



---

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y  
pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y  
venta de zapatos del distrito de Callería, 2020

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

**AUTOR**

Bach. Torres Camacho Kevin Robinson

Código ORCID: 0000 0002 5373 6471

**ASESOR**

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

**PUCALLPA – PERÚ**

**2020**

## **EQUIPO DE TRABAJO**

### **AUTOR**

Torres Camacho Kevin Robinson

Código ORCID: 0000 0002 5373 6471

Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, estudiante de Pregrado,

Pucallpa, Perú

### **ASESOR**

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, Facultad de Ciencias

Contables, Financiera y Administrativas, Escuela Profesional de

Contabilidad, Pucallpa, Perú

### **JURADO**

Mg. CPCC. MONTOYA TORRES SILVIA VIRGINIA

CODIGO ORCID:0000 0003 0781 3170

Mg. CPC. LÓPEZ SOUZA JOSÉ LUIS ALBERTO

CODIGO ORCID:0000 0002 0720 0756

Mg. CPC. VILCA RAMÍREZ RUSELLI FERNANDO

CODIGO ORCID: 0000 0002 8602 3312

### **Título de Tesis**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020”

**HOJA DE FIRMA DEL JURADO**

.....  
**Mg. CPCC. MONTOYA TORRES SILVIA VIRGINIA**  
**CODIGO ORCID:0000 0003 0781 3170**  
**Presidente**

.....  
**Mg. CPC. LÓPEZ SOUZA JOSÉ LUIS ALBERTO**  
**CODIGO ORCID:0000 0002 0720 0756**  
**Miembro**

.....  
**Mg. CPC. VILCA RAMÍREZ RUSELLI FERNANDO**  
**CODIGO ORCID: 0000 0002 8602 3312**  
**Miembro**

.....  
**Mg. CPCC. ROMEL ARÉVALO PÉREZ**  
**CODIGO ORCID: 0000 0002 0044 1629**  
**ASESOR**

## **AGRADECIMIENTO**

- Los resultados de esta tesis, están dedicados a todas aquellas personas que, de alguna forma, son parte de esta culminación.
- A Dios por el maravilloso regalo de su amor y la dicha de saber que existe.
- A la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, por brindarme una educación de nivel y calidad en la formación de mi profesión, que se acoge a mis necesidades.
- A mi asesor Mg. CPCC. Romel Arévalo Pérez, por brindarme los conocimientos actualizados en investigación, por su paciencia y entrega profesional.
- A mi familia por su apoyo incondicional, dándome ánimo, alentándome a seguir adelante para conseguir mis metas.

## **DEDICATORIA**

Este presente trabajo de  
investigación lo dedico a  
Dios, por darme la vida y  
sus bendiciones.

## RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 32 microempresarios, cuyos resultados fueron:

**Respecto a los empresarios:** El 40,6% (13) tienen entre 38 a 47 años de edad. El 53,1% (17) son del sexo masculino. El 34,4% (11) tienen secundaria completa.

**Respecto a las características de las microempresas.** El 43,8% (14) tienen de 1 a 5 años de antigüedad. **Respecto a la auditoría.** El 65,6% (21) no conocen algo referente a la auditoría. El 56,3% (18) no desean que se le practique una auditoría a su empresa. El 50,0% (16) acudirían a una persona natural. El 65,6% (21) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría. El 65,6% (21) no cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría. El 84,4% (27) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas. El 53,1% (17) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría. El 75,0% (24) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad. **Respecto a los tributos.** El 68,8% (22) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 56,3% (18) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización. El 50,0% (16) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 53,1% (17) si cuentan con libros de contabilidad al día. El 65,6% (21) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 56,3%

(18) mencionan que de los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 56,3% (18) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación. El 53,1% (17) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 56,3% (18) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 56,3% (18) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría. **Respecto a las finanzas.** El 59,4% (19) si solicitó crédito. El 59,4% (19) si recibió crédito. El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 34,4% (11) solicitó un crédito de más de 5000 soles. El 40,6% (13) no recibió crédito, el 34,4% (11) recibió de crédito más de 5000 soles. El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 37,5% (12) solicitó crédito a una entidad bancaria. El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 37,5% (12) le otorgó el crédito una entidad bancaria. El 40,6% (13) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual. El 59,4% (19) si fue oportuno el crédito. El 59,4% (19) el monto de crédito es suficiente. **Respecto a la rentabilidad.** El 56,3% (18) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado. El 53,1% (17) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 56,3% (18) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 53,1% (17) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría. El 53,1% (17) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa no mejore económicamente.

**Palabras clave:** Auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad y mypes.



## ABSTRACT

Investigation had like general objective: Determining the main characteristics of the auditing, taxation, finance and profitability, of them microcomputer and national small businesses sector I trade, item shops and sale of shoes of the district of Callería, 2020. Investigation was quantitative descriptive, experimental cross-sectional no retrospective, for he I pick up of the information it was chosen in way addressed to 32 micro-entrepreneurs, whose results were: **In relation to the businessmen:** The 40.6 % (13) have between 38 47 elderly years. The 53.1 % (17) belong to the masculine sex. The 34.4 % (11) have complete secondary school. **In relation to the characteristics of the microcompanies.** The 43.8 % (14) have from 1 5 years of antique. **In relation to the auditing.** The 65.6 % (21) do not know something relative to the auditing. The 56.3 % (18) do not wish that an auditing be practiced on his enterprise. The 50.0 % (16) would resort to a natural person. The 65.6 % (21) do not specify when he would attend to obtain an auditing. The 65.6 % (21) does not believe that his company would get better if they practiced an auditing. The 84.4 % (27) mentions that the auditing has not gotten better in relation to finance. The 53.1 % (17) if they would be willing to be capacitated on auditing. The 75.0 % (24) mentions that the auditing has not gotten better in relation to the profitability. **In relation to the tributes.** The 68.8 % (22) does not feel satisfied with the orientation that offers them the government employees of tax administration. The 56.3 % (18) mentions that they do not make a revision and they control books and documents that intervene in the bookkeeping before a financial direction. The 50.0 % (16) if he counts on a suitable staff assigned for the record of the income, cost and expenses. The 53.1 % (17) if they count on books of account a day. The

65.6 % (21) had problems or inconveniences to present his monthly declarations on time. The 56.3 % (18) mention that of the declared tributes they have not been paid in his opportunity to tax administration. The 56.3 % (18) mention that there are not formats established for the control of tax limit accepted like representation expenses. The 53.1 % (17) does not know which ones they are infractions and tributary sanctions that could affect his company. The 56.3 % (18) does not feel motivated as a mere formality with the payment of its tributes. The 56.3 % (18) mention that his company can get better if he counts on a planning of auditing.

**In relation to finance.** The 59.4 % (19) if he requested credit. The 59.4 % (19) if he received credit. The 40.6 % (13) did not request credit, the 34.4 % (11) requested a credit of over 5000 suns. The 40.6 % (13) did not receive credit, the 34.4 % (11) he received of credit more of 5000 suns. The 40.6 % (13) did not request credit, the 37.5 % (12) requested credit to a banking house. The 40.6 % (13) did not request credit, the 37.5 % (12) granted credit a banking house. The 40.6 % an interest rate (13) is charged for the yearly credit of 3 % to him. The 59.4 % (19) if credit was opportune. The 59.4 % (19) the amount of credit is enough.

**In relation to the profitability.** The 56.3 % (18) the profitability that now his company has is not different a year happened. The 53.1 % (17) perceive that the profitability of its company has gotten better for the received financing. The 56.3 % (18) perceive that the profitability of its company affects itself for the payment of tributes. The 53.1 % (17) the profitability of its company would not get better if they would practice an auditing. The 53.1 % (17) believes that with the profitability that now his company has I not get better economically.

**Passwords:** Auditing, taxation, Finanzas, profitability and Mypes.

## INDICE

Título de Tesis.....	iii
HOJA DE FIRMA DEL JURADO .....	iv
AGRADECIMIENTO.....	v
DEDICATORIA .....	vi
RESUMEN .....	vii
INDICE.....	xi
INDICE DE TABLAS.....	xiii
I. INTRODUCCIÓN .....	19
1.1. Enunciado del problema .....	25
1.2. Objetivo general .....	25
1.3. Objetivos específicos .....	26
1.4. Justificación de la investigación.....	26
II. REVISION DE LA LITERATURA.....	27
2.1. Antecedentes .....	27
2.1.1. Antecedentes Internacionales .....	27
2.1.2. Antecedentes Nacionales.....	34
2.1.3. Antecedentes Regionales.....	41
2.1.4. Antecedentes Locales.....	46
2.2. Marco Teórico .....	52
III. METODOLOGÍA.....	64
3.1. Tipo y Nivel .....	64
3.1.1. Tipo .....	64
3.1.2. Nivel.....	64
3.2. Diseño de la investigación .....	64
3.2.1. Cuantitativo .....	65
3.2.2. No experimental.....	65
3.2.3. Transversal .....	65
3.2.4. Retrospectivo .....	65
3.2.4. Descriptivo .....	66
3.3. Población y muestra.....	66

3.3.1. Población .....	66
3.3.2. Muestra.....	66
3.4. Definición y operacionalización de variables .....	66
3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	74
3.5.2. Instrumentos .....	75
3.6. Plan de análisis .....	75
3.7. Matriz de consistencia.....	76
3.8. Principios éticos.....	79
3.8.1. Principios éticos.....	79
3.8.2. Respeto por las personas .....	79
3.8.3. Beneficencia .....	80
3.8.4. Justicia.....	80
4.1. Resultados .....	80
4.2. Análisis de los resultados.....	117
5.1. Conclusiones .....	122
<b>5.2. Recomendaciones</b> .....	125
VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS .....	127
6.1. Referencia Bibliográfica .....	127
ABC, D. (2014). Definición de financiamiento. Lima: DefiniciónABC .....	127
6.2. ANEXO.....	132
2.1 Enunciado del problema.....	144
2.2.    Objetivo general .....	144
2.3 Objetivos específicos .....	144
2.4.    Justificación de la investigación.....	145
<b>3.3 Diseño de la investigación</b> .....	146
Definición y operacionalización de variables .....	148
<b>VI. RECOMENDACIONES</b> .....	165
VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS .....	167
7.1. Referencia Bibliográfica .....	167
ABC, D. (2014). Definición de financiamiento. Lima: DefiniciónABC .....	167
Matriz de consistencia .....	173
•    Tabla de Fiabilidad .....	180

## INDICE DE TABLAS

Tabla 1	Edad del representante legal de la empresa.....	80
Tabla 2	Sexo del representante legal de la empresa.....	81
Tabla 3	Grado de instrucción del representante legal de la empresa.....	82
Tabla 4	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.....	83
Tabla 5	¿Conoce algo referente a la auditoría?.....	84
Tabla 6	¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?.....	85
Tabla 7	¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?.....	86
Tabla 8	¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?.....	87
Tabla 9	¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?.....	88
Tabla 10	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	89
Tabla 11	¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?.....	90
Tabla 12	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?.....	91
Tabla 13	¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?.....	92
Tabla 14	¿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?.....	93
Tabla 15	¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	94
Tabla 16	¿Están los libros de contabilidad al día?.....	95

Tabla 17	¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?.....	96
Tabla 18	¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?.....	97
Tabla 19	¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?.....	98
Tabla 20	¿Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	99
Tabla 21	¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?.....	100
Tabla 22	¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría? .....	101
Tabla 23	¿Solicitó crédito?.....	102
Tabla 24	¿Recibió crédito?.....	103
Tabla 25	Monto del crédito solicitado .....	104
Tabla 26	Monto del crédito recibido .....	105
Tabla 27	Entidad a la que solicitó el crédito .....	106
Tabla 28	Entidad que le otorgó el crédito .....	107
Tabla 29	Tasa de interés cobrado por el crédito .....	108
Tabla 30	El crédito fue oportuno.....	109
Tabla 31	¿El monto del crédito es suficiente?.....	110
Tabla 32	¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?.....	111
Tabla 33	¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?.....	112

Tabla 34	¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?....	113
Tabla 35	¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?.....	114
Tabla 36	¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?.....	115

## INDICE DE GRAFICOS

Grafico 1	Edad del representante legal de la empresa .....	80
Grafico 2	Sexo del representante legal de la empresa .....	81
Grafico 3	Grado de instrucción del representante legal de la empresa .....	82
Grafico 4	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas .....	83
Grafico 5	¿Conoce algo referente a la auditoría?.....	84
Grafico 6	¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?.....	85
Grafico 7	¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?.....	86
Grafico 8	¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?.....	87
Grafico 9	¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?.....	88
Grafico 10	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	89
Grafico 11	¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?.....	90
Grafico 12	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?.....	91
Grafico 13	¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?.....	92
Grafico 14	¿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?.....	93
Grafico 15	¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	94
Grafico 16	¿Están los libros de contabilidad al día?.....	95



Grafico 17	¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?.....	96
Grafico 18	¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?.....	97
Grafico 19	¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?.....	98
Grafico 20	¿Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	99
Grafico 21	¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?.....	100
Grafico 22	¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría? .....	101
Grafico 23	¿Solicitó crédito?.....	102
Grafico 24	¿Recibió crédito?.....	103
Grafico 25	Monto del crédito solicitado .....	104
Grafico 26	Monto del crédito recibido .....	105
Grafico 27	Entidad a la que solicitó el crédito .....	106
Grafico 28	Entidad que le otorgó el crédito .....	107
Grafico 29	Tasa de interés cobrado por el crédito .....	108
Grafico 30	El crédito fue oportuno.....	109
Grafico 31	¿El monto del crédito es suficiente?.....	110
Grafico 32	¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?.....	111
Grafico 33	¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?.....	112

Grafico 34	¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?....	113
Grafico 35	¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?.....	114
Grafico 36	¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?.....	115

## I. INTRODUCCIÓN

### **Auditoria**

Según Badillo (2014), La “auditoría se enfoca en la prevención y detección de los ingresos y egresos del estado económico de las micro y pequeñas empresas a través de los siguientes enfoques: preventivo y detective”.

Las micro y pequeñas empresas (en adelante Mypes) “son una pequeña unidad de producción, comercio o prestación de servicios; según la legislación peruana es una unidad económica constituida por una persona natural o jurídica bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios”.

“En el mundo existe una gran variedad de formas de considerar y definir a las micro, pequeñas y medianas empresas, dependiendo de las necesidades propias de cada país o de los objetivos que se persigan”. “Es decir, en cada país, tomando en cuenta su experiencia y características propias, sus necesidades singulares y los intereses generados de por medio, se pueden esgrimir los argumentos necesarios para aplicar determinada clasificación y con base en ella aplicar las políticas, medidas y estrategias económicas tendientes a propiciar el desarrollo de dichos estratos empresariales”. Cada país define a las “MIPYMES utilizando pautas esencialmente cuantitativas que, si bien tiene ciertas características similares, también tiene diferencias significativas”. “Incluso en algunos casos, no hay consenso dentro del mismo país”. “En la mayoría de los casos, las variables consideradas son cantidad de personal, cifra de ventas y niveles de inversión en activos”. “Los organismos

internacionales con el fin de canalizar los apoyos financieros y logísticos, también se han dado a la tarea de establecer clasificaciones para este sector, así pues, de acuerdo con la OCDE” (Saavedra G. & Hernández C., 2008).

En los últimos años “las Mypes han crecido, y se han convertido en un importante centro de atención para la economía, especialmente para el sector financiero, debido a que generan oportunidad de empleo a la población, y dinamizan la economía local”. Según la Corporación Financiera de Desarrollo (CODIFE), “actualmente existen alrededor de 3,5 millones de micro pequeñas empresas en el país, y son el símbolo del camino al crecimiento; por lo tanto, el Auditoría a las Mypes es fundamental para impulsar el desarrollo de este sector económico que por mucho tiempo estuvo relegado, no solo por las entidades bancarias sino por las instituciones del estado” (Condemayta, 2009).

En el año 2005 “las Mypes representan, en términos cuantitativos, el 98.35% del total de empresas en el Perú; mientras que tan sólo un 1.65% eran grandes y medianas empresas”. “Este porcentaje se traducía en 2.5 millones de pequeñas empresas y microempresas, de las cuales únicamente 648,147 MYPEs eran formales”. “Ello muestra que la MYPE desde hace un buen tiempo es, numéricamente hablando, el estrato empresarial más importante de nuestro país”. “Su crecimiento ha sido una constante desde hace más de dos décadas”. “En el primer lustro de los años 2000, por ejemplo, registró un crecimiento de 29% y ese ritmo se ha mantenido, en promedio, hasta la fecha”. “Esto se ha debido, entre otras razones, a la importancia que han ido cobrando los servicios dentro del mercado y al desafío que enfrentan las grandes y pequeñas economías para combatir el desempleo” (Mares Ruiz, 2013).

Nos dice también el Banco Mundial (2016), en “Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos”, “expresa que Las pequeñas y medianas empresas (pymes) representan más de la mitad de los puestos de trabajo formales en el mundo”. “Estas empresas brindan soluciones eficaces a cuestiones fundamentales del desarrollo, como el acceso a energía limpia y agua potable, servicios sanitarios y educación”. “Las pequeñas y medianas empresas (pymes) representan la mayoría de los negocios existentes en los países de ingreso bajo (excluyendo las microempresas y los trabajadores independientes)”. “Según un estudio reciente de la Corporación Financiera Internacional (IFC), (PDF, en inglés) las pymes representan más de la mitad de los puestos de trabajo formales en todo el mundo, y su participación en el empleo total es comparable a la de las grandes empresas”.

Además, la Organización Internacional de Trabajo-OIT (s.f.), en “Pequeñas y microempresas en América Latina y el Caribe”, expresan que, “en las Américas destaca el papel productivo y social de las microempresas, que en algunos casos comparten muchas características con las pequeñas empresas”. “En este campo, las políticas deben orientarse en dos direcciones: por un lado, la mejora de la productividad y el mayor acceso a recursos productivos y de competitividad; por otro lado, la inclusión de los trabajadores de estas unidades productivas en las agendas sociales y laborales”. “Para hacer frente a estos desafíos, es necesaria una política específica que tenga como meta crear las condiciones que permitan a las Mypes urbanas y rurales alcanzar una competitividad genuina en un marco de equidad”. “En términos concretos, ello implica mejorar significativamente el porcentaje de trabajadores de las Mypes

que estén cubiertos por las políticas y los servicios empresariales de fomento de la productividad y que tengan acceso a mercados y niveles mínimos de protección en todos los países de la región”.

En nuestro país, “la situación actual de la micro, pequeña y mediana empresa es la siguiente: representa el 99.5% de las empresas existentes, el 84% del empleo<sup>5</sup>, el 64% del PBI (solo las MYPE sin medianas- y los independientes contribuyen con el 47%<sup>6</sup>), y el 2% de las exportaciones”. “Son un total de 2.5 millones de pequeñas empresas que dan empleo a 7.6 millones de personas” (en esta cifra no se incluye el autoempleo), distribuidos: 57% en el ámbito urbano y 43% en el ámbito rural (referidos a la PEA).

Según datos del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), “la economía peruana creció en un 9,8% durante el ejercicio 2008 y, durante el 2009, por efectos de la crisis externa, tiene un lento crecimiento reflejado en el 1,8% en el primer trimestre del año y un decrecimiento del 1,1% en el segundo”. “Esto se debe a una contracción de la demanda externa y una disminución de la inversión de un 25%”.

El crecimiento económico, “entre otros, está asociado en forma positiva con la tasa de creación de empresas, por ello un aumento de la actividad empresarial conlleva tasas de crecimiento económico más altas”. “El flujo de entrada de empresas en nuevos sectores de la economía y de salida de empresas de los sectores declinantes, poco rentables es un proceso que reasigna los recursos (trabajo y capital) en el total de la economía hacia sectores y empresas que, indefectiblemente, tienen mejoras en la productividad, facilitando la modernización del tejido empresarial”.

## **Tributación**

En la actualidad “Los tributos cumplen funciones esenciales en la vida del Estado y la población en general; pues provee de recursos financieros que luego se traducirán en obras y servicios destinados a satisfacer las necesidades públicas”.

La premisa de la “administración tributaria es cumplir las obligaciones del contribuyente, con el oportuno cumplir que beneficia al contribuyente a evitar pagar multas e intereses”.

Según Solórzano (2011), “muchos comerciantes no están preparados para cumplir su rol ante la sociedad, esto es debido a la falta de cultura tributaria, sumada a la carencia de conciencia tributaria y la aplicación de valores que nacen de su propia identidad y formación, para esto es necesario ir mucho más allá y profundizar la relación que debe existir entre el estado y los ciudadanos, para ello es necesario desarrollar una cultura tributaria que permita a los comerciantes concebir las obligaciones tributarias como un deber sustantivo acorde con los valores democráticos”.

## **Finanzas**

En los últimos años, “la economía de nuestro país ha venido teniendo mejoras significativas, en gran parte gracias a las micro y pequeñas empresas (En adelante Mypes), en la actualidad las micro y pequeñas empresas son la fuerza impulsadora del crecimiento económico, generación de empleo y la disminución de la pobreza en los países subdesarrollo”.

Como se afirmó arriba, Valdés y Sánchez, (2012), en “Las Mipimes en el contexto mundial: sus particularidades en México”, manifiestan que “las

Mypes conforman una porción muy importante de la actividad económica, significando más del 90% de las empresas y generan más de la mitad del empleo que ofrece la actividad económica empresarial”. “Para la generalidad de estas economías constituyen un factor de gran dinamismo, brindando un componente de competencia, de ideas, productos y trabajos nuevos”.

Agrega Valdés y otros, “Japón rompió los paradigmas de la organización empresarial e inició un nuevo dominio de mundo de la mano de su producción, usando una estrategia de tercerización mediante la subcontratación de producción por parte de una Empresa Transnacional a un conjunto de micro y pequeñas empresas”. “En Estados Unidos el 99% de las empresas son micro y pequeñas empresas, y proveen aproximadamente el 75% de los empleos nuevos netos, que se generan cada año en la economía del país; este tipo de empresa emplea al 50,1% de la fuerza laboral privada”. No obstante, “lo datos indican que en EEUU el 40% de las micro y pequeñas empresas muere antes de los 5 años, las dos terceras partes pasa a la segunda generación y tan solo el 12% sobrevive a la tercera generación, pese a diferencia de otros lugares del mundo en Estados Unidos el gobierno brinda apoyo con financiamiento a las micro y pequeñas empresas”

### **Rentabilidad**

Los economistas Audretsch y Thurik (2001), “encontraron evidencias empíricas acerca de la relación entre el nivel de la actividad empresarial y las tasas de crecimiento económico”. “Estos autores señalan que la empresarialidad genera crecimiento económico debido a que es un vehículo para la innovación y el cambio, sin embargo, conceptualmente el vínculo no es



automático”.

La rentabilidad “presenta importancia del análisis porque, aun partiendo de la multiplicidad de objetivos a que se enfrenta una empresa, basados unos en la rentabilidad o beneficio, otros en el crecimiento, la estabilidad e incluso en el servicio a la colectividad, en todo análisis empresarial el centro de la discusión tiende a situarse en la polaridad entre rentabilidad y seguridad o solvencia como variables fundamentales de toda actividad económica”. La base del “análisis económico-financiero se encuentra en la cuantificación del binomio rentabilidad-riesgo, que se presenta desde una triple funcionalidad”.

Sin embargo, “a nivel desagregado se desconoce qué características tienen las Mypes de Calleria”. Por ejemplo, se desconoce si tienen acceso o no a Propuestas de mejora de la auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020.

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

### **1.1. Enunciado del problema**

“¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020?”

### **1.2. Objetivo general**

“Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas

nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020”

### **1.3. Objetivos específicos**

- ✓ “Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020”.
- ✓ “Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020”.
- ✓ “Describir las principales características de los tributos, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020”.
- ✓ “Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020”.
- ✓ “Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020”

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

“La investigación nos permitirá conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020”;  
“Es cierto que un sector y rubro que cada día van teniendo nuevos avances

de la tecnología y no son ajenos a la globalización haciendo que incrementen las necesidades de los financiamientos de las micro y pequeñas empresas y también del pueblo en conjunto”. “Asimismo, la investigación también se justifica porque los resultados servirán de base para realizar otros estudios similares de las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020, y en otros ámbitos geográficos conexos”.

“Por último, la investigación se justificara a través del desarrollo y sustentación, por la cual obtendré mi título profesional de Contador Público, por medio de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, la investigación evidencia el alto estándar de calidad que tienen los ingresantes de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, quienes cumplen con los protocolos en la elaboración y sustentación de una investigación a nivel pregrado, conforme a lo que establece la Nueva Ley Universitaria y sus modificatorias”.

## **II. REVISION DE LA LITERATURA**

### **2.1. Antecedentes**

#### **2.1.1. Antecedentes Internacionales**

##### **• Auditoría**

Castillejos (2015), en su tesis “El impacto de la auditoría operativa en las entidades públicas de América Latina: perspectiva de las entidades fiscalizadoras superiores y de las entidades auditadas”, tesis doctoral en contabilidad y finanzas. Universidad de

Zaragoza, España. Menciona que las reformas de la gestión pública (New Public Management, NPM; Nueva Gestión Pública, NGP) que se han extendido, en mayor o menor medida, a todas las administraciones públicas, así como la necesidad de llevar a cabo una utilización eficiente de los recursos públicos como consecuencia de las crisis que afectan a numerosas áreas geográficas, han dado lugar a que procedimientos de control como la auditoría operativa adquieran una especial relevancia, se concluye que se observa una importante correlación entre el número de auditorías operativas realizadas (publicadas en las web) y la opinión positiva sobre las mismas de las entidades auditadas (especialmente en el caso de México y Puerto Rico), y entre la opinión positiva de las entidades auditadas y la aplicación de buenas prácticas por parte de las EFS, en los casos de México y Brasil, así como en Honduras y Paraguay.

Las entidades que perciben menos útiles este tipo de auditoría son las de Guatemala y Argentina, que son también en las que el grado de conformidad con las conclusiones y recomendaciones es mayoritariamente bajo y las que menos recomendaciones implantan. De los países no incluidos en el estudio, bien porque sus EFS no realizan auditorías operativas (de Chile, Colombia, Costa Rica, Cuba, Panamá, República Dominicana, Uruguay y Venezuela), o porque el acceso a sus informes es prácticamente imposible (El Salvador y Perú), o porque no contestaron la encuesta (Bolivia, Ecuador y Nicaragua), la mayoría son también los que menos

“buenas prácticas” aportan sus EFS; de este bloque, solo Chile, Colombia y Perú, alcanzan más del 25% de las “buenas prácticas” seleccionadas.

#### • **Tributación**

Maslucan (2015), en su tesis titulada: Implementación del Plan Estratégico Tributario como instrumento para prevenir contingencias tributarias durante el ejercicio fiscal 2015 de la empresa Molinorte SAC. Concluye lo siguiente: En el presente trabajo de investigación se ha podido determinar que la empresa cuenta con puntos críticos en materia tributaria, por motivos de la no aplicación de un plan estratégico tributario. Se detectó que no existen políticas de control interno plasmadas en un documento, lo que aumenta el riesgo de que se generen contingencias tributarias, además se pudo detectar que los libros no se encontraban empastados en su totalidad, siendo esto una obligación tributaria de carácter formal que al ser incumplida y detectada por la Administración Tributaria devendría en una multa para la empresa. Asimismo se detectó que la empresa no ha establecido un importe fijo para la utilización de medios de pago, por lo que se encuentra riesgo de no bancarizar alguna de sus operaciones. Con la implementación del plan estratégico tributario efectuado en el ejercicio gravable 2014, la empresa ha realizado sus operaciones comerciales, financieras, contables y tributarias en concordancia con las normas tributarias vigentes, previniendo así contingencias

tributarias, minimizando el riesgo tributario y a la vez el riesgo financiero, determinando el correcto impuesto a pagar. La aplicación del plan estratégico tributario en la empresa, arrojó resultados positivos, demostrando la efectividad de su aplicación y un efecto positivo tanto económicamente como financieramente.

- **Finanzas**

También, Saucedo (2015), en su tesis “Micro, pequeña y mediana empresa y su relación con la educación financiera”, cuyo objetivo general fue mostrar la situación actual de las MiPyMEs en un contexto global y, al mismo tiempo, atendiendo los casos particulares de México y Uruguay. Esto, con la intención de mostrar el contexto en el cual se está promoviendo la educación financiera y el impacto que tiene en la vida de las personas y en sus pequeñas empresas.

Las principales conclusiones fueron: El tema de las MiPyMEs se ha presentado mundialmente como una más de las estrategias para el desarrollo económico de los países latinoamericanos. En ese sentido debe darse prioridad a la capacitación empresarial de las personas que están involucradas en estos procesos de aprendizaje. Esto porque en muchos casos, el conocimiento y la asesoría es nula al momento de emprender una microempresa, y es ahí donde la educación y la cultura financiera podrá ser uno de los factores que se vuelvan decisivos para el buen funcionamiento inicial y futuro de la empresa que se está creando.

Las empresas de tamaño micro, tanto mexicanas como uruguayas comparten en esencia el funcionamiento unipersonal o en algunos casos de estructura familiar. Además de que en algunos casos responden al desempleo y por parte de personas capacitadas en otras áreas diferentes a lo que es el giro del negocio.

Agrega Saucedo, todo ello en conjunto indica una evidente necesidad de seguir capacitando y haciendo más accesibles los programas de educación financiera existentes. Como se ha visto a lo largo del estudio, la educación financiera es útil para el desarrollo de actitudes y habilidades en las microempresas mexicanas y uruguayas. El simple dato del número de personas que tienen negocios propios en ambos países indica una destacada necesidad de trabajar en este punto. Ya que además del número de empresas con denominación MIPYME, existen factores como el porcentaje de empleos que crea el sector y que en ambos países es alto, sumado al porcentaje de participación en la formación del PIB que se acerca en ambos países al 40%. Se trata de criterios que no dejan de señalar que detrás de cada cifra y cada encuesta existen personas que trabajan día a día sin mayor referencia que la sobrevivencia hasta donde sea factible el pequeño negocio, para dar paso a nuevos proyectos que tendrán la misma organización deficiente mientras no exista una serie de condiciones, entre las que se encuentra la capacitación empresarial y de cultura financiera que promueva herramientas de desarrollo para el crecimiento de la empresa.

Continua Saucedo, en Uruguay la situación se torna similar cuando se trata de identificar un organismo que se encargue de la política nacional que dirija y coordine la información que se promueve, ya que el trabajo realizado tiene diferentes fuentes que de igual manera que en México se encargan de difundir los proyectos, pero en la realidad pocas veces se encuentra que el contenido sea el adecuado para la MIPYMES uruguayas, y en ese sentido Latinoamérica debe diferenciar entre la educación financiera que imparte y hacia quien va dirigida. La estrategia propuesta considera como en el caso mexicano, la creación de organismos gubernamentales que definan y den rumbo a las prácticas que hoy día se llevan a cabo, pero siguen siendo insuficientes ante los años de ignorancia financiera en la que ha vivido la población latinoamericana. Es por ello que el trabajo consideró a la creación de organismos especializados como determinantes en el sano desarrollo de los sistemas económicos y financieros de los países y su respectivo impacto en la vida de las personas.

Finalmente, Saucedo concluye, la educación financiera tiene mucho de teórico, pero aún más de práctico y es por ello que las finanzas no deberían ser un tema complejo o aislado de la realidad de las microempresas. El tener un sistema administrativo, una planeación estratégica y visión de largo plazo dentro de los negocios no debe ser considerado idealista. Como se mencionó, la cultura prevaleciente en las MiPyMEs sigue respaldando la idea de



complejidad o de alto costo para solicitar asesoría en el manejo de las microempresas.

- **Rentabilidad**

Kuschel (2008), en su tesis “Análisis comparado de la situación de la micro, pequeña y mediana empresa especialmente en relación a la normativa y barreras de instalación de las empresas”, cuyo objetivo general es el análisis de la situación jurídica, económica y práctica de un sector empresarial que reúne a las empresas de menor tamaño: la micro, pequeña y mediana empresa (MIPYME), enfatizando la importancia de este sector para un país, específicamente desde el punto de vista de las normas y barreras de entrada. Para estos efectos se realiza un estudio comparativo de la situación actual de la MIPYME en tres estados o agrupación de estados occidentales, con distintos niveles de avance y desarrollo socioeconómico.

Las principales conclusiones fueron, los análisis de la situación de Chile, Canadá y La Unión Europea, donde se demuestra la tendencia común de incluir políticas para la reducción de los trámites burocráticos y costes que significan la creación de una empresa, circunstancia que beneficia especialmente a aquellos emprendedores con menos recursos y por tanto, con más dificultades para tomar la iniciativa de concretar un negocio. Ese tipo de emprendedores son los que constituyen las empresas más pequeñas, reuniendo, en su conjunto, a la mayor cantidad de personas y generalmente a la mayor

cantidad de empleos en un país, lo que permite más allá de un beneficio económico, un beneficio social.

### **2.1.2. Antecedentes Nacionales**

- **Auditoría**

Oscoco (2015), Gestión del talento humano y su relación con el desempeño laboral del personal de la Municipalidad Distrital de Pacucha, tesis para obtener el título profesional de Licenciado en Administración de Empresas, en la Universidad Nacional José María Arguedas – Andahuaylas – Apurímac – Perú. Señala que el estudio de la Gestión del Talento humano es de suma importancia para mejorar el desempeño laboral de las personas en sus puestos y lugares de trabajo, y con ello mejorar la calidad de los servicios, todas las instituciones cuentan con personas, quienes son los responsables de conducir y darle vida a la organización, y como seres humanos tienen necesidades y deseos, los cuales son necesarios tomar en cuenta a la hora de formular e implantar los planes, programas y acciones en materia de Gestión del Talento Humano, así mismo el talento humano con el que se cuenta dentro de la institución es un socio clave, el cual dedica su tiempo y esfuerzo en aras de cumplir con las metas y objetivos de la organización. Concluye en lo siguiente: La Gestión del Talento Humano se relaciona de forma positiva débil con el desempeño laboral del personal de la Municipalidad Distrital de Pacucha, de acuerdo al coeficiente de correlación de Spearman (0.552). La

Planificación del Talento Humano se relaciona de forma positiva débil (0.475, coeficiente de correlación de Spearman) con el desempeño laboral del personal de la Municipalidad Distrital de Pacucha. La Integración del Talento Humano se relaciona de forma positiva débil (0.483, coeficiente de correlación de Spearman) con el desempeño laboral del personal de la Municipalidad Distrital de Pacucha. El Desarrollo del Talento Humano se relaciona de forma positiva débil (0.417, coeficiente de correlación de Spearman) con el desempeño laboral.

#### • **Tributación**

Pinedo & Delgado (2015), en su informe de Investigación descriptivo experimental “Incidencia de la evasión del impuesto a la renta en la situación económica y financiera de las mypes del sector abarrotes en el distrito de Tarapoto. PERIODO 2013”. Encontramos que vivimos en mundo globalizado y que las diferentes empresas que existen están en un gran apogeo y que va de aumento, debido a muchos factores como la tecnología y la ciencia.

El incumplimiento tributario es un problema que surge en los diferentes países de latino américa, en especial aquellos países que se encuentran en vías de desarrollo. Cualquiera sea la causa del incumplimiento y dado que no existe conciencia tributaria, la administración no dispone de recurso humanos, financieros y materiales para verificar el cumplimiento de todos los

contribuyentes, es necesario que desarrolle un sistema de selección que se ajusten a la realidad económica, social, geográfica y tributaria de cada país.

El Perú es uno de los países de Latinoamérica que presentan un mayor número de informalidad, por lo que genera un mayor grado de evasión fiscal, tiene por objetivo Analizar la evasión del impuesto a la renta y establecer su incidencia en la situación económica y financiera de las MYPES del sector abarrotes en el distrito de Tarapoto. Periodo 2013, donde según los resultados obtenidos se llega a la conclusión que la evasión del Impuesto a la Renta incide de manera negativa en la situación económica y financiera de las MYPES debido a las sanciones que impone la SUNAT, lo cual conlleva a que las MYPES disminuyan su rentabilidad utilidad, y liquidez.

La falta de una adecuada difusión por parte del Estado respecto a los tributos y el objeto de los mismos, trae consigo la ausencia de una cultura y conciencia tributaria, lo que origina que los contribuyentes se encuentren más propensos a caer en la evasión y elusión tributaria.

#### • Finanzas

Amaya (2014), en su tesis “Caracterización de la formalización y la capacitación de las mypes del sector comercio – rubro distribuidoras de gas doméstico en el distrito de Nuevo Chimbote, periodo 2012 – 2013”, cuyo objetivo general fue:

describir las principales características de la formalización y la capacitación de las Mypes del sector comercio-rubro distribuidoras de gas doméstico del distrito de Nuevo Chimbote. La descripción fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió una muestra dirigida de 10 Mypes de una población de 19 Mypes, a quienes se les aplicó un cuestionario de 16 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta.

Obteniéndose las siguientes conclusiones: el 70% de las Mypes encuestadas del rubro distribuidoras de gas doméstico del distrito de Nuevo Chimbote cuentan con local autorizado para la venta de gas doméstico, logrando ventajas como convenios con instituciones públicas y por consecuencia mayores ventas gracias a los programas sociales como el FISE. En cuanto a la capacitación solo el 30% de los empresarios se capacita, y el 20% de sus trabajadores también, mientras que los propietarios se capacitan en marketing y ventas, los trabajadores se capacitan en seguridad.

#### • **Rentabilidad**

Pisco (2016), el proyecto de investigación, tuvo por objetivo general describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las MYPES del sector comercio, rubro abarrotes del Distrito de Juanjui, periodo 2015 - 2016, la misma que se encuentra ubicado en la Provincia de Mariscal Cáceres, Región San Martín, la investigación fue del tipo

cuantitativa y nivel descriptiva, para desarrollarla se escogió una muestra de 12 tiendas de abarrotes de una población de 20, a quienes se les aplicó un cuestionario estructurado mediante la técnica de la encuesta. Siendo estos los principales resultados: Sobre el perfil de las MYPES, el 67% dijeron tener más de 3 años de antigüedad empresarial.

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 & 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 seencionó 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. ( (Garcia 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).

### **2.1.3. Antecedentes Regionales**

- **Auditoría**

Ponce (2016), en su tesis “Caracterización del Auditoría, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas, del distrito de Callería, 2015”, cuyo objetivo general fue Determinar y describir las principales características del Auditoría, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, 2015. Que el 81% de los representantes legales

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

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

#### • **Tributación**

Abanto, Huanuco y Ottos (2018), en su investigación análisis de la cultura tributaria en la liquidación del impuesto a la renta tercera categoría – régimen especial en los contribuyentes de la ciudad de Pucallpa 2016” concluyó que: En la actualidad, la cultura tributaria es un problema social que viene de generación en generación, en los últimos 10 años no se ha visto una evidencia importante por remediar la situación, los ciudadanos no tienen muy en claro que es tributar y para qué sirve tributar, la ignorancia de

este tema hace más agudo el problema. La Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria (SUNAT), en los últimos años viene combatiendo este problema, implementando métodos educativos, virtuales y presenciales, sin embargo, no hay un gran impacto sobre esto. Tal es el caso que viene realizando charlas, capacitaciones a los contribuyentes y estudiantes de la ciudad de Pucallpa, asimismo están planeando para el 2018 incluir en la curricula escolar tanto en nivel inicial, primaria y secundaria el tema de cultura tributaria, porque la base para un verdadero cambio es educar desde la niñez. En la región de Ucayali, no se ha dado estudios de manera directa de la cultura tributaria en la liquidación del impuesto a la renta tercera categoría – régimen especial, es de conocimiento público que existe una cultura tributaria en los contribuyentes pero que no son conscientes al momento de tributar, y solo lo hacen porque así las leyes lo exigen.

- **Finanzas**

Cabrera (2015), la presente investigación, tuvo como objetivo general: describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector agrario-rubro camu camu del distrito de Yarinacocha 2015. La investigación fue cuantitativa-descriptiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 10 Mypes, a quienes se les aplicó un cuestionario de 23 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: En

cuanto a los las características de los empresarios: El 90% de los representantes legales de las Mypes estudiadas son adultos; el 100% son del sexo masculino; el 60% tiene secundaria incompleta. En cuanto a las características de las Mypes: El 70% indicaron que tienen de tres a siete años en la actividad empresarial y el rubro; el 100% posee en promedio más de tres trabajadores permanentes; el 100% manifestaron que la formación de las Mypes fue por subsistencia. Respecto al financiamiento: El 80% declararon como inversión a la capacitación; el 90% consideran a la capacitación relevante; el 60% de sus trabajadores se capacitaron en temas relacionados al sembrío y cuidados de las plantas de camu camu. Respecto a la rentabilidad: El 70% manifestó que la rentabilidad de sus empresas no ha mejorado en los últimos años. Finalmente el 100% de las Mypes estudiadas financian su actividad empresarial con autofinanciamiento, el 70% si capacita a su personal y la mayoría no son Rentables.

- **Rentabilidad**

Gálvez (2017), en “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016”, cuyo objetivo general fue: Describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no

experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 microempresarios, cuyos resultados fueron: La mayoría de los representantes de las Mypes son adultos y tienen entre 26 años a más, el 67% son del sexo femenino, el 60% tienen grado de instrucción secundaria y la ocupación que predomina con 53% es empleado.

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

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

#### **2.1.4. Antecedentes Locales**

- **Auditoría**

Gálvez (2017), en su obra “Caracterización del Auditoría y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016”, cuyo objetivo general fue: Describir las principales características del Auditoría y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 microempresarios, cuyos resultados fueron: La mayoría de los representantes de las Mypes son adultos y tienen entre 26 años a más, el 67% son del sexo femenino, el 60% tienen grado de instrucción secundaria y la ocupación que predomina con 53% es empleado.

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

sus créditos en mejoramiento y/o ampliación de local. Rentabilidad de las Mypes: Las Mypes encuestadas, afirmaron que su rentabilidad mejoro en los últimos años gracias al Auditoría.

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

#### • **Tributación**

Castillo, Huamán (2017), en su tesis denominado, cultura tributaria y obligaciones tributarias en los micro empresarios del huequito n° 1 sector ropas del distrito de calleria, 2016, para obter el titulo de Contador Publico, define que caracterizar una empresa desde el ámbito tributario, es mirar cómo su talento humano asume procesos y obligaciones en torno a examinar previamente todos los procedimientos propuestos en lo que respecta a los aspectos tributarios antes de que sean puestos en práctica, prever el pago de sus impuestos acogíendose a los beneficios tributarios y exenciones contempladas en la ley, manejar la auditoría y control interno que garanticen que la empresa cumpla con la obligación tributaria sustancial dentro de una política de responsabilidad social, cumpliendo además con la obligación tributaria formal. En este orden de ideas, los componentes Empresa y SUNAT se interrelacionan a partir de un elemento sustancial llamado Cultura tributaria. Sin embargo, se puede observar que en nuestro país la

mayoría de comerciantes son vendedores ambulantes, mecánicos, peluqueros, etc; emprendedores que con mucho esfuerzo constituyen sus empresas, pero un buen porcentaje son informales y adolecen de cultura tributaria. Presentan falta de conocimientos tributarios, afectando su conducta respecto al cumplimiento y pago de los tributos originando el desconocimiento de las obligaciones tributarias. Un claro ejemplo son los micro empresarios del Huequito N°1 sector ropa del Distrito de Calleria, donde la mayoría de las empresas comerciales tienen una actitud negativa frente a las entidades gubernamentales porque no encuentran reciprocidad frente al cumplimiento del pago de sus tributos, no encuentran mejoras en su comunidad y esto se debe a la mala administración de los recursos y a la deficiente administración de nuestros gobernantes, por esta situación aún existe la informalidad en el Perú. Claro está que hay empresas que, si cumplen con el Estado debido a la implementación de un planeamiento tributario que les permite cumplir con todas sus obligaciones tributarias, evitando cometer infracciones o multas. El origen del problema radica básicamente en la carencia de una educación cívica tributaria, que no se da en los hogares ni en los centros de trabajo. Sobre el particular, la SUNAT se ha propuesto contribuir al modelamiento de una nueva ciudadanía

Tesis: Cultura tributaria y obligaciones tributarias en los micro Empresarios Huequito N°1 sector ropas del Distrito de Calleria, 2016 Escuela Profesional de Ciencias Contables y Financieras. 5 basada



en la práctica activa de sus obligaciones y en la adopción de un mínimo de principios éticos, ofreciendo a los maestros capacitaciones sobre temas tributarios (importancia del Estado frente a la recaudación de tributos), pero estos siguen siendo muy escasos ya que aún existe la informalidad y la evasión; y existe el desconocimiento de los bienes y servicios públicos que el Estado ofrece.

- **Finanzas**

García (2015), nos menciona en su investigación Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro zapatería de Calleria, 2014, tuvo como objetivo general, determinar la caracterización del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las Mypes del sector comercio- rubro zapatería del Distrito de Calleria 2014. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió una muestra poblacional de 35 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 20 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios. De las Mypes encuestadas se establece que el 40,0% de los representantes legales son personas adultas ya que sus edades oscilan entre 41 a 45 años. El 62,9% de los representantes legales encuestados son del sexo masculino. El 37,1% de los microempresarios encuestados tienen grado de instrucción Superior No Universitaria Incompleta. El 42,9% de los de los representantes

de la empresa son casados. El 37,1% de los de los representantes de la empresa tienen otras profesiones. Respecto a las características de las Mypes. El 40,0% de los de los representantes cumplen otros cargos que no corresponden a administración o gerencia. El 34,3% de los representantes de la empresa tienen entre 0 a 2 años en el rubro. El 57,1% de las empresas son formales. El 62,9% de las empresas tienen de 4 a 6 trabajadores permanentes. El 68,6% de las empresas tiene como motivo de su formación el obtener ganancia. Respecto al financiamiento. El 60,0% de las empresas han tenido financiamiento propio. El 54,3% de las empresas han sido financiados por cajas municipales. El 37,1% de las empresas solicitaron cuatro créditos el 2014. El 2015 el 45,7% de las empresas solicitaron cuatro créditos. Al 31,4% de las empresas se les otorgó dos préstamos el 2014. Al 54,3 % de las empresas se les otorgó el préstamo a largo plazo el 2014. Al 51,4% de las empresas se les otorgó créditos de 60001 a 80000 nuevos soles en el 2014 y en el 2015 al 57,1% de las empresas se les otorgó de 80001 a más nuevos soles. Respecto a la rentabilidad. El 45,7% de las empresas invirtieron el crédito otorgado en el Mejoramiento y/o Ampliación del Local.

- **Rentabilidad**

Gálvez (2017), en “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016”, cuyo objetivo

general fue: Describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 microempresarios, cuyos resultados fueron: La mayoría de los representantes de las Mypes son adultos y tienen entre 26 años a más, el 67% son del sexo femenino, el 60% tienen grado de instrucción secundaria y la ocupación que predomina con 53% es empleado.

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

Concluye Gálvez, se recomienda, para que las Mypes puedan

subsistir y crecer, los micro empresarios tienen que preocuparse en obtener conocimiento respecto al manejo empresarial y sobre todo conocer la interpretación de los ratios básicos en temas financieros.

## **2.2. Marco Teórico**

### **2.2.1 Teorías de la auditoría**

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

Por otro lado, “el término auditoría, en su acepción más amplia, significa verificar que la información financiera, administrativa y operacional que se genera es confiable, veraz y oportuna”. Es revisar que “los hechos, fenómenos y operaciones se den en la forma en que fueron planteados, que las políticas y procedimientos establecidos se han observado y respetado”. “Es evaluar la forma en que se administra y opera para aprovechar al máximo los recursos”. Asimismo “El origen de la auditoría proviene de quien demanda el servicio”. “El servicio de auditoría lo demanda cualquier persona física o moral que realiza alguna

actividad económica”. “La auditoría le da certeza a esa persona física o moral sobre la forma y el estado que guarda el negocio”.

Respecto a “las teorías del Auditoría citamos a Domínguez Fernández (2009), en sus postulados sobre” “Fundamentos teóricas y conceptuales sobre estructura de Auditoría”. “Precisa que las empresas cuentan con acceso a fuentes de Auditoría, entre las que se encuentra principalmente la banca”. “Sin embargo, también se puede acceder a otras fuentes de Auditoría como el mercado de valores, que puede poseer ventajas comparativas con relación al Auditoría de la banca comercial” como son: “reducciones en el costo financiero, mayor flexibilidad de Auditoría, mejoramiento en la imagen de la empresa”. “Por lo tanto, es necesario que las empresas sepan efectuar un análisis cuidadoso de las alternativas que enfrentan, debiendo analizar los costos y beneficios de cada una de ellas”.

“En forma sencilla y clara, escribe Holmes”:

“la auditoria es el examen de las demostraciones y registros administrativos”. “El auditor observa la exactitud, integridad y autenticidad de tales demostraciones, registros y documentos”. “Por otra parte tenemos la conceptualización sintética de un profesor de la universidad de Harvard el cual expresa lo siguiente”:

“el examen de todas las anotaciones contables a fin de comprobar su exactitud, así como la veracidad de los estados o situaciones que dichas anotaciones producen”. “Tomando en cuenta los criterios

anteriores podemos decir que la auditoria es la actividad por la cual se verifica la corrección contable de las cifras de los estados financieros”; “Es la revisión misma de los registros y fuentes de contabilidad para determinar la razonabilidad de las cifras que muestran los estados financieros emanados de ellos”.

“Por otro lado, Rodríguez, sobre Clasificación de la Auditoria, Existen diferencias substanciales entre la Auditoría Interna y la Auditoría Externa, algunas de las cuales se pueden detallar así”:

- “En la Auditoría Interna existe un vínculo laboral entre el auditor y la empresa, mientras que en la Auditoría Externa la relación es de tipo civil”.

- “En la Auditoría Interna el diagnóstico del auditor, esta destinado para la empresa; en el caso de la Auditoría Externa este dictamen se destina generalmente para terceras personas o sea ajena a la empresa”.

- “La Auditoría Interna está inhabilitada para dar Fe Pública, debido a su vinculación contractual laboral, mientras la Auditoría Externa tiene la facultad legal de dar Fe Pública”.

“En el Perú, Las Normas Internacionales de Auditoría, han sido adaptadas para el ejercicio profesional por los correspondientes órganos representativos de Contadores Públicos, por lo que constituye un requisito formal su observancia en todo trabajo profesional de auditoría independiente”.

“Las Normas Internacionales de Auditoría, deben ser aplicadas, en forma obligatoria, en Auditoría de Estados Financieros. En circunstancias excepcionales, un auditor puede juzgar necesario apartarse de las NIA para lograr en formas más efectiva el objetivo de la auditoría, cuando tal situación surge, el auditor deberá estar preparado para justificar la desviación”.

“Para Reyes, (2015), Auditoría tributaria”, “es el proceso sistemático de obtener y evaluar objetivamente la evidencia a cerca de las afirmaciones y hechos relacionados con actos y acontecimientos de carácter tributario, a fin de evaluar tales declaraciones a la luz de los criterios establecidos y comunicar los resultados a las partes interesadas; ello implica verificar la razonabilidad con que la entidad ha registrado la contabilización de las operaciones resultantes de sus relaciones con el Estado – su grado de adecuación con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, debiendo para ello investigar si las declaraciones juradas se han realizado razonablemente con arreglo a las normas tributarias vigentes y de aplicación”. “De acuerdo a quien lo realice la Auditoría tributaria se conoce con el nombre de: Fiscalización tributaria y Auditoría tributaria preventiva”.

### **2.2.2 Teoría de la tributación**

Según García Vizcaino, anota lo siguiente: “El tributo es toda presentación obligatoria, en dinero o en especie, que el Estado exige, en ejercicio de su poder de imperio, en virtud de una ley y para cubrir los gastos que demanda la satisfacción de las necesidades públicas”.

Motesinos Valera (2011), “en un artículo nos dice que los tributos son prestaciones en dinero, bienes o servicios, determinados por la Ley, que el Estado recibe como ingresos en función de la capacidad económica y contributiva del pueblo, los cuáles están encaminados a financiar los servicios públicos y otros propósitos de interés general”. “Por otro lado también nos dice que los tributos son obligaciones dinerarias impuestas unilateralmente y exigidas por la administración pública a partir de una ley, cuyo importe se destina a solventar el gasto público”.

“El tributo, por lo tanto, es una prestación patrimonial de carácter público que se exige a los particulares”. “Es coactivo (se impone de forma unilateral aunque de acuerdo a los principios constitucionales), pecuniario (la obligación tributaria en los países capitalistas siempre se concreta en forma de dinero) y contributivo (el tributo se destina a la satisfacción de las necesidades sociales)”.

“Asimismo entre los tipos de tributo más habituales, podemos mencionar los **impuestos** (cuyo hecho imponible no tiene referencia a servicios prestados), las **tasas** (que gravan distintos hechos imponibles, como la utilización del dominio público) y las contribuciones especiales (que se aplican cuando la persona recibe un beneficio directo de la realización de obras públicas)”.

### 2.2.3 Teorías de las finanzas

“Modigliani y Miller (1958), con su Teoría de Financiamiento”, “buscaron los equilibrios entre los costos y las ventajas del



endeudamiento que una empresa o un sector económico puede poseer; permitirá fundamentar los valores de apalancamiento, amortización de pasivos a plazos, que se utilizarían para acrecentar los niveles de capital en la empresa, y serían utilizados en diferentes operaciones económicas, de índole operativa, u otra, con el fin de elevar dicho nivel al máximo posible”.

Según Gitman (1.997), “los requerimientos de financiamiento de una empresa pueden dividirse en una necesidad permanente y una necesidad temporal”. “La necesidad permanente, compuesta por el activo fijo más la parte que permanece del activo circulante de la empresa, es decir, la que se mantiene sin cambio a lo largo del año. La necesidad temporal, es atribuible a la existencia de ciertos activos circulantes temporales, esta necesidad varía durante el año”.

Cervera Rodríguez, (2017), “El control interno como herramienta estratégica de la gerencia financiera en una compañía farmacéutica El control Interno ha tomado mayor importancia en los últimos años, porque se ha convertido en un mecanismo que le permite a las compañías medir su gestión y comprobar la eficiencia en el logro de objetivos financieros”. “Ante esta posición, el control interno existe en las organizaciones como una herramienta creada para disminuir los riesgos no solo a nivel financiero sino, a nivel de mejoramiento de procesos y participación de la alta gerencia; es así como este trabajo está basado en mostrar algunos conceptos de control interno como herramienta gerencial, logrando evidenciar el valor agregado que

proporciona dicho proceso”.

Escalera (2018) “Manifiesta que la dificultades son derivadas, por una parte de factores relacionados con el funcionamiento de los mercados financieros; y por otra, por mecanismos relacionados con las características del ámbito interno de la empresa. Referente al contexto interno, las teorías financieras proveen elementos de tendiente a interpretar los hechos que ocurren en el mundo financiero y su incidencia en la empresa”. “El principal argumento en este caso es que las MYPES tienen dificultades acceder al mercado de capital”. “Dice escalera que las pequeñas y medianas empresas cuentan con diversas formas de capitalizarse: recursos propios, préstamos a bancos u otras y emisión de acciones”.

#### **2.2.4 Teoría de la rentabilidad**

Entrepreneur (2010), menciona que “los indicadores de rentabilidad son aquellos índices financieros que sirven para medir la efectividad de la administración de la empresa, para controlar los costos y gastos y de esta manera, convertir ventas en utilidades”.

“Los indicadores más utilizados son: margen bruto, margen operacional, margen neto y rendimiento de patrimonio”.

Gerencie.com (10-octubre-2017), “menciona que en la economía, la rentabilidad hace referencia al beneficio, lucro, utilidad o ganancia que se ha obtenido de un recuso o dinero invertido”. “La rentabilidad se considera también como la remuneración recibida por el dinero o el

capital invertido”. “La rentabilidad puede ser representada en forma relativa (en porcentaje) o en forma absoluta (en valores)”.

### **2.2.5 Ley de las micro y pequeñas empresas**

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

• **Definición :** “La ley 28015, ley de la Promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de las micro y pequeñas empresas, promulgada el 3 de julio del 2003”, “en el artículo segundo define a la pequeña y micro empresa como la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica”, “bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios”.

• **Instrumentos de Formalización para el desarrollo de la competitividad:** “El Estado fomenta la formalización de las MYPE a través de la simplificación de los diversos procedimientos de registro, supervisión, inspección y verificación posterior”.

• **Régimen Tributario:** “El Régimen Tributario facilita la tributación de las MYPE y permite que un mayor número de contribuyentes se incorpore a la formalidad”. “El Estado promueve campañas de difusión

sobre el Régimen Tributario, en especial el de aplicación a las MYPE con los sectores involucrados”. La SUNAT “adopta las medidas técnicas, normativas, operativas y administrativas, necesarias para fortalecer y cumplir su rol de entidad administradora, recaudadora y fiscalizadora de los tributos de las MYPE”.

## **Ley de los tributos**

### **La Administración Tributaria Municipal**

“El segundo párrafo del artículo 74° de la Constitución Política del Perú”, “señala que los gobiernos locales puede crear, modificar y suprimir contribuciones y tasas, o exonerar de éstas, dentro de su jurisdicción y con los límites que señala la ley.”

“En concordancia con lo mencionado en el párrafo precedente, la Norma IV del Decreto Legislativo 816 Código Tributario, establece que” “Los gobiernos Locales, mediante ordenanza, pueden crear, modificar y suprimir sus contribuciones, arbitrios, derechos y licencias o exonerar de ellos, dentro de su jurisdicción y con los límites que señala la ley”.

“Asimismo, de acuerdo con lo establecido en el artículo 52° del mencionado Código Tributario”, “Los Gobiernos Locales administrarán exclusivamente las contribuciones y tasa municipales, sean estas últimas derechos, licencias o arbitrios, y por excepción los impuestos que la Ley les asigne”.

“De lo anteriormente mencionado se puede concluir en lo siguiente”: (a) “Los tributos comprenden”: “Impuestos, Contribuciones

y Tasas. En ese sentido, los Gobiernos Locales sólo pueden crear, modificar, y suprimir contribuciones y tasas o exonerar de ellos, dentro de su jurisdicción y con los límites que la ley señala”.

(b) “Los gobiernos locales no pueden crear, modificar, suprimir ni exonerar de los impuestos que por excepción la ley les asigna, para su administración”.

“En ese orden de ideas, la Administración Tributaria Municipal, en adelante y para este trabajo solamente Administración Tributaria, es el órgano del Gobierno Local que tiene a su cargo la administración de los tributos dentro de su jurisdicción, teniendo en consideración para tal fin las reglas que establece el Código Tributario”. “Asimismo, se constituye en el principal componente ejecutor del sistema tributario y su importancia está dada por la actitud que adopte para aplicar las normas tributarias, para la recaudación y el control de los tributos municipales”.

### **El Servicio de Administración Tributaria – SAT**

#### **El Servicio de Administración Tributaria – SAT**

“El Servicio de Administración Tributaria – SAT”, “fue creado por la Municipalidad Metropolitana de Lima mediante Edicto N° 225, de fecha 04 de octubre de 1996, como un organismo público descentralizado, con personería jurídica de Derecho Público Interno y con autonomía administrativa, económica, presupuestaria y financiera”.

### **Gobierno Regional**

“El rápido crecimiento de ingresos provenientes especialmente del

canon”, “constituye un súbito aumento de recursos para varios gobiernos regionales, que se han mostrado incapaces de utilizarlos a la velocidad con que van llegando a sus presupuestos”.

## **2.3 Marco Conceptual**

### **2.3.1 Definición de la Auditoría**

“Es el examen crítico y sistemático que realiza una persona o grupo de personas independientes del ente auditado, que puede ser una persona, organización, sistema, proceso, proyecto o producto. También se considera a la auditoría como: rama o especialidad de la contabilidad, que se encarga de la verificación, corrección de la información financiera y evalúa la gestión administrativa”.

Muñoz & Noboa (2013) refieren que “la Auditoría es el proceso sistemático de revisión, evaluación y validación de los estados financieros o el sistema de gestión de una entidad”, con el objeto de “obtener una opinión acerca de cómo están expresados los mismos y determinar la razonabilidad de los mismos”. “Se puede ilustrar un poco más el tradicional concepto, repasando otra cita bibliográfica que identifica a la Auditoría como”. “La acumulación y evaluación de evidencia basada en información para determinar y reportar sobre el grado de correspondencia entre la información y los criterios establecidos. La Auditoría debe realizarla una persona independiente y competente”.

### **2.3.2 Definición de tributación**

Desconocido (2014), define a “la contribución económica que efectúa el sujeto obligado o deudor tributario llamado también contribuyente y representado por personas naturales o jurídicas domiciliadas o no en el país, al activo o acreedor tributario que es el Estado, tal contribución se efectúa en forma coactivamente a título definido y sin contra presentaciones directa o inmediata”..

### **2.3.3 Definición de las finanzas**

Definición ABC (2014), en “Definición de financiamiento”, “como el conjunto de recursos monetarios financieros que se destinarán a para llevar a cabo una determinada actividad o proyecto económico”. “La principal particularidad es que estos recursos financieros son generalmente sumas de dinero que llegan a manos de las empresas, o bien de algunas gestiones de gobierno, gracias a un préstamo y sirven para complementar los recursos propios”. “En tanto, en el caso de los gobiernos, una determinada gestión puede solicitarla ante un organismo financiero internacional para poder hacer frente a un déficit presupuestario grave”.

### **2.3.4 Definición de la rentabilidad**

Gerencie.com (10-octubre-2017), menciona que “en la economía, la rentabilidad hace referencia al beneficio, lucro, utilidad o ganancia que se ha obtenido de un recuso o dinero invertido”. “La rentabilidad se considera también como la remuneración recibida por el dinero o el capital invertido”. “En el mundo de las finanzas se conoce también como los dividendos percibidos de un capital invertido en un

negocio o empresa”. “La rentabilidad puede ser representada en forma relativa (en porcentaje) o en forma absoluta (en valores)”.

### **2.3.5 Definición de las micro y pequeñas empresas**

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

## **III. METODOLOGÍA**

### **3.1. Tipo y Nivel**

#### **3.1.1. Tipo**

“El tipo de la investigación fue cuantitativo, porque en la recolección de datos y la presentación de los resultados se utilizaron procedimientos estadísticos e instrumentos de medición”.

#### **3.1.2. Nivel**

“El nivel de investigación fue descriptivo, debido a que sólo se limito a describir la principal característica de la variable en estudio”

### **3.2. Diseño de la investigación**

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

M  O

Donde:



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

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

### **3.2.1. Cuantitativo**

“Esta investigación fue cuantitativa, porque se utilizaron estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión”.

### **3.2.2. 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 son observados en su ambiente natural, en su realidad”.

### **3.2.3. 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”.

### **3.2.4. Retrospectivo**

“En esta investigación; se indagó sobre hechos ocurridos en el pasado”.

### 3.2.4. Descriptivo

“En esta investigación nos limitamos a describir las variables en estudio tal como se observó en la realidad en el momento en que se recogió la información”.

### 3.3. Población y muestra

#### 3.3.1. Población

“En esta investigación la población estuvo constituida por 35 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020, información obtenida a través del trabajo de campo que realizó el investigador en el distrito de Callaria de Ucayali”.

#### 3.3.2. Muestra

“De población de estudio se tomó como muestra a 32 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020 el cual representa el 91,43% del universo”, “mientras que un 8,57% que corresponde a 03 micro y pequeña empresa se negó a responder la encuesta, aduciendo que no contaba con disponibilidad de tiempo”.

### 3.4. Definición y operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Definición Indicadores	Escala de medición
“Perfil de los propietarios y/o	“Son algunas características de los	Edad	Razón: Años
		Sexo	Nominal: Masculino

gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020".	propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020".		Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción  Primaria Secundaria  Instituto  Universidad

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
"Perfil de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020".	"Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020".	"Antigüedad de las micro y pequeñas empresas".	Razón -Un año -Dos años -Tres años -Más de tres años

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
“Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020”.	“Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020”.	“Desea que a su empresa le practiquen una auditoría”	Nominal: Si No
		“Conoce algo referente a la auditoría”	Nominal: Si No
		“Cree Ud. que mejoraría su empresa”	Nominal: Si
		“La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas”	Nominal: Si No
		“A donde acudió para obtener una Auditoría”	Nominal: Sociedades de auditoria Persona natural
		“A donde acudiría para obtener una Auditoría”	Nominal: Sociedades de auditoria Persona natural

		“Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría”	Nominal: Si No
--	--	--	----------------------

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional:</b>	<b>Escala de medición</b>
“Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020”.	“Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020”.	“Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria”	Nominal: Si No
		“Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa”	Nominal: Si No

		“Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos”	Nominal: Si No
		“Están los libros de Contabilidad al día”	Nominal: Si
		“Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo”	Nominal: Si No
		“Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria”	Nominal: Si No

		“Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos”	Nominal: Si No
		“Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa”	Nominal: Si No
		“Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos”	Nominal: Si No
		“Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario”	Nominal: Si No

<b>Variable complementaria</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
--------------------------------	------------------------------	--	---------------------------

<p>“Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020”.</p>	<p>“Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020”.</p>	“Solicito crédito”	<p><b>Nominal:</b></p> <p>Si</p> <p>No</p>
		“Recibió crédito”	<p><b>Nominal:</b></p> <p>Si</p> <p>No</p>
		“Monto del crédito solicitado”	<p><b>Cuantitativa:</b></p> <p>S/ más de 1,000</p> <p>S/ más de 5,000</p> <p>S/. más de 10,000</p>
		“Monto del crédito recibido”	<p><b>Cuantitativa:</b></p> <p>S/ más de 1,000</p> <p>S/ más de 5,000</p> <p>S/. más de 10,000</p>
		“Entidad a la que solicito el crédito”	<p><b>Nominal:</b></p> <p>Bancaria</p> <p>No bancaria</p>
		“Entidad que le otorgo el crédito”	<p><b>Nominal:</b></p> <p>Bancaria</p> <p>No bancaria</p>
		“Tasa de interés cobrado por el crédito”	<p><b>Cuantitativa:</b></p> <p>1% mensual</p>



			2% mensual 3% mensual Mas de 3% mensual
		“Crédito oportuno”	<b>Nominal:</b> Si No
		“Monto del crédito fue suficiente”	<b>Nominal:</b> Si No
		“Cree que el financiamiento mejora la empresa”.	<b>Nominal:</b> Si No

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
“Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de	“Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas	“Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años”	Nominal: Si No

zapatos del distrito de Callería, 2020”.	empresas de la rentabilidad de sus empresas del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020”.	“Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido”	Nominal: Si No
		“La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos”	Nominal: Si No Por que?
		“La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría”	Nominal: Si No

**Fuente:** Torres (2020).

Cabe mencionar que en “el presente trabajo de investigación se tomarán como principales variables a la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, en cambio las variables: Perfil de las micro y pequeñas empresas y perfil de los propietarios y/o gerentes, son variables complementarias”.

### 3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

#### 3.5.1. Técnicas

“Se empleó para relacionar el sujeto de estudio con el objeto, dotando al investigador de una teoría y un método adecuado para que

la investigación tenga una orientación correcta y el trabajo de campo arroje datos exactos y confiables”.

### **3.5.2. Instrumentos**

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

### **3.6. Plan de análisis**

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

### 3.7. Matriz de consistencia

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020”										
TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGIA				
“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020”.	FORMULACIÓN	GENERAL	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas	Características	Edad	Tipo y Nivel	Población			
		“Describir las principales características de la Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020”.			Sexo	Cuantitativo- Descriptivo	“La población estará conformada por 35 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020”			
	Grado de Instrucción									
	ESPECÍFICOS	Ley de la micro y pequeña empresa N°30056	RUBRO	DISEÑO	MUESTRA					
	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020.	“Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020”.	“Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020”.	Auditoría	Características	Años en el rubro	No experimental- transversal - retrospectivo - descriptivo	“Estará conformada por 32 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020”.		
						“Desea que a su empresa le practiquen una auditoría”		Nominal	si	no
						“Conoce algo referente a la auditoría”		Nominal	si	no
						“Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría”		Nominal	si	no
						“La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas”		Nominal	si	no
						“A donde acudió para obtener una Auditoría”				
“A donde acudiría para obtener una Auditoría”										

		Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020	Tributación	Características	<p>“Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria”</p> <p>“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”</p> <p>“Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos”</p> <p>“Están los libros de Contabilidad al día”</p> <p>“Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo”</p> <p>“Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria”</p> <p>“Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos”</p> <p>“Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos”</p> <p>“Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario”</p>	<p>Nominal si no</p> <p>Nominal si no</p> <p>Nominal si no</p> <p>Nominal si no</p> <p>Nominal si no</p> <p>Nominal si no</p> <p>Nominal si no</p> <p>Nominal si no</p> <p>Nominal si no</p>
		“Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020”.	Finanzas	Características	<p>“Solicito crédito”</p> <p>“Recibió crédito”</p> <p>“Monto del crédito solicitado”</p> <p>“Monto del crédito recibido”</p> <p>“Entidad a la que solicito el crédito”</p> <p>“Entidad que le otorgo el crédito”</p> <p>“Tasa de interés cobrado por el crédito”</p> <p>“Crédito oportuno”</p> <p>“Monto del crédito fue suficiente”</p> <p>“Cree que el financiamiento mejora la empresa.”</p>	<p>Nominal si no</p> <p>Nominal si no</p> <p>Cuantitativa:</p> <p>Cuantitativa:</p> <p>Nominal</p> <p>Nominal</p> <p>Cuantitativa:</p> <p>Nominal si no</p> <p>Nominal si no</p> <p>Nominal si no</p>

		Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020	Rentabilidad	Características	“Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años”	Nominal	si	no
					“Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido”	Nominal	si	no
					“La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría”	Nominal	si	no

### **3.8. Principios éticos**

#### **3.8.1. Principios éticos.**

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

#### **3.8.2. Respeto por las personas**

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

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

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

### **3.8.3. Beneficencia**

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

### **3.8.4. Justicia**

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

## **IV. RESULTADOS**

### **4.1. Resultados**

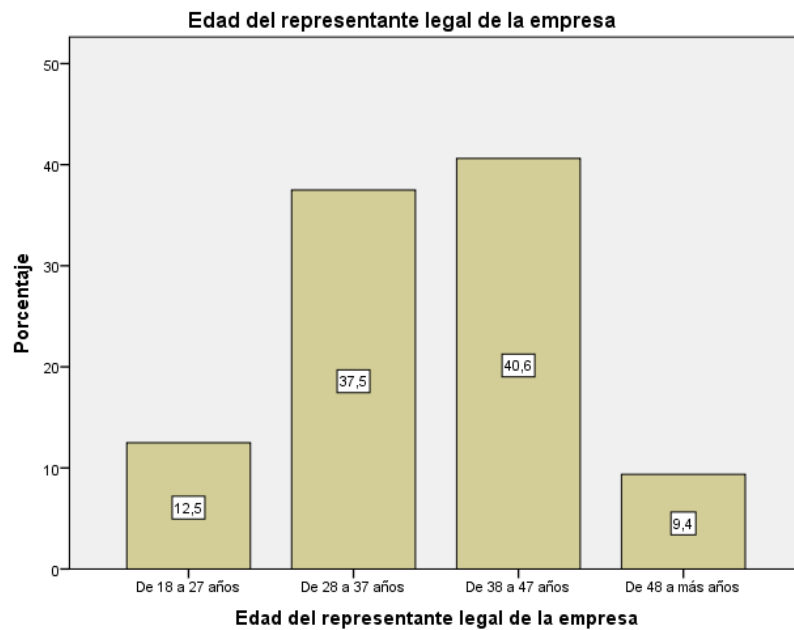
De la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020.



Tabla 1 Edad del representante legal de la empresa

*Edad del representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	De 18 a 27 años	4	12,5
	De 28 a 37 años	12	37,5
	De 38 a 47 años	13	40,6
	De 48 a más años	3	9,4
	Total	32	100,0



Gráficos 1 Edad del representante legal de la empresa

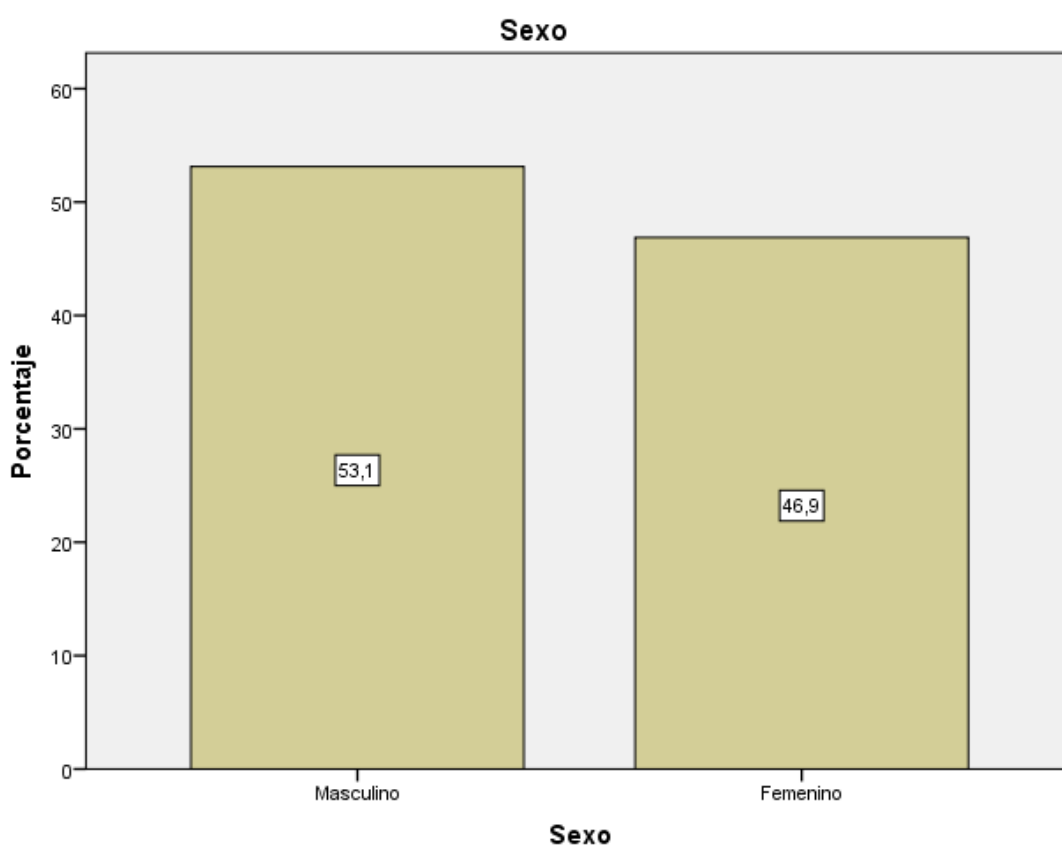
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 1 se observa que, respecto a la edad de los representantes legales, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 40,6% (13) tienen entre 38 a 47 años de edad, el 37,5% (12) tienen entre 28 a 37 años, el 12,5% (4) tienen de 18 a 27 años y el 9,4% (3) tienen de 48 a más años.

Tabla 2 Sexo del representante legal de la empresa

*Sexo del representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Masculino	17	53,1
	Femenino	15	46,9
	Total	32	100,0



Gráficos 2 Sexo del representante legal de la empresa

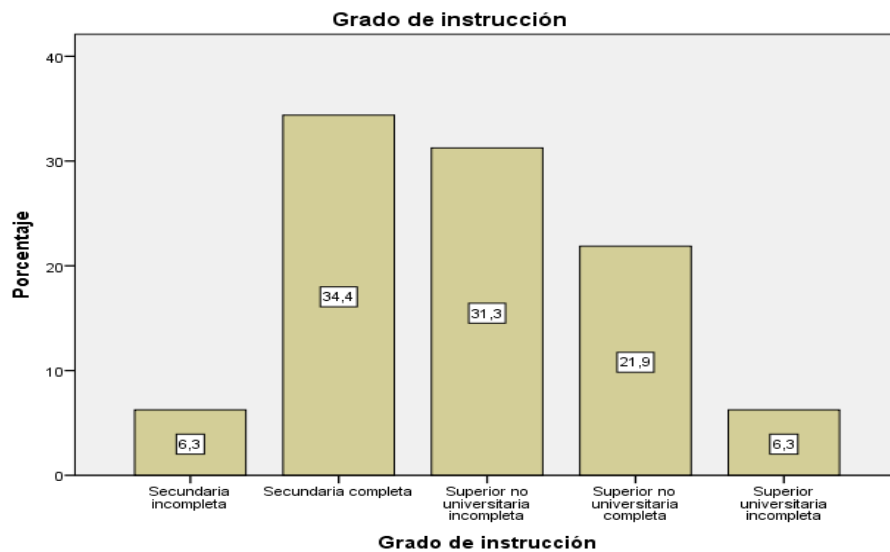
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 2 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 53,1% (17) son del sexo masculino y el 46,9% (15) son del sexo femenino.

Tabla 3 Grado de instrucción del representante legal de la empresa

*Grado de instrucción del representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020*

	Frecuencia	Porcentaje
Secundaria incompleta	2	6,3
Secundaria completa	11	34,4
Superior no universitaria incompleta	10	31,3
Superior no universitaria completa	7	21,9
Superior universitaria incompleta	2	6,3
Total	32	100,0



Gráficos 3 Grado de instrucción del representante legal de la empresa

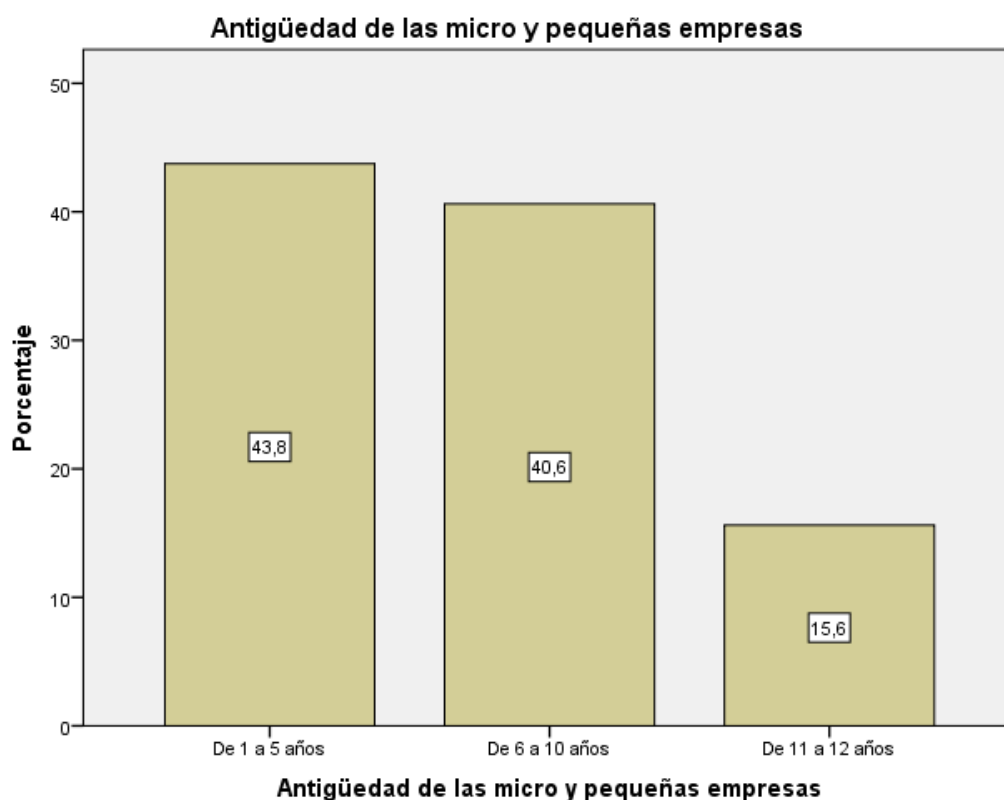
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 3 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 34,4% (11) tienen secundaria completa, el 31,3% (10) tienen estudio superior no universitaria incompleta, el 21,9% (7) tienen estudio superior no universitaria completa, el 6,3% (2) tienen estudio superior universitaria incompleta y el 6,3% (2) tienen secundaria incompleta.

Tabla 4 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

*Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020*

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
De 1 a 5 años	14	43,8
De 6 a 10 años	13	40,6
De 11 a 12 años	5	15,6
Total	32	100,0



Gráficos 4 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

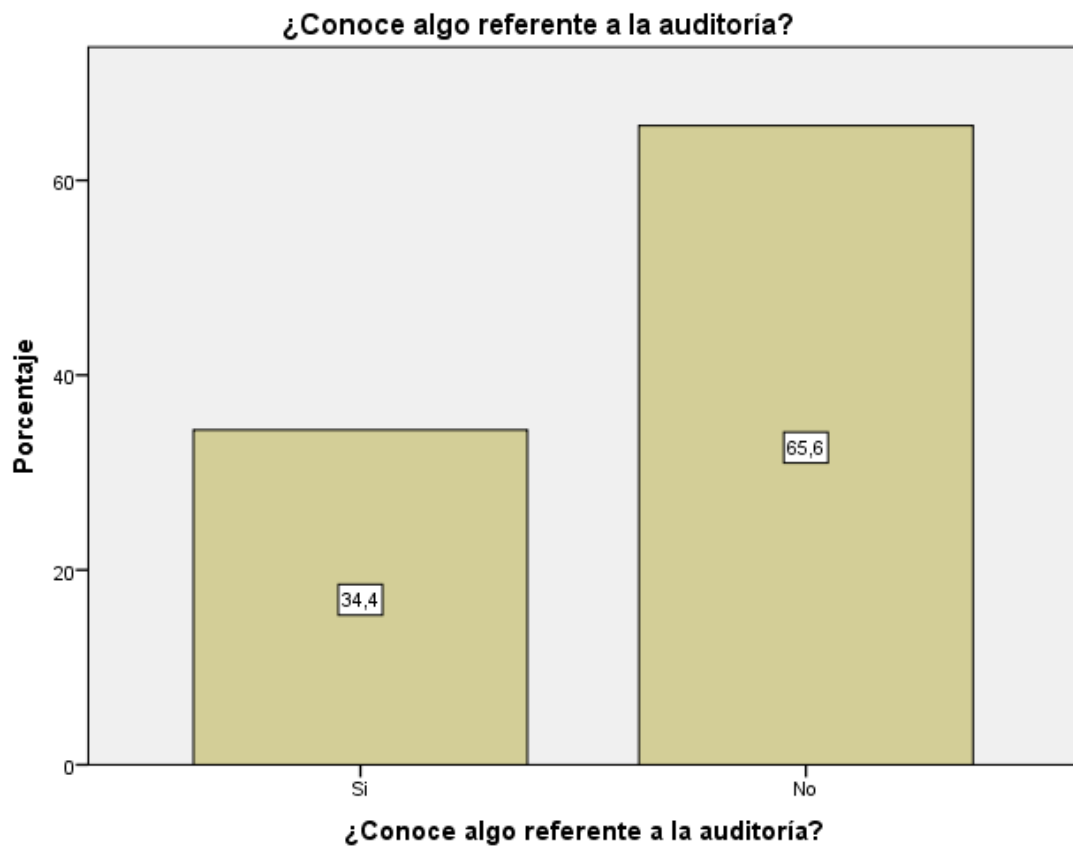
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 4 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 43,8% (14) tienen de 1 a 5 años de antigüedad, el 40,6% (13) tienen de 6 a 10 años y el 15,6% (5) tienen de 11 a 12 años.

Tabla 5 ¿Conoce algo referente a la auditoría?

*¿Conoce algo referente a la auditoría las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	11	34,4
	No	21	65,6
	Total	32	100,0



Gráficos 5 ¿Conoce algo referente a la auditoría?

### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 5 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 65,6% (21) no conocen algo referente a la auditoría y el 34,4% (11) si conocen algo referente a la auditoría.

Tabla 6 ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?

*¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	14	43,8
	No	18	56,3
	Total	32	100,0



Gráficos 6 ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?

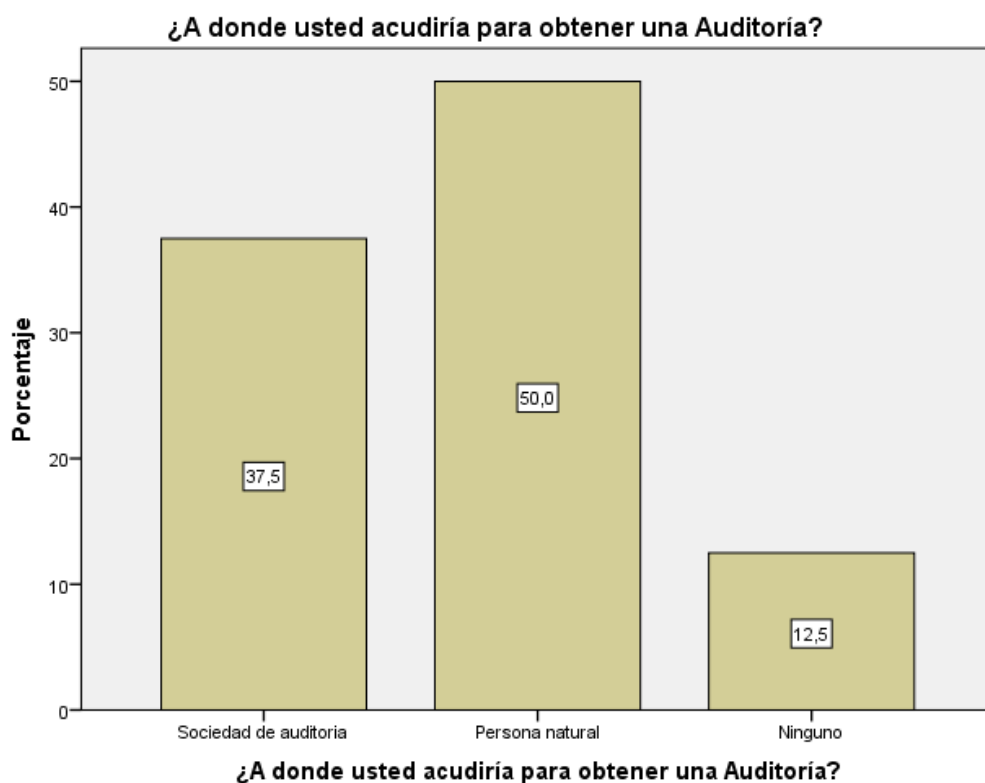
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 6 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 56,3% (18) no desean que se le practique una auditoría a su empresa y el 43,8% (14) si desean que se le practique una auditoría a su empresa.

Tabla 7 ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?

*¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Sociedad de Auditoría	12	37,5
	Persona natural	16	50,0
	Ninguno	4	12,5
	Total	32	100,0



Gráficos 7 ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?

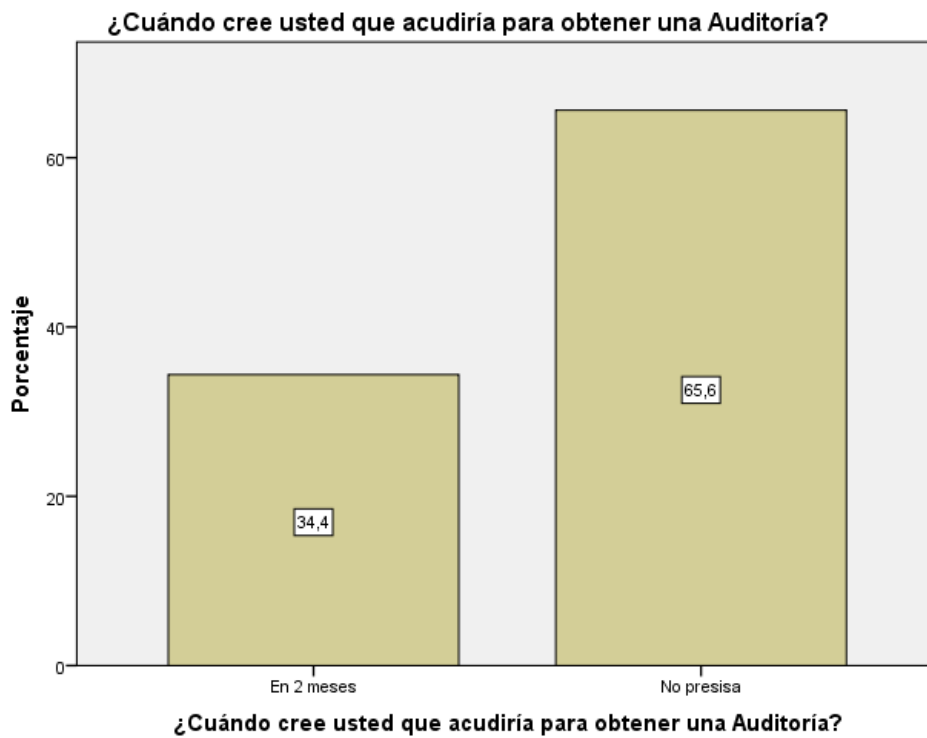
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 7 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 50,0% (16) acudirían a una persona natural, el 37,5% (12) acudirían a una Sociedad de auditoría y el 12,5% (4) no acudiría por auditoría.

Tabla 8 ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?

*¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	En 2 meses	11	34,4
	No precisa	21	65,6
	Total	32	100,0



Gráficos 8 ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?

### INTERPRETACIÓN

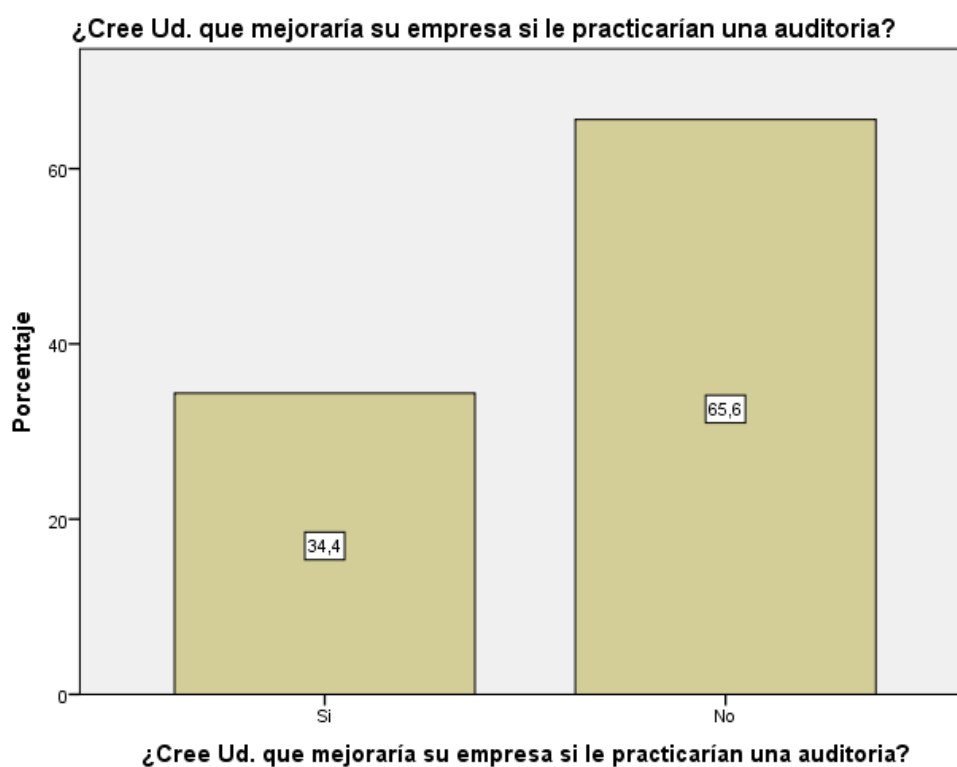
En la tabla e ilustración 8 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 65,6% (21) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría mientras que el 34,4% (11) acudiría en 2 meses para obtener una auditoría.



Tabla 9 ¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?

*¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	11	34,4
	No	21	65,6
	Total	32	100,0



Gráficos 9 ¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?

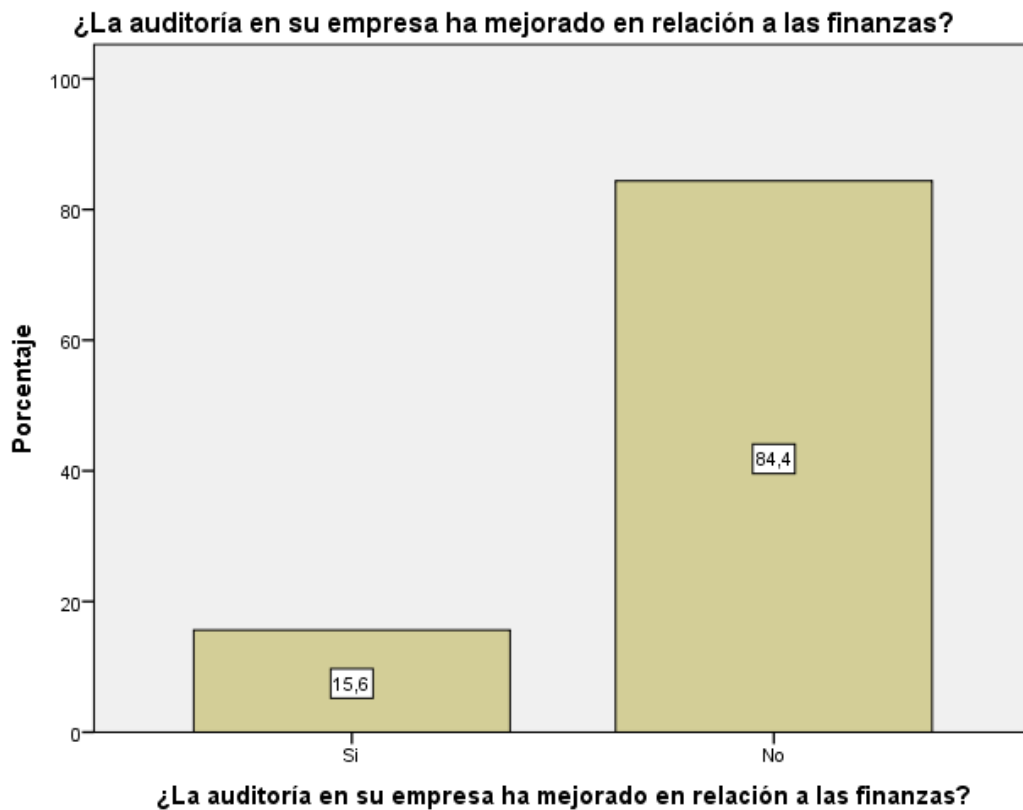
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 9 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 65,6% (21) no cree que su empresa mejoraría si le practicarán una auditoría mientras que el 34,4% (11) si cree que su empresa mejoraría si le practicarán una auditoría.

Tabla 10 ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?

*¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	5	15,6
	No	27	84,4
	Total	32	100,0



Gráficos 10 ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?

### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 10 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 84,4% (27) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas mientras que el 15,6% (5) menciona que la auditoría si ha mejorado en relación a las finanzas.

Tabla 11 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

*¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	17	53,1
	No	15	46,9
	Total	32	100,0



Gráficos 11 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

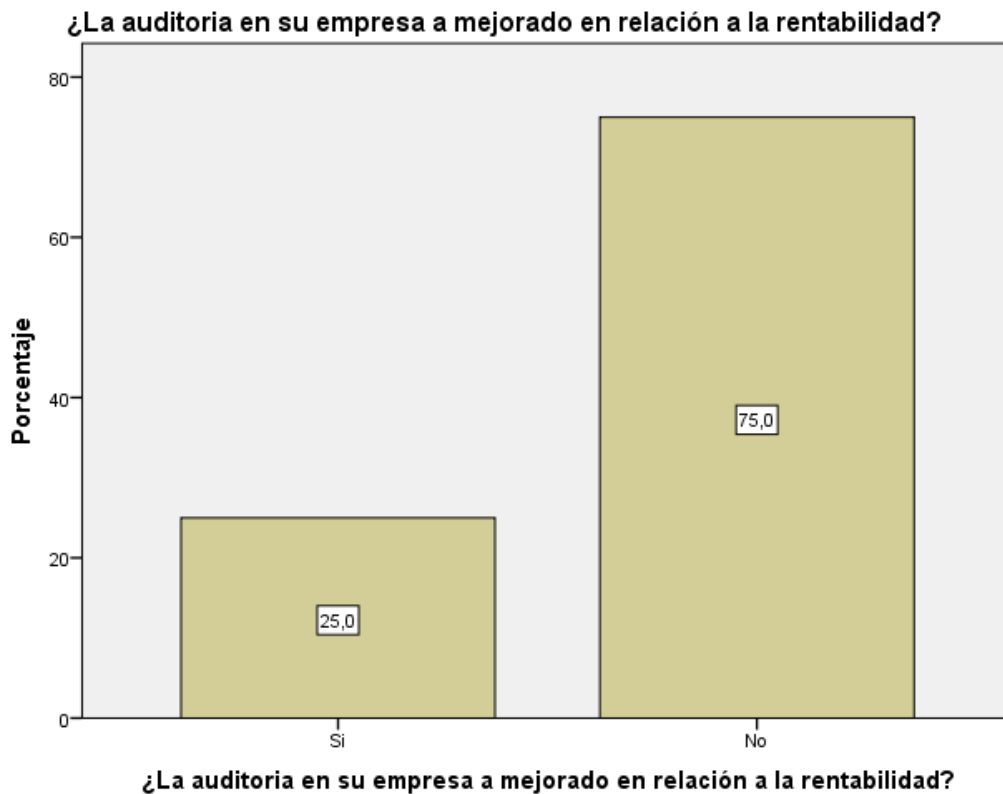
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 11 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 53,1% (17) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría y el 46,9% (15) no estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría.

Tabla 12 ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?

*¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	8	25,0
	No	24	75,0
	Total	32	100,0



Gráficos 12 ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?

### INTERPRETACIÓN

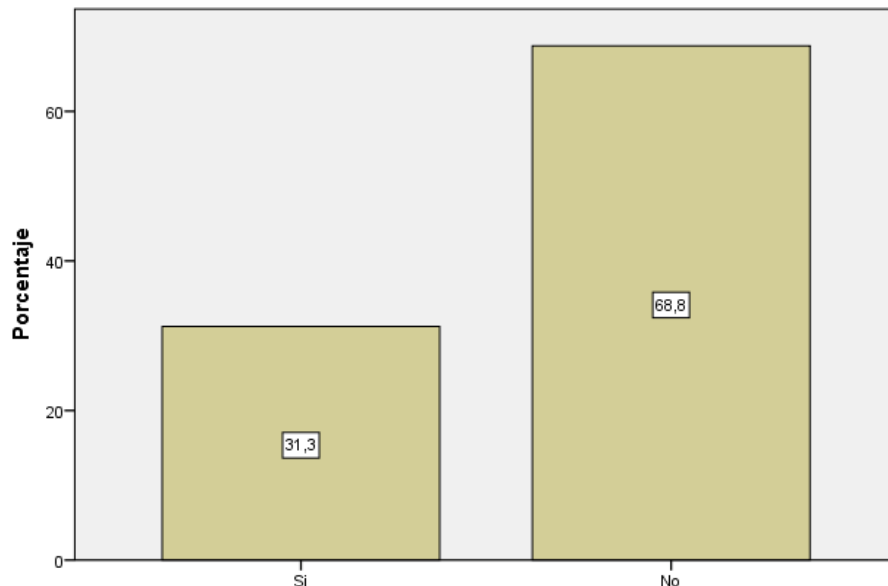
En la tabla e ilustración 12 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 75,0% (24) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 25,0% (8) menciona que la auditoría si ha mejorado en relación a la rentabilidad.

Tabla 13 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?

*¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	10	31,3
	No	22	68,8
	Total	32	100,0

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



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

Gráficos 13 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?

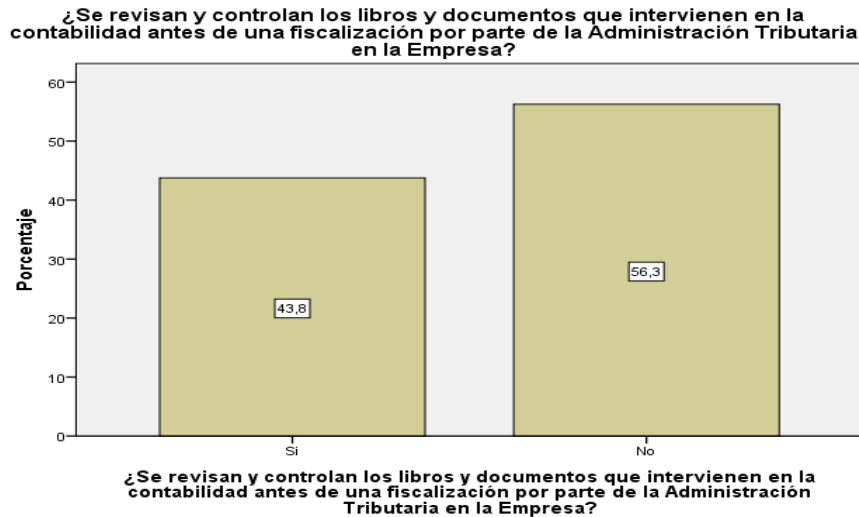
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 13 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 68,8% (22) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 31,3% (10) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.

Tabla 14 ¿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?

*¿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 del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	14	43,8
	No	18	56,3
	Total	32	100,0



Gráficos 14 ¿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?

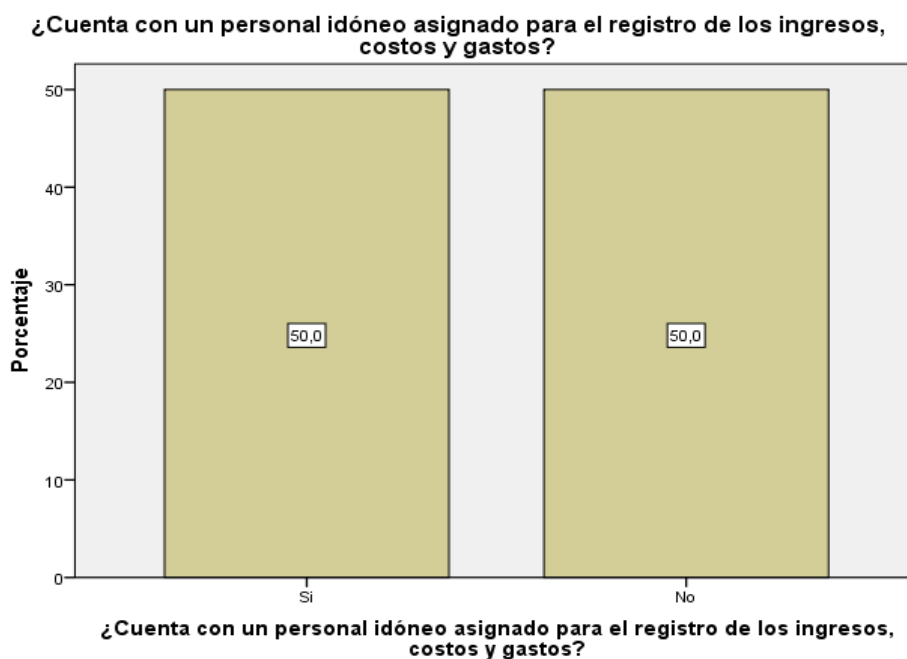
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 14 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 56,3% (18) menciona que no 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 y el 43,8% (14) mencionan que si 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 15 ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?

*¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	16	50,0
	No	16	50,0
	Total	32	100,0



Gráficos 15 ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?

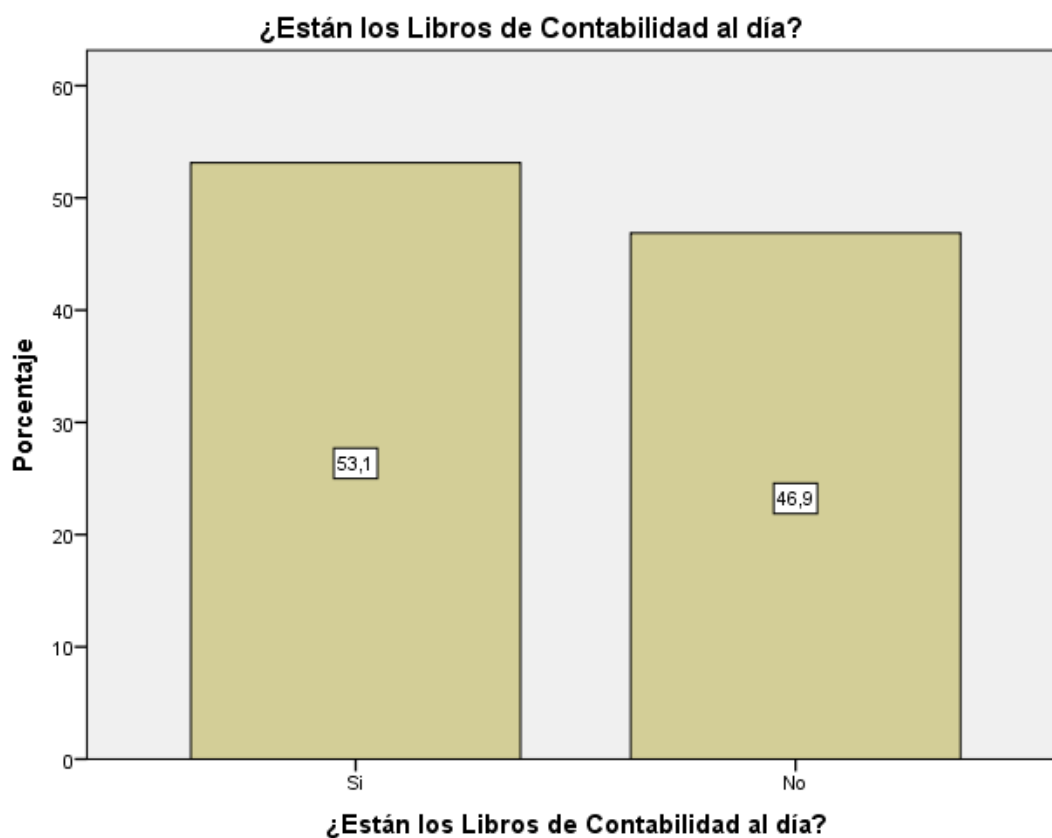
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 15 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 50,0% (16) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 50,0% (16) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

Tabla 16 ¿Están los libros de contabilidad al día?

*¿Están los libros de contabilidad al día en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	17	53,1
	No	15	46,9
	Total	32	100,0



Gráficos 16 ¿Están los libros de contabilidad al día?

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 16 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 53,1% (17) si cuentan con libros de contabilidad al día y el 46,9% (15) no cuentan con libros de contabilidad al día.

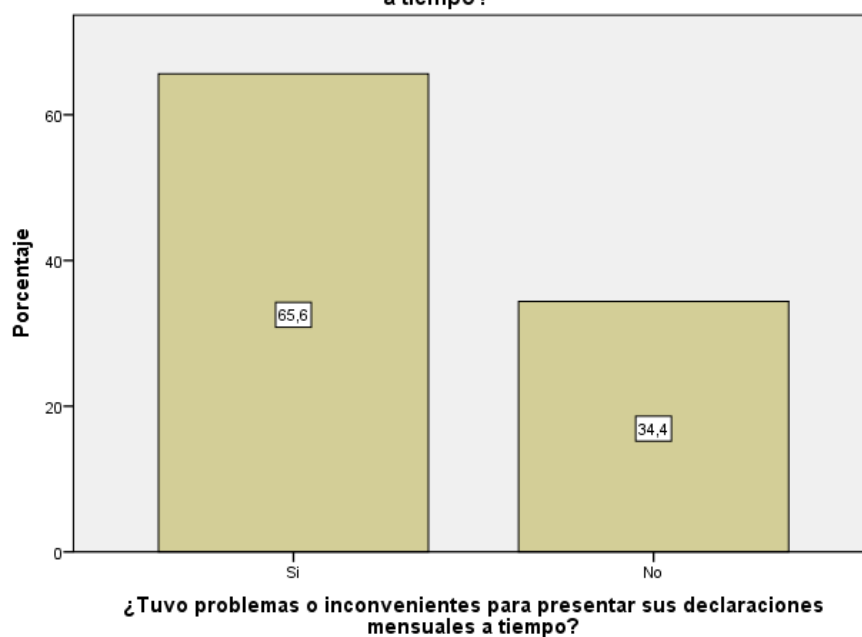


Tabla 17 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?

*¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	21	65,6
	No	11	34,4
	Total	32	100,0

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



Gráficos 17 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?

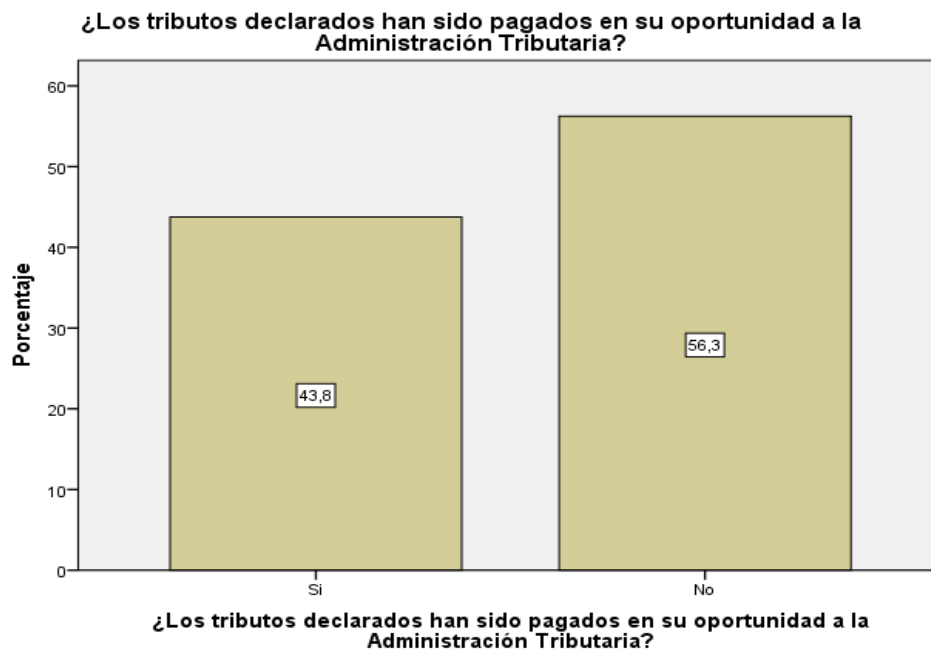
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 17 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 65,6% (21) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 34,4% (11) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.

Tabla 18 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?

*¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria por las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	14	43,8
	No	18	56,3
	Total	32	100,0



Gráficos 18 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?

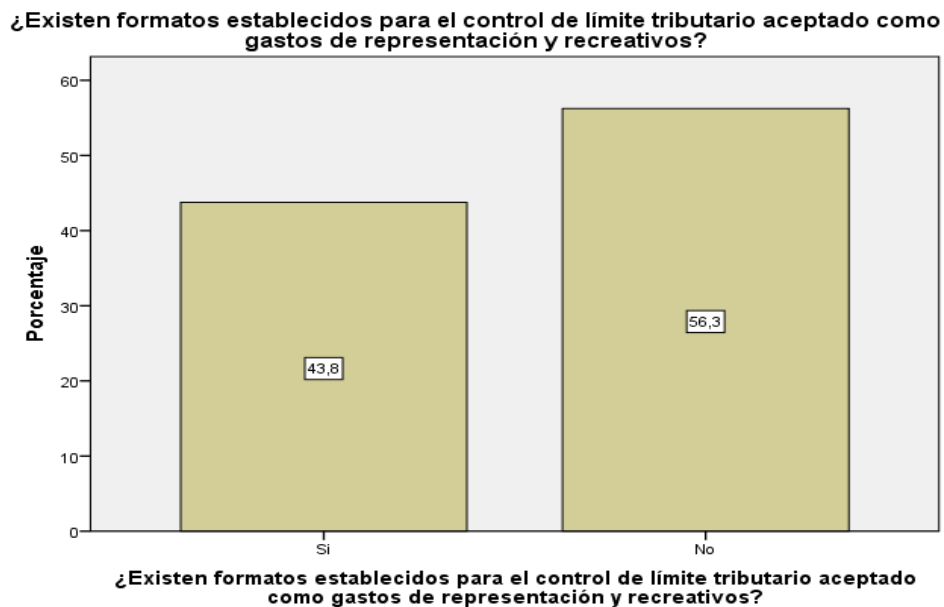
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 18 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 56,3% (18) mencionan que de los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 43,8% (14) menciona que han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria los tributos declarados.

Tabla 19 ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?

*¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos para las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	14	43,8
	No	18	56,3
	Total	32	100,0



Gráficos 19 ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?

## INTERPRETACIÓN

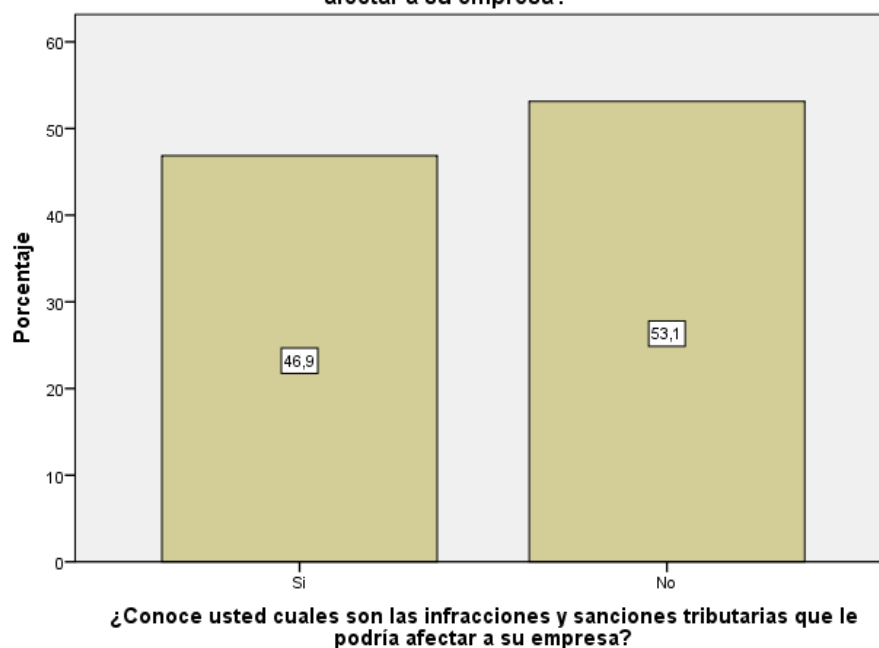
En la tabla e ilustración 19 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 56,3% (18) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 43,8% (14) mencionan que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.

Tabla 20 ¿Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?

*¿Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	15	46,9
	No	17	53,1
	Total	32	100,0

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



Gráficos 20 ¿Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?

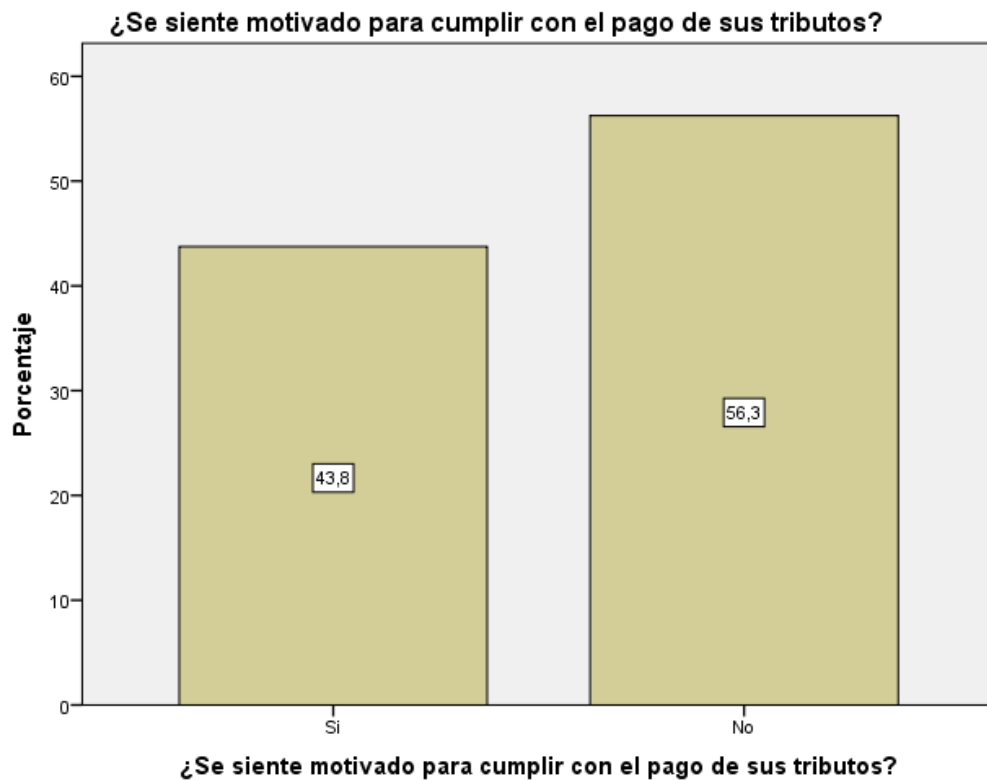
## INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 20 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 53,1% (17) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 46,9% (15) si conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.

Tabla 21 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?

*¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	14	43,8
	No	18	56,3
	Total	32	100,0



Gráficos 21 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?

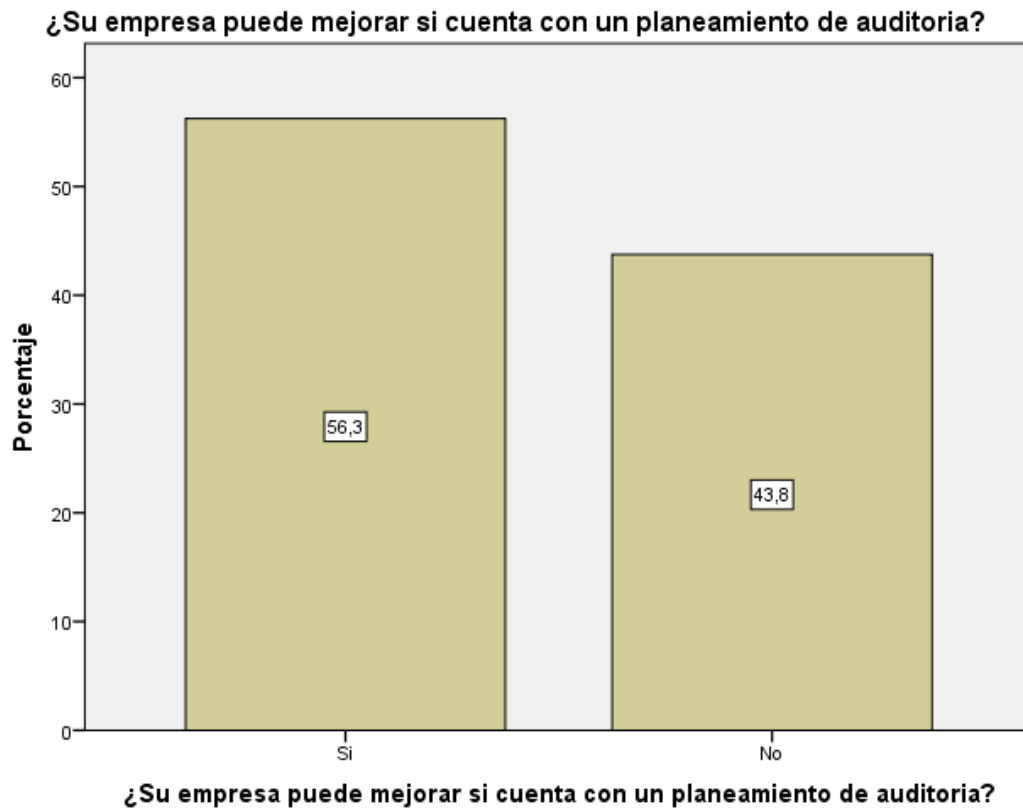
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 21 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 56,3% (18) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 43,8% (14) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.

Tabla 22 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?

*¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	18	56,3
	No	14	43,8
	Total	32	100,0



Gráficos 22 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?

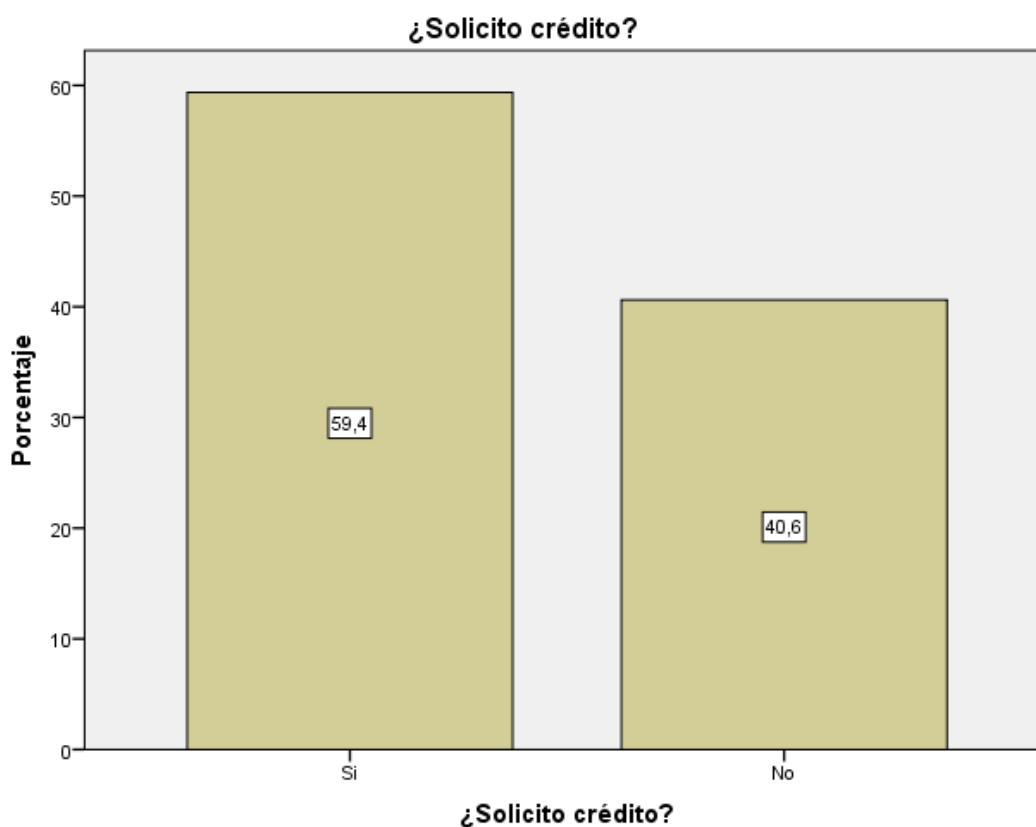
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 22 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 56,3% (18) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría y el 43,8% (14) mencionan que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría.

Tabla 23 ¿Solicitó crédito?

¿Solicitó crédito las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	19	59,4
	No	13	40,6
	Total	32	100,0



Gráficos 23 ¿Solicitó crédito?

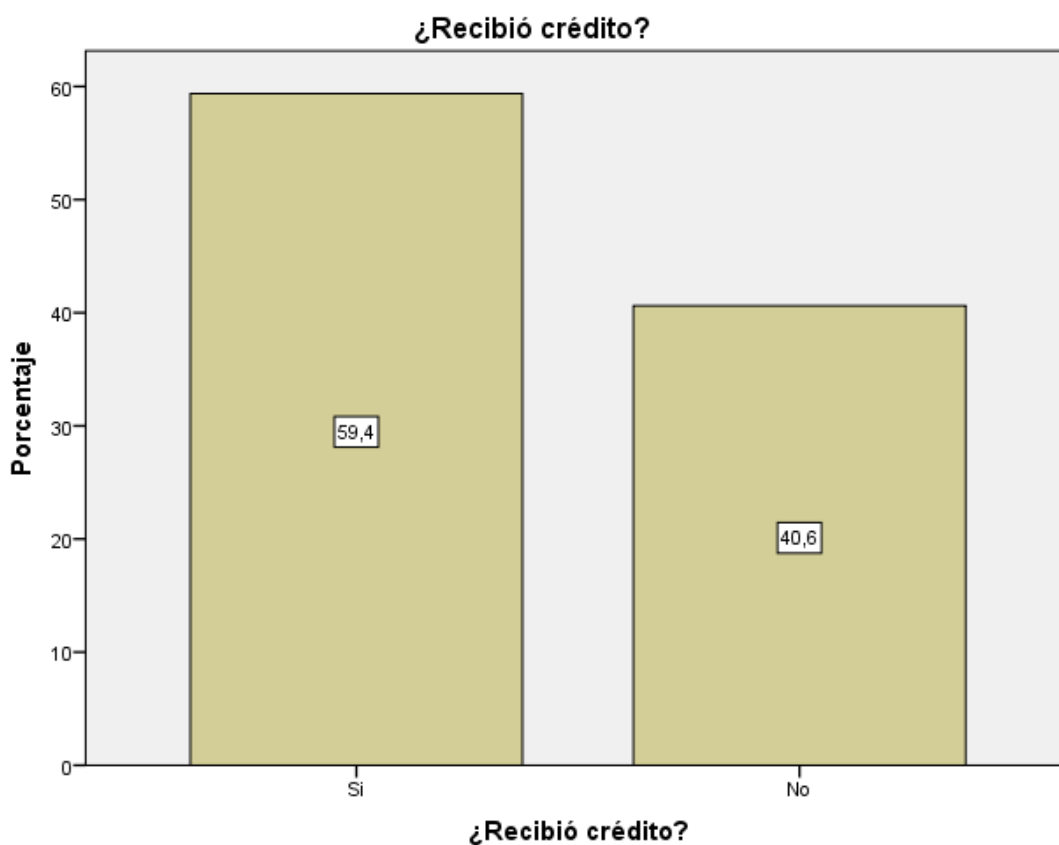
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 23 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 59,4% (19) si solicitó crédito y el 40,6% (13) no solicitó crédito.

Tabla 24 ¿Recibió crédito?

*¿Recibió crédito las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	19	59,4
	No	13	40,6
Total		32	100,0



Gráficos 24 ¿Recibió crédito?

### INTERPRETACIÓN

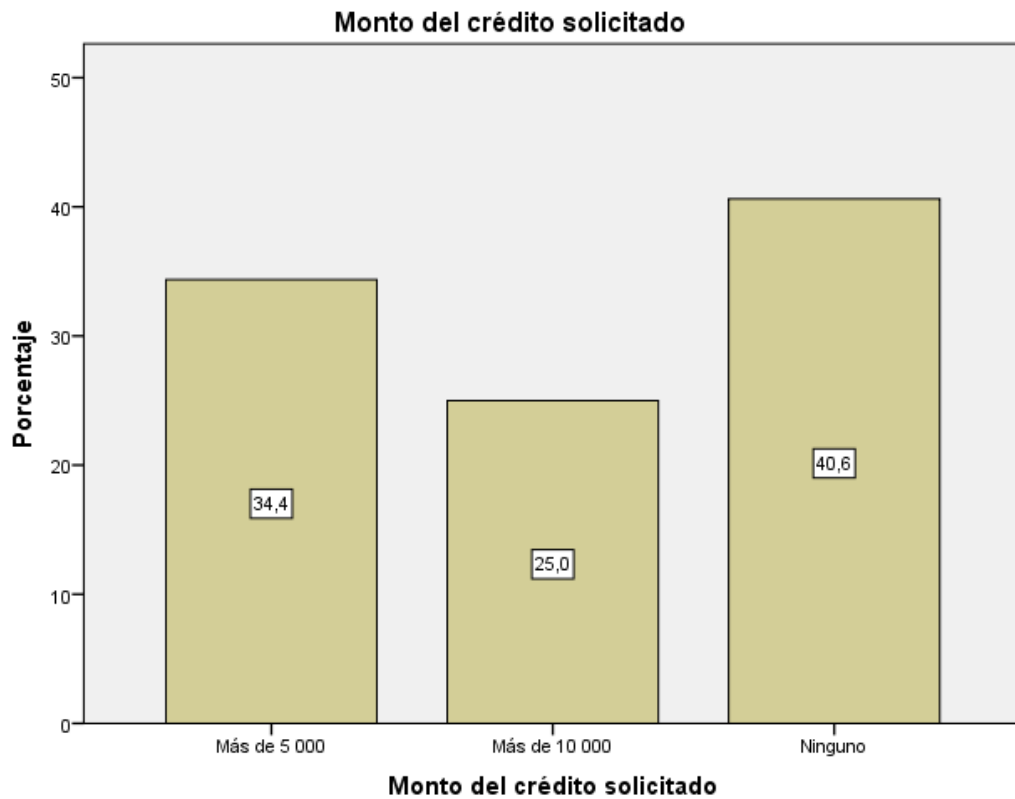
En la tabla e ilustración 24 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 59,4% (19) si recibió crédito y el 40,6% (13) no recibió crédito.



Tabla 25 Monto del crédito solicitado

*Monto del crédito solicitado por las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Más de 5 000	11	34,4
	Más de 10 000	8	25,0
	Ninguno	13	40,6
	Total	32	100,0



Gráficos 25 Monto del crédito solicitado

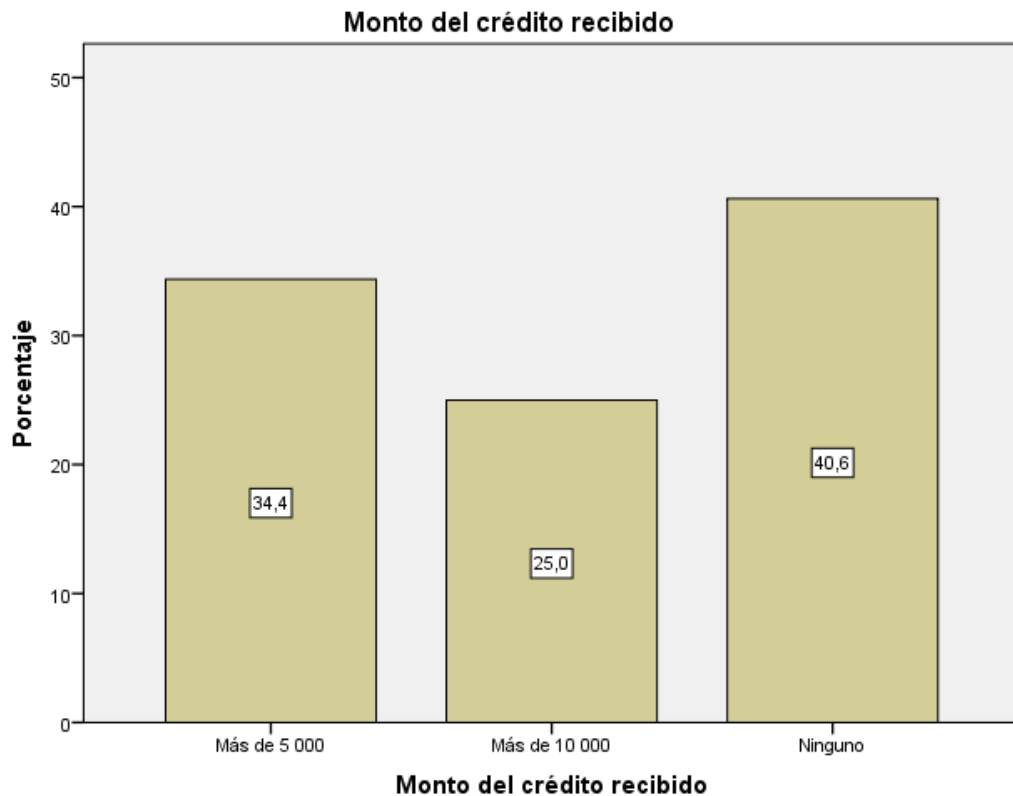
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 25 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 40,6% (13) no solicitó crédito, el 34,4% (11) solicitó un crédito de más de 5000 soles y el 25,0% (8) solicitó de crédito más de 10000 soles.

Tabla 26 Monto del crédito recibido

*Monto del crédito recibido por las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Más de 5 000	11	34,4
	Más de 10 000	8	25,0
	Ninguno	13	40,6
	Total	32	100,0



Gráficos 26 Monto del crédito recibido

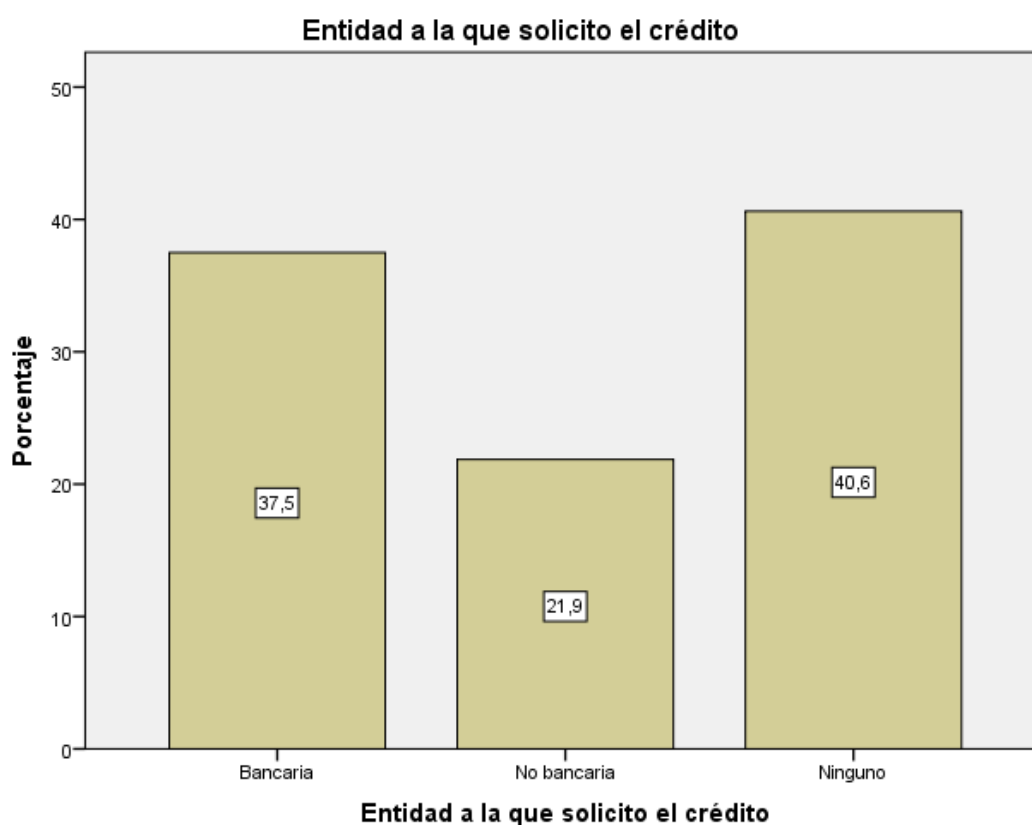
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 26 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 40,6% (13) no recibió crédito, el 34,4% (11) recibió de crédito más de 5000 soles y el 25,0% (8) recibió de crédito más de 10000 soles.

Tabla 27 Entidad a la que solicitó el crédito

*Entidad a la que solicitó el crédito las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020*

	Frecuencia	Porcentaje	
Válidos	Bancaria	12	37,5
	No bancaria	7	21,9
	Ninguno	13	40,6
	Total	32	100,0



Gráficos 27 Entidad a la que solicitó el crédito

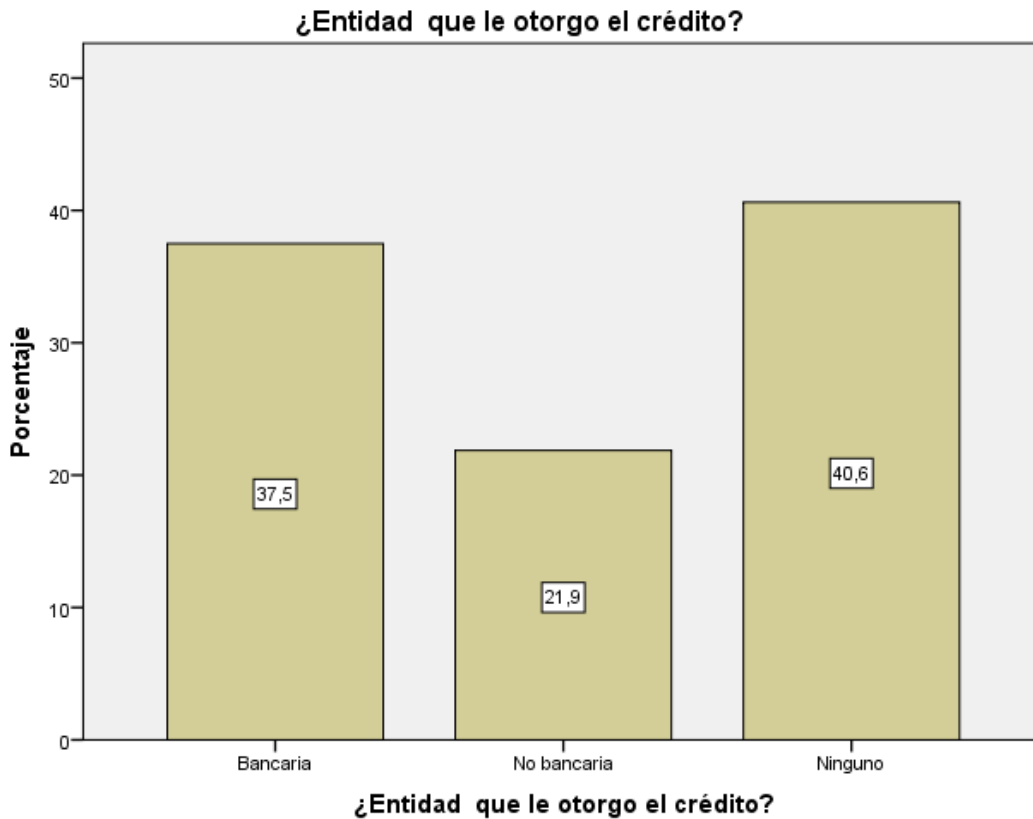
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 27 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 40,6% (13) no solicitó crédito, el 37,5% (12) solicitó crédito a una entidad bancaria y el 21,9% (7) solicitó crédito a una entidad no bancaria.

Tabla 28 Entidad que le otorgó el crédito

*Entidad que le otorgó el crédito a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020*

	Frecuencia	Porcentaje	
Válidos	Bancaria	12	37,5
	No bancaria	7	21,9
	Ninguno	13	40,6
	Total	32	100,0



Gráficos 28 Entidad que le otorgó el crédito

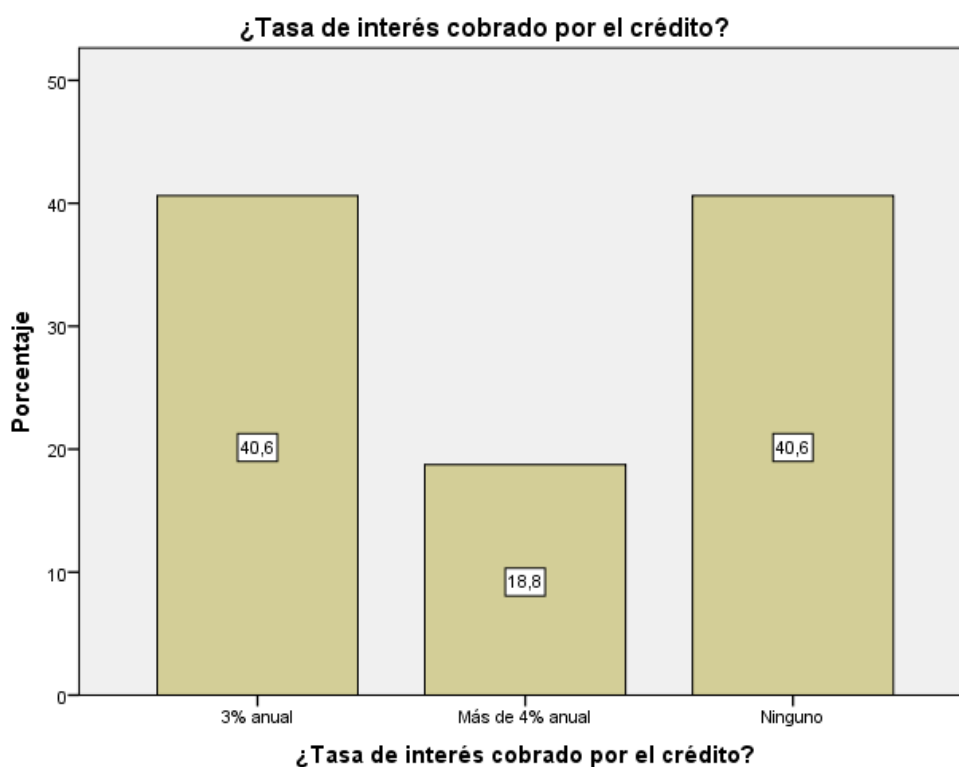
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 28 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que al 40,6% (13) no solicitó crédito, el 37,5% (12) le otorgó el crédito una entidad bancaria y al 21,9% (7) le otorgó crédito una entidad no bancaria.

Tabla 29 Tasa de interés cobrado por el crédito

*Tasa de interés cobrado por el crédito a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020*

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
3% anual	13	40,6
Más de 4% anual	6	18,8
Ninguno	13	40,6
Total	32	100,0



Gráficos 29 Tasa de interés cobrado por el crédito

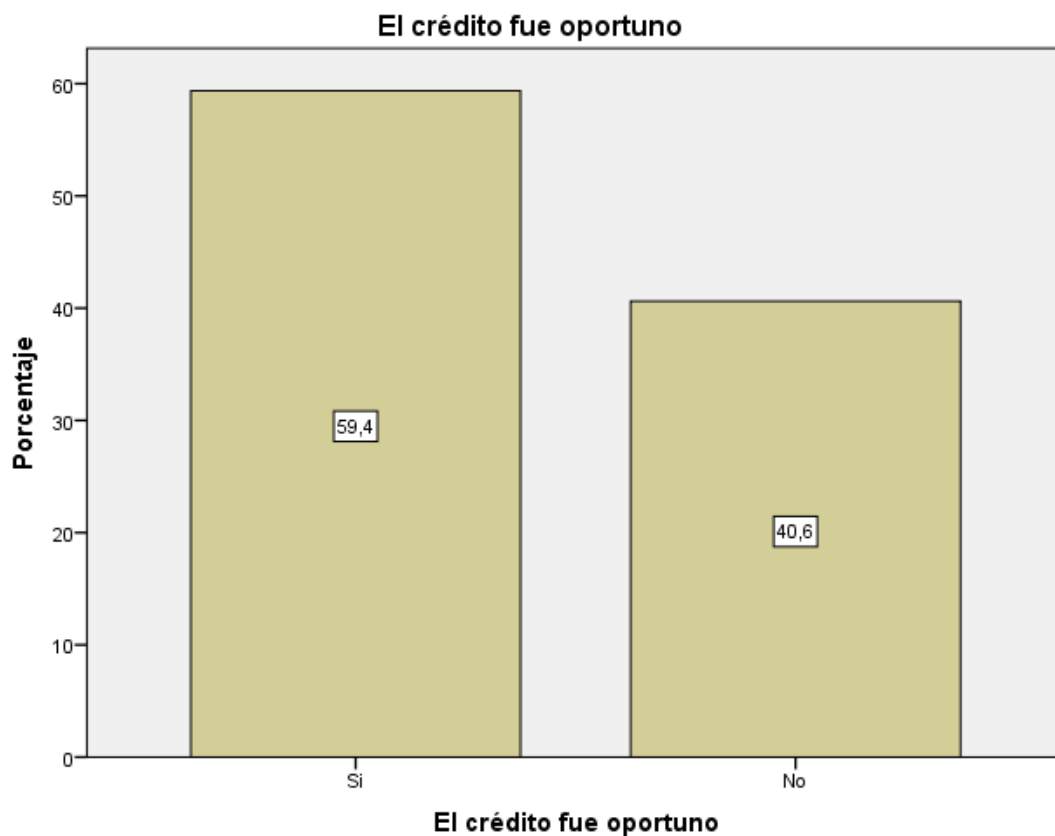
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 29 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que al 40,6% (13) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual, el 40,6% (13) no solicitó crédito y al 18,8% (6) se le cobra una tasa de interés por el crédito de más de 4% anual.

Tabla 30 El crédito fue oportuno

*El crédito fue oportuno a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	19	59,4
	No	13	40,6
	Total	32	100,0



Gráficos 30 El crédito fue oportuno

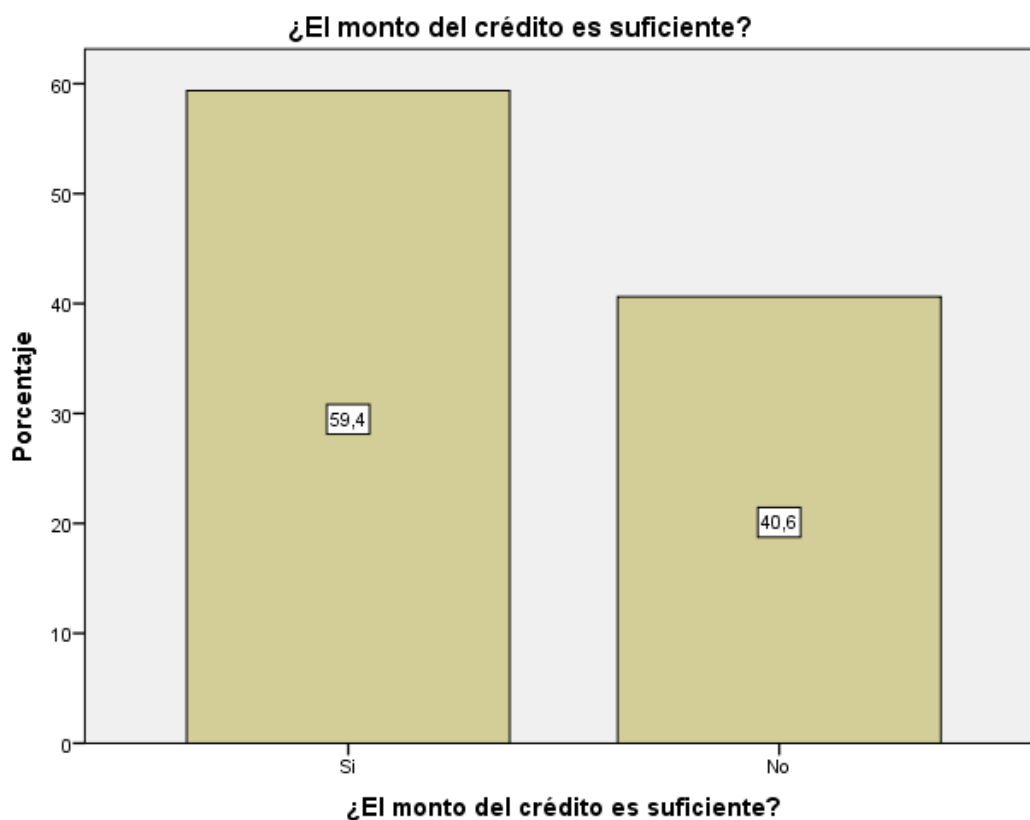
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 30 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que para el 59,4% (19) si fue oportuno el crédito y para el 40,6% (13) no fue oportuno el crédito.

Tabla 31 ¿El monto del crédito es suficiente?

*¿El monto del crédito es suficiente para las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	19	59,4
	No	13	40,6
	Total	32	100,0



Gráficos 31 ¿El monto del crédito es suficiente?

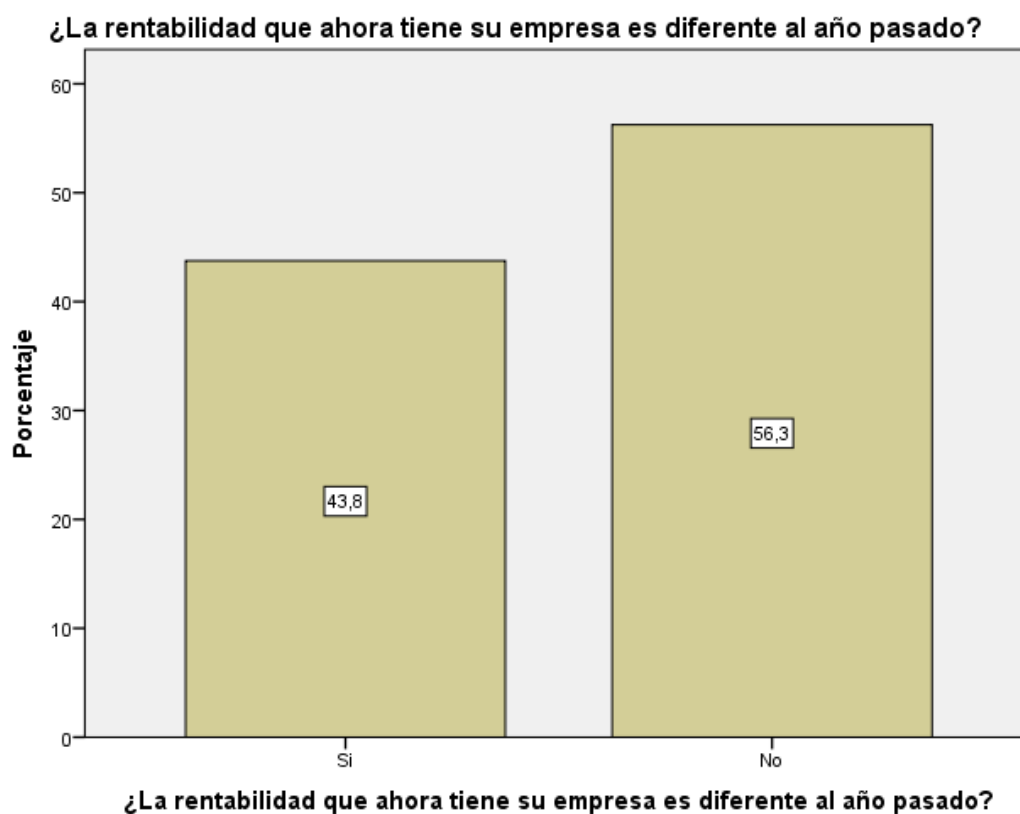
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 31 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que para el 59,4% (19) el monto de crédito es suficiente y para el 40,6% (13) el monto de crédito no es suficiente.

Tabla 32 ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?

*¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado en el sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	14	43,8
	No	18	56,3
	Total	32	100,0



Gráficos 32 ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?

### INTERPRETACIÓN

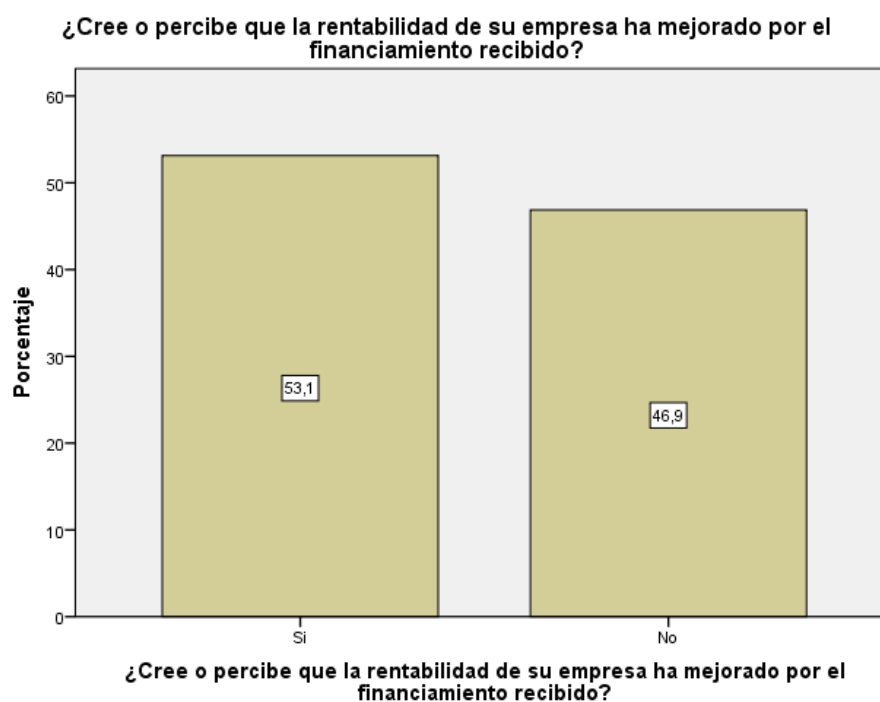
En la tabla e ilustración 32 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que del 56,3% (18) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado y del 43,8% (14) la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado.



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

*¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	17	53,1
	No	15	46,9
	Total	32	100,0



Gráficos 33 ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?

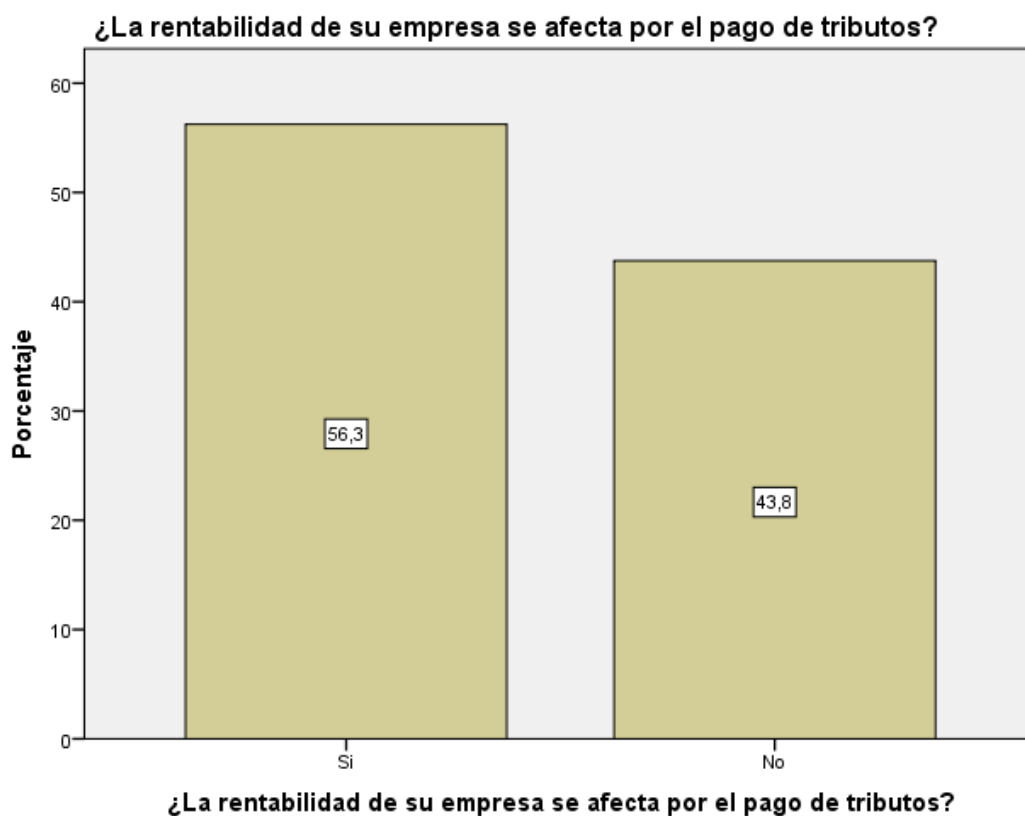
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 33 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 53,1% (17) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido y el 46,9% (15) perciben que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido.

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

*¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	18	56,3
	No	14	43,7
	Total	32	100,0



Gráficos 34 ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?

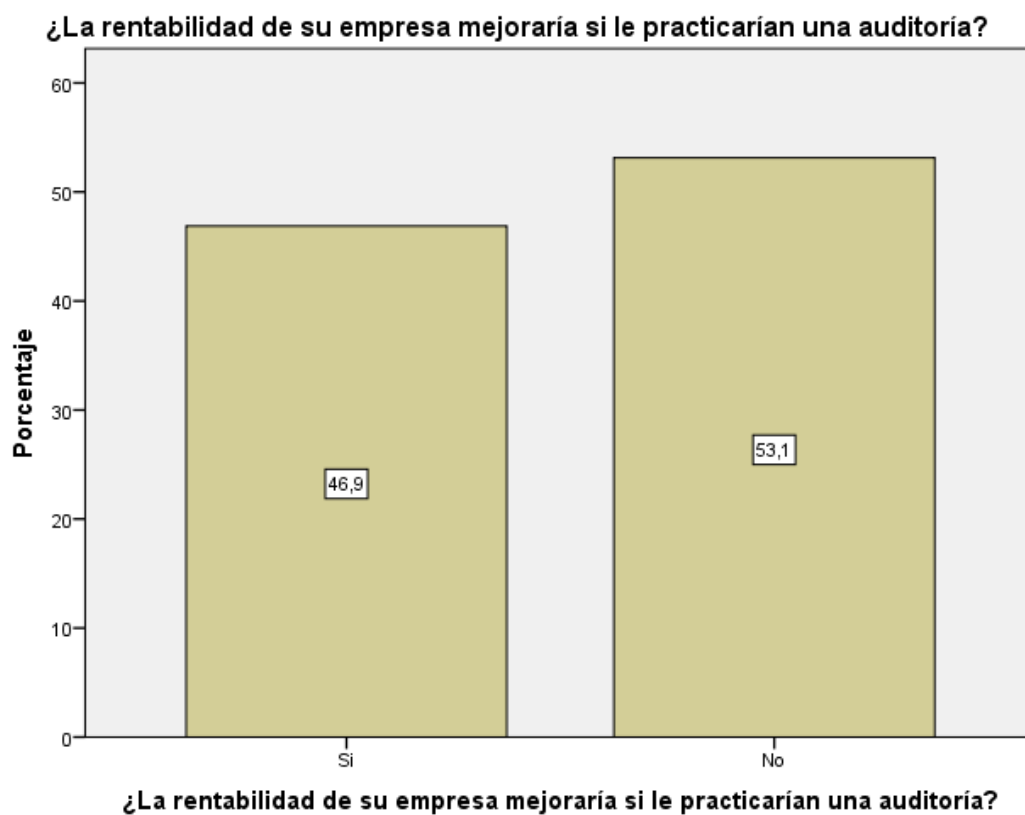
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 34 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 56,3% (18) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos y el 43,8% (14) perciben que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos.

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

*¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	15	46,9
	No	17	53,1
	Total	32	100,0



Gráficos 35 ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?

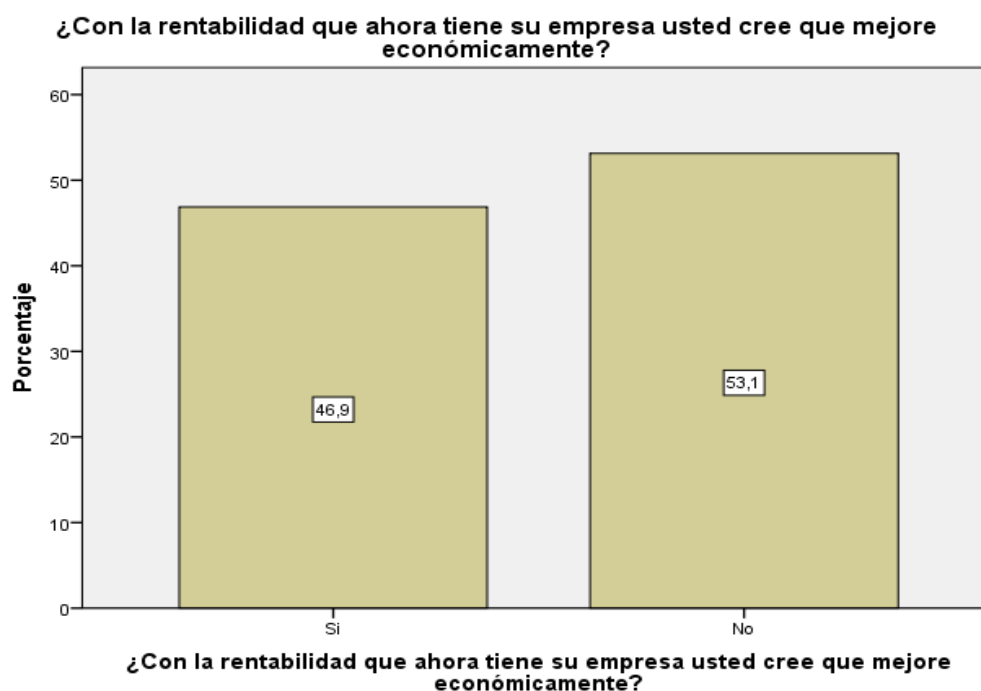
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 35 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 53,1% (17) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría y el 46,9% (15) menciona que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría

Tabla 36 ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?

*¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente en el sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	15	46,9
	No	17	53,1
	Total	32	100,0



Gráficos 36 ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?

### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 36 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 53,1% (17) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa no mejore económicamente y el 46,9% (15) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente.

## **4.2. Análisis de los resultados**

### **- Respecto a los empresarios.**

- “El 40,6% (13) tienen entre 38 a 47 años de edad, el 37,5% (12) tienen entre 28 a 37 años, el 12,5% (4) tienen de 18 a 27 años y el 9,4% (3) tienen de 48 a más años”. (Ver tabla N° 1).
- “El 53,1% (17) son del sexo masculino y el 46,9% (15) son del sexo femenino”. (Ver tabla N° 2).
- “El 34,4% (11) tienen secundaria completa, el 31,3% (10) tienen estudio superior no universitaria incompleta, el 21,9% (7) tienen estudio superior no universitaria completa, el 6,3% (2) tienen estudio superior universitaria incompleta y el 6,3% (2) tienen secundaria incompleta”. (Ver tabla N° 3).

### **- Respecto a las características de las microempresas.**

- “El 43,8% (14) tienen de 1 a 5 años de antigüedad, el 40,6% (13) tienen de 6 a 10 años y el 15,6% (5) tienen de 11 a 12 años”. (Ver tabla N° 4).

### **- Respecto a la auditoría**

- “El 65,6% (21) no conocen algo referente a la auditoría y el 34,4% (11) si conocen algo referente a la auditoría”. (Ver tabla N° 5).
- “El 56,3% (18) no desean que se le practique una auditoría a su empresa y el 43,8% (14) si desean que se le practique una auditoría a su empresa”. (Ver tabla N° 6).
- “El 50,0% (16) acudirían a una persona natural, el 37,5% (12) acudirían a una Sociedad de auditoría y el 12,5% (4) no acudiría por auditoría”. (Ver tabla N° 7).

- “El 65,6% (21) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría mientras que el 34,4% (11) acudiría en 2 meses para obtener una auditoría”. (Ver tabla N° 8).
- “El 65,6% (21) no cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría mientras que el 34,4% (11) si cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría”. (Ver tabla N° 9).
- “El 84,4% (27) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas mientras que el 15,6% (5) menciona que la auditoría si ha mejorado en relación a las finanzas”. (Ver tabla N° 10).
- “El 53,1% (17) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría y el 46,9% (15) no estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría”. (Ver tabla N°11).
- “El 75,0% (24) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 25,0% (8) menciona que la auditoría si ha mejorado en relación a la rentabilidad”. (Ver tabla N° 12).

**- Respecto a los tributos**

- “El 68,8% (22) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 31,3% (10) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria”. (Ver tabla N° 13).
- “El 56,3% (18) menciona que no 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 y el 43,8% (14) mencionan que si 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 50,0% (16) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 50,0% (16) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos”. (Ver tabla N° 15).
- “El 53,1% (17) si cuentan con libros de contabilidad al día y el 46,9% (15) no cuentan con libros de contabilidad al día”. (Ver tabla N° 16).
- “El 65,6% (21) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 34,4% (11) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo”. (Ver tabla N° 17).
- “El 56,3% (18) mencionan que de los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 43,8% (14) menciona que han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria los tributos declarados”. (Ver tabla N° 18).
- “El 56,3% (18) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 43,8% (14) mencionan que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos”. (Ver tabla N° 19).
- “El 53,1% (17) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 46,9% (15) si conoce

cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa”. (Ver tabla N° 20).

- “El 56,3% (18) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 43,8% (14) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos”. (Ver tabla N° 21).
- “El 56,3% (18) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría y el 43,8% (14) mencionan que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría. (Ver tabla N° 22).

**- Respecto a las finanzas**

- “El 59,4% (19) si solicitó crédito y el 40,6% (13) no solicitó crédito”. (Ver tabla N° 23).
- “El 59,4% (19) si recibió crédito y el 40,6% (13) no recibió crédito”. (Ver tabla N° 24).
- “El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 34,4% (11) solicitó un crédito de más de 5000 soles y el 25,0% (8) solicitó de crédito más de 10000 soles”. (Ver tabla N° 25).
- “El 40,6% (13) no recibió crédito, el 34,4% (11) recibió de crédito más de 5000 soles y el 25,0% (8) recibió de crédito más de 10000 soles”. (Ver tabla N° 26).
- “El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 37,5% (12) solicitó crédito a una entidad bancaria y el 21,9% (7) solicitó crédito a una entidad no bancaria”. (Ver tabla N° 27).



- “El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 37,5% (12) le otorgó el crédito una entidad bancaria y al 21,9% (7) le otorgó crédito una entidad no bancaria”. (Ver tabla N° 28).
- “El 40,6% (13) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual, el 40,6% (13) no solicitó crédito y al 18,8% (6) se le cobra una tasa de interés por el crédito de más de 4% anual”. (Ver tabla N° 29).
- “El 59,4% (19) si fue oportuno el crédito y para el 40,6% (13) no fue oportuno el crédito”. (Ver tabla N° 30).
- “El 59,4% (19) el monto de crédito es suficiente y para el 40,6% (13) el monto de crédito no es suficiente”. (Ver tabla N° 31).

**- Respecto a la rentabilidad**

- “El 56,3% (18) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado y del 43,8% (14) la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado”. (Ver tabla N° 32).
- “El 53,1% (17) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido y el 46,9% (15) perciben que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido”. (Ver tabla N° 33).
- “El 56,3% (18) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos y el 43,8% (14) perciben que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos”. (Ver tabla N° 34).
- “El 53,1% (17) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría y el 46,9% (15) menciona

que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría”. (Ver tabla N° 35).

- “El 53,1% (17) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa no mejore económicamente y el 46,9% (15) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente”.  
(Ver tabla N° 36).

## V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

### 5.1. Conclusiones

#### - Respecto a los empresarios.

- “El 40,6% (13) tienen entre 38 a 47 años de edad,”
- “El 53,1% (17) son del sexo masculino”.
- “El 34,4% (11) tienen secundaria completa”.

#### - Respecto a las características de las microempresas.

- “El 43,8% (14) tienen de 1 a 5 años de antigüedad”.

#### - Respecto a la auditoría

- “El 65,6% (21) no conocen algo referente a la auditoría”.
- “El 56,3% (18) no desean que se le practique una auditoría a su empresa”.
- “El 50,0% (16) acudirían a una persona natural”.
- “El 65,6% (21) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría”.
- “El 65,6% (21) no cree que su empresa mejoraría si le practicasen una auditoría”.

- “El 84,4% (27) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas”.
- “El 53,1% (17) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría”.
- “El 75,0% (24) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad”.

**- Respecto a los tributos**

- “El 68,8% (22) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria”.
- “El 56,3% (18) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización”.
- “El 50,0% (16) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos”.
- “El 53,1% (17) si cuentan con libros de contabilidad al día”.
- “El 65,6% (21) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo”.
- “El 56,3% (18) mencionan que de los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria”.
- “El 56,3% (18) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación”.
- “El 53,1% (17) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa”.

- “El 56,3% (18) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos”.
- “El 56,3% (18) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría.

**- Respecto a las finanzas**

- “El 59,4% (19) si solicitó crédito”.
- “El 59,4% (19) si recibió crédito”.
- “El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 34,4% (11) solicitó un crédito de más de 5000 soles”.
- “El 40,6% (13) no recibió crédito, el 34,4% (11) recibió de crédito más de 5000 soles”.
- “El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 37,5% (12) solicitó crédito a una entidad bancaria”.
- “El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 37,5% (12) le otorgó el crédito una entidad bancaria”.
- “El 40,6% (13) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual”.
- “El 59,4% (19) si fue oportuno el crédito”.
- “El 59,4% (19) el monto de crédito es suficiente”.

**- Respecto a la rentabilidad**

- “El 56,3% (18) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado”.
- “El 53,1% (17) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido”.

- “El 56,3% (18) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos”.
- “El 53,1% (17) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría”.
- “El 53,1% (17) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa no mejore económicamente”.

## **5.2. Recomendaciones**

### **• Respecto a los empresarios.**

- “Que se integren más personal a este rubro de compra y venta de zapatos ya que hay oportunidad para todos”.
- “Que las mujeres se atrevan a participar en las micro y pequeñas empresas del rubro de compra y venta de zapatos o en cualquier otro rubro, ya que no excite ninguna limitación en el desarrollo comercial, empresarial, etc”.
- “Que los micro empresarios sigan estudiando con la finalidad de mejorar sus conocimientos y así poner en práctica en sus negocios”.

### **• Respecto a las características de las microempresas**

- “Que continúen en el rubro que es uno de los que nunca se va a acabar porque siempre existirá la necesidad de realizar compra y venta de zapatos por la población”.

### **• Respecto a la Auditoría**

- “Que se realicen las Auditorías en las Mypes para mejorar la rentabilidad”.

- “Que se capaciten a los representantes de las Mypes con respecto a la Auditoría”.
- “Que acudan a instituciones adecuadas para informarse sobre las auditoras”.
- “Que se realicen las Auditorías en las Mypes para mejorar las finanzas”.

• **Respecto a los tributos**

- “Que realicen capacitaciones en tributos de las micro y pequeñas empresas”.
- “Que paguen sus tributos oportunamente para evitar las sanciones a la empresa”.
- “Que posean sus libros contables al día las micro y pequeñas empresas”.

• **Respecto al financiamiento**

- “Que, en el momento de pensar hacer un crédito, piensen primero en hacer un estudio de las ofertas que tiene el sistema financiero”.
- “Que busquen una tasa de interés baja para obtener mayor rentabilidad”.
- “Que las entidades financieras brinden mayores facilidades a los micro empresarios”.
- “Que cuando soliciten créditos estén sean en largo plazo y un interés bajo”.

• **Respecto a la rentabilidad**

- “Que realicen más capacitaciones tanto al personal como al micro empresario, y si aún no han realizado alguna capacitación que empiecen a realizarlas porque eso les ayudara para la mejora de la micro empresa”.
- “Que realicen capacitaciones sobre temas más relevantes dedicadas al rubro de las micro y pequeñas empresas”.

## VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

### 6.1. Referencia Bibliográfica

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

Aguilar. (2004). el financiamiento de las micro y pequeñas empresas. Puno:  
<http://legacy.netlibrary.com/>.

Arinaitwe, J. K. (2006). *Factors Constraining the Growth and Survival of Small Scale Businesses. A Developing Countries Analysis. Journal of American Academy of Business.* <https://www.omicsonline.org/open-access/enterprise-risk-management-and-the-survival-of-small-scale-businesses-innigeria-2472-114X-1000165.php?aid=92452>.

Audretsch, D., & Thurik , R. (2001). Linking entrepreneurship to growth. En *OECD Science, Technology and Industry Working* (págs. [https://www.oecd-ilibrary.org/science-and-technology/linking-entrepreneurship-to-growth\\_736170038056](https://www.oecd-ilibrary.org/science-and-technology/linking-entrepreneurship-to-growth_736170038056)). Paris: OECD Publishing.

Banco Mundial. (20 de Junio de 2016). Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos. págs. <http://www.bancomundial.org/es/news/feature/2016/06/20/entrepreneurs-and-small-businesses-spur-economic-growth-and-create-jobs>.

Barba Sánchez, V., Jiménez Sarzo, A., & Martínez Ruiz, M. (15 de Junio de 2007). *Efectos de la motivación y de la experiencia del empresario emprendedor en el crecimiento de la empresa de reciente creación.* Obtenido de [http://www.escp-eap.net/conferences/marketing/2007\\_cp/Materiali/Paper/Fr/BarbaSanchez\\_JimenezZarco\\_MartinezRuiz.pdf](http://www.escp-eap.net/conferences/marketing/2007_cp/Materiali/Paper/Fr/BarbaSanchez_JimenezZarco_MartinezRuiz.pdf)

Barnard, C. I. (2002). *Comportamiento y desarrollo organizacional.* Buenos Aires: [www.theodinstitute.org](http://www.theodinstitute.org).

- Baumol, W. J. (1990). Entrepreneurship: Productive, unproductive and destructive. *Journal of Business Venturing*.
- Becker, G. S. (1964). La teoría de las inversiones en capital humano.
- Bernilla. (2006). *Motores del crecimiento economico*. Lima: IN CRESCENDO.
- Bernilla M. (2017). *Micro y pequeña empresa. Oportunidad de Crecimiento*. Lima: Editora Grafica Bernilla.
- Bertein. (2016). *Rentabilidad*. <https://www.ecured.cu/Rentabilidad>.
- Caballero Saldarriaga, M. (2016). Teoría de la Rentabilidad. Lima. Lima: [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3635/BANCOS\\_FINANCIAMIENTO\\_CORILLOCLA\\_ELESCANO\\_ALFREDO\\_ERICK.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3635/BANCOS_FINANCIAMIENTO_CORILLOCLA_ELESCANO_ALFREDO_ERICK.pdf?sequence=1&isAllowed=y).
- Centy Villafuerte, D. B. (2008). Informe PYME Región Arequipa 2002. España: Malaga.
- Chacaltana, & Sulmont. (2004). Capacitación de la mano de obra. <https://docplayer.es/2328360-Capacitacion-laboral-proporcionada-por-las-empresas-el-caso-peruano.html>.
- Concepto, D. (2014). *Concepto de Capacitación*. <http://deconceptos.com/ciencias-sociales/capacitacion>.
- Condemayta, Y. (2009). Microfinanzas y las mypes Perú. <https://es.scribd.com/doc/19366012/Microfinanzas-y-las-mypes-peru>.
- David R. Koepsell, M. H. (2015). Ética de la investigación. En *Ética de la investigación: integridad científica* (pág. 175). Mexico D.F.: Comisión Nacional de Bioética / Secretaría de Salud.
- Díaz, C. (2005). Metodología de investigación científica. Lima: San Marcos.
- Domínguez Fernández, I. C. (2009). *Fundamentos teóricos y conceptuales sobre estructura de financiamiento*. <http://www.monografias.com/trabajos69/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento2.shtml>.
- Flames, A. (2001). el conjunto de personas con características a fines que son objetos de estudio. Venezuela.
- Flames, A. (2001). Las técnicas de recolección de datos son una directriz metodológica que orientan científicamente la recopilación de información, datos u opiniones.
- Flores. (2004). Crecimiento de los países. Ecuador: Revista Digital Universitaria.



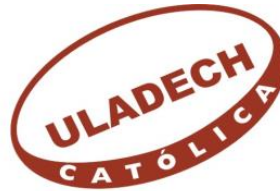
- Gálvez, F. R. (2017). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016*. Yarinacocha: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.
- Garrido Koechlin, J. J. (02 de Agosto de 2018). *Morosidad de pequeñas empresas se reducirá por avance de la economía*. Lima: <https://elcomercio.pe/economia/morosidad-pequenas-empresas-sera-primera-recuperarse-avance-economia-noticia-542764>.
- Gomero Gonzales, N. (2006). Determinación del riesgo por operaciones de crédito en el sector Mypes en el Perú. <http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/quipukamayoc/2006/segundo/a07.pdf>.
- Hernández Sampieri. (2010). *Metodología de la investigación*. Mexico: McGraw Hill .
- Hernández, S. A., Fernández, C. C., & Baptista, L. M. (2001). Metodología de la Investigación. En Kerlinger, *La investigación no experimental o ex post-facto es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones* (págs. <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2012/12/disenos-no-experimentales-segun.html>). Mexico: Mc Graw Hill.
- Kuschel Presas, E. C. (2018). *Análisis comparado de la situación de la micro, pequeña y mediana empresa especialmente en relación a la normativa y barreras de instalación de las empresas*. Chile: [http://www.cybertesis.uchile.cl/tesis/uchile/2008/de-kuschel\\_e/pdfAmont/de-kuschel\\_e.pdf](http://www.cybertesis.uchile.cl/tesis/uchile/2008/de-kuschel_e/pdfAmont/de-kuschel_e.pdf).
- Lew Perren. (1999). Factores en el crecimiento de las microempresas. En MCB UP Limited 1999 , *Parte 1): desarrollo de un marco"*, *Revista de pequeñas empresas y desarrollo empresarial* (pág. 20). Brighton: Universidad de Brighton.
- López Bautista, J. (2016). Fuentes de financiamiento. <https://www.gestiopolis.com/fuentes-de-financiamiento-para-las-empresas/>.
- Mares Ruiz, C. (2013). Las micro y pequeñas empresas en el Perú. *Revista Jurídica Thomson Reuters*.
- Márquez, N. (2009). *El financiamiento para la pequeña y mediana empresa*. Lima: [https://www.usfx.bo/nueva/vicerrectorado/citas/ECONOMICAS\\_6/Economia/29%20j%20leon.pdf](https://www.usfx.bo/nueva/vicerrectorado/citas/ECONOMICAS_6/Economia/29%20j%20leon.pdf).

- Martínez. (2009). *Concepto de Capacitación*.  
<http://nolycarrillo.jimdo.com/unidad-1/concepto-de-capacitaci%C3%B3n/>.
- Mauricio, P., & Gomero. (2004). *Préstamos caros a las pymes; le restan competitividad*. 2004. Gestión en el Tercer Milenio.
- Medina, L. (2010). *Incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las mypes del sector turismo de la localidad de Huancavelica año 2008*. Lima: Document.
- Okpara, J., & Wynn, P. (15 de Mayo de 2007). *SAM Advanced Management Journal*. Obtenido de <http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=bth&AN=25810284&lang=es&site=ehost-live>
- Oroche, L. (2014). *caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las mype*. Pucallpa:  
<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000037898>.
- Ponce. (2016). *Caracterización del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas, del distrito de Calleria, 2015*. Callería: Recuperado de la Biblioteca Virtual de Uladech.
- Rojas. (2014). "Legislación de la MYPE y acceso al financiamiento". En C. (2008). España.
- Rojas, C. (2014). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la formalización de las MYPE del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles de oficina, de la ciudad de Huaral*. Huaral.
- Romero Olortegui, L. M. (2016). *Régimen laboral de las micro empresas y pequeñas empresas (MYPES)*. Lima: USP.
- Saavedra G., M., & Hernández C., Y. (2008). *Clasificación de las MIPYMES en el mundo*. Venezuela:  
<http://www.redalyc.org/html/257/25711784011/>.
- Santander Cjuno, C. K. (2013). *Estrategias para inducir la formalidad de la mype de la industria gráfica-offset por medio de gestión competitiva*. Lima: Banco de la República, DANE.
- Sausser, W. I. (2005). *Starting Your Own Business? Prepare for Success*. SAM Management in Practice.
- Serida, J., Borda, A., Nakamatsu, K., Morales, O., & Yamakawa, P. (2005). *Global Entrepreneurship Monitor Perú 2004-2005*. Lima, Perú: ESAN. Lima-Perú: ESAN.

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

**6.2. ANEXO**

- Carátula



---

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE  
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS ESCUELA  
PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 20

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

**AUTOR**

Bach. Torres Camacho Kevin Robinson

Código ORCID: 0000 0002 5373 6471

**ASESOR**

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

**PUCALLPA – PERÚ**

**2020**

• **Artículo científico**

**TITULO:** “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020”

**AUTOR:** Bach. Torres Camacho Kevin Robinson

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

**I. RESUMEN**

La investigación tuvo como objetivo general: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 32 microempresarios, cuyos resultados fueron: **Respecto a los empresarios:** El 40,6% (13) tienen entre 38 a 47 años de edad. El 53,1% (17) son del sexo masculino. El 34,4% (11) tienen secundaria completa. **Respecto a las características de las microempresas.** El 43,8% (14) tienen de 1 a 5 años de antigüedad. **Respecto a la auditoría.** El 65,6% (21) no conocen algo referente a la auditoría. El 56,3% (18) no desean que se le practique una auditoría a su empresa. El 50,0% (16) acudirían a una persona natural. El 65,6% (21) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría. El 65,6% (21) no cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría. El 84,4% (27) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas. El 53,1% (17) si estarían dispuestos a ser capacitados sobre

Auditoría. El 75,0% (24) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad. **Respecto a los tributos.** El 68,8% (22) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 56,3% (18) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización. El 50,0% (16) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 53,1% (17) si cuentan con libros de contabilidad al día. El 65,6% (21) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 56,3% (18) mencionan que de los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 56,3% (18) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación. El 53,1% (17) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 56,3% (18) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 56,3% (18) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría. **Respecto a las finanzas.** El 59,4% (19) si solicitó crédito. El 59,4% (19) si recibió crédito. El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 34,4% (11) solicitó un crédito de más de 5000 soles. El 40,6% (13) no recibió crédito, el 34,4% (11) recibió de crédito más de 5000 soles. El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 37,5% (12) solicitó crédito a una entidad bancaria. El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 37,5% (12) le otorgó el crédito una entidad bancaria. El 40,6% (13) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual. El 59,4% (19) si fue oportuno el crédito. El 59,4% (19) el monto de crédito es suficiente. **Respecto a la rentabilidad.** El 56,3% (18)

la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado. El 53,1% (17) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 56,3% (18) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 53,1% (17) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría. El 53,1% (17) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa no mejore económicamente.

**Palabras clave:** Auditoria, tributación, finanzas, rentabilidad y mypes.

- **ABSTRACT**

Investigation had like general objective: Determining the main characteristics of the auditing, taxation, finance and profitability, of them microcomputer and national small businesses sector I trade, item shops and sale of shoes of the district of Callería, 2020. Investigation was quantitative descriptive, experimental cross-sectional no retrospective, for he I pick up of the information it was chosen in way addressed to 32 micro-entrepreneurs, whose results were: **In relation to the businessmen:** The 40.6 % (13) have between 38 47 elderly years. The 53.1 % (17) belong to the masculine sex. The 34.4 % (11) have complete secondary school. **In relation to the characteristics of the microcompanies.** The 43.8 % (14) have from 1 5 years of antique. **In relation to the auditing.** The 65.6 % (21) do not know something relative to the auditing. The 56.3 % (18) do not wish that an auditing be practiced on his enterprise. The 50.0 % (16) would resort to a natural person. The 65.6 % (21) do not specify when he would attend to obtain an auditing. The 65.6 % (21) does not believe that his company would get better if they practiced an auditing. The 84.4 % (27) mentions that the auditing has not gotten

better in relation to finance. The 53.1 % (17) if they would be willing to be capacitated on auditing. The 75.0 % (24) mentions that the auditing has not gotten better in relation to the profitability. **In relation to the tributes.** The 68.8 % (22) does not feel satisfied with the orientation that offers them the government employees of tax administration. The 56.3 % (18) mentions that they do not make a revision and they control books and documents that intervene in the bookkeeping before a financial direction. The 50.0 % (16) if he counts on a suitable staff assigned for the record of the income, cost and expenses. The 53.1 % (17) if they count on books of account a day. The 65.6 % (21) had problems or inconveniences to present his monthly declarations on time. The 56.3 % (18) mention that of the declared tributes they have not been paid in his opportunity to tax administration. The 56.3 % (18) mention that there are not formats established for the control of tax limit accepted like representation expenses. The 53.1 % (17) does not know which ones they are infractions and tributary sanctions that could affect his company. The 56.3 % (18) does not feel motivated as a mere formality with the payment of its tributes. The 56.3 % (18) mention that his company can get better if he counts on a planning of auditing. **In relation to finance.** The 59.4 % (19) if he requested credit. The 59.4 % (19) if he received credit. The 40.6 % (13) did not request credit, the 34.4 % (11) requested a credit of over 5000 suns. The 40.6 % (13) did not receive credit, the 34.4 % (11) he received of credit more of 5000 suns. The 40.6 % (13) did not request credit, the 37.5 % (12) requested credit to a banking house. The 40.6 % (13) did not request credit, the 37.5 % (12) granted credit a banking house. The 40.6 % an interest rate (13) is charged



for the yearly credit of 3 % to him. The 59.4 % (19) if credit was opportune. The 59.4 % (19) the amount of credit is enough. **In relation to the profitability.** The 56.3 % (18) the profitability that now his company has is not different a year happened. The 53.1 % (17) perceive that the profitability of its company has gotten better for the received financing. The 56.3 % (18) perceive that the profitability of its company affects itself for the payment of tributes. The 53.1 % (17) mentions that the profitability of its company would not get better if they would practice an auditing. The 53.1 % (17) believes that with the profitability that now his company has I not get better economically.

**Passwords:** Auditing, taxation, Finanzas, profitability and mypes.

## **II. INTRODUCCION**

### **Auditoria**

Según Badillo (2014), La “auditoría se enfoca en la prevención y detección de los ingresos y egresos del estado económico de las micro y pequeñas empresas a través de los siguientes enfoques: preventivo y detective”.

Las micro y pequeñas empresas (en adelante Mypes) “son una pequeña unidad de producción, comercio o prestación de servicios; según la legislación peruana es una unidad económica constituida por una persona natural o jurídica bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios”.

“En el mundo existe una gran variedad de formas de considerar y definir a las micro, pequeñas y medianas empresas, dependiendo de las necesidades propias de cada país o de los objetivos que se persigan”. “Es decir, en cada país, tomando en cuenta su experiencia y características propias, sus

necesidades singulares y los intereses generados de por medio, se pueden esgrimir los argumentos necesarios para aplicar determinada clasificación y con base en ella aplicar las políticas, medidas y estrategias económicas tendientes a propiciar el desarrollo de dichos estratos empresariales”. Cada país define a las “MIPYMES utilizando pautas esencialmente cuantitativas que, si bien tiene ciertas características similares, también tiene diferencias significativas”. “Incluso en algunos casos, no hay consenso dentro del mismo país”. “En la mayoría de los casos, las variables consideradas son cantidad de personal, cifra de ventas y niveles de inversión en activos”. “Los organismos internacionales con el fin de canalizar los apoyos financieros y logísticos, también se han dado a la tarea de establecer clasificaciones para este sector, así pues, de acuerdo con la OCDE” (Saavedra G. & Hernández C., 2008).

En los últimos años “las Mypes han crecido, y se han convertido en un importante centro de atención para la economía, especialmente para el sector financiero, debido a que generan oportunidad de empleo a la población, y dinamizan la economía local”. Según la Corporación Financiera de Desarrollo (CODIFE), “actualmente existen alrededor de 3,5 millones de micro pequeñas empresas en el país, y son el símbolo del camino al crecimiento; por lo tanto, el Auditoría a las Mypes es fundamental para impulsar el desarrollo de este sector económico que por mucho tiempo estuvo relegado, no solo por las entidades bancarias sino por las instituciones del estado” (Condemayta, 2009).

En el año 2005 “las Mypes representan, en términos cuantitativos, el 98.35% del total de empresas en el Perú; mientras que tan sólo un 1.65% eran grandes y medianas empresas”. “Este porcentaje se traducía en 2.5 millones de

pequeñas empresas y microempresas, de las cuales únicamente 648,147 MYPEs eran formales”. “Ello muestra que la MYPE desde hace un buen tiempo es, numéricamente hablando, el estrato empresarial más importante de nuestro país”. “Su crecimiento ha sido una constante desde hace más de dos décadas”. “En el primer lustro de los años 2000, por ejemplo, registró un crecimiento de 29% y ese ritmo se ha mantenido, en promedio, hasta la fecha”. “Esto se ha debido, entre otras razones, a la importancia que han ido cobrando los servicios dentro del mercado y al desafío que enfrentan las grandes y pequeñas economías para combatir el desempleo” (Mares Ruiz, 2013).

Nos dice también el Banco Mundial (2016), en “Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos”, “expresa que Las pequeñas y medianas empresas (pymes) representan más de la mitad de los puestos de trabajo formales en el mundo”. “Estas empresas brindan soluciones eficaces a cuestiones fundamentales del desarrollo, como el acceso a energía limpia y agua potable, servicios sanitarios y educación”. “Las pequeñas y medianas empresas (pymes) representan la mayoría de los negocios existentes en los países de ingreso bajo (excluyendo las microempresas y los trabajadores independientes)”. “Según un estudio reciente de la Corporación Financiera Internacional (IFC), (PDF, en inglés) las pymes representan más de la mitad de los puestos de trabajo formales en todo el mundo, y su participación en el empleo total es comparable a la de las grandes empresas”.

Además, la Organización Internacional de Trabajo-OIT (s.f.), en “Pequeñas y microempresas en América Latina y el Caribe”, expresan que, “en las Américas destaca el papel productivo y social de las microempresas, que en

algunos casos comparten muchas características con las pequeñas empresas”. “En este campo, las políticas deben orientarse en dos direcciones: por un lado, la mejora de la productividad y el mayor acceso a recursos productivos y de competitividad; por otro lado, la inclusión de los trabajadores de estas unidades productivas en las agendas sociales y laborales”. “Para hacer frente a estos desafíos, es necesaria una política específica que tenga como meta crear las condiciones que permitan a las Mypes urbanas y rurales alcanzar una competitividad genuina en un marco de equidad”. “En términos concretos, ello implica mejorar significativamente el porcentaje de trabajadores de las Mypes que estén cubiertos por las políticas y los servicios empresariales de fomento de la productividad y que tengan acceso a mercados y niveles mínimos de protección en todos los países de la región”.

En nuestro país, “la situación actual de la micro, pequeña y mediana empresa es la siguiente: representa el 99.5% de las empresas existentes, el 84% del empleo<sup>5</sup>, el 64% del PBI (solo las MYPE sin medianas- y los independientes contribuyen con el 47%<sup>6</sup>), y el 2% de las exportaciones”. “Son un total de 2.5 millones de pequeñas empresas que dan empleo a 7.6 millones de personas” (en esta cifra no se incluye el autoempleo), distribuidos: 57% en el ámbito urbano y 43% en el ámbito rural (referidos a la PEA).

Según datos del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), “la economía peruana creció en un 9,8% durante el ejercicio 2008 y, durante el 2009, por efectos de la crisis externa, tiene un lento crecimiento reflejado en el 1,8% en el primer trimestre del año y un decrecimiento del 1,1% en el

segundo”. “Esto se debe a una contracción de la demanda externa y una disminución de la inversión de un 25%”.

El crecimiento económico, “entre otros, está asociado en forma positiva con la tasa de creación de empresas, por ello un aumento de la actividad empresarial conlleva tasas de crecimiento económico más altas”. “El flujo de entrada de empresas en nuevos sectores de la economía y de salida de empresas de los sectores declinantes, poco rentables es un proceso que reasigna los recursos (trabajo y capital) en el total de la economía hacia sectores y empresas que, indefectiblemente, tienen mejoras en la productividad, facilitando la modernización del tejido empresarial”.

### **Tributación**

En la actualidad “Los tributos cumplen funciones esenciales en la vida del Estado y la población en general; pues provee de recursos financieros que luego se traducirán en obras y servicios destinados a satisfacer las necesidades públicas”.

La premisa de la “administración tributaria es cumplir las obligaciones del contribuyente, con el oportuno cumplir que beneficia al contribuyente a evitar pagar multas e intereses”.

Según Solórzano (2011), “muchos comerciantes no están preparados para cumplir su rol ante la sociedad, esto es debido a la falta de cultura tributaria, sumada a la carencia de conciencia tributaria y la aplicación de valores que nacen de su propia identidad y formación, para esto es necesario ir mucho más allá y profundizar la relación que debe existir entre el estado y los ciudadanos, para ello es necesario desarrollar una cultura tributaria que permita

a los comerciantes concebir las obligaciones tributarias como un deber sustantivo acorde con los valores democráticos”.

### **Finanzas**

En los últimos años, “la economía de nuestro país ha venido teniendo mejoras significativas, en gran parte gracias a las micro y pequeñas empresas (En adelante Mypes), en la actualidad las micro y pequeñas empresas son la fuerza impulsadora del crecimiento económico, generación de empleo y la disminución de la pobreza en los países subdesarrollo”.

Como se afirmó arriba, Valdés y Sánchez, (2012), en “Las Mipimes en el contexto mundial: sus particularidades en México”, manifiestan que “las Mypes conforman una porción muy importante de la actividad económica, significando más del 90% de las empresas y generan más de la mitad del empleo que ofrece la actividad economía empresarial”. “Para la generalidad de estas economías constituyen un factor de gran dinamismo, brindando un componente de competencia, de ideas, productos y trabajos nuevos”.

Agrega Valdés y otros, “Japón rompió los paradigmas de la organización empresarial e inició un nuevo dominio de mundo de la mano de su producción, usando una estrategia de tercerización mediante la subcontratación de producción por parte de una Empresa Transnacional a un conjunto de micro y pequeñas empresas”. “En Estados Unidos el 99% de las empresas son micro y pequeñas empresas, y proveen aproximadamente el 75% de los empleos nuevos netos, que se generan cada año en la economía del país; este tipo de empresa emplea al 50,1% de la fuerza laboral privada”. No obstante, “lo datos indican que en EEUU el 40% de las micro y pequeñas

empresas muere antes de los 5 años, las dos terceras partes pasa a la segunda generación y tan solo el 12% sobrevive a la tercera generación, pese a diferencia de otros lugares del mundo en Estados Unidos el gobierno brinda apoyo con financiamiento a las micro y pequeñas empresas”

### **Rentabilidad**

Los economistas Audretsch y Thurik (2001), “encontraron evidencias empíricas acerca de la relación entre el nivel de la actividad empresarial y las tasas de crecimiento económico”. “Estos autores señalan que la empresarialidad genera crecimiento económico debido a que es un vehículo para la innovación y el cambio, sin embargo, conceptualmente el vínculo no es automático”.

La rentabilidad “presenta importancia del análisis porque, aun partiendo de la multiplicidad de objetivos a que se enfrenta una empresa, basados unos en la rentabilidad o beneficio, otros en el crecimiento, la estabilidad e incluso en el servicio a la colectividad, en todo análisis empresarial el centro de la discusión tiende a situarse en la polaridad entre rentabilidad y seguridad o solvencia como variables fundamentales de toda actividad económica”. La base del “análisis económico-financiero se encuentra en la cuantificación del binomio rentabilidad-riesgo, que se presenta desde una triple funcionalidad”.

Sin embargo, “a nivel desagregado se desconoce qué características tienen las Mypes de Calleria”. Por ejemplo, se desconoce si tienen acceso o no a Propuestas de mejora de la auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020.

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

### **2.1 Enunciado del problema**

“¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020?”

### **2.2. Objetivo general**

“Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020”

### **2.3 Objetivos específicos**

- ✓ “Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020”.
- ✓ “Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020”.
- ✓ “Describir las principales características de los tributos, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020”.



- ✓ “Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020”.
- ✓ “Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020”

#### **2.4. Justificación de la investigación**

“La investigación nos permitirá conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020”; “Es cierto que un sector y rubro que cada día van teniendo nuevos avances de la tecnología y no son ajenos a la globalización haciendo que incrementen las necesidades de los financiamientos de las micro y pequeñas empresas y también del pueblo en conjunto”. “Asimismo, la investigación también se justifica porque los resultados servirán de base para realizar otros estudios similares de las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020, y en otros ámbitos geográficos conexos”.

“Por último, la investigación se justificara a través del desarrollo y sustentación, por la cual obtendré mi título profesional de Contador Público, por medio de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, la investigación evidencia el alto estándar de calidad que tienen los

ingresantes de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, quienes cumplen con los protocolos en la elaboración y sustentación de una investigación a nivel pregrado, conforme a lo que establece la Nueva Ley Universitaria y sus modificatorias”.

### **III. MATERIALES Y METODO**

#### **3.1 Tipo de la investigación**

La investigación fue tipo 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**

La investigación fue de nivel 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)

#### **3.3 Diseño de la investigación**

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

**M**  **O**

Dónde:

M = “Muestra conformada por las micro y pequeñas empresas encuestadas”

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

▪ **Cuantitativo:** La investigación fue cuantitativo, porque se utilizó estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión.”

▪ **No experimental:** La investigación fue no experimental o ex post-facto es la que no se manipularon las variables. Los sujetos fueron observados en su ambiente natural, en su realidad.””

▪ **Transversal:** La investigación fue transversal porque se recolectaron datos en un solo momento y en un tiempo único, cuyo propósito fue describir las variables y se analizaron su interrelación en un solo momento.”

▪ **Retrospectivo:** La investigación fue retrospectivo por se indago sobre hechos o sucesos ocurridos en el pasado.”

▪ **Descriptivo:** La investigación fue descriptivo porque me limite a describir las variables en estudio tal como se observaron en la realidad en el momento en que se recogio la información.”

### 3.4 Población y muestra

#### 3.4.1 Población

“En esta investigación la población estuvo constituida por 35 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020, información obtenida a través del trabajo de campo que realizo

el investigador en el distrito de Callaria de Ucayali”.

### 3.4.2 Muestra

“De población de estudio se tomó como muestra a 32 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callaría, 2020 el cual representa el 91,43% del universo”, “mientras que un 8,57% que corresponde a 03 micro y pequeña empresa se negó a responder la encuesta, aduciendo que no contaba con disponibilidad de tiempo”.

#### Definición y operacionalización de variables

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
“Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callaría, 2020”.	“Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callaría, 2020”.	Edad	Razón: Años
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción  Primaria Secundaria  Instituto  Universidad

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
“Perfil de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020”.	“Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020”.	“Antigüedad de las micro y pequeñas empresas”.	Razón -Un año -Dos años -Tres años -Más de tres años

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
“Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de”	“Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas”	“Desea que a su empresa le practiquen una auditoría”	Nominal: Si No
		“Conoce algo referente a la auditoría”	Nominal: Si No

zapatos del distrito de Callería, 2020”.	del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020”.	“Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría”	Nominal: Si No
		“La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas”	Nominal: Si No
		“A donde acudió para obtener una Auditoría”	Nominal: Sociedades de auditoria
		“A donde acudiría para obtener una Auditoría”	Nominal: Sociedades de auditoria
		“Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría”	Nominal: Si No

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

<p>“Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020”.</p>	<p>“Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020”.</p>	<p>“Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria”</p>	<p>Nominal: Si No</p>
		<p>“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”</p>	<p>Nominal: Si No</p>
		<p>“Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos”</p>	<p>Nominal: Si No</p>

		“Están los libros de Contabilidad al día”	Nominal: Si No
		“Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo”	Nominal: Si No
		“Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria”	Nominal: Si No
		“Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos”	Nominal: Si No



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

<b>Variable complementaria</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
“Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de	“Son algunas características relacionadas con el financiamiento	“Solicito crédito”	<b>Nominal:</b> Si No
		“Recibió crédito”	<b>Nominal:</b> Si No
			<b>Cuantitativa:</b>

zapatos del distrito de Callería, 2020”.	de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020”.	“Monto del crédito solicitado”	S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
		“Monto del crédito recibido”	<b>Cuantitativa:</b> S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
		“Entidad a la que solicito el crédito”	<b>Nominal:</b> Bancaria No bancaria
		“Entidad que le otorgo el crédito”	<b>Nominal:</b> Bancaria No bancaria
		“Tasa de interés cobrado por el crédito”	<b>Cuantitativa:</b> 1% mensual 2% mensual 3% mensual Mas de 3% mensual
		“Crédito oportuno”	<b>Nominal:</b> Si No

		“Monto del crédito fue suficiente”	<b>Nominal:</b> Si No
		“Cree que el financiamiento mejora la empresa”.	<b>Nominal:</b> Si No

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
“Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020”.	“Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas del sector comercio, rubro compra y venta de	“Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años”	Nominal: Si No
		“Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido”	Nominal: Si No

	zapatos del distrito de Callería, 2020”.	“La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos”	Nominal: Si No Por que?
		“La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría”	Nominal: Si No

**Fuente:** Torres (2020).

### **Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

#### **Técnicas**

Se empleó “para relacionar el sujeto de estudio con el objeto, dotando al investigador de una teoría y un método adecuado para que la investigación tenga una orientación correcta y el trabajo de campo arroje datos exactos y confiables.

#### **Instrumentos**

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

#### **Plan de análisis**

“Los datos de las encuestas se transformarán en una data, la misma que aplicando el programa SPSS o el Excel Científico, se obtuvieron las tablas y

figuras estadísticas correspondientes de las preguntas planteadas; luego, dichos resultados se analizaron tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación”.

#### **IV. ANÁLISIS RESULTADOS**

##### **- Respecto a los empresarios.**

- “El 40,6% (13) tienen entre 38 a 47 años de edad, el 37,5% (12) tienen entre 28 a 37 años, el 12,5% (4) tienen de 18 a 27 años y el 9,4% (3) tienen de 48 a más años”. (Ver tabla N° 1).
- “El 53,1% (17) son del sexo masculino y el 46,9% (15) son del sexo femenino”. (Ver tabla N° 2).
- “El 34,4% (11) tienen secundaria completa, el 31,3% (10) tienen estudio superior no universitaria incompleta, el 21,9% (7) tienen estudio superior no universitaria completa, el 6,3% (2) tienen estudio superior universitaria incompleta y el 6,3% (2) tienen secundaria incompleta”. (Ver tabla N° 3).

##### **- Respecto a las características de las microempresas.**

- “El 43,8% (14) tienen de 1 a 5 años de antigüedad, el 40,6% (13) tienen de 6 a 10 años y el 15,6% (5) tienen de 11 a 12 años”. (Ver tabla N° 4).

##### **- Respecto a la auditoría**

- “El 65,6% (21) no conocen algo referente a la auditoría y el 34,4% (11) si conocen algo referente a la auditoría”. (Ver tabla N° 5).

- “El 56,3% (18) no desean que se le practique una auditoría a su empresa y el 43,8% (14) si desean que se le practique una auditoría a su empresa”. (Ver tabla N° 6).
  - “El 50,0% (16) acudirían a una persona natural, el 37,5% (12) acudirían a una Sociedad de auditoría y el 12,5% (4) no acudiría por auditoría”. (Ver tabla N° 7).
  - “El 65,6% (21) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría mientras que el 34,4% (11) acudiría en 2 meses para obtener una auditoría”. (Ver tabla N° 8).
  - “El 65,6% (21) no cree que su empresa mejoraría si le practican una auditoría mientras que el 34,4% (11) si cree que su empresa mejoraría si le practican una auditoría”. (Ver tabla N° 9).
  - “El 84,4% (27) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas mientras que el 15,6% (5) menciona que la auditoría si ha mejorado en relación a las finanzas”. (Ver tabla N° 10).
  - “El 53,1% (17) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría y el 46,9% (15) no estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría”. (Ver tabla N°11).
  - “El 75,0% (24) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 25,0% (8) menciona que la auditoría si ha mejorado en relación a la rentabilidad”. (Ver tabla N° 12).
- Respecto a los tributos**
- “El 68,8% (22) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 31,3% (10)

si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria”. (Ver tabla N° 13).

- “El 56,3% (18) menciona que no 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 y el 43,8% (14) mencionan que si 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 50,0% (16) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 50,0% (16) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos”. (Ver tabla N° 15).
- “El 53,1% (17) si cuentan con libros de contabilidad al día y el 46,9% (15) no cuentan con libros de contabilidad al día”. (Ver tabla N° 16).
- “El 65,6% (21) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 34,4% (11) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo”. (Ver tabla N° 17).
- “El 56,3% (18) mencionan que de los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 43,8% (14) menciona que han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria los tributos declarados”. (Ver tabla N° 18).

- “El 56,3% (18) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 43,8% (14) mencionan que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos”. (Ver tabla N° 19).
- “El 53,1% (17) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 46,9% (15) si conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa”. (Ver tabla N° 20).
- “El 56,3% (18) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 43,8% (14) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos”. (Ver tabla N° 21).
- “El 56,3% (18) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría y el 43,8% (14) mencionan que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría. (Ver tabla N° 22).

**- Respecto a las finanzas**

- “El 59,4% (19) si solicitó crédito y el 40,6% (13) no solicitó crédito”. (Ver tabla N° 23).
- “El 59,4% (19) si recibió crédito y el 40,6% (13) no recibió crédito”. (Ver tabla N° 24).
- “El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 34,4% (11) solicitó un crédito de más de 5000 soles y el 25,0% (8) solicitó de crédito más de 10000 soles”. (Ver tabla N° 25).



- “El 40,6% (13) no recibió crédito, el 34,4% (11) recibió de crédito más de 5000 soles y el 25,0% (8) recibió de crédito más de 10000 soles”. (Ver tabla N° 26).
- “El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 37,5% (12) solicitó crédito a una entidad bancaria y el 21,9% (7) solicitó crédito a una entidad no bancaria”. (Ver tabla N° 27).
- “El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 37,5% (12) le otorgó el crédito una entidad bancaria y al 21,9% (7) le otorgó crédito una entidad no bancaria”. (Ver tabla N° 28).
- “El 40,6% (13) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual, el 40,6% (13) no solicitó crédito y al 18,8% (6) se le cobra una tasa de interés por el crédito de más de 4% anual”. (Ver tabla N° 29).
- “El 59,4% (19) si fue oportuno el crédito y para el 40,6% (13) no fue oportuno el crédito”. (Ver tabla N° 30).
- “El 59,4% (19) el monto de crédito es suficiente y para el 40,6% (13) el monto de crédito no es suficiente”. (Ver tabla N° 31).

**- Respecto a la rentabilidad**

- “El 56,3% (18) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado y del 43,8% (14) la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado”. (Ver tabla N° 32).
- “El 53,1% (17) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido y el 46,9% (15) perciben que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido”. (Ver tabla N° 33).

- “El 56,3% (18) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos y el 43,8% (14) perciben que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos”. (Ver tabla N° 34).
- “El 53,1% (17) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría y el 46,9% (15) menciona que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría”. (Ver tabla N° 35).
- “El 53,1% (17) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa no mejore económicamente y el 46,9% (15) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente”. (Ver tabla N° 36).

## V. CONCLUSIONES

### - Respecto a los empresarios.

- “El 40,6% (13) tienen entre 38 a 47 años de edad,”
- “El 53,1% (17) son del sexo masculino”.
- “El 34,4% (11) tienen secundaria completa”.

### - Respecto a las características de las microempresas.

- “El 43,8% (14) tienen de 1 a 5 años de antigüedad”.

### - Respecto a la auditoría

- “El 65,6% (21) no conocen algo referente a la auditoría”.
- “El 56,3% (18) no desean que se le practique una auditoría a su empresa”.
- “El 50,0% (16) acudirían a una persona natural”.

- “El 65,6% (21) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría”.
  - “El 65,6% (21) no cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría”.
  - “El 84,4% (27) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas”.
  - “El 53,1% (17) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría”.
  - “El 75,0% (24) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad”.
- Respecto a los tributos**
- “El 68,8% (22) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria”.
  - “El 56,3% (18) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización”.
  - “El 50,0% (16) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos”.
  - “El 53,1% (17) si cuentan con libros de contabilidad al día”.
  - “El 65,6% (21) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo”.
  - “El 56,3% (18) mencionan que de los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria”.

- “El 56,3% (18) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación”.
- “El 53,1% (17) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa”.
- “El 56,3% (18) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos”.
- “El 56,3% (18) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría.

**- Respecto a las finanzas**

- “El 59,4% (19) si solicitó crédito”.
- “El 59,4% (19) si recibió crédito”.
- “El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 34,4% (11) solicitó un crédito de más de 5000 soles”.
- “El 40,6% (13) no recibió crédito, el 34,4% (11) recibió de crédito más de 5000 soles”.
- “El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 37,5% (12) solicitó crédito a una entidad bancaria”.
- “El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 37,5% (12) le otorgó el crédito una entidad bancaria”.
- “El 40,6% (13) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual”.
- “El 59,4% (19) si fue oportuno el crédito”.
- “El 59,4% (19) el monto de crédito es suficiente”.

**- Respecto a la rentabilidad**

- “El 56,3% (18) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado”.
- “El 53,1% (17) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido”.
- “El 56,3% (18) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos”.
- “El 53,1% (17) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría”.
- “El 53,1% (17) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa no mejore económicamente”.

**VI. RECOMENDACIONES**

**• Respecto a los empresarios.**

- “Que se integren más personal a este rubro de compra y venta de zapatos ya que hay oportunidad para todos”.
- “Que las mujeres se atrevan a participar en las micro y pequeñas empresas del rubro de compra y venta de zapatos o en cualquier otro rubro, ya que no excite ninguna limitación en el desarrollo comercial, empresarial, etc”.
- “Que los micro empresarios sigan estudiando con la finalidad de mejorar sus conocimientos y así poner en práctica en sus negocios”.

**• Respecto a las características de las microempresas**

- “Que continúen en el rubro que es uno de los que nunca se va a acabar porque siempre existirá la necesidad de realizar compra y venta de zapatos por la población”.

• **Respecto a la Auditoría**

- “Que se realicen las Auditorías en las Mypes para mejorar la rentabilidad”.
- “Que se capaciten a los representantes de las Mypes con respecto a la Auditoría”.
- “Que acudan a instituciones adecuadas para informarse sobre las auditoras”.
- “Que se realicen las Auditorías en las Mypes para mejorar las finanzas”.

• **Respecto a los tributos**

- “Que realicen capacitaciones en tributos de las micro y pequeñas empresas”.
- “Que paguen sus tributos oportunamente para evitar las sanciones a la empresa”.
- “Que posean sus libros contables al día las micro y pequeñas empresas”.

• **Respecto al financiamiento**

- “Que, en el momento de pensar hacer un crédito, piensen primero en hacer un estudio de las ofertas que tiene el sistema financiero”.
- “Que busquen una tasa de interés baja para obtener mayor rentabilidad”.

- “Que las entidades financieras brinden mayores facilidades a los micro empresarios”.
  - “Que cuando soliciten créditos estén sean en largo plazo y un interés bajo”.
- **Respecto a la rentabilidad**
- “Que realicen más capacitaciones tanto al personal como al micro empresario, y si aún no han realizado alguna capacitación que empiecen a realizarlas porque eso les ayudara para la mejora de la micro empresa”.
  - “Que realicen capacitaciones sobre temas más relevantes dedicadas al rubro de las micro y pequeñas empresas”.

## VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

### 7.1. Referencia Bibliográfica

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

Aguilar. (2004). el financiamiento de las micro y pequeñas empresas. Puno: <http://legacy.netlibrary.com/>.

Arinaitwe, J. K. (2006). *Factors Constraining the Growth and Survival of Small Scale Businesses. A Developing Countries Analysis. Journal of American Academy of Business.* <https://www.omicsonline.org/open-access/enterprise-risk-management-and-the-survival-of-small-scale-businesses-innigeria-2472-114X-1000165.php?aid=92452>.

Audretsch, D., & Thurik , R. (2001). Linking entrepreneurship to growth. En *OECD Science, Technology and Industry Working* (págs. [https://www.oecd-ilibrary.org/science-and-technology/linking-entrepreneurship-to-growth\\_736170038056](https://www.oecd-ilibrary.org/science-and-technology/linking-entrepreneurship-to-growth_736170038056)). Paris: OECD Publishing.

Banco Mundial. (20 de Junio de 2016). Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos. págs. <http://www.bancomundial.org/es/news/feature/2016/06/20/entrepreneurs-and-small-businesses-spur-economic-growth-and-create-jobs>.

- Barba Sánchez, V., Jiménez Sarzo, A., & Martínez Ruiz, M. (15 de Junio de 2007). *Efectos de la motivación y de la experiencia del empresario emprendedor en el crecimiento de la empresa de reciente creación*. Obtenido de [http://www.escp-eap.net/conferences/marketing/2007\\_cp/Materiali/Paper/Fr/BarbaSanchez\\_JimenezZarco\\_MartinezRuiz.pdf](http://www.escp-eap.net/conferences/marketing/2007_cp/Materiali/Paper/Fr/BarbaSanchez_JimenezZarco_MartinezRuiz.pdf)
- Barnard, C. I. (2002). *Comportamiento y desarrollo organizacional*. Buenos Aires: [www.theodinstitute.org](http://www.theodinstitute.org).
- Baumol, W. J. (1990). Entrepreneurship: Productive, unproductive and destructive. *Journal of Business Venturing*.
- Becker, G. S. (1964). La teoría de las inversiones en capital humano.
- Bernilla. (2006). *Motores del crecimiento economico*. Lima: IN CRESCENDO.
- Bernilla M. (2017). *Micro y pequeña empresa. Oportunidad de Crecimiento*. Lima: Editora Grafica Bernilla.
- Bertein. (2016). *Rentabilidad*. <https://www.ecured.cu/Rentabilidad>.
- Caballero Saldarriaga, M. (2016). Teoría de la Rentabilidad. Lima. Lima: [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3635/BANCOS\\_FINANCIAMIENTO\\_CORILLOCLA\\_ELESCANO\\_ALFREDO\\_ERICK.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3635/BANCOS_FINANCIAMIENTO_CORILLOCLA_ELESCANO_ALFREDO_ERICK.pdf?sequence=1&isAllowed=y).
- Centy Villafuerte, D. B. (2008). Informe PYME Región Arequipa 2002. España: Malaga.
- Chacaltana, & Sulmont. (2004). Capacitación de la mano de obra. <https://docplayer.es/2328360-Capacitacion-laboral-proporcionada-por-las-empresas-el-caso-peruano.html>.
- Concepto, D. (2014). *Concepto de Capacitación*. <http://deconceptos.com/ciencias-sociales/capacitacion>.
- Condemayta, Y. (2009). Microfinanzas y las mypes Perú. <https://es.scribd.com/doc/19366012/Microfinanzas-y-las-mypes-peru>.
- David R. Koepsell, M. H. (2015). Ética de la investigación. En *Ética de la investigación: integridad científica* (pág. 175). Mexico D.F.: Comisión Nacional de Bioética / Secretaría de Salud.
- Díaz, C. (2005). Metodología de investigación científica. Lima: San Marcos.
- Domínguez Fernández, I. C. (2009). *Fundamentos teóricos y conceptuales sobre estructura de financiamiento*. <http://www.monografias.com/trabajos69/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura->



financiamiento /fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento2.shtml.

- Flames, A. (2001). el conjunto de personas con características a fines que son objetos de estudio. Venezuela.
- Flames, A. (2001). Las técnicas de recolección de datos son una directriz metodológica que orientan científicamente la recopilación de información, datos u opiniones.
- Flores. (2004). Crecimiento de los países. Ecuador: Revista Digital Universitaria.
- Gálvez, F. R. (2017). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016*. Yarinacocha: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.
- Garrido Koechlin, J. J. (02 de Agosto de 2018). *Morosidad de pequeñas empresas se reducirá por avance de la economía*. Lima: <https://elcomercio.pe/economia/morosidad-pequenas-empresas-sera-primera-recuperarse-avance-economia-noticia-542764>.
- Gomero Gonzales, N. (2006). Determinación del riesgo por operaciones de crédito en el sector Mypes en el Perú. <http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/quipukamayoc/2006/segundo/a07.pdf>.
- Hernández Sampieri. (2010). Metodología de la investigación. Mexico: McGraw Hill .
- Hernández, S. A., Fernández, C. C., & Baptista, L. M. (2001). Metodología de la Investigación. En Kerlinger, *La investigación no experimental o ex-post-facto es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones* (págs. <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2012/12/disenos-no-experimentales-segun.html>). Mexico: Mc Graw Hill.
- Kuschel Presas, E. C. (2018). *Análisis comparado de la situación de la micro, pequeña y mediana empresa especialmente en relación a la normativa y barreras de instalación de las empresas*. Chile: [http://www.cybertesis.uchile.cl/tesis/uchile/2008/de-kuschel\\_e/pdfAmont/de-kuschel\\_e.pdf](http://www.cybertesis.uchile.cl/tesis/uchile/2008/de-kuschel_e/pdfAmont/de-kuschel_e.pdf).
- Lew Perren. (1999). Factores en el crecimiento de las microempresas. En MCB UP Limited 1999 , *Parte 1): desarrollo de un marco"*,Revista de

- pequeñas empresas y desarrollo empresarial* (pág. 20). Brighton: Universidad de Brighton.
- López Bautista, J. (2016). Fuentes de financiamiento. <https://www.gestiopolis.com/fuentes-de-financiamiento-para-las-empresas/>.
- Mares Ruiz, C. (2013). Las micro y pequeñas empresas en el Perú. *Revista Jurídica Thomson Reuters*.
- Márquez, N. (2009). El financiamiento para la pequeña y mediana empresa. Lima: [https://www.usfx.bo/nueva/vicerrectorado/citas/ECONOMICAS\\_6/Economia/29%20j%20leon.pdf](https://www.usfx.bo/nueva/vicerrectorado/citas/ECONOMICAS_6/Economia/29%20j%20leon.pdf).
- Martínez. (2009). *Concepto de Capacitación*. <http://nolycarrillo.jimdo.com/unidad-1/concepto-de-capacitaci%C3%B3n/>.
- Mauricio, P., & Gomero. (2004). Préstamos caros a las pymes; le restan competitividad. 2004. *Gestión en el Tercer Milenio*.
- Medina, L. (2010). Incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las mypes del sector turismo de la localidad de Huancavelica año 2008. Lima: Document.
- Okpara, J., & Wynn, P. (15 de Mayo de 2007). *SAM Advanced Management Journal*. Obtenido de <http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=bth&AN=25810284&lang=es&site=ehost-live>
- Oroche, L. (2014). *caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las mype*. Pucallpa: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000037898>.
- Ponce. (2016). *Caracterización del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas, del distrito de Calleria, 2015*. Callería: Recuperado de la Biblioteca Virtual de Uladech.
- Rojas. (2014). “Legislación de la MYPE y acceso al financiamiento”. En C. (2008). España.
- Rojas, C. (2014). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la formalización de las MYPE del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles de oficina, de la ciudad de Huaral*. Huaral.
- Romero Olortegui, L. M. (2016). Régimen laboral de las micro empresas y pequeñas empresas (MYPES). Lima: USP.

- Saavedra G., M., & Hernández C., Y. (2008). Clasificación de las MIPYMES en el mundo. Venezuela: <http://www.redalyc.org/html/257/25711784011/>.
- Santander Cjuno, C. K. (2013). *Estrategias para inducir la formalidad de la mype de la industria gráfica-offset por medio de gestión competitiva*. Lima: Banco de la República, DANE.
- Sauser, W. I. (2005). *Starting Your Own Business? Prepare for Success*. SAM Management in Practice.
- Serida, J., Borda, A., Nakamatsu, K., Morales, O., & Yamakawa, P. (2005). *Global Entrepreneurship Monitor Perú 2004-2005*. Lima, Perú: ESAN. Lima-Perú: ESAN.
- SUNAT. (2010). Región de Ucayali existen 15 307 mypes, las que contribuyen con el 1 % del PBI y representan el 1,3 % del total de mypes existentes en el país. Lima: Gestion.
- Torres, e. (2017). *Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras*. <http://publicaciones.urbe.edu/index.php/cicag/article/viewArticle/4587/5901>.
- Véliz, A. C. (2009). Una técnica que debe emplear para relacionar el sujeto de estudio con el objeto, dotando al investigador de una teoría y un método adecuado para que la investigación tenga una orientación correcta y el trabajo de campo arroje datos exactos y confiables.
- Vera, G. (2015). Caracterización del financiamiento y la competitividad de las MYPES del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles escolares del distrito de Santa. Santa.
- Villarán, F. (1993). Empleo y pequeña empresa en el Perú. Lima: Fundación Friedrich Ebert .
- Yanine, C., & Revilla , N. (2010). Estrategias de competitividad y rentabilidad en empresas del sector automotriz ubicados en el municipio de Maracaibo. Maracaibo.
- Zamora Torres, A. I. (2011). Rentabilidad y ventajas comparativas. Un análisis de los sistemas de producción de Guayaba en el estado de Michoacán.

## **Declaración Jurada del Artículo Científico**

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

Yo Kevin Robinson Torres Camacho, identificada con DNI N° 70616594 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 del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020.

Declaro bajo juramento:

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

Calleria , 03 de setiembre del 2020

.....  
Kevin Robinson Torres Camacho

DNI N° 70616594

## Matriz de consistencia

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020”

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGIA					
“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020”.	<b>FORMULACIÓN</b>	<b>GENERAL</b>	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas	Características	Edad	Tipo y Nivel	Población “La población estará conformada por 35 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020”				
		“Describir las principales características de la Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020”.			Sexo	Cuantitativo-Descriptivo					
	Grado de Instrucción										
	Estado Civil										
	<b>ESPECÍFICOS</b>	Ley de la micro y pequeña empresa N°30056	RUBRO	DISEÑO	MUESTRA						
	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020.	“Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020”.	“Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020”.	Auditoría	Características	Años en el rubro	No experimental-transversal-retrospectivo-descriptivo	“Estará conformada por 32 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020”.			
						“Desea que a su empresa le practiquen una auditoría”			Nominal	si	no
						“Conoce algo referente a la auditoría”			Nominal	si	no
						“Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría”			Nominal	si	no
						“La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas”			Nominal	si	no
“A donde acudió para obtener una Auditoría”											
“A donde acudiría para obtener una Auditoría”											

		Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020	Tributación	Características	<p>“Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria”</p> <p>“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”</p> <p>“Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos”</p> <p>“Están los libros de Contabilidad al día”</p> <p>“Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo”</p> <p>“Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria”</p> <p>“Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos”</p> <p>“Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos”</p> <p>“Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario”</p>	<p>Nominal si no</p> <p>Nominal si no</p> <p>Nominal si no</p> <p>Nominal si no</p> <p>Nominal si no</p> <p>Nominal si no</p> <p>Nominal si no</p> <p>Nominal si no</p>
		“Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020”.	Finanzas	Características	<p>“Solicito crédito”</p> <p>“Recibió crédito”</p> <p>“Monto del crédito solicitado”</p> <p>“Monto del crédito recibido”</p> <p>“Entidad a la que solicito el crédito”</p> <p>“Entidad que le otorgo el crédito”</p> <p>“Tasa de interés cobrado por el crédito”</p> <p>“Crédito oportuno”</p> <p>“Monto del crédito fue suficiente”</p> <p>“Cree que el financiamiento mejora la empresa.”</p>	<p>Nominal si no</p> <p>Nominal si no</p> <p>Cuantitativa:</p> <p>Cuantitativa:</p> <p>Nominal</p> <p>Nominal</p> <p>Cuantitativa:</p> <p>Nominal si no</p> <p>Nominal si no</p> <p>Nominal si no</p>
		Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y	Rentabilidad	Características	“Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años”	Nominal si no

		pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020		“Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido” “La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría”	Nominal    si    no Nominal    si    no
--	--	---	--	---	--

- Instrumentos el cuestionario



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

– **Instrumentos de Recolección (encuesta)**

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE**

**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 comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020”**. 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): Torres Camacho Kevin Robinson Fecha: ...../...../2020

Razón Social:.....RUC N°.....

**I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:**

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

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



1.3 Grado de instrucción:

Secundaria Completa. ( ) Incompleta ( )

Superior 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 12 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 donde 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 auditoría?

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 a mejorado en relación a la rentabilidad?

Si ( ) No ( )

**IV. DE LOS TRIBUTOS**

- 4.1. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria? Si ( ) No ( )
- 4.2. ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa? Si ( ) No ( )
- 4.3. ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos? Si ( ) No ( )
- 4.4. ¿Están los Libros de Contabilidad al día? Si ( ) No ( )
- 4.5. ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? Si ( ) No ( )
- 4.6. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria? Si ( ) No ( )
- 4.7. ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos? Si ( ) No ( )
- 4.8. ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa? Si ( ) No ( )
- 4.9. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos? Si ( )  
No ( )
- 4.10. ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento 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: Más de S/. 5,000 ( ) Más de S/. 10,000 ( )  
Ninguno ( )

5.4. Monto del crédito recibido

Más de S/. 5,000 ( ) 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% anual ( ) 3% anual ( ) Mas de 4% anual ( ) 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 ( )

Calleria, setiembre de 2020

- **Tabla de Fiabilidad**

**Resumen del procesamiento de los casos**

	N	%
Válidos	32	100,0
Casos Excluidos <sup>a</sup>	0	,0
Total	32	100,0

a. Eliminación por lista basada en todas las variables del procedimiento.

**Estadísticos de fiabilidad**

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en los elementos tipificados	N de elementos
,867	,886	36

**Estadísticos de los elementos**

	Media	Desviación típica	N
Edad del representante legal de la empresa	2,47	,842	32
Sexo	1,47	,507	32
Grado de instrucción	2,88	1,040	32
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	1,72	,729	32
¿Conoce algo referente a la auditoría?	1,66	,483	32
¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	1,56	,504	32
¿A donde usted acudiría para obtener una Auditoría?	1,75	,672	32

¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?	2,66	,483	32
¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?	1,66	,483	32
¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	1,84	,369	32
¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	1,47	,507	32
¿La auditoría en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad?	1,75	,440	32
¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	1,69	,471	32
¿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?	1,56	,504	32
¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	1,50	,508	32
¿Están los Libros de Contabilidad al día?	1,47	,507	32
¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	1,34	,483	32
¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	1,56	,504	32
¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	1,56	,504	32

¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	1,53	,507	32
¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	1,56	,504	32
¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?	1,44	,504	32
¿Solicito crédito?	1,41	,499	32
¿Recibió crédito?	1,41	,499	32
Monto del crédito solicitado	2,06	,878	32
Monto del crédito recibido	2,06	,878	32
Entidad a la que solicito el crédito	2,03	,897	32
¿Entidad que le otorgo el crédito?	2,03	,897	32
¿Tasa de interés cobrado por el crédito?	3,00	,916	32
El crédito fue oportuno	1,41	,499	32
¿El monto del crédito es suficiente?	1,41	,499	32
¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?	1,56	,504	32
¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	1,47	,507	32
¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	1,44	,504	32
¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	1,53	,507	32
¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?	1,53	,507	32







- Base de datos de la encuesta

	Dat os_	Dat os_	Datos _Inst	Antig	Aud _1	Aud _2	Aud _3	Aud _4	Aud _5	Aud _6	Aud _7	Aud _8	Trib_1	Trib_2	Trib_3	Trib_4	Trib_5	Trib_6	Trib_7	Trib_8	Trib_9	Trib_10	Fin_1	Fin_2	Fin_3	Fin_4	Fin_5	Fin_6	Fin_7	Fin_8	Fin_9	Ren_1	Ren_2	Ren_3	Ren_4	Ren_5		
1	2	1	3	2	2	2	3	3	2	2	2	2	2	2	1	1	1	2	2	2	2	1	2	2	3	3	3	3	4	2	2	2	1	1	2	1		
2	2	2	2	2	1	2	2	3	2	2	2	2	1	2	2	1	2	2	2	2	1	2	1	1	2	2	2	2	2	1	1	1	2	2	1	2		
3	1	1	2	1	2	1	2	2	1	2	1	2	2	1	2	1	2	2	1	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	2	1	2		
4	1	1	3	1	2	1	1	2	1	2	1	2	2	1	2	2	1	1	1	1	2	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	2	2	1	2	2		
5	3	1	3	2	2	2	2	3	2	2	1	2	2	2	1	2	1	1	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1	3	1	1	2	1	1	2	1		
6	3	2	2	1	2	2	2	3	2	2	2	1	2	2	1	2	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	2	1	
7	3	2	4	3	1	1	2	3	2	2	2	1	1	2	1	2	2	2	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	2	1	
8	2	2	4	1	1	1	1	3	1	2	2	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	2	1	2	
9	3	1	2	1	2	2	1	3	2	1	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	2	1	2	
10	3	1	2	2	2	2	1	2	2	1	1	2	2	1	1	2	1	1	2	2	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	2	1	2	
11	3	1	3	3	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2	1	1	2	2	1	2	2	1	1	1	1	1	1	2	2	3	1	1	2	1	1	2	1	
12	3	2	2	2	1	2	2	3	2	2	1	2	2	2	2	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	2	1	1	2	1	2	
13	2	2	2	1	1	1	2	3	1	2	1	2	1	2	2	2	1	2	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1	2	1	1	2	1	1	2	1	2	
14	2	2	2	1	1	1	1	2	2	2	1	2	1	2	1	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1	2	2	1	2	2	2	
15	2	1	1	1	2	2	2	2	1	2	1	1	2	1	1	1	2	1	1	2	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	1	1	2	2	
16	1	1	2	2	2	2	1	2	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	2	2	1	2	
17	2	2	2	2	2	2	3	2	2	1	2	1	2	1	2	1	1	1	2	2	2	2	1	1	2	2	1	1	2	1	1	1	2	2	1	2	2	
18	2	2	3	1	2	2	1	3	1	2	1	2	1	2	2	2	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	2	1	2	2	
19	3	1	4	3	1	2	1	3	2	2	1	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	2	2	3	1	1	2	1	2	2	1	
20	4	1	4	1	2	1	2	3	1	2	1	2	2	2	2	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	1	1	2	1	2	1	2	2	
21	4	2	5	1	2	2	2	3	2	2	1	2	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	3	1	1	2	1	1	2	1	2	
22	3	1	5	2	2	1	2	3	2	1	2	2	2	1	2	1	1	1	2	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	1	2	1	2	
23	3	1	4	2	1	1	1	2	2	1	2	2	1	2	1	2	1	1	2	2	2	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	1	1	2	2	
24	2	2	4	1	1	1	1	3	1	2	2	2	2	2	1	2	1	2	2	2	2	1	2	2	3	3	3	3	4	2	2	2	2	1	1	2	2	
25	3	2	4	2	2	2	1	3	1	2	2	1	2	1	2	2	1	2	1	1	2	1	1	1	2	2	1	1	2	1	1	2	1	1	2	1	2	
26	3	1	3	3	2	1	2	2	2	2	1	2	1	1	2	2	1	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1	2	1	1	2	1	2	
27	2	1	3	2	1	1	2	3	2	2	1	2	2	2	1	1	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	2	1	2	1	
28	4	2	3	2	2	2	2	3	1	2	1	1	2	2	1	1	2	1	2	2	1	2	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	2	1	1	1	1	
29	2	2	2	1	2	2	3	2	1	2	1	2	1	2	1	1	2	1	1	2	2	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	2	2	1	2	1	2	
30	1	2	3	2	1	1	3	3	2	2	2	2	2	1	2	2	1	2	1	1	2	1	1	1	2	2	1	1	2	1	1	2	2	2	2	1	2	
31	2	1	1	3	2	2	1	3	2	2	2	2	2	1	2	1	1	1	2	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	1	2	2	2	2	
32	3	1	3	1	2	1	2	3	2	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	1	2	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	1	2	1	1

**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:  
**“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020”**
- 1.7. Autor del instrumento : Torres Camacho Kevin Robinson

**II. VALIDACIÓN**

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Mal	Regular	Buena	Muy Buena
		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>						
<b>SUMATORIA TOTAL</b>						

**III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN**

3.1. Valoración total cuantitativa: APLICABLE

3.2. Opinión: \_\_\_\_\_

FAVORABLE

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

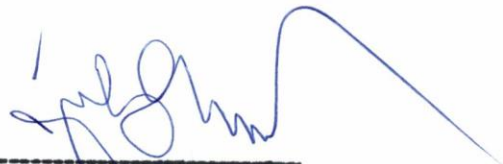
NO FAVORABLE \_\_\_\_\_

3.3. Observaciones:

VIABLE PARA SU APLICACION

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_



Dr. CPCC. Hugo G. Díaz Panduro  
Matricula N° 18 - 146  
Registro N° 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 Poraifo
- 1.2. Grado Académico : Doctor en derecho
- 1.3 Profesión : Abogado
- 1.4. Institución donde labora : Universidad Nacional de Ucayali
- 1.5. Cargo que desempeña : Docente
- 1.6 Denominación del Instrumento:  
 “Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Calleria, 2020”
- 1.7. Autor del instrumento : Torres Camacho Kevin Robinson

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 Panaiño  
DR UPU

## 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:

**“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020”**

1.7. Autor del instrumento : Torres Camacho Kevin Robinson

### II. VALIDACIÓN

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

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_



Dra. Libania Tatiana Rios Tipto  
DOCENTE DE COMUNICACIÓN  
C.M. N° 1000124593

\_\_\_\_\_  
Firma