



---

**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 servicio, rubro lavanderías del distrito de Callería, 2019”

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

**AUTOR**

Bach. Montes Panduro, Ángel Manuel  
Código ORCID: 0000-0003-4329-4750

**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 servicio, rubro lavanderías 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 mis padres, mis hermanos y a las personas que contribuyeron a la culminación de la presente tesis de investigación.
- Al tutor Mg. CPCC. Romel Arévalo Pérez, por el tiempo brindado y los conocimientos actualizados en investigación y redacción del informe.
- A la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, por brindarme una educación de nivel y calidad en la formación de mi profesión.

## DEDICATORIA

- Dedicar este trabajo, a Dios por darme la fuerza cada día, a mis padres Jhonny Francisco Montes Panduro y Nuria Patricia Panduro Coral, que creyeron en mí, gracias a sus consejos, valores y apoyo constante, me han permitido ser una persona de bien, cuyo esfuerzo ha sido posible a la superación y entrega durante el tiempo de estudios, por su amor y comprensión incondicional. Impulsándome a perseguir delante en los tiempos más desconcertantes de mi vida.
- A mis hermanos: Jesús Juan Andrés Montes Panduro y Jhonny Francisco Montes Panduro, por haber alimentado en mí el anhelo de superación y el deseo de honor. Por darme las fortificaciones necesarias en los tiempos de extenuaciones y desmedros durante la carrera realizada.

## RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro lavanderías 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 20 microempresarios, los resultados son: Con respecto a las características de los microempresarios el 70% (14) de los microempresarios tiene de 50 a 60 años. El 80,0 % (16) de los microempresarios es de sexo masculino. El 35,0 % (7) tiene educación superior no universitaria completa. Con respecto a las características de la Mypes: El 55,0% de las mypes tienen una antigüedad de 1 a 5 años. Con Respecto a la auditoría: El 60% (12) dicen que no conocen algo referente a la auditoría, el 80,0% (16) si desea que a su empresa le practiquen una auditoría, el 65,0 % (13) de las microempresas acudiría a las sociedades de auditorías, el 40,0% (8) microempresarios respondió que en dos meses acudirían para obtener una auditoría, el 85% (17) cree que si mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría, el 100 % (20) de los microempresarios no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas, el 100 % (20) de los microempresarios dice que si estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría, el 100 % (20) de los microempresarios no precisa que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. Con respecto a los tributos: El 100 % (20) de los microempresarios dice que si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria, el 100 % (20) 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 en la empresa, el 75,0% (15) de los microempresarios dice que, si cuenta con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 100 % (20) de los microempresarios dice que si están al día sus libros y documentos contables, el 70,0 % (14) de los microempresarios dice que, si tuvo inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 100 % (20) de los microempresarios dice que los tributos si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria, el 85,0 % (17) de los microempresarios respondió que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 100 % (20) de los microempresarios dice que si conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, el 75,0 % (15) de los microempresarios no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, el 100 % (20) de los microempresarios dice que su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria. **Con respecto a las finanzas:** el 100 % (20) de los microempresarios solicito crédito, el 100 % (20) de los microempresarios solicito crédito, el 75,0 % (15) de los microempresarios solicito más de S/. 5,000, el 75,0 % (15) de los microempresarios recibió más de S/. 5,000, el 60,0 % (12) de los microempresarios dijo que solicito crédito a una entidad bancaria, el 60,0 % (12) de los microempresarios dijo que recibió crédito de una entidad bancaria, el 45% (9) de los microempresarios dijo que le cobraron 2 % anual de tasa de interés, el 45% (9) de los microempresarios dijo el crédito fue oportuno, el 45% (9) de los microempresarios dijo el crédito es suficiente. **Con respecto a la rentabilidad:** el

65 % (13) de los microempresarios dice que la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado, el 50 % (10) de los microempresarios dijo que si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 65,0 % (13) de los microempresarios dijo que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos, el 50,0 % (10) de los microempresarios dijo que si mejoraría la rentabilidad de su empresa si le practicarían una auditoría. el 60,0 % (12) de los microempresarios dijeron que con la rentabilidad que tiene su empresa si mejorara económicamente.

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



## ABSTRAC

The research had as a general objective: To describe the main characteristics of the audit, taxation, finance and profitability, of the micro and small national companies in the service sector, laundry sector of the Callería district 2019. The research was quantitative-descriptive, not experimental-transversal -retrospective, for the collection of information, 20 microentrepreneurs were chosen, the results are: Regarding the characteristics of microentrepreneurs, 70% (14) of microentrepreneurs are 50 to 60 years old. 80.0% (16) of the microentrepreneurs are male. 35.0% (7) have a complete non-university higher education. Regarding the characteristics of the Mypes: 55.0% of the mypes are aged 1 to 5 years. Regarding the audit: 60% (12) say they do not know anything about the audit, 80 , 0% (16) if you want your company to perform an audit, 65.0% (13) of the microenterprises would go to the audit companies, 40.0% (8) microentrepreneurs responded that in two months they would attend In order to obtain an audit, 85% (17) believe that if they would improve their company if they would perform an audit, 100% (20) of microentrepreneurs do not specify whether the audit in their company has improved in relation to finance, 100 % (20) of the microentrepreneurs say that if they would be willing to be trained on auditing, 100% (20) of the microentrepreneurs do not need that the audit in their company has improved in relation to profitability. With regard to taxes: 100% (20) of microentrepreneurs say that if they feel satisfied with the guidance provided by tax administration officials, 100% (20) of microentrepreneurs say that if they are reviewed and controlled the books and documents involved in accounting before

an audit by the tax administration in the company, 75.0% (15) of the microentrepreneurs say that, if they have qualified personnel assigned to register the income, costs and expenses, 100% (20) of the microentrepreneurs say that if they are up to date with their books and accounting documents, 70.0% (14) of the microentrepreneurs say that, if they had problems submitting their monthly statements on time, 100% (20) of the microentrepreneurs said that the taxes had been paid On the occasion of the Tax Administration, 85.0% (17) of the microentrepreneurs responded that there are no established formats for the control of the tax limit accepted as representation and recreational expenses, 100% (20) of the microentrepreneurs say that If you know what are the tax violations and penalties that could affect your company, 75.0% (15) of the microentrepreneurs do not feel motivated to pay their taxes, 100% (20) of the microe mpresarios says that your company can improve if you have an audit planning. Regarding finances: 100% (20) of microentrepreneurs applied for credit, 100% (20) of microentrepreneurs requested credit, 75.0 % (15) of the microentrepreneurs requested more than S /. 5,000, 75.0% (15) of the microentrepreneurs received more than S /. 5,000, 60.0% (12) of microentrepreneurs said that they applied for credit to a bank, 60.0% (12) of microentrepreneurs said they received credit from a banking entity, 45% (9) of those Microentrepreneurs said they charged 2% annual interest rate, 45% (9) of microentrepreneurs said the credit was timely, 45% (9) of microentrepreneurs said the credit is sufficient. Regarding profitability: 65% (13) of microentrepreneurs say that the profitability that your company now has if it is different from last year, 50% (10) of microentrepreneurs said that if they believe or perceive that the profitability of his company has

improved by the financing received, 65.0% (13) of the microentrepreneurs said that the profitability of their company is affected by the payment of taxes, 50.0% (10) of the microentrepreneurs said yes It would improve your company's profitability if you would have an audit. 60.0% (12) of microentrepreneurs said that with the profitability of their company it improved economically.

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.....	xii
INDICE DE TABLAS Y GRAFICOS.....	ix
I. INTRODUCCIÓN.....	16
1.1. REVISION DE LA LITERATURA.....	21
1.1 Planteamiento del problema.....	21
1.1.2 Enunciado del problema.....	24
1.1.3 Objetivos de la investigación.....	24
1.1.4 Justificación.....	25
II. MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL .....	26
2.1.1 Antecedentes.....	26
2.1.2 Antecedentes internacionales.....	26
2.1.3 Antecedentes nacionales.....	34
2.1.4 Antecedentes regionales.....	48
2.1.5 Antecedentes locales.....	53
2.2 Bases teóricas.....	59
III. METODOLOGÍA.....	86

3.1 Tipo y nivel de la investigación.....	86
3.2 Diseño de la investigación.....	87
3.3 Población y muestra.....	88
3.4 Definición y operacionalización de las variables.....	89
3.5 Técnicas é instrumentos .....	91
3.6 Plan de análisis.....	91
3.7 Matriz de consistencia .....	91
3.8 Principios éticos .....	93
IV RESULTADOS.....	96
4.1 Resultados .....	96
4.2 Análisis de resultados.....	132
V. CONCLUSION.....	135
VI. RECOMENDACIÓN.....	137
VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS .....	140
7.1 Referencias bibliográficas.....	140
VIII. ANEXOS.....	150
8.1 Carátula.....	151
8.1 Artículo científico.....	152
8.2 Declaración jurada de artículo científico.....	192
8.3 Cronograma de actividades.....	193
8.4 Presupuesto.....	194
8.5 Base de datos.....	195
8.6 Estadísticas de fiabilidad.....	198
8.7 Validación de encuestas y cuestionario.....	200

<b>INDICE DE TABLAS Y GRAFICOS</b>	<b>Pág.</b>
<b>Tabla y Figura N°01</b> Edad del representante legal de la empresa.....	96
<b>Tabla y Figura N° 02</b> sexo.....	97
<b>Tabla y Figura N°03</b> Grado de instrucción.....	98
<b>Tabla y Figura N° 04</b> Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.....	99
<b>Tabla y Figura N° 05</b> Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.....	100
<b>Tabla y Figura N° 06</b> ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?.....	101
<b>Tabla y Figura N° 07</b> ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?.....	102
<b>Tabla y Figura N° 08</b> La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.....	103
<b>Tabla y Figura N°09</b> ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?.....	104
<b>Tabla y Figura N° 10</b> ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas? .....	105
<b>Tabla y Figura N° 11</b> ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?.....	106
<b>Tabla y Figura N° 12</b> ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?.....	107
<b>Tabla y Figura N°13</b> ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria? .....	108
<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?.....	109
<b>Tabla y Figura N° 15</b> ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos? .....	110
<b>Tabla y Figura N° 16</b> ¿Están los libros de contabilidad al día? .....	111
<b>Tabla y Figura N° 17</b> ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? .....	112
<b>Tabla y Figura N° 18</b> ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria? .....	113
<b>Tabla y Figura N° 19</b> ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos? .....	114
<b>Tabla y Figura N° 20</b> ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones	

tributarias que le podría afectar a su empresa? .....	115
<b>Tabla y Figura N° 21</b> ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?.....	116
<b>Tabla y Figura N° 22</b> ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria? .....	117
<b>Tabla y Figura N°23</b> ¿Solicito crédito?.....	118
<b>Tabla y Figura N°24</b> ¿Recibió crédito? .....	119
<b>Tabla y Figura N°25</b> Monto del crédito solicitado.....	120
<b>Tabla y Figura N°26</b> Monto del crédito recibido.....	121
<b>Tabla y Figura N°27</b> Entidad a la que solicito el crédito.....	122
<b>Tabla y Figura N° 28</b> Entidad que le otorgo el crédito.....	123
<b>Tabla y Figura N°29</b> Tasa de interés cobrado por el crédito.....	124
<b>Tabla y Figura N°30</b> El crédito fue oportuno.....	125
<b>Tabla y Figura N°31</b> Monto del crédito fue suficiente.....	126
<b>Tabla y Figura N°32</b> ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?.....	127
<b>Tabla y Figura N°33</b> ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?.....	128
<b>Tabla y Figura N°34</b> ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos? .....	129
<b>Tabla y Figura N°35</b> ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?.....	130
<b>Tabla y Figura N° 36</b> ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente? .....	131

## **I. INTRODUCCION**

### **Auditoría**

Actualmente, en el Perú, existen más de un millón de empresas, de las cuales el 99,6% son micro, pequeñas y medianas empresas (mype), y son las que concentran el 20,70% de las ventas internas y externas. Estas empresas, las mypes, han surgido a lo largo del tiempo como negocios familiares de pequeños capitales con un objetivo emprendedor que se orienta a rentabilizar en extremo sus operaciones. Estas empresas han ido creciendo sin considerar el análisis de la optimización y calidad en el manejo de los recursos materiales, humanos y técnicos. En este contexto de crecimiento, una auditoría administrativa es particularmente necesaria, pues es la que puede ayudar a detectar y mejorar las deficiencias, no solo de los procesos, sino de la ejecución de la gestión. de la administración, y actúa en beneficio de los negocios que la implementan. Si bien es cierto que, en el caso de las mypes, aún no existen antecedentes documentados de aplicación de la auditoría administrativa relacionados con su propia naturaleza, de tamaño y disponibilidad de recursos; el presente artículo busca mostrar cómo la auditoria administrativa, a través de la revisión analítica de la organización, puede mejorar, innovar, valorar y lograr una ventaja competitiva sustentable para este tipo de empresas.

### **Tributación**

La micro y pequeña empresa (MYPES), durante muchas décadas, ha sido considerada como un tema político, no obstante, estas Empresas son considerados como entes de desarrollo económico en nuestra región,



determinando que en el Perú el sistema tributario que es aplicado a las empresas son de carácter recaudatorio, en otras palabras, el Estado solo interviene para recaudar los ingresos e imponer tributos, mas no impulsa para generar tributos basándose al incremento proveniente de las actividades económicas de los empresarios o contribuyentes. Si bien es cierto, las MYPES, en la región central constituyen el 95% de las empresas que se registran a la SUNAT, ocupa el 80% de trabajadores del departamento, las empresas que están en la informalidad oscilan alrededor de 60 000 donde muchos no se formalizan por no conocer del proceso de formalización por temor a los costos tributarios, lo laboral y a los engorrosos trámites burocráticos. Por consiguiente, el Estado intenta emprender acciones para el desarrollo y la promoción de las MYPES, a pesar de ello, no tiene resultado debido a que realizan actividades o proyectos sin coordinación alguna, más aún lo manejan políticamente. En la Región Junín el crecimiento económico se basa en una buena administración de los recursos (ingresos – egresos) del Estado con la finalidad de un bien social de sus 1 2 pobladores, por consiguiente, crean diversos mecanismos para recaudar ingresos con la finalidad de compensar el gasto público; los ingreso del Estado son basados de los tributos que son impuesto a las personas jurídicas y naturales por su patrimonio, por sus rentas y otra actividad económica que realicen. Por tal motivo, las imposiciones de tributos tendrían que crearse basados en una sólida técnica de estudio, sobre todo aplicando los principios de simplicidad, legalidad económica, equidad, social, publicidad, justicia y otros; mencionados tributos, no necesariamente deben que ser enfocados en una política ya sea fiscal y tributaria, sino que debe

encontrarse socialmente dentro de una armonía con la coyuntura. En el Perú, se encuentra en plena vigencia el Decreto Legislativo N° 771 “Ley Marco del Sistema Tributario Nacional”, pues al parecer este dispositivo se creó solo para sostener al Código Tributario y los tributos vigentes ya que no contempla dentro de su estructura los tributos para los gobiernos regionales. Doctrinariamente, el Sistema Tributario Nacional, está catalogado como un conjunto de tributos y la normativa vigentes, dados en un tiempo determinado y en un establecido territorio, encargándose la administración tributaria de recaudar las obligaciones tributarias. En la actualidad, el Perú no cuenta con un verdadero Sistema Tributario, pues el mencionar del conjunto de tributos vigentes del Perú no significa “Sistema Tributario”, sino más bien un conjunto de dispositivos legales que se dan de acuerdo a la política recaudadora de cada gobierno de turno, sin importar los efectos socio económicos que vierten al sector empresarial, especialmente en las Micro y Pequeñas Empresas.

### **Finanzas**

La mayoría de empresarios de la micro y pequeña empresa (MyPE) considera que uno de los problemas principales que tiene que enfrentar es el financiamiento, ya sea para iniciar un negocio, superar situaciones de déficit en su flujo de caja, o expandir sus actividades. En cualquiera de estos casos, tienen dificultades para conseguir dinero. Aunque en sus campañas publicitarias pareciera que las entidades financieras les dijeran a los emprendedores, “pasa por caja a recoger el dinero,” la verdad es que nadie les dará efectivo “así no más.” Tendrán que cumplir con una serie de exigencias dependiendo de la envergadura de su negocio. En muchos casos, será necesario

presentar garantías para respaldar una línea de crédito. También pueden exigirle el aval de un tercero. Debemos señalar que en el campo de las microfinanzas existen créditos que se otorgan sin respaldo de una garantía tradicional por montos muy pequeños; sin embargo, el tipo de garantía que se solicita es de carácter solidario por parte de sus vecinos o conocidos del solicitante. En el sistema financiero es importante que el prestatario demuestre que está en capacidad de pagar puntualmente el préstamo solicitado. Esta capacidad de cumplimiento se sustenta en la viabilidad del proyecto o negocio, para cuyo financiamiento solicita el dinero. Ser “sujeto de crédito,” es decir, tener historial de cumplidor de sus compromisos, es un requisito que cada día se hace más indispensable. Los pagos a tiempo reflejan una administración financiera responsable y abre el camino a otras y mayores líneas de financiamiento en el futuro. Actualmente, este tipo de información es compartida por todas las entidades financieras, gracias a las centrales de riesgo. A los morosos se le cierran todas las puertas y para los puntuales, llueven ofertas de créditos. Cuando se cierran las puertas por ser morosos, lo que único que queda es recurrir a los prestamistas informales o usureros, quienes otorgan préstamos con intereses muy elevados. A ello debemos agregar el riesgo de encontrarnos con algún inescrupuloso que con artimañas se puede apoderar de nuestra casa u otros bienes. Nuestra imagen crediticia se cuida también cuando al tener algún incumplimiento en el pago de nuestras deudas acudimos inmediatamente a la entidad financiera y exponemos nuestro problema. Debemos dar muestras de responsabilidad, desde la solicitud del crédito hasta su cancelación total. Tanto para evitar situaciones problemáticas en el manejo

económico de la empresa, como para acceder a los diversos productos financieros que el mercado formal ofrece para los empresarios de la micro y pequeña empresa, este libro presenta valiosa orientación que permite optimizar el proceso de toma de decisiones en dichos ámbitos. ¡Sáquele los mejores dividendos!

### **Rentabilidad**

Las MYPES surgieron en nuestro país como fenómeno socioeconómico que buscaba responder a muchas de las necesidades insatisfechas de los sectores más pobres de la población. Desde el inicio fueron una alternativa frente al desempleo, a los bajos recursos económicos y a la falta de oportunidades de desarrollo, a base de iniciativa e ingenio empresarial lograron establecerse; La rentabilidad de una MYPE puede situarse entre 30 y 50 por ciento anual, aunque en algunos sectores puede llegar a ser mayor, sin embargo los propietarios de estos negocios no están satisfechos con la utilidad obtenida, lo cual está relacionado a las fuentes de financiamiento que utilizan para obtener capital, así también no tener acceso a créditos bancarios, el no evaluar el costo financiero, y no separar la empresa de los bienes personales, así también de los gastos, no les permite tener una rentabilidad adecuada.

### **Las Mypes**

Las micro y pequeñas empresas (MYPES) se han constituido en unidades económicas muy dinámicas, cuya principal bondad es el elevado nivel de empleo que generan. Según el INEI, el 97,9 por ciento de las unidades económicas del país son pequeñas y micro empresas que brindan empleo al

75,9 por ciento de la PEA. Una de las características que definen a estas pequeñas unidades económicas es la dificultad de acceso a los servicios financieros, entre otras razones, por el bajo monto de crédito demandado, la informalidad en la que la mayoría opera, la falta de información financiera confiable, y la escasez de garantías reales aceptables. Por estas razones, los bancos nunca las consideraron sujetos de crédito, por lo que tuvieron que recurrir a fuentes de financiamiento informal o en el mejor de los casos a entidades financieras semiformales (instituciones no supervisadas por la SBS), tales como cooperativas de ahorro y crédito y ONGs, las cuales satisfacen sólo una parte de su demanda global de servicios financieros, tanto en cantidad como en calidad y diversidad. Ante dicha restricción surgieron en los últimos años nuevas instituciones especializadas en microfinanzas, con tecnología crediticia no tradicional, que ha permitido ampliar la cobertura de servicios financieros hacia este sector, son las cajas municipales de ahorro y crédito.

## **1.1 REVISION DE LA LITERATURA**

### **1.1.1 Planteamiento del problema**

#### **Caracterización del problema**

Según las últimas estadísticas disponibles de las micro y pequeñas empresas de 2010, emitidas por la Dirección de desarrollo empresarial y dirección general de Mype y cooperativas, del ministerio de la producción, la microempresa representa en el Perú el 94.7% (1'136,767 empresas) del empresariado nacional; la pequeña empresa, el 4.6% (55,534 empresas); y la mediana y gran empresa, el 0.7% (8,363 empresas).

Según el número de trabajadores empleados, el 98.1% de las empresas se clasifica como microempresas en el Perú, y el 1.7% de las mypes son pequeñas empresas. La mediana y gran empresa representa solo el 0.2%.

Por tipo de organización empresarial, en el 80.9% de las mypes el conductor es una sola persona, organizada bajo la forma de persona natural (72.7% de las mypes no hace diferencia entre el capital personal y el del negocio) o empresa individual de responsabilidad limitada, y solo el 19.1% de las mypes están organizadas como sociedades.

Las mypes generan empleo para el 62% de la fuerza laboral del país, en tanto que la mediana y gran empresa contribuye con el 7% de los empleos, tal como se aprecia a continuación.

Por actividad económica, el 84.2% de las mypes desarrollan actividades en el sector terciario de la economía (47.2% en comercio y 37% en servicios); en el sector secundario participan el 13.1 % (manufactura 10.3% y 2.8% en el sector construcción); y en el sector primario, el 2.7 % (1.9% en el sector agropecuario, 0.5% en minería y 0.3% en pesca).

### **Problemática de las Mypes**

Si bien el Perú es considerado como uno de los países con mayor generación de iniciativas emprendedoras en el mundo, también es el primer país en mortalidad de empresas se estima que el 50% de las mypes quiebran antes de llegar al primer año, situación que se origina por una falta de conocimiento de las herramientas de gestión y habilidades gerenciales, y que se agrava por la elevada informalidad de sus operaciones, improvisación, baja

productividad y, en consecuencia baja competitividad, que impacta en una menor rentabilidad, y termina con la quiebra.

Los factores que más inciden en esta problemática son la escasa capacidad operativa, la limitada capacidad gerencial, los problemas para contar con información adecuada y oportuna, la desarticulación empresarial, la inadecuada tecnología y la dificultad de acceso al crédito.

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 servicio, rubro lavanderías del distrito de Callería, 2019.

Debido a todo ello se busca obtener conocimiento de este conglomerado de teorías para que las empresas del sector servicio rubro lavanderías eviten problemas tributarios con la SUNAT y puedan mejorar sus operaciones y financiamientos con el fin de que puedan obtener la rentabilidad deseada por toda empresa. Por tal motivo a raíz de toda la información recolectada me planteo el siguiente enunciado del problema:

## **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 servicio, rubro lavanderías del distrito de Callería, 2019?

## **1.3 Objetivos de la investigación**

### **Objetivo general**

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

### **Objetivos específicos**

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



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

#### **1.4 Justificación de la investigación**

Mi tesis se justificó, toda vez que muy importante porque nos permitió conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro lavanderías 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 servicio, rubro lavanderías del distrito de Callería, 2019.

Por otro lado, la investigación que realice también se justificó ya que los resultados serán útiles como una base cuando se realicen otros estudios similares de las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro lavanderías del distrito de Callería, 2019 y otros ámbitos geográficos conexos.

Por último, mi tesis de investigación se justificó ya que con su desarrollo y sustentación de mi tesis final optare el 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**

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

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

Guerrero (2003), en su tesis para la obtención del título de Máster en contabilidad y auditoría, en la Universidad Tecnológica Equinoccial del Ecuador, titulada: “Manual de procedimientos para la Administración y Control Contable de los bienes de activo fijo en la Universidad Tecnológica Equinoccial U.T.E.” ha elaborado un Manual de procedimientos administrativos para el control de activos fijos, el mismo que constituye una herramienta muy importante de control dentro del manejo de activos fijos en la Universidad Tecnológica Equinoccial, ya que ese rubro representa realmente la capacidad operativa de la Institución y sobre su correcto uso se obtendrán mejores resultados optimizando estos con mejor eficiencia y efectividad; asimismo, realizó un diagnóstico de la situación actual de los activos fijos de la Universidad Tecnológica Equinoccial, estableciendo en primer término, la importancia de estos en los estados financieros y posteriormente se describió como es el manejo administrativo de los activos fijos en la Universidad Tecnológica Equinoccial.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Tributación**

Maslucan (2015), en su tesis titulada: Implementación del Plan Estratégico Tributario como instrumento para prevenir contingencias tributarias durante el ejercicio fiscal 2015 de la empresa Molinorte SAC. Concluye lo siguiente: En el presente trabajo de investigación se ha podido

determinar que la empresa cuenta con puntos críticos en materia tributaria, por motivos de la no aplicación de un plan estratégico tributario. Se detectó que no existen políticas de control interno plasmadas en un documento, lo que aumenta el riesgo de que se generen contingencias tributarias, además se pudo detectar que los libros no se encontraban empastados en su totalidad, siendo esto una obligación tributaria de carácter formal que al ser incumplida y detectada por la Administración Tributaria devendría en una multa para la empresa. Así mismo se detectó que la empresa no ha establecido un importe fijo para la utilización de medios de pago, por lo que se encuentra riesgo de no bancarizar alguna de sus operaciones. Con la implementación del plan estratégico tributario efectuado en el ejercicio gravable 2014, la empresa ha realizado sus operaciones comerciales, financieras, contables y tributarias en concordancia con las normas tributarias vigentes, previniendo así contingencias tributarias, minimizando el riesgo tributario y a la vez el riesgo financiero, determinando el correcto impuesto a pagar. La aplicación del plan estratégico tributario en la empresa, arrojó resultados positivos, demostrando la efectividad de su aplicación y un efecto positivo tanto económicamente como financieramente.

Rodríguez (2014), en su tesis titulada: Planeamiento tributario y su incidencia en la situación financiera de la empresa Inmobiliaria Santa Catalina SAC de la ciudad de Trujillo en el periodo 2013. Concluye lo siguiente: Se ha logrado determinar que la empresa Inmobiliaria Santa Catalina S.A.C. no ha venido cumpliendo sus obligaciones tributarias de manera integral, en especial lo relacionado a impuesto a la renta, así como los relacionados a los

costos laborales y/o beneficios sociales de los trabajadores, lo cual ha generado inestabilidad en el desembolso de dichos compromisos. El incumplimiento de las obligaciones tributarias ha incidido de manera desfavorable en la situación económica y financiera de la empresa lo cual se ha traducido en la falta de liquidez, acumulación de compromisos y eventuales sanciones de carácter tributario, relacionados con las diferencias en las declaraciones juradas de tributos, lo cual crearon una incertidumbre en el normal funcionamiento de la empresa ante una visita por parte de la Administración Tributaria por ser una contingencia imprevista. Esta problemática se podría corregir con un adecuado Planeamiento Tributario, que implica un control previo de la aplicación de normas tributarias relacionadas con las declaraciones juradas mensuales y anuales, versus los importes de los registros contables. Toda empresa debe poner en marcha la aplicación de un Planeamiento Tributario dado el impacto positivo, tanto económico como financiero, que se ha demostrado que genera disminuyendo significativamente la carga fiscal para la misma.

### **Finanzas**

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

“(…) La digitalización de la sociedad es una realidad que avanza rápidamente». La banca no es ajena a este volumen de actividad: se mueven

3.400 millones de euros de negocio en e-commerce, con un crecimiento anual estimado del 30%. Y dentro de los cambios experimentados, «el uso del móvil es fundamental para realizar acciones en la banca digital»”. (Valls Angells, 2015, par 3 - 4).

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

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

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



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

### **Rentabilidad**

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

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

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

Cada vez más inversores particulares se lanzan a realizar este tipo de operaciones lo que reducirá el precio de los “swaps”; Entonces es cuando llega el problema donde lo más probable es que los inversores busquen nuevos lugares donde poder optimizar su rentabilidad, y por qué no, la próxima parada podría ser Europa”. (Soria Arturo, 2016, par 19).

### **2.1.2 Antecedentes nacionales**

#### **Auditoría**

Valladares (2015), el objetivo que se logró en la presente investigación fue: Determinar las características de la auditoría tributaria en las Mypes del sector servicio rubro construcciones en Huaraz en el 2013. Tipo de investigación cuantitativo de nivel descriptivo; diseño descriptivo simple; población 85 Gerentes y/o Administradores de las Mypes de Construcción de Huaraz, muestra no probabilística 30 Gerentes y/o Administradores; técnica encuesta instrumento cuestionario estructurado, con operacionalización de variables. Resultados: el 60% afirmaron que aplicaron auditoría tributaria en su Mype en los últimos 5 años, el 72% afirmaron conocer de alguna anomalía al pago de impuestos, el 78% conocían las etapas de la auditoría tributaria, el 56% indicaron haber realizado la auditoría preventiva en su Mype, el 83%

clasificó que se auditoría se realiza por iniciativa propia; el 67% conoce el ámbito de la auditoría en forma integral, el 83% afirmaron que fueron auditados por tipos de auditores dependientes, el 100% opinaron que los auditores utilizaron métodos de auditoría, el 83% indicaron que los auditores cumplieron los principios de auditoría tributaria y el 55% indicaron que su Mype es una Sociedad de Responsabilidad Limitada. Conclusión: Se han determinado las características de la auditoría tributaria en las Mypes del sector servicio rubro construcciones en Huaraz en el 2013, de acuerdo a los resultados de la revisión de la literatura y los resultados estadísticos, que dan fe al logro de los objetivos, con el 67% afirmaron que el ámbito de la auditoría fue integral, el 83% respondieron que los auditores que auditaron su Mype fueron dependientes, el 55% afirmaron que su Mype pertenecían a una Sociedad de Responsabilidad Limitada.

Por lo tanto, Suarez (2013), en su investigación titulada: “Auditoria financiera y la prevención de irregularidades en la empresa grupo Ortiz de Huaraz 2011” El objetivo logrado en la presente tesis fue determinar si existe relación entre auditoría financiera y la prevención de irregularidades en la empresa Grupo Ortiz de Huaraz en el año 2011. La investigación es del tipo cuantitativo y nivel correlacional; el diseño fue descriptivo-correlacional de corte transversal. La población es de 100 trabajadores y la muestra 45 directivos y empleados. Las técnicas utilizadas fueron la encuesta y la observación. El instrumento empleado fue el cuestionario estructurado. Los resultados obtenidos son: El 40% de directivos y trabajadores de la empresa Grupo Ortiz tiene de 25 a 29 años, el 66% son varones, el 55% de

financiamiento fue por instituciones bancarias, el 55% respondió que a veces se cumple el principio de eficiencia al igual que el principio de eficacia y economía, el 51% respondió que si se incumplía los principios contables, el 57% del nivel de irregularidades que es medio, el 71% corresponde a que no manifiestan su nivel ético moral. Conclusión: se ha determinado la relación significativa entre la auditoría financiera y la prevención de irregularidades en la empresa Grupo Ortiz de Huaraz en el año 2011.

De acuerdo con Argote (2013), en su tesis titulada “Auditoría interna y la mejora de gestión en las empresas constructoras de Lima Metropolitana, año 2011”. Estudia la importancia que las empresas constructoras tengan implementado una Área de Auditoría Interna dependiendo de su desarrollo empresarial y capacidad de instalación. Este trabajo es útil porque beneficiará a los siguientes sectores y profesionales: a) Empresas contratistas o constructoras, les va a permitir conocer sus procesos de control en la gestión, el desarrollo de su empresa y la política de acción, que permitirá garantizar y mantener los valores, garantizando su identificación en el mercado empresarial. b) A Gerentes para tomar conocimiento y llevar un mejor control de su empresa, considerando el informe final para la toma de decisiones. c) A terceros (clientes o proveedores) para que tomen conocimiento de la capacidad de organización que cuenta este sector, dando a conocer la sostenibilidad de la empresa y su capacidad de instalación. La investigación ha comprendido a las Empresas Constructoras de Lima Metropolitana, realizando encuesta a los ingenieros, gerentes, contadores, administradores y como procedimiento de los

resultados se consideró estadísticas, tanto para la tabulación, procesamiento y el análisis de los resultados.

Por otro lado, Prado (2013), en su investigación “La auditoría interna en la optimización del gobierno corporativo a nivel de una empresa de producción de biocombustibles” concluye que, se planteó como objetivo, determinar si la auditoría interna influye en la optimización del gobierno corporativo en las empresas de producción de biocombustibles, determinándose como resultado del trabajo de campo, que el grado de independencia, objetividad, servicios de aseguramiento y consultoría por parte de Auditoría Interna incide en el logro de mayor grado de coordinación entre los intereses de los individuos, las empresas y la sociedad; que mediante el aseguramiento influye para atraer inversiones; que el nivel de mejora de las operaciones y ayuda para el cumplimiento de los objetivos de las empresas incide en el alcance de metas trazadas; que el nivel de aporte para evaluación y mejora de la efectividad de procesos de gestión de riesgos, control y de la dirección incide en el equilibrio entre objetivos económicos y sociales, en la promoción del uso eficiente de recursos y rendición de cuentas, y en el fortalecimiento de la economía y fomento de la probidad de las empresas. En cuanto a la estructura del trabajo, abarcó desde el planteamiento del problema, aspectos teóricos del estudio, metodología, interpretación de resultados y contrastación de hipótesis, terminando con las conclusiones y recomendaciones, respaldada por una amplia bibliografía de diferentes especialistas, quienes con sus aportes ayudaron a clarificar la problemática en referencia, demostrando que las empresas de producción de biocombustibles necesitan evolucionar el Gobierno Corporativo,

constituyéndose la Auditoría Interna en factor preponderante para su optimización. x Al concluir la tesis, se determinó que la aplicación de metodología de la investigación científica, fue aplicada desde el planteamiento del problema, manejo de información para el desarrollo de la parte teórico conceptual; así como los objetivos, hipótesis y todos los demás aspectos vinculados al estudio; para finalmente, llevar a cabo la contratación de las hipótesis y llegar a las conclusiones y recomendaciones.

Así mismo, Huamán (2018), en su tesis “Auditoría interna para fortalecer la gestión financiera de la empresa Reydinor SAC, San Ignacio” El presente trabajo de investigación tiene como objetivo general diseñar un programa de auditoría interna para mejorar los procesos de gestión financiera de la empresa de Representaciones y Distribuciones del Norte “REYDINOR SAC”, de la ciudad de San Ignacio. Se trabajó mediante la recolección de información y entrevista a la administradora del negocio y sus colaboradores, en específico con trabajadores del área de Gerencia y Administración, quienes brindaron los estados financieros de la empresa, los cuales fueron analizados con la técnica contable y se determinaron las deficiencias en el manejo de la gestión financiera, específicamente en desbalance entre deudas a corto plazo y recursos económicos, en activo corriente que superó al pasivo, disminución de cuentas por cobrar, pagos a futuro, falta de control en registro, seguimiento de cuentas, ausencia de auditoría contable para identificar cuentas y deudores incobrables. El diseño del programa de auditoría interna se basó en la teoría de dos autores: Mauricio León Lefcovich (2010) y Ederlys Hernández Meléndez

(2013), que aportaron ideas y conceptos innovadores acerca de las auditorías, reportes y resultados positivos, constatados posteriormente.

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

forense moderna en donde los detalles son importantes y servirán de sustento para futuras auditorias en el Estado Peruano.

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



La Libertad, no obstante se deben implementar procedimientos alternos de control.

### **Tributación**

Babilonia (2016), el impuesto a la renta y su influencia en la liquidez de la micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librería, del distrito de Punchana, 2015 Santander Cjuno (2013), en “Estrategias para inducir la formalidad de la Mype de la industria gráfica-offset por medio de gestión competitiva”, se presenta un Manual orientado a la Micro y Pequeña Empresa (Mypes) de la Industria Gráfica Offset como estrategia ante la informalidad existente de ese sector, utilizando como herramienta competitiva una esquematización de la propuesta de las políticas públicas y Tecnologías de la Información y Comunicación (TIC) que brindan diferentes organismos públicos. La informalidad empresarial ha ido evolucionando con el tiempo, sin que se definan criterios exactos que determinen la formalidad de una empresa, se tiene que esta puede actuar en informalidad siendo aparentemente formal. En un modelo económico como el que posee Perú, mantenerse dentro de la informalidad garantiza desaprovechar ventajas competitivas que solo se obtienen con la formalidad.

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

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

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

En los últimos siete meses, la rentabilidad de todos los indicadores en promedio fue de 1,3%, cifra mayor que el rendimiento acumulado a junio, que fue de 1,1%. (..) El rendimiento más alto en moneda nacional lo obtuvo el

índice general de la Bolsa de Valores de Lima, con un 7,06%, mientras que el instrumento de mayor rendimiento en moneda extranjera fue el EPU, con un 8,30%. (El Comercio, 2014). Par 5-8

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

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

El primero es tener una actitud positiva que signifique tener confianza y aspiraciones, ya que, según la guía para madres, padres y cuidadores de Met Life Foundation, ayudar a los pequeños a definir sus metas los fortalece para que puedan empezar a planear cómo alcanzarlas, con una actitud confiada, ya

que el camino puede parecerles muy largo, debido a que en la infancia se está habituado al corto plazo”. (García Gutiérrez, 2016, par 7)

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

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

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

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

pero cuando sean mayores deben conocer las soluciones para enfrentar un problema financiero, concluyó; (García Gutiérrez, 2016, par 13-15).

### **Finanzas**

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

además es progresivo de acuerdo al ciclo de vida de las MYPE, necesidades e historial crediticio.

Coveñas (2015), la investigación tuvo como objetivo determinar las principales características del financiamiento, de las Micro y pequeñas empresas comerciales en el Perú y de la chiflería El Ayabaquino EIRL de la ciudad de Piura período 2014. La investigación se ha desarrollado usando la Metodología de tipo descriptivo, nivel cualitativo, diseño: Diseño de la investigación: Cualitativo descriptivo-bibliográfico -documental y de caso, la técnica fue la encuesta y el instrumento el cuestionario pre estructurado con preguntas relacionadas a la investigación, el cual fue aplicado a la MYPE en estudio obteniendo como principales resultados los siguientes: chiflería El Ayabaquino en estudio financia su capital de trabajo en un 100% con la Caja Piura, obtuvo S/. 25,000.00 de préstamo, pago de intereses con tasa del 45% anual, pago el préstamo en dos años,

Según Morante (2009), en su tesis de la Universidad Nacional Santiago Antúnez de Mayolo de Huaraz, denominado: “El control social y el buen uso de los recursos financieros en las Municipalidades del Perú”. El presente trabajo de investigación utilizo el método descriptivo – analítico, llegando a la conclusión de que un mal control social en los gobiernos locales, es por la falta de compromiso de alcaldes y regidores con la planificación del desarrollo concertado y los procesos participativos en los que no tienen presencia activa, por tanto al no estar involucrados no respetan los acuerdos y mucho menos son conscientes si estos acuerdos responden a los proyectos priorizados en el plan

de desarrollo concertado dejando en manos del equipo técnico y funcionarios municipales, la conducción de los mismos quienes muchas veces por falta de preparación y capacidad decisoria debilitan el proceso. Por tanto estos espacios de participación y control ganados por la población se convierten en un formulismo que hay que realizarlo por cumplir con la ley.

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

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

### **Rentabilidad**

Mundaca (2013), en su tesis titulada: Planeamiento tributario para evitar contingencias tributarias en la micro y pequeñas empresas de la provincia de Huancayo, llegan a la siguiente conclusión: El planeamiento tributario detalla o especifica cómo está compuesto, desde una asesoría (al inicio de las actividades o en el tiempo que desee), la actividad, el capital inicial, el tipo de empresa (persona natural o jurídica), el régimen tributario, (Nuevo RUS o el Régimen Especial), la obligaciones formales y obligaciones sustanciales; de no cumplir con dichos procedimientos generaran contingencias tributarias en las micro y pequeñas empresas. El 95.89% de los encuestado está de acuerdo en Planificar con anterioridad, como se desarrollarán las operaciones tributarias que realizarán y el 94.52% de los mismos han tenido contingencias tributarias Es por ello que los resultados obtenidos proyectan que realizar un Planeamiento Tributario influirá y favorecerá en evitar las contingencias tributarias, como son: de inscripción, entrega de comprobantes de pago, comiso de bienes, rectificatorias de declaraciones juradas, multas en fiscalizaciones, etc. que conllevan a generar desembolso de dinero que afectan al desarrollo empresarial.

### **5.1.3 Antecedentes regionales**

#### **Auditoría**

Ponce (2016), en su tesis “Caracterización de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas, del distrito de Callería, 2015”, cuyo objetivo general fue Determinar y describir las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas en el



distrito de Callería, 2015. Que el 81% de los representantes legales de las Mypes encuestadas, su edad fluctúa entre los 26 a 60 años; el 56% son del sexo femenino; el 57% tiene grado de instrucción superior no universitaria, y el 32% tiene secundaria. El 75% son de ocupación comerciante, el 69% tienen entre uno a cinco años en el rubro empresarial; el 100% son formales, el 75 tiene trabajadores permanentes, el 87% posee trabajadores eventuales; el 81% constituyó su Mypes por subsistencia.

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

### **Tributación**

Castillo (2018), caracterización de los tributos aplicados a las empresas hoteleras en el Perú: caso los gavilanes hotel SRL - Pucallpa, 2017, tuvo como objetivo general: Determinar las principales características de los tributos aplicados en el sector hotelero del Perú, y Los Gavilanes Hotel S.R.L. - Pucallpa, 2017. La investigación es cualitativa, se usó la metodología de diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. La técnica aplicada ha sido la entrevista, encuesta, y observación directa. El recojo de información se realizó usando de la revisión bibliográfica y documental, para la recolección de información se utilizó como instrumento

un cuestionario pre estructurado con preguntas cerradas relacionadas a la investigación, el cuál fue aplicado al representante legal de la empresa en estudio, obteniendo como principales resultados:

Respecto a la bibliografía de Fossa (2017), concluye que el escaso conocimiento respecto a las sanciones tributarias da lugar a que el o los empresarios prefiera evadir tributos sin tener en cuenta las consecuencias, las cuales pueden ser el cierre temporal o total de su hospedaje o que se le aplique una multa, además de que al evadir tributos estarían cometiendo un delito con pena privativa de la libertad, tanto así que SUNAT debe realizar operativos de control de fiscalización con más frecuencia por la zona de Amazonía, de tal manera que haya más formalización y conciencia tributaria. Según señala la nota de prensa publicada por SUNAT(2011), respecto a los controles de fiscalización que realizó en la Región Amazónica, la cual tuvo como resultado en su verificación que los establecimientos de hospedajes no se encontraban inscritos en SUNAT, y no contaban con registro de huésped. Respecto a los Gavilanes Hotel cuenta con un contador externo encargado de la liquidación de sus impuestos mensuales, la empresa en el año 2017 no ha sido sujeto de fiscalización por parte de SUNAT. La empresa en estudio presta servicio de alojamiento, está inscrita al Régimen General de Renta, afecta a los tributos del gobierno central y local. Se encuentra exonerado del IGV según Ley 27037 Ley de Promoción de la Inversión en la Amazonía.

Rosales (2014), en su tesis denominada: “Evaluación de la Gestión Económica – Financiera y su Implicancia en la Rentabilidad de la Empresa “Panificación Arte Distribuidores SAC” de la Ciudad de Chiclayo durante el

periodo 2014” universidad católica santo Toribio de Mogrovejo, en Chiclayo, Perú. Se recopilaron los datos a través de la observación y la entrevista, entre otros, y como instrumento de recolección de datos fue utilizado el cuestionario. Con los datos obtenidos los autores concluyen que:

Al analizar la rentabilidad a través del flujo de caja de los años históricos se observa que la tasa interna del retorno es menor a la tasa promedio de descuento que ha utilizado en la empresa por lo que el VAN es negativo, en efecto la rentabilidad proyectada ha sido de tendencia negativa y se contrasta ello con el ROE de dichos periodos (Alarcon R. [as] Rosales L; 2014, pág.162). Además la tasa promedio de crecimiento de las ventas anuales ascendió al 40.7% siendo los ingresos en punto de partida para las proyecciones de los rubros de los activos, (...) en el periodo 2014 se denota que existió la mejora en la gestión de las cuentas por cobrar en relación a nuestros proveedores, debido a las políticas implantadas en la proyección; asimismo ha existido un crecimiento en el patrimonio dando como resultados una mejora en el apalancamiento financiero; y por último el rendimiento para los accionistas ha crecido por la gestión puesta en la proyecciones determinadas. (Alarcón R. [as] Rosales L; 2014, pág.162 - 163).

### **Finanzas**

Montoya (2017), caracterización del financiamiento la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro transporte fluvial del distrito de Masisea, 2016 La investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector

comercio, rubro transporte fluvial, del distrito de Masisea, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 micro y pequeñas empresas (Mypes) a quienes se les aplicó un cuestionario de 32 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: El 93% de los representantes legales de las Mypes encuestadas, su edad fluctúa entre los 26 a 60 años; el 100% son del sexo masculino; el 73% tiene secundaria. El 86% tienen entre tres a más de siete años en el rubro empresarial; el 100% posee trabajadores permanentes y eventuales; el 100% se constituyó para obtener ganancia. El 67% recibe financiamiento de terceros, siendo estas de entidades bancarias; el 100% de los créditos fueron a largo plazo; el 100% de los créditos fueron invertidos en activos fijos. El 100% no precisa si recibió capacitación al acceder a un crédito; del 100% personal fue capacitado; el 100% considera a la capacitación como una inversión y relevante; el 66% su personal se capacitó en temas de primeros auxilios y seguridad en el trabajo. Finalmente, el 67% manifiesta que el financiamiento mejoró la rentabilidad de sus empresas y el 100% considera que la capacitación mejoró su rentabilidad empresarial y son más rentables en estos últimos años.

### **Rentabilidad**

Lachi (2015), la investigación tuvo como objetivo general: Determinar la incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de bebidas gasificadas del distrito de Manantay, 2015. Se ha desarrollado

usando la Metodología tipo cuantitativo – nivel descriptivo, diseño no experimental-transversal-retrospectiva, para llevar a cabo la investigación se escogió una muestra representativa de 30 micro empresas del sector comercio, rubro compra y venta de bebidas gasificadas del distrito de Manantay, la técnica utilizada fue la encuesta y el instrumento el cuestionario pre estructurado con 20 preguntas relacionadas a la investigación, del cual se obtuvo como principales resultados los siguientes: Del 73% de los representantes legales de las Mypes encuestadas su edad fluctúa entre los 26 a 60 años; el 80% son del sexo femenino, el 67% tiene grado de instrucción secundaria completa. El 83% tienen de uno a cinco años en el rubro empresarial, el 63% posee trabajadores permanentes. El 100% de los créditos recibidos fue invertido en mercadería., el 80% precisa que la capacitación es una inversión. El 77% no precisa si el financiamiento mejoró la rentabilidad de sus empresas, el 87% no precisa si la capacitación mejoró su rentabilidad empresarial. Finalmente El 77% autofinancia su empresa, y el 23% recibe financiamiento de terceros; siendo estas de entidades bancarias con 57%, El 100% no recibió capacitación al acceder al crédito y el 63% no precisa si su rentabilidad mejoró en los últimos años.

#### **2.1.4 Antecedentes locales**

##### **Auditoría**

Ramírez (2017), en su investigación tuvo como Objetivo: Determinar de qué manera la auditoría financiera se relaciona con la administración de las Medianas empresas del distrito de Callería, Provincia de Coronel Portillo, Región Ucayali. Método: En la presente investigación se aplicó el método,

comparativo, crítico, estadístico, analítico mediante el método de encuestas y entrevistas a empresarios, profesionales encargados de la administración de las medianas empresas y especialistas en auditoría financiera. Resultados; las medianas empresas del Distrito de Callería, en su gran mayoría consideran que la aplicación de los principios contables es importante, esto permite mantener uniformidad en el registro de operaciones, además de brindar mayor entendimiento en la lectura de los estados financieros, frente a entidades bancarias y financieras. La auditoría financiera genera una mayor confianza en la toma de decisiones de la empresa. El tipo de decisiones adoptadas en la utilización de los recursos en forma ordenada, con criterio y con visión de futuro influye en la gestión empresarial. La integridad de los estados financieros permite conocer el resultado de la gestión en forma óptima, la gestión está respaldada en por estados financieros íntegros, exentos de errores. La auditoría financiera influye en la mejora de la administración de las medianas empresa, el dictamen de auditoría favorable permite acceso a financiamiento externos y a líneas de créditos frente a proveedores. La eficiencia en las operaciones influye en la rentabilidad. La implementación de controles es necesaria en una mediana empresa, fortalece la gestión, permite el crecimiento y mejora los procesos. La conducción de las medianas empresas mejora con la implementación de recomendaciones emergentes de una auditoría, considerando importante la identificación de debilidades a partir del control interno. Conclusiones: La auditoría financiera se relaciona con la administración de las Medianas empresas del distrito de Callería, Provincia de Coronel Portillo, Región Ucayali.

## **Tributación**

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

Valles y Novoa (2016), en su tesis titulada “Comercio ambulatorio conducto de la evasión tributaria en la ciudad de Pucallpa” determinaron lo siguiente: Las ciudades peruanas y en especial la de Pucallpa ha dejado de ser un pequeño lugar familiar que todos conocían para transformarse en una populosa metrópoli, de barrios nuevos y desconocidos. Es así como surge la economía informal que se ve caracterizada en todo sus extremos por el comercio ambulatorio; tema materia de esta investigación. Como primer punto, se estudia al detalle el comercio ambulatorio, emprendiéndose un análisis de los factores que determinan su presencia y la problemática que ésta ha originado en el espacio urbano. En este sentido se alude a la regulación vigente, a la organización de los ambulantes, a las propuestas para enfrentar los

problemas suscitados, tanto de parte de los propios comerciantes ambulantes como de las autoridades.

### **Finanzas**

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

Finalmente, el 100% de los representantes legales encuestados no precisa si el financiamiento mejoró la rentabilidad de sus empresas; el 100%



considera que la capacitación mejoró su rentabilidad; y el 87% manifestó que la rentabilidad de sus empresas si ha mejorado en los últimos años.

También Cruz (2016), en su investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento, capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro moto partes del distrito de Callería, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 20 micro y pequeñas empresas a quienes se les aplicó un cuestionario de 32 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: Del 95% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas encuestadas, su edad fluctúa entre los 26 a 60 años; el 60% son del sexo masculino; el 55% tiene grado de instrucción secundaria completa, el 25% tiene superior no universitario completa y el 10% tiene superior universitario completo. El 60% tienen más de siete años en el rubro empresarial; el 75% posee trabajadores permanentes, el 65% posee trabajadores eventuales; el 60% se constituyó por subsistencia. El 85% recibe financiamiento entidades bancarias, el 47% obtuvieron crédito del Banco de Crédito y el 29% recibió del BBVA. El 70% si recibió capacitación previa al crédito; del 100% su personal ha recibido capacitación; el 100% considera a la capacitación como una inversión; el 90% considera a la capacitación relevante.

### **Rentabilidad**

Por otro lado, Granados (2015), en la investigación realizada, tuvo como objetivo general, describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro agua de mesa, del distrito de Callería, 2015. La investigación fue descriptiva – cuantitativa. Para llevarla a cabo se escogió en forma dirigida una muestra de 10 microempresas a quienes se les aplicó un cuestionario de 25 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios y las Mypes: a) el 100% de los propietarios legales de las Mypes encuestadas son adultos, en un 80% son del sexo masculino y el 50% tiene grado de instrucción secundaria completa, siendo el 70% comerciantes o empresarios de ocupación. b) el 90% tiene dos y tres años en el rubro empresarial y sus empresas son formales en un 50% y el 80% tiene entre dos y tres empleados permanentes e igual cantidad de empleados eventuales. Respecto al financiamiento: c) el 70% manifestó que obtuvo su financiamiento de terceros, con un 40% de entidades no bancarias y a corto plazo. d) El 70% de los encuestados que recibieron créditos en el año 2015 invirtieron su crédito en capital de trabajo. Respecto a la capacitación: e) el 40% manifestó que sí recibió capacitación para el otorgamiento del crédito y que el 100% de su personal también fue capacitado; f) un 100% considera que la capacitación es una inversión y el 70% que es relevante para su empresa. Respecto a la rentabilidad: g) el 70% manifestó que el financiamiento si mejoró la rentabilidad de la empresa, y un 90% dijo que la capacitación si mejoró la rentabilidad; h) el 50% considera que la rentabilidad de sus empresas si ha mejorado en los dos últimos años.

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

## **2. 2 BASES TEORICAS**

### **Teoría de la auditoría**

De acuerdo con Boynton (2002), auditoría se inicia el tiempo tan remoto como la contabilidad. Cuando el progreso de la civilización fue implicado como la propiedad de un hombre se atribuyeron a una mayor o menor medida, el otro, la conveniencia de la necesidad de comprobar la fidelidad de la última se hizo clara.

En Brasil, el Consejo Federal de Contabilidad (2009), auditoría comprende el examen de documentos, libros y registros, inspecciones y obtener información y confirmaciones, internas y externas, relacionados con los controles de patrimonio, con el objetivo de medir la exactitud de estos registros y estados financieros derivada de ellos. Las pruebas se realizan de acuerdo con las normas y procedimientos de auditoría generalmente aceptadas e incluyen aquellos procedimientos que los auditores consideren necesario, en todas las circunstancias, para obtener elementos de convicción, con el fin de verificar que los registros de contabilidad se han ejecutado de acuerdo con Principios Fundamentales de Contabilidad - PFC, con las prácticas contables en la legislación societaria brasileña y que los estados financieros resultantes reflejan adecuadamente todos los aspectos importantes, la situación financiera de la empresa auditada.

Coincidimos con el concepto y objetivos que manifiesta Miguel H. Bravo Cervantes, cuando menciona: “Auditoría integral es el examen y evaluación integral, metodológico, objetivo, sistemático, analítico e independiente con respecto de la actuación de una empresa, de sus procesos operativos, así como de la aplicación y adecuación de sus recursos y su administración, efectuado por profesionales, con el propósito de emitir un informe, para formular

recomendaciones contribuyendo a la optimización de la economía, eficiencia, efectividad y cumplimiento de la gestión empresarial.

El autor peruano, destaca los siguientes objetivos de la auditoría integral:

- Evaluar a la empresa en todas sus áreas;
- Obtener el conocimiento de la actuación de la gestión empresarial;
- Evaluar la eficiencia y el grado de confiabilidad de la información administrativa, legal, contable, financiera, económica, labora, etc.;
- Examinar el logro de los objetivos;
- Asistir a la dirección y a la gerencia para mayor efectividad y productividad de las operaciones; y,
- Realizar recomendaciones que incluyan el respectivo seguimiento de las mismas.

**Federación Internacional de Contadores (IFAC) define:**

Es el examen independiente de la información de cualquier entidad, ya sea lucrativa o no, no importando su tamaño o forma legal, cuando tal examen se lleva a cabo con objeto de expresar una opinión sobre dicha información.

En nuestro País, en décadas atrás se recurría a una auditoria cuando el cliente de una organización requería la necesidad de revisar las cuentas para detectar los fraudes o errores graves, el resultado de esa auditoría les permitía aplicar sanciones o medidas correctivas; por lo que el auditor de entonces, orientaba su trabajo para cumplir estos objetivos; por tanto el auditor adoptaba la postura policiaca y algunas veces pre meditada y prepotente causando con su

presencia temor en los empleados, valorando su trabajo cuando mayor era el monto de las irregularidades detectadas en el manejo de los recursos materiales y financieros. (YARASCA R. A; 1995).

Según la Contraloría General de la República, publicado en el peruano el 23.12.1998, pág. 167633; indica lo siguiente: "Es el examen de los estados financieros efectuado por un auditor independiente para expresar una opinión sobre si los estados financieros, tomados en su conjunto, presentan razonablemente la situación financiera, los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo, de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados".

### **Tipos de auditoria.**

Por la función que se ejerce tenemos:

#### **Auditoría interna.**

El origen de la auditoría interna se remota a los inicios de la actividad comercial, cuando los propietarios no estaban en condiciones de poder controlar o abarcar todo un proceso productivo o comercial de su empresa, por lo que se ve en la necesidad de delegar a un personal bajo su dependencia y para que en su representación pueda ejercer la labor de supervisión, vigilancia, control a su empleados, denotando acciones iniciales de una auditoría interna. Con el tiempo especialmente con la revolución industrial las empresas se hicieron complejas incrementando su operaciones en la que había la necesidad de ver si los procedimientos establecidos se estaban respetando, si los activos estaban debidamente salvaguardados, descubrimiento y prevención de fraudes,

etc, en estas condiciones también surge la necesidad de contar con personal especializado para llevar a cabo estas tareas.

Otra etapa de surgimiento de la auditoría interna, se da como consecuencia de la creación de la Comisión para la Vigilancia del Intercambio de Valores (Securities and Exchange Commission) en los Estados Unidos de Norteamérica en el año de 1934, por estar las empresas obligadas a emitir información financiera confiable, además de colaborar con los auditores externos ante requerimiento de la SEC.

En los años de 1941, con la creación del Instituto de auditores Internos (IIA) en Norteamérica permite el desarrollo de la Auditoría. Interna como una profesión abarcando en la actualidad todos los países, desarrollando pronunciamientos normativos que regulan su ejercicio, por estas consideraciones en la actualidad el Institute of Internal Auditors (IIA 2005) como máxima autoridad reconocida internacionalmente define:

" ... es una actividad independiente y objetiva de aseguramiento y consulta, concebida para agregar valor y mejorar las operaciones de una organización. Ayuda a una organización a cumplir sus objetivos aportando un enfoque sistemático y disciplinado para evaluar y mejorar la eficacia de los procesos de gestión de riesgos, control y gobierno."

Por consiguiente la auditoría interna es desempeñada por profesionales con un profundo entendimiento de la cultura, los sistemas y procesos de los negocios, la actividad de auditoría interna asegura que los controles internos establecidos sean adecuados para mitigar los riesgos, los procesos de gobierno

sean eficaces y eficientes, y las metas y objetivos de la organización se cumplan.

La Auditoría Interna está enfocada hacia la efectividad de la administración y gestión (ESTUPIÑAN- 2007), para ayudar a generar valor organizacional, mejorar en sus procesos, lograr sus objetivos bajo una visión sistémica en base a los riesgos determinados.

#### **Auditoría externa.**

La auditoría externa tiene sus pilares conforme se describe en item 2.2.2.1, cuya concepción está estrechamente relacionado con el examen de los Estados Financieros de una empresa o ente, por parte de un profesional independiente ajena a la organización, o auditor externo con el propósito de emitir un informe (dictamen), con una opinión sobre la razonabilidad de la situación financiera de la organización en cumplimiento a los principios de contabilidad generalmente aceptados en su formulación y en concordancia con las normas de auditoría sobre el particular.

La Auditoría interna, está enfocado prioritariamente a la gestión que incluye la parte financiera (ESTUPIÑAN- 2007), sin embargo debemos aclarar la función que cumple la auditoría interna en la organización con respecto a la labor de la auditoría externa, en el primer caso: revisa los aspectos básicos de la organización con un enfoque al futuro y .la auditoría externa parte de los resultados finales, es decir hace un retroceso para verificar la razonabilidad de la situación financiera y operativo de ser necesario.

#### **Teoría de la tributación**



Miranda (2015), la tributación es un concepto que se pronuncia Alrededor de algunos principios básicos, que proceden de varios enfoques: monetario, jurídico, administrativo, social, entre otra orientación de la política tributaria.

Como un mecanismo de la política fiscal, la tributación está principalmente destinada producir ingresos, para el presupuesto público, que financien el consumo del Estado. Esta función de la política tributaria debe estar encaminada por algunos elementos fundamentales sobre la obligación que se han enunciado, desarrollado y probado a través del período, estos sirven de pautas para el diseño de los sistemas tributarios. Mientras más apegada a ellos son normas tributarias, los resultados de su concentración, 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.

### **Clasificación de los tributos**

Nuestro Código Tributario acoge una clasificación tripartita de los tributos, y establece que se entiende por tributos a: Los impuestos, tasas y contribuciones.

La Sunat (2013), este Código rige las relaciones jurídicas originadas por los tributos. Para estos efectos, el término genérico tributo comprende:

**Impuesto:** Es el tributo cuyo cumplimiento no origina una contraprestación directa en favor del contribuyente por parte del Estado.

**Contribución:** Es el tributo cuya obligación tiene como hecho generador beneficios derivados de la realización de obras públicas o de actividades estatales.

**Tasa:** Es el tributo cuya obligación tiene como hecho generador la prestación efectiva por el Estado de un servicio público individualizado en el contribuyente.

No es tasa el pago que se recibe por un servicio de origen contractual.

Las Tasas, entre otras, pueden ser:

**Arbitrios:** son tasas que se pagan por la prestación o mantenimiento de un

servicio público.

**Derechos:** son tasas que se pagan por la prestación de un servicio administrativo público o el uso o aprovechamiento de bienes públicos.

**Licencias:** son tasas que gravan la obtención de autorizaciones específicas para la realización de actividades de provecho particular sujetas a control o fiscalización.

### **Clasificación de los tributos**

#### **Tributos que recauda la SUNAT**

**Impuesto a la Renta** grava las rentas de capital, del trabajo y de la aplicación conjunta de ambos factores. Se entienden como rentas aquellos ingresos que provienen de una fuente durable y susceptible de generar ingresos periódicos.

**Impuesto General a las Ventas (IGV)**, tributo que pagamos cuando compramos un bien o nos prestan un servicio. Está incluido en el precio de venta y es responsabilidad del vendedor abonarlo al Estado en calidad de contribuyente.

Grava:

- La venta en el país de bienes muebles;
- La prestación o utilización de servicios en el país;
- Los contratos de construcción;
- La primera venta de inmuebles que realicen los constructores de los mismos.

**Impuesto selectivo al consumo ISC**, es un tributo al consumo específico que grava la venta en el país:

- A nivel de productor y la importación de los bienes especificados en los Apéndices III (combustibles) y IV (pisco, cerveza y cigarrillos) de la Ley del IGV e ISC.
- Por el importador de los bienes especificados en el literal A del Apéndice IV de la Ley del IGV e ISC, como son vehículos, cigarrillos, agua, vinos y aguardientes.
- Los juegos de azar y apuestas, tales como loterías, bingos, rifas, sorteos y eventos hípicas.
- Nuevo Régimen Único Simplificado (RUS) es un régimen que sustituye el pago del Impuesto a la Renta, el Impuesto General a las Ventas y el Impuesto de Promoción Municipal por el pago de una cuota mensual. Su objetivo es propiciar la ampliación de la base tributaria, incorporando a los pequeños negocios y establecimientos.
- Impuesto temporal a los activos netos (ITAN), impuesto temporal que grava la tenencia de activos.
- Impuesto a las transacciones financieras (ITF)
- Impuesto temporal que grava las operaciones en moneda nacional o extranjera que se realizan en el sistema financiero nacional.
- Impuesto extraordinario para la promoción y desarrollo turístico nacional Impuesto que grava la entrada al territorio nacional de personas naturales que empleen medios de transporte aéreo de tráfico internacional.

Los ingresos recaudados por la SUNAT son destinados a financiar el fondo para la promoción y desarrollo turístico nacional.

**Contribución al ESSALUD**, es la contribución al seguro social de salud (ESSALUD), que es un organismo público descentralizado del sector trabajo y promoción social, con personería jurídica de derecho público interno, con autonomía técnica, administrativa, económica, financiera, presupuestal y contable. Tiene por finalidad dar cobertura a los asegurados y sus derechohabientes, a través del otorgamiento de prestaciones de prevención, promoción, recuperación, rehabilitación, prestaciones económicas y prestaciones Sociales que corresponden al régimen contributivo de la seguridad social en salud, así como otros seguros en riesgos humanos.

**Aporte a la ONP** Se refiere a la contribución al sistema nacional de pensiones, cuya administración corresponde a la Oficina de Normalización previsional (ONP). La ONP es una institución pública descentralizada del sector economía y finanzas, con personería jurídica de derecho público interno, con recursos y patrimonio propios, con plena autonomía funcional, administrativa, técnica, económica y financiera dentro de la ley.

**Contribución al SENCICO** se refiere a la contribución al sistema nacional de pensiones, cuya administración corresponde a la oficina de normalización previsional (ONP). La ONP es una institución pública descentralizada del sector economía y finanzas, con personería jurídica de derecho público interno, con recursos y patrimonio propios, con plena autonomía funcional, administrativa, técnica, económica y financiera dentro de la ley.

**¿Cómo determino la forma en la que asumiré el pago de mis impuestos?**

Si inicias un pequeño negocio como una bodega, puesto de mercado, zapatería, bazar, pequeño restaurante, juguería, peluquería, entre otros y solamente emitirás Boletas de Venta, te sugerimos acogerte al **Nuevo Régimen Único Simplificado - NRUS**.

Si te ubicas en este régimen, considera que en caso tus clientes te soliciten facturas para sustentar sus gastos no podrás emitir este tipo de comprobantes por los servicios o ventas que realices.

Si tu negocio creció un poco más y requieres entregar facturas a tus clientes, te podemos sugerir: **Régimen Especial de Renta - RER, Nuevo Régimen MYPE Tributario**.

Si te está yendo mucho mejor y tu negocio proyecta crecer aún más, es momento de cambiarte al **Régimen General de Renta - RG**.

### **Nuevo Régimen Único Simplificado – NRUS**

En este régimen tributario se encuentran las personas que tienen un pequeño negocio cuyos principales clientes son consumidores finales.

#### **Ventajas que te ofrece este Régimen Tributario:**

- No llevas registros contables.
- Sólo efectúas un pago único mensual.
- No estás obligado a presentar declaraciones mensuales ni anuales.

Para determinar tu pago único mensual deberás tomar en cuenta los ingresos o compras mensuales (el que resulte mayor) y ubicar la categoría que te corresponde, solo revisa la siguiente tabla:

<b>Nuevo Régimen Único Simplificado - NRUS</b>			
<b>¿Cuánto pagar?</b>	<b>Categoría</b>	<b>Ingreso o Compras en Soles hasta</b>	<b>Cuota mensual en Soles</b>
	1	5,000	20
	2	8,000	50
	<b>¿Cuándo pagar?</b>	<b>De acuerdo al <u>cronograma de obligaciones mensuales</u></b>	

### **Límite:**

Si excedes el monto mensual de la Categoría 2 o si tus ingresos anuales superan los S/ 96,000 deberás cambiar de régimen.

Es importante que puedas verificar quienes no pueden acogerse al Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS)

### **No olvides considerar**

- Si has elegido como régimen tributario al NRUS, debes tener en cuenta lo siguiente:

**Al comprar debes exigir**

Factura  
Boletas de venta  
Tickets

**Al vender debes entregar**

Boletas de venta  
Tickets

**Recuerda:** No es obligatorio emitir boletas de venta o tickets por ventas menores a S/.5 salvo que el comprador lo exija. En estos casos, al final del día, se debe emitir una boleta de venta que comprenda el total de sus ventas menores a S/. 5 (cinco soles) por las que no se hubiera emitido boleta, conservando el original y la copia para el control de la SUNAT.

**Si has elegido como régimen tributario al RER, Régimen MYPE Tributario ó Régimen General,** debes tener en cuenta lo siguiente:

<b>Al comprar puedes exigir</b>	<b>Al vender debes entregar</b>
Factura Boleta de venta Tickets Liquidaciones de Compra	Factura Boletas de venta Tickets

Además, pueden emitir otros documentos complementarios a los comprobantes de pago, tales como:

- Notas de crédito
- Notas de débito
- Guías de remisión remitente, en los casos que se realice traslado de mercaderías.



## Como elegir mi Régimen Tributario

1

Evalúa la actividad que desarrollarás



- Proyecta los ingresos que tendrías por tu actividad.
- Considera que existen actividades que no pueden acogerse al Nuevo RUS y al Régimen Especial.

2

Selecciona tu régimen Tributario



### Nuevo RUS

- Ventas mensuales no deben superar S/. 8000
- Emite sólo algunos comprobantes de pago (Boleta de ventas y tickets).
- Tiene actividades que no pueden acogerse a este régimen.
- Un único pago mensual según categoría.
- No se llevan libros Contables.
- No obligado a presentar declaraciones mensuales y anuales.

### Régimen Especial

- Ventas anuales no deben superar los S/. 525,000.
- Emite todo tipo de Comprobantes de pago.
- Tiene actividades que no pueden acogerse a este régimen.
- Presenta Declaración Mensual por IGV y Renta.
- Sólo lleva dos registros contables (Registro de Compras y Registro de Ventas).
- No obligados a presentar declaraciones anuales.

### Régimen MYPE Tributario

- Ingresos Anuales no deben superar las 1700 UIT.
- Emite todo tipo de Comprobantes de pago.
- No tiene actividades restringidas.
- Presenta Declaración y pago a cuenta mensual del Impuesto a la Renta con tasas diferenciadas de acuerdo a sus ingresos netos anuales.
- Presenta Declaración Anual con tasas diferenciadas de acuerdo con sus ganancia o utilidad.
- Obligado a llevar Libros Contables de acuerdo a sus ingresos.

### Régimen General

- No tiene límites de ventas.
- Emite todo tipo de Comprobantes de pago.
- No tiene actividades restringidas.
- Presenta declaración mensual por IGV y Renta y Declaración Anual.
- De acuerdo a sus ingresos puede llevar contabilidad completa

3

Conoce y cumple tus obligaciones tributarias



- Declara y paga tus impuestos oportunamente
- Emite comprobantes de pago por tus ventas
- Solicita comprobantes de pago por tus compras
- Otras obligaciones

## **Teoría de las Finanzas**

Según LAWRENCE J. (2012), indica que las finanzas:

Se definen como el arte y la ciencia de administrar el dinero. A nivel personal, las finanzas afectan las decisiones individuales de cuánto dinero gastar de los ingresos, cuánto ahorrar y cómo invertir los ahorros. En el contexto de una empresa, las finanzas implican el mismo tipo de decisiones: cómo incrementar el dinero de los inversionistas, cómo invertir el dinero para obtener una utilidad, y de qué modo conviene reinvertir las ganancias de la empresa o distribuirlas entre los inversionistas. Las claves para tomar buenas decisiones financieras son muy similares tanto para las empresas como para los individuos; por ello, la mayoría de los estudiantes se beneficiarán a partir de la comprensión de las finanzas, sin importar la carrera que planeen seguir. El conocimiento de las técnicas de un buen análisis financiero no solo le ayudará a tomar mejores decisiones financieras como consumidor, sino que también le ayudará a comprender las consecuencias financieras de las decisiones importantes de negocios que tomará independientemente de la carrera que usted elija.

Según León (2012), en relación con las decisiones de financiamiento, la teoría generalmente aceptada consiste en las Proposiciones de Modigliani Miller, que se basan en la Hipótesis del Mercado Eficiente (HME). La falta de convalidación empírica de algunas de sus consecuencias inferidas sugiere la conveniencia del empleo de esquemas teóricos complementarios. Las finanzas modernas han gozado de un gran desarrollo fundamentadas en modelos econométricos a partir de la HME. Su base técnica es de naturaleza

probabilística y se basa en un solo atributo: la oscilación aleatoria del rendimiento de los instrumentos financieros, donde la dispersión se supone constante y lineal. Se señalan posibles limitaciones de estos esquemas teóricos como una de las causas de las anomalías referidas.

### **Fuentes de Financiamiento**

Consiste en las posibilidades de obtener recursos económicos para la apertura, mantenimiento y desarrollo de nuevos proyectos en la empresa, para Breal (2007), se refieren a la obtención del dinero requerido para ejecutar inversiones, desarrollar operaciones e impulsar el crecimiento de la organización; el cual puede conseguirse a través de recursos propios, autofinanciación, recursos generados de operaciones propias de la empresa y aportaciones de los socios, emisión de acciones o mediante recursos externos con la generación de una deuda saldable en el corto, mediano o largo plazo. Para autores como Boscán y Sandrea (2006), el financiamiento constituye la opción con que las empresas cuentan para desarrollar estrategias de operación mediante la inversión, lo que les permite aumentar la producción, crecer, expandirse, construir o adquirir nuevos equipos o hacer alguna otra inversión que se considere benéfica para sí misma o aprovechar alguna oportunidad que se suscite en el mercado. De manera que, entre todas las actividades que desarrollan una empresa u organización, la relacionada con el proceso de obtención del capital que necesita para funcionar, desarrollarse, así como expandirse óptimamente es de las más importantes, la forma de conseguirlo y acceder al mismo es lo que se denomina financiamiento.

Ahora bien, tal como se refirió anteriormente, uno de los principales

problemas que enfrentan las pequeñas y medianas empresas en Venezuela es la obtención de recursos por la vía del financiamiento, lo cual limita su crecimiento y desarrollo. Dinámica en la cual cumple un papel preponderante el sistema financiero nacional como actor encargado de solucionar estas demandas, considerando la evidente importancia de este sector en la dinámica económica del país. En función a lo anterior, el financiamiento constituye un factor clave, elemental para el desarrollo y evolución de los procesos productivos, comerciales, expansión y emprendimiento de nuevos proyectos en las pequeñas y medianas empresas del sector ferretero en el municipio Trujillo, estado Trujillo.

#### **Tipos de Fuentes de Financiamiento:**

Dentro de las fuentes de financiamiento más comunes se encuentran: Las internas y las externas. Se refiere a las fuentes internas como aquellas generadas producto de las operaciones propias de la empresa, dentro de las que se encuentran: aportaciones de los socios, utilidades reinvertidas, depreciaciones y amortizaciones, incrementos de pasivos acumulados y venta de activos.

#### **Fuentes de Financiamiento Internas**

Tal como lo refiere Aching (2006), entre estas se encuentran:

#### **Aportaciones de los Socios**

Referidas a los aportes que realizan los socios al momento de conformar legalmente la sociedad o mediante nuevas aportaciones con el fin de aumentarlo, cuando la empresa ya se encuentra constituida, Aching (2006).

Por su parte Gitman (2007), realiza una división de estas clasificándolas

en: capital social común y capital social preferente.

En ese sentido, el capital social común es el aportado por accionistas fundadores, por lo cual puede intervenir en el manejo de la empresa, señala, además, la prerrogativa que posee quien realiza este aporte de intervenir en decisiones sobre la administración de la empresa en forma directa, a través de voz y voto en asambleas generales de accionistas, por sí mismo o mediante representantes individuales o colectivos. Este capital puede aportarse al inicio de la empresa o posterior a su creación, así como por medio de la capitalización de utilidades retenidas.

En cuanto al capital social preferente, es el aportado por accionistas que no tienen intención de participar en la administración y decisiones de la empresa, su participación se programa para que suministren recursos a largo plazo sin impacto en el flujo de efectivo a corto plazo, según refiere Gitman (2007).

### **Fuentes de Financiamiento Externas**

“Las fuentes de financiamiento externas son aquellas a las que se acude cuando trabajar solo con recursos propios no resulta suficiente, es decir, cuando los fondos generados por las operaciones normales más las aportaciones de propietarios no alcanzan para hacer frente a desembolsos exigidos para mantener el curso normal de la empresa, por tanto, se hace necesario recurrir a terceros como por ejemplo a entidades bancarias, de acuerdo a los postulados ofrecidos por Levy (2008)”.

Para autores como Aching (2006), estas fuentes son las otorgadas por proveedores y créditos bancarios. Definiendo las suministradas por

proveedores como la fuente de financiamiento externa más común, generada mediante adquisición o compra de bienes y servicios requeridos en operaciones de corto y largo plazo. El monto requerido mediante crédito, dependerá de la demanda del bien o servicio, Aching (2006). Es necesario analizar detenidamente su uso, calcular los costos considerando descuentos por pronto pago, políticas de los proveedores, así como tiempo y condiciones de pago.

Por su parte Levy (2008), señala que el crédito bancario es una de las principales formas de obtener financiamiento externo para hacer frente a una necesidad financiera, el cual se compromete a cancelar en un plazo de tiempo a unos intereses determinados ofreciendo garantías de satisfacción a la entidad financiera que le aseguren el cobro del mismo.

### **Teoría de la Rentabilidad**

Rentabilidad es una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan unos medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados. En la literatura económica, aunque el término rentabilidad se utiliza de forma muy variada y son muchas las aproximaciones doctrinales que inciden en una u otra faceta de la misma, en sentido general se denomina rentabilidad a la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo. Esto supone la comparación entre la renta generada y los medios utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o juzgar la eficiencia de las acciones realizadas, según que el análisis realizado sea a priori o a posteriori.

### **La Rentabilidad Económica:**

La rentabilidad económica o de la inversión es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento de los activos de una empresa con independencia de la financiación de los mismos. De aquí que, según la opinión más extendida, la rentabilidad económica sea considerada como una medida de la capacidad de los activos de una empresa para generar valor con independencia de cómo han sido financiados, lo que permite la comparación de la rentabilidad entre empresas sin que la diferencia en las distintas estructuras financieras, puesta de manifiesto en el pago de intereses, afecte al valor de la rentabilidad.

### **La Rentabilidad Financiera:**

La rentabilidad financiera o de los fondos propios, denominada en la literatura anglosajona return on equity (ROE), es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento obtenido por esos capitales propios, generalmente con independencia de la distribución del resultado. La rentabilidad financiera puede considerarse así una medida de rentabilidad más cercana a los accionistas o propietarios que la rentabilidad económica, y de ahí que teóricamente, y según la opinión más extendida, sea el indicador de rentabilidad que los directivos buscan maximizar en interés de los propietarios. Además, una rentabilidad financiera insuficiente supone una limitación por dos vías en el acceso a nuevos fondos propios. Primero, porque ese bajo nivel de rentabilidad financiera es indicativo de los fondos generados internamente por la empresa; y segundo, porque puede restringir la financiación externa.

### **La rentabilidad y sus componentes**

Lizcano y Álvarez ( 2004), la rentabilidad es un concepto amplio que admite diversos enfoques y proyecciones, y actualmente existen diferentes perspectivas de lo que puede incluirse dentro de este término en relación con las empresas; se puede hablar así de rentabilidad desde el punto de vista económico o financiero, o también se puede hablar de rentabilidad social, incluyendo en este caso aspectos muy variados como pueden ser los aspectos culturales, medioambientales, etc., que vienen a configurar los efectos positivos o negativos que una empresa puede originar en su entorno social o natural.

Desde este punto de vista, la rentabilidad puede considerarse, a nivel general, como la capacidad o aptitud de la empresa de generar un excedente a partir de un conjunto de inversiones efectuadas.

Por tanto, se puede afirmar que la rentabilidad es una concreción del resultado obtenido a partir de una actividad económica de transformación, de producción, y/o de intercambio. El excedente aparece en la fase o etapa final del intercambio.

Es por ello que la medición del resultado adquiere una significación concreta en tanto se compara con los factores implicados para su obtención: los recursos económicos y los recursos financieros.

La disociación entre recursos económicos y recursos financieros constituye la base fundamental sobre la que se establece la correspondiente distinción entre rentabilidad económica y rentabilidad financiera. “Es por ello que la rentabilidad puede definirse, ya en términos concretos como la relación



existente entre el resultado obtenido y los medios empleados para su consecución, debiéndose matizar que estos medios vienen referidos a los capitales –económicos o financieros– empleados”. “Es por ello que existe una gran diversidad de puntos de vista de la rentabilidad dependiendo de los objetivos perseguidos”.

Aun cuando se puede establecer que frecuentemente la rentabilidad se calcula de la forma: resultado o excedente / inversión, cabe señalar que, dependiendo de los diferentes conceptos que aparezcan en el numerador y denominador se pueden llegar a establecer diferentes conceptos de rentabilidad”.

Contreras & Díaz (2015), la rentabilidad es la diferencia entre los ingresos y gastos como también es el retorno sobre la inversión, siendo una evaluación para la gestión empresarial, medida a través de las ventas, activos y capital.

### **Teoría de las mypes**

Las micro y pequeñas empresas han sido definidas de muchas formas, pues cada institución o especialista las puede ver de manera diferente y de acuerdo al enfoque que toman pueden emitir un concepto diferente. Sin embargo, aquí, mostraremos algunas definiciones que dan algunos organismos internacionales y otros nacionales:

Según la Organización Internacional del Trabajo(OIT), en su informe sobre fomento de las pequeñas y medianas empresas, presentado en la 72° Reunión de la Conferencia Internacional de Trabajo realizada de Ginebra en

1986, definió de manera amplia a la micro y pequeña empresa pues considero como tales, tanto a empresas modernas, con no más 50 trabajadores, como a empresas familiares en la cual laboran tres o cuatro de sus miembros, inclusive a los trabajadores autónomos del sector no estructurado de la economía(informales).

En un estudio realizado por el OIT y el proyecto Centroamericano de Apoyo a Programas de Microempresa, se define como microempresa a “a las unidades productivas de baja capitalización, que operan bajo riesgo propio en el mercado; por lo general, nacen de la necesidad de sobrevivencia de sus propietarios. En esta definición se incluye a las microempresas, propiamente, y al autoempleo. Específicamente, se entiende por microempresa a las unidades económicas que contratan habitualmente mano de obra asalariada, mientras que auto empleados son aquellos que trabajan por cuenta propia y no contratan mano de obra” (OIT,2000). Como se puede apreciar, existen diversos criterios para caracterizar a las MYPES; sin embargo, en el Perú, la legislación que se ha orientado a reglamentarla o promocionarla ha utilizado usualmente los montos anuales vendidos y/o el número de personas ocupadas para establecer sus límites.

Según el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI,2018) en el Perú existen 2 millones 332 mil 218 de empresas de las cuales más del 95% están en el régimen Mype. De acuerdo con el reporte anual Doing Business del Banco Mundial (2019),el Perú ocupó el puesto 51 de 190 economías en el pilar protección de los inversionistas minoritarios.

Es importante reconocer la importancia de la micro y pequeña empresa para la dinámica económica del Perú, dada su alta tasa de concentración y alto grado de correlación con el emprendimiento. Por ese motivo es fundamental que las Mypes sigan estas reglas de oro para lograr generar ventajas competitivas sostenibles.

### **¿Qué es una Mype?**

La Micro y Pequeña Empresa (MYPE) es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica (empresa), bajo cualquier forma de organización que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

Las micro y pequeñas empresas se inscriben en un registro que se denomina REMYPE.

### **Qué beneficios tengo como Mype?**

El estado otorga varios beneficios a las micro y pequeñas empresas, brindándoles facilidades para su creación y formalización, dando políticas que impulsan el emprendimiento y la mejora de estas organizaciones empresariales.

#### **Beneficios generales:**

- Pueden constituirse como personas jurídicas (empresas), vía internet a través del portal de servicios al ciudadano y empresas de SUNARP:
- Pueden asociarse para tener un mayor acceso al mercado privado y a las compras estatales.

- Gozan de facilidades del Estado para participar eventos feriales y exposiciones regionales, nacionales e internacionales.
- Cuentan con un mecanismo ágil y sencillo para realizar sus exportaciones denominado exporta fácil, a cargo de la SUNAT.
- Pueden participar en las contrataciones y adquisiciones del Estado.

Las MYPE deben ubicarse en alguna de las siguientes categorías empresariales, establecidas en función de sus niveles de ventas anuales:

- **MICRO EMPRESA:** Ventas anuales hasta el monto máximo de 150 UIT.
- **PEQUEÑA EMPRESA:** Ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 UIT.

Los beneficios del régimen que establece el estado para las MYPE se encuentran en función a estos niveles de ventas anuales y al cumplimiento de otros requisitos.

### **Lavanderías una nueva era para la ropa limpia**

Mientras haya más gente, habrá más ropa que lavar. Esta ha sido una máxima del negocio de **lavanderías** pues comenzaron a masificarse a medida que los vecindarios y las ciudades crecían. Por ejemplo, en Estado Unidos, un lugar común de la vida americana (lo hemos visto en muchas películas y series) es ir a las **lavanderías** de autoservicio, poner la ropa dentro de una lavadora que funciona con monedas y quedarse esperando hasta que el proceso culmine. Según el gremio The Coin Laundry Asociation, hay alrededor de 29,500 **lavanderías** de monedas en los Estados Unidos y cada establecimiento puede generar un flujo de efectivo de hasta US\$300 mil por año.

## **LAVANDERÍA EN PERÚ: NUEVA OPORTUNIDAD DE NEGOCIO**

Se trata de un negocio de los de toda la vida, pero lleva realizándose del mismo modo durante años y años. La lavandería en Perú es un sector por explotar, con técnicas anticuadas y con mucho margen de mejora. En los últimos años ha surgido una empresa en España dispuesta a revolucionar el sector, modernizar la técnica y asentar una base tecnológica que permita ganar dinero y prestar un servicio excelente.

### **Lavandería en Perú: conoce las costumbres del cliente**

El negocio de la lavandería en Perú está experimentando un crecimiento constante en los últimos años. Las lavanderías autoservicio abren sus puertas a lo largo y ancho de las ciudades, todas ellas repletas de clientes constantemente. Una situación que se repite por el resto de países de Latinoamérica y Europa. España, Brasil y México son un buen ejemplo de esto, países en los que la costumbre de lavar la ropa en casa todavía se mantiene. La colada es una tarea que según algunos estudios nos puede llevar hasta 500 horas al año, esto es el equivalente a unas vacaciones de verano. Analicemos en profundidad este sector que supone una nueva oportunidad de negocio muy interesante en Perú.

Las costumbres de la población están cambiando a pasos agigantados. Valoramos el tiempo libre más que nunca ya que el trabajo nos ocupa gran parte de nuestro día. El poco tiempo libre que nos queda queremos emplearlo en tareas valiosas en lugar de tener que preocuparnos de lavar, planchar, hacer la compra, limpiar y doblar la ropa.

Es por ello que la población comienza a delegar esas tareas domésticas en nuevos modelos de negocio, hacemos la compra online, contratamos a una asistente doméstica y encargamos muchos servicios a domicilio, por ejemplo, a través de amazon o cuando pedimos la cena a domicilio un día que no nos apetece cocinar. Pero hay un sector en el que todos estos cambios todavía no se han producido: el lavado y planchado de ropa. Ahora es el momento de participar en el cambio.

A una tarea aburrida y de las más odiadas dentro del hogar debemos sumarle su coste económico. La lavadora y la secadora de nuestro hogar suponen el 11% del consumo energético total. Además, debemos añadir el gasto en detergente, el suavizante y el resto de productos que utilizamos para desmanchar y blanquear la ropa, además del agua, por supuesto.

### **Lavandería en Perú: un negocio con grandes oportunidades**

Ante esta situación es inevitable que se produzca la evolución que estamos explicando. La población está dejando de lavar y planchar sus prendas en casa y está comenzando a delegar esas tareas en otros.

¿Cuál es el primer paso más evidente? recurrir a la lavandería más cercana. Pero tener que desplazarse, llevar y recoger las prendas y adaptarse a los horarios de apertura de estas tiendas no es lo más cómodo. Además, el resultado final no siempre es el mismo que cuando el usuario lava su ropa en casa, y no a todo el mundo le gusta.

¿Cuál es la segunda opción? la que comentábamos al inicio de este artículo, **acudir a una lavandería autoservicio**. En este caso ocurre algo parecido, no estamos ahorrando tiempo. Incluso estamos perdiendo más, ya

que debemos esperar a que terminen los ciclos de lavado y secado y después planchar.

Realmente únicamente estás ahorrando el precio de los jabones del agua y la luz. Todos estos negocios de lavanderías autoservicio han vivido en los últimos años un momento de auge, son negocios fáciles ya que no se necesita mano de obra para ponerlos en marcha. Pero la clave para triunfar es prestar un servicio que resuelva todos los problemas que hemos comentado de un servicio que resuelva todos los problemas que hemos comentado de una vez.

### **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 utilizaron 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 utilizó en la investigación fue no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo.

**M**  **O**

Dónde:

**M** = Muestra conformada por las micro y pequeñas empresas rubro lavanderías, del distrito de Callería 2019

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

### **Cuantitativo**

Mi investigación fue cuantitativa, porque utilice 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 fueron 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 observaron en la realidad en el momento en que se recogió la información.

### 3.4 Población y Muestra Universo.

#### Población

El universo estuvo conformado por 20 micro y pequeños empresarios dedicados al sector servicio, rubro lavanderías del distrito de Callería, 2019. Las mismas que se encuentran ubicados el sector y rubro del estudio. Información que se obtuvo por medio del trabajo de campo.

#### Muestra.

De la población en estudio se tomó como muestra en forma dirigida a 20 micro y pequeñas empresas del rubro lavanderías 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 servicio, rubro lavanderías del distrito de Callería, 2019.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Edad	Años:	Razón
				Sexo	Masculino Femenino	Nominal
				Grado de instrucción	Primaria Secundaria Instituto Universidad	
Perfil de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro lavanderías del distrito de Callería, 2019.		Características	Antigüedad de las micro y pequeñas Empresas	1 año 2 años 3 años Más de 3 años	Razón
Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro lavanderías del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro lavanderías del distrito de Callería, 2019.		características	¿Conoce algo referente a la auditoría?		
				¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?		
				¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?		Nominal
				¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?		

Callería, 2019.				¿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?		
Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro lavanderías del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro lavanderías del distrito de Callería, 2019.		Características	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. 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 tributario.	Sí No	

Fuente: Montes (2019)

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro lavanderías del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro lavanderías del distrito de Callería, 2019.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Solicitó crédito	Sí	Nominal
				Recibió crédito	No	
				Monto del crédito	Más de S/5,000	
					Más de S/10,000	
				Entidad a la que solicitó crédito	Bancaria	
					No Bancaria	
				Tasa de interés cobrado por el crédito	2% mensual	
					3% mensual	
					Más de 4% mensual	
				El crédito fue oportuno	Sí no No precisa	
Monto del crédito fue suficiente						
Cree que el financiamiento mejora la empresa.	Sí no					
Rentabilidad de las micro y pequeñas	Percepción que tienen los propietarios y/o					
				Cree o percibe que la rentabilidad de	Sí No	

empresas del sector servicio, rubro lavanderías del distrito de Callería, 2019.	gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas del sector servicio, rubro lavanderías del distrito de Callería, 2019		Características	su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.		
				La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.	si	
					no	
				¿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:** Montes (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 utilizó 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 analizaron 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 servicio, rubro lavanderías 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 Sexo Grado de instrucción Estado civil	<b>Tipo:</b> Cuantitativo - Descriptivo  <b>Diseño:</b> No experimental - Transversal – Retrospectivo - Descriptivo.  <b>M</b> <b>O</b>  <b>Población:</b> La población estuvo conformado por 20 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro lavanderías del distrito de Callería, 2019.  <b>Muestra:</b> Sera intencionada y estuvo conformada por 20 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro lavanderías del distrito de Callería, 2019.  <b>Técnicas:</b> La encuesta  <b>Instrumento:</b> Cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas.  <b>Métodos de Análisis</b>
¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro lavanderías del distrito de Callería, 2019?	Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro lavanderías del distrito de Callería, 2019.	Micro y pequeñas empresas	Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Rubro Años en el rubro.	
	<b>Objetivos Específicos</b>	Auditoría	Características	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.	
	Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro lavanderías del distrito de Callería, 2019.			Conoce algo referente a la auditoría.	
	Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro lavanderías del distrito de Callería, 2019.			Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.	
				La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.	
				A donde acudió para obtener una auditoría.	
				Cuando acudiría para obtener una auditoría.	
	Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro lavanderías del distrito de Callería, 2019.	Tributación	Características	Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.	
				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.	
				Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro lavanderías del distrito de Callería, 2019.	
	Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.				
	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					
Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio,				Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.	

rubro lavanderías del distrito de Callería, 2019.	Finanzas	Características	Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria	<b>de Investigación</b> Se uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizó como soporte el programa Excel científico y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 24 (Programa de estadística para ciencias sociales).
			Solicitó crédito.	
			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	
	Rentabilidad	Características	Monto del crédito suficiente.	
			Cree que el financiamiento mejorar la empresa.	
			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).

**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).

**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)

**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)

**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

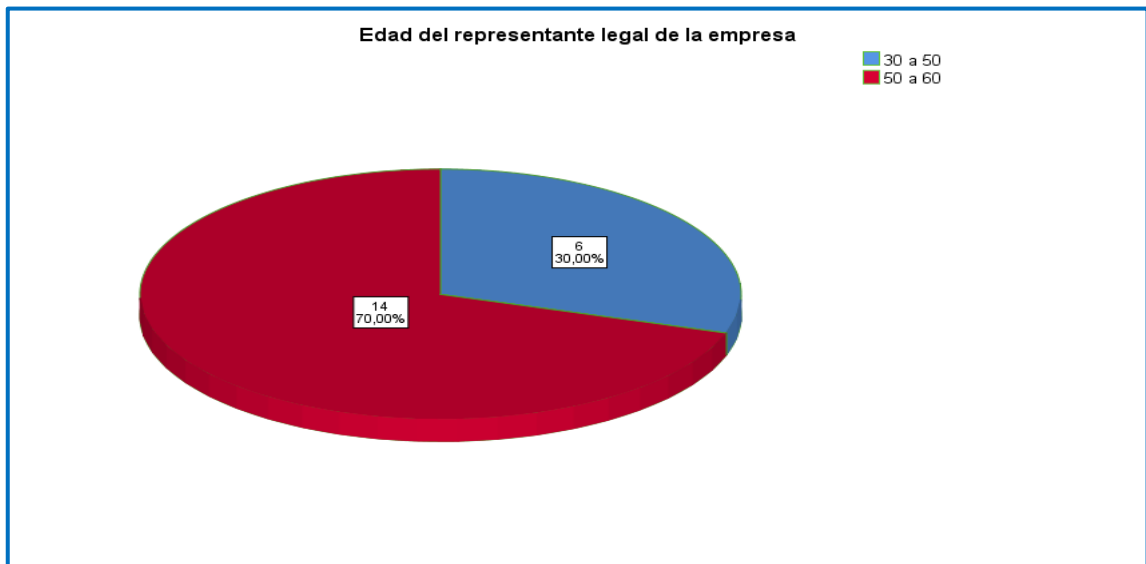
TABLA N° 01

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

Edad del representante legal de la empresa				
		Frecuencia	Porcentaje	
Válido	30 a 50	6	30,0	30,0
	50 a 60	14	70,0	70,0
	Total	20	100,0	100,0

Fuente: Según encuestas aplicadas a los microempresarios del rubro en estudio.

GRAFICO N° 01



Interpretación: Según tabla y gráfico N° 01: se observa que el 70% (14) de los microempresarios tiene de 50 a 60 años de edad.

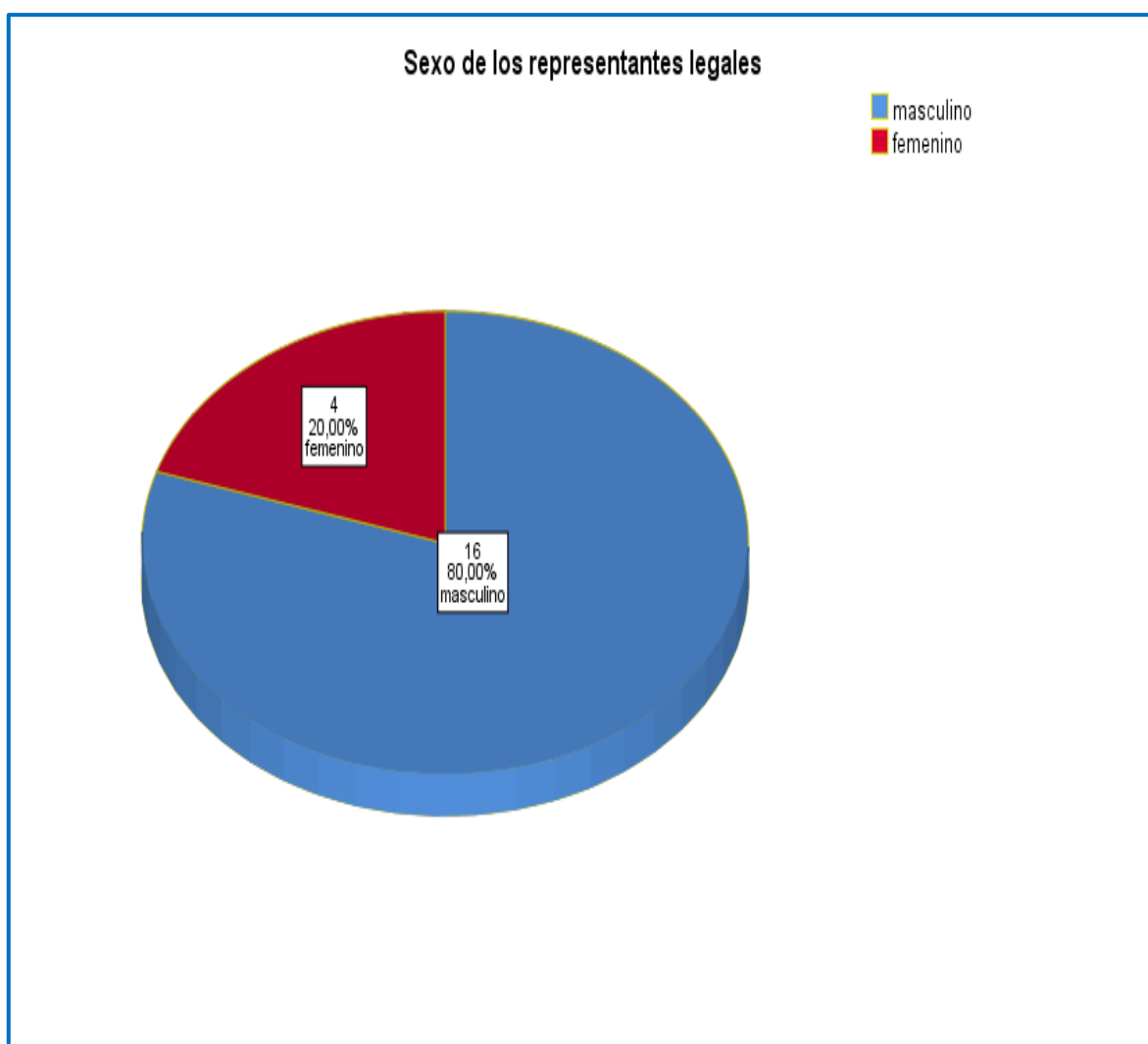


**TABLA N° 02**  
 “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas  
 nacionales sector servicio, rubro lavanderías del distrito de Callería, 2019”

<b>Sexo de los representantes legales</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Masculino	16	80,0
	Femenino	4	20,0
	Total	20	100,0

Fuente: Según encuestas aplicadas a los microempresarios del rubro en estudio.

**GRAFICO N° 02**



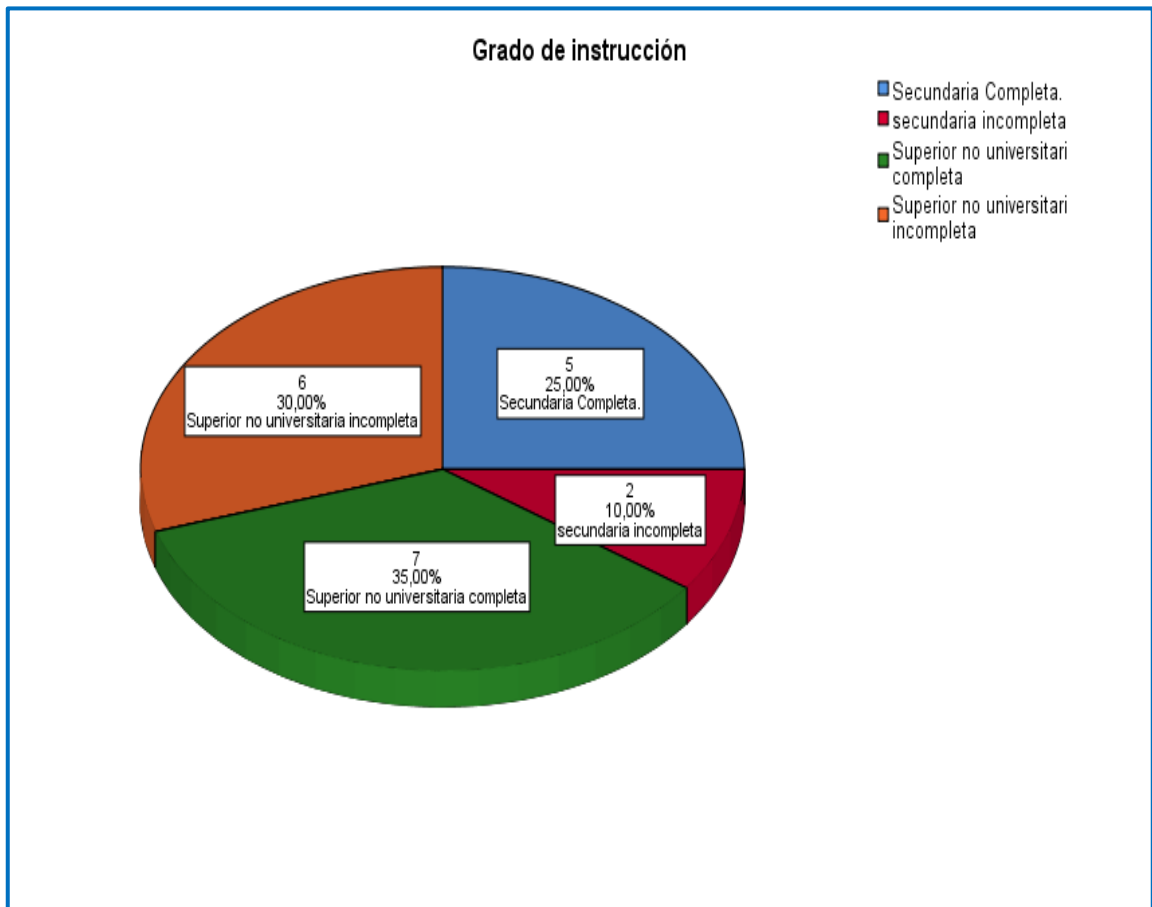
Interpretación: Según tabla y gráfico N° 02: observamos que el 80% (16) microempresarios son del sexo masculino

**TABLA N° 03**  
**Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas**  
**nacionales sector servicio, rubro lavanderías del distrito de Callería, 2019**

<b>Grado de instrucción</b>		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Secundaria Completa.	5	25,0
	secundaria incompleta	2	10,0
	Superior no universitaria completa	7	35,0
	Superior no universitaria incompleta	6	30,0
	Total	20	100,0

Fuente: Según encuestas aplicadas a los microempresarios del rubro en estudio.

**GRAFICO N° 03**



Interpretación: según tabla y gráfico N° 03: observamos que el 36% (7) de los microempresarios tienen educación superior no universitaria completa.

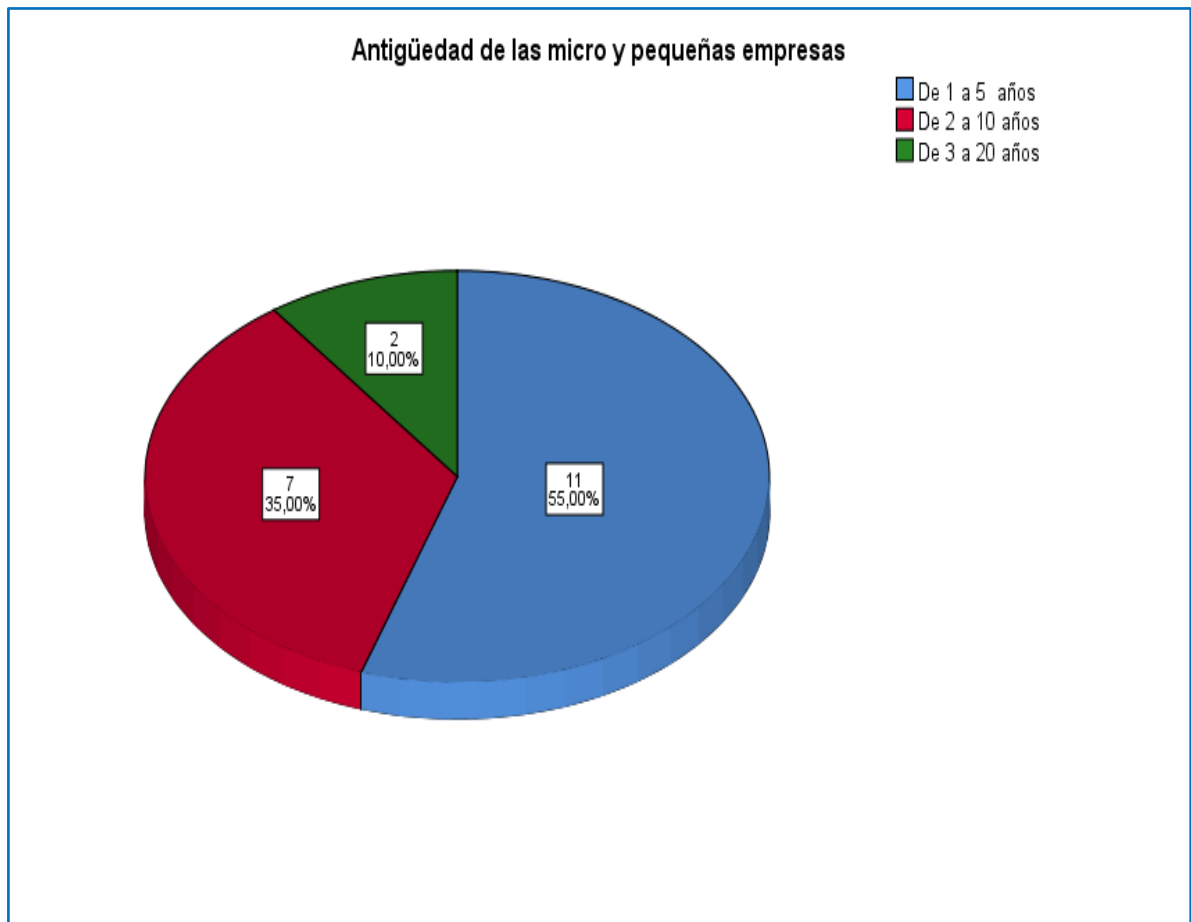
TABLA N° 04

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

<b>Antigüedad de las micro y pequeñas empresas</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 1 a 5 años	11	55,0
	De 2 a 10 años	7	35,0
	De 3 a 20 años	2	10,0
	Total	20	100,0

Fuente: Según encuestas aplicadas a los microempresarios del rubro en estudio.

GRAFICO N° 04



Interpretación: según tabla y gráfico N°04: observamos que el 55% (11) de las microempresas tienen una antigüedad de 1 a 5 años

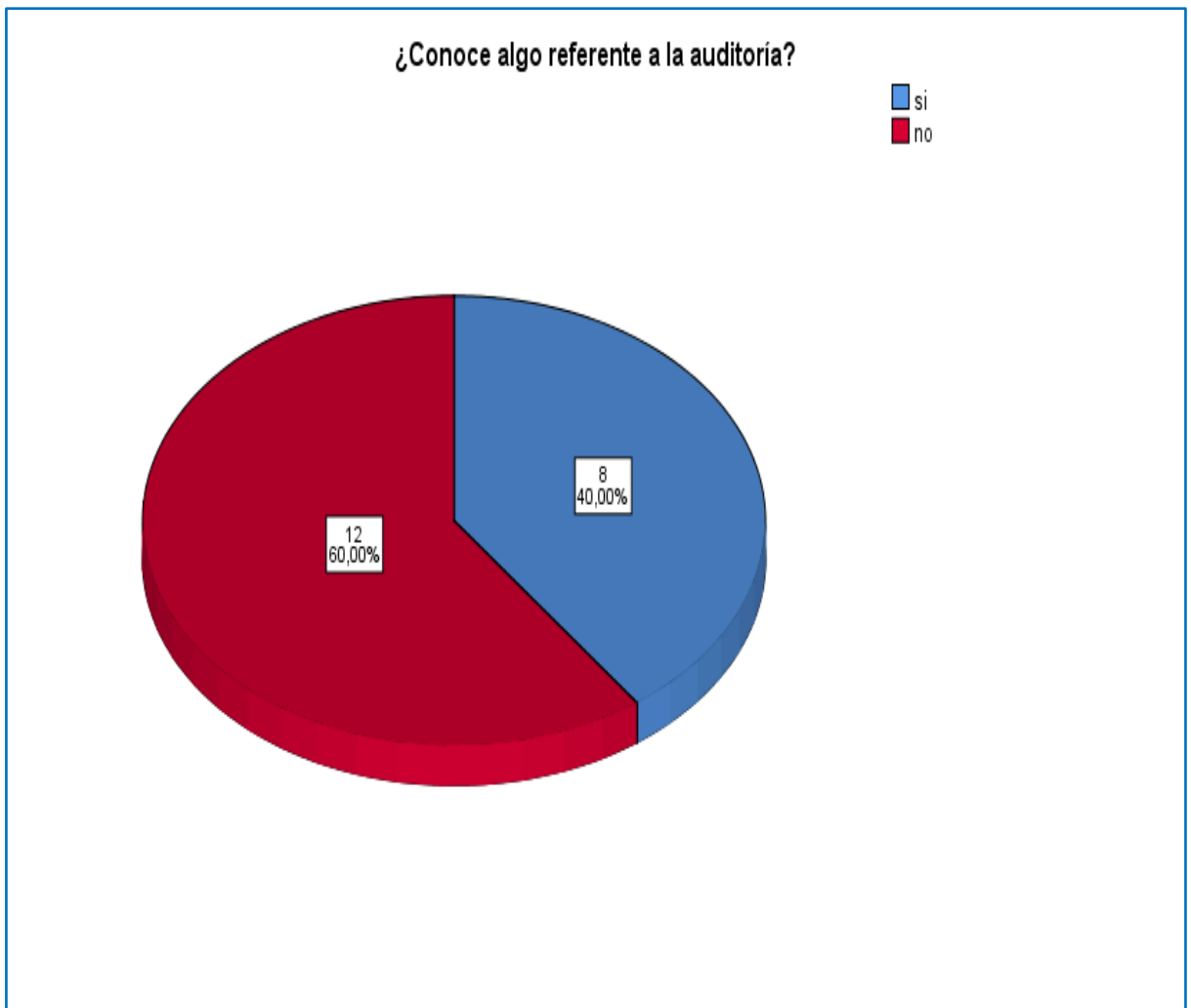
TABLA N° 05

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

¿Conoce algo referente a la auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	8	40,0
	No	12	60,0
	Total	20	100,0

Fuente: Según encuestas aplicadas a los microempresarios del rubro en estudio.

GRAFICO N° 05



Interpretación: según tabla y gráfico N° 05: observamos que el 60% (12) de los microempresarios conocen algo referente a la auditoría.

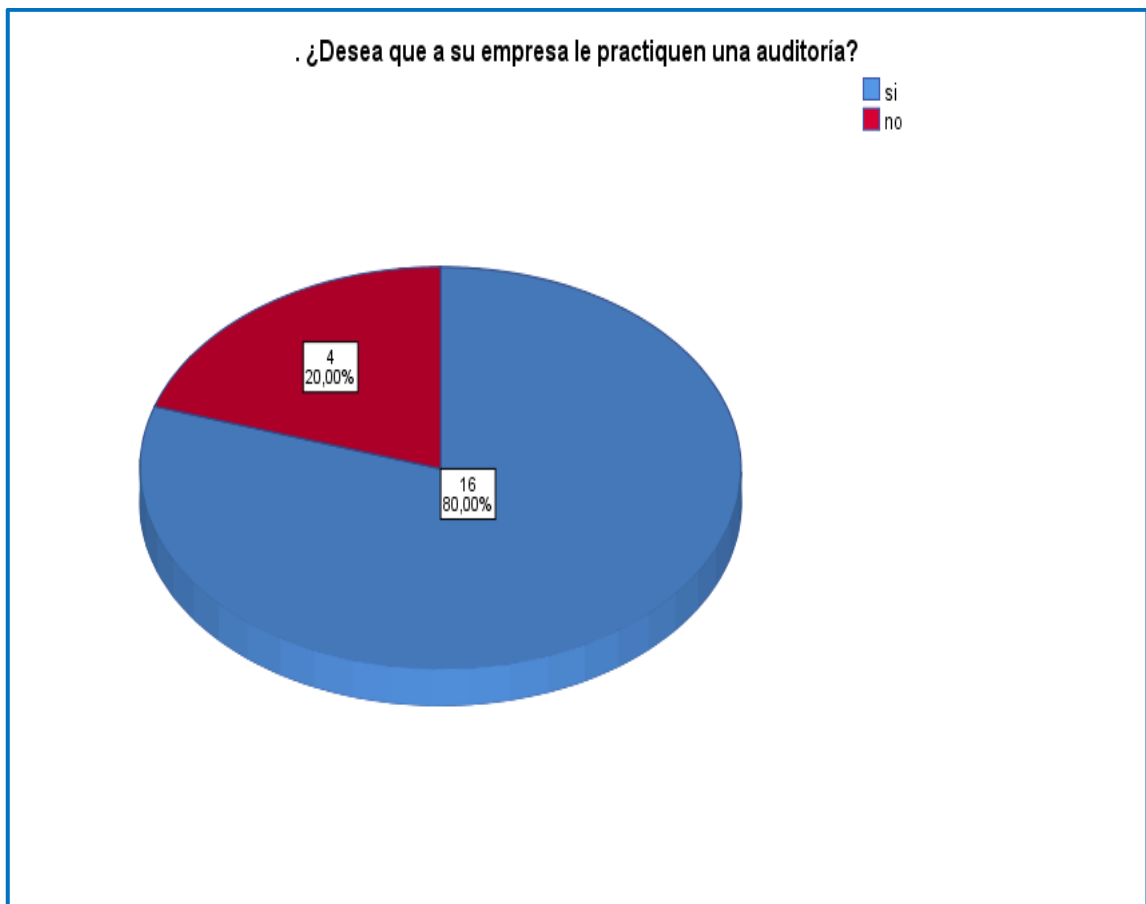
TABLA N° 06

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

¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	16	80,0
	No	4	20,0
	Total	20	100,0

Fuente: Según encuestas aplicadas a los microempresarios del rubro en estudio.

GRAFICO N° 06



F Interpretación: según tabla y gráfico N° 06: observamos que el 80% (16) de los microempresarios desean que a su empresa les practiquen una auditoría.

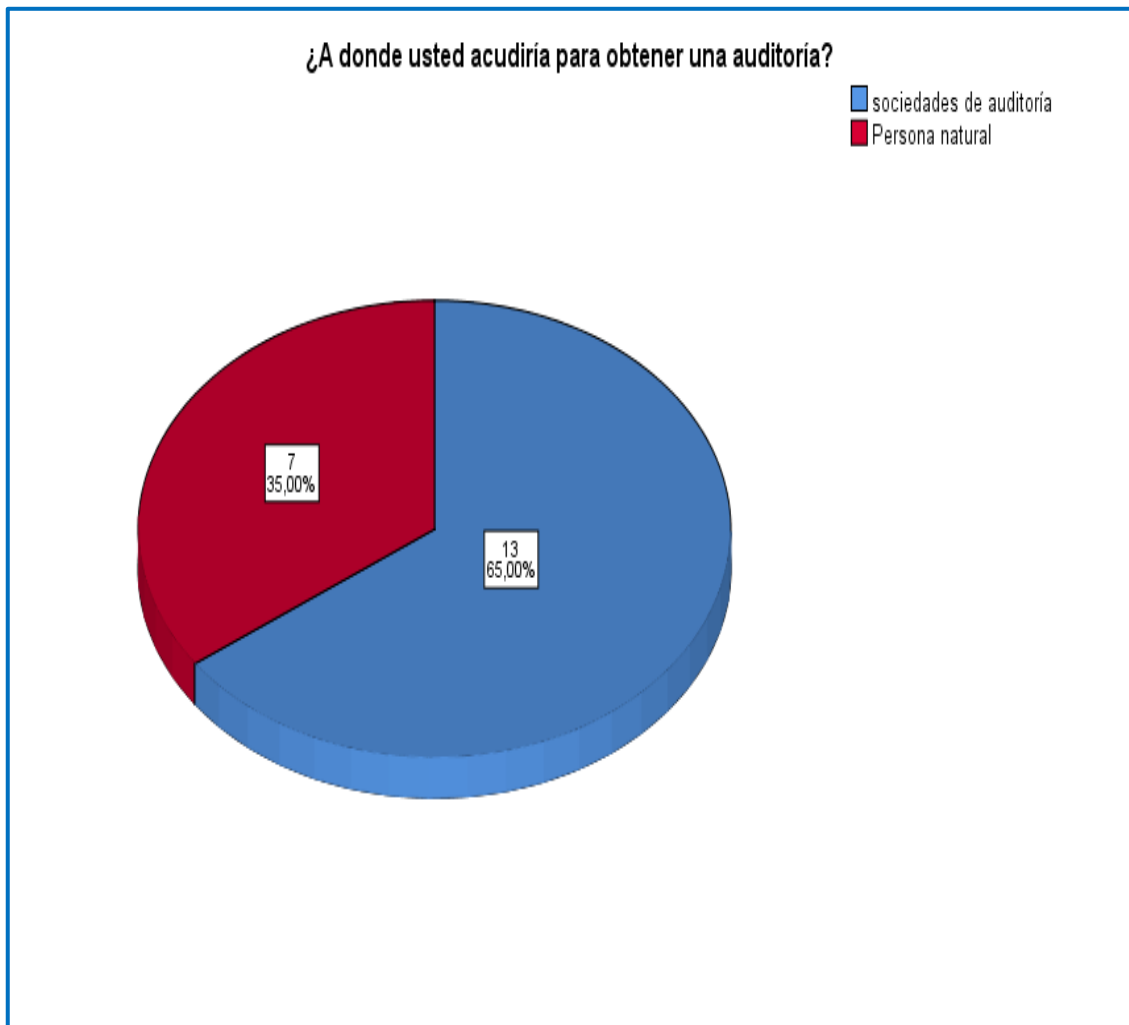
TABLA N° 07

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

¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	sociedades de auditoría	13	65,0
	Persona natural	7	35,0
	Total	20	100,0

Fuente: Según encuestas aplicadas a los microempresarios del rubro en estudio.

GRAFICO N°07



Interpretación: según tabla y gráfico N° 07: observamos que el 65% (13) de los

microempresarios acudirían a las sociedades de auditoría para que les practiquen una auditoría.

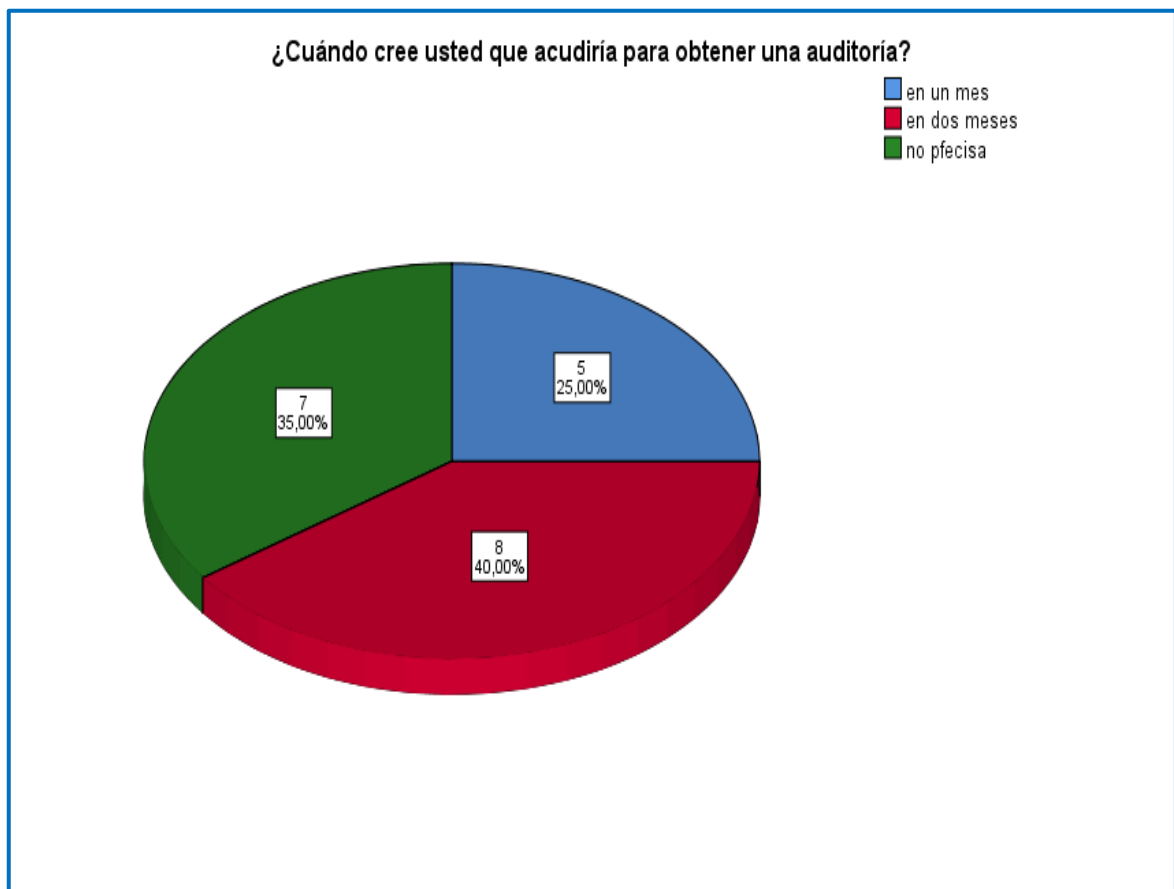
TABLA N° 08

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

¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	en un mes	5	25,0
	en dos meses	8	40,0
	no precisa	7	35,0
	Total	20	100,0

Fuente: Según encuestas aplicadas a los microempresarios del rubro en estudio.

GRAFICO N° 08



Interpretación: según tabla y gráfico N° 08: observamos que el 40 % (8) de los microempresarios dicen que acudirían a una auditoría en dos meses.

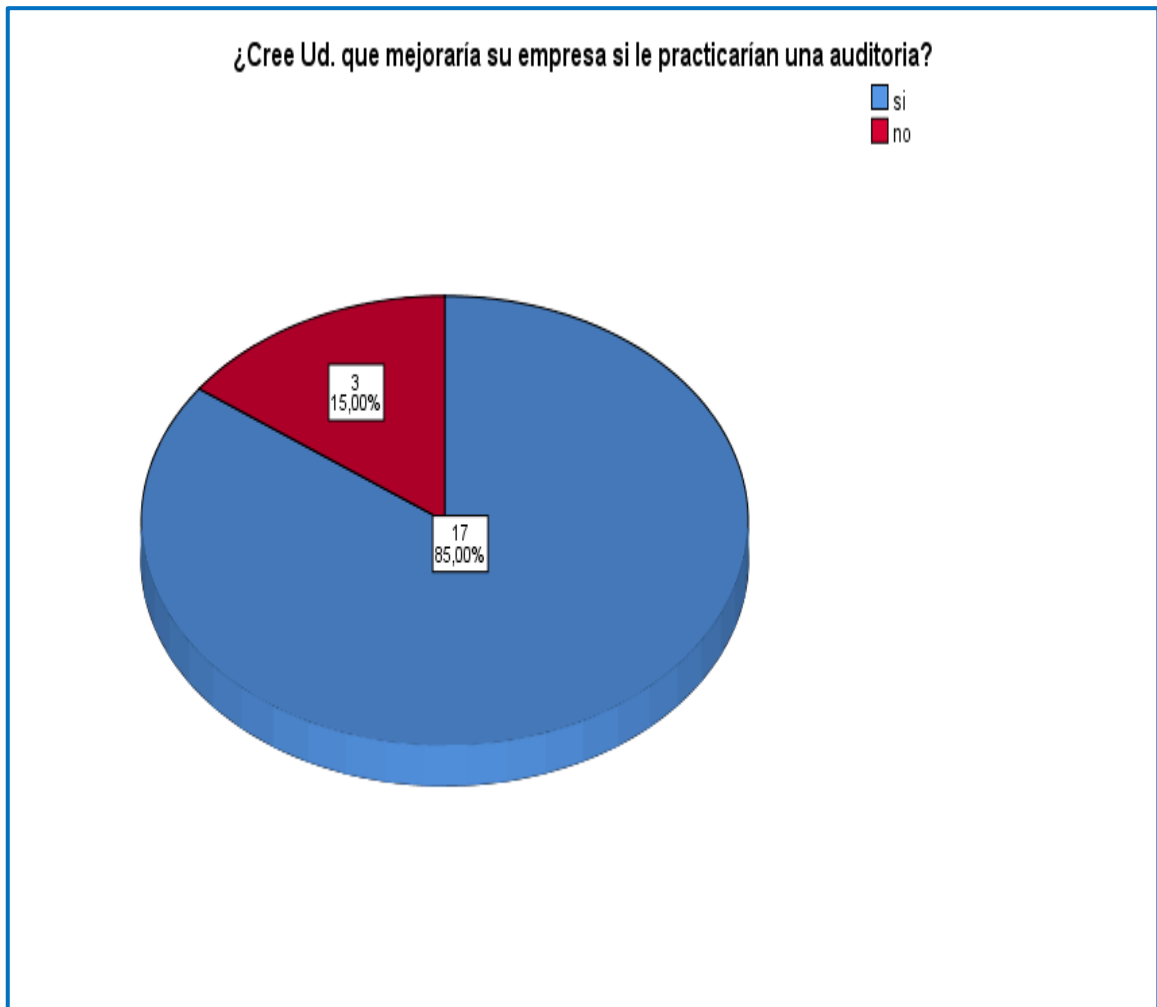
TABLA N° 09

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

¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	17	85,0
	no	3	15,0
	Total	20	100,0

Fuente: Según encuestas aplicadas a los microempresarios del rubro en estudio.

GRAFICO N° 09



Interpretación: según tabla y gráfico N° 09: observamos que el 85% (17) microempresarios cree que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.



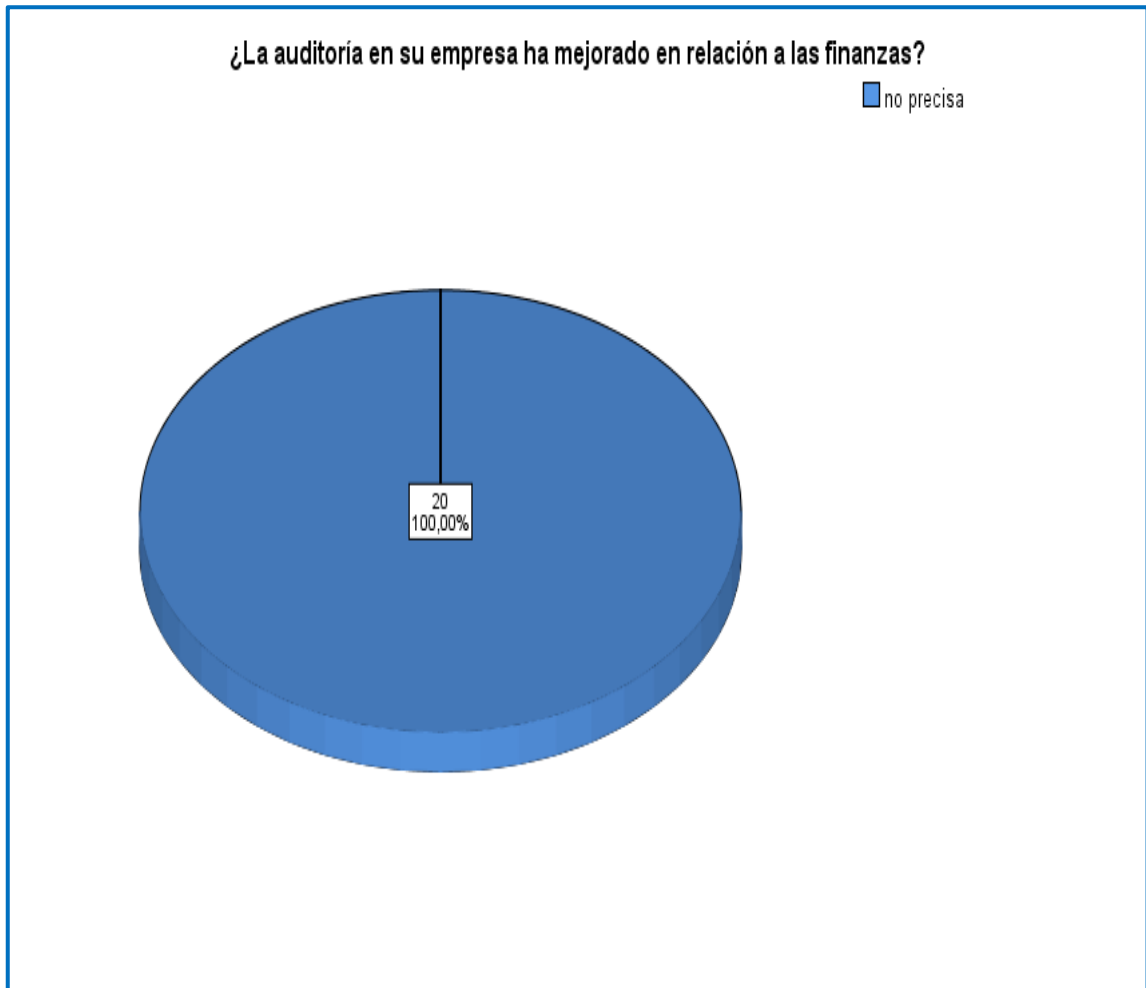
TABLA N° 10

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

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	no precisa	20	100,0

Fuente: Según encuestas aplicadas a los microempresarios del rubro en estudio.

GRAFICO N° 10



Interpretación: según tabla y grafico N° 10: observamos que el 100% (20) de los microempresarios no precisa que la auditoria en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.

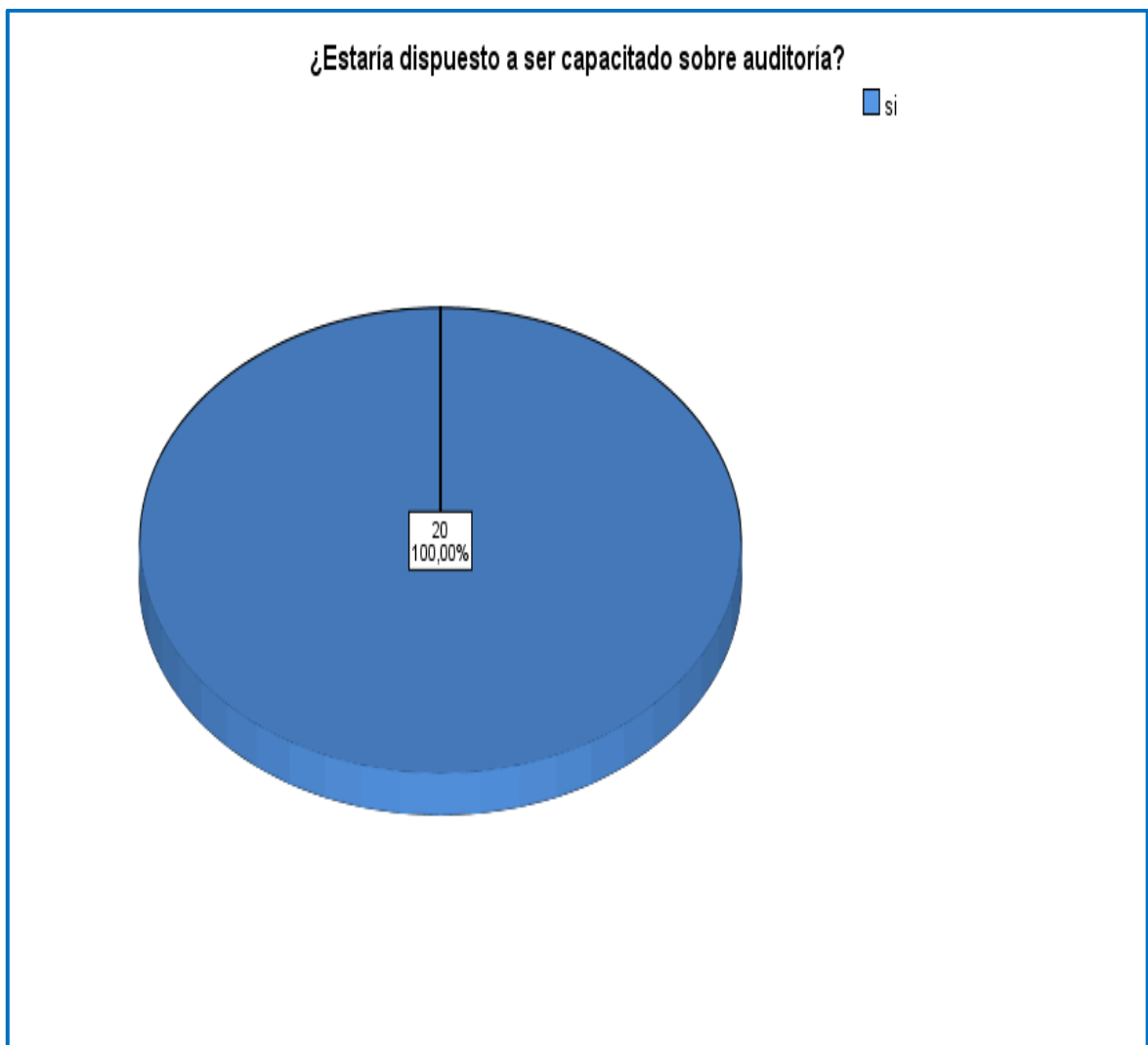
TABLA N° 11

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

<b>¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	20	100,0

Fuente: Según encuestas aplicadas a los microempresarios del rubro en estudio.

GRAFICO N° 11



Interpretación: según tabla y gráfico tabla N° 11: el 100% (20) de los microempresarios estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.

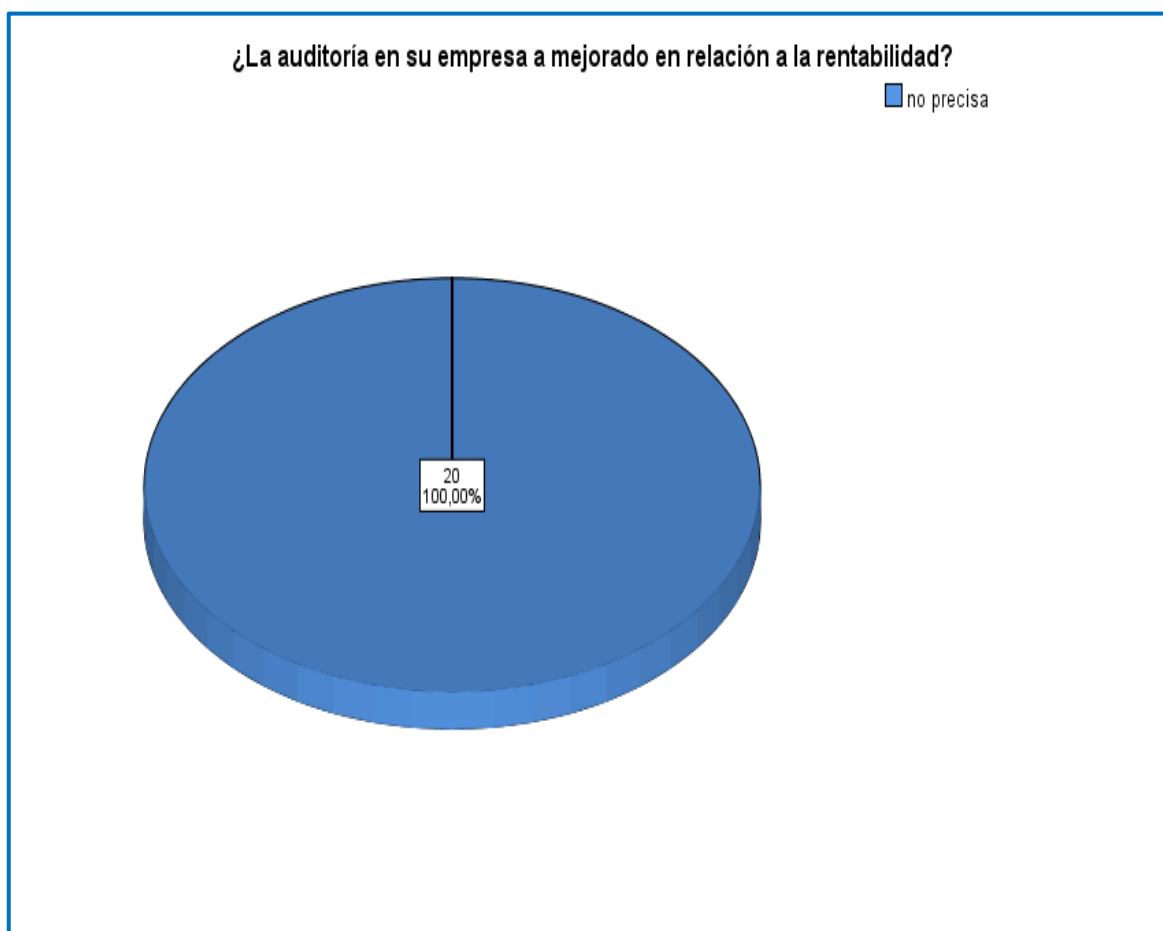
TABLA N° 12

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

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	no precisa	20	100,0

Fuente: Según encuestas aplicadas a los microempresarios del rubro en estudio.

GRAFICO N° 12



Interpretación: según tabla y grafico tabla N° 12: observamos que el 100% (20) de los microempresarios no precisa si la auditoría en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad.

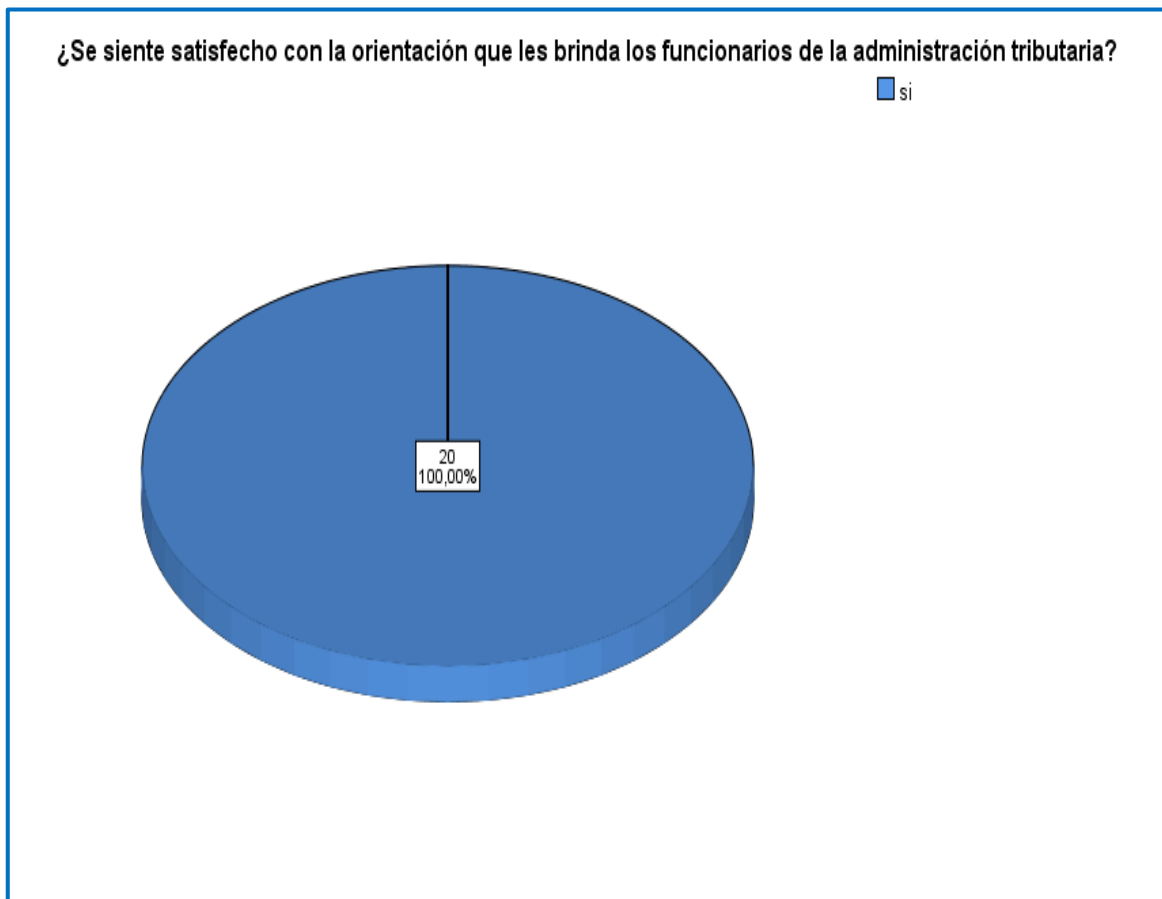
TABLA N° 13

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	20	100,0

Fuente: Según encuestas aplicadas a los microempresarios del rubro en estudio.

GRAFICO N° 13



Interpretación: según tabla y gráfico N° 13: observamos que el 100% (20) de los microempresarios se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.

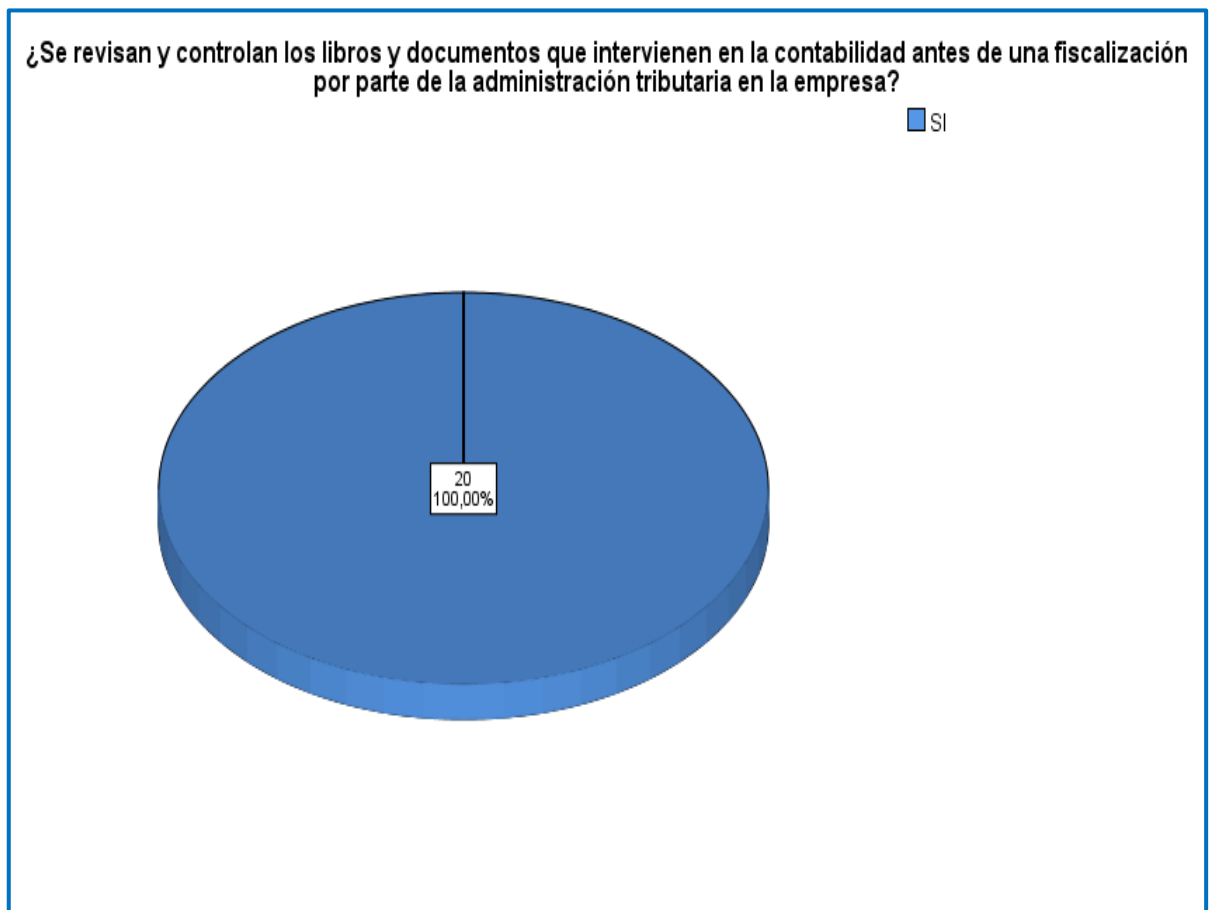
TABLA N° 14

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro lavanderías 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	20	100,0

Fuente: Según encuestas aplicadas a los microempresarios del rubro en estudio.

GRAFICO N° 14



Interpretación: según tabla y grafico N° 14: se observa que el 100 % (20) 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 en la empresa.

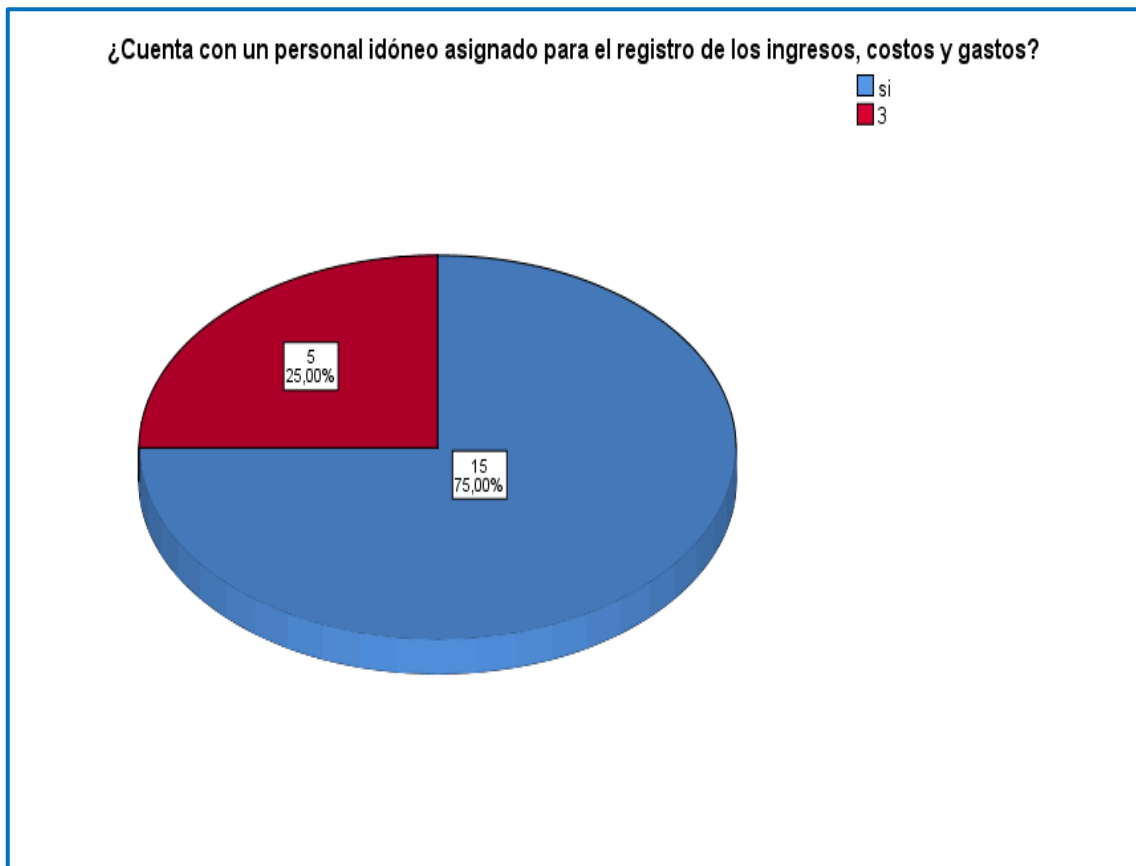
TABLA N° 15

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro lavanderías 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	15	75,0
	no	5	25,0
	Total	20	100,0

Fuente: Según encuestas aplicadas a los microempresarios del rubro en estudio.

GRAFICO N° 15



Interpretación: según tabla y grafico N° 15: observamos que el 75% (15) de los microempresarios si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de ingresos, costos y gastos.

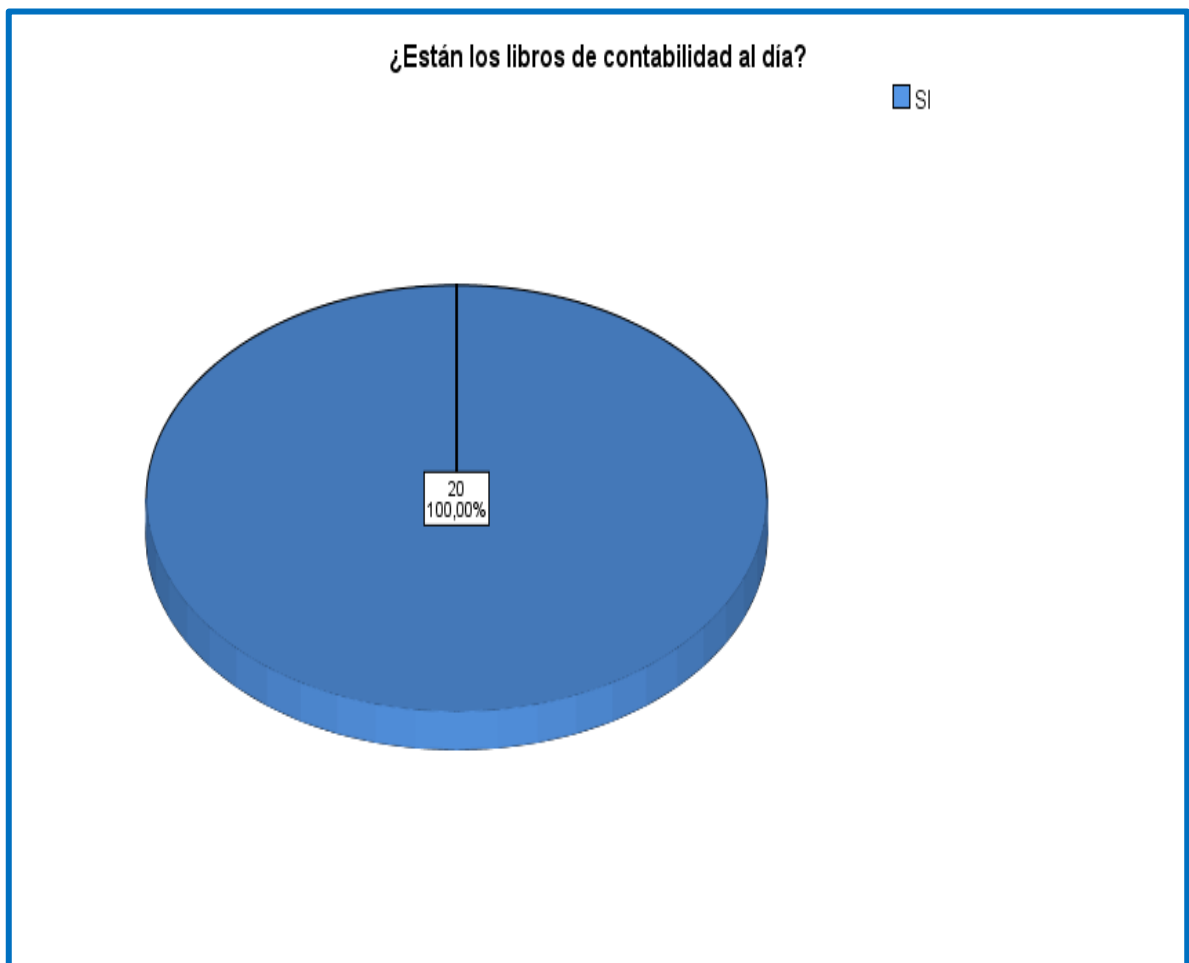
TABLA N°16

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

¿Están los libros de contabilidad al día?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	SI	20	100,0

Fuente: Según encuestas aplicadas a los microempresarios del rubro en estudio.

GRAFICO N° 16



Interpretación: según tabla y grafico N° 16: se observa que el 100% (20) de los microempresarios dice que si están los libros de contabilidad al día.

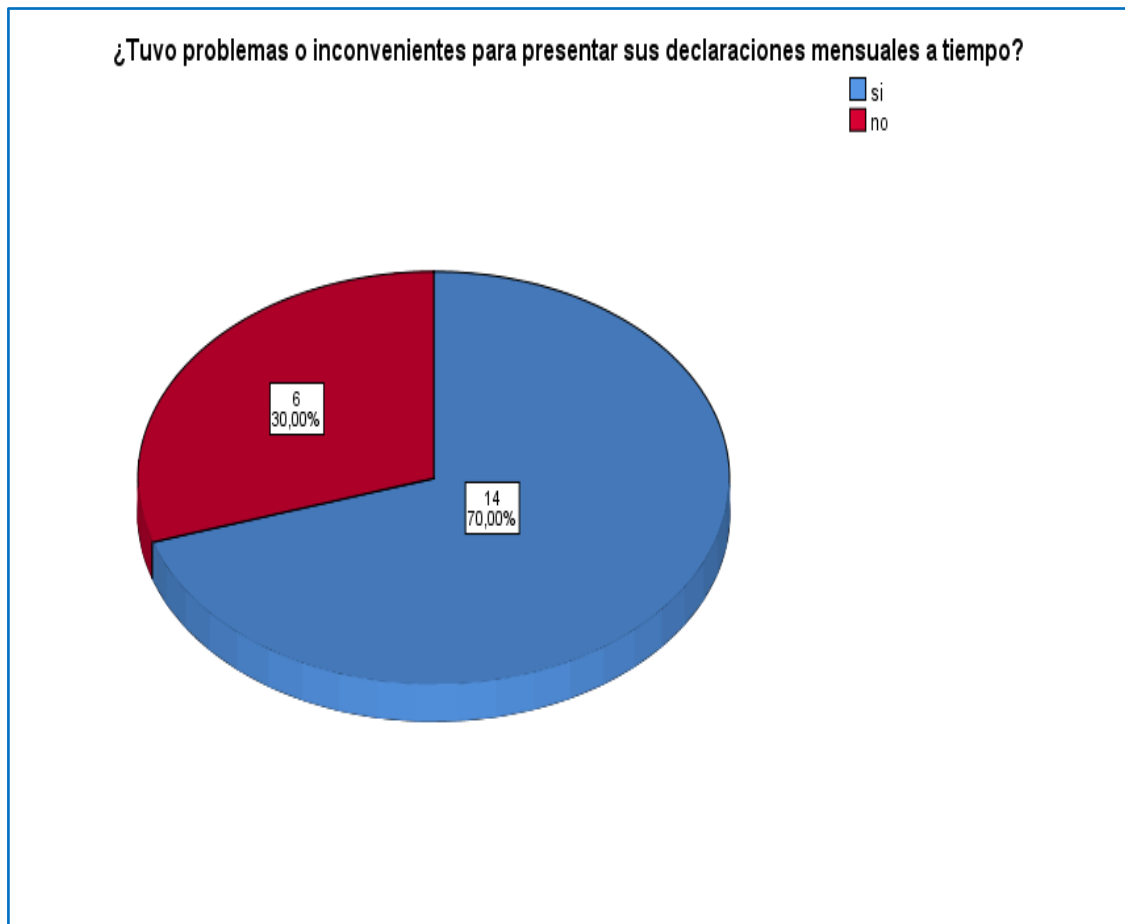
TABLA N°17

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

<b>¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	14	70,0
	no	6	30,0
	Total	20	100,0

Fuente: Según encuestas aplicadas a los microempresarios del rubro en estudio.

GRAFICO N° 17



Interpretación: según tabla y gráfico N° 17: se observa que el 70% (14) si tuvo problemas para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.



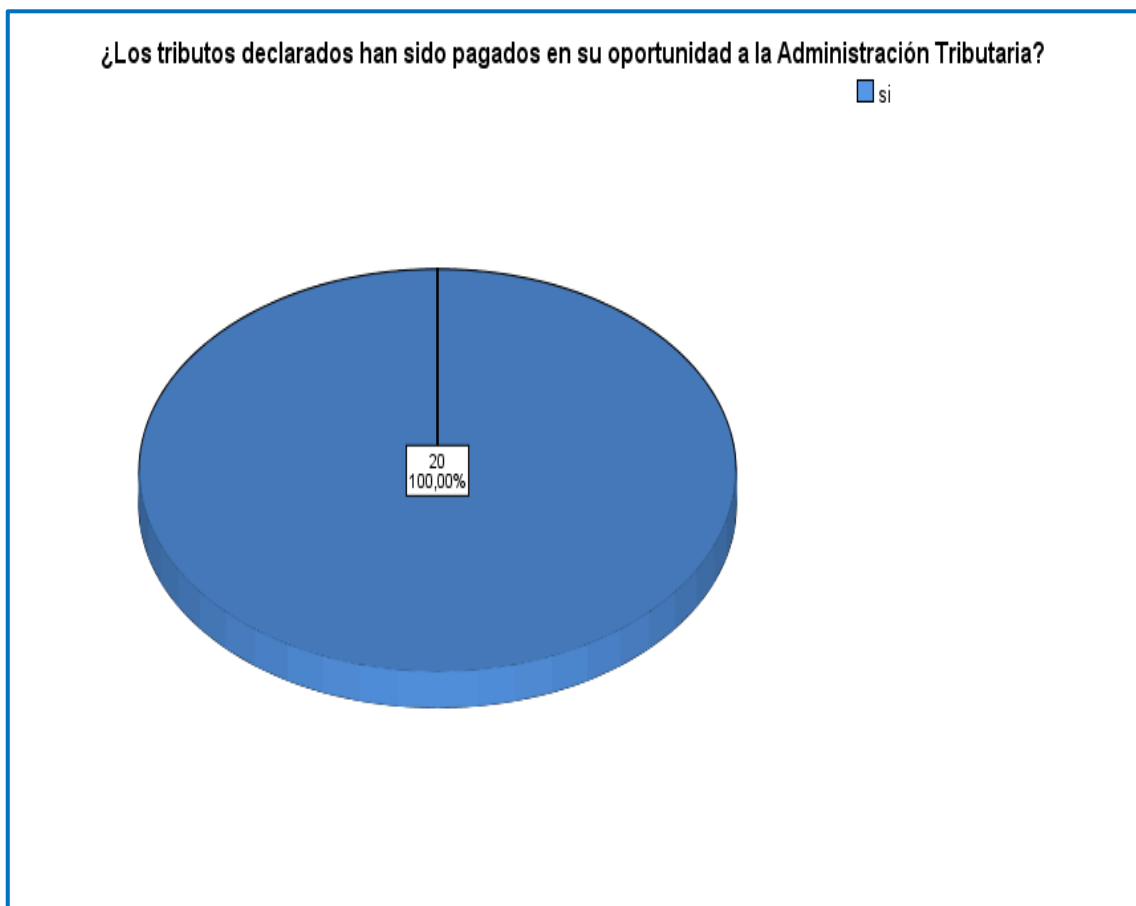
TABLA N°18

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

¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	20	100,0

Fuente: Según encuestas aplicadas a los microempresarios del rubro en estudio.

GRAFICO N° 18



Interpretación: según tabla y grafico tabla N° 18: observamos que el 100% (18) de los microempresarios dicen que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.

TABLA N° 19

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

¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	3	15,0
	No	17	85,0
	Total	20	100,0

Fuente: Según encuestas aplicadas a los microempresarios del rubro en estudio.

GRAFICO N° 19



Interpretación: según tabla y gráfico tabla N° 19: observamos que el 85% (17) de los microempresarios dicen que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.

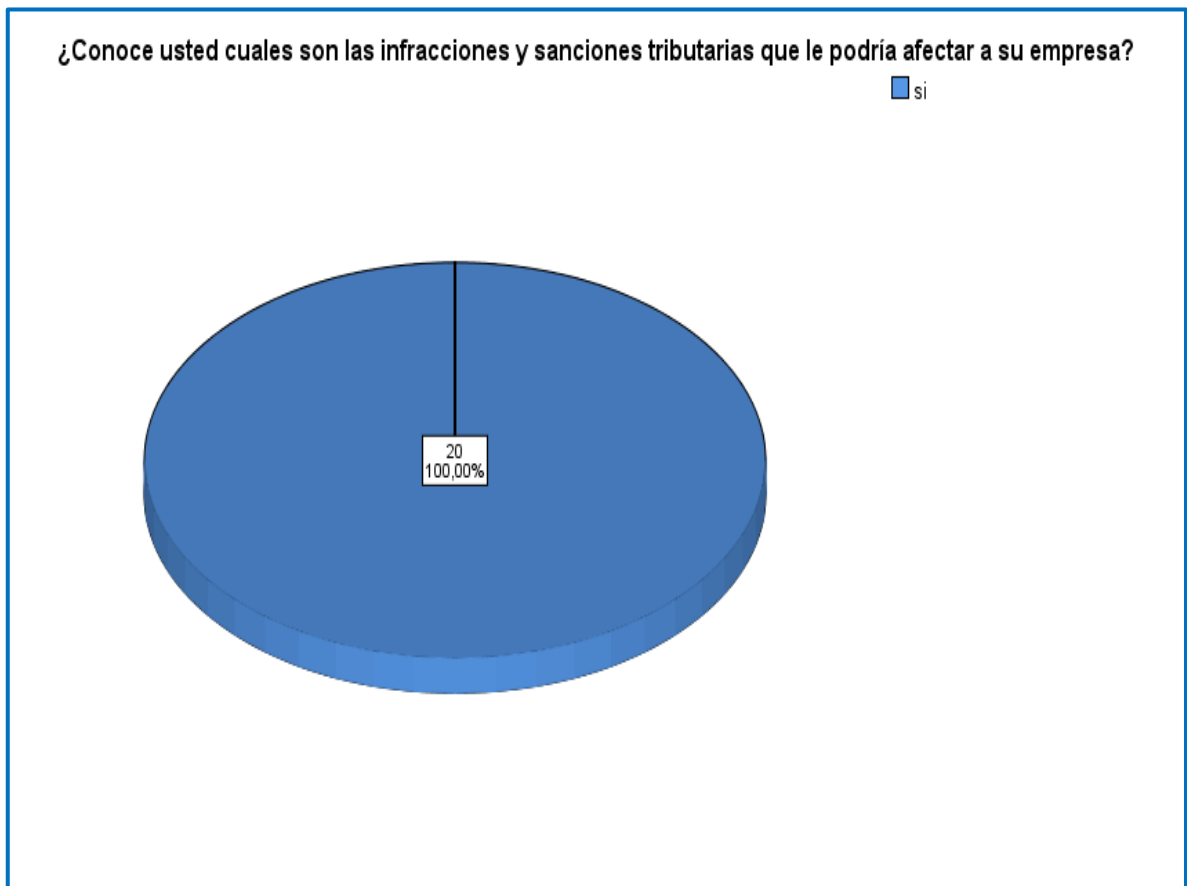
TABLA N°20

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro lavanderías 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	20	100,0

Fuente: Según encuestas aplicadas a los microempresarios del rubro en estudio.

GRAFICO N° 20



Interpretación: según tabla y grafico tabla N° 20: observamos que el 100 % (20) de los microempresarios dijo que si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.

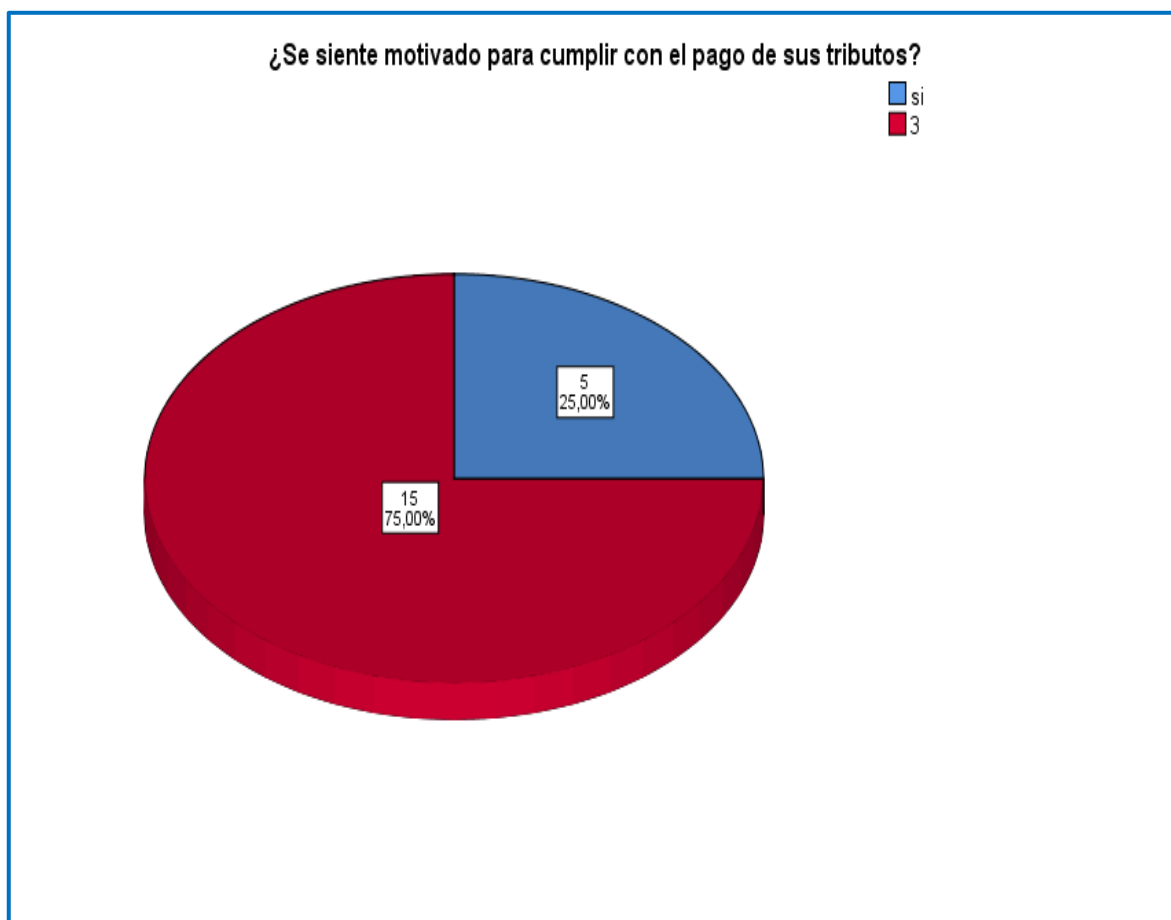
TABLA N° 21

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

¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	5	25,0
	3	15	75,0
	Total	20	100,0

Fuente: Según encuestas aplicadas a los microempresarios del rubro en estudio.

GRAFICO N° 21



Interpretación: según tabla y grafico tabla N° 21: observamos que el 75% (15) de los microempresarios si se siente satisfecho para cumplir con el pago de tributos.

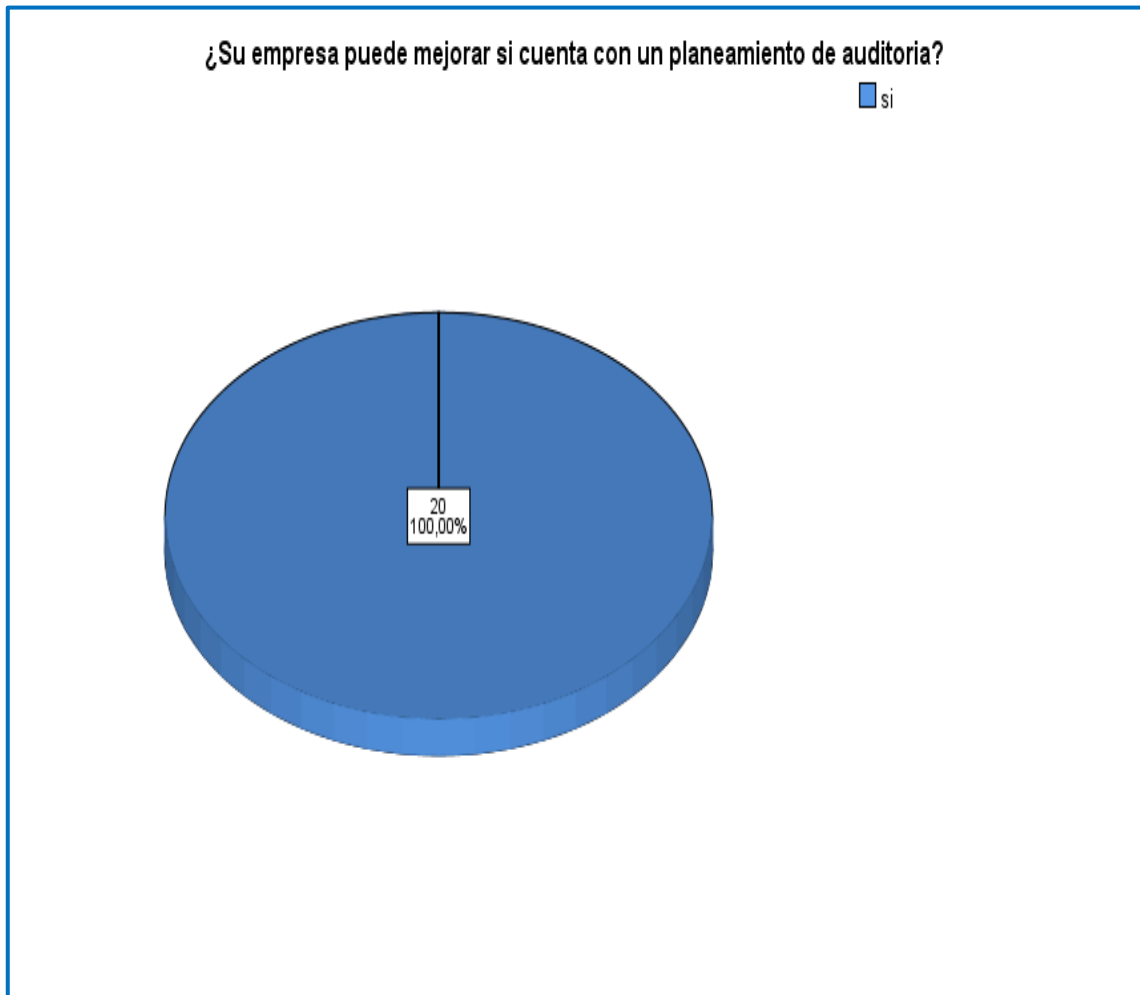
TABLA N° 22

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

¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?				
		Frecuencia	Porcentaje	
Válido	si	20	100,0	100,0

Fuente: Según encuestas aplicadas a los microempresarios del rubro en estudio.

GRAFICO N° 22



Interpretación: según tabla y grafico tabla N° 22: observamos que el 100 % (20) de los microempresarios dice que si mejoraría su empresa si cuenta con un planeamiento de auditoría.

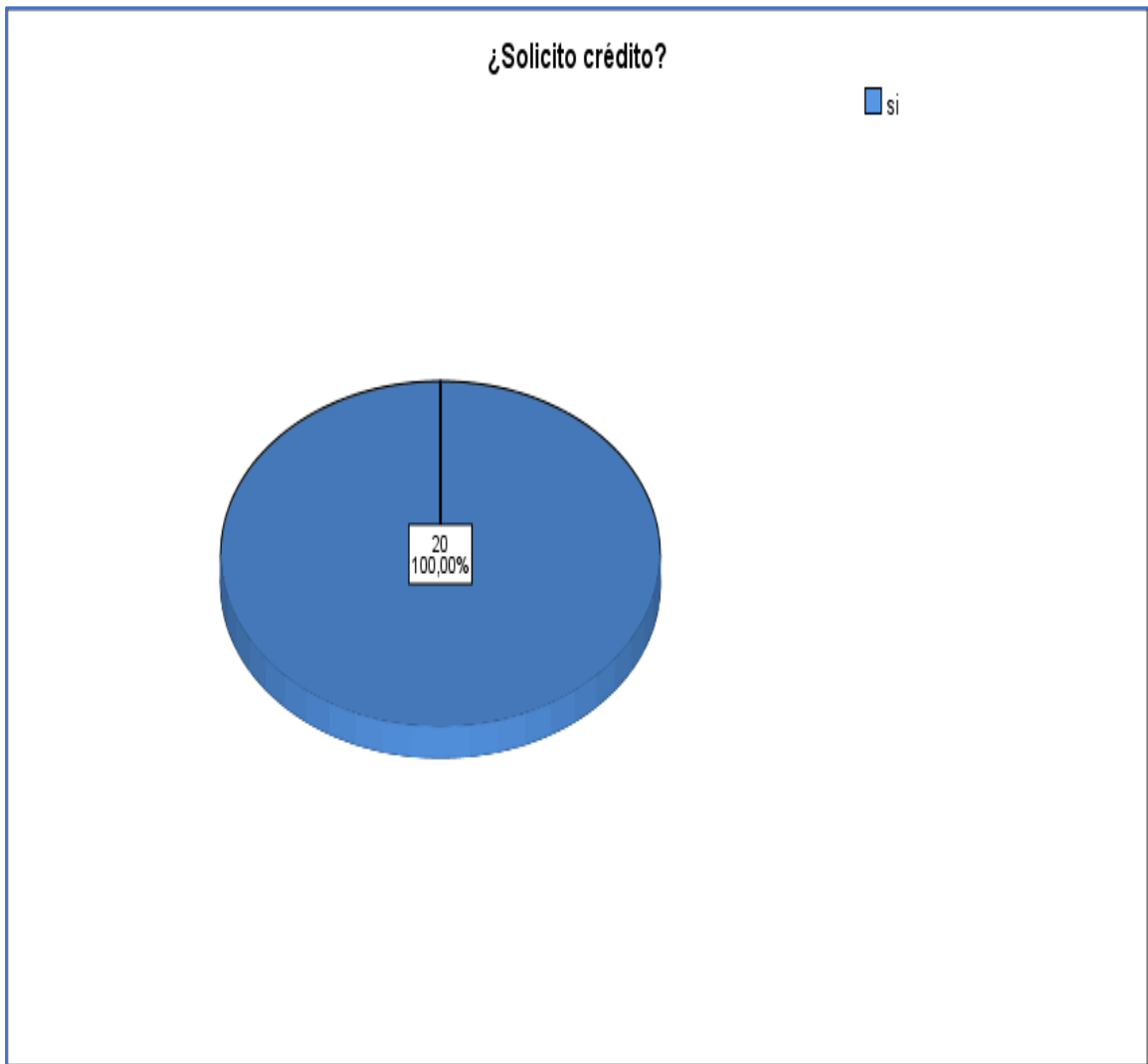
TABLA N° 23

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

¿Solicito crédito?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	20	100,0

Fuente: Según encuestas aplicadas a los microempresarios del rubro en estudio.

GRAFICO N° 23



Interpretación: según tabla y grafico tabla N° 23: observamos que el 100 % (20) de los microempresarios solicito crédito.

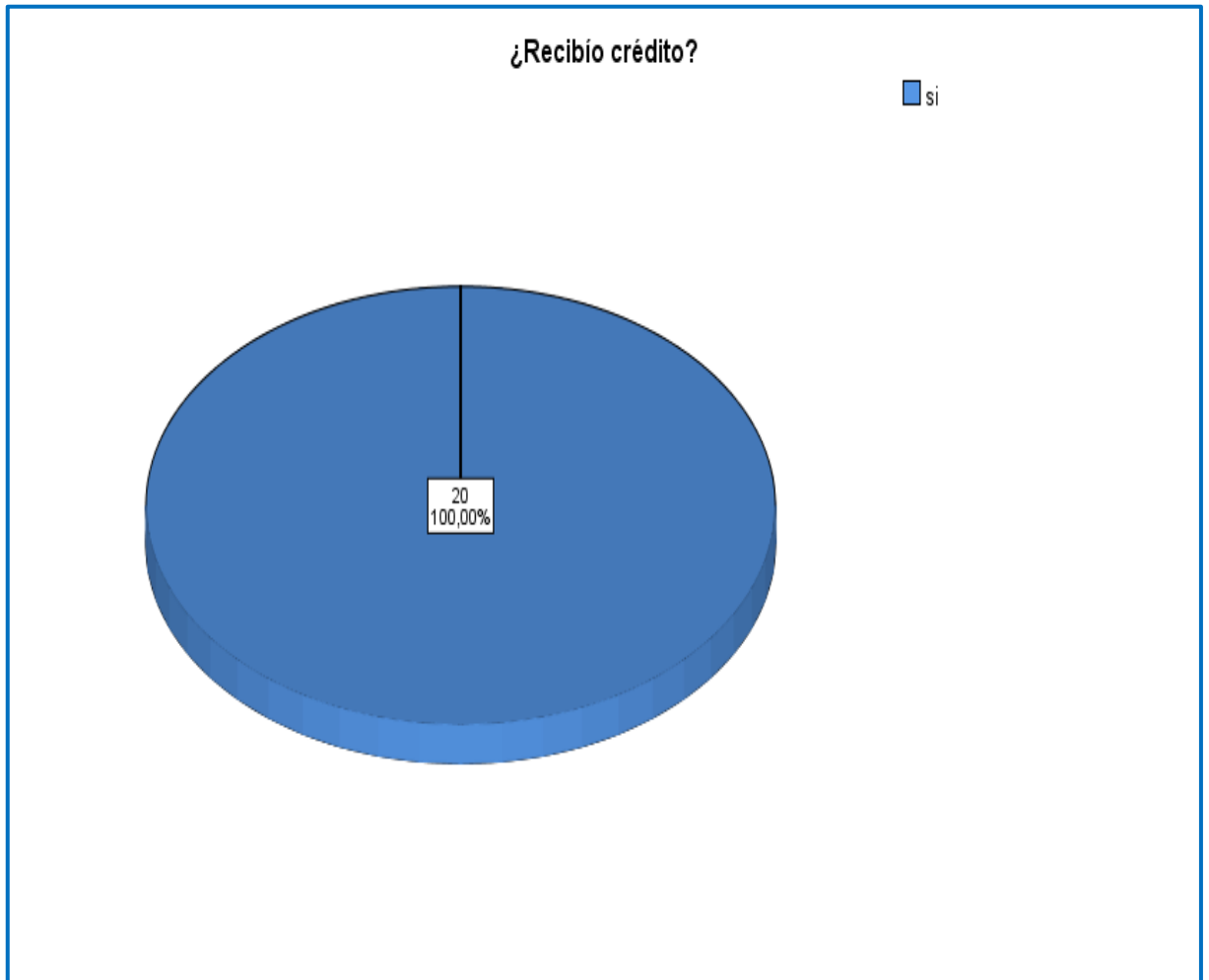
TABLA N° 24

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

¿Recibió crédito?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	20	100,0

Fuente: Según encuestas aplicadas a los microempresarios del rubro en estudio.

GRAFICO N° 24



Interpretación: según tabla y grafico tabla N° 24: observamos que el 100 % (24) de los microempresarios si recibió crédito.

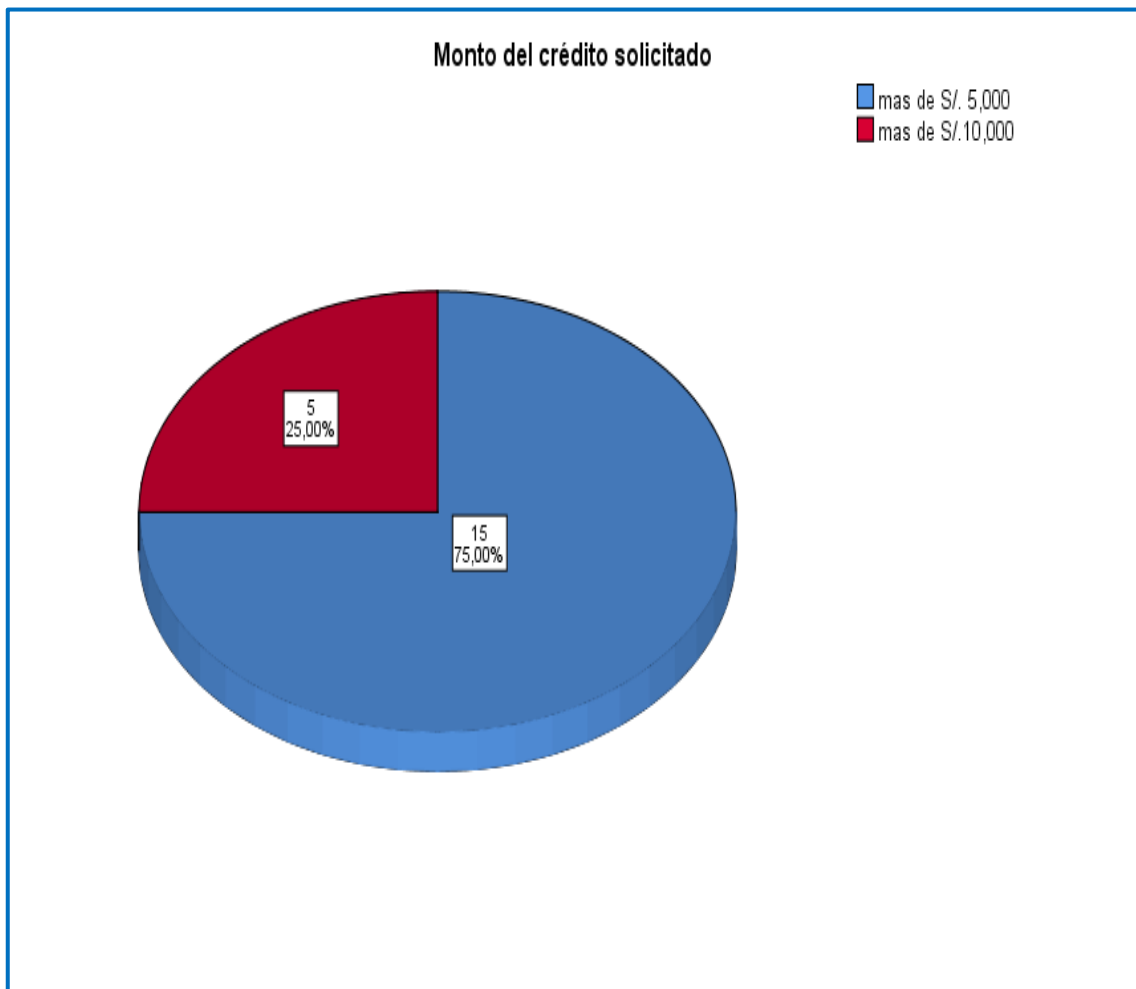
TABLA N° 25

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

Monto del crédito solicitado			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	más de S/. 5,000	15	75,0
	más de S/.10,000	5	25,0
	Total	20	100,0

Fuente: Según encuestas aplicadas a los microempresarios del rubro en estudio.

GRAFICO N° 25



Interpretación: según tabla y grafico según tabla N° 25: observamos que el 75% (15) microempresarios dice que solicito más de S/. 5,000 soles de crédito.



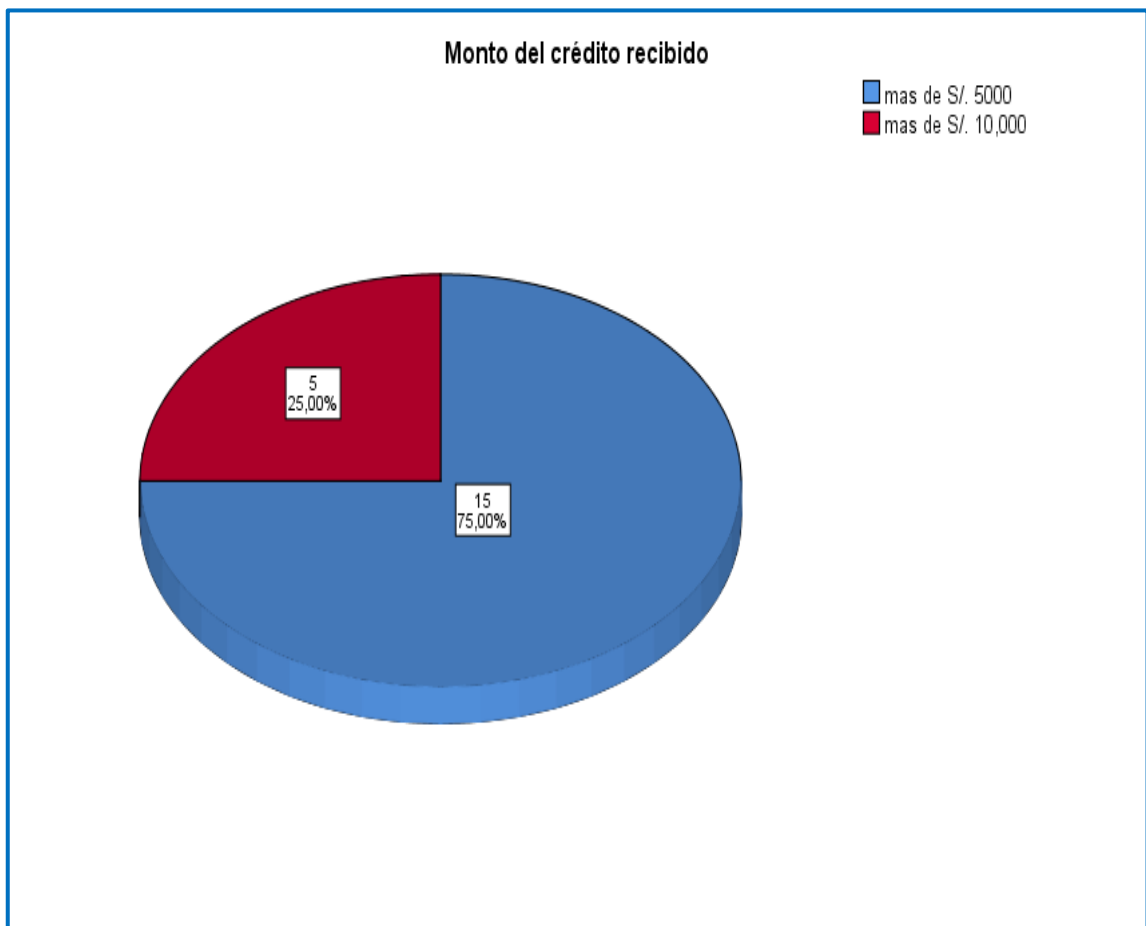
TABLA N° 26

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

Monto del crédito recibido			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	más de S/. 5000	15	75,0
	más de S/. 10,000	5	25,0
	Total	20	100,0

Fuente: Según encuestas aplicadas a los microempresarios del rubro en estudio.

GRAFICO N° 26



Interpretación: según tabla y grafico tabla N° 26: observamos que el 75% (15) microempresarios recibió más de S/. 5000. De crédito.

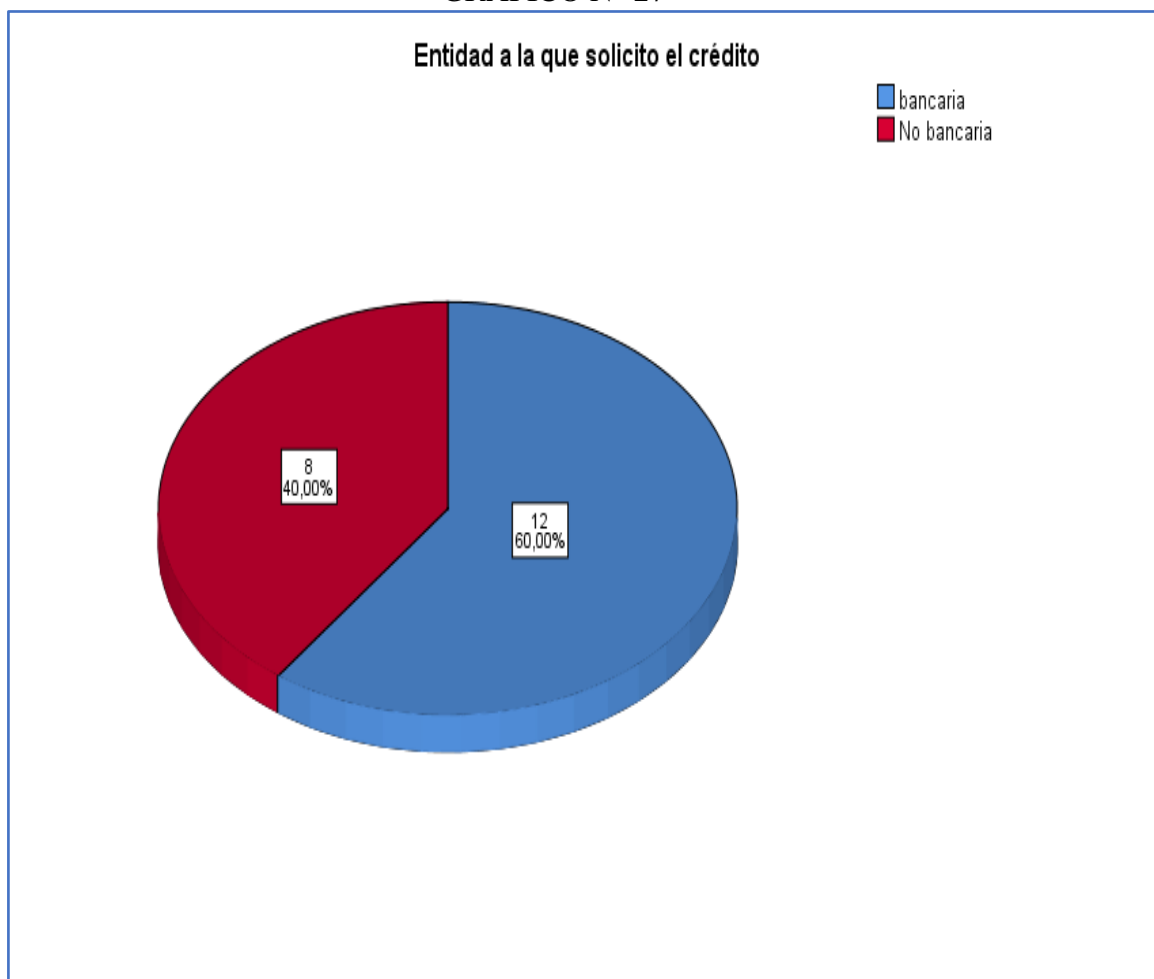
TABLA N° 27

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

Entidad a la que solicito el crédito			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bancaria	12	60,0
	No bancaria	8	40,0
	Total	20	100,0

Fuente: Según encuestas aplicadas a los microempresarios del rubro en estudio.

GRAFICO N° 27



Interpretación: según tabla y gráfico N° 27: observamos que el 60% (12) de los microempresarios solicito crédito a entidades bancarias.

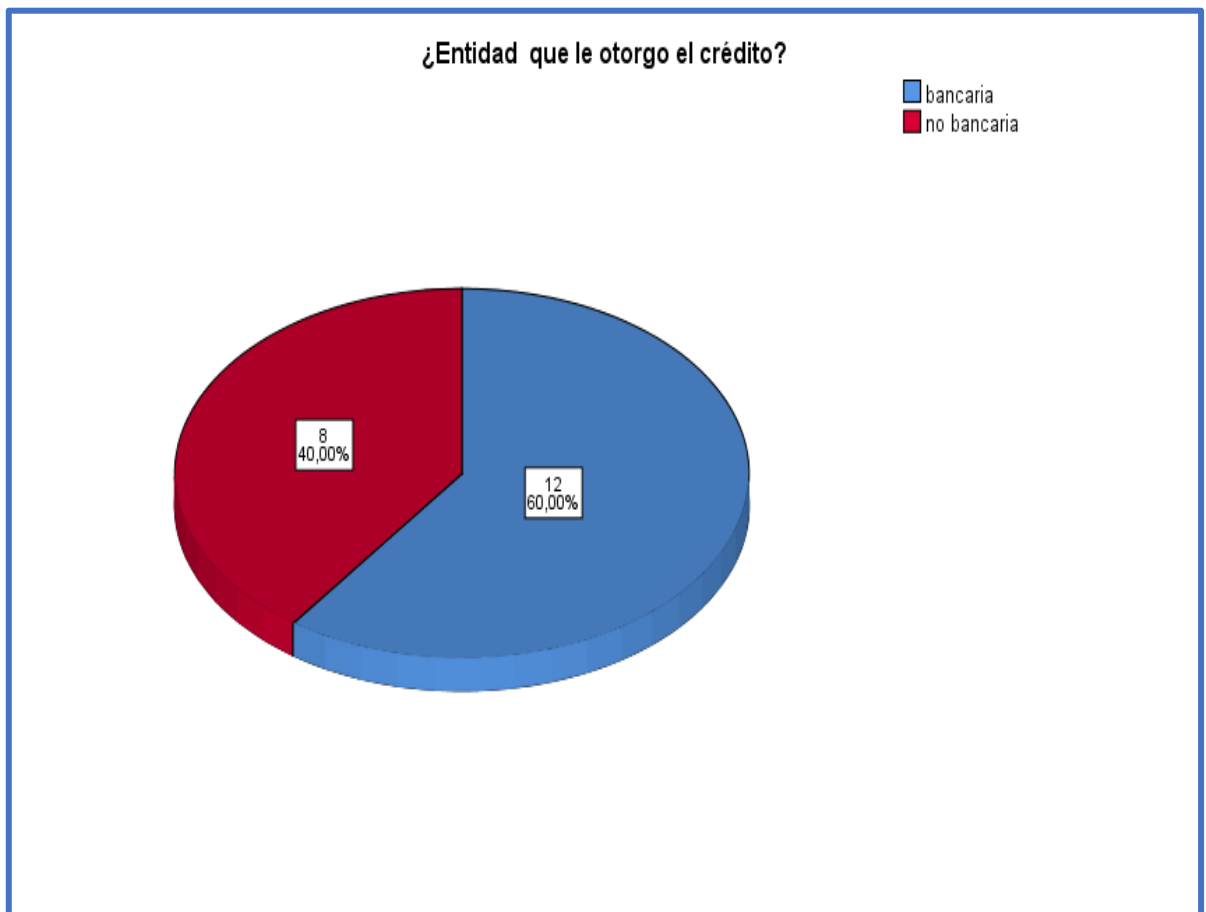
TABLA N° 28

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

¿Entidad que le otorgo el crédito?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bancaria	12	60,0
	no bancaria	8	40,0
	Total	20	100,0

Fuente: Según encuestas aplicadas a los microempresarios del rubro en estudio.

GRAFICO N° 28



Interpretación: según tabla y gráfico N° 28: se observa que el 60% (12) de los microempresarios dice que le otorgo crédito una entidad no bancaria.

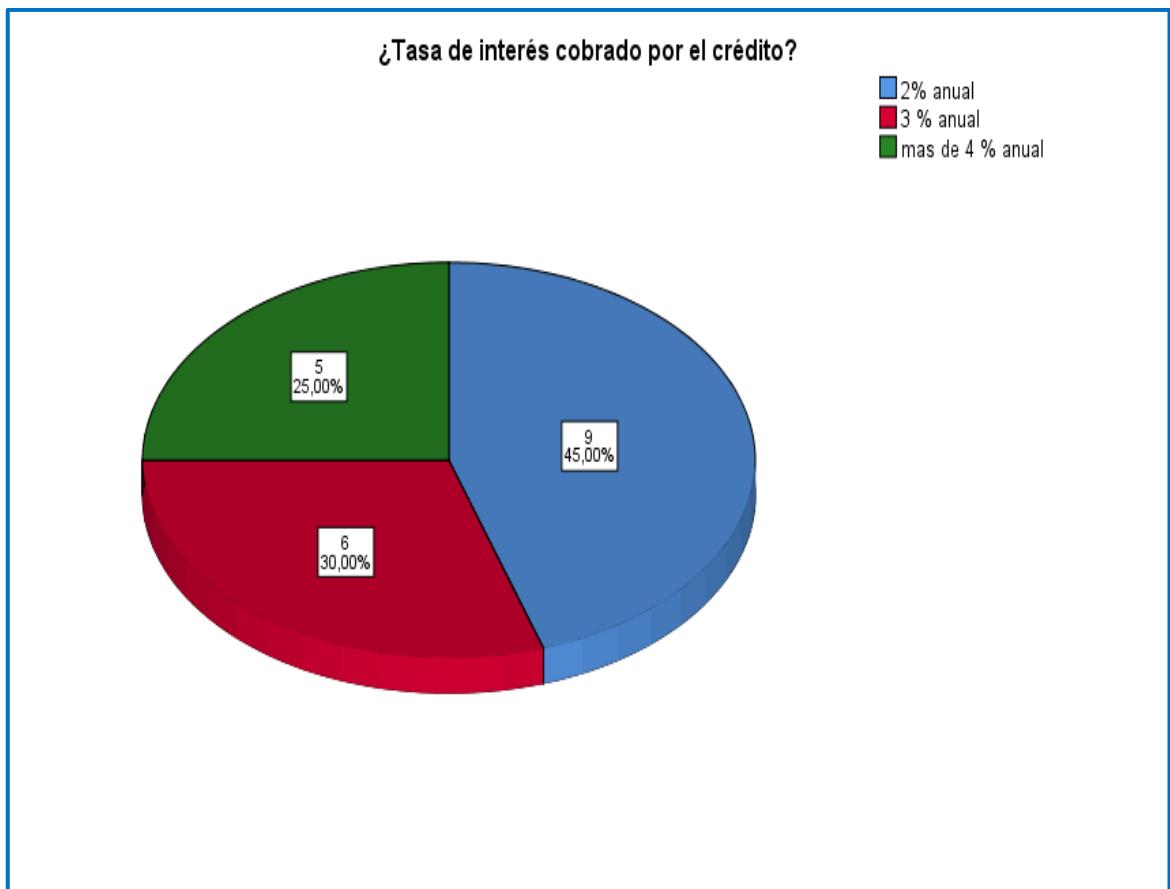
TABLA N° 29

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

¿Tasa de interés cobrado por el crédito?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	2% anual	9	45,0
	3 % anual	6	30,0
	más de 4 % anual	5	25,0
	Total	20	100,0

Fuente: Según encuestas aplicadas a los microempresarios del rubro en estudio.

GRAFICO N° 29



Interpretación: según tabla y gráfico N° 29: se observa que el 45 % (9) microempresarios pago 2 % anual de interés.

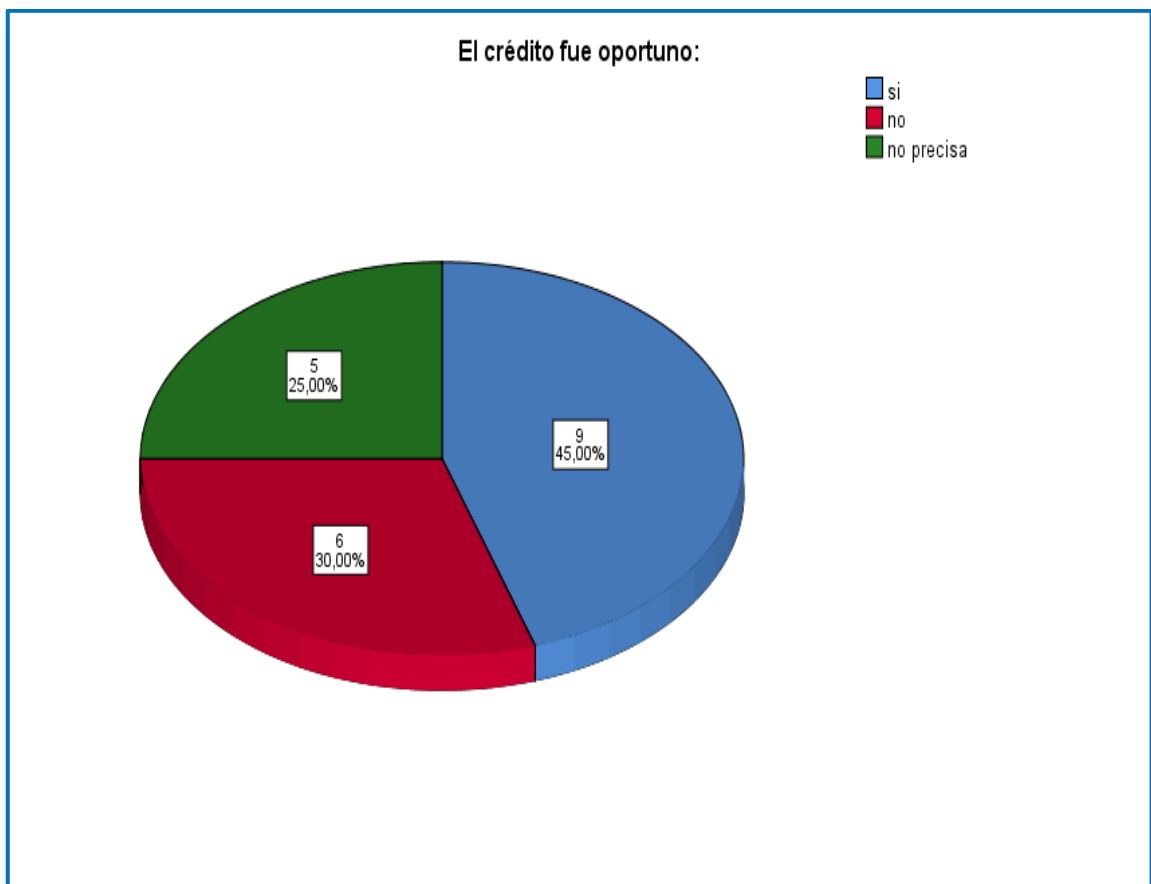
TABLA N° 30

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

El crédito fue oportuno:			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	9	45,0
	No	6	30,0
	no precisa	5	25,0
	Total	20	100,0

Fuente: Según encuestas aplicadas a los microempresarios del rubro en estudio.

GRAFICO N° 30



Interpretación: según tabla y gráfico N° 30: observamos que el 45% (9) microempresarios dice que el crédito si fue oportuno.

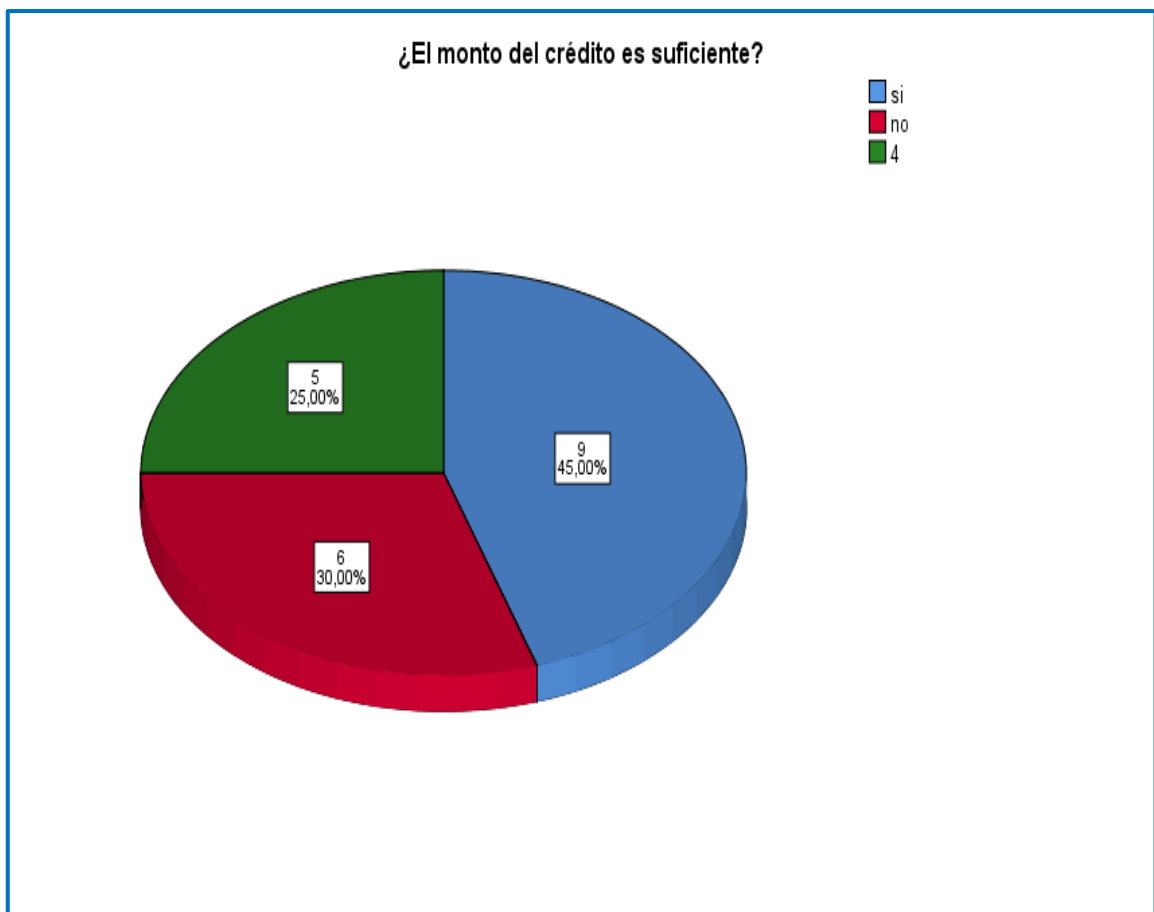
TABLA N° 31

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

¿El monto del crédito es suficiente?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	9	45,0
	No	6	30,0
	No precisa	5	25,0
	Total	20	100,0

Fuente: Según encuestas aplicadas a los microempresarios del rubro en estudio.

GRAFICO N° 31



Interpretación: según tabla y grafico N° 31: observamos que el 45% (9) de los microempresarios dice que si fue suficiente el monto del crédito.

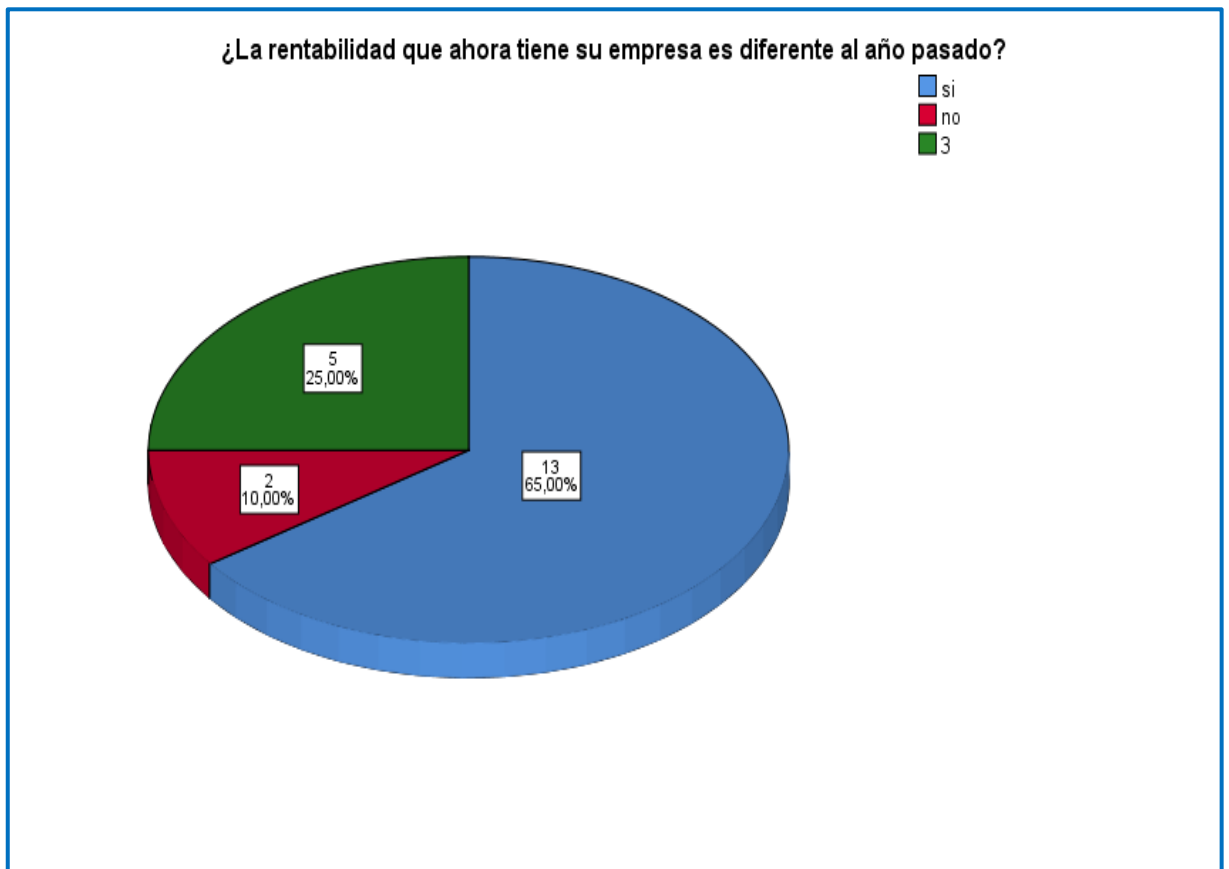
TABLA N° 32

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

¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	13	65,0
	No	2	10,0
	No precisa	5	25,0
	Total	20	100,0

Fuente: Según encuestas aplicadas a los microempresarios del rubro en estudio.

GRAFICO N° 32



Interpretación: según tabla y gráfico N° 32: observamos que el 65% (13) microempresarios dice que su rentabilidad si es diferente al año pasado.

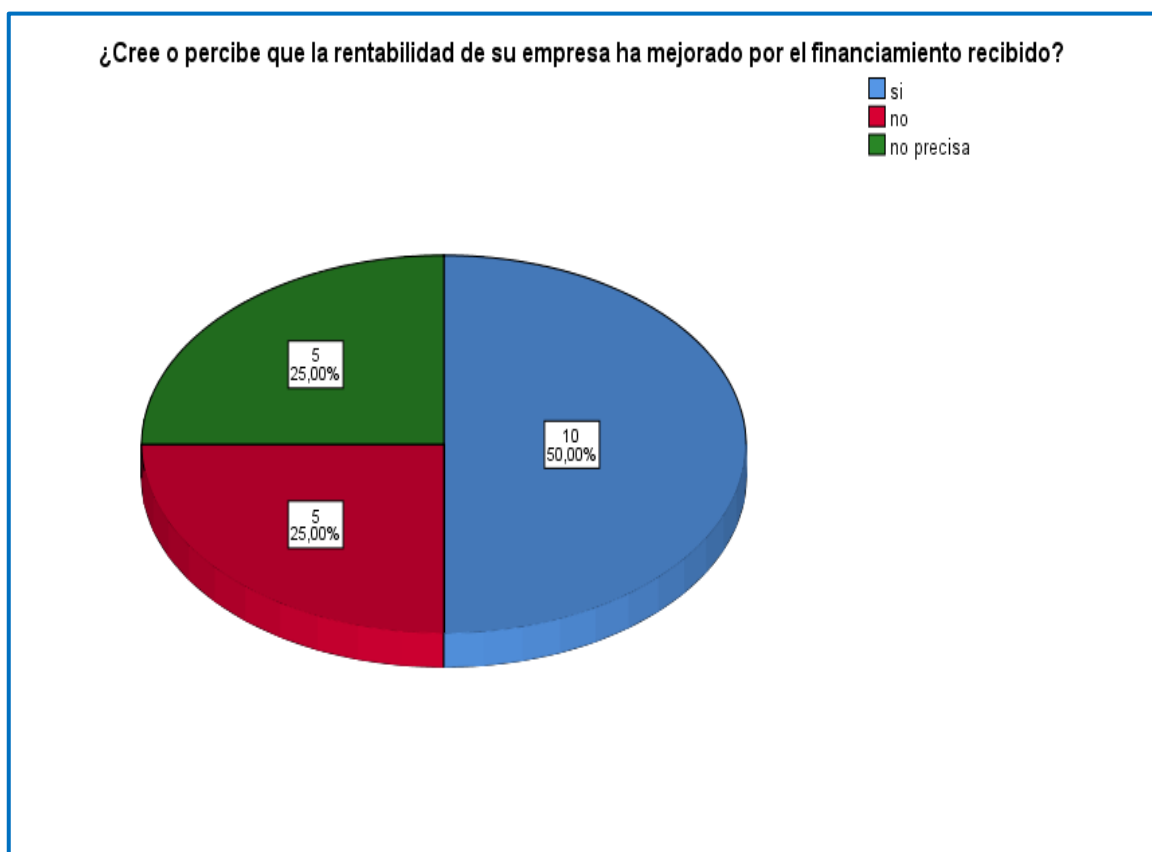
TABLA N° 33

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

¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	10	50,0
	No	5	25,0
	no precisa	5	25,0
	Total	20	100,0

Fuente: Según encuestas aplicadas a los microempresarios del rubro en estudio.

GRAFICO N° 33



Interpretación: según tabla y gráfico N° 33: observamos que el 50% (10) de los microempresarios dice que la rentabilidad si ha mejorado por el financiamiento recibido.



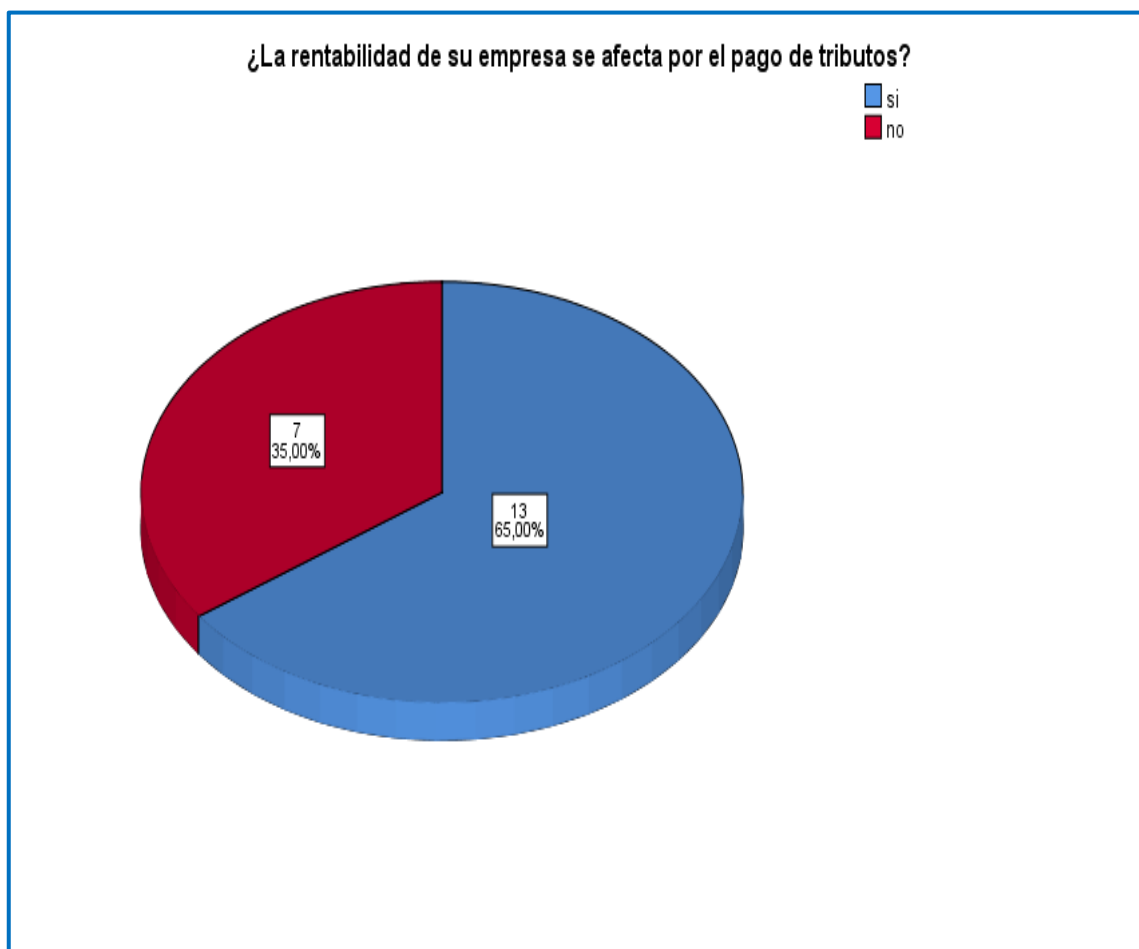
TABLA N° 34

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

¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	13	65,0
	No	7	35,0
	Total	20	100,0

Fuente: Según encuestas aplicadas a los microempresarios del rubro en estudio.

GRAFICO N° 34



Interpretación: según tabla y gráfico N°34: observamos que el 65% (13) microempresarios dice que la rentabilidad si se afecta por el pago de tributos.

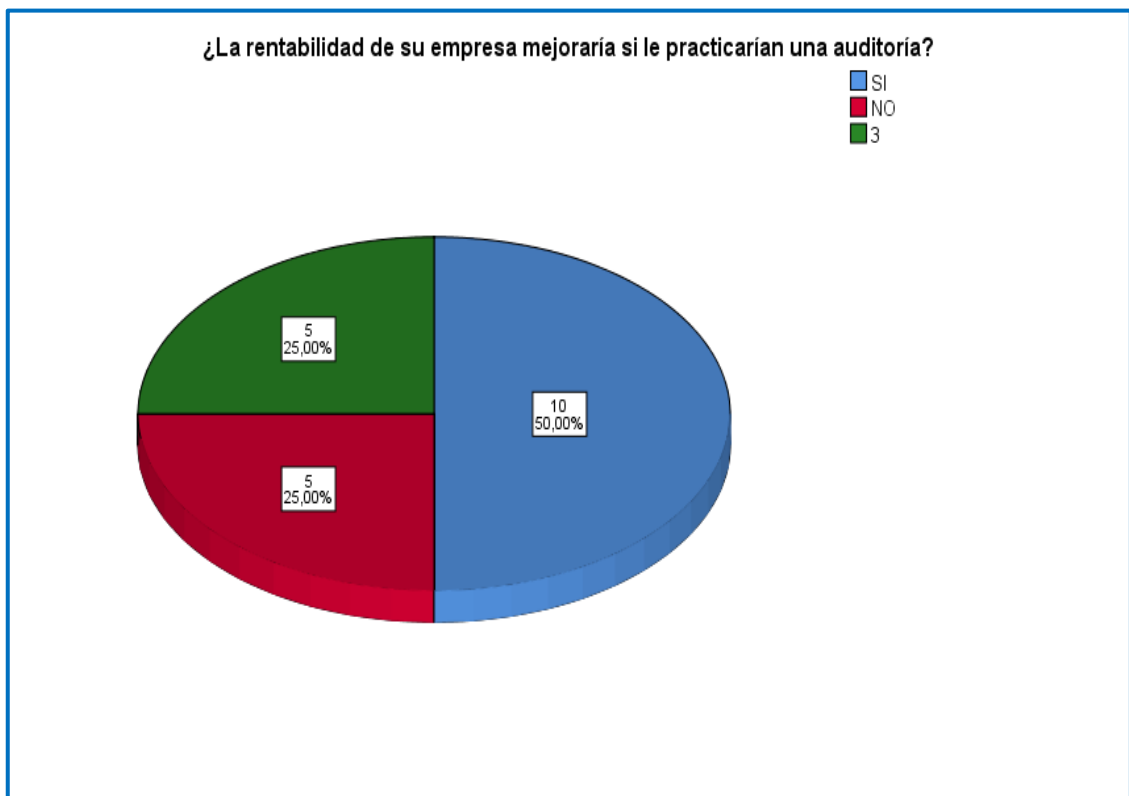
TABLA N° 35

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

¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	SI	10	50,0
	NO	5	25,0
	No precisa	5	25,0
	Total	20	100,0

Fuente: Según encuestas aplicadas a los microempresarios del rubro en estudio.

GRAFICO N°35



Interpretación: según tabla y gráfico N° 35: observamos que el 50 % (10) de los microempresarios dice que si mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.

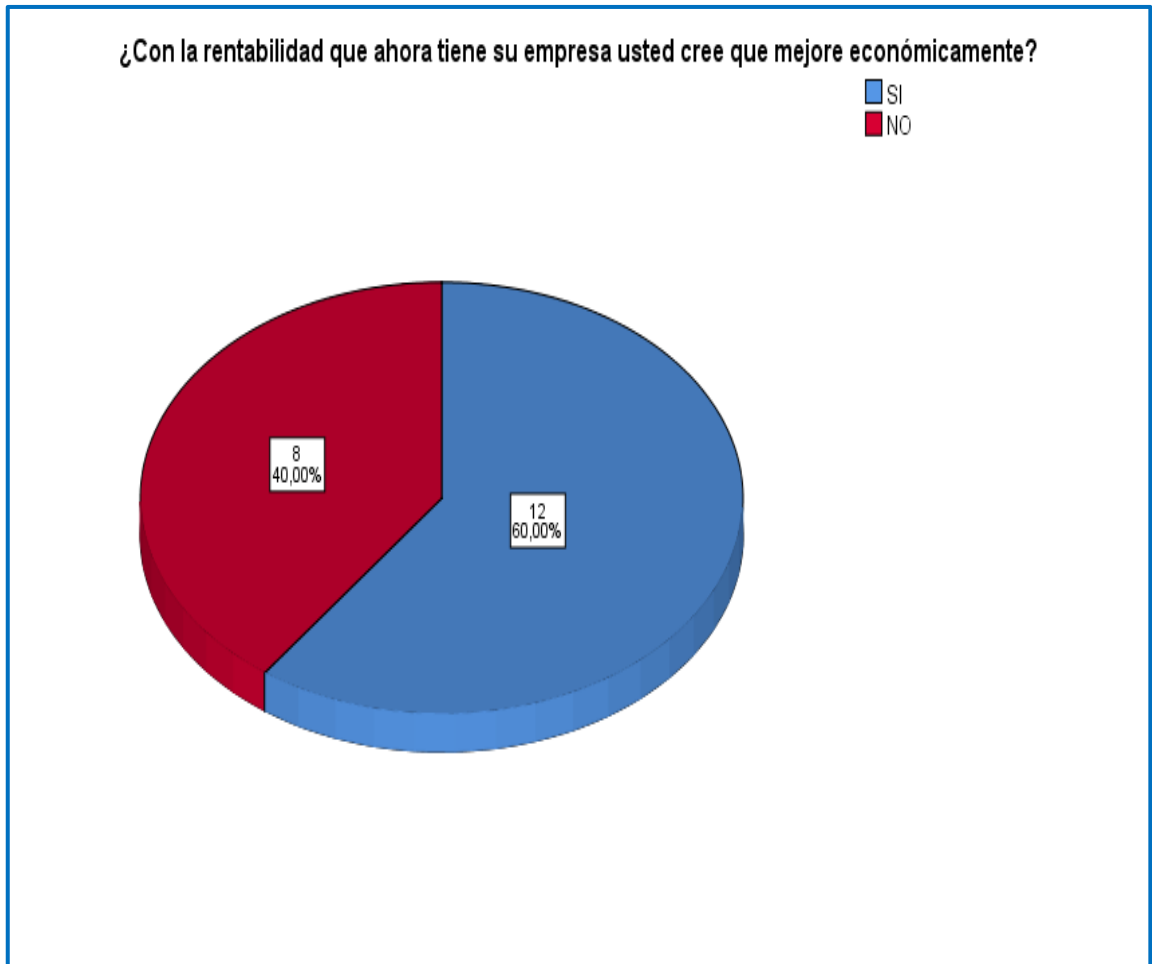
TABLA N° 36

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

¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	SI	12	60,0
	NO	8	40,0
	Total	20	100,0

Fuente: Según encuestas aplicadas a los microempresarios del rubro en estudio.

GRAFICO N° 36



Interpretación: según tabla y gráfico N° 36: observamos que el 60% (12) de los microempresarios cree que su empresa con la rentabilidad que ahora tiene si mejore económicamente.

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

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

- El 30,0% (6) de los microempresarios tienen de 30 a 50 años, el 70% (14) tiene de 50 a 60 años. (ver tabla N° 01).
- El 80,0 % (16) de los microempresarios es de sexo masculino, y el 20,0 % (4) son del sexo femenino. (ver tabla N° 02).
- El 25,0 % (5) de los microempresarios tienen educación secundaria completa, el 10 % (2) tiene secundaria incompleta, el 35,0 % (7) tiene educación superior no universitaria completa, y el 30% (6) tienen educación superior no universitaria incompleta. (ver tabla N° 03).

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

- El 55,0% de las mypes tienen una antigüedad de 1 a 5 años, el 35,0 % (7) de 2 a 10 años, el 10% (2) tienen de 3 a 20 años. (ver tabla N° 04).

##### **Con Respecto a la auditoría:**

- El 40,0% (8) dicen que, si conocen algo referente a la auditoría, mientras que el 60% (12) dicen que no conocen algo referente a la auditoría. (ver tabla N° 05).
- El 80,0% (16) si desea que a su empresa le practiquen una auditoría. (ver tabla N° 06).
- El 65,0 % (13) de las microempresas acudiría a las sociedades de auditorías, y el 35,5 % (7) acudirían a personas naturales para obtener una auditoría. (ver tabla N° 07).

- El 25,0% (5) microempresarios respondió que en un mes acudirían para obtener una auditoría, el 40% (8) acudirán en dos meses y el 35,0 % (7) no precisa. (ver tabla N° 08).
- El 85% (17) cree que si mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría, el 15 % (3) dice que no. (ver tabla N° 09).
- El 100 % (20) de los microempresarios no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas. (ver tabla N° 10).
- El 100 % (20) de los microempresarios dice que si estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría. (ver tabla N° 11).
- El 100 % (20) de los microempresarios no precisa que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. (ver tabla N° 12).

**Con respecto a los tributos:**

- El 100 % (20) de los microempresarios dice que si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. (ver tabla N° 13).
- El 100 % (20) 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 en la empresa. (ver tabla N° 14).
- El 75,0% (15) de los microempresarios dice que, si cuenta con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 25,0 % (5) contesto que no. (ver tabla N° 15).
- El 100 % (20) de los microempresarios dice que si están al día sus libros y documentos contables. (ver tabla N° 16).

- El 70,0 % (14) de los microempresarios dice que, si tuvo inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 30,0 % (6) respondió que no. (ver tabla N° 17).
- El 100 % (20) de los microempresarios dice que los tributos si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria. (ver tabla N° 18).
- El 15,0 % (3) de los microempresarios respondió que si eexisten formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 85,0 % (17) respondió que no. (ver tabla N° 19).
- El 100 % (20) de los microempresarios dice que si conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. (ver tabla N° 20).
- El 25,0 % (5) de los microempresarios si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, y el 75,0 % (15) respondió que no. (ver tabla N° 21).
- El 100 % (20) de los microempresarios dice que su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria. (ver tabla N° 22).

**Con respecto a las finanzas:**

- El 100 % (20) de los microempresarios solicito crédito (ver tabla N° 23).
- El 100 % (20) de los microempresarios solicito crédito (ver tabla N°24).
- El 75,0 % (15) de los microempresarios solicito más de S/. 5,000, y el 25,0 % (5) solicito más de S/. 10,000. (ver tabla N°25).

- El 75,0 % (15) de los microempresarios recibió más de S/. 5,000, y el 25,0 % (5) recibió más de S/. 10,000. (ver tabla N°26).
- El 60,0 % (12) de los microempresarios dijo que solicito crédito una entidad bancaria, el 40,0 % (8) solicito a una entidad no bancaria. (ver tabla N°27).
- El 60,0 % (12) de los microempresarios dijo que recibió crédito de una entidad bancaria, el 40,0 % (8) recibió de una entidad no bancaria. (ver tabla N°28).
- El 45% (9) de los microempresarios dijo que le cobraron 2 % anual de tasa de interés, el 30,0 % (6) mas de 3 % anual, el 25% (5) mas de 4% anual. (ver tabla N° 29).
- El 45% (9) de los microempresarios dijo el crédito fue oportuno, el 30,0 % (6) respondió que no y el 25,0 % (5) no precisa. (ver tabla N° 30).
- El 45% (9) de los microempresarios dijo el crédito es suficiente, el 30,0 % (6) respondió que no y el 25,0 % (5) no precisa. (ver tabla N° 31).

**Con respecto a la rentabilidad:**

- El 65 % (13) de los microempresarios dice que la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado, el 10,0 % (2) respondió que no, y el 25,0 % (5) no precisa. (ver tabla N° 32).
- El 50 % (10) de los microempresarios dijo que si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 25,0 % (5) respondió que no. (ver tabla N° 33).

- El 65,0 % (13) de los microempresarios dijo que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos, el 35,0 % (7) respondió que no. (ver tabla N° 34).
- El 50,0 % (10) de los microempresarios dijo que si mejoraría la rentabilidad de su empresa si le practicarían una auditoría, el 25 % (5) dijo que no, y el 25 % (5) no precisa. (ver tabla N° 35).
- El 60,0 % (12) de los microempresarios dijeron que con la rentabilidad que tiene su empresa si mejorara económicamente, el 40,0 % (8) respondió que no. (ver tabla N° 36).

## **V. CONCLUSIONES**

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

- El 70% (14) de los microempresarios tiene de 50 a 60 años.
- El 80,0 % (16) de los microempresarios es de sexo masculino.
- El 35,0 % (7) tiene educación superior no universitaria completa.

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

- El 55,0% de las mypes tienen una antigüedad de 1 a 5 años

### **Con Respecto a la auditoría:**

- El 60% (12) dicen que no conocen algo referente a la auditoría.
- El 80,0% (16) si desea que a su empresa le practiquen una auditoría.
- El 65,0 % (13) de las microempresas acudiría a las sociedades de auditorías.
- El 40,0% (8) microempresarios respondió que en dos meses acudirían para obtener una auditoría.



- El 85% (17) cree que si mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.
- El 100 % (20) de los microempresarios no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.
- El 100 % (20) de los microempresarios dice que si estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.
- El 100 % (20) de los microempresarios no precisa que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.

**Con respecto a los tributos:**

- El 100 % (20) de los microempresarios dice que si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.
- El 100 % (20) 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 en la empresa.
- El 75,0% (15) de los microempresarios dice que, si cuenta con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- El 100 % (20) de los microempresarios dice que si están al día sus libros y documentos contables.
- El 70,0 % (14) de los microempresarios dice que, si tuvo inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
- El 100 % (20) de los microempresarios dice que los tributos si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.

- 85,0 % (17) de los microempresarios respondió que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- El 100 % (20) de los microempresarios dice que si conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.
- El 75,0 % (15) de los microempresarios no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.
- El 100 % (20) de los microempresarios dice que su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria.

**Con respecto a las finanzas:**

- El 100 % (20) de los microempresarios solicito crédito.
- El 100 % (20) de los microempresarios solicito crédito.
- El 75,0 % (15) de los microempresarios solicito más de S/. 5,000.
- El 75,0 % (15) de los microempresarios recibió más de S/. 5,000.
- El 60,0 % (12) de los microempresarios dijo que solicito crédito a una entidad bancaria.
- El 60,0 % (12) de los microempresarios dijo que recibió crédito de una entidad bancaria.
- El 45% (9) de los microempresarios dijo que le cobraron 2 % anual de tasa de interés.
- El 45% (9) de los microempresarios dijo el crédito fue oportuno.
- El 45% (9) de los microempresarios dijo el crédito es suficiente.

**Con respecto a la rentabilidad:**

- El 65 % (13) de los microempresarios dice que la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado.
- El 50 % (10) de los microempresarios dijo que si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.
- El 65,0 % (13) de los microempresarios dijo que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos.
- El 50,0 % (10) de los microempresarios dijo que si mejoraría la rentabilidad de su empresa si le practicarían una auditoría.
- El 60,0 % (12) de los microempresarios dijeron que con la rentabilidad que tiene su empresa si mejorara económicamente.

## **VI. RECOMENDACIONES**

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

- Recomiendo a la gente joven se dediquen o inviertan en este rubro.
- Recomiendo a las mujeres que puedan participar o incursionar en este rubro.
- También recomiendo a los microempresarios de este rubro a prepararse profesionalmente para poder tener un mejor manejo de su empresa.

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

- Recomiendo a las Mypes del rubro lavanderías seguir perseverando para mantenerse por más tiempo en este negocio.

### **Con Respecto a la auditoría:**

- De acuerdo a las respuestas de las encuestas realizadas se recomienda que los microempresarios indagar e informarse sobre la auditoría.

- Ya que la mayoría desea que le practiquen una auditoría recomiendo ver los medios para realizar la misma.
- Es recomendable que acudan a las sociedades de auditoría.
- De acuerdo a sus respuestas recomiendo que si acudan en el tiempo estipulado a realizar una auditoría.
- Es recomendable una auditoría en su empresa para mejorar su empresa.
- Es muy recomendable capacitarse para obtener conocimiento sobre los beneficios de la auditoría.

**Con respecto a los tributos:**

- Recomiendo seguir recibiendo orientación de la administración tributaria.
- Recomiendo seguir revisando y controlando sus libros y documentos que intervienen en su contabilidad ante una posible fiscalización estén preparados.
- Recomiendo seguir contratando personas idóneas que lleven un buen control de los registros de los ingresos, costos y gastos.
- Recomiendo seguir manteniendo al día sus libros y documentos contables.
- Recomiendo tomar precauciones y buscar ayuda profesional para declarar sus impuestos y no tener inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales.
- Recomiendo continuar pagando sus tributos oportunamente.

- Recomiendo establecer o implementar formatos para realizar un control del límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- Recomiendo no cometer infracciones tributarias para evitar las sanciones por parte de la Sunat.
- Recomiendo a los microempresarios motivarse para cumplir con el pago de sus impuestos para así contribuir con el desarrollo del país.
- Recomiendo implementar un plan de auditoría para mejorar la empresa.

**Con respecto a las finanzas:**

- Recomiendo seguir obteniendo crédito para sus empresas.
- Recomiendo también seguir financiando créditos para mejorar la empresa.
- Recomiendo solicitar montos de créditos que puedan ser pagados y no afectar a la empresa.
- Recomiendo seguir acudiendo a las entidades bancarias para así la empresa obtenga récord crediticio.
- Es recomendable buscar las tasas de interés más convenientes para la empresa.

**Con respecto a la rentabilidad:**

- Recomiendo seguir manteniendo una buena rentabilidad para la empresa y así mejorar cada año.
- Recomiendo seguir recibiendo financiamiento para seguir mejorando la rentabilidad.
- Recomiendo pagar sus impuestos ya que eso no afecta su rentabilidad.

- Así mismo también es recomendable acudir a la auditoría para mejorar la rentabilidad.
- Continuar obteniendo rentabilidad para mejorar la economía de la empresa.

## VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

### a. Referencias bibliográficas.

Herrera García, B. (2011). Análisis estructural de las MYPEs y PYMEs. *Quipukamayoc*, 18(35), 69-89.

García, B. (2010). Análisis estructural de las MYPEs y PYMEs. QUIPUKAMAYOC, 18(35). Retrieved from <http://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/viewFile/3706/297>

Avolio, B., Mesones, A., & Roca, E. (2011). Factores que limitan el crecimiento de las micro y pequeñas empresas en el Perú (MYPES). *Strategia*, (22), 70-80.

García, B. (2010). Análisis estructural de las MYPEs y PYMEs. QUIPUKAMAYOC, 18(35). Retrieved from <http://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/viewFile/3706/297>.

Fernández, Q., Miriam, G., Arellano Cepeda, O. E., & Ayaviri Nina, D. (2016). Aplicación de la Auditoría en las MyPEs del Ecuador: Un estudio de la demanda. *Revista de Investigaciones Altoandinas*, 18(4), 483-496.

Bazan Vicente, J. (2015). La auditoría tributaria y su incidencia en la gestión administrativa de las Mypes de la región Pasco, 2014.

- Concha, Y. S. C., & García, L. L. J. (2016). Auditoría administrativa y su aplicabilidad en las mypes del Perú. *Revista Lidera*, (11), 75-78.
- Ignacio, S., & Consuelo, M. (2018). Tributación justa y el crecimiento económico de las micro y pequeñas empresas Mypes fabricantes de prendas de vestir de la Región Junín.
- Aguilar Soriano, K. Y., & Cano Ramírez, N. E. (2017). Fuentes de financiamiento para el incremento de la rentabilidad de las Mypes de la provincia de Huancayo.
- Ravelo, J. (2012). Las mypes en el Perú. *Strategia*, (26), 45-47.  
<file:///C:/Users/ELECTRO/Downloads/3952-Texto del artículo-15066-1-10-20130101.pdf%0D>
- Celis, D. H. (2014). Auditoria integral contra el fraude y la corrupción en los gobiernos regionales del Perú. *gestión*, 22, 40.
- Martins, V. F., Soares, A. B., & Del Canto, E. (2013). Gobernanza, teoría de la agencia y auditoría. *RAGC*, 1(2).
- Javier, Q. G. O. (2012). Auditoria como medio de evaluación: Análisis y propuesta de un modelo que determine el valor del Capital Intelectual en las Universidades de la Región Apurímac.
- Reátegui, M. A. (2016). Importancia de la cultura tributaria en el Perú. *Revista de Investigación de Contabilidad Accounting power for business*, 1(1).
- Lobatón Suarez, J. K. (2019). La Gestión de Calidad y su influencia en los beneficios de las Mypes del Sector Servicio–Rubro Salón de Belleza, de Urbanización Canto Rey, del Distrito San Juan de Lurigancho, Lima 2018.

<https://gestion.pe/blog/el-arte-de-emprender-y-fallar/2019/01/el-futuro-de-las-mypes.html/>

<http://www2.trabajo.gob.pe/preguntas-frecuentes-faq/>

<http://emprender.sunat.gob.pe/como-me-conviene-tributar>

Escribe: Julio Escalante <https://archivo.elcomercio.pe/especial/50-ideas-de-negocios/noticias/nueva-era-ropa-limpia-noticia-1992882>

ROCÍO FERNÁNDEZ - MAR 6, 2019  
<https://franquicias.wearejeff.com/blog/lavanderia-en-peru-nueva-oportunidad-de-negocio>

Ignacio, S., & Consuelo, M. (2018). Tributación justa y el crecimiento económico de las micro y pequeñas empresas Mypes fabricantes de prendas de vestir de la Región Junín.

Briceño, P. L. (2009). Finanzas y financiamiento. *Las herramientas de gestión que toda pequeña empresa debe conocer. Proyecto Usaid-Perú Mype Competitiva. Lima.*

Alva E. P. (s.f.). *Beneficios tributarios en el Perú.* Recuperado de <http://www.saberescompartidos.pe/ciencias-empresariales/beneficios-tributarios-son-efectivos-para-lograr-la-formalizacion-de-las-mype.html>

Armas. L. V. (2017). *La auditoría financiera y la administración de las medianas empresas del distrito de Callería, provincia de Coronel Portillo, región Ucayali.* (pp. 11, 101). Tesis de pregrado. Universidad Privada de Pucallpa. Recuperado de <http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:k>

7MoweJk9J0J:repositorio.upp.edu.pe/xmlui/handle/UPP/22+&cd=3&hl=es&ct=clnk&gl=pe



- Bancomext (2015). *Se difunden estadísticas detalladas sobre las micro, pequeñas y medianas empresas del país*. Recuperado de <https://www.bancomext.com/comunicados/14237>
- Benjamín E. (2014). *La auditoría administrativa*. (pp. 3-4). México. r Pearson Educación de México, S.A. de C.V.
- Bertrán M. (2014). *La aplicación de los tributos por los órganos de gestión*. (pp. 627-628). Tesis doctoral. Universidad de Granada-España. Recuperado de <https://hera.ugr.es/tesisugr/1616653x.pdf>
- Bravo J. (2015). Sistema tributario peruano: situación actual y perspectiva. (p. 86). Recuperado de <file:///C:/Users/Rusvelth/Downloads/17163-68134-1-PB.pdf>.
- Calderón J. L. (2012). Auditoría Interna como Herramienta para Toma de Decisiones Gerenciales en Medianas y Grandes Empresas Distribuidoras de Productos Alimenticios de Consumo Masivo (Municipio de Quetzaltenango). (pp. 9, 42, 62). Tesis de pre grado. Universidad de Rafael Landívar-Quetzaltenango-Guatemala. Recuperado de <http://biblio3.url.edu.gt/Tesis/lote01/Calderon-Jeny.pdf>
- Cando J. P. (2017). Reforma tributaria del impuesto a la renta por la aplicación de NIIF en la contabilidad ecuatoriana. (pp. 150-152). Tesis de maestría. Pontificia Universidad Católica del Ecuador. Recuperado de <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/14136/JCando%20>

%20Maestr%C3%ADa%20Derecho%20Tributario.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Casas L. y Lazo M. M. (2011). *Generación de conciencia tributaria en los agricultores de la región Junín y su influencia en la recaudación tributaria*. (pp. 19, 59-60, 154-155). Tesis de pre grado. Universidad Nacional del Centro del Perú. Recuperado de <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/2321/Casas%20Qui%C3%B1ones.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Castillo D. M. y Huamán S. Del P. (2017). *Cultura tributaria y obligaciones tributarias en los micro empresarios del Huequito N° 1 sector ropas del distrito de Calleria, 2016*. (pp. 9, 66). Tesis de pregrado. Universidad Privada de Pucallpa. Recuperado de [https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UPPI\\_c1ff2a980c59306b4db7264e3637244a](https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UPPI_c1ff2a980c59306b4db7264e3637244a)

Castillo A. Y. (2016). Régimen Laboral Especial de la Micro y Pequeña Empresa. Apuntes iniciales, a propósito de las modificaciones introducidas por la Ley N° 30056 y la aprobación del T.U.O. de la Ley MIPYME mediante Decreto Supremo N° 013-2013-PRODUCE. Recuperado de <http://blog.pucp.edu.pe/blog/agustinacastillo/tag/ley-30056/>

Cuadrado A. E. (2016). Las finanzas corporativas, aplicadas a la correcta administración de empresas. (pp. 3, 34, 114). Tesis de maestría. Universidad del Pacifico-Quito-Ecuador. Recuperado de

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

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

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

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

Gonzales S. y Aguirre G. (2011). Análisis de las necesidades financieras de los conglomerados pyme de lima metropolitana: Caso Mi Banco. (pp. 4, 44). Tesis de maestría en gestión de instituciones micro financieras. Universidad del Pacífico. Recuperado de [http://repositorio.up.edu.pe/bitstream/handle/11354/1592/Santiago\\_Tesis\\_Maestria\\_2005.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.up.edu.pe/bitstream/handle/11354/1592/Santiago_Tesis_Maestria_2005.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

- Grigorescu L. L. (2014). *Evolución y perspectiva de la auditoría financiera en Rumanía y España: Un estudio Comparativo*. (p. 9). Tesis doctoral. Universidad de Lleida-España. Recuperado de <https://www.tesisenred.net/bitstream/handle/10803/285175/Tiig1de2.pdf?sequence=2&isAllowed=y>
- Hernández S., Fernández C. y Baptista L. (2014), Metodología de la investigación. Investigación cuantitativa (p. 5), México. McGraw-Hill/Interamericana Editores.
- Koepsell D. R. y Ruiz M. H. (2015). Ética de la investigación. (pp. 15, 94, 98, 101-102). Iztapalaca-México. Edamsa Impresiones S.A. de CV
- Martínez J. M. (2016). Modelo de gestión financiera basado en la optimización de las necesidades operativas de fondos: el caso de las empresas farmacéuticas en España. (pp. 1-2, 320). Tesis doctoral Universidad de Madrid-España. Recuperado de <https://eprints.ucm.es/40638/1/T38190.pdf>
- Moscoso E. B. (2013). Conociendo a las Mype en el Perú. Recuperado de <https://niefcz.wordpress.com/2011/08/23/conociendo-a-las-mype-en-el-peru/>
- Narvasta V. E. (2017). Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro avícolas aserrada del distrito de Yarinacocha, 2016. (pp. 6, 62). Tesis de pre grado. Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/4214>

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

Piñeiro C. (2018). Teoría financiera. Recuperado de [https://www.udc.es/grupos/fysig/carlos/oikonomicon/la\\_teora\\_financiera.html](https://www.udc.es/grupos/fysig/carlos/oikonomicon/la_teora_financiera.html)

Piñeiro C. (2018). Tres teorías (principales) y una síntesis. Recuperado de [https://www.udc.es/grupos/fysig/carlos/oikonomicon/tres\\_teoras\\_principales\\_y\\_una\\_sntesis.html](https://www.udc.es/grupos/fysig/carlos/oikonomicon/tres_teoras_principales_y_una_sntesis.html)

Programa de Promoción de la Formalización en América Latina y el Caribe-Forlac (2014). Políticas para la formalización de las micro y pequeñas empresas en Colombia. (p. 4). Recuperado de [https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/documents/publication/wcms\\_318206.pdf](https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/documents/publication/wcms_318206.pdf)

Requelme M. (2017). Tipos de auditoría. Recuperado de <https://www.webyempresas.com/tipos-de-auditoría/>

Remuiñán S. (2012). Análisis económico-financiero de las empresas del IGBM. (pp. 6, 53-55). Tesis de maestría. Universidad de Coruña-España. Recuperado de <https://ruc.udc.es/dspace/bitstream/handle/2183/9958/Tesis%20Silvia%20Remui%C3%B1%C3%A1n%20Mosquera.pdf?sequence=2>

Rincón F. Y. (2016). La gestión de calidad y la rentabilidad en las empresas del sector textil en el distrito de la Victoria, año 2015. (pp. 6, 99-100, 140). Tesis de pre grado. Universidad San Martín de Porres. Recuperado de [http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/2758/1/rincon\\_rfy.pdf](http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/2758/1/rincon_rfy.pdf)

Sevilla A. (2019). Rentabilidad. Recuperado de <https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad.html>

Siccha F. A. (2017). Caracterización del financiamiento, de la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2017. (pp. 5, 119-120). Tesis de pregrado. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/2467>

Sogitek (2017). La importancia de la auditoría tecnológica en las Pymes. Recuperado de <https://blog.sogiteck.net/importancia-auditorias-tecnologicas-pymes>

Sociedad de Comercio Exterior del Perú-ComexPerú (2016). Tributación para las Mype: Pasito a Pasito. Recuperado de <https://www.comexperu.org.pe/articulo/tributacion-para-las-mype-pasito-a-pasito>

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

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

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

## **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. Montes Panduro, Ángel Manuel  
Código ORCID: 0000-0003-4329-4750

**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 servicio, rubro lavanderías del distrito de Callería, 2019”

**AUTOR (A):** Bach. Montes Panduro Ángel Manuel

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

#### I. RESUMEN:

La investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro lavanderías 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 20 microempresarios, los resultados son: Con respecto a las características de los microempresarios el 70% (14) de los microempresarios tiene de 50 a 60 años. El 80,0 % (16) de los microempresarios es de sexo masculino. El 35,0 % (7) tiene educación superior no universitaria completa. Con respecto a las características de la Mypes: El 55,0% de las mypes tienen una antigüedad de 1 a 5 años. Con Respecto a la auditoría: El 60% (12) dicen que no conocen algo referente a la auditoría, el 80,0% (16) si desea que a su empresa le practiquen una auditoría, el 65,0 % (13) de las microempresas acudiría a las sociedades de auditorías, el 40,0% (8) microempresarios respondió que en dos meses acudirían para obtener una auditoría, el 85% (17) cree que si mejoraría su empresa si le practicarían una

auditoría, el 100 % (20) de los microempresarios no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas, el 100 % (20) de los microempresarios dice que si estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría, el 100 % (20) de los microempresarios no precisa que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. Con respecto a los tributos: El 100 % (20) de los microempresarios dice que si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria, el 100 % (20) 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 en la empresa, el 75,0% (15) de los microempresarios dice que, si cuenta con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 100 % (20) de los microempresarios dice que si están al día sus libros y documentos contables, el 70,0 % (14) de los microempresarios dice que, si tuvo inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 100 % (20) de los microempresarios dice que los tributos si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria, el 85,0 % (17) de los microempresarios respondió que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 100 % (20) de los microempresarios dice que si conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, el 75,0 % (15) de los microempresarios no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, el 100 % (20) de los microempresarios dice que su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria.**Con respecto a las**

**finanzas:** el 100 % (20) de los microempresarios solicito crédito, el 100 % (20) de los microempresarios solicito crédito, el 75,0 % (15) de los microempresarios solicito más de S/. 5,000, el 75,0 % (15) de los microempresarios recibió más de S/. 5,000, el 60,0 % (12) de los microempresarios dijo que solicito crédito a una entidad bancaria, el 60,0 % (12) de los microempresarios dijo que recibió crédito de una entidad bancaria, el 45% (9) de los microempresarios dijo que le cobraron 2 % anual de tasa de interés, el 45% (9) de los microempresarios dijo el crédito fue oportuno, el 45% (9) de los microempresarios dijo el crédito es suficiente. **Con respecto a la rentabilidad:** el 65 % (13) de los microempresarios dice que la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado, el 50 % (10) de los microempresarios dijo que si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 65,0 % (13) de los microempresarios dijo que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos, el 50,0 % (10) de los microempresarios dijo que si mejoraría la rentabilidad de su empresa si le practicarían una auditoría. el 60,0 % (12) de los microempresarios dijeron que con la rentabilidad que tiene su empresa si mejorara económicamente.

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

## ABSTRAC

The research had as a general objective: To describe the main characteristics of the audit, taxation, finance and profitability, of the micro and small national companies in the service sector, laundry sector of the Callería

district 2019. The research was quantitative-descriptive, not experimental-transversal -retrospective, for the collection of information, 20 microentrepreneurs were chosen, the results are: Regarding the characteristics of microentrepreneurs, 70% (14) of microentrepreneurs are 50 to 60 years old. 80.0% (16) of the microentrepreneurs are male. 35.0% (7) have a complete non-university higher education. Regarding the characteristics of the Mypes: 55.0% of the mypes are aged 1 to 5 years. Regarding the audit: 60% (12) say they do not know anything about the audit, 80 , 0% (16) if you want your company to perform an audit, 65.0% (13) of the microenterprises would go to the audit companies, 40.0% (8) microentrepreneurs responded that in two months they would attend In order to obtain an audit, 85% (17) believe that if they would improve their company if they would perform an audit, 100% (20) of microentrepreneurs do not specify whether the audit in their company has improved in relation to finance, 100 % (20) of the microentrepreneurs say that if they would be willing to be trained on auditing, 100% (20) of the microentrepreneurs do not need that the audit in their company has improved in relation to profitability. With regard to taxes: 100% (20) of microentrepreneurs say that if they feel satisfied with the guidance provided by tax administration officials, 100% (20) of microentrepreneurs say that if they are reviewed and controlled the books and documents involved in accounting before an audit by the tax administration in the company, 75.0% (15) of the microentrepreneurs say that, if they have qualified personnel assigned to register the income, costs and expenses, 100% (20) of the microentrepreneurs say that if they are up to date with their books and accounting documents, 70.0% (14) of the

microentrepreneurs say that, if they had problems submitting their monthly statements on time, 100% (20) of the microentrepreneurs said that the taxes had been paid. On the occasion of the Tax Administration, 85.0% (17) of the microentrepreneurs responded that there are no established formats for the control of the tax limit accepted as representation and recreational expenses, 100% (20) of the microentrepreneurs say that. If you know what are the tax violations and penalties that could affect your company, 75.0% (15) of the microentrepreneurs do not feel motivated to pay their taxes, 100% (20) of the microempresarios says that your company can improve if you have an audit planning. Regarding finances: 100% (20) of microentrepreneurs applied for credit, 100% (20) of microentrepreneurs requested credit, 75.0% (15) of the microentrepreneurs requested more than S /. 5,000, 75.0% (15) of the microentrepreneurs received more than S /. 5,000, 60.0% (12) of microentrepreneurs said that they applied for credit to a bank, 60.0% (12) of microentrepreneurs said they received credit from a banking entity, 45% (9) of those Microentrepreneurs said they charged 2% annual interest rate, 45% (9) of microentrepreneurs said the credit was timely, 45% (9) of microentrepreneurs said the credit is sufficient. Regarding profitability: 65% (13) of microentrepreneurs say that the profitability that your company now has if it is different from last year, 50% (10) of microentrepreneurs said that if they believe or perceive that the profitability of his company has improved by the financing received, 65.0% (13) of the microentrepreneurs said that the profitability of their company is affected by the payment of taxes, 50.0% (10) of the microentrepreneurs said yes. It would improve your company's

profitability if you would have an audit. 60.0% (12) of microentrepreneurs said that with the profitability of their company if it improved economically.

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

## **2. INTRODUCCION**

### **Auditoría**

Actualmente, en el Perú, existen más de un millón de empresas, de las cuales el 99,6% son micro, pequeñas y medianas empresas (mype), y son las que concentran el 20,70% de las ventas internas y externas. Estas empresas, las mypes, han surgido a lo largo del tiempo como negocios familiares de pequeños capitales con un objetivo emprendedor que se orienta a rentabilizar en extremo sus operaciones. Estas empresas han ido creciendo sin considerar el análisis de la optimización y calidad en el manejo de los recursos materiales, humanos y técnicos. En este contexto de crecimiento, una auditoría administrativa es particularmente necesaria, pues es la que puede ayudar a detectar y mejorar las deficiencias, no solo de los procesos, sino de la ejecución de la gestión. de la administración, y actúa en beneficio de los negocios que la implementan. Si bien es cierto que, en el caso de las mypes, aún no existen antecedentes documentados de aplicación de la auditoría administrativa relacionados con su propia naturaleza, de tamaño y disponibilidad de recursos; el presente artículo busca mostrar cómo la auditoría administrativa, a través de la revisión analítica de la organización, puede mejorar, innovar, valorar y lograr una ventaja competitiva sustentable para este tipo de empresas. A continuación, presentaremos los principales conceptos e importancia de

realizar una auditoría administrativa, y las principales dificultades de su aplicación en las mypes.

### **Tributación**

La micro y pequeña empresa (MYPES) durante muchas décadas, ha sido considerada como un tema político, no obstante, estas Empresas son considerados como entes de desarrollo económico en nuestra Región, determinando que en el Perú el sistema tributario que es aplicado a las empresas son de carácter recaudatorio, en otras palabras, el Estado solo interviene para recaudar los ingresos e imponer tributos, mas no impulsa para generar tributos basándose al incremento proveniente de las actividades económicas de los empresarios o contribuyentes. Si bien es cierto, las MYPES, en la región central constituyen el 95% de las empresas que se registran a la SUNAT, ocupa el 80% de trabajadores del departamento, las empresas que están en la informalidad oscilan alrededor de 60 000 donde muchos no se formalizan por no conocer del proceso de formalización por temor a los costos tributarios, lo laboral y a los engorrosos trámites burocráticos. Por consiguiente, el Estado intenta emprender acciones para el desarrollo y la promoción de las MYPES, a pesar de ello, no tiene resultado debido a que realizan actividades o proyectos sin coordinación alguna, más aún lo manejan políticamente. En la Región Junín el crecimiento económico se basa en una buena administración de los recursos (ingresos – egresos) del Estado con la finalidad de un bien social de sus 1 2 pobladores, por consiguiente, crean diversos mecanismos para recaudar ingresos con la finalidad de compensar el gasto público; los ingreso del Estado son basados de los tributos que son

impuesto a las personas jurídicas y naturales por su patrimonio, por sus rentas y otra actividad económica que realicen. Por tal motivo, las imposiciones de tributos tendrían que crearse basados en una sólida técnica de estudio, sobre todo aplicando los principios de simplicidad, legalidad económica, equidad, social, publicidad, justicia y otros; mencionados tributos, no necesariamente deben que ser enfocados en una política ya sea fiscal y tributaria, sino que debe encontrarse socialmente dentro de una armonía con la coyuntura. En el Perú, se encuentra en plena vigencia el Decreto Legislativo N° 771 “Ley Marco del Sistema Tributario Nacional”, pues al parecer este dispositivo se creó solo para sostener al Código Tributario y los tributos vigentes ya que no contempla dentro de su estructura los tributos para los gobiernos regionales. Doctrinariamente, el Sistema Tributario Nacional, está catalogado como un conjunto de tributos y la normativa vigentes, dados en un tiempo determinado y en un establecido territorio, encargándose la administración tributaria de recaudar las obligaciones tributarias. En la actualidad, el Perú no cuenta con un verdadero Sistema Tributario, pues el mencionar del conjunto de tributos vigentes del Perú no significa “Sistema Tributario”, sino más bien un conjunto de dispositivos legales que se dan de acuerdo a la política recaudadora de cada gobierno de turno, sin importar los efectos socio económicos que vierten al sector empresarial, especialmente en las Micro y Pequeñas Empresas.

### **Finanzas**

La mayoría de empresarios de la micro y pequeña empresa (MyPE) considera que uno de los problemas principales que tiene que enfrentar es el financiamiento, ya sea para iniciar un negocio, superar situaciones de déficit en



su flujo de caja, o expandir sus actividades. En cualquiera de estos casos, tienen dificultades para conseguir dinero. Aunque en sus campañas publicitarias pareciera que las entidades financieras les dijeran a los emprendedores, “pasa por caja a recoger el dinero,” la verdad es que nadie les dará efectivo “así no más.” Tendrán que cumplir con una serie de exigencias dependiendo de la envergadura de su negocio. En muchos casos, será necesario presentar garantías para respaldar una línea de crédito. También pueden exigirle el aval de un tercero. Debemos señalar que en el campo de las microfinanzas existen créditos que se otorgan sin respaldo de una garantía tradicional por montos muy pequeños; sin embargo, el tipo de garantía que se solicita es de carácter solidario por parte de sus vecinos o conocidos del solicitante. En el sistema financiero es importante que el prestatario demuestre que está en capacidad de pagar puntualmente el préstamo solicitado. Esta capacidad de cumplimiento se sustenta en la viabilidad del proyecto o negocio, para cuyo financiamiento solicita el dinero. Ser “sujeto de crédito,” es decir, tener historial de cumplidor de sus compromisos, es un requisito que cada día se hace más indispensable. Los pagos a tiempo reflejan una administración financiera responsable y abre el camino a otras y mayores líneas de financiamiento en el futuro. Actualmente, este tipo de información es compartida por todas las entidades financieras, gracias a las centrales de riesgo. A los morosos se le cierran todas las puertas y para los puntuales, llueven ofertas de créditos. Cuando se cierran las puertas por ser morosos, lo que único que queda es recurrir a los prestamistas informales o usureros, quienes otorgan préstamos con intereses muy elevados. A ello debemos agregar el riesgo de

encontrarnos con algún inescrupuloso que con artimañas se puede apoderar de nuestra casa u otros bienes. Nuestra imagen crediticia se cuida también cuando al tener algún incumplimiento en el pago de nuestras deudas acudimos inmediatamente a la entidad financiera y exponemos nuestro problema.

Debemos dar muestras de responsabilidad, desde la solicitud del crédito hasta su cancelación total. Tanto para evitar situaciones problemáticas en el manejo económico de la empresa, como para acceder a los diversos productos financieros que el mercado formal ofrece para los empresarios de la micro y pequeña empresa, este libro presenta valiosa orientación que permite optimizar el proceso de toma de decisiones en dichos ámbitos. ¡Sáquele los mejores dividendos!

### **Rentabilidad**

Las MYPES surgieron en nuestro país como fenómeno socioeconómico que buscaba responder a muchas de las necesidades insatisfechas de los sectores más pobres de la población. Desde el inicio fueron una alternativa frente al desempleo, a los bajos recursos económicos y a la falta de oportunidades de desarrollo, a base de iniciativa e ingenio empresarial lograron establecerse; La rentabilidad de una MYPE puede situarse entre 30 y 50 por ciento anual, aunque en algunos sectores puede llegar a ser mayor, sin embargo los propietarios de estos negocios no están satisfechos con la utilidad obtenida, lo cual está relacionado a las fuentes de financiamiento que utilizan para obtener capital, así también no tener acceso a créditos bancarios, el no evaluar

el costo financiero, y no separar la empresa de los bienes personales, así también de los gastos, no les permite tener una rentabilidad adecuada.

### **Las Mypes**

Las micro y pequeñas empresas (MYPES) se han constituido en unidades económicas muy dinámicas, cuya principal bondad es el elevado nivel de empleo que generan. Según el INEI, el 97,9 por ciento de las unidades económicas del país son pequeñas y micro empresas que brindan empleo al 75,9 por ciento de la PEA. Una de las características que definen a estas pequeñas unidades económicas es la dificultad de acceso a los servicios financieros, entre otras razones, por el bajo monto de crédito demandado, la informalidad en la que la mayoría opera, la falta de información financiera confiable, y la escasez de garantías reales aceptables. Por estas razones, los bancos nunca las consideraron sujetos de crédito, por lo que tuvieron que recurrir a fuentes de financiamiento informal o en el mejor de los casos a entidades financieras semiformales (instituciones no supervisadas por la SBS), tales como cooperativas de ahorro y crédito y ONGs, las cuales satisfacen sólo una parte de su demanda global de servicios financieros, tanto en cantidad como en calidad y diversidad. Ante dicha restricción surgieron en los últimos años nuevas instituciones especializadas en microfinanzas, con tecnología crediticia no tradicional, que ha permitido ampliar la cobertura de servicios financieros hacia este sector, son las cajas municipales de ahorro y crédito.

## **1.1 REVISION DE LA LITERATURA**

### **1.1.1 Planteamiento del problema**

### **1.1.1.1 Caracterización del problema**

Según las últimas estadísticas disponibles de las micro y pequeñas empresas de 2010, emitidas por la Dirección de Desarrollo Empresarial y Dirección General de Mype y Cooperativas, del Ministerio de la Producción, la microempresa representa en el Perú el 94.7% (1'136,767 empresas) del empresariado nacional; la pequeña empresa, el 4.6% (55,534 empresas); y la mediana y gran empresa, el 0.7% (8,363 empresas).

Según el número de trabajadores empleados, el 98.1% de las empresas se clasifica como microempresas en el Perú, y el 1.7% de las mypes son pequeñas empresas. La mediana y gran empresa representa solo el 0.2%.

Por tipo de organización empresarial, en el 80.9% de las mypes el conductor es una sola persona, organizada bajo la forma de persona natural (72.7% de las mypes no hace diferencia entre el capital personal y el del negocio) o empresa individual de responsabilidad limitada, y solo el 19.1% de las mypes están organizadas como sociedades.

Las mypes generan empleo para el 62% de la fuerza laboral del país, en tanto que la mediana y gran empresa contribuye con el 7% de los empleos, tal como se aprecia a continuación.

Por actividad económica, el 84.2% de las mypes desarrollan actividades en el sector terciario de la economía (47.2% en comercio y 37% en servicios); en el sector secundario participan el 13.1 % (manufactura 10.3% y 2.8% en el sector construcción); y en el sector primario, el 2.7 % (1.9% en el sector agropecuario, 0.5% en minería y 0.3% en pesca).

## **Problemática de las Mypes**

Si bien el Perú es considerado como uno de los países con mayor generación de iniciativas emprendedoras en el mundo, también es el primer país en mortalidad de empresas se estima que el 50% de la mypes quiebran antes de llegar al primer año, situación que se origina por una falta de conocimiento de las herramientas de gestión y habilidades gerenciales, y que se agrava por la elevada informalidad de sus operaciones, improvisación, baja productividad y, en consecuencia baja competitividad, que impacta en una menor rentabilidad, y termina con la quiebra.

Los factores que más inciden en esta problemática son la escasa capacidad operativa, la limitada capacidad gerencial, los problemas para contar con información adecuada y oportuna, la desarticulación empresarial, la inadecuada tecnología y la dificultad de acceso al crédito.

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 servicio, rubro lavanderías del distrito de Callería, 2019.

Debido a todo ello se busca obtener conocimiento de este conglomerado de teorías para que las empresas del sector servicio rubro lavanderías eviten problemas tributarios con la SUNAT y puedan mejorar sus operaciones y financiamientos con el fin de que puedan obtener la rentabilidad deseada por toda empresa. Por tal motivo a raíz de toda la información recolectada me planteo el siguiente enunciado del problema:

## **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 servicio, rubro lavanderías del distrito de Callería, 2019?

### **1.2.1 Objetivos de la investigación**

### **Objetivo general**

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

### **Objetivos específicos**

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

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

Mi tesis se justifica, toda vez que muy importante porque nos permitirá conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro lavanderías del distrito de Callería, 2019; es decir, desde el punto de vista práctico, nos permitirá contar con datos estadísticos precisos sobre las principales características

de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro lavanderías del distrito de Callería, 2019.

Por otro lado, la investigación que realizare también se justifica ya que los resultados servirán como una base cuando se realicen otros estudios similares de las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro lavanderías del distrito de Callería, 2019 y otros ámbitos geográficos conexos.

Por último, mi tesis de investigación se justifica ya que con su desarrollo y sustentación de mi tesis final optare el 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.

### **3. 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 utilizaron 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 utilizó en la investigación fue no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo.

**M**  **O**

Dónde:

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

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

#### **Cuantitativo**

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

#### **No experimental**

La investigación no experimental o *expost-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 fueron 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 observaron en la realidad en el momento en que se recogió la información.

## **6.4 Universo y muestra**

### **Universo.**

El universo estuvo conformado por 20 micro y pequeños empresarios dedicados al sector servicio, rubro lavanderías del distrito de Callería, 2019. Las mismas que se encuentran ubicados el sector y rubro del estudio. La información se obtuvo a través del trabajo de campo.

### **Muestra.**

De la población en estudio se tomó como muestra en forma dirigida a 20 micro y pequeñas empresas del rubro lavanderías 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 servicio, rubro lavanderías del distrito de Callería, 2019.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Edad	Años:	Nominal
				Sexo	Masculino Femenino	
				Grado de instrucción	Primaria Secundaria Instituto Universidad	

Perfil de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro lavanderías del distrito de Callería, 2019.	Características	Antigüedad de las micro y pequeñas Empresas	1 año 2 años 3 años Más de 3 años	Razón
Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro lavanderías del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro lavanderías del distrito de Callería, 2019.	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? ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría? ¿La auditoría en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad?		
Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro lavanderías del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro lavanderías del distrito de Callería, 2019.	Características	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. 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 tributario.	Sí No	Nominal

Fuente: Montes (2019)

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro lavanderías del distrito de	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio,	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.		Solicitó crédito	Sí	Nominal
				Recibió crédito	No	
				Monto del crédito	Más de S/5,000	
					Más de S/10,000	
				Entidad a la que solicitó crédito	Bancaria	

Callería, 2019.	rubro lavanderías del distrito de Callería, 2019.	Características	No Bancaria		
			Tasa de interés cobrado por el crédito	2% mensual	
				3% mensual	
				Más de 4% mensual	
			El crédito fue oportuno	Sí no	
	No precisa				
	Monto del crédito fue suficiente				
	Cree que el financiamiento mejora la empresa.	Sí no			
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro lavanderías 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 servicio, rubro lavanderías del distrito de Callería, 2019	Características		Sí	
			Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.	No	
			La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.	sí no	
	¿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:** Montes (2019)

### 3.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

#### Técnicas

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

#### Instrumento

Para el recojo de información se utilizó 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 analizaron tomando en cuenta los antecedentes y las

bases teóricas de la investigación.

## **ANÁLISIS DE RESULTADOS**

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

- El 30,0% (6) de los microempresarios tienen de 30 a 50 años, el 70% (14) tiene de 50 a 60 años. (ver tabla N° 01).
- El 80,0 % (16) de los microempresarios es de sexo masculino, y el 20,0 % (4) son del sexo femenino. (ver tabla N° 02).
- El 25,0 % (5) de los microempresarios tienen educación secundaria completa, el 10 % (2) tiene secundaria incompleta, el 35,0 % (7) tiene educación superior no universitaria completa, y el 30% (6) tienen educación superior no universitaria incompleta. (ver tabla N° 03).

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

- El 55,0% de las mypes tienen una antigüedad de 1 a 5 años, el 35,0 % (7) de 2 a 10 años, el 10% (2) tienen de 3 a 20 años. (ver tabla N° 04).

### **Con Respecto a la auditoría:**

- El 40,0% (8) dicen que, si conocen algo referente a la auditoría, mientras que el 60% (12) dicen que no conocen algo referente a la auditoría. (ver tabla N° 05).
- El 80,0% (16) si desea que a su empresa le practiquen una auditoría. (ver tabla N° 06).
- El 65,0 % (13) de las microempresas acudiría a las sociedades de auditorías, y el 35,5 % (7) acudirían a personas naturales para obtener una auditoría. (ver tabla N° 07).

- El 25,0% (5) microempresarios respondió que en un mes acudirían para obtener una auditoría, el 40% (8) acudirán en dos meses y el 35,0 % (7) no precisa. (ver tabla N° 08).
- El 85% (17) cree que si mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría, el 15 % (3) dice que no. (ver tabla N° 09).
- El 100 % (20) de los microempresarios no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas. (ver tabla N° 10).
- El 100 % (20) de los microempresarios dice que si estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría. (ver tabla N° 11).
- El 100 % (20) de los microempresarios no precisa que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. (ver tabla N° 12).

**Con respecto a los tributos:**

- El 100 % (20) de los microempresarios dice que si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. (ver tabla N° 13).
- El 100 % (20) 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 en la empresa. (ver tabla N° 14).
- El 75,0% (15) de los microempresarios dice que, si cuenta con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 25,0 % (5) contesto que no. (ver tabla N° 15).
- El 100 % (20) de los microempresarios dice que si están al día sus libros y documentos contables. (ver tabla N° 16).

- El 70,0 % (14) de los microempresarios dice que, si tuvo inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 30,0 % (6) respondió que no. (ver tabla N° 17).
- El 100 % (20) de los microempresarios dice que los tributos si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria. (ver tabla N° 18).
- El 15,0 % (3) de los microempresarios respondió que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 85,0 % (17) respondió que no. (ver tabla N° 19).
- El 100 % (20) de los microempresarios dice que si conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. (ver tabla N° 20).
- El 25,0 % (5) de los microempresarios si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, y el 75,0 % (15) respondió que no. (ver tabla N° 21).
- El 100 % (20) de los microempresarios dice que su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria. (ver tabla N° 22).

**Con respecto a las finanzas:**

- El 100 % (20) de los microempresarios solicito crédito (ver tabla N° 23).
- El 100 % (20) de los microempresarios solicito crédito (ver tabla N°24).
- El 75,0 % (15) de los microempresarios solicito más de S/. 5,000, y el 25,0 % (5) solicito más de S/. 10,000. (ver tabla N°25).

- El 75,0 % (15) de los microempresarios recibió más de S/. 5,000, y el 25,0 % (5) recibió más de S/. 10,000. (ver tabla N°26).
- El 60,0 % (12) de los microempresarios dijo que solicitó crédito una entidad bancaria, el 40,0 % (8) solicitó a una entidad no bancaria. (ver tabla N°27).
- El 60,0 % (12) de los microempresarios dijo que recibió crédito de una entidad bancaria, el 40,0 % (8) recibió de una entidad no bancaria. (ver tabla N°28).
- El 45% (9) de los microempresarios dijo que le cobraron 2 % anual de tasa de interés, el 30,0 % (6) más de 3 % anual, el 25% (5) más de 4% anual. (ver tabla N° 29).
- El 45% (9) de los microempresarios dijo el crédito fue oportuno, el 30,0 % (6) respondió que no y el 25,0 % (5) no precisa. (ver tabla N° 30).
- El 45% (9) de los microempresarios dijo el crédito es suficiente, el 30,0 % (6) respondió que no y el 25,0 % (5) no precisa. (ver tabla N° 31).

**Con respecto a la rentabilidad:**

- El 65 % (13) de los microempresarios dice que la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado, el 10,0 % (2) respondió que no, y el 25,0 % (5) no precisa. (ver tabla N° 32).
- El 50 % (10) de los microempresarios dijo que si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 25,0 % (5) respondió que no. (ver tabla N° 33).



- El 65,0 % (13) de los microempresarios dijo que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos, el 35,0 % (7) respondió que no. (ver tabla N° 34).
- El 50,0 % (10) de los microempresarios dijo que si mejoraría la rentabilidad de su empresa si le practicarían una auditoría, el 25 % (5) dijo que no, y el 25 % (5) no precisa. (ver tabla N° 35).
- El 60,0 % (12) de los microempresarios dijeron que con la rentabilidad que tiene su empresa si mejorara económicamente, el 40,0 % (8) respondió que no. (ver tabla N° 36).

## **CONCLUSIONES**

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

- El 70% (14) de los microempresarios tiene de 50 a 60 años.
- El 80,0 % (16) de los microempresarios es de sexo masculino.
- El 35,0 % (7) tiene educación superior no universitaria completa.

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

- El 55,0% de las mypes tienen una antigüedad de 1 a 5 años

### **Con Respecto a la auditoría:**

- El 60% (12) dicen que no conocen algo referente a la auditoría.
- El 80,0% (16) si desea que a su empresa le practiquen una auditoría.
- El 65,0 % (13) de las microempresas acudiría a las sociedades de auditorías.
- El 40,0% (8) microempresarios respondió que en dos meses acudirían para obtener una auditoría.

- El 85% (17) cree que si mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.
- El 100 % (20) de los microempresarios no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.
- El 100 % (20) de los microempresarios dice que si estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.
- El 100 % (20) de los microempresarios no precisa que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.

**Con respecto a los tributos:**

- El 100 % (20) de los microempresarios dice que si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.
- El 100 % (20) 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 en la empresa.
- El 75,0% (15) de los microempresarios dice que, si cuenta con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- El 100 % (20) de los microempresarios dice que si están al día sus libros y documentos contables.
- El 70,0 % (14) de los microempresarios dice que, si tuvo inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
- El 100 % (20) de los microempresarios dice que los tributos si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.

- 85,0 % (17) de los microempresarios respondió que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- El 100 % (20) de los microempresarios dice que si conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.
- El 75,0 % (15) de los microempresarios no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.
- El 100 % (20) de los microempresarios dice que su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria.

**Con respecto a las finanzas:**

- El 100 % (20) de los microempresarios solicito crédito.
- El 100 % (20) de los microempresarios solicito crédito.
- El 75,0 % (15) de los microempresarios solicito más de S/. 5,000.
- El 75,0 % (15) de los microempresarios recibió más de S/. 5,000.
- El 60,0 % (12) de los microempresarios dijo que solicito crédito a una entidad bancaria.
- El 60,0 % (12) de los microempresarios dijo que recibió crédito de una entidad bancaria.
- El 45% (9) de los microempresarios dijo que le cobraron 2 % anual de tasa de interés.
- El 45% (9) de los microempresarios dijo el crédito fue oportuno.
- El 45% (9) de los microempresarios dijo el crédito es suficiente.

**Con respecto a la rentabilidad:**

- El 65 % (13) de los microempresarios dice que la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado.
- El 50 % (10) de los microempresarios dijo que si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.
- El 65,0 % (13) de los microempresarios dijo que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos.
- El 50,0 % (10) de los microempresarios dijo que si mejoraría la rentabilidad de su empresa si le practicarían una auditoría.
- El 60,0 % (12) de los microempresarios dijeron que con la rentabilidad que tiene su empresa si mejorara económicamente.

## **RECOMENDACIONES**

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

- Recomiendo a la gente joven se dediquen o inviertan en este rubro.
- Recomiendo a las mujeres que puedan participar o incursionar en este rubro.
- También recomiendo a los microempresarios de este rubro a prepararse profesionalmente para poder tener un mejor manejo de su empresa.

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

- Recomiendo a las Mypes del rubro lavanderías seguir perseverando para mantenerse por más tiempo en este negocio.

### **Con Respecto a la auditoría:**

- De acuerdo a las respuestas de las encuestas realizadas se recomienda que los microempresarios indagar e informarse sobre la auditoría.

- Ya que la mayoría desea que le practiquen una auditoría recomiendo ver los medios para realizar la misma.
- Es recomendable que acudan a las sociedades de auditoría.
- De acuerdo a sus respuestas recomiendo que si acudan en el tiempo estipulado a realizar una auditoría.
- Es recomendable una auditoría en su empresa para mejorar su empresa.
- Es muy recomendable capacitarse para obtener conocimiento sobre los beneficios de la auditoría.

**Con respecto a los tributos:**

- Recomiendo seguir recibiendo orientación de la administración tributaria.
- Recomiendo seguir revisando y controlando sus libros y documentos que intervienen en su contabilidad ante una posible fiscalización estén preparados.
- Recomiendo seguir contratando personas idóneas que lleven un buen control de los registros de los ingresos, costos y gastos.
- Recomiendo seguir manteniendo al día sus libros y documentos contables.
- Recomiendo tomar precauciones y buscar ayuda profesional para declarar sus impuestos y no tener inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales.
- Recomiendo continuar pagando sus tributos oportunamente.

- Recomiendo establecer o implementar formatos para realizar un control del límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- Recomiendo no cometer infracciones tributarias para evitar las sanciones por parte de la Sunat.
- Recomiendo a los microempresarios motivarse para cumplir con el pago de sus impuestos para así contribuir con el desarrollo del país.
- Recomiendo implementar un plan de auditoría para mejorar la empresa.

**Con respecto a las finanzas:**

- Recomiendo seguir obteniendo crédito para sus empresas.
- Recomiendo también seguir financiando créditos para mejorar la empresa.
- Recomiendo solicitar montos de créditos que puedan ser pagados y no afectar a la empresa.
- Recomiendo seguir acudiendo a las entidades bancarias para así la empresa obtenga récord crediticio.
- Es recomendable buscar las tasas de interés más convenientes para la empresa,

**Con respecto a la rentabilidad:**

- Recomiendo seguir manteniendo una buena rentabilidad para la empresa y así mejorar cada año.
- Recomiendo seguir recibiendo financiamiento para seguir mejorando la rentabilidad.
- Recomiendo pagar sus impuestos ya que eso no afecta su rentabilidad.

- Así mismo también es recomendable acudir a la auditoría para mejorar la rentabilidad.
- Continuar obteniendo rentabilidad para mejorar la economía de la empresa.

## **ASPECTOS COMPLEMENTARIOS**

### a. Referencias bibliográficas.

Herrera García, B. (2011). Análisis estructural de las MYPEs y PYMEs. *Quipukamayoc*, 18(35), 69-89.

García, B. (2010). Análisis estructural de las MYPEs y PYMEs. QUIPUKAMAYOC, 18(35). Retrieved from <http://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/viewFile/3706/297>

Avolio, B., Mesones, A., & Roca, E. (2011). Factores que limitan el crecimiento de las micro y pequeñas empresas en el Perú (MYPES). *Strategia*, (22), 70-80.

García, B. (2010). Análisis estructural de las MYPEs y PYMEs. QUIPUKAMAYOC, 18(35). Retrieved from <http://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/viewFile/3706/297>.

Fernández, Q., Miriam, G., Arellano Cepeda, O. E., & Ayaviri Nina, D. (2016). Aplicación de la Auditoría en las MyPEs del Ecuador: Un estudio de la demanda. *Revista de Investigaciones Altoandinas*, 18(4), 483-496.

Bazan Vicente, J. (2015). La auditoría tributaria y su incidencia en la gestión administrativa de las Mypes de la región Pasco, 2014.

- Concha, Y. S. C., & García, L. L. J. (2016). Auditoría administrativa y su aplicabilidad en las mypes del Perú. *Revista Lidera*, (11), 75-78.
- Ignacio, S., & Consuelo, M. (2018). Tributación justa y el crecimiento económico de las micro y pequeñas empresas Mypes fabricantes de prendas de vestir de la Región Junín.
- Aguilar Soriano, K. Y., & Cano Ramírez, N. E. (2017). Fuentes de financiamiento para el incremento de la rentabilidad de las Mypes de la provincia de Huancayo.
- Ravelo, J. (2012). Las mypes en el Perú. *Strategia*, (26), 45-47. <file:///C:/Users/ELECTRO/Downloads/3952-Texto del artículo-15066-1-10-20130101.pdf%0D>
- Celis, D. H. (2014). Auditoria integral contra el fraude y la corrupción en los gobiernos regionales del Perú. *gestión*, 22, 40.
- Martins, V. F., Soares, A. B., & Del Canto, E. (2013). Gobernanza, teoría de la agencia y auditoría. *RAGC*, 1(2).
- Javier, Q. G. O. (2012). Auditoria como medio de evaluación: Análisis y propuesta de un modelo que determine el valor del Capital Intelectual en las Universidades de la Región Apurímac.
- Reátegui, M. A. (2016). Importancia de la cultura tributaria en el Perú. *Revista de Investigación de Contabilidad Accounting power for business*, 1(1).
- Lobatón Suarez, J. K. (2019). La Gestión de Calidad y su influencia en los beneficios de las Mypes del Sector Servicio–Rubro Salón de Belleza, de Urbanización Canto Rey, del Distrito San Juan de Lurigancho, Lima 2018.



<https://gestion.pe/blog/el-arte-de-emprender-y-fallar/2019/01/el-futuro-de-las-mypes.html/>

Escribe: Julio Escalante <https://archivo.elcomercio.pe/especial/50-ideas-de-negocios/noticias/nueva-era-ropa-limpia-noticia-1992882>

ROCÍO FERNÁNDEZ - MAR 6, 2019  
<https://franquicias.wearejeff.com/blog/lavanderia-en-peru-nueva-oportunidad-de-negocio>

Ignacio, S., & Consuelo, M. (2018). Tributación justa y el crecimiento económico de las micro y pequeñas empresas Mypes fabricantes de prendas de vestir de la Región Junín.

Briceño, P. L. (2009). Finanzas y financiamiento. *Las herramientas de gestión que toda pequeña empresa debe conocer. Proyecto Usaid-Perú Mype Competitiva. Lima.*

Alva E. P. (s.f.). *Beneficios tributarios en el Perú*. Recuperado de <http://www.saberescompartidos.pe/ciencias-empresariales/beneficios-tributarios-son-efectivos-para-lograr-la-formalizacion-de-las-mype.html>

Armas. L. V. (2017). *La auditoría financiera y la administración de las medianas empresas del distrito de Callería, provincia de Coronel Portillo, región Ucayali*. (pp. 11, 101). Tesis de pregrado. Universidad Privada de Pucallpa. Recuperado de <http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:k7MoweJk9J0J:repositorio.upp.edu.pe/xmlui/handle/UPP/22+&cd=3&hl=es&ct=clnk&gl=pe>

- Bancomext (2015). *Se difunden estadísticas detalladas sobre las micro, pequeñas y medianas empresas del país*. Recuperado de <https://www.bancomext.com/comunicados/14237>
- Benjamín E. (2014). *La auditoría administrativa*. (pp. 3-4). México. r Pearson Educación de México, S.A. de C.V.
- Bertrán M. (2014). *La aplicación de los tributos por los órganos de gestión*. (pp. 627-628). Tesis doctoral. Universidad de Granada-España. Recuperado de <https://hera.ugr.es/tesisugr/1616653x.pdf>
- Bravo J. (2015). *Sistema tributario peruano: situación actual y perspectiva*. (p. 86). Recuperado de <file:///C:/Users/Rusvelth/Downloads/17163-68134-1-PB.pdf>
- Calderón J. L. (2012). *Auditoría Interna como Herramienta para Toma de Decisiones Gerenciales en Medianas y Grandes Empresas Distribuidoras de Productos Alimenticios de Consumo Masivo (Municipio de Quetzaltenango)*. (pp. 9, 42, 62). Tesis de pre grado. Universidad de Rafael Landívar-Quetzaltenango-Guatemala. Recuperado de <http://biblio3.url.edu.gt/Tesis/lote01/Calderon-Jeny.pdf>
- Cando J. P. (2017). *Reforma tributaria del impuesto a la renta por la aplicación de NIIF en la contabilidad ecuatoriana*. (pp. 150-152). Tesis de maestría. Pontificia Universidad Católica del Ecuador. Recuperado de <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/14136/JCando%20>

%20Maestr%C3%ADa%20Derecho%20Tributario.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Casas L. y Lazo M. M. (2011). *Generación de conciencia tributaria en los agricultores de la región Junín y su influencia en la recaudación tributaria*. (pp. 19, 59-60, 154-155). Tesis de pre grado. Universidad Nacional del Centro del Perú. Recuperado de <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/2321/Casas%20Qui%C3%B1ones.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Castillo D. M. y Huamán S. Del P. (2017). *Cultura tributaria y obligaciones tributarias en los micro empresarios del Huequito N° 1 sector ropas del distrito de Calleria, 2016*. (pp. 9, 66). Tesis de pregrado. Universidad Privada de Pucallpa. Recuperado de [https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UPPI\\_c1ff2a980c59306b4db7264e3637244a](https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UPPI_c1ff2a980c59306b4db7264e3637244a)

Castillo A. Y. (2016). *Régimen Laboral Especial de la Micro y Pequeña Empresa. Apuntes iniciales, a propósito de las modificaciones introducidas por la Ley N° 30056 y la aprobación del T.U.O. de la Ley MIPYME mediante Decreto Supremo N° 013-2013-PRODUCE*. Recuperado de <http://blog.pucp.edu.pe/blog/agustinacastillo/tag/ley-30056/>

Cuadrado A. E. (2016). *Las finanzas corporativas, aplicadas a la correcta administración de empresas*. (pp. 3, 34, 114). Tesis de maestría. Universidad del Pacifico-Quito-Ecuador. Recuperado de

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

Chenet M. E. (2018). *Influencia de la auditoría contable interna en las finanzas de la empresa Textiles El Rosario S.A. del sector de Gamarra.* (pp. 4, 39, 76). Tesis de pre grado. Universidad Peruana de las Américas.

Recuperado de

<http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/271/INFLUENCIA%20DE%20LA%20AUDITOR%C3%8DA%20CONTABLE%20INTERNA%20EN%20LAS%20FINANZAS%20DE%20LA%20EMPRESA%20TEXTILES%20EL%20ROSARIO%20S.A.%20DEL%20SECTOR%20DE%20GAMARRA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

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

Gomero N. A. (2015). *Concentración de las Mypes y su impacto en el crecimiento económico.* (pp. 30-31). Recuperado de

[file:///C:/Users/Rusvelth/Downloads/11597-Texto%20del%20art%C3%](file:///C:/Users/Rusvelth/Downloads/11597-Texto%20del%20art%C3%ADculo-40456-1-10-20160327.pdf)  
[ADculo-40456-1-10-20160327.pdf](file:///C:/Users/Rusvelth/Downloads/11597-Texto%20del%20art%C3%ADculo-40456-1-10-20160327.pdf)

Gonzales S. y Aguirre G. (2011). *Análisis de las necesidades financieras de los conglomerados pyme de lima metropolitana: Caso Mi Banco.* (pp. 4, 44).

Tesis de maestría en gestión de instituciones micro financieras.

Universidad del Pacífico. Recuperado de

[http://repositorio.up.edu.pe/bitstream/handle/11354/1592/Santiago\\_Tesis\\_Maestria\\_2005.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.up.edu.pe/bitstream/handle/11354/1592/Santiago_Tesis_Maestria_2005.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

- Grigorescu L. L. (2014). *Evolución y perspectiva de la auditoría financiera en Rumanía y España: Un estudio Comparativo*. (p. 9). Tesis doctoral. Universidad de Lleida-España. Recuperado de <https://www.tesisenred.net/bitstream/handle/10803/285175/Tiig1de2.pdf?sequence=2&isAllowed=y>
- Hernández S., Fernández C. y Baptista L. (2014), *Metodología de la investigación. Investigación cuantitativa* (p. 5), México. McGraw-Hill/Interamericana Editores.
- Koepsell D. R. y Ruiz M. H. (2015). *Ética de la investigación*. (pp. 15, 94, 98, 101-102). Iztapalaca-México. Edamsa Impresiones S.A. de CV
- Martínez J. M. (2016). *Modelo de gestión financiera basado en la optimización de las necesidades operativas de fondos: el caso de las empresas farmacéuticas en España*. (pp. 1-2, 320). Tesis doctoral Universidad de Madrid-España. Recuperado de <https://eprints.ucm.es/40638/1/T38190.pdf>
- Moscoso E. B. (2013). *Conociendo a las Mype en el Perú*. Recuperado de <https://niefcz.wordpress.com/2011/08/23/conociendo-a-las-mype-en-el-peru/>
- Narvasta V. E. (2017). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro avícolas aserrada del distrito de Yarinacocha, 2016*. (pp. 6, 62). Tesis de pre grado. Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/4214>

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

Piñeiro C. (2018). *Teoría financiera*. Recuperado de [https://www.udc.es/grupos/fysig/carlos/oikonomicon/la\\_teora\\_financiera.html](https://www.udc.es/grupos/fysig/carlos/oikonomicon/la_teora_financiera.html)

Piñeiro C. (2018). *Tres teorías (principales) y una síntesis*. Recuperado de [https://www.udc.es/grupos/fysig/carlos/oikonomicon/tres\\_teoras\\_principales\\_y\\_una\\_sntesis.html](https://www.udc.es/grupos/fysig/carlos/oikonomicon/tres_teoras_principales_y_una_sntesis.html)

Programa de Promoción de la Formalización en América Latina y el Caribe-Forlac (2014). *Políticas para la formalización de las micro y pequeñas empresas en Colombia*. (p. 4). Recuperado de [https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/documents/publication/wcms\\_318206.pdf](https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/documents/publication/wcms_318206.pdf)

Requelme M. (2017). *Tipos de auditoría*. Recuperado de <https://www.webyempresas.com/tipos-de-auditoría/>

Remuiñán S. (2012). *Análisis económico-financiero de las empresas del IGBM*. (pp. 6, 53-55). Tesis de maestría. Universidad de Coruña-España. Recuperado de <https://ruc.udc.es/dspace/bitstream/handle/2183/9958/Tesis%20Silvia%20Remui%C3%B1%C3%A1n%20Mosquera.pdf?sequence=2>

Rincón F. Y. (2016). *La gestión de calidad y la rentabilidad en las empresas del sector textil en el distrito de la Victoria, año 2015*. (pp. 6, 99-100, 140). Tesis de pre grado. Universidad San Martín de Porres. Recuperado de [http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/2758/1/rincon\\_rfy.pdf](http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/2758/1/rincon_rfy.pdf)

Sevilla A. (2019). *Rentabilidad*. Recuperado de <https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad.html>

Siccha F. A. (2017). *Caracterización del financiamiento, de la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2017*. (pp. 5, 119-120). Tesis de pregrado. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/2467>

Sogitek (2017). *La importancia de la auditoría tecnológica en las Pymes*. Recuperado de <https://blog.sogiteck.net/importancia-auditorias-tecnologicas-pymes>

Sociedad de Comercio Exterior del Perú-ComexPerú (2016). *Tributación para las Mype: Pasito a Pasito*. Recuperado de <https://www.comexperu.org.pe/articulo/tributacion-para-las-mype-pasito-a-pasito>

Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria-SUNAT (2016). *Tributos que administra*. Recuperado de

<http://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/tributosadministra.html>

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

### 8.3 DECLARACION JURADA

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

Yo, Montes Panduro Ángel Manuel, identificado con DNI N°72301183, 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 servicio, rubro lavanderías 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.



.....  
 Montes Panduro Angel Manuel  
 DNI N° 72301183

### 8.4 CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

#### UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

Cronograma de Actividades	DICIEM 2019				ENERO 2020				FEBRERO 2020				MARZO 2020			
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
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 infome final.																
Cierre de Taller																

**Diseño:** Asesor del Taller de Investigación

## 8.5 PRESUPUESTO

<b>Presupuesto desembolsable (Estudiante)</b>			
<b>Categoría</b>	<b>Base</b>	<b>% o Número</b>	<b>Total (S/.)</b>
<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>
<b>Presupuesto no desembolsable (Universidad)</b>			
<b>Categoría</b>	<b>Base</b>	<b>% ó Número</b>	<b>Total (S/.)</b>
<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>			1,052.00
--------------------	--	--	----------

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

## 8.6 BASE DE DATOS

\*lavanderias.sav [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

13: Visible: 36 de 36 variables

	VA R000001	VA R000002	VA R000003	VA R000004	VA R000005	VA R000006	VA R000007	VA R000008	VA R000009	VA R000010	VA R000011	VA R000012	VA R000013	VA R000014	VA R000015	VA R000016	VA R000017	VA R000018	VA R000019	VA R000020	VA R000021	VA R000022	VA R000023	VA R000024	VA R000025	VA R000026	VA R000027	VA R000028	VA R000029	VA R000030	VA R000031	V A R	V A R	V A R	V A R	V A R	var	var	var				
1	2	1	1	1	1	1	1	2	1	3	1	3	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1					
2	2	1	1	1	1	1	1	2	1	3	1	3	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1			
3	3	1	1	1	1	1	1	2	1	3	1	3	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1			
4	3	1	3	1	1	1	1	2	1	3	1	3	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1				
5	3	1	3	1	2	1	1	2	1	3	1	3	1	1	1	1	2	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	1	2	2	2	2	1	1	1	1				
6	3	1	3	2	2	1	2	2	1	3	1	3	1	1	1	1	2	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	1	2	2	2	2	2	1	1	1				
7	3	1	3	2	2	1	2	2	1	3	1	3	1	1	1	1	2	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1					
8	3	2	4	2	2	1	2	2	1	3	1	3	1	1	2	1	2	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1					
9	3	2	4	2	2	1	2	1	1	3	1	3	1	1	2	1	2	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1				
10	3	2	4	1	2	2	2	1	1	3	1	3	1	1	2	1	2	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1				
11	3	2	2	1	2	2	2	1	1	3	1	3	1	1	2	1	2	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	2	1	2	1	1	1				
12	3	1	2	1	2	2	2	1	1	3	1	3	1	3	2	1	2	1	3	1	1	1	2	2	3	3	3	3	4	3	3	1	3	1	1	1	1						
13	3	1	1	2	2	2	1	1	1	3	1	3	1	3	2	1	2	1	3	1	1	1	2	2	3	3	3	3	4	3	3	1	3	2	1	1							
14	3	1	1	2	1	1	1	3	1	3	1	3	1	3	1	1	2	1	3	1	2	1	2	2	3	3	3	3	4	3	3	1	3	2	1	1							
15	3	1	3	2	1	1	1	3	1	3	1	3	1	3	1	1	1	1	3	1	2	1	1	1	2	2	2	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	1					
16	3	1	3	3	1	1	1	3	1	3	1	3	1	3	1	1	1	1	3	1	2	1	1	1	2	2	2	2	1	2	1	2	1	1	1	1	1						
17	2	1	4	3	1	1	1	3	2	3	1	3	1	1	1	1	1	1	3	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	1	2	1	2	1	2	1	1	1					
18	2	1	4	1	2	1	1	3	2	3	1	3	1	1	1	1	2	1	3	1	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1						
19	2	1	4	1	2	1	1	3	2	3	1	3	1	1	1	1	2	1	3	1	1	1	2	2	3	3	3	3	4	3	3	1	3	2	1	1							
20	2	1	3	1	2	1	1	3	1	3	1	3	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	2	3	3	3	3	4	3	3	2	3	2	1	1							
21																																											
22																																											

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode:ON

18:20 24/02/2020

	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
1	VAR00001	Numérico	8	0	Edad del repres...	{1, 20 a 30}...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
2	VAR00002	Numérico	8	0	Sexo de los rep...	{1, masculin...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
3	VAR00003	Numérico	8	0	Grado de instru...	{1, Secunda...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
4	VAR00004	Numérico	8	0	Antigüedad de l...	{1, De 1 a 5...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
5	VAR00005	Numérico	8	0	¿Conoce algo r...	{1, si}...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
6	VAR00006	Numérico	8	0	¿Desea que a...	{1, si}...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
7	VAR00007	Numérico	8	0	¿A donde uste...	{1, sociedad...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
8	VAR00008	Numérico	8	0	¿Cuándo cree ...	{1, en un m...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
9	VAR00009	Numérico	8	0	¿Cree Ud. que ...	{1, si}...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
10	VAR00010	Numérico	8	0	¿La auditoría e...	{1, si}...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
11	VAR00011	Numérico	8	0	¿Estaría dispue...	{1, si}...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
12	VAR00012	Numérico	8	0	¿La auditoría e...	{1, si}...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
13	VAR00013	Numérico	8	0	¿Se siente sati...	{1, si}...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
14	VAR00014	Numérico	8	0	¿Cuenta con u...	{1, si}...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
15	VAR00015	Numérico	8	0	¿Tuvo problema...	{1, si}...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
16	VAR00016	Numérico	8	0	¿Los tributos d...	{1, si}...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
17	VAR00017	Numérico	8	0	¿Existen forma...	{1, si}...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
18	VAR00018	Numérico	8	0	¿Conoce usted...	{1, si}...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
19	VAR00019	Numérico	8	0	¿Se siente mot...	{1, si}...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
20	VAR00020	Numérico	8	0	¿Su empresa p...	{1, si}...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
21	VAR00021	Numérico	8	0	¿Solicito crédito?	{1, si}...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada

	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
20	VAR00020	Numérico	8	0	¿Cada empresa p...	{1, si}...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
21	VAR00021	Numérico	8	0	¿Solicito crédito?	{1, si}...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
22	VAR00022	Numérico	8	0	¿Recibíó crédito?	{1, si}...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
23	VAR00023	Numérico	8	0	Monto del crédi...	{1, mas de ...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
24	VAR00024	Numérico	8	0	Monto del crédi...	{1, mas de ...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
25	VAR00025	Numérico	8	0	Entidad a la qu...	{1, bancaria...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
26	VAR00026	Numérico	8	0	¿Entidad que l...	{1, bancaria...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
27	VAR00027	Numérico	8	0	¿Tasa de interé...	{1, 2% anua...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
28	VAR00028	Numérico	8	0	El crédito fue o...	{1, si}...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
29	VAR00029	Numérico	8	0	¿El monto del ...	{1, si}...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
30	VAR00030	Numérico	8	0	¿La rentabilida...	{1, si}...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
31	VAR00031	Numérico	8	0	¿Cree o percib...	{1, si}...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
32	VAR00032	Numérico	8	0	¿La rentabilida...	{1, si}...	Ninguno	3	Derecha	Nominal	Entrada
33	VAR00033	Numérico	8	0	¿La rentabilida...	{1, SI}...	Ninguno	3	Derecha	Nominal	Entrada
34	VAR00034	Numérico	8	0	¿Con la rentabil...	{1, SI}...	Ninguno	3	Derecha	Nominal	Entrada
35	VAR00035	Numérico	8	0	¿Se revisan y c...	{1, SI}...	Ninguno	3	Derecha	Nominal	Entrada
36	VAR00036	Numérico	8	0	¿Están los libro...	{1, SI}...	Ninguno	3	Derecha	Nominal	Entrada
37											

## 8.7 ESTADÍSTICAS DE FIABILIDAD

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	20	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	20	100,0
a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.			

Estadísticas de fiabilidad		
Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,876	,855	36

Estadísticas de elemento de resumen							
	Media	Mínimo	Máximo	Rango	Máximo / Mínimo	Varianza	N de elementos
Medias de elemento	1,663	1,150	2,700	1,550	2,348	,201	36
Varianzas de elemento	,509	,134	1,524	1,389	11,353	,144	36

Estadísticas de escala			
Media	Varianza	Desv. Desviación	N de elementos
43,25	84,092	9,170	36

Matriz de covarianzas entre elementos

	Edad del representante legal de la empresa	Sexo de los representantes legales	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?	¿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?	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 parece 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 practican una auditoría?	¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejora económicamente?
Edad del representante legal de la empresa	.221	.063	-.042	.068	.032	.063	.111	-.179	-.111	.158	.095	.005	.158	.047	-.026	-.026	-.095	-.095	-.011	-.011	-.037	-.021	-.079	.058	-.026	.021
Sexo de los representantes legales	.063	.168	.168	-.011	.084	.063	.137	-.179	-.032	-.105	.147	.032	.105	-.032	-.053	-.053	-.147	-.147	-.168	-.168	-.116	-.126	-.105	-.021	-.053	-.032
Grado de instrucción	-.042	.168	1.379	.174	.242	-.095	.163	.189	.205	-.368	.042	-.100	.474	-.058	-.132	-.132	-.095	-.095	-.116	-.116	-.247	-.232	-.132	.163	-.132	.021
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	.068	-.011	.174	.471	-.094	-.063	.008	.153	.018	.237	-.016	-.176	.289	.124	-.039	-.039	.068	.068	.063	.063	-.134	.021	-.066	.113	-.066	.084
¿Conoce algo referente a la auditoría?	.032	.084	.242	-.084	.253	.084	.147	-.168	.011	-.105	.126	.095	.211	-.095	.053	.053	.032	.032	.021	.021	.179	.042	.158	.042	.158	.063
¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	.063	.063	-.095	-.063	.084	.168	.084	-.232	-.032	.105	.147	.032	.105	-.032	.053	.053	.063	.063	.042	.042	.200	.084	.105	-.074	.158	-.032
¿A donde usted acudiría para obtener una auditoría?	.111	.137	.163	.008	.147	.084	.239	-.247	-.055	-.079	.153	.055	.184	-.055	-.039	-.039	-.153	-.153	-.137	-.137	-.071	-.116	-.066	.029	-.013	.011
¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?	-.179	-.179	.189	.153	-.188	-.232	-.247	.621	.142	.053	-.295	-.142	-.053	.142	.026	.026	.242	.242	.179	.179	-.005	.147	.079	.121	-.026	.116
¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practican una auditoría?	-.111	-.032	.205	.018	.011	-.032	-.055	.142	.134	-.079	-.047	-.029	.079	-.024	.013	.013	.100	.100	.032	.032	.045	.011	.092	-.055	.039	-.011
¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	.158	-.105	-.368	.237	-.105	.105	-.079	.053	-.079	.789	.053	-.132	.263	.237	.184	.184	.474	.474	.421	.421	.395	.526	.237	.026	.237	.105
¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	.095	.147	.042	-.016	.126	.147	.153	-.295	-.047	.053	.221	.047	.158	-.047	.026	.026	-.011	-.011	-.042	-.042	.089	.021	.026	-.058	.079	-.021
¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	.005	.032	-.100	-.176	.095	.032	.055	-.142	-.029	-.132	.047	.134	-.079	-.082	.039	.039	-.047	-.047	-.032	-.032	.113	-.011	.066	-.050	.066	.011
¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	.158	.105	.474	.289	.211	.105	.184	-.053	.079	.263	.158	-.079	.789	.079	.026	.026	.158	.158	.105	.105	.132	.105	.184	.079	.184	.105
¿Solicitó crédito?	.047	-.032	-.058	.124	-.095	-.032	-.055	.142	-.024	.237	-.047	-.082	.079	.134	.013	.013	.100	.100	.084	.084	-.008	.116	-.013	.050	-.013	.042
Monto del crédito solicitado	-.026	-.053	-.132	-.039	.053	.053	-.039	.026	.013	.184	.026	.039	.026	.013	.197	.197	.342	.342	.316	.316	.513	.368	.329	-.039	.329	.105
Monto del crédito recibido	-.026	-.053	-.132	-.039	.053	.053	-.039	.026	.013	.184	.026	.039	.026	.013	.197	.197	.342	.342	.316	.316	.513	.368	.329	-.039	.329	.105
Entidad a la que solicitó el crédito	-.095	-.147	-.095	.068	.032	.063	-.153	.242	.100	.474	-.011	-.047	.158	.100	.342	.342	.747	.747	.621	.621	.858	.716	.605	-.047	.553	.179
¿Entidad que le otorgó el crédito?	-.095	-.147	-.095	.068	.032	.063	-.153	.242	.100	.474	-.011	-.047	.158	.100	.342	.342	.747	.747	.621	.621	.858	.716	.605	-.047	.553	.179
¿Tasa de interés cobrado por el crédito?	-.011	-.168	-.116	.063	.021	.042	-.137	.179	.032	.421	-.042	-.032	.105	.084	.316	.316	.621	.621	.695	.695	.905	.653	.579	.021	.579	.189
El crédito fue oportuno.	-.011	-.168	-.116	.063	.021	.042	-.137	.179	.032	.421	-.042	-.032	.105	.084	.316	.316	.621	.621	.695	.695	.905	.653	.579	.021	.579	.189
¿El monto del crédito es suficiente?	-.037	-.116	-.247	-.134	.179	.200	-.071	-.005	.045	.395	.089	.113	.132	-.008	.513	.513	.858	.858	.905	.905	1.524	.916	.961	-.124	1.013	.242
¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?	-.021	-.126	-.232	.021	.042	.084	-.116	.147	.011	.526	.021	-.011	.105	.116	.388	.388	.716	.716	.653	.653	.916	.779	.579	-.011	.579	.221
¿Cree o parece que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	-.079	-.105	-.132	-.066	.158	.105	-.066	.079	.092	.237	.026	.066	.184	-.013	.329	.329	.605	.605	.579	.579	.961	.579	.724	-.066	.671	.158
¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	.058	-.021	.163	.113	.042	-.074	.029	.121	-.055	.026	-.058	-.050	.079	.050	-.039	-.039	-.047	-.047	.021	.021	-.124	-.011	-.066	.239	-.066	.116
¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practican una auditoría?	-.026	-.053	-.132	-.066	.158	.158	-.013	-.026	.039	.237	.079	.066	.184	-.013	.329	.329	.553	.553	.579	.579	1.013	.579	.671	-.066	.724	.158
¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejora económicamente?	.021	-.032	.021	.084	.063	-.032	.011	.116	-.011	.105	-.021	.011	.105	.042	.105	.105	.179	.179	.189	.189	.242	.221	.158	.116	.158	.253



## 8.7 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): DIAZ 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, FINANZAS Y RENTABILIDAD DE LAS MICAS Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES SECTOR INDUSTRIAL, RUBRO PANADERIAS Y PASTELERIAS DEL DISTRITO DE CALLERIA, 2019
- 1.7. Autor del instrumento : LUIS MIGUEL CHAVEZ LOMAS

#### II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Malo	Regular	Buono	Muy Buono
		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

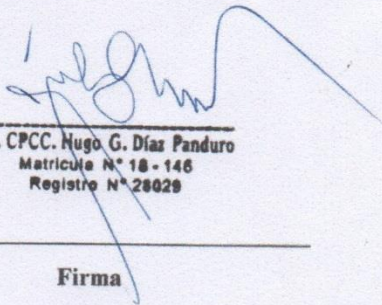
3.2. Opinión: \_\_\_\_\_

FAVORABLE

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

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

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

  
Dr. CPCC. Hugo G. Díaz Panduro  
Matricúla N° 18 - 146  
Registro N° 28029

\_\_\_\_\_  
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 Cayash
- 1.5. Cargo que desempeña : Docente
- 1.6 Denominación del Instrumento: AUDITORIA, TRIBUTACIÓN, FIPLICIAS Y RENTABILIDAD DE  
LOS MICRO Y PEQUEÑA EMPRESAS NACIONALES SECTOR INDUSTRIAL, RUBRO  
COMERCIO Y SERVICIOS DEL DISTRITO DE CALLALTA, 2019
- 1.7. Autor del instrumento : Luis Miguel Chavez Tomas

II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS 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

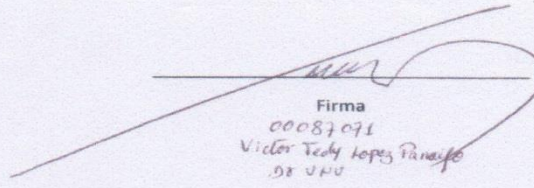
3.1. Valoración total cuantitativa: Aplicable

3.2. Opinión:

FAVORABLE  DEBE MEJORAR  NO FAVORABLE

3.3. Observaciones:

Viable para su aplicación

  
Firma  
00087091  
Victor Tedy Lopez Panayfo  
DS 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, IMPARTAS Y RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES SECTOR INDUSTRIA RUBRO PANADERIAS Y PASTALERIAS DEL DISTRITO DE CAJERIBO, 2019

1.7. Autor del instrumento : LUIS MIGUEL CHAVEZ IONAS

### II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS 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	

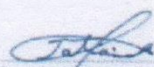
III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: 26

3.2. Opinión:

FAVORABLE  DEBE MEJORAR  NO FAVORABLE

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



Dña. Lidón Ferraz Hies 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 servicio, rubro lavanderías 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 11 a 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