



**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
distribuidora y comercializadora de gas del distrito de Callería,
2020”

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

AUTOR

Bach. Vela Pérez Kewin Gilber

Código ORCID: 0000 0003 3792 9131

ASESOR

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

PUCALLPA – PERÚ

2020

TITULO:

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro distribuidora y comercializadora de gas del distrito de Callería, 2020”

HOJA Y FIRMA DEL JURADO

Mg. CPCC. MONTOYA TORRES, SILVIA VIRGINIA

CODIGO ORID: 0000 0003 0781 3170

(Presidente)

Mg. CPC. LÓPEZ SOUZA, JOSÉ LUIS ALBERTO

CODIGO ORCID: 0000 0002 0720 0756

(Miembro)

Mg. CPC. VILCA RAMÍREZ, RUSSELLI FERNANDO

CODIGO ORCID: 0000 0002 8602 3312

(Miembro)

Mg. CPCC. ARÉVALO PÉREZ ROMEL

CODIGO ORCID: 0000 0002 0044 1629

(Asesor)

AGRADECIMIENTO

- Gracias dios por concederme la mejores padres, que me han ofrecido amor y la calidez de familia a la cual amo.
- Gracias a las personas que contribuyeron a la culminación de mi tesis de investigación.
- A mi asesor Mg. CPCC. Romel Arévalo Pérez, por el tiempo brindado y los conocimientos actualizados en investigación y redacción del informe.
- A la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, por brindarme una educación de nivel y calidad en la formación de mi profesión.

DEDICATORIA

Dedico mi trabajo de investigación de manera especial a mis padres pues ellos fueron el principal cimiento para poder construir mi vida profesional, lo cual fortaleció mis bases de responsabilidades y deseos de superación, en ellos tengo el espejo en el cual me quiero reflejar pues sus virtudes infinitas y sus gran corazón me llevan a admirarlos cada día más.

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo principal: Determinar las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro distribuidora y comercializadora de gas 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 33 microempresarios, los resultados fueron: **Con respecto a las características de los representantes de las Mypes:** El 67,7% (21), tienen de 50 a 60 años de edad. El 80,6 % (25), son del sexo masculino. El 35,48% (11) tienen superior no universitaria incompleta. **Con respecto a las características de las Mypes:** El 54,84% (17) de las mypes tienen de 1 a 5 años de antigüedad. **Con respecto a la auditoría de las Mypes.** El 61,29% (19) si conoce algo referente a la auditoría. El 74,2 % (23) si desea que le practiquen un auditoría. El 67,74% (21) dice que acudiría a una persona natural para obtener una auditoría. El 45,165 (14) no precisa cuando acudiría para obtener una auditoria. El 77,42% (24) cree que su empresa si mejoraría se le practicasen una auditoría. El 100 % (31) no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas. El 100% (31) estarían dispuestos a ser capacitado sobre auditoría. El 100 % (31) de los microempresarios no precisan si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. **Con respecto a los tributos:** El 100 % (31) se sienten satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la

administración tributaria. El 67,24 % (21) dicen que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria. El 67,74% (21) dice que si cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 100 % (31) dice que sus libro de c contabilidad si están al día. El 80,65 (25) dicen que no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 100 % (31) dicen que los tributos si han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 83,97 5 (28) no precisa si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 100 % (31) dijeron que si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 80,65% (25) si se siente motivado para el pago de tributos. El 100 % (31) dijo que su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría. **Con respecto a las finanzas:** El 67,74 % (21) si solicito crédito. El 67,74 % (21) si recibió crédito. El 41,94 % (13) solicito más de S/. 5,000.00. El 41,94 % (13) recibió más de S/. 5,000.00. El 38,71 % (12) solicito a una entidad bancaria. El 38,71 % (12) le otorgo una entidad bancaria. El 38,71 % (12) pago más de 2 % anual de intereses. El 54,84 % (17) dijo que el crédito si fue oportuno. El 41,94 % (13) dijo que el crédito fue suficiente. **Con respecto a la rentabilidad:** El 70,97 % (22) dijo que la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado. El 41,94 % (13) si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 58,06% (18) dijo que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el

pago de tributos. El 100 % (31) dijo que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicaran una auditoria. El 100 % (31) dijo que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si cree que mejorara económicamente.

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

ABSTRAC

The present research work had as main objective: To determine the main characteristics of the national micro and small companies of the commercial sector, distribution and commercialization sector of gas of the Callería district, 2020. The investigation was quantitative-descriptive, not experimental-transversal- In retrospect, to collect the information, 33 microentrepreneurs were chosen, the results were: Regarding the characteristics of the representatives of the MSEs: 67.7% (21) are 50 to 60 years old . 80.6% (25) are male. 35.48% (11) have an incomplete non-university superior. Regarding the characteristics of the Mypes: 54.84% (17) of the mypes are between 1 and 5 years old. Regarding the audit of the Mypes. 61.29% (19) if they know something about the audit. 74.2% (23) if they want an audit to be carried out. 67.74% (21) say that they would go to a natural person to obtain an audit. 45,165 (14) does not specify when he would go to obtain an audit. 77.42% (24) believe that their company would improve if they were audited. 100% (31) do not specify if the audit in their company has improved in relation to finances. 100% (31) would be willing to be trained on auditing. 100% (31) of the microentrepreneurs do not specify whether the audit in their company has improved in relation to profitability. With respect to taxes: 100% (31) feel satisfied with the guidance provided by the tax administration officials. 67.24% (21) say that if they review and control the books and documents involved in accounting before an audit by the tax administration. 67.74% (21) say that they do have suitable personnel to

record income, costs and expenses. 100% (31) say that their accounting books are up to date. 80.65 (25) say that they had no problems or inconveniences to file their monthly returns on time. 100% (31) say that the taxes have been paid at the appropriate time to the tax administration. 83.97 5 (28) does not specify whether there are established formats for the control of the tax limit accepted as entertainment and entertainment expenses. 100% (31) said that if they know what are the tax violations and penalties that could affect their company. 80.65% (25) if they feel motivated to pay taxes. 100% (31) said that their company can improve if it has an audit plan. Regarding finances: 67.74% (21) if I apply for credit. 67.74% (21) did receive credit. 41.94% (13) requested more than S /. 5,000.00. 41.94% (13) received more than S /. 5,000.00. 38.71% (12) applied to a bank. 38.71% (12) granted him a bank. 38.71% (12) paid more than 2% annual interest. 54.84% (17) said that the credit was appropriate. 41.94% (13) said that the credit was sufficient. Regarding profitability: 70.97% (22) said that the profitability that their company now has if it is different from last year. 41.94% (13) if they believe or perceive that the profitability of their company has improved due to the financing received. 58.06% (18) said that the profitability of their company is affected by the payment of taxes. 100% (31) said that the profitability of their company would improve if they carried out an audit. 100% (31) said that with the profitability that their company now has if they think it will improve economically.

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

INDICE	Pág.
TÍTULO.....	ii
HOJA DE FIRMA DEL JURADO.....	iii
AGRADECIMIENTO.....	iv
DEDICATORIA.....	v
RESUMEN	vi
ABSTRACT.....	ix
INDICE.....	xi
INDICE DE TABLAS Y GRAFICOS.....	xiv
I. INTRODUCCIÓN.....	17
• Auditoría	17
• Tributación	20
• Finanzas	31
• Rentabilidad	23
1.1 REVISION DE LA LITERATURA	23
1.1.1 Planteamiento del problema.....	23
1.1.1.1 Caracterización del problema	23
1.1.2 Enunciado del problema.....	25
1.1.3 Objetivos de la investigación.....	25
1.1.4 Justificación.....	26
II. MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL	27
2.1.1 Antecedentes internacionales.....	27
▪ Auditoría	27
▪ Tributación	28

▪ Finanzas	29
▪ Rentabilidad	52
2.1.2 Antecedentes nacionales.....	31
▪ Auditoría	31
▪ Tributación	33
▪ Finanzas	39
▪ Rentabilidad	41
2.1.3 Antecedentes regionales.....	42
▪ Auditoría	42
▪ Tributación	47
▪ Finanzas	49
▪ Rentabilidad	52
2.1.4 Antecedentes locales.....,.....	54
▪ Auditoría	54
▪ Tributación	60
▪ Finanzas	64
▪ Rentabilidad	66
2.2 BASES TEÓRICAS.....	75
2.2.1 Teoría de la Auditoría	75
2.2.2 Teoría de la Tributación	81
2.2.3 Teoría de las Finanzas	89
2.2.4 Teoría de la Rentabilidad	94
2.2.7 Teoría de las Mypes	98
• Distribuidora de Gas	97

III. METODOLOGÍA.....	101
3.1 Tipo de la investigación.....	101
3.2 Nivel de la investigación de la tesis.....	101
3.3 Diseño de la investigación.....	102
3.4 Universo y muestra.....	103
3.5 Definición y operacionalización de las variables.....	104
3.6 Técnicas e instrumentos	105
3.7 Plan de análisis	106
3.6.4 Matriz de consistencia	107
3.5 Principios éticos.....	109
3.5.1 El principio de autonomía.	109
3.5.2 El principio de la dignidad	109
3.5.3 El principio de la beneficencia/no maleficencia.	110
3.5.4 El principio de justicia.	110
IV. RESULTADOS.....	112
4.1 Resultados	113
4.2 Análisis de resultados.....	149
V. CONCLUSION.....	151
VI. RECOMENDACIÓN.....	154
VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	157
7.1 Referencias bibliográficas.....	157
VIII. ANEXOS.....	162
8.1 Carátula.....	163
8.2 Artículo científico.....	164

8.3 Declaración jurada de artículo científico.....	292
8.4 Cronograma de actividades.....	193
8.5 Presupuesto.....	194
8.6 Base de datos.....	195
8.7 Estadísticas de fiabilidad.....	197
8.8 Validación de encuestas y cuestionario.....	199

INDICE DE TABLAS Y GRAFICOS

Pág.

Tabla y Figura N°01 Edad del representante legal de la empresa.....	113
Tabla y Figura N° 02 sexo.....	114
Tabla y Figura N°03 Grado de instrucción.....	115
Tabla y Figura N° 04 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.....	116
Tabla y Figura N° 05 Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.....	117
Tabla y Figura N° 06 ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?.....	118
Tabla y Figura N° 07 ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?	119
Tabla y Figura N° 08 La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.....	120
Tabla y Figura N°09 ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria?.....	121
Tabla y Figura N° 10 ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	122
Tabla y Figura N° 11 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?.....	123
Tabla y Figura N° 12 ¿La auditoría en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad?.....	124

Tabla y Figura N°13 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?	125
Tabla y Figura N°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?..	126
Tabla y Figura N° 15 ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	127
Tabla y Figura N° 16 ¿Están los libros de contabilidad al día?	128
Tabla y Figura N° 17 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	129
Tabla y Figura N° 18 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	130
Tabla y Figura N° 19 ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	131
Tabla y Figura N° 20 ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	132
Tabla y Figura N° 21 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?.....	133
Tabla y Figura N° 22 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?	134
Tabla y Figura N°23 ¿Solicito crédito?.....	135
Tabla y Figura N°24 ¿Recibió crédito?	136
Tabla y Figura N°25 Monto del crédito solicitado.....	137

Tabla y Figura N°26 Monto del crédito recibido.....	138
Tabla y Figura N°27 Entidad a la que solicito el crédito.....	139
Tabla y Figura N° 28 Entidad que le otorgo el crédito.....	140
Tabla y Figura N°29 Tasa de interés cobrado por el crédito.....	141
Tabla y Figura N°30 El crédito fue oportuno.....	142
Tabla y Figura N°31 Monto del crédito fue suficiente.....	143
Tabla y Figura N°32 ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?.....	144
Tabla y Figura N°33 ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?.....	145
Tabla y Figura N°34 ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	146
Tabla y Figura N°35 ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?.....	147
Tabla y Figura N° 36 ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?	148

I. INTRODUCCION

Auditoría

Actualmente, en el Perú, existen más de un millón de empresas, de las cuales el 99,6% son micro, pequeñas y medianas empresas (mype), y son las que concentran el 20,70% de las ventas internas y externas. Estas empresas, las mypes, han surgido a lo largo del tiempo como negocios familiares de pequeños capitales con un objetivo emprendedor que se orienta a rentabilizar en extremo sus operaciones.

Estas empresas han ido creciendo sin considerar el análisis de la optimización y calidad en el manejo de los recursos materiales, humanos y técnicos. En este contexto de crecimiento, una auditoría administrativa es particularmente necesaria, pues es la que puede ayudar a detectar y mejorar las deficiencias, no solo de los procesos, sino de la ejecución de la gestión de la administración, y actúa en beneficio de los negocios que la implementan.

Si bien es cierto que, en el caso de las mypes, aún no existen antecedentes documentados de aplicación de la auditoría administrativa relacionados con su propia naturaleza, de tamaño y disponibilidad de recursos; el presente artículo busca mostrar cómo la auditoría administrativa, a través de la revisión analítica de la organización, puede mejorar, innovar, valorar y lograr una ventaja competitiva sustentable para este tipo de empresas.

Tributación

La micro y pequeña empresa (MYPES), durante muchas décadas, ha sido considerada como un tema político, no obstante, estas Empresas son considerados como entes de desarrollo económico en nuestra región, determinando que en el Perú el sistema tributario que es aplicado a las empresas son de carácter recaudatorio, en otras palabras, el Estado solo interviene para recaudar los ingresos e imponer tributos, mas no impulsa para generar tributos basándose al incremento proveniente de las actividades económicas de los empresarios o contribuyentes.

Si bien es cierto, las MYPES, en la región central constituyen el 95% de las empresas que se registran a la SUNAT, ocupa el 80% de trabajadores del departamento, las empresas que están en la informalidad oscilan alrededor de 60 000 donde muchos no se formalizan por no conocer del proceso de formalización por temor a los costos tributarios, lo laboral y a los engorrosos trámites burocráticos.

Por consiguiente, el Estado intenta emprender acciones para el desarrollo y la promoción de las MYPES, a pesar de ello, no tiene resultado debido a que realizan actividades o proyectos sin coordinación alguna, más aún lo manejan políticamente. En la Región Junín el crecimiento económico se basa en una buena administración de los recursos (ingresos – egresos) del Estado con la finalidad de un bien social de sus 1 2 pobladores, por consiguiente, crean diversos mecanismos para recaudar ingresos con la finalidad de compensar el gasto público; los ingreso del Estado son basados de los tributos que son impuesto a las

personas jurídicas y naturales por su patrimonio, por sus rentas y otra actividad económica que realicen.

Por tal motivo, las imposiciones de tributos tendrían que crearse basados en una sólida técnica de estudio, sobre todo aplicando los principios de simplicidad, legalidad económica, equidad, social, publicidad, justicia y otros; mencionados tributos, no necesariamente deben que ser enfocados en una política ya sea fiscal y tributaria, sino que debe encontrarse socialmente dentro de una armonía con la coyuntura.

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

Finanzas

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

Debemos señalar que en el campo de las microfinanzas existen créditos que se otorgan sin respaldo de una garantía tradicional por montos muy pequeños; sin embargo, el tipo de garantía que se solicita es de carácter solidario por parte de sus vecinos o conocidos del solicitante. En el sistema financiero es importante que el prestatario demuestre que está en capacidad de pagar puntualmente el préstamo solicitado. Esta capacidad de cumplimiento se sustenta en la viabilidad del proyecto o negocio, para cuyo financiamiento solicita el dinero. Ser “sujeto de crédito,” es decir, tener historial de cumplidor de sus compromisos, es un requisito que cada día se hace más indispensable. Los pagos a tiempo

reflejan una administración financiera responsable y abre el camino a otras y mayores líneas de financiamiento en el futuro.

Actualmente, este tipo de información es compartida por todas las entidades financieras, gracias a las centrales de riesgo. A los morosos se le cierran todas las puertas y para los puntuales, llueven ofertas de créditos. Cuando se cierran las puertas por ser morosos, lo que único que queda es recurrir a los prestamistas informales o usureros, quienes otorgan préstamos con intereses muy elevados. A ello debemos agregar el riesgo de encontrarnos con algún inescrupuloso que con artimañas se puede apoderar de nuestra casa u otros bienes. Nuestra imagen crediticia se cuida también cuando al tener algún incumplimiento en el pago de nuestras deudas acudimos inmediatamente a la entidad financiera y exponemos nuestro problema.

Rentabilidad

Las MYPES surgieron en nuestro país como fenómeno socioeconómico que buscaba responder a muchas de las necesidades insatisfechas de los sectores más pobres de la población.

Desde el inicio fueron una alternativa frente al desempleo, a los bajos recursos económicos y a la falta de oportunidades de desarrollo, a base de iniciativa e ingenio empresarial lograron establecerse; La rentabilidad de una MYPE puede situarse entre 30 y 50 por ciento anual, aunque en algunos sectores puede llegar a ser mayor, sin embargo los propietarios de estos negocios no están satisfechos con la utilidad

obtenida, lo cual está relacionado a las fuentes de financiamiento que utilizan para obtener capital, así también no tener acceso a créditos bancarios, el no evaluar el costo financiero, y no separar la empresa de los bienes personales, así también de los gastos, no les permite tener una rentabilidad adecuada.

Las Mypes

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

servicios financieros hacia este sector, son las cajas municipales de ahorro y crédito.

1.1 REVISION DE LA LITERATURA

1.1.1 Planteamiento del problema

Caracterización del problema

Las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro distribuidora y comercializadora de gas del distrito de Callería, 2020, no obtienen un plan de tributación, es porque no tienen conocimiento de lo bueno y beneficioso que es contar con este; falta obtener conocimiento e interés de la utilidad de este componente, que estima apariencias relevantes como; la educación tributaria, el control tributario, compromiso tributario, infracciones y penas.

Por tal motivo se busca obtener conocimiento de este conglomerado de teorías para que las empresas del sector comercio rubro distribuidora y comercializadora de gas eviten problemas tributarios con la SUNAT. La metodología de la investigación, teniendo en cuenta el enunciado del planteamiento del problema, la formulación del problema, objetivos, justificación de la investigación, las variables con sus indicadores, el tipo, nivel, método y diseño de investigación; además de las técnicas y el cuestionario.

Si bien es cierto Callería es un distrito que crece cada día y está conformada por muchas micro y pequeñas empresas; es por eso que la Dirección Regional de Trabajo y Promoción de Empleo de Ucayali ha empezado a establecer mecanismos adecuados de coordinación,

ejecución y supervisión de las políticas dictadas por el sector en concordancia con la política del Estado, con los planes sectoriales y regionales, para apoyar a las micro y pequeñas empresas mediante capacitación y Auditoría; de esta manera las micro y pequeñas empresas de los diferentes sectores y rubros pueden dar empleo a los habitantes del distrito de Callería y sus alrededores, lo que a su vez permitirá satisfacer las necesidades de los usuarios y al público en general de la región Ucayali.

En Callería existen muchas micro y pequeñas empresas que desarrollan sus actividades productivas y de comercio en diferentes sectores y rubros económicos. Según la SUNAT (2010), en la “Región de Ucayali existen 15 307 Mypes, las que contribuyen con el 1 % del PBI y representan el 1,3 % del total de Mypes existentes en el país”. De estas Mypes, la mayoría se encuentran en el distrito de Callería, que es una de los distritos más importantes de la región de Ucayali. Sin embargo, a nivel desagregado se desconoce qué características tienen las Mypes de Callería. Por ejemplo, se desconocía si tienen o no a auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro distribuidora y comercializadora de gas del distrito de Callería, 2020.

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

1.1.2 Enunciado del problema

¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro distribuidora y comercializadora de gas del distrito de Callería, 2020?

1.1.3 Objetivos de la investigación

Objetivo general

Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro distribuidora y comercializadora de gas del distrito de Callería, 2020.

Objetivos específicos

- Determinar las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro distribuidora y comercializadora de gas del distrito de Callería, 2020.
- Determinar las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro distribuidora y comercializadora de gas del distrito de Callería, 2020.
- Determinar las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro distribuidora y comercializadora de gas del distrito de Callería, 2020.

- Determinar las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro distribuidora y comercializadora de gas del distrito de Callería, 2020.

1.1.4 Justificación de la investigación

La presente investigación se justificó porque es de vital importancia, ya que me permitió conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro distribuidora y comercializadora de gas del distrito de Callería, 2020; es decir, desde el punto de vista práctico, también me permitió contar con datos estadísticos precisos sobre las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro distribuidora y comercializadora de gas del distrito de Callería, 2020.

Del mismo modo, la investigación también se justificó 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 distribuidora y comercializadora de gas del distrito de Callería, 2020 y otros ámbitos geográficos conexos.

Por último, mi investigación se justificó porque a través de su desarrollo y sustentación, obtendré mi título profesional de Contador Público, lo que a su vez permitirá que la Universidad Católica Los

Ángeles de Chimbote, mejore los estándares de calidad, al exigir que sus egresados se titulen a través de la elaboración y sustentación de una tesis, conforme lo establece la Nueva Ley Universitaria y sus modificatorias.

2. MARCO TEORICO Y CONCEPTUAL

2.1. Antecedentes Internacionales

Auditoría

Figuroa y Pesántez (2018), nos indican lo siguiente: El presente trabajo comprende la Auditoría a los Estados Financieros de APC Tecnología Cía. Ltda. por el año 2016. La tesis se inicia al obtener conocimientos generales de la empresa, se presentan fundamentos teóricos acerca de la auditoría financiera y posteriormente se ejecuta el proceso de auditoría que comprende las fases: Planificación Preliminar y Específica, Ejecución y Comunicación de Resultados. En el informe de auditoría se emitió una opinión con salvedades por no conformidades en las cuentas Bancos, Cuentas por Cobrar, Proveedores, Activo Fijo, Impuestos por Pagar y Gastos Deducibles; dicho informe será comunicado a los directivos de la empresa.

Así mismo, Abad (2018), en su tesis titulada “Uso de los métodos de riesgos en la auditoría en empresas privadas de la ciudad de Cuenca” tuvo como objetivo conocer con mayor profundidad el estado de la auditoría en el sector privado de la ciudad de Cuenca y el uso de los métodos de riesgos para así poder establecer la posición de un auditor ante estos y el detectar errores dentro del control interno de una empresa ya que una auditoría debe complementarse con la identificación y

evaluación de riesgos para que esta pueda cumplir con sus objetivos; se desarrollaron encuestas a docentes, auditores privados y también estudiantes de la carrera en los últimos ciclos de los cuales se obtuvieron resultados y sobre todo opiniones tanto positivas y negativas sobre su posición ante la auditoría en la ciudad de Cuenca y sobre los riesgos.

Tributación

Gómez (2018), en su tesis “La moral tributaria factor importante para reducir la evasión” aporta que: Este documento busca establecer la relación que existe entre moral tributaria y evasión, para una mejor comprensión primero se aborda el significado de moral tributaria que en resumen es la predisposición que tiene cada persona frente al cumplimiento de sus obligaciones tributarias. Una vez entendido moral tributaria se expone algunos factores o qué lo motiva a tener o no moral tributaria. El factor más importante destacada en la tesis y en diferentes lecturas es la percepción que tienen frente al fisco y la adecuada administración del recaudo de los impuestos es lo que impulsa a un pueblo a contribuir con los tributos o en pensar en la evasión. Enseguida establece la asociación entre moral tributaria y evasión, es una de las relaciones más importantes, ya que si el contribuyente o una sociedad tiene bajos niveles de moral tributaria se evidencia altos grado de evasión. Por último, se plantea algunas posibles soluciones de cómo se podría incrementar la moral tributaria en una sociedad.

Hurtado y Ruiz (2015), manifiestan que Para todo profesional en contaduría es conocido y vivencial en el desarrollo de sus actividades que

los sistemas y procedimientos actuales de retención y pago del ICA son sumamente particulares y específicos a cada municipio y que varían desde sus elementos (Sujeto activo, Sujeto pasivo, Base gravable, Hecho Generador, Tarifa) hasta sus elementos formales (Formularios, Medios y/o modos de pago, Modo y lugar de presentación, Temporalidad, entre otros) esta situación conlleva a que el cumplimiento del deber de tributar por parte del contribuyente en cada municipio sea una actividad dispendiosa y engorrosa que va desde tributar de manera incorrecta hasta la abstención de hacerlo. Teniendo en cuenta lo anterior este trabajo se centrará en el estudio de los elementos del impuesto de industria y comercio en el cumplimiento de la obligación tanto sustancial como formal para llegar a determinar si los sistemas y procedimientos actuales de retención y pago del ICA son adecuados, eficientes y modernos tanto para los contribuyentes como para la entidad administradora de los recursos, para de acuerdo a ello establecer propuestas tendientes a mejorar los procedimientos que se consideren son ineficientes y que estén en contra de los procesos anti tramites impulsados por el Gobierno Nacional.

Finanzas

Pérez (2015), en su tesis de título: “Instrumentos financieros, normas internacionales de información financiera NIIF y toma de decisiones bajo escenarios de riesgo” resumen que este informe se presenta como resultado de la Misión académico-cultural realizada en la Ciudad de México. Aquí se abordan temáticas como la adopción de las

Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), los instrumentos financieros, la inserción de las empresas en el mercado de capitales, el uso de derivados, e incluso conceptos como activos financieros, pasivos financieros, instrumentos de patrimonio, valor razonable, acciones readquiridas, intereses, dividendos, pérdidas y ganancias, política de gestión del riesgo y actividades de cobertura.

Rentabilidad

Arce & Carrillo (2018), en su tesis titulada: “Inversión en activos fijos y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Negociaciones Lucarvi E.I.R.L., Puente Piedra, 2017” resumen: La presente investigación ha sido desarrollada por interés de la empresa de tratar de mejorar su rentabilidad a través de la mejora de sus activos fijos y a partir de ello la mejora del pelado de las aves beneficiadas en la planta de Negociaciones Lucarvi EIRL, a partir de ello se ha tomado la decisión de invertir en un activo fijo (maquina peladora) para la planta de beneficio de la empresa, teniendo como objetivo principal lograr que la inversión nos genere una mayor rentabilidad. Se partió de tres problemas planteados los cuales son: ¿De qué manera la carencia de políticas de inversión de activos fijos incide en la Rentabilidad de la empresa? ¿Cómo incide la falta de mantenimiento de Activos fijos en la rentabilidad de la empresa Negociaciones Lucarvi EIRL? ¿La falta de capacitación del personal en el uso de activos fijos incide en la rentabilidad de la empresa Negociaciones Lucarvi EIRL? Los mismos que fueron desarrollados a través de los objetivos planteados y en el

desarrollo se muestran la reducción de los costos y la mejora de la rentabilidad. De acuerdo a los resultados obtenidos en los últimos meses del año 2017 se aprecia que las ventas se han incrementado paulatinamente, para ello se ha realizado un cuadro comparativo de los años 2016 – 2017, el cual podemos observar que la instalación de la maquina peladora nos ha generado una reducción en la mano de obra y a la vez una reducción de los gastos del proceso de beneficiado. El cual se ve reflejado en el cuadro de la Tabla 07, esta investigación plantea conceptos relacionados como activo fijo, depreciación, vida útil, revaluación de activo fijo, así como también rentabilidad. Este conjunto de conceptos ha sido utilizado en la presente investigación para analizar la adquisición del activo fijo y su incidencia en la rentabilidad. Los resultados que se obtuvieron a partir de la inversión del activo fijo (maquina peladora) ayudó a la empresa saber qué la decisión que se tomó frente a este problema mejoro la rentabilidad con respecto al año anterior lo cual significa que se logró una mejora económica en la empresa, lográndose así el objetivo principal de la investigación. Los resultados se pueden apreciar en los estados financieros presentados en la tabla 08 y en el análisis de ratios de rentabilidad de las tablas 12,13 y 14.

2.2. Antecedentes Nacionales

Auditoría

Pérez (2019), en su tesis de 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 boticas del distrito de Pichanaqui, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 31 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios. El 51,6% (16) son del sexo masculino. El 71,0% (22) presentan estudio superior universitario completo. Respecto a las características de las microempresas. El 51,6% (16) tienen de 1 a 5 años de antigüedad. Respecto a la auditoría. El 58,1% (18) no desea que su empresa practique la auditoria. El 58,1% (18) no conocen algo referente a la auditoria. El 54,8% (17) no creen que su empresa mejoraría si practican la auditoria. El 67,7% (21) menciona que la auditoria no mejora en relación a las finanzas. El 71,0% (22) acude a las personas naturales para obtener la auditoria. El 67,7% (21) menciona que acudiría a las personas naturales para obtener una auditoria. El 71,0% (22) menciona que si están dispuestos a ser capacitados sobre auditoria. Respecto a los tributos. El 74,2% (23) menciona que no se sienten satisfechos con la autorización que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 54,8% (17) menciona que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización. El 67,7% (21) menciona que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 54,8% (17) menciona que no están los libros de contabilidad al día. El 71,0% (22) menciona que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 58,1% (18) menciona los tributos declarados han

sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 54,8% (18) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 67,7% (21) menciona que no conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 64,5% (20) menciona que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 54,8% (17) menciona que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. Respecto a las finanzas. El 71,0% (22) menciona que solicitaron crédito. El 71,0% (22) menciona que recibieron crédito. El 48,4% (15) solicito un crédito de más de 5000 nuevos soles. El 48,4% (15) recibió un crédito de más de 5000 soles. El 48,4% (15) solicito crédito de una entidad bancaria. El 48,4% (15) recibió crédito de una entidad bancaria. El 45,2% (14) pago una tasa se un 3% mensual. El 48,4% (15) menciona que el crédito fue oportuno. El 51,6% (16) menciona que el monto del crédito si fue suficiente. El 56,1% (18) cree que el financiamiento mejora la empresa. Respecto a la rentabilidad. El 64,5% (20) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. El 61,3% (19) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 58,1% (18) menciona que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 71,0% (22) menciona la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

Tributación

Huarcaya (2019), en su investigación titulada: “El control interno,

los tributos y la rentabilidad en la micro y pequeña empresa del sector avícola “AVES QUISPE E.I.R.L.” – Ayacucho, 2019.” Indica que: El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo principal: determinar la medida, en que se presentan las características del control interno, los tributos y la rentabilidad en la Mype del sector avícola: “Aves Quispe E.I.R.L.” – Ayacucho, 2019”; el tipo de investigación aplicado fue de enfoque cuantitativo, con un nivel de investigación descriptivo, bibliográfico no experimental; aplicándose la técnica de la encuesta, contenido por 10 preguntas cerradas. Obteniendo los siguientes resultados: respecto al control interno: el 75% de los encuestados, menciona que la Mype Aves Quispe E.I.R.L si cuenta con procedimientos de control interno, el 67% de los encuestados considera que los procedimientos de control interno son deficientes, un 75 % manifiesta que no cuenta con documentos de gestión y el 83% considera que se debe realizar mejoras en los procesos de control interno. Respecto a los tributos, el 75% señala que existe cumplimiento de sus obligaciones tributarias, 75% de ellos señala que si se realiza la emisión de comprobantes de pago. Respecto a la rentabilidad un 83% manifiesta que la rentabilidad se vio mejorado por la aplicación de procedimientos de control interno, un 75% manifiesta que la rentabilidad puede influir positivamente en el cumplimiento de sus obligaciones tributarias, finalmente el 83%, indica que la innovación tecnológica y la calidad en los productos permiten elevar los niveles de rentabilidad. En conclusión se determinó que el control interno es deficiente, el cumplimiento de sus

obligaciones tributarias son efectivas y la rentabilidad a través de un control eficiente permite el cumplimiento de sus obligaciones tributarias.

Huaynalaya (2017), indica que en su investigación tuvo como objetivo general: determinar los tributos y su impacto en los resultados de gestión de las empresas agroexportadoras de frutas tropicales de la ciudad de Piura, 2016. La investigación se ha desarrollado usando metodología de diseño no experimental, transeccional, descriptivo, bibliográfico y documental. Se aplicó la técnica de la encuesta a través de un cuestionario como instrumento de recolección de datos, el mismo que fue previamente estructurado con preguntas relacionadas a la investigación, obteniéndose como principales resultados: respecto a las características de los propietarios, gerentes y/o representantes legales: El 80% son adultos; El 90% son de sexo masculino. Respecto a las características de las empresas agroexportadoras: el 65% de las empresas tienen entre 1 a 5 años en la actividad en el mercado, El 70% tienen una licencia de funcionamiento indefinida. Respecto a los tributos de las empresas agroexportadoras: el 100% emiten comprobantes de pago por cada una de las ventas que realizan, además, el 100% tienen conocimiento de los beneficios tributarios del sector agroexportador y el 100% de las empresas agroexportadoras afirman contar con un especialista en el área tributaria. Respecto al impacto de los tributos en los resultados de gestión de las empresas agroexportadoras: el 100% de las empresas agroexportadoras afirman encontrarse informadas de las sanciones por incumplimiento de las obligaciones tributarias, el 65% de

las empresas agroexportadoras indican solicitar la devolución del SFMB una vez transcurrido los 12 meses y el 50% de las empresas agroexportadoras solicitan la devolución del drawback cada 60 días.

Zumaeta (2017), en su investigación “El impuesto a la renta y su influencia en la liquidez de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro distribuidora de gas del distrito de San Juan Bautista, 2015”, resume que: La presente investigación tuvo como objetivo general: identificar y describir la influencia del impuesto a la renta en la liquidez de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro distribuidora de gas del distrito de San Juan Bautista, 2015. El diseño de la investigación fue no experimental, correlacional y de nivel descriptivo. Se basó en la venta de gas y su necesidad de distribuir a distintos lugares de nuestra región concentrándonos en el distrito de San Juan Bautista, para el consumo de las personas y la economía del empresario emprendedor tiene como características el grado de madurez o de concentración de la variable microeconómicas, aquellas que monitorean como está la situación económica, política, social y cultural del medio. Respecto a las características de las MYPEs: El 10,7% (3) microempresas están desde el 2012; el 32,1% (9) microempresas están desde el 2013; el 28,6% (8) microempresas están desde el 2014; y el 28,6% (8) microempresas están desde el 2015. (Ver tabla 01). El 3,6% (1) microempresa tiene 1 trabajador permanente; el 35,7% (10) microempresa tiene 2 trabajador permanente; el 21,4% (6) microempresa tiene 3 trabajador permanente; el 14,3% (4) microempresa tiene 5

trabajador permanente; El 3,6% (1) microempresa tiene 6 trabajador permanente; y el 7,1% (2) microempresa tiene 7 trabajador permanente.(Ver tabla 02).Observamos en el gráfico N° 04, correspondiente al rubro de las MYPEs tenemos que: 100,0% (28) microempresas se dedican a la distribución de gas.Observamos que en el gráfico N° 05 correspondiente al tiempo de formalidad de las MYPEs tenemos que: el 10,7% (3) microempresas son formales desde el 2012; el 32,1% (9) microempresas son formales desde el 2013; el 28,6% (8) microempresas son formales desde el 2014; y el 28,6% (8) microempresas son formales desde el 2015.Respecto a la tributación El gráfico N° 06 correspondiente a las utilidades en el 2015 de las MYPEs tenemos que: el 39,3% (11) si han tenido utilidades en el 2015; y el 60,7% (17) no han tenido utilidades en el 2015.El gráfico N° 07 correspondiente al conocimiento de las leyes tributarias del Perú tenemos que: el 21,4% (6) si tienen conocimiento de las leyes tributarias del Perú; y el 78,6% (22) no tienen conocimiento de las leyes tributarias del Perú.Conocimiento de la ley de impuesto a la renta de las MYPEs tenemos que: el 21,4% (6) si tienen conocimiento de la ley de impuesto a la renta; el 78,6% (22) no tienen conocimiento de la ley de impuesto a la renta.Observamos en el gráfico N° 09 correspondiente a que si esta de acuerdo con el pago del impuesto a la renta tenemos que: 3,1% (1) microempresarios si eta de acuerdo con el pago del impuesto a la renta; y el 96,4% (27) microempresarios no están de acuerdo con el pago del impuesto a la renta.Observamos en el gráfico N° 10 correspondiente a los

ingresos netos en el año 2015 de las MYPEs tenemos que: el 35,7% (10) si han tenido ingresos netos del 2015; y el 64,3% (18) no han tenido ingresos netos del 2015. Observamos en el gráfico N° 11 correspondiente al pago del impuesto a la renta 2015 de las MYPEs tenemos que: el 39,3% (11) si pagaron el impuesto a la renta 2015; y el 60,7% (17) no pagaron el impuesto a la renta 2015. El gráfico N° 13 correspondiente a la modalidad de pago de I. R. de las MYPEs tenemos que: el 64,3% (18) microempresas pagan adelantado el I. R.; y el 35,7% (10) microempresas pagan a fin de año el I. R. La pregunta “¿el pago del IR de 3ra Categoría le genera problemas en la liquidez de su empresa?”, tenemos que: el 67,9% (19) microempresas si tienen problemas de liquidez generados por el pago del IR de 3ra categoría; y el 32,1% (9) microempresas no tienen problemas de liquidez generados por el pago del IR de 3ra categoría. Respecto a la Liquidez El gráfico N° 16 correspondiente a pregunta ¿Su empresa solicita financiamiento crediticio de terceros?, tenemos que: el 78,6% (22) microempresas si solicitan financiamiento crediticio de terceros; y el 21,4% (6) microempresas no solicitan financiamiento crediticio de terceros. Correspondiente al sistema financiero al que recurren las MYPEs tenemos que: el 46,4% (13) microempresas recurren al sistema bancario; el 21,4% (6) microempresas recurren al sistema no bancario; 10,7% (3) microempresas recurren a ambos sistemas; y el 21,6% (6) microempresas no recurren a ningún sistema. Observamos en el gráfico N° 18 correspondiente a los problemas de liquidez durante el proceso de comercialización de las MYPEs

tenemos que: el 53,6% (15) microempresas si tienen problemas de liquidez durante el proceso de comercialización; y el 46,4% (13) microempresas no tienen problemas de liquidez durante el proceso de comercialización.

Finanzas

Parimango (2017), en su investigación que título: “Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de productos odontológico del distrito de Iquitos, 2016” aporta que: El presente estudio cuantitativo de diseño no experimental, describe las principales características de los gerentes y/o representantes legales, describe las principales características de la MYPEs, además de describir y analizar las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de productos odontológicos del distrito de Iquitos, 2016. Se utilizó una muestra de 15 MYPEs del área de estudio. Se empleó como instrumento un cuestionario estructurado aplicado a los representantes de las MYPEs, mediante la técnica de la encuesta y se llegó a las siguientes conclusiones: Respecto a los empresarios: El 100% (15) de los representantes de las Mypes tiene entre 26 a 64 años de edad. El 73.30% (11) de los representantes encuestados son hombres. El 60% (9) de los microempresarios encuestados tienen superior universitario completa. El 53,30% (8) de los representantes de las empresas tienen el estado civil de convivientes. El 60,40% (9) de los representantes tienen profesión de cirujano dentista.

Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas: El 33.30% (5) de los negocios tienen tres años en el rubro. El 73,30% (11) de las empresas analizadas son formales. El 40% (6) de las empresas tienen de dos trabajadores permanentes; el 33,30% (5) tienen de un trabajador permanentes. El 80% (12) de las microempresas no tienen trabajadores eventuales. El 93,30% (14) de las microempresas se formaron para la obtención de ganancias. El 86,70% (13) de las microempresas no se formaron para subsistencia. Respecto al financiamiento: El 93,30% (14) de las microempresas no financian sus actividades con financiamiento propio. El 93,30% (14) de las microempresas si financian sus actividades con financiamiento de terceros. El 40% (6) de las microempresas si financian sus actividades con Mi Banco. El 40% (6) de las microempresas pago una tasa de interés del 2.5% por el crédito recibido. El 53,30% (8) de los empresarios no financian con entidades bancarias. El 53,30% (8) de las microempresas que recurrieron a entidades no bancarias no pago tasa de interés por el crédito recibido. El 80% (12) de los empresarios considera que son las entidades bancarias las que otorgan mayores facilidades a las microempresas. El 46,60% (7) solicito 2 veces crédito el año 2016. El 40% (6) solicitaron crédito a Caja Maynas. Al 100% (15) de las microempresas se les otorgaron los préstamos solicitados el año 2016. Al 80% (12) de las Mypes les otorgaron créditos a corto plazo. Al 86,70% (13) de los microempresarios les otorgaron los créditos en los montos solicitados. Al 66,70% (10) de los microempresarios les otorgaron

créditos entre 5,000 a 20,000 soles. Respecto a la rentabilidad: El 93,30% (14) de los microempresarios invirtió el crédito otorgado en capital de trabajo (productos odontológicos, en la mayoría de los gerentes y/o representantes legales tienen de 26 a 64 años de edad, son hombres, se financian por medio de terceros, se endeudan a corto plazo para capital de trabajo, pagando de 1.5% a 2.5 % de interés mensual).

Rentabilidad

Aquino & Yaringaño (2019), de acuerdo a su investigación “Beneficios tributarios y rentabilidad de las empresas agroexportadoras de la Región Junín. Resume: La tesis cuya denominación es “BENEFICIOS TRIBUTARIOS Y RENTABILIDAD DE LAS EMPRESAS AGROEXPORTADORAS DE LA REGIÓN JUNÍN”, tiene como intención determinar la relación de los beneficios tributarios con la rentabilidad de las empresas agroexportadoras de la región Junín. Por lo cual, se formuló la siguiente interrogante: ¿Cuál es la relación entre los beneficios tributarios y la rentabilidad de las empresas agroexportadoras de la región Junín? El alcance de la presente investigación corresponde al tipo de investigación aplicada con un enfoque cuantitativo; del mismo modo, posee el nivel correlacional. Para la obtención de los resultados se utilizó la técnica de documental y encuesta, se aplicó cuestionarios a 10 empresas agroexportadoras de la región Junín como muestra de nuestra población; asimismo, fichas de estados financieros de las mencionadas empresas. Los resultados de la presente investigación respecto al problema planteado inicialmente, son los siguientes: 1. El drawback del

exportador se relaciona directamente con la rentabilidad de las empresas agroexportadoras de la Región Junín. 2. El saldo a favor del exportador se relaciona directamente con la rentabilidad de las empresas agroexportadoras de la Región Junín. 3. Los beneficios tributarios del exportador se relacionan directamente con la rentabilidad de las empresas agroexportadoras de la Región Junín. A dichos resultados se ha alcanzado haciendo uso de la metodología de la investigación científica; además, contienen las conclusiones, recomendaciones, fuentes de información y anexos correspondientes.

2.1.3 Antecedentes Regionales

Auditoría

Quillama (2020), en su tesis “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019” resume: La investigación tuvo como objetivo general: Describir las fundamentales características de auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019. El diseño que se utilizó en la investigación fue no experimental, transversal, retrospectivo y descriptivo. La población fue constituida por 20 micro y pequeñas empresas. La muestra de la investigación fue conformada por 12 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019. El cual representa más del 50% del universo. El criterio de selección ha estado

en función de la voluntad y disponibilidad de proporcionar información por parte de los microempresarios. Para la recopilación de información se utilizó un cuestionario estructurado de 39 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables, el plan de análisis de los datos de las encuestas se transformaron en una data, la misma que fue aplicando al programa SPSS o el Excel Científico, se ha obtenido las tablas y figuras estadísticas correspondientes de las preguntas planteadas, cuyos resultados fueron:

Concerniente a los dueños y gerentes de las micro y pequeñas empresas: El 100%(12) tienen una edad diferente entre los 21 años hasta los 54 años de edad es así que cada dueños y gerentes representan el 8.33% cada una.; el 58.33%(07) son de sexo femenino; el 41.67%(05) tienen un grado de instrucción de instituto superior; el 58.33%(07) están casados; el 50%(06) son comerciantes. Concerniente a las características de las micro y pequeñas empresas: El 33.33%(04) tienen una antigüedad en el rubro de artesanía de 1 a 5 años; el 33.33%(04) se han formalizado en 1 mes a 3 meses; el 50%(06) el motivo de formación fue para pertenecer a grupos empresariales habiendo posibilidades de crecimiento; el 33.33%(4) crearon empresas para difundir la cultura; el 100%(12) un 50% se encuentran en el régimen especial y con el 50% en el régimen mype; el 58.33%(07) actualmente tienen de 1 a 2 trabajadores; el 50%(06) sus ingresos anuales sobrepasan de las 75 UIT. Concerniente a la auditoría de las micro y pequeñas empresas: El 75%(09) no logran entender sobre auditoría; El 91.67%(11) no saben cómo desarrollar una

auditoria; El 83.33%(10) si controlan sus recursos que sean utilizados correctamente; El 83.33%(10) si tienen capacitados sus equipo de trabajo; El 83.33%(10) si son eficientes y eficaces sus trabajadores; El 83.33%(10) no contrataría a un auditor interno. Concerniente a la tributación de las micro y pequeñas empresas: El 91.67%(11) si comprenden que es el tributo; el 91.67%(11) si saben cómo tributar; el 83.33%(10) si están de acuerdo con los tributos; el 91.67%(11) si pagan sus tributos; el 58.33%(07) no están satisfecho con SUNAT; el 83.33%(10) no han sido fiscalizado tributariamente; el 66.67%(08) no han verificado las operaciones tributarias; el 66.67%(08) no conocen las sanciones e infracciones tributarias; el 66.67%(08) no pagaron ninguna multa; el 66.67%(08) si les gustaría contar con un planeamiento tributario. Concerniente a la finanzas de las micro y pequeñas empresas: El 83.33%(10) si han realizado un buen manejo de los recursos económicos; el 75%(09) si obtuvieron créditos financieros; el 75%(09) el fuente de financiamiento fue por entidades financieras; el 50%(06) han obtenido crédito entre los S/. 5,000 hasta los S/. 30,000 y un 25% (03) fueron financiado por capital propio; el 50%(09) obtuvieron un crédito financiero con una tasa de interés según al monto y tiempo del financiamiento con tasas de interés de 38 % a 50%, de 25% a 35% y el 25% (03) no tuvieron interés; el 50%(06) obtuvieron un crédito financiero a corto plazo; el 33.33%(04) especificaron otras razones que han invertido. Concerniente a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas: El 83.33%(10) si han sido rentables sus micro y pequeñas

empresas en estos últimos años; el 75%(09) la auditoría no hace más rentables a las micro y pequeñas empresas; el 66.67%(08) la acción de tributar si hace más rentables a las micro y pequeñas empresas; el 91.67%(11) la finanzas si hace más rentable a las micro y pequeñas empresas.

Valdeiglesias (2019), en su investigación La investigación tuvo como objetivo general: “Auditoría, Tributación, Finanzas y Rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales servicio, rubro estudios contables del distrito de Yarinacocha, 2019”. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 30 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios. De las micro y pequeñas empresas rubro estudio contable se establece que el 50% (15) tienen de 40 a 50 años de edad. El 70% (21) de los representantes encuestados son M (masculino). El 93,34% (28) son titulados. Respecto a las características de las microempresas. El 33,34% (10) vienen funcionando entre 1 a 2 años. 46,67% (14) tienen como objetivo de crear por “Generar ingresos para la familia”. Respecto a la Auditoría. Durante las encuestas realizadas el 63,33% (19) están de acuerdo a que se le practique una auditoría. El 50%(15) si está de acuerdo en que mejoraría su empresa si le practicara la auditoría. El 66,67%(20) menciono que la auditoría no contribuyo en el mejoramiento de sus finanzas. El 86,67%(26) acudió a una sociedad de auditoría para realizar auditoría a su empresa. El 53%(16) está dispuesto a ser

capacitado sobre auditoría. Respecto a Tributación. El 63,33%(19) no están satisfechos con la orientación brindadas por la administración tributaria. El 80%(24) si se revisan, controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa. El 96,67%(29) si cuenta con un personal calificados para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 63%(19) de las empresas mencionan que los libros de contabilidad están al día. El 67%(20) mencionan que sí tuvieron inconvenientes en presentar su declaración mensual. El 60%(18) menciona que no pudieron pagar a tiempo los tributos declarados. El 100% (30) mencionan que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 90% (27) mencionan que si conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 93% (28) mencionan que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos. El 97% (29) mencionan que si pueden mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. Respecto a las Finanzas. El 86,67%(26) mencionaron que no fue necesario solicitar un crédito. El 90%(27) no solicitaron créditos, sin embargo un representante no recibió dichos crédito debido a no cumplir ciertos requisitos solicitado por la entidad. El 66,67% (20) de las micro y pequeñas empresas el monto de los créditos o inversión propia obtenidos es menor o igual a S/.1000. El 90% (27) de las micro y pequeñas empresas no solicitaron a ningunas entidades fue por inversión propia. El 90%(27) de los micros y pequeñas empresas no tuvieron tasa de interés por ser inversión propia.

El 90%(27) de los micros y pequeñas empresas mencionan que el crédito no fue oportuno. El 100%(30) de los micros y pequeñas empresas mencionaron que el financiamiento mejora la empresa. Respecto a la Rentabilidad. El 53,33% (16) mencionan que han mejorado la rentabilidad en los últimos años. El 56,67% (17) de las micro y pequeñas empresas mencionan que el mejoramiento de su empresa no es por el financiamiento. El 93%(28) de las micro y pequeñas empresas mencionan que no se ven afectados por el pago de tributos. El 100%(30) mencionaron que el practicar una auditoría a sus empresas mejoraría sus rentabilidad.

Tributación

Pfennig (2020), en su investigación tuvo como objetivo general: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 26 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios. El 46,2% (12) tienen entre 38 a 47 años de edad. El 50,0% (13) son del sexo femenino. El 34,6% (9) tienen secundaria completa. Respecto a las características de las microempresas. El 46,2% (12) tienen de 1 a 5 años de antigüedad. Respecto a la auditoría. El 65,4% (17) no conocen algo referente a la auditoría. El 57,7% (15) no desean que se le practique una auditoría a su empresa. El 50,0% (13) acudirían a una

persona natural. El 61,5% (16) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría. El 61,5% (16) no cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría. El 80,8% (21) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas. El 61,5% (16) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre auditoria. El 69,2% (18) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad. Respecto a los tributos. El 65,4% (17) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 57,7% (15) 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. El 53,8% (14) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 53,8% (14) no cuentan con libros de contabilidad al vii día. El 69,2% (18) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 53,8% (14) mencionan que de los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 53,8% (14) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 57,7% (15) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 61,5% (16) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 61,5% (16) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría. Respecto a las finanzas. El 65,4% (17) si solicitó crédito. El 65,4% (17) si recibió crédito. El 42,3% (11) solicitó un crédito de más de 5000 soles.

El 42,3% (11) recibió de crédito más de 5000 soles. El 42,3% (11) solicitó crédito a una entidad bancaria. El 42,3% (11) le otorgó el crédito una entidad bancaria. El 42,3% (11) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual. El 65,4% (17) si fue oportuno el crédito. El 65,4% (17) el monto de crédito es suficiente. Respecto a la rentabilidad. El 61,5% (16) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado. El 53,8% (14) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido”. El 65,4% (17) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 57,7% (15) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría. El 50,0% (13) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente.

Finanzas

Valentín (2018), en su tesis “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito Manantay, 2018” resume: El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito Manantay, 2018. La investigación fue descriptiva, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio, para llevar a cabo se trabajó con una población de 25 y una muestra de 25 microempresas a quienes se aplicó un

cuestionario de 36 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas; En la tabla y figura N°1 se observa que la edad de los representantes, el 60% tiene entre 30_44 años, En la tabla 2 y figura N°2 se observa que el 72% son de sexo femenino, En la tabla y figura N°3 se observa que el 40% tiene el grado de secundaria completa, En la tabla y figura N°4 se observa que el 40% son casados, En la tabla y figura N°5 se observa que el 68% se dedica al comercio, Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas; Según la tabla y grafico N°6 se observa que el 60% se dedica hace más de 3 años, En la tabla y figura N°7 se observa que el 44% afirma que cuenta con al menos 2 trabajador permanente, En la tabla y figura N°8 se observa que el 64% tiene al menos 1 trabajadores eventuales, En la tabla y figura N° 9 se observa que de los representantes encuestados el 100% son formales, Según la tabla y figura N°10 se observa que el 68% afirma que es la obtención de ganancias, En la tabla y gráfica N°11 se observa que el 56% afirma la importancia en la que se debe encontrar la empresa, En la tabla y figura N°12 se observa que el 100% considera que hoy en día las exigencias del mercado, Respecto al Financiamiento de las micro y pequeñas empresas; Según se observa en la tabla y grafico N°13 se observa que, el 60% menciona haber recurrido a financiamiento de terceros, En la tabla y figura N°14 se observa que el 52% lo solicito en Entidades Bancarias mientras, En la tabla y figura N° 15 se observa que el 52 % lo obtuvieron en las Entidades no Bancarias, En la tabla y figura

N° 16 se observa que el 36% lo solicito en Mi Banco, En la tabla y figura N°17 se observa que el 72% realiza un pago de 18% anual, Según la tabla y figura N° 18 se observa que el 64% que se le otorgaron los montos solicitados, Se observa que en la tabla y figura N°19 el 60% solicito un monto aproximado entre s/.1000_ s/.10.000, En la tabla y figura N° 20 se observa que el 64% lo solicito a Corto Plazo, Según la tabla y figura N° 21 se observa que el 52% lo invirtió en activos fijos,Respecto a la Capacitación de las micro y pequeñas empresas; En la tabla y figura N° 22 se observa que el 64% no obtuvo una capacitación para que se le otorgara el crédito financiero, En la tabla y figura N° 23 se observa que el 68% afirma que tuvo capacitación, pero en otros temas relacionados, En la tabla y figura N° 24 se observa que el 100% afirma haber tenido alguna capacitación considerando importante capacitarse, En la tabla y figura N° 25 se observa que el 64% tuvo al menos 2 vez un curso de capacitación, En la tabla y figura N° 26 se observa que el 88% de los empresarios encuestados afirman que consideran la capacitación una inversión, En la tabla y figura N° 27 se observa que el 84% considera relevante la capacitación, En la tabla y figura N° 28 se observa que el 100% de las personas encuestadas menciona que la capacitación genera muchos beneficios a la empresa, En la tabla y figura N° 29 se observa que el 88% menciona que ha brindado capacitación a sus trabajadores, En la tabla y figura N°30 se observa que el 92% afirma que si aplicado a la necesidad de la empresa, Respecto a la Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas, En la tabla y figura N° 31 se observa que el 76%

afirma que se mejoró la rentabilidad de la empresa, En la tabla y figura N°32 se observa que el 64% menciona que ha mejorado la rentabilidad, En la tabla y figura N° 33 se observa que el 72% afirma que la rentabilidad fue mejor en año pasado, En la tabla y figura N° 34 se observa que el 72% afirma que no ha disminuido, En la tabla y figura N° 35 se observa que el 64% afirma que no aplica tecnología de técnicas e instrumentos, En la tabla y figura N° 36 se observa que el 52% afirma que la zona no es muy importante para negocios.

Rentabilidad

García (2018), en su tesis titulada “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agropecuario, rubro ganadería del distrito de Nueva Requena, 2018” resume: La investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento, la capacitación, y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agropecuario, rubro ganadería del distrito de Nueva Requena, 2018. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimentaltransversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 11 microempresarios, cuyos resultados fueron: El 81.8 tienen de 46 a 60 años de edad, el 72.7% son del sexo masculino, el 45.5% tienen estudios secundarios y superior universitaria incompleta, son convivientes, no tiene profesión y su ocupación es agricultor. El 54.5% tienen entre 6 a 10 años en el rubro, son formales, tienen de 1 a 3 trabajadores permanentes y eventuales y se formaron por

obtención de ganancia. El 81.8% se autofinancian sus actividades productivas, por lo tanto desconocen sobre las entidades bancarias, no bancarias de otras entidades, los intereses que cobran, plazos y sobre todo en qué podrían invertir de acceder a crédito financiero. El 81.8% no fue capacitado previo al crédito porque no solicito financiamiento, el 63.6% se capacitó en el curso ganadero lechero, el 81.8% capacitó a su personal en cuidado del ganado vacuno, no creen que la capacitación sea una inversión, el 81.8% si creen que la capacitación es relevante. No precisan si el financiamiento mejora su rentabilidad, el 81.8% creen que la capacitación mejora su rentabilidad, indican que su rentabilidad mejoro en los últimos años.

Hidalgo (2018), según su tesis “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería de la provincia de Padre Abad, 2018” resume que: La investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería de la provincia de Padre Abad, 2018. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 20 microempresarios, aplicándoles un cuestionario de 36 preguntas cerradas, cuyos resultados fueron: El 55% tienen de 35 a 44 años de edad, el 50% son del sexo femenino, el 70% de tienen estudios secundarios, el 50% son convivientes, el 85% no tienen profesión el 85% son

comerciantes. El 45% tienen de 6 a 10 años en el rubro, son formales, el 85% tienen de 1 a 3 trabajadores permanentes, el 95% tienen de 1 a 3 trabajadores eventuales, se formaron para obtener ganancias. Se financian por terceros, siendo el 55% del Banco de Crédito y Banco Continental, el 50% no tienen conocimiento de intereses, no realizan financiamiento en entidades no bancarias, al 55% las entidades bancarias les otorgaron beneficios, al 95% les otorgaron los montos de S/1,000 a S/10,000 soles, el 90% se les otorgó crédito a largo plazo, el 80% de las microempresas invirtió el crédito en mejoramiento y/o ampliación de local. El 85% no recibieron capacitación previo al crédito, el 85% recibieron capacitación en los últimos años, el 90% de sus trabajadores no recibieron capacitación, creen que la capacitación es una inversión y relevante. El financiamiento y capacitación mejora su rentabilidad, su rentabilidad mejoró en los últimos años.

2.1.4 Antecedentes Locales

Auditoría

Soto (2019), La investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubros avícolas del distrito de Callería 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 20 microempresarios, los resultados son: En relación a los representantes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector

comercio, rubros avícolas del distrito de Callería 2019, el 50.0% (10) representantes tienen 50 años a más, el 65,0% (13) son varones., con respecto al grado de instrucción arrojo los siguientes resultados: el 70,0% (14) cuentan con secundaria completa. En relación a los Mypes nacionales del sector comercio, rubro avícolas del distrito de Callería 2019, en la encuesta sobre la antigüedad de las Mypes tenemos que: el 55,0 % (11) tienen uno a 5 años en el rubro, En relación a la variable de auditoria ante la pregunta: ¿Desea que a su empresa le practiquen una Auditoria?, arrojo los siguientes resultados: el 75% (15) contestaron que no, ante la pregunta ¿Conoce algo referente a auditoria? Contestaron: el 55,0% (11) respondió que no, ante la pregunta: ¿Cree Ud. Que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria? Las respuestas fueron: el 70,0% (14) sí, ante la pregunta: ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas? el 80,0% (16) dijeron que no, ante la pregunta ¿A dónde acudió para obtener una auditoria? La respuesta fue el 100% (20) no acudieron a ninguna lugar ni persona, ante la pregunta: ¿A dónde acudiría para obtener una auditoria? El 100% (20) respondieron a sociedades de auditoria, ante la pregunta: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoria? El 100,0% (20) Respondieron que sí. En relación a la variable de Tributación ante la pregunta: ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda la administración tributaria? Las respuestas fueron: el 60,0% (12) dijeron que si, ante la pregunta ¿Se Revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la Contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración

Tributaría? Respondieron que el 75,0% (15) dijo que no, ante la pregunta: ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos? Respondieron: el 65% (13) dijo que no, ante la pregunta ¿Están los Libros de Contabilidad al día? Respondieron: el 100% (20) que sí, ante la pregunta: ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? Respondieron el 100% (20) que no, ante la pregunta: ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria? Respondió el 100% (20) que sí, ante la pregunta: ¿Existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos? El 100 % (20) respondieron que sí, ante la pregunta: ¿Conoce Ud. Cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa? El 100% (20) respondieron que sí, ante la pregunta: ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de tributos? El 100% (20) respondieron que sí, ante la pregunta: ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario? El 100% (20) respondieron que sí. En relación a la variable del Financiamiento: Ante la pregunta: ¿Solicito crédito? El 90,0% (18) respondieron que sí, ante la pregunta: ¿Recibió crédito? El 90,0% (18) respondieron que sí, el 55% (11) dijo que solicito más de s/. 1000, el 55% (11) dijo que recibió más de s/. 1000, ante la pregunta: ¿Entidad a la que solicito el crédito? el 55,0% (11) solicito a entidad no bancaria. ante la pregunta: ¿Entidad que le otorgo el crédito? el 55,0% (11) le otorgo una entidad no bancaria, ante la pregunta ¿Tasa de interés cobrado por el crédito? el 55,0% (11) le

cobraron 2% mensual, ante la pregunta: ¿El crédito fue oportuno? el 75% (15) dijo que sí fue oportuno, ante la pregunta: ¿Monto del crédito fue suficiente? Las respuestas fueron que: el 50% (10) dijo que sí y el 50% (10) dijo que no. En relación a la Variable de la Rentabilidad: ante la pregunta: ¿Cree que el financiamiento mejora la empresa? El 100% (20) respondió que sí, ante la pregunta: ¿Cree o percibe que la Rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años? El 100% (20) respondió que sí. ante la pregunta: ¿Cree o percibe que la Rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido? El 100% (20) respondió que sí, ante la pregunta: ¿La Rentabilidad de la empresa se afecta por el pago de tributos? El 100% (20) respondió que sí, ante la pregunta: ¿La Rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría? El 60,0% (9) respondió que sí.

Pisco (2019), agrega: el presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019. La investigación fue descriptiva, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio, para llevar a cabo se trabajó con una población de 30 y una muestra de 30 microempresas a quienes se aplicó un cuestionario de 35 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas; Se visualiza que, el 53%

tiene entre 30_44 años, Se visualiza que el 87% son de sexo masculino, Se visualiza que el 47% tiene el grado de Superior Universitario incompleto, Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas; Se visualiza que el 40% se dedica hace más de 3 años, Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas; Se visualiza que el 90% les gustaría que le practiquen una auditoría, Se visualiza que el 90% tiene conocimiento alguno referente al tema de auditoría, Se visualiza que el 100% considera que la práctica de la auditoría ayudaría a tener un mejor control de sus actividades diarias, de tal modo tener un mejor funcionamiento y gestión e incorporar mejoras muy beneficiosas, Se visualiza que el 73% considera que hubo mejoras en su empresa, ya que ayudo con la toma de decisiones en busca de la mejoría y reorganización de su empresa, Se visualiza que el 93% acuden a personas capacitadas para realizar auditorías, Se visualiza que el 93% visualizo grandes mejorías, de tal modo pudieron cumplir metas establecidas y generar nuevas perspectivas, Se visualiza que el 100% indica que tienen disponibilidad e iniciativa de conocer ámbitos importantes como la auditoría, de tal modo poder llevar un mejor control y utilizar las herramientas correctas para un mejor manejo de sus empresas, Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas; Se visualiza que el 83% asegura que se brindó atención inmediata y una buena orientación para dar solución a los diferentes acontecimientos presentados ante ellos, Se visualiza que el 57% elaboran minuciosamente que la documentación este al día, Se visualiza que el 100% asegura que cuenta con personal

capacitado para la realización del trabajo de registro de tal modo brindan seguridad de buen manejo, beneficiando así a la empresa en la actualidad, Se visualiza que el 90% aseguran que la información contable y administrativa se encuentra al día y sin problemas, Se visualiza que el 73% afirma que aún hay falla en el sistema de declaración mensual, por lo cual apresuran a declarar antes de fecha, de tal modo no se generan inconvenientes, Se visualiza que el 90% aseguran cumplir puntualmente con el pago de sus obligaciones tributarias, Se visualiza que el 73% no cuenta con dicho control, sin embargo, consideran esa mejora en su empresa en adelante, Se visualiza que el 93% indica que conocen ciertas infracciones y sanciones que involucre a su empresa, Se visualiza que el 100% indican que indistintamente de la motivación, es más una obligación para ellos como ciudadanos responsables el cumplir con los pagos de tributos. Así mismo agregaron algunos para evitar multas que perjudiquen la empresa, Se visualiza que el 100% considera que mientras más métodos y/o herramientas sean aplicadas para la mejora de ello, ayudara a que la empresa lleve un mejor funcionamiento y desempeño, Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas; Se visualiza que el 100% asegura haber realizado alguna solicitud a un préstamo, indicando así que lo realizaron en alguna entidad, cajas o simplemente a prestamistas, Se visualiza que el 73% asegura haber recibido el crédito sugerido sin problema alguno, Se visualiza que el 54% indica que solicito más de S/. 1,000.00., Se visualiza que el 63% afirma haber recibido más de S/. 1,000.00, informando además que no procedió algunas de sus

solicitudes, Se visualiza que el 77% asegura haber solicitado créditos en entidades bancarias, de tal modo tener más probabilidades de adquirir, Se visualiza que el 67% asegura haber recibido su crédito en entidades bancarias, Se visualiza que el 47% asegura estar pagando 2%, Se visualiza que el 100% indico que el crédito obtenido fue muy oportuno, ya que muchos invirtieron el dinero en mejoras de la empresa, así mismo pagaron algunas cuentas pendientes, Se visualiza que el 93% asegura que el crédito obtenido fue suficiente para cumplir con los objetivos planeados, Se visualiza que el 100% asegura que el financiamiento mejoro en distintas maneras la empresa, ya que mientras algunos invirtieron en productos, otros invirtieron en mejoras de la empresa, y algunos en implementación de sistemas mejor adecuado para su empresa, Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas; Se visualiza que el 100% tuvieron significativas mejoras en los últimos años, aun así, esperan ver crecer más su empresa, Se visualiza que el 100% indica que, debido a buenas decisiones tomadas para la mejora de la empresa, genero buena rentabilidad, Se visualiza que el 100% indica que el cumplir con sus obligaciones, genera mejor imagen a su empresa y se sienten más comprometidas con el país, Se visualiza que el 100% considera que, a gran vista, la mejoría no es tan notoria, sin embargo, espera que sea reflejada de poco a poco la rentabilidad que estiman las micro y pequeñas empresas.

Tributación

Gutierrez (2019), El presente trabajo de investigación, tuvo como

objetivo general describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a acabo se trabajó con una población de 26 y una muestra de 26 microempresas, a quienes se les aplico un cuestionario de 33 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: Con respecto a los empresarios; De las microempresas encuestadas se establece que de los representantes de las micro empresas encuestadas el 26.9% (07) tienen de 18 a 30 años, el 53.8% (14) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01). Con respecto a las características de las microempresas; De las microempresas encuestadas se establece que el 19.2% (05) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06). Con respecto al financiamiento; De las microempresas encuestadas se establece que el 38.5% (10) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, (Ver tabla 08). Con respecto a la rentabilidad; De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (13) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento (Ver tabla 14). Con respecto al control interno; De las microempresas encuestadas se establece que el 26.9% (07) aseguran que la empresa cuenta con un control interno (Ver tabla 18). Con respecto a los tributos; De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (13) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, (Ver tabla

23).

Carranza (2019), resume: Esta investigación tuvo como objetivo general, determinar y 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 ropa para niños del distrito de Callería, 2019, La investigación se justificó porque es importante conocer en forma concreta y específica, el nivel descriptivo las principales características de las variables en estudio, así mismo la investigación fue cuantitativo -descriptivo - no experimental – transversal - retrospectiva, para el acopio de la información se seleccionó en forma dirigida a 30 micro empresarios, a quienes se les aplicó un cuestionario de 36 preguntas cerradas, se utilizó la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Con. Respecto a los empresarios. De las micro empresas encuestadas se establece que el 63.33% (19) tienen entre 41 a 55 años de edad, el 70.00% (21) de los empresarios son del sexo masculino, el 33.33% (10) tienen superior no universitaria completa, el 46.67% (14) tienen entre 3 a 20 años de antigüedad en el rubro compra y venta de ropa para niños. Con respecto a las principales características de la auditoría, de las micro empresas estudiadas indicaron que no conoce algo referente a la auditoría, que desea que a su empresa le practiquen una auditoría, acudieron a las personas naturales (auditor independiente), respondieron que dentro de un mes acudirían para obtener una auditoría, así mismo creen que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría, afirmaron que la auditoría en su empresa a

mejorado en relación a las finanzas, que estarían dispuestos a ser capacitados sobre temas de auditoría, afirmaron que en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad. Con respecto a las principales características de la tributación, manifestó que si se siente satisfecho con la orientación brindada por parte de los funcionarios de la Administración Tributaria-SUNAT, también revisa y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Sunat, como también cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, tienen los libros de contabilidad al día, no tienen problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad, existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos, no conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos, puede mejorar con un planeamiento tributario. Con Respecto a las principales características de las finanzas, manifestaron que si solicitaron y recibieron crédito, logrando obtener por más de S/5,000 por parte de las entidades bancarias, con una tasa de interés más del 3% por el crédito otorgado, que fue oportuno y suficiente. Finalmente respondieron que la rentabilidad de su empresa esta mejor que el año pasado, gracias al financiamiento recibido, sin embargo no se ven afectados por el pago de tributos, si creen que mejoraría su empresa mediante una auditoría, así mismo también creen que mejore

económicamente.

Finanzas

Chuyo (2016), según su investigación: “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro materiales de cómputo, del distrito de Callería, periodo 2016.” Resume: El presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general, describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro materiales de cómputo del distrito de Callería del periodo 2016. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió una muestra poblacional de 20 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 32 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios y las Mypes: Los empresarios encuestados manifestaron que: el 100% de los encuestados son adultos, el 80% es masculino y el 40% tiene secundaria completa. Así mismo, las principales características de las Mypes del ámbito de estudio son: El 100% afirman que tienen más de 03 años en la actividad empresarial y el 50% no tienen trabajadores eventuales. Respecto al financiamiento: Los empresarios encuestados manifestaron que: el 100% financia su actividad económica con préstamos de terceros y el 35% lo invirtió en mejoramiento y/o ampliación de su local. Respecto a la capacitación: Los empresarios encuestados manifestaron que: el 65% no recibió capacitación antes del otorgamiento de préstamos, el 35% si recibió capacitación y el 40%

recibió un sólo curso de capacitación. Respecto a la Rentabilidad: el 95% afirma que con el crédito otorgado ha mejorado su negocio, 40% comenta que la capacitación mejoró la rentabilidad de las empresas y el 60% afirmó que el año 2016 fue mejor que el año anterior:

Pezo (2018), en su tesis titulada “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de gas del distrito de Callería, 2018” resume que: La investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento, la capacitación, y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de gas, del distrito de Callería, 2018. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 30 microempresarios, cuyos resultados fueron: El 53.3% tienen entre 46 a 61 años de edad, el 63.3% son del sexo masculino, el 66.7% tienen estudios secundarios, el 66.7% son convivientes, no tiene profesión, y su ocupación es el comercio. El 83.3% tienen entre 1 a 15 años en el rubro, son formales, el 80% tienen de 1 a 4 trabajadores permanentes y eventuales, se formaron para obtener ganancias. El 86.7% de las microempresas se autofinancian, por lo tanto no accedieron a entidades bancarias, y no bancarias, prestamistas o usureros ni mucho menos a otras entidades, no pagan tasa de interés, no precisan que entidades bancarias les otorgaron beneficios, montos solicitados, montos promedios de créditos, a que tiempo son los créditos,

no precisan en que se invierte un crédito , no recibieron capacitación previa al crédito financiero, no capacitan a su personal, no creen que la capacitación sea una inversión, ni relevante. El 86.7% creen que el financiamiento no mejora la rentabilidad, el 80% creen que la capacitación mejora la rentabilidad, del 80% su rentabilidad mejoro en los últimos años y del 73.3% su rentabilidad no a disminuido en los últimos años.

Rentabilidad

Barata (2017), en su tesis “Caracterización del financiamiento, de la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ópticas del distrito de Callería, 2017”, resume: El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general, describir las principales características del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ópticas del distrito de Callería, 2017. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se trabajó con una población de 20 y una muestra de 20 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 28 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Con respecto a los empresarios; De las microempresas encuestadas se establece que el 25% (5) de los representantes de las micro empresas tienen entre 18 a 29 años de edad; el 30% (6) tienen entre 30 a 44 años; el 25% (5) tienen entre 45 a 60 años y de 65 años a mas el 20% (4). El 70% (14) de los representantes encuestados son del sexo masculino y el 30% (6) son del sexo femenino. El 55% (11) de los microempresarios encuestados tienen

superior universitario completa; el 45% (9) superior universitario incompleta. Con respecto a las características de las microempresas; El 25% (5) de los representantes de la empresa tienen entre 1 a 4 años en el rubro, el 35% (7) tienen entre 5 a 10 años y el 40% (8) tienen de 10 años a más. El 50% (10) de las empresas encuestadas tienen como objetivo maximizar sus ganancias, el 25% (5) dar empleo a la familia, y el 25% (5) generar ingreso familiar. El 20% (4) de las empresas tienen de 1 a 2 trabajadores permanentes. El 45% (9) tienen 2 trabajadores permanentes y el 35% (7) tiene entre 1 a 3 trabajadores permanentes. El 60% (12) de las microempresas encuestadas tienen trabajadores estables y el 40% (8) no tienen trabajadores estables. Con respecto al financiamiento; El 60% (12) de las microempresas tiene financiamiento propio y el 40% (8) tiene financiamiento de terceros. El 30% (6) de las microempresas hizo préstamos a entidades bancarias, el 55% (11) hizo préstamos a entidades no bancarias, así mismo el 15% (3) recurrieron a los prestamistas y/o usureros. El 75% (15) de las microempresas si le otorgaron el crédito solicitado, y el 25% (5) no le dieron el crédito solicitado. El 15% (3) de las microempresas recurren a entidades financieras como Scotiabank, el 25% (5) a Intebank, el 25% (5) a caja Arequipa, y el 35% (7) MIBANCO. El 65% (13) de las microempresas les otorgaron créditos a corto plazo, y al 35% (7) a largo plazo. El 45% (9) de la microempresa solicitaron 1 vez crédito en el 2017, el 35% (7) solicito 2 veces, y el 20% (4) solicito 3 veces. El 30% (6) de la microempresa paga una tasa de interés de 12.30%, el 40% (8) paga una tasa de 28.70%, y el 30% (6)

paga una tasa de 31.40%. El 100% (20) de los microempresarios encuestados mencionan que los créditos mejoraron con su actividad productiva, mejorando sus condiciones económicas y financieras. El 55% (11) de las microempresas han invertido el crédito financiero en capital de trabajo, el 25% (5) en mejoramiento de local, y el 20% (4) en activo fijo. El 70% (14) de las microempresas menciona que el crédito financiero mejoro su rentabilidad anual, y el 30% (6) menciona que no ganaron porque tuvieron déficit económico. Con Respecto a la Capacitación; El 60% (12) de las microempresas si recibió capacitación para recibir un préstamo solicitado, y el 40% (8) no recibió capacitación. Al 40% (8) de las microempresas participo en 1 curso de capacitación en los últimos 2 años, el 20% (4) recibió 2 cursos, el 15% (3) recibió 3 cursos, el 15% (3) recibió 4 cursos, y el 10% (2) recibió más de 4 cursos. El 10% (2) de la microempresas participo en el curso de Inversión del Crédito Financiero, el 25% (5) Manejo Empresarial, el 10% (2) administración de recursos humanos, el 40% (8) Marketing Empresarial, y el 15% (3) otros cursos. El 15% (3) de los microempresarios no precisa si ha recibido alguna capacitación, el 25% (5) si ha recibido capacitación, el 60% (12) no ha recibido capacitación. El 40% (8) de las microempresas ha recibido capacitación en el año 2016, mientras que el 60% (12) ha recibido capacitación en el años 2017. El 60% (12) de las microempresas menciona la capacitación si es una inversión, y el 40% (8) menciona que no es una inversión. El 70% (14) de las microempresas menciona la capacitación si es relevante para su empresa, y el 30% (6)

menciona que no es una inversión. Con respecto a la rentabilidad; El 80% (16) de las microempresas menciona que si obtuvo incremento de la rentabilidad anual, mientras que el 20% (4) menciona que no obtuvo rendimiento de la rentabilidad. El 75% (15) de las microempresas menciona que gracias a la capacitación si obtuvo rentabilidad para su empresa, mientras que el 25% (5) menciona que no obtuvo rentabilidad. El 85% (17) de las microempresas menciona que en los últimos 2 años si mejoro la rentabilidad de su empresa, mientras que el 15% (3) menciona que no ha mejorado su rentabilidad. El 20% (4) de las microempresas menciona que, si ha disminuido en los últimos 2 años la rentabilidad de su empresa, mientras que el 80% (16) menciona que si ha mejorado su rentabilidad.

Taricuarima (2017), titulo su tesis “Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas en el distrito de Callería, 2017” cuyo resumen fue: El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general, describir las principales características del financiamiento, capacitación y la rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2017. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se trabajó con una población de 20 y una muestra de 20 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 30 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto al

financiamiento, el 60% (12) de las microempresas no han iniciado sus actividades con financiamiento propio y por ende tuvieron que recurrir a otros medio para poder solventarse; el 90% (18) recurrieron a alguna entidad financiera para obtener algún crédito. El 50% (10) señalaron que fue CrediScotia y Caja Arequipa quienes entregaron el crédito. El 80 % (16) de las microempresas obtuvo el crédito a largo plazo. El 65% (13) de las microempresas señaló que no les solicitaron mucha documentación para poder adquirir el préstamo, sin embargo por ello recibieron altas tasas de intereses. El 40% (8) de las microempresas afirmaron que le entregaron un monto máximo de crédito de S/. 50,000.00 y otros 40% (8) de 60,000 y 85,000.00 respectivamente. El 80% (16) de las microempresas invirtió el crédito otorgado en capital de trabajo. El 50% (10) de las microempresas pagó una tasa de interés por el préstamo solicitado, de 32% dada por Caja Arequipa y un 35% por parte de MiBanco. El 50% hicieron prepagos a su crédito para disminuir los intereses generados por el préstamo. Respecto a la capacitación, un 60% (12) de las microempresas cuentan con 3 a 5 trabajadores. El 80% (16) de las microempresas no cuentan con trabajadores permanentes. El 60% (12) de las microempresas renuevan contrato a sus trabajadores cada 6 meses. Un 80% (16) de las microempresas señaló que el encargado de la empresa si ha tenido algún tipo de capacitación. El 45% (9) de las microempresas capacitó al encargado de la empresa unas 5 veces. El 60% (12) de las microempresas afirmaron que sus trabajadores si han tenido algún tipo de capacitación. Un 60% (12) de las microempresas capacitó a

su personal entre 6 y 8 veces. El 100% (20) de las microempresas señaló que no cuentan con un modelo de indicador que pueda medir la efectividad de la capacitación. El 70% (14) de las microempresas consideran la capacitación como una inversión. El 65 % de las microempresas señalaron que la capacitación si mejora la rentabilidad. El 85 % de las microempresas consideran que teniendo capacitado a su personal les haga más competitivo frente a las demás empresas. Respecto a la Rentabilidad, el 50% (10) de las microempresas indicaron que tienen entre 3 y 8 años en el rubro de la compra y venta de calzados para damas. El 90 % de las microempresas señalaron que si ha mejorado la rentabilidad de sus empresas en los dos últimos años. El 100% (20) de las microempresas señalaron que si tiene mucho que ver el crédito otorgado con respecto a la rentabilidad de la empresa. El 75% (15) de las microempresas indicaron que no cuentan con una estrategia que les permita aumentar sus ventas en los próximos años. El 90% (18) de las microempresas señalaron que como empresa si han mejorado y más en estos últimos años. El 80 % (16) de las microempresas si creen y consideran que el financiamiento y la capacitación han contribuido de manera eficaz para el crecimiento y rendimiento de la empresa. El 100% (20) de las microempresas utilizan su información financiera para la toma de decisiones y el control gerencial de la empresa.

Ling (2019), La investigación tuvo como objetivo general: Describir las características de la auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro

venta de calzado del distrito de Callería, 2019". La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios. De las micro y pequeñas empresas encuestadas se estable que el 61,5% tienen entre 28 a 37 años de edad, el 30,8% tienen de 38 a 47 años de edad y el 7,7% tienen de 18 a 27 años de edad. El 61,5% de los representantes encuestados son de sexo masculino y el 38,5% son de sexo femenino. El 61,5% son convivientes, el 15,4% son solteros, el 15,4% son casados y el 7,7% es viudo. El 76,9% tienen secundaria completa y el 23,1% tienen superior universitaria completa. El 76,9% de los representantes de la encuesta tienen entre 6 a 10 años en el rubro, el 15,4% están entre 11 a 15 años y el 7,7% están entre 1 a 5 años. El 61,5% de los representantes de la encuesta tienen como objetivo generar ingresos para la familia, el 30,8% esperan dar empleo a la familia y el 7,7% presentan otros objetivos. El 84,6% de las personas encuestadas sí, desearían que a su empresa le practiquen una auditoría y un 15,4% respondieron con un no. Respecto a la auditoría. El 61,5% de las personas encuestadas sí, conoce algo referente a la auditoría y un 38,5% respondieron con un no. El 38,5% de las personas encuestadas sí, cree que mejoraría su empresa si le practican una auditoría y un 61,5% respondieron con un no. 76,9% de las personas encuestadas sí, cree que la auditoría de su empresa ha mejorado en relación a las finanzas y un 23,1 % respondieron con un no. El 23,1% de las personas encuestadas sí,

se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración pública y un 76.9 % respondieron con un no. El 38,5% de las micro y pequeñas empresas su financiamiento son de entidades bancarias, el 15,4% de cajas y financiera y el 46,2% no realizan financiamiento. El 53,8% de los representantes encuestados su tasa de interés es de 1 al 4% y el 46,2% no realizan financiamiento. El 30,8% de los representantes encuestados recibió el monto de 1001 a 5000 nuevos soles, el 15,4% de 5001 a 10000 nuevo soles, el 7,7% de 10001 a 20000 nuevos soles, y el 46,2% no realizan financiamiento. Respecto a las finanzas. El 30,8% de los representantes encuestados realizan su financiamiento a largo plazo, el 23,1% a corto plazo, y el 46,2% no realizan financiamiento. El 23,1% es para capital de trabajo, 15,4% para activos fijos, el 15,4% para mejoramiento y/o ampliación del local y el 46,2% no realizan financiamiento. El 38,5% menciona que el financiamiento mejora la rentabilidad, el 15,4% el financiamiento no mejora la rentabilidad y el 46,2% no realizan financiamiento. Respecto a la rentabilidad. El 84,6% menciona que la rentabilidad ha mejorado con el control interno y el 15,4% menciona que la rentabilidad no ha mejorado con el control interno. El 69,2% menciona que la rentabilidad ha mejorado con los tributos que pago y el 30,8% menciona que la rentabilidad no ha mejorado con los tributos que pago. El 53,8% menciona que la rentabilidad ha mejorado los últimos años y el 46,2% menciona que la rentabilidad no ha mejorado los últimos años. El 76,9% menciona que su empresa no cuenta con control interno y el 23,1%

menciona que su empresa si cuenta con control interno. El 61,5% menciona que no conoce algo referente al control interno y el 38,5% menciona que si conoce algo referente al control interno. El 76,9% 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 23,1% 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. Respecto a los tributos. El 61,5% menciona que mejoraría el control interno y el 38,5% menciona que no mejoraría el control interno. El 84,6% menciona que desearía contar con control interno y el 15,4% menciona que no desearía contar con control interno. El 61,5% menciona que si está dispuesto a ser capacitado en control interno y el 38,5% menciona que no está dispuesto a ser capacitado en control interno. El 84,6% no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 15,4% si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 76,9% no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 23,1% si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 61,5% no presentan los libros de contabilidad al día y el 38,5% si presentan los libros de contabilidad al día. El 76,9% no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 23,1% si cuenta con un personal idóneo ix asignado para el registro de los ingresos, costos y

gastos. El 53,8% si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 46,2% no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 61,5% los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 38,5% los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 76,9% menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 23,1% menciona que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 53,8% mencionan que no conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 46,2% mencionan que si conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 61,5% mencionan que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 38,5% mencionan que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 61,5% mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario y el 38,5% mencionan que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. El 15.4 % mencionan que la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practican una auditoría y el 84.6 % mencionan que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practican una auditoría.

2.2 BASES TEORICAS

2.2.1 Teoría de la auditoría

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

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

Coincidimos con el concepto y objetivos que manifiesta Miguel H. Bravo Cervantes, cuando menciona: “Auditoría integral es el examen y evaluación integral, metodológico, objetivo, sistemático, analítico e independiente con respecto de la actuación de una empresa, de sus procesos operativos, así como de la aplicación y adecuación de sus

recursos y su administración, efectuado por profesionales, con el propósito de emitir un informe, para formular recomendaciones contribuyendo a la optimización de la economía, eficiencia, efectividad y cumplimiento de la gestión empresarial.

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

Evaluar a la empresa en todas sus áreas;

Obtener el conocimiento de la actuación de la gestión empresarial;

Evaluar la eficiencia y el grado de confiabilidad de la información administrativa, legal, contable, financiera, económica, labora, etc.;

Examinar el logro de los objetivos;

Asistir a la dirección y a la gerencia para mayor efectividad y productividad de las operaciones; y,

Realizar recomendaciones que incluyan el respectivo seguimiento de las mismas.

Federación Internacional de Contadores (IFAC) define:

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

En nuestro País, en décadas atrás se recurría a una auditoría cuando el cliente de una organización requería la necesidad de revisar las

cuentas para detectar los fraudes o errores graves, el resultado de esa auditoría les permitía aplicar sanciones o medidas correctivas; por lo que el auditor de entonces, orientaba su trabajo para cumplir estos objetivos; por tanto el auditor adoptaba la postura policiaca y algunas veces premeditada y prepotente causando con su presencia temor en los empleados, valorando su trabajo cuando mayor era el monto de las irregularidades detectadas en el manejo de los recursos materiales y financieros. (YARASCA R. A; 1995).

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

Tipos de auditoría.

Por la función que se ejerce tenemos:

Auditoría interna.

El origen de la auditoría interna se remota a los inicios de la actividad comercial, cuando los propietarios no estaban en condiciones de poder controlar o abarcar todo un proceso productivo o comercial de su empresa, por lo que se ve en la necesidad de delegar a un personal bajo su dependencia y para que en su representación pueda ejercer la labor de supervisión, vigilancia, control a su empleados, denotando

acciones iniciales de una auditoría interna. Con el tiempo especialmente con la revolución industrial las empresas se hicieron complejas incrementando su operaciones en la que había la necesidad de ver si los procedimientos establecidos se estaban respetando, si los activos estaban debidamente salvaguardados, descubrimiento y prevención de fraudes, etc, en estas condiciones también surge la necesidad de contar con personal especializado para llevar a cabo estas tareas.

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

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

" ... es una actividad independiente y objetiva de aseguramiento y consulta, concebida para agregar valor y mejorar las operaciones de una organización. Ayuda a una organización a cumplir sus objetivos

aportando un enfoque sistemático y disciplinado para evaluar y mejorar la eficacia de los procesos de gestión de riesgos, control y gobierno."

Por consiguiente la auditoría interna es desempeñada por profesionales con un profundo entendimiento de la cultura, los sistemas y procesos de los negocios, la actividad de auditoría interna asegura que los controles internos establecidos sean adecuados para mitigar los riesgos, los procesos de gobierno sean eficaces y eficientes, y las metas y objetivos de la organización se cumplan.

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

Auditoría externa.

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

La Auditoría interna, está enfocado prioritariamente a la gestión que incluye la parte financiera (ESTUPIÑAN- 2007), sin embargo

debemos aclarar la función que cumple la auditoría interna en la organización con respecto a la labor de la auditoría externa, en el primer caso: revisa los aspectos básicos de la organización con un enfoque al futuro y la auditoría externa parte de los resultados finales, es decir hace un retroceso para verificar la razonabilidad de la situación financiera y operativo de ser necesario.

2.2.2 Teoría de la tributación

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

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

Principios Fundamentales de la Teoría de la Tributación

Los principios de la tributación emergen de enfoques del fenómeno de la imposición desde diferentes ángulos: el económico, el jurídico, el social, el administrativo, etc. Ellos pretenden servir de pautas u

orientaciones para el diseño de los sistemas tributarios, de manera que se preserven los valores o criterios técnicos que lo conforman.

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

El principio de la suficiencia.

El principio de la equidad.

El principio de la neutralidad.

El principio de simplicidad.

Tributos

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

Clasificación de los tributos

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

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

Impuesto: Es el tributo cuyo cumplimiento no origina una

contraprestación directa en favor del contribuyente por parte del Estado.

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

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

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

Las Tasas, entre otras, pueden ser:

Arbitrios: son tasas que se pagan por la prestación o mantenimiento de un servicio público.

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

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

Clasificación de los tributos

Tributos que recauda la SUNAT

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

Impuesto General a las Ventas (IGV), tributo que pagamos

cuando compramos un bien o nos prestan un servicio. Está incluido en el precio de venta y es responsabilidad del vendedor abonarlo al Estado en calidad de contribuyente.

Grava:

La venta en el país de bienes muebles;

La prestación o utilización de servicios en el país;

Los contratos de construcción;

La primera venta de inmuebles que realicen los constructores de los mismos.

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

A nivel de productor y la importación de los bienes especificados en los Apéndices III (combustibles) y IV (pisco, cerveza y cigarrillos) de la Ley del IGV e ISC.

Por el importador de los bienes especificados en el literal A del Apéndice IV de la Ley del IGV e ISC, como son vehículos, cigarrillos, agua, vinos y aguardientes.

Los juegos de azar y apuestas, tales como loterías, bingos, rifas, sorteos y eventos hípicas.

Nuevo Régimen Único Simplificado (RUS) es un régimen que sustituye el pago del Impuesto a la Renta, el Impuesto General a las Ventas y el Impuesto de Promoción Municipal por el pago de una cuota mensual. Su objetivo es propiciar la ampliación de la base tributaria, incorporando a los pequeños negocios y establecimientos.

Impuesto temporal a los activos netos (ITAN), impuesto temporal que grava la tenencia de activos.

Impuesto a las transacciones financieras (ITF)

Impuesto temporal que grava las operaciones en moneda nacional o extranjera que se realizan en el sistema financiero nacional.

Impuesto extraordinario para la promoción y desarrollo turístico nacional Impuesto que grava la entrada al territorio nacional de personas naturales que empleen medios de transporte aéreo de tráfico internacional.

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

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

Aporte a la ONP Se refiere a la contribución al sistema nacional de pensiones, cuya administración corresponde a la Oficina de Normalización previsional (ONP). La ONP es una institución pública

descentralizada del sector economía y finanzas, con personería jurídica de derecho público interno, con recursos y patrimonio propios, con plena autonomía funcional, administrativa, técnica, económica y financiera dentro de la ley.

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

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

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

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

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

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

Nuevo Régimen Único Simplificado – NRUS

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

Ventajas que te ofrece este Régimen Tributario:

No llevas registros contables.

Sólo efectúas un pago único mensual.

No estás obligado a presentar declaraciones mensuales ni anuales.

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

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

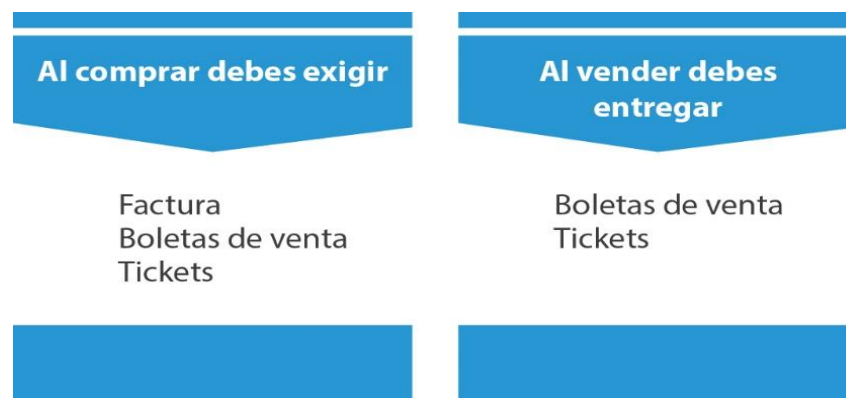
Límite:

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

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

No olvides considerar

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



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

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



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

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

2.23 Teoría de las Finanzas

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

Se definen como el arte y la ciencia de administrar el dinero. A nivel personal, las finanzas afectan las decisiones individuales de cuánto dinero gastar de los ingresos, cuánto ahorrar y cómo invertir los ahorros. En el contexto de una empresa, las finanzas implican el mismo tipo de decisiones: cómo incrementar el dinero de los inversionistas, cómo invertir el dinero para obtener una utilidad, y de qué modo conviene reinvertir las ganancias de la empresa o distribuirlas entre los inversionistas. Las claves para tomar buenas decisiones financieras son muy similares tanto para las empresas como para los individuos; por ello,

la mayoría de los estudiantes se beneficiarán a partir de la comprensión de las finanzas, sin importar la carrera que planeen seguir. El conocimiento de las técnicas de un buen análisis financiero no solo le ayudará a tomar mejores decisiones financieras como consumidor, sino que también le ayudará a comprender las consecuencias financieras de las decisiones importantes de negocios que tomará independientemente de la carrera que usted elija.

Según León (2012), en relación con las decisiones de financiamiento, la teoría generalmente aceptada consiste en las Proposiciones de Modigliani Miller, que se basan en la Hipótesis del Mercado Eficiente (HME). La falta de convalidación empírica de algunas de sus consecuencias inferidas sugiere la conveniencia del empleo de esquemas teóricos complementarios. Las finanzas modernas han gozado de un gran desarrollo fundamentadas en modelos econométricos a partir de la HME. Su base técnica es de naturaleza probabilística y se basa en un solo atributo: la oscilación aleatoria del rendimiento de los instrumentos financieros, donde la dispersión se supone constante y lineal. Se señalan posibles limitaciones de estos esquemas teóricos como una de las causas de las anomalías referidas.

Fuentes de Financiamiento

Consiste en las posibilidades de obtener recursos económicos para la apertura, mantenimiento y desarrollo de nuevos proyectos en la empresa, para Brealy (2007), se refieren a la obtención del dinero requerido para ejecutar inversiones, desarrollar operaciones e impulsar el

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

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

emprendimiento de nuevos proyectos en las pequeñas y medianas empresas del sector ferretero en el municipio Trujillo, estado Trujillo.

Tipos de Fuentes de Financiamiento:

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

Fuentes de Financiamiento Internas

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

Aportaciones de los Socios

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

Por su parte Gitman (2007), realiza una división de estas clasificándolas en: capital social común y capital social preferente.

En ese sentido, el capital social común es el aportado por accionistas fundadores, por lo cual puede intervenir en el manejo de la empresa, señala, además, la prerrogativa que posee quien realiza este aporte de intervenir en decisiones sobre la administración de la empresa en forma directa, a través de voz y voto en asambleas generales de accionistas, por sí mismo o mediante representantes individuales o

colectivos. Este capital puede aportarse al inicio de la empresa o posterior a su creación, así como por medio de la capitalización de utilidades retenidas.

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

Fuentes de Financiamiento Externas

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

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

tiempo y condiciones de pago.

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

2.2.4 Teoría de la Rentabilidad

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

La Rentabilidad Económica:

La rentabilidad económica o de la inversión es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento de los activos de una empresa con independencia de la financiación de los mismos. De aquí que, según la opinión más extendida, la rentabilidad económica sea considerada como una medida de la capacidad de los activos de una

empresa para generar valor con independencia de cómo han sido financiados, lo que permite la comparación de la rentabilidad entre empresas sin que la diferencia en las distintas estructuras financieras, puesta de manifiesto en el pago de intereses, afecte al valor de la rentabilidad.

La Rentabilidad Financiera:

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

La rentabilidad y sus componentes

Lizcano y Álvarez (2004), la rentabilidad es un concepto amplio que admite diversos enfoques y proyecciones, y actualmente existen diferentes perspectivas de lo que puede incluirse dentro de este término

en relación con las empresas; se puede hablar así de rentabilidad desde el punto de vista económico o financiero, o también se puede hablar de rentabilidad social, incluyendo en este caso aspectos muy variados como pueden ser los aspectos culturales, medioambientales, etc., que vienen a configurar los efectos positivos o negativos que una empresa puede originar en su entorno social o natural.

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

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

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

La disociación entre recursos económicos y recursos financieros constituye la base fundamental sobre la que se establece la correspondiente distinción entre rentabilidad económica y rentabilidad financiera. “Es por ello que la rentabilidad puede definirse, ya en términos concretos como la relación existente entre el resultado obtenido y los medios empleados para su consecución, debiéndose matizar que estos medios vienen referidos a los capitales –económicos o financieros–

empleados”. “Es por ello que existe una gran diversidad de puntos de vista de la rentabilidad dependiendo de los objetivos perseguidos”.

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

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

2.2.5 Teoría de las mypes

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

Según la Organización Internacional del Trabajo(OIT), en su informe sobre fomento de las pequeñas y medianas empresas, presentado en la 72° Reunión de la Conferencia Internacional de Trabajo realizada de Ginebra en 1986, definió de manera amplia ala micro y pequeña empresa pues considero como tales, tanto a empresas modernas, con no más 50 trabajadores, como a empresas familiares en la cual laboran tres o

cuatro de sus miembros, inclusive a los trabajadores autónomos del sector no estructurado de la economía(informales).

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

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

Es importante reconocer la importancia de la micro y pequeña empresa para la dinámica económica del Perú, dada su alta tasa de

concentración y alto grado de correlación con el emprendimiento. Por ese motivo es fundamental que las Mypes sigan estas reglas de oro para lograr generar ventajas competitivas sostenibles.

¿Qué es una Mype?

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

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

Qué beneficios tengo como Mype?

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

Beneficios generales:

Pueden constituirse como personas jurídicas (empresas), vía internet a través del portal de servicios al ciudadano y empresas de SUNARP:

Pueden asociarse para tener un mayor acceso al mercado privado y a las compras estatales.

Gozan de facilidades del Estado para participar eventos feriales y exposiciones regionales, nacionales e internacionales.

Cuentan con un mecanismo ágil y sencillo para realizar sus exportaciones denominado exporta fácil, a cargo de la SUNAT.

Pueden participar en las contrataciones y adquisiciones del Estado.

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

MICRO EMPRESA: Ventas anuales hasta el monto máximo de 150 UIT.

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

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

Comercialización y venta de Gas

Contar con un local de venta de Gas Licuado de Petróleo (GLP) es muy fácil, Osinergmin simplificó y modernizó su trámite para esta actividad. Los trámites a realizar para venta menor a 5000 Kg son los siguientes:

Autorizaciones de Osinergmin y trámite para solicitar el Informe Técnico Favorable de Uso y Funcionamiento.

Los requisitos son:

- Formulario de solicitud
- copia simple del documento de identidad. (para Personas Naturales)
- copia simple del documento de identidad del representante legal. (para Personas Jurídicas)
- certificado de vigencia de poderes del representante legal. (para Personas Jurídicas)
- croquis o plano de localización del establecimiento, firmado por el solicitante o su representante legal.
- plano de distribución y
- fotografías a color, con medida mínima de 15 x 10 cm. en las que se aprecie el área de almacenamiento y el frontis del establecimiento, abarcando la vista de los inmuebles contiguos.

Una vez que cuenta con todo lo indicado presentarlo a través de cualquier oficina de Osinergmin.

III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo de la investigación

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

3.2 Nivel de investigación de la tesis

El nivel de investigación fue descriptivo, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en

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

3.3 Diseño de la investigación

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

M  **O**

Dónde:

M = Muestra conformada por las micro y pequeñas empresas rubro distribuidora y comercializadora de gas, del distrito de Callería 2020

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

Cuantitativo

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

No experimental

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

Transversal

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

Retrospectivo

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

Descriptivo

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

3.4 Universo y muestra

Universo.

El universo estuvo conformado por 31 micro y pequeños empresarios dedicados al sector comercio, rubro distribuidora y comercializadora de gas del distrito de Callería, 2020. Las mismas que se encuentran ubicados el sector y rubro del estudio, información obtenida a través de la Municipalidad Provincial de Coronel Portillo.

Muestra.

De la población en estudio se tomó como muestra en forma dirigida a 31 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro distribuidora y comercializadora de gas del distrito de Callería, 2020. El cual representa el 100% del universo.

3.5 Definición y Operacionalización de variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro distribuidora y comercializadora de gas del distrito de Callería, 2020.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Edad	Años:	Razón
				Sexo	Masculino Femenino	Nominal
				Grado de instrucción	Primaria Secundaria Instituto Universidad	
Perfil de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro distribuidora y comercializadora de gas del distrito de Callería, 2020.		Características	Antigüedad de las micro y pequeñas Empresas	1 año 2 años 3 años Más de 3 años	Razón
Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro distribuidora y comercializadora de gas del distrito de Callería, 2020.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro distribuidora y comercializadora de gas del distrito de Callería, 2020.		Características	Desea que su empresa le practiquen una auditoría.	Más de 3 años	Razón
				Conoce algo referente a la auditoría		
				Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.		
				La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas		
				A donde acudió para obtener una auditoría.		
				A donde acudiría para obtener una auditoría.		
Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro distribuidora y comercializadora de gas del distrito de Callería, 2020.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro distribuidora y comercializadora de gas del distrito de Callería, 2020.		Características	Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.	Sí No	Nominal
				Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.		
				Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración tributaria en la Empresa.		
				Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.		
				Están los libros de contabilidad al día.		
				Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.		
				Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.		
				Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.		

				Conoce Usted, cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.		
				Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.		
				Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.		

Fuente: Vela Pérez Kewin Gilber (2020)

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro distribuidora y comercializadora de gas del distrito de Callería, 2020.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro distribuidora y comercializadora de gas del distrito de Callería, 2020.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Solicitó crédito	Sí No	Nominal
				Recibió crédito		
				Monto del crédito	Más de S/1,000 Más de S/5,000 Más de S/10,000	
				Entidad a la que solicitó crédito	Bancaria No Bancaria	
				Tasa de interés cobrado por el crédito	1% mensual 2% mensual 3% Mensual Más de 3% mensual	
				El crédito fue oportuno		
				Monto del crédito fue suficiente		
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro distribuidora y comercializadora de gas 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 distribuidora y comercializadora de gas del distrito de Callería, 2019		Características	Cree que el financiamiento mejora la empresa.	Sí No	
				Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.		
				Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.		
				La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.		
				La rentabilidad de su empresa se mejora si le practicarían una auditoría.		

Fuente: Vela Pérez Kewin Gilber (2020)

3.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnicas

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

Instrumento

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

3.7 Plan de análisis

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

3.8 Matriz de consistencia

MATRIZ DE CONSISTENCIA

Título: "Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro distribuidora y comercializadora de gas del distrito de Callería, 2020"

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADOR	MÉTODO	
<p>Problema General</p> <p>¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro distribuidora y comercializadora de gas del distrito de Callería, 2020?</p>	<p>Objetivo General</p> <p>Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro distribuidora y comercializadora de gas del distrito de Callería, 2020.</p>	<p>Representantes legales de las micro y pequeñas Empresas</p>	<p>Características</p>	Edad	<p>Tipo:</p> <p>Cuantitativo - Descriptivo</p> <p>Diseño:</p> <p>No experimental - Transversal – Retrospectivo - Descriptivo.</p> <p>M O</p> <p>Población:</p> <p>La población estuvo conformado por 31 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro distribuidora y comercializadora de gas del distrito de Callería, 2020.</p> <p>Muestra:</p> <p>Fue intencionada y estuvo</p>	
				Sexo		
				Grado de instrucción		
				Estado civil		
	<p>Objetivos Específicos</p> <p>Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro distribuidora y comercializadora de gas del distrito de Callería, 2020.</p> <p>Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro distribuidora y comercializadora de gas del distrito de Callería, 2020.</p> <p>Describir las principales</p>	<p>Micro y pequeñas Empresas</p>	<p>Ley de la micro y pequeña empresa</p>	<p>Rubro</p> <p>Años en el rubro.</p> <p>N° 30056</p>		Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.
						Conoce algo referente a la auditoría.
						Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.
						La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.
						A donde acudió para obtener una auditoría.
						A donde acudiría para obtener una auditoría.
<p>Describir las principales</p>	<p>Auditoría</p>	<p>Características</p>	<p>Características</p>	Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.		
				Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración tributaria.		
				Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa.		

<p>características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro distribuidora y comercializadora de gas del distrito de Callería, 2020.</p> <p>Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro distribuidora y comercializadora de gas del distrito de Callería, 2020.</p> <p>Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro distribuidora y comercializadora de gas del distrito de Callería, 2020.</p>	Tributación	Características	Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.	<p>conformada por 31 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro distribuidora y comercializadora de gas del distrito de Callería, 2020.</p> <p>Técnicas: La encuesta</p> <p>Instrumento: Cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas.</p> <p>Métodos de Análisis de Investigación Se hizo uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizó como soporte el programa Excel científico y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 24 (Programa de estadística para ciencias sociales).</p>
			Están los libros de Contabilidad al día.	
			Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.	
			Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.	
			Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.	
			Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	
	Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.			
	Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.			
	Finanzas	Características	Solicitó crédito.	
			Recibió crédito.	
			Monto del crédito solicitado.	
			Entidad a la que solicitó el crédito.	
Entidad que le otorgó el crédito.				
Tasa de interés cobrado por el crédito.				
El crédito fue oportuno				
Monto del crédito suficiente.				
Cree que el financiamiento mejorar la empresa.				
Rentabilidad	Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.		
		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.		
		La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.		
		La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.		

3.9 Principios éticos.

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

3.9.1 El principio de autonomía.

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

3.9.2 El principio de la dignidad.

Este principio nos dice que “el ser humano merece ser tratado como fin en sí mismo y no únicamente como medio para un fin. En el ámbito de la investigación, esto también implica que el consentimiento informado debe realizarse correctamente. En general, la investigación busca desarrollar conocimientos, sin embargo, al involucrar sujetos humanos siempre existe la posibilidad de que se den abusos. De hecho, como parte del proceso de consentimiento, los sujetos deben ser advertidos de que la investigación en

la que participan no pretende ayudarles a ellos en particular y que no deben tener expectativas de beneficio ante el riesgo asumido. La única manera de guardar el debido respeto a la dignidad de los sujetos es asegurarse de que estén plenamente informados acerca de su participación en el estudio y los riesgos que asumen”. (p. 98)

3.9.3 El principio de la beneficencia/no maleficencia.

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

3.9.4 El principio de justicia.

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

distribución equitativa de esos bienes.

Debe prestarse especial atención durante el procedimiento de autorización y en lo posible, hay que evitar el uso de sujetos en situación de vulnerabilidad. Esto no siempre es posible y, a menudo, se realizan estudios que pueden resultar benéficos para las poblaciones vulnerables por lo que se justificaría su participación. Lo que se requiere, entonces, es una atención especial a sus capacidades reducidas o alteradas, así como una supervisión cuidadosa durante el desarrollo del estudio para asegurar la reducción de los daños al mínimo”. (pp. 101-102).

IV. RESULTADOS

4.1 Resultados

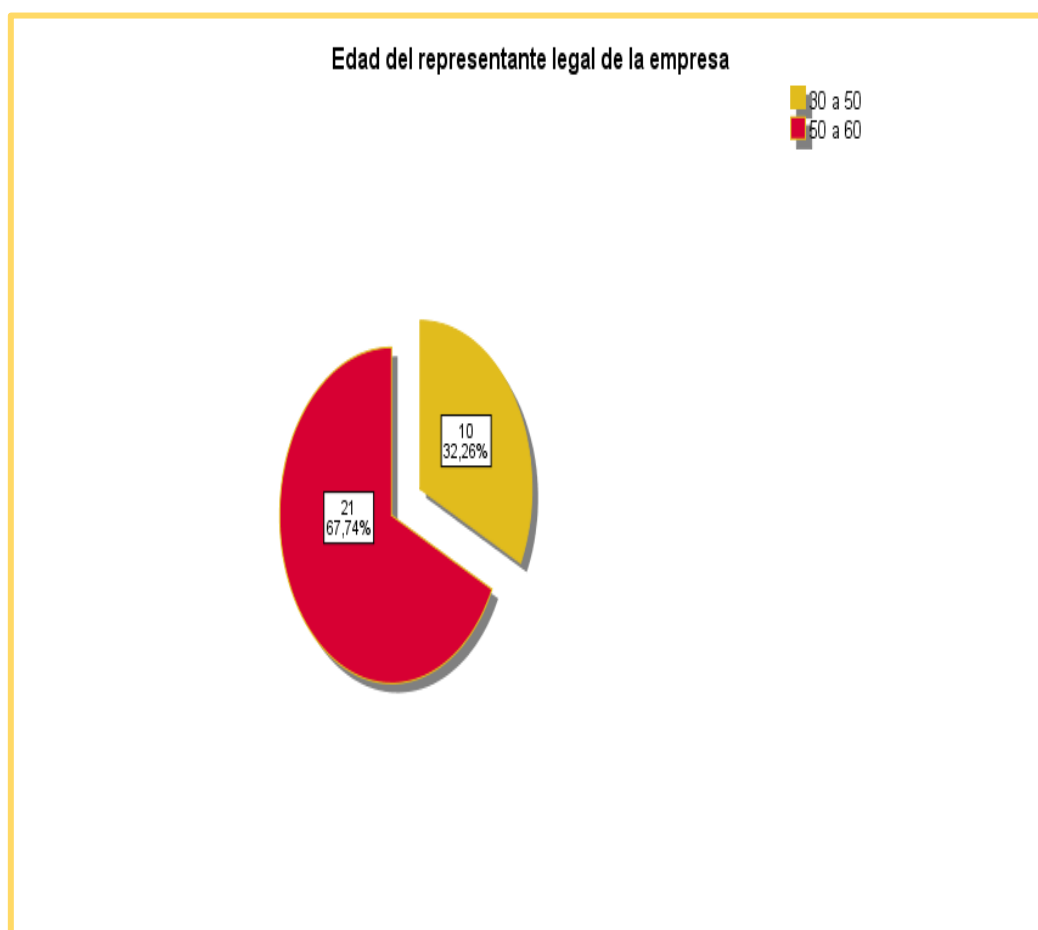
TABLA N° 01

“Auditoría, tributos, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio rubro comercializadora y distribuidora de gas, del distrito de Callería, 2020”

Edad del representante legal de la empresa		Frecuencia	Porcentaje
Válido	30 a 50	10	32,3
	50 a 60	21	67,7
	Total	31	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudiadas.

GRAFICO N° 01



Fuente: elaboración propia.

Interpretación: observamos que la edad de los representantes de las mypes el 32,3% (10) tienen de 30 a 50 años, y el 67,7% (21), tienen de 50 a 60 años de edad.

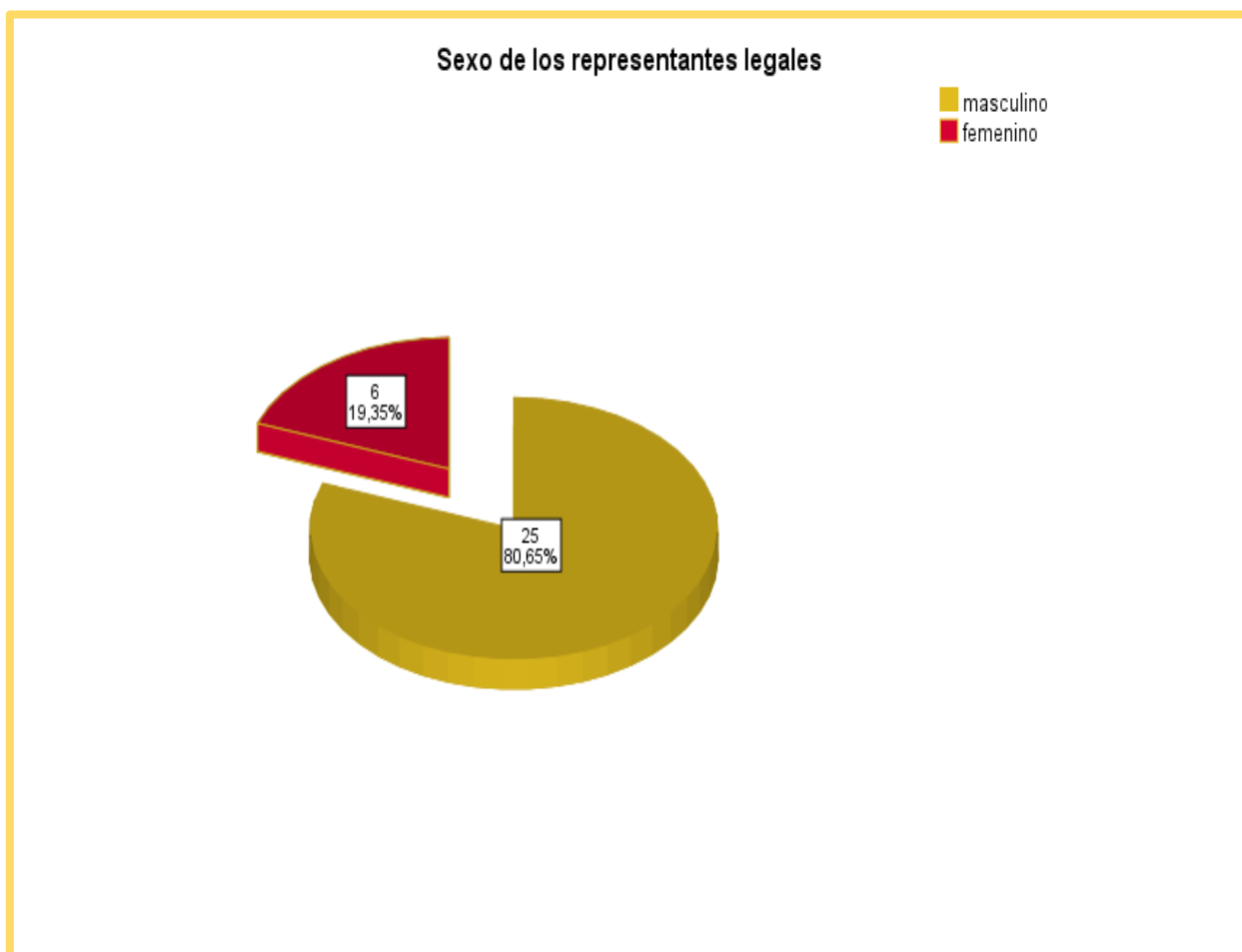
TABLA N° 02

“Auditoría, tributos, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio rubro comercializadora y distribuidora de gas del distrito de Callería, 2020”

Sexo de los representantes legales			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Masculino	25	80,6
	Femenino	6	19,4
	Total	31	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudiadas.

GRAFICO N° 02



Fuente: elaboración propia.

Interpretación: observamos que el 19,4% (6) son mujeres y el 80,6 % (25), son del sexo masculino.

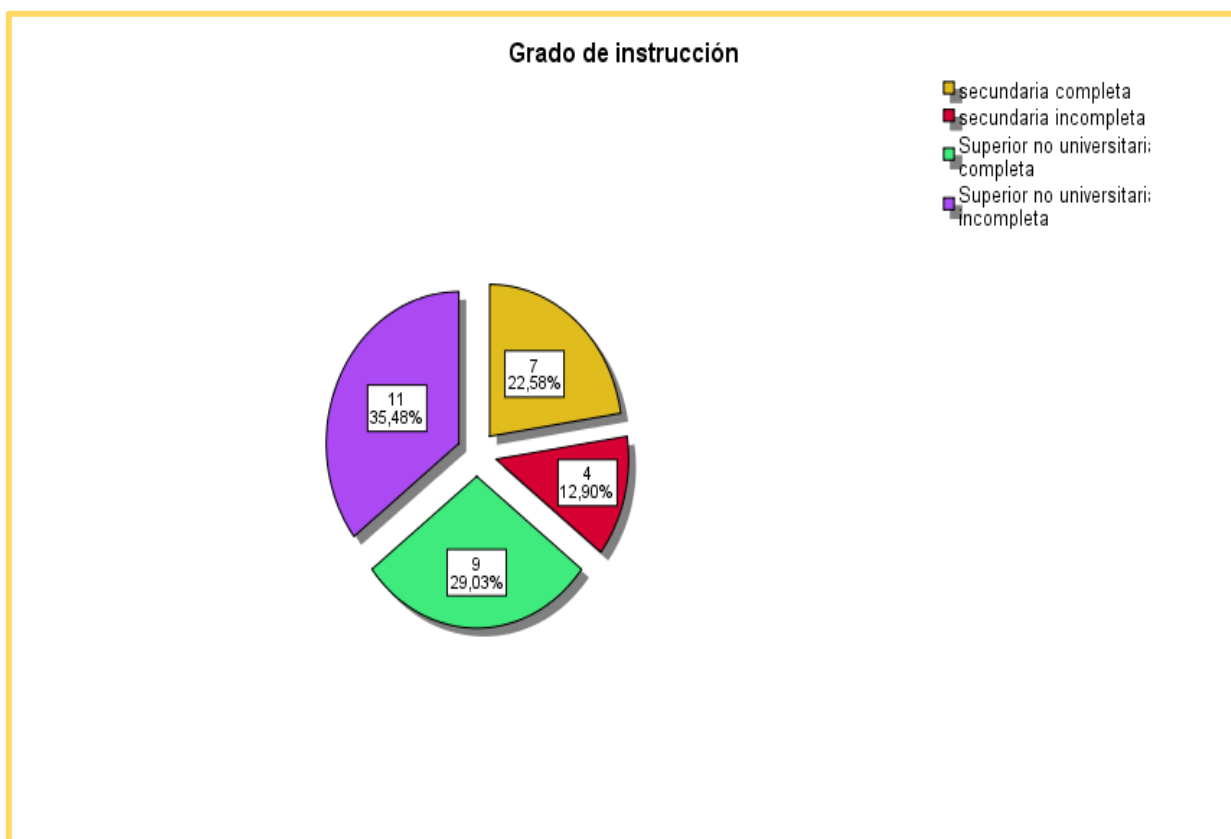
TABLA N° 03

“Auditoría, tributos, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio rubro comercializadora y distribuidora de gas del distrito de Callería, 2020”

Grado de instrucción		Frecuencia	Porcentaje
Válido	secundaria completa	7	22,6
	secundaria incompleta	4	12,9
	Superior no universitaria completa	9	29,0
	Superior no universitaria incompleta	11	35,5
	Total	31	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudiadas.

GRAFICO N° 03



Fuente: tabla y grafico N° 03.

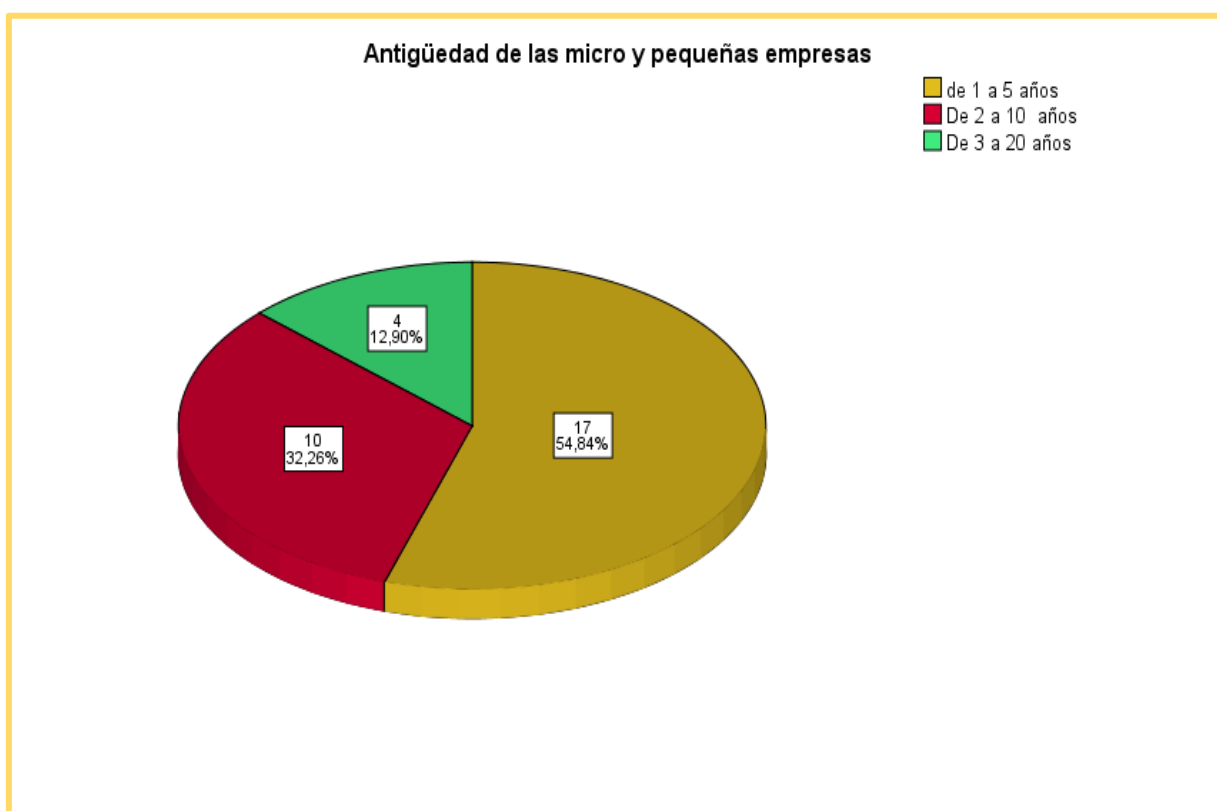
Interpretación: observamos que el 22,6% (7) tienen secundaria completa, el 12,90 % (4) tienen secundaria incompleta, el 29,0 % (9) tienen educación superior no universitaria completa, 35,48% (11) tienen superior no universitaria incompleta.

TABLA N° 04
“Auditoría, tributos, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio rubro comercializadora y distribuidora de gas del distrito de Callería, 2020”

Antigüedad de las micro y pequeñas empresas			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	de 1 a 5 años	17	54,8
	De 2 a 10 años	10	32,3
	De 3 a 20 años	4	12,9
	Total	31	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudiadas.

GRAFICO N° 04



Fuente: elaboración propia,

Interpretación: observamos que el 54,84% (17) de las mypes tienen de 1 a 5 años de antigüedad, 32,28% (10) de 2 a 10 años y el 12,9 % (4) tienen de 2 a 20 años de antigüedad.

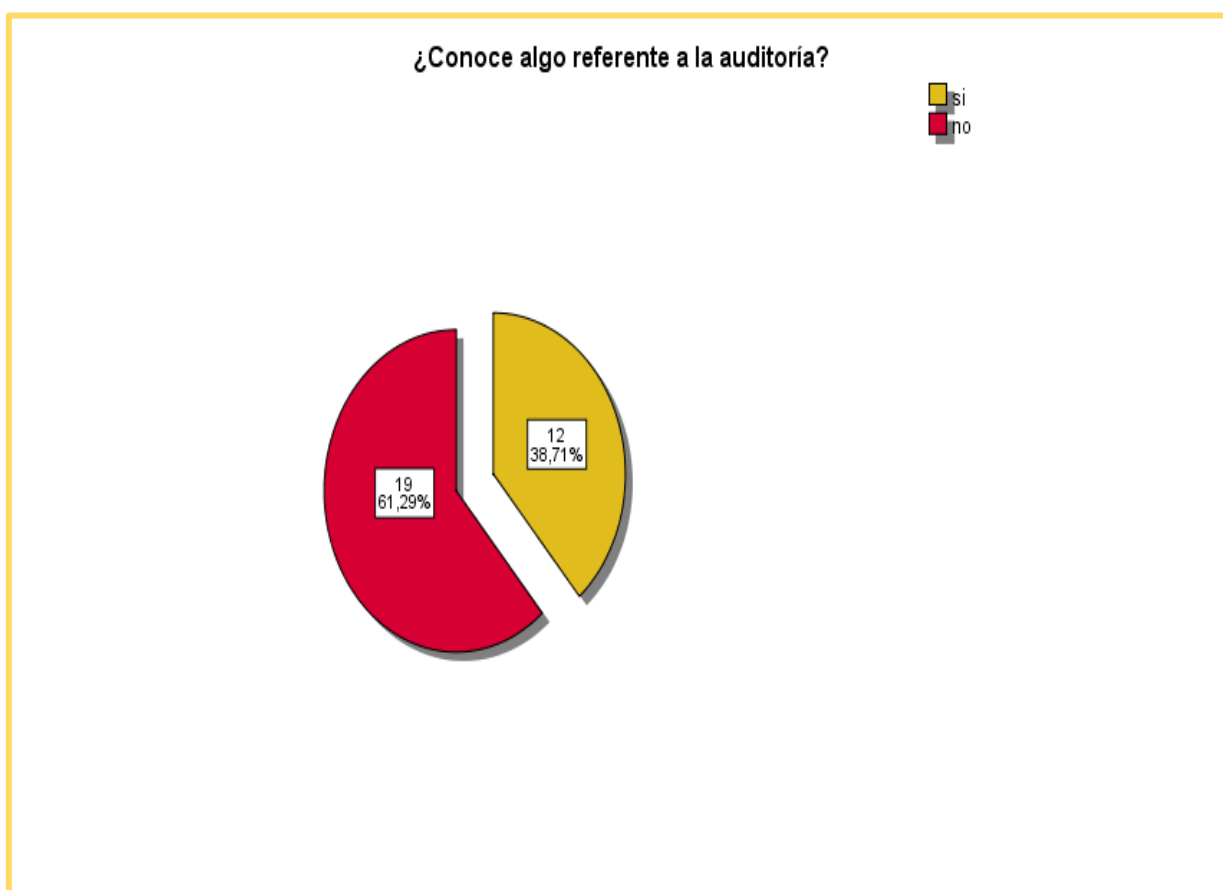
TABLA N° 05

“Auditoría, tributos, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio rubro comercializadora y distribuidora de gas del distrito de Callería, 2020”

¿Conoce algo referente a la auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	12	38,7
	No	19	61,3
	Total	31	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudiadas.

GRAFICO N° 05



Fuente: elaboración propia

Interpretación: El 61,29% (19) si conoce algo referente a la auditoría y el 38,71 % (12) no conoce algo referente a la auditoría.

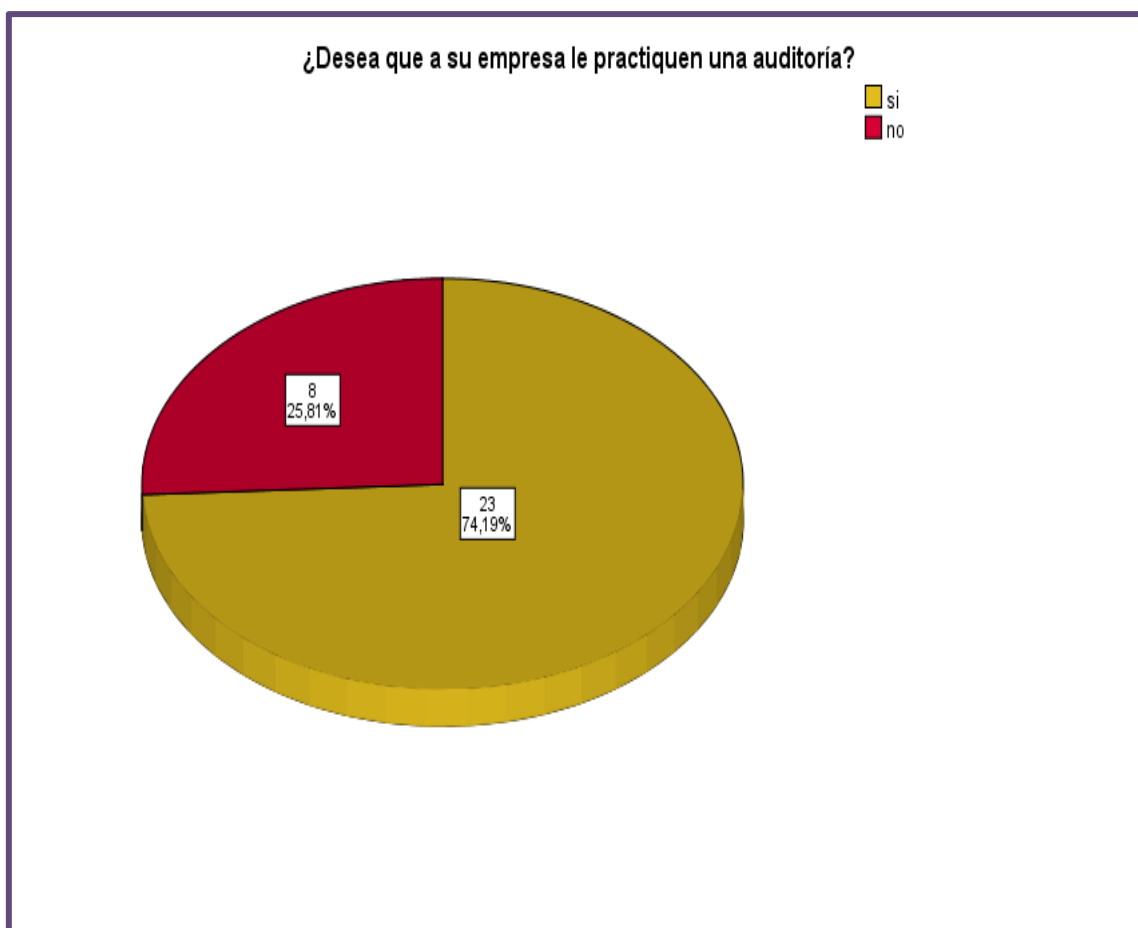
TABLA N° 06

“Auditoría, tributos, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio rubro comercializadora y distribuidora de gas del distrito de Callería, 2020”

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	23	74,2
	No	8	25,8
	Total	31	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudiadas.

GRAFICO N° 06



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 74,2 % (23) si desea que le practiquen un auditoría y el 25,81 % (8) no desea que le practiquen una auditoría.

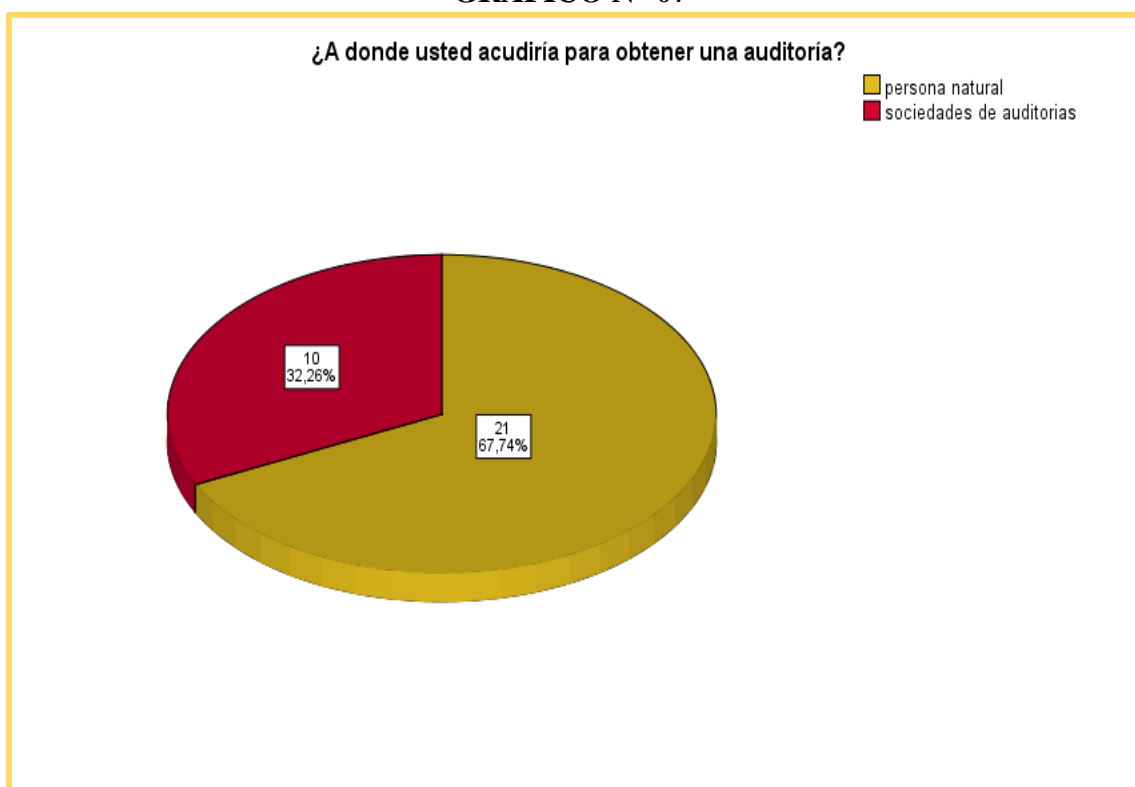
TABLA N° 07

“Auditoría, tributos, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio rubro comercializadora y distribuidora de gas del distrito de Callería, 2020”

¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	persona natural	21	67,7
	sociedades de auditorías	10	32,3
	Total	31	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudiadas.

GRAFICO N° 07



Fuente: elaboración propia.

Interpretación: El 67,74% (21) dice que acudiría a una persona natural para obtener una auditoría y el 32,26% (10) dijo que acudiría a sociedades de auditorías.

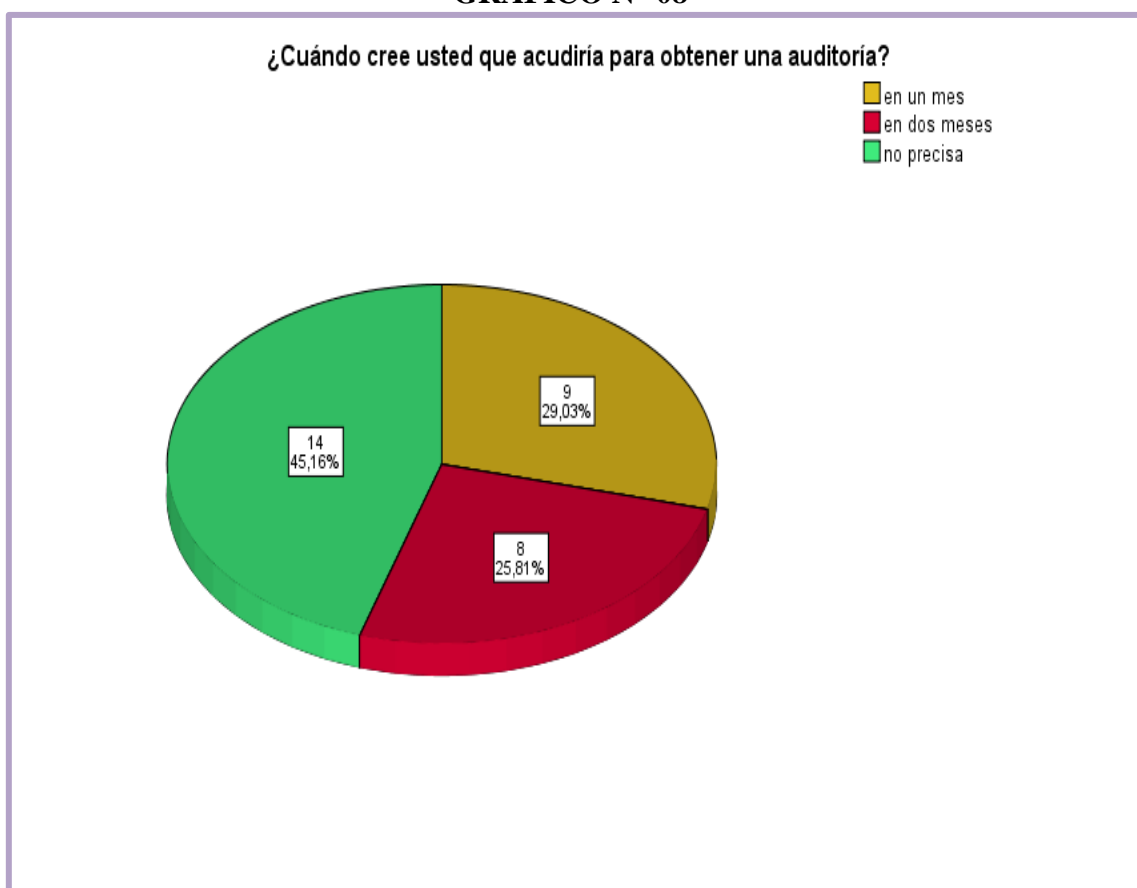
TABLA N° 08

“Auditoría, tributos, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio rubro comercializadora y distribuidora de gas del distrito de Callería, 2020”

¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	en un mes	9	29,0
	en dos meses	8	25,8
	no precisa	14	45,2
	Total	31	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudiadas.

GRAFICO N° 08



Fuente: Elaboración propia

Interpretación: El 45,165 (14) no precisa cuando acudiría para obtener una auditoría, el 29,03 (9) dice que en un mes y el 25,81% (8) dice que en dos meses acudiría para obtener una auditoría.

TABLA N° 09
“Auditoría, tributos, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio rubro comercializadora y distribuidora de gas del distrito de Callería, 2020”

¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	24	77,4
	no	7	22,6
	Total	31	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudiadas.

GRAFICO N° 09



Fuente: elaboración propia.

Interpretación: El 77,42% (24) cree que su empresa si mejoraría se le practicara una auditoría, y el 22,58% (7) dijo que no mejoraría.

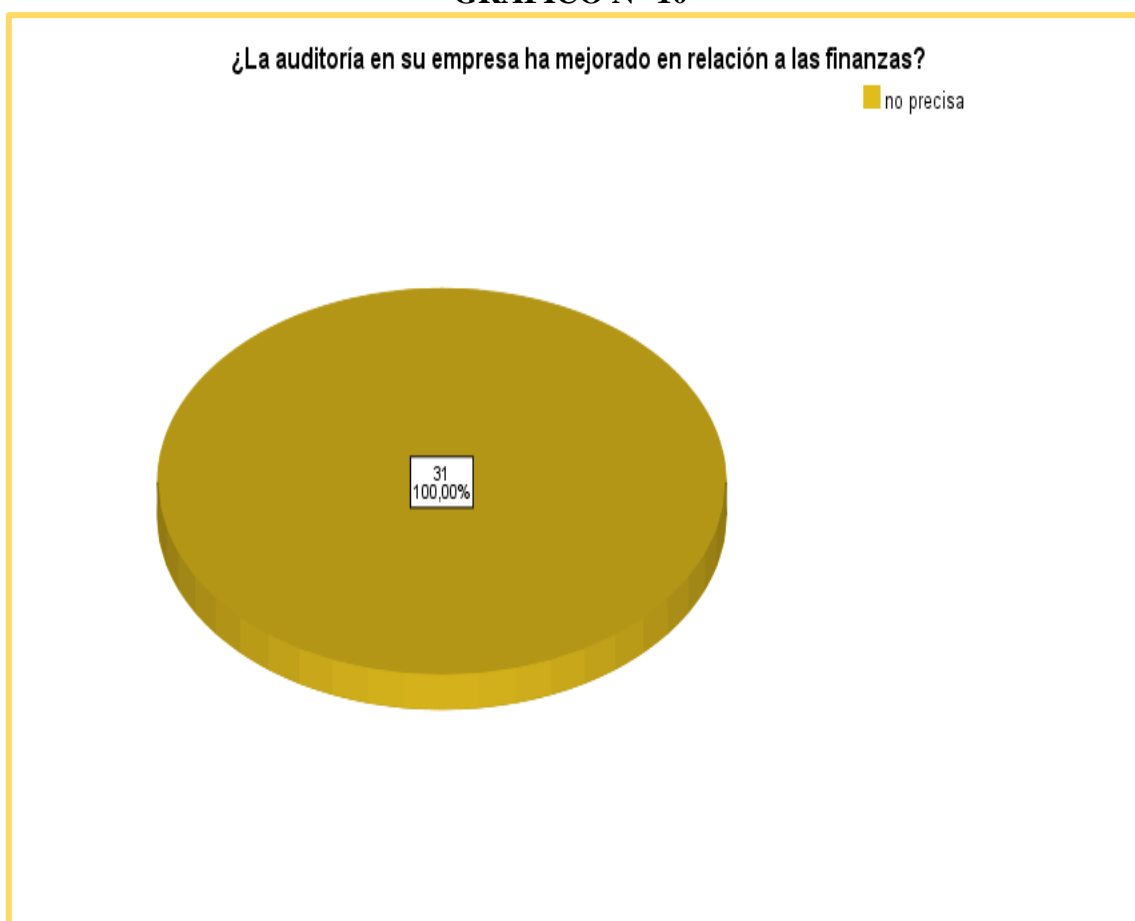
TABLA N°10

“Auditoría, tributos, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio rubro comercializadora y distribuidora de gas del distrito de Callería, 2020”

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	no precisa	31	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudiadas.

GRAFICO N° 10



Fuente: elaboración propia.

Interpretación: El 100 % (31) no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.

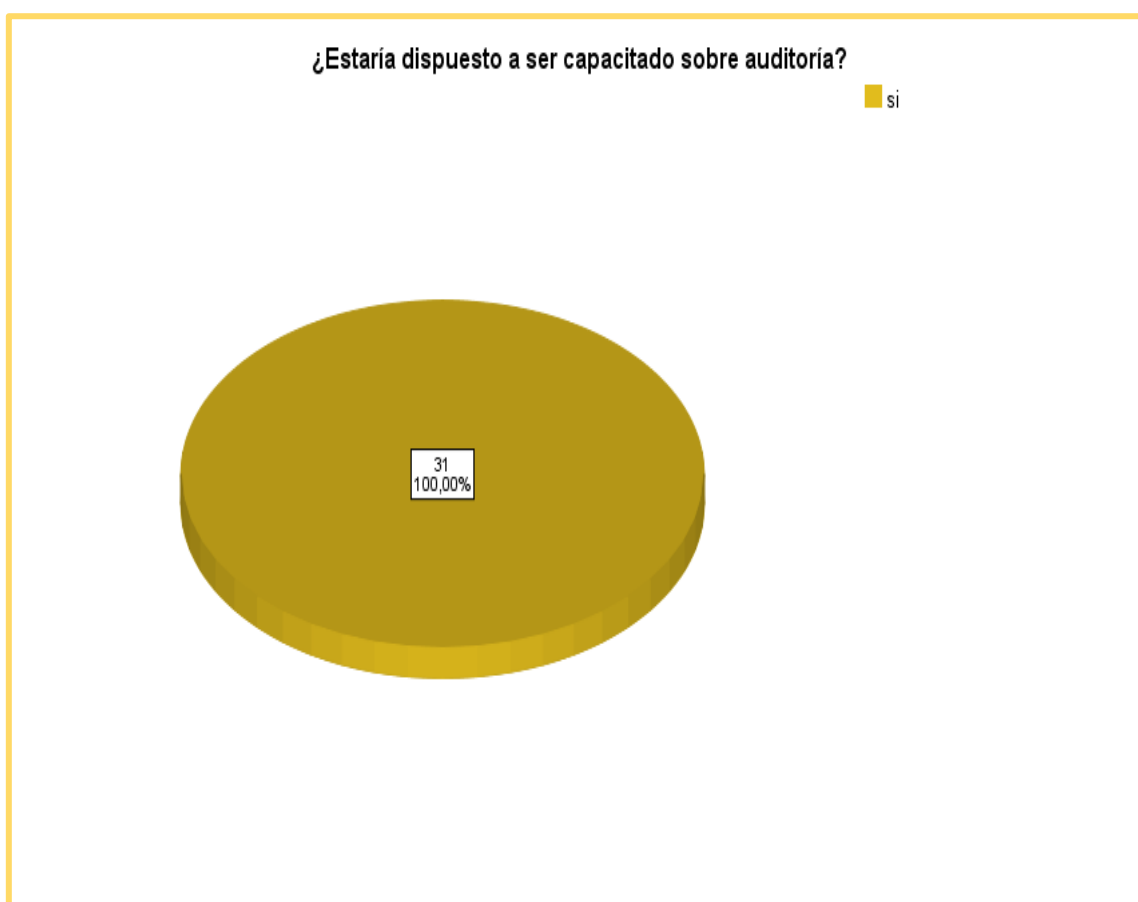
TABLA N° 11

“Auditoría, tributos, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio rubro comercializadora y distribuidora de gas del distrito de Callería, 2020”

¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	31	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudiadas.

GRAFICO N° 11



Fuente: elaboración propia.

Interpretación: el 100% (31) estarían dispuestos a ser capacitado sobre auditoría.

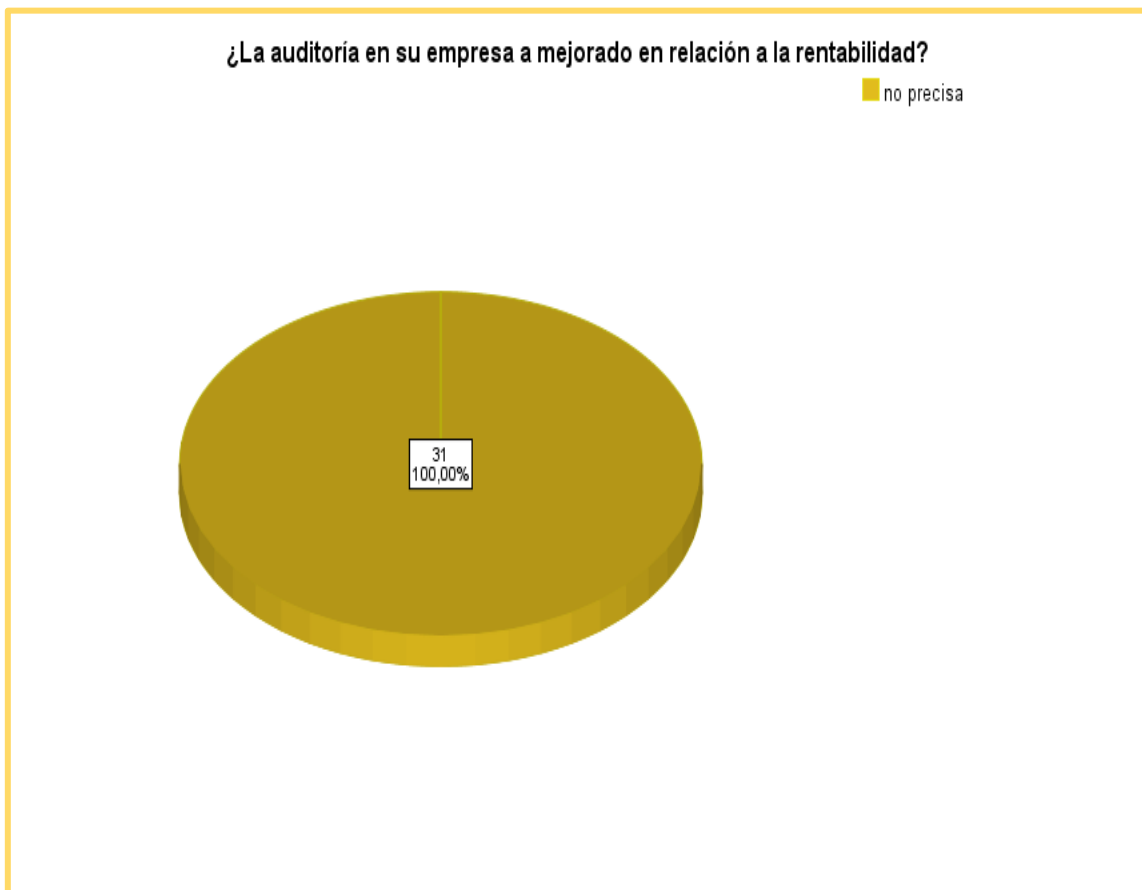
TABLA N° 12

“Auditoría, tributos, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio rubro comercializadora y distribuidora de gas del distrito de Callería, 2020”

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	no precisa	31	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudiadas.

GRAFICO N° 12



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 100 % (31) de los microempresarios no precisan si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.

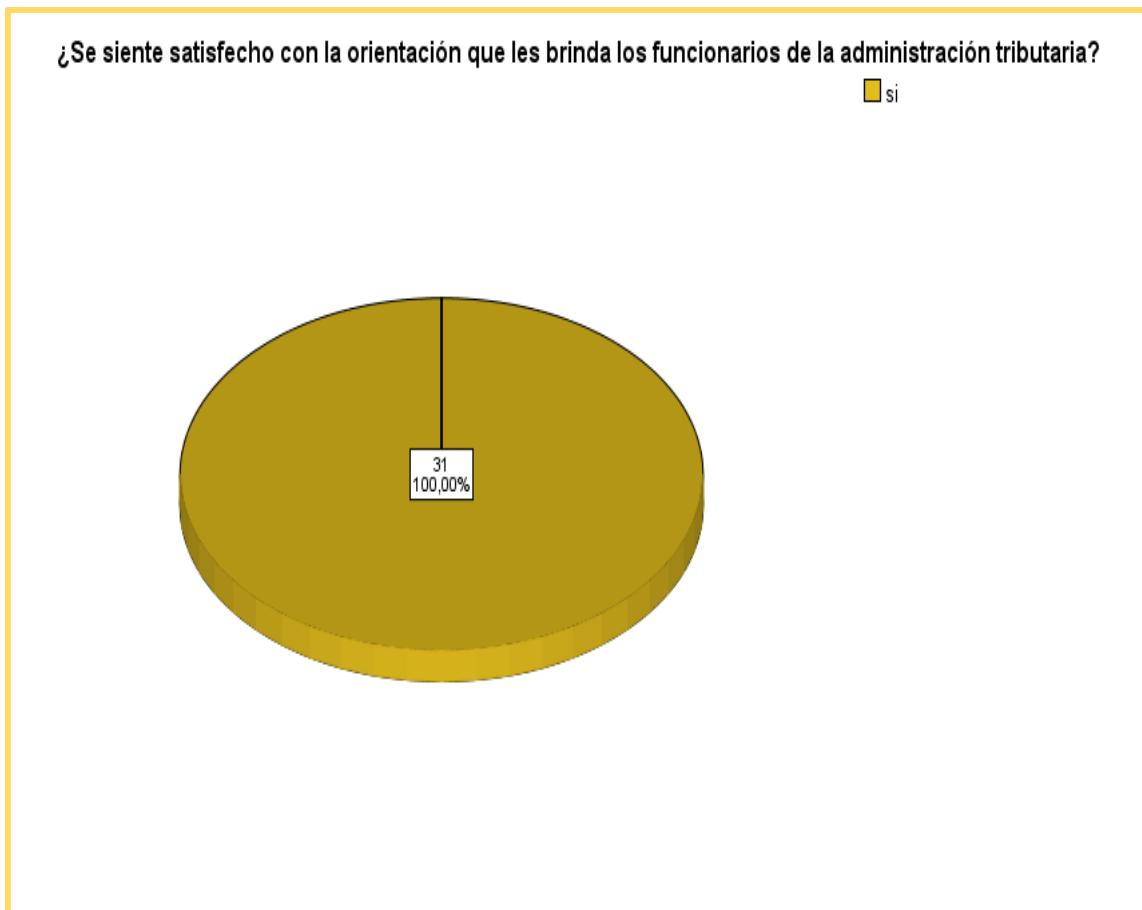
TABLA N° 13

“Auditoría, tributos, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio rubro comercializadora y distribuidora de gas del distrito de Callería, 2020”

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	31	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudiadas.

GRAFICO N° 13



Fuente: Elaboración propia.

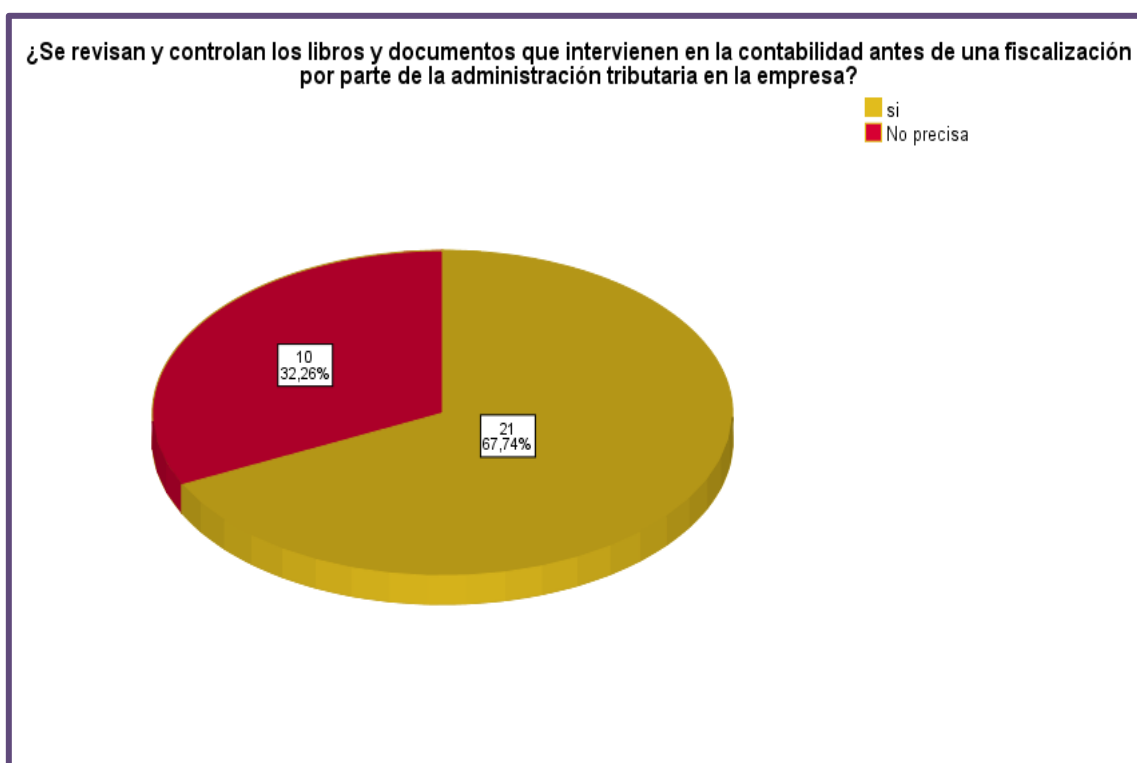
Interpretación: El 100 % (31) se sienten satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria.

TABLA N° 14
“Auditoría, tributos, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio rubro comercializadora y distribuidora de gas del distrito de Callería, 2020”

¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	21	67,7
	no	10	32,3
	Total	31	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudiadas.

GRAFICO N° 14



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 67,24 % (21) dicen que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria y el 32,26 5 (10) dice que no.

TABLA N° 15

“Auditoría, tributos, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio rubro comercializadora y distribuidora de gas del distrito de Callería, 2020”

¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	21	67,7
	no	10	32,3
	Total	31	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudiadas.

GRAFICO N° 15



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 67,74% (21) dice que si cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 32,265 (10) dijo que no.

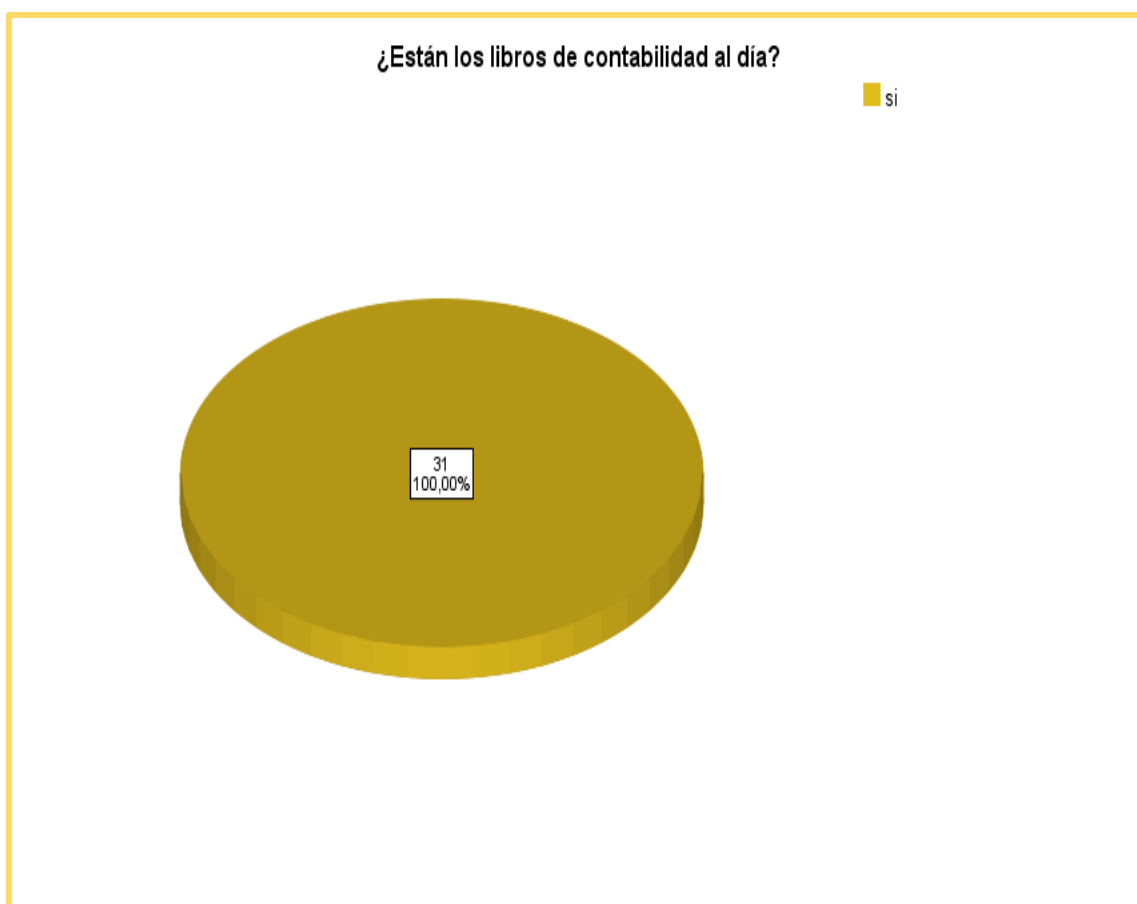
TABLA N° 16

“Auditoría, tributos, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio rubro comercializadora y distribuidora de gas del distrito de Callería, 2020”

¿Están los libros de contabilidad al día?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	31	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudiadas.

GRAFICO N° 16



Fuente: elaboración propia.

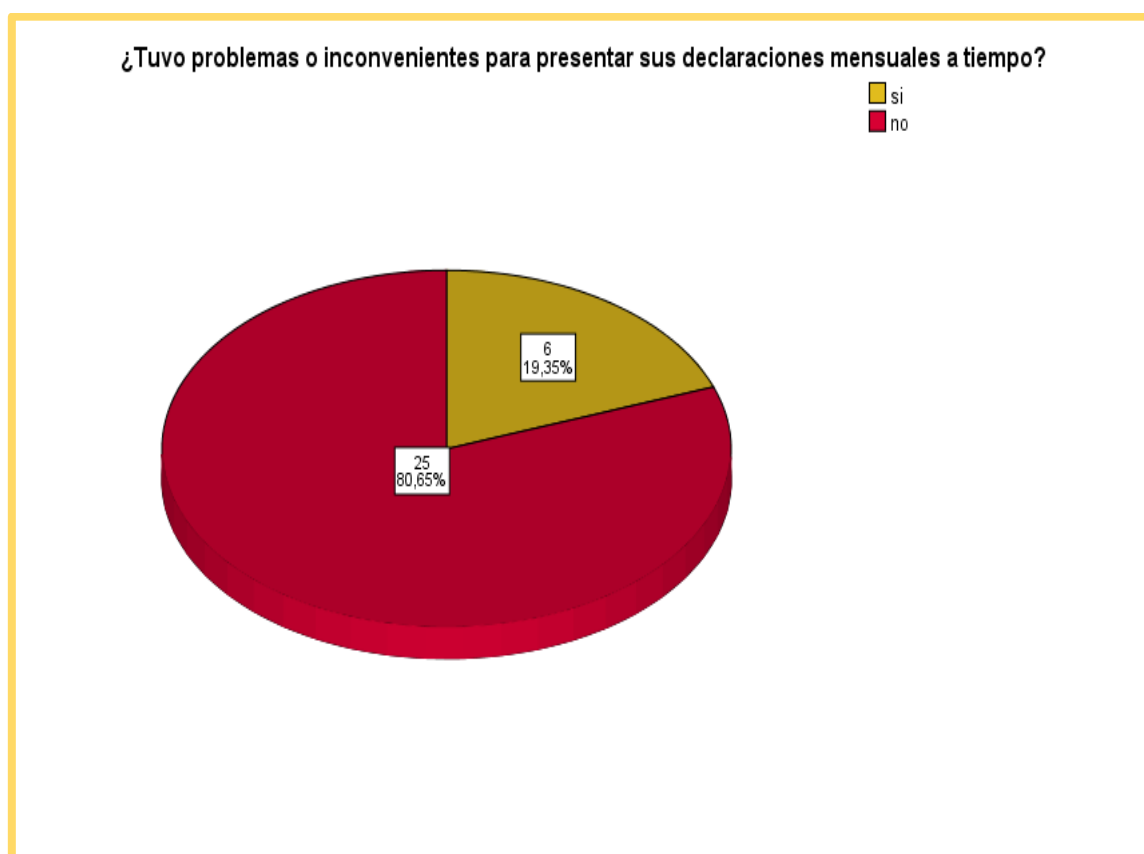
Interpretación: El 100 % (31) dice que sus libro de c contabilidad si están al día.

TABLA N° 17
“Auditoría, tributos, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio rubro comercializadora y distribuidora de gas del distrito de Callería, 2020”

¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	6	19,4
	no	25	80,6
	Total	31	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudiadas.

GRAFICO N° 17



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 80,65 (25) dicen que no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 19,35 5 (6) dijeron que si tuvieron problemas.

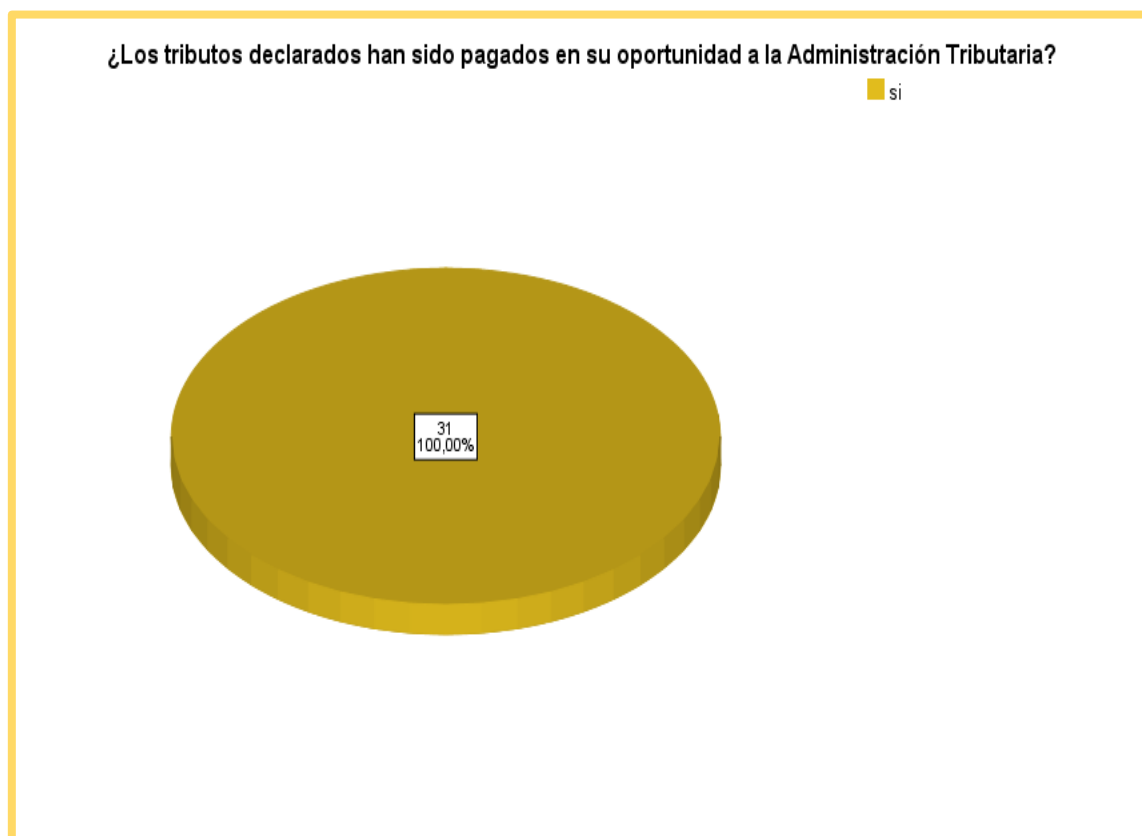
TABLA N° 18

“Auditoría, tributos, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio rubro comercializadora y distribuidora de gas del distrito de Callería, 2020”

¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	31	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudiadas.

GRAFICO N° 18



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 100 % (31) dicen que los tributos si han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.

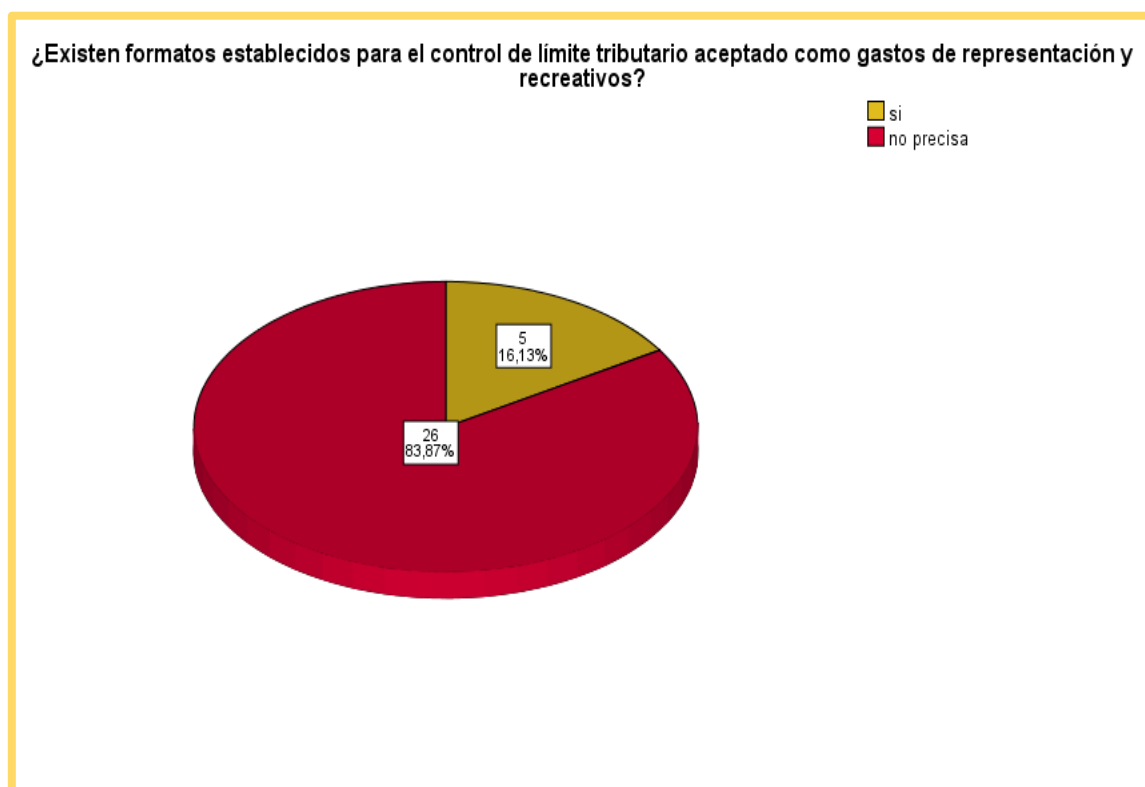
TABLA N° 19

“Auditoría, tributos, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio rubro comercializadora y distribuidora de gas del distrito de Callería, 2020”

¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	5	16,1
	no precisa	26	83,9
	Total	31	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudiadas.

GRAFICO N° 19



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 83,97 5 (28) no precisa si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 16,13 (5) dijo que si existen.

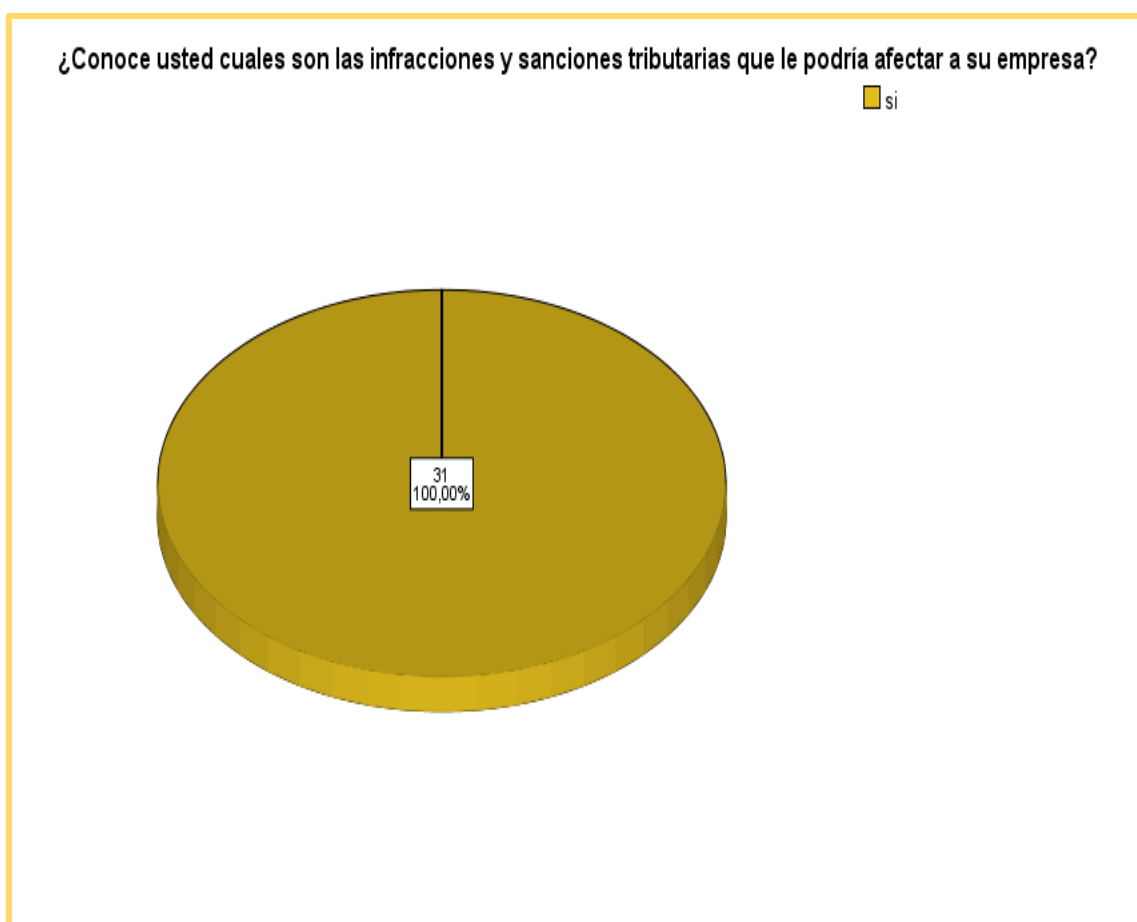
TABLA N° 20

“Auditoría, tributos, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio rubro comercializadora y distribuidora de gas del distrito de Callería, 2020”

¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	31	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudiadas.

GRAFICO N° 20



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 100 % (31) dijeron que si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.

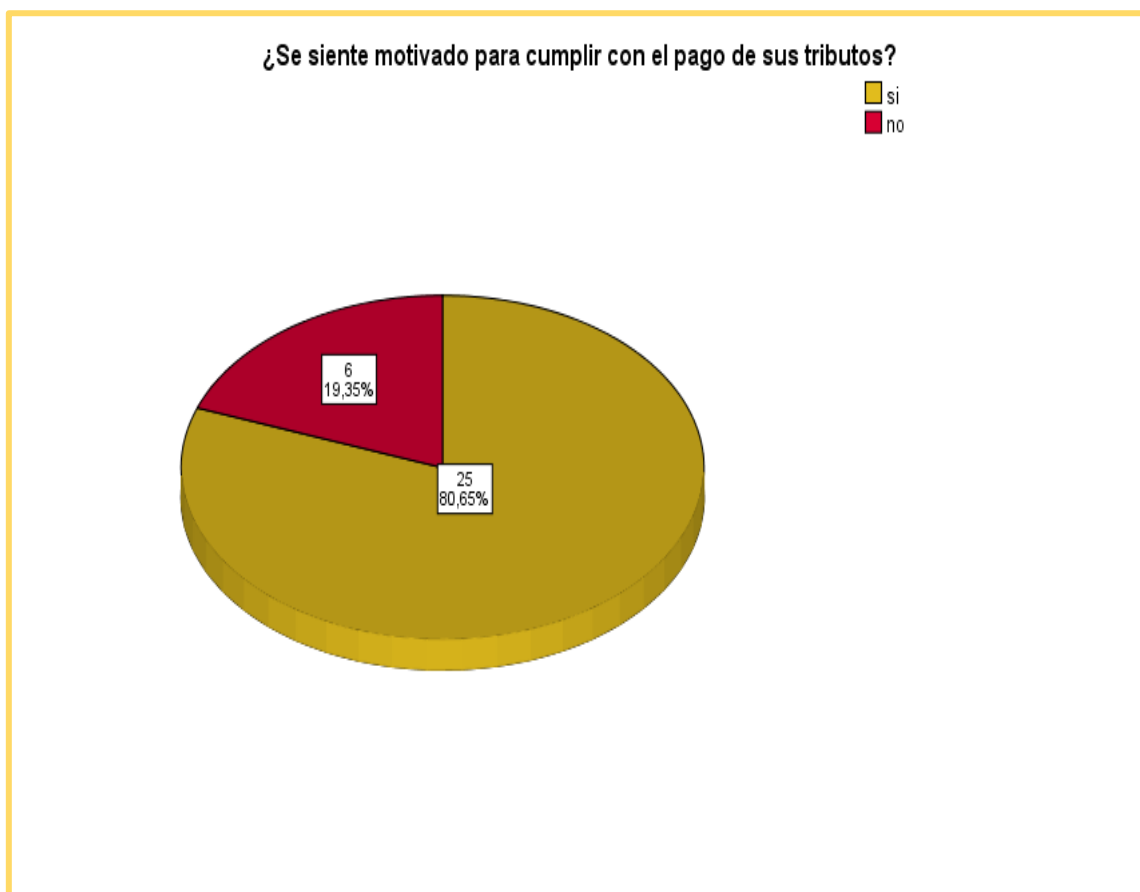
TABLA N° 21

“Auditoría, tributos, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio rubro comercializadora y distribuidora de gas del distrito de Callería, 2020”

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	25	80,6
	no	6	19,4
	Total	31	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudiadas.

GRAFICO N° 21



Fuente: Elaboración propia

Interpretación: El 80,65% (25) si se siente motivado para el pago de tributos, el 19,35 % (6) no se sietre motivado para el pago de tributos.

TABLA N° 22

“Auditoría, tributos, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio rubro comercializadora y distribuidora de gas del distrito de Callería, 2020”

¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?		
	Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	31
		100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudiadas.

GRAFICO N° 22



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 100 % (31) dijo que su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría.

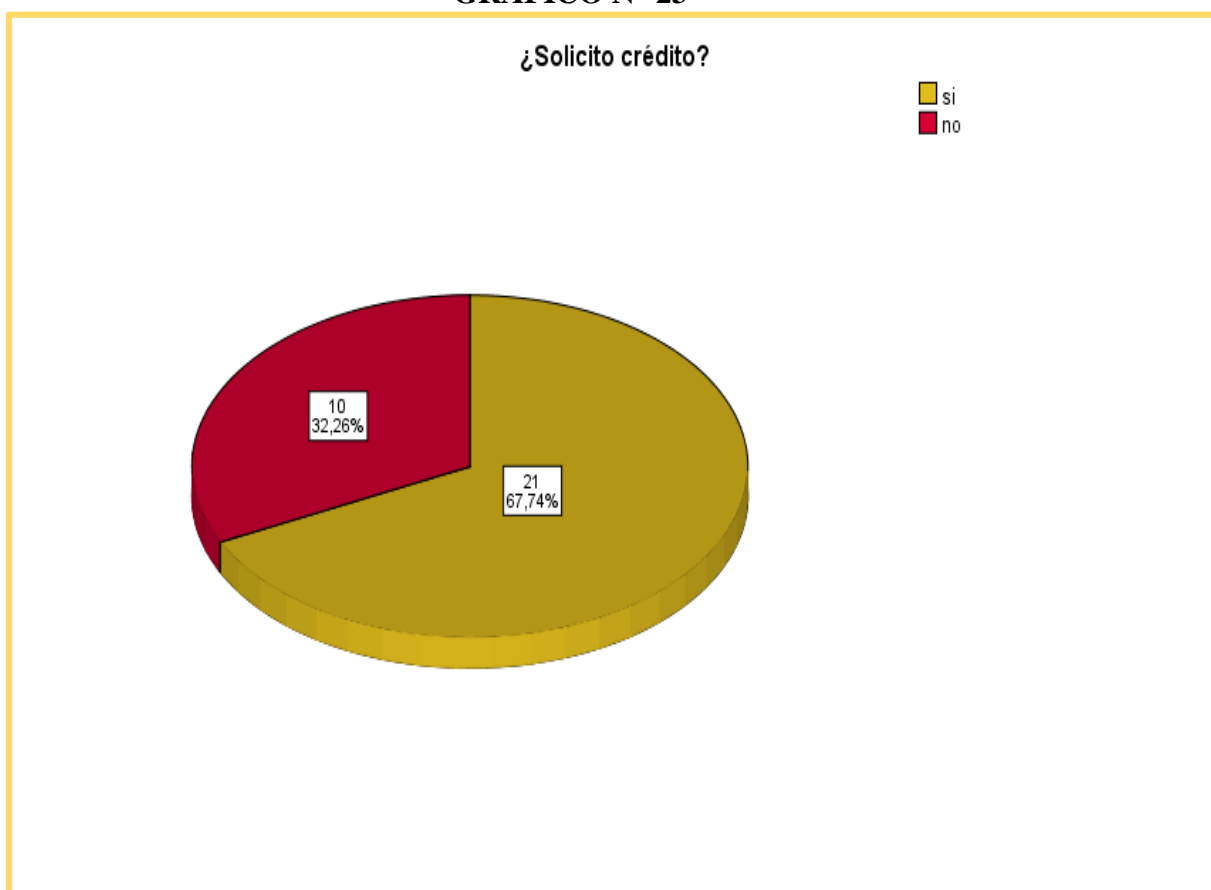
TABLA N° 23

“Auditoría, tributos, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio rubro comercializadora y distribuidora de gas del distrito de Callería, 2020”

¿Solicito crédito?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	21	67,7
	no	10	32,3
	Total	31	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudiadas.

GRAFICO N° 23



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 67,74 % (21) si solicito crédito y el 32,26% (10) no solicito crédito.

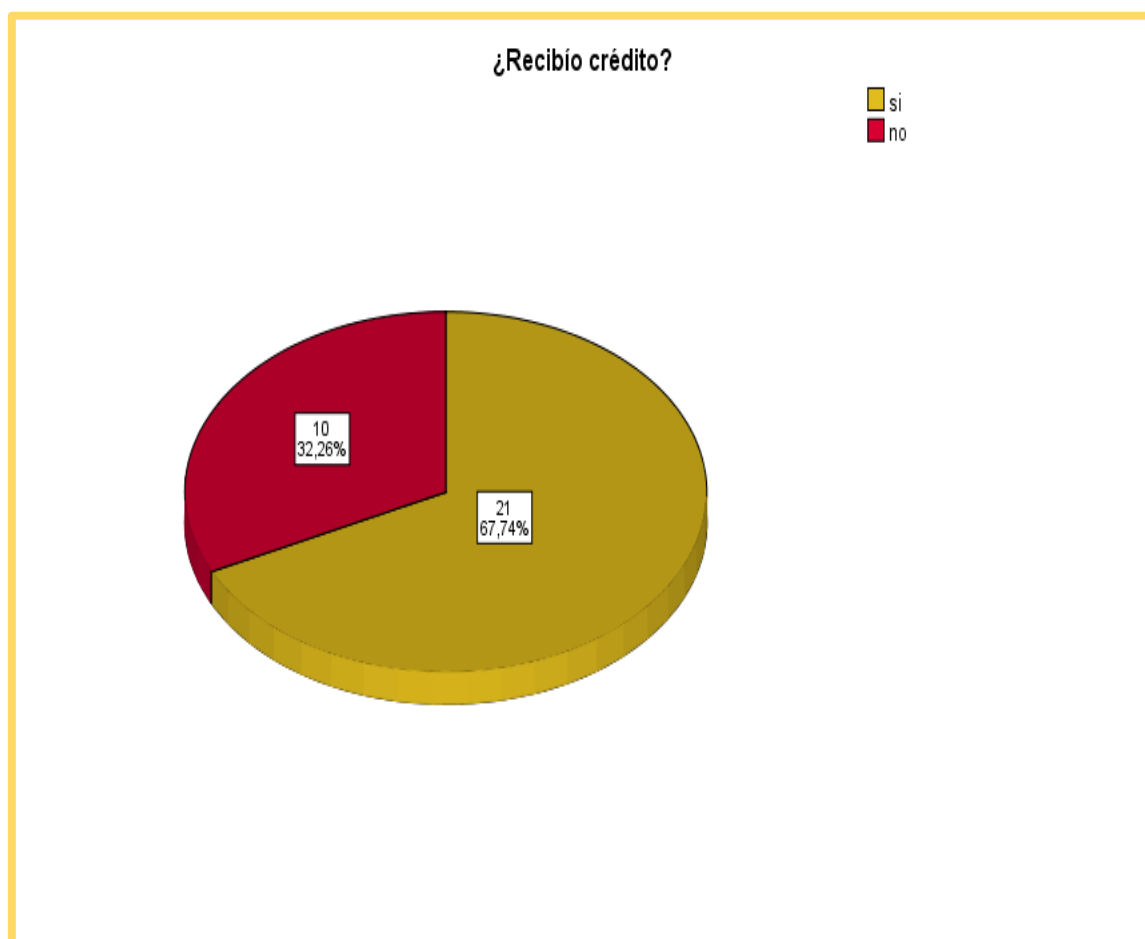
TABLA N° 24

“Auditoría, tributos, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio rubro comercializadora y distribuidora de gas del distrito de Callería, 2020”

		¿Recibió crédito?	
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	21	67,7
	No	10	32,3
	Total	31	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudiadas.

GRAFICO N° 24



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 67,74 % (21) si recibió crédito y el 32,26% (10) no recibió crédito.

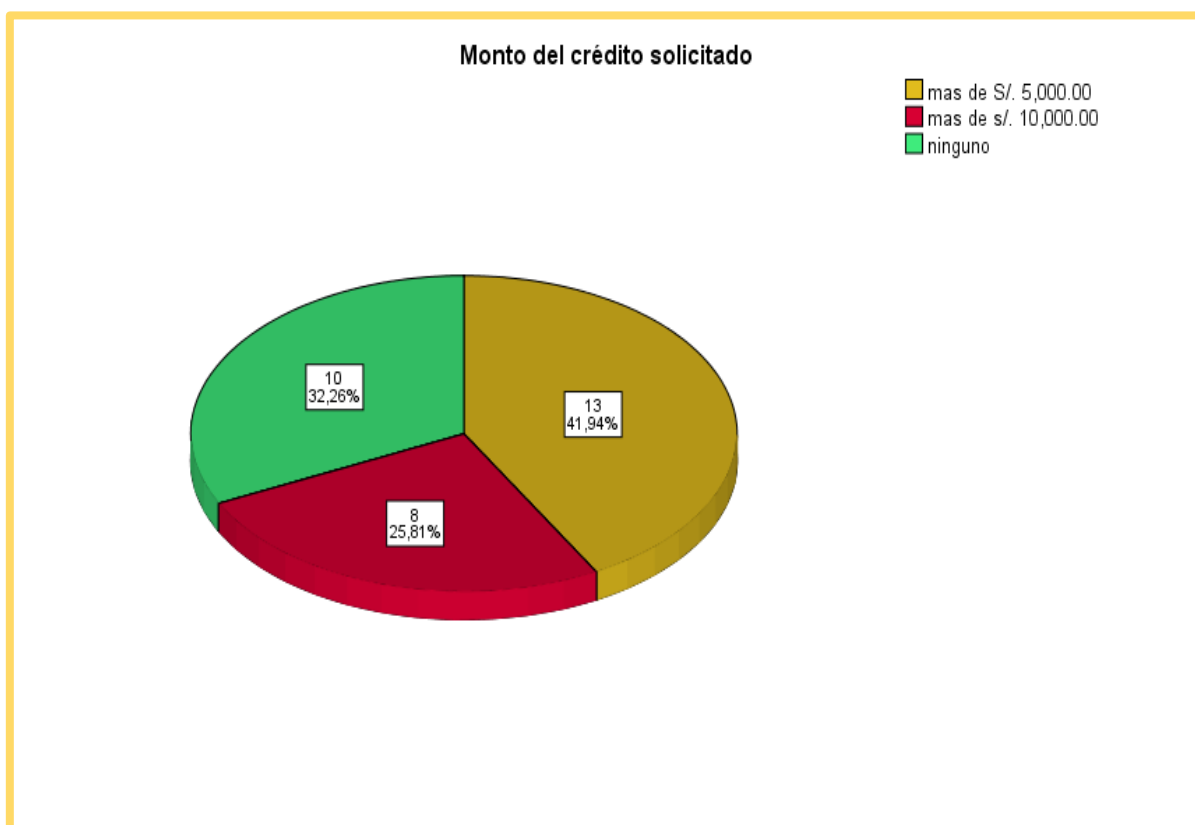
TABLA N° 25

“Auditoría, tributos, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio rubro comercializadora y distribuidora de gas del distrito de Callería, 2020”

Monto del crédito solicitado			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	más de S/. 5,000.00	13	41,9
	más de s/. 10,000.00	8	25,8
	Ninguno	10	32,3
	Total	31	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudiadas.

GRAFICO N° 25



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 41,94 % (13) solicito más de S/. 5,000.00, el 25,81 % (8) solicito más de S/. 10,000.00 y el 32,26 % (10) no solicito ningún crédito.

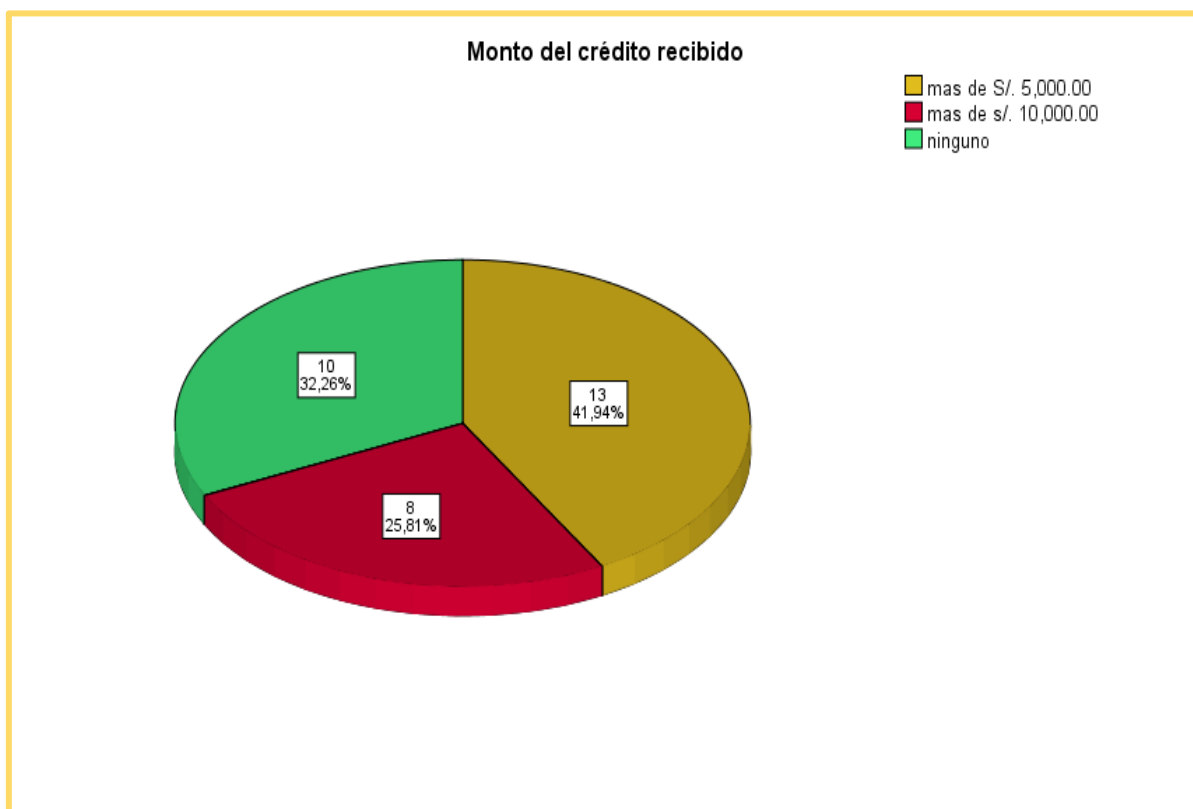
TABLA N° 26

“Auditoría, tributos, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio rubro comercializadora y distribuidora de gas del distrito de Callería, 2020”

Monto del crédito recibido		Frecuencia	Porcentaje
Válido	más de S/. 5,000.00	13	41,9
	más de s/. 10,000.00	8	25,8
	Ninguno	10	32,3
	Total	31	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudiadas.

GRAFICO N° 26



Fuente: Elaboración propia.

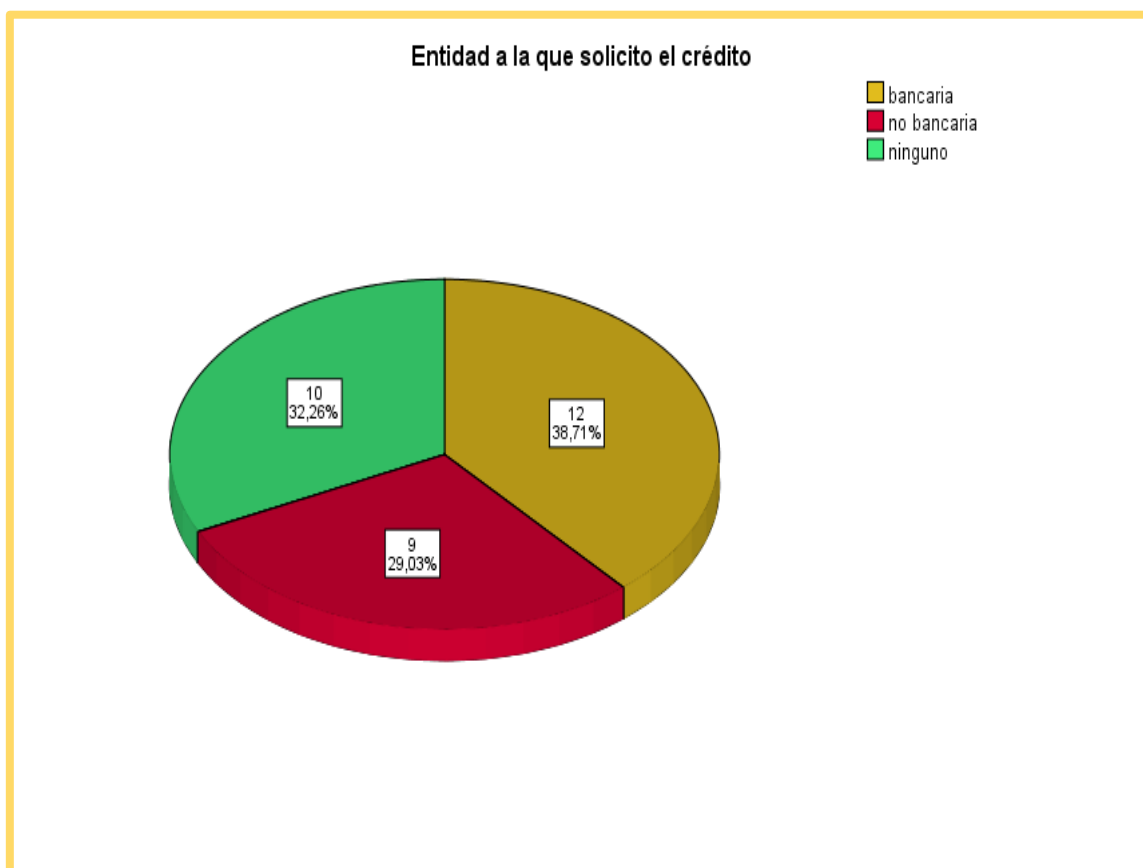
Interpretación: El 41,94 % (13) recibió más de S/. 5,000.00, el 25,81 % (8) recibió más de S/. 10,000.00 y el 32,26 % (10) no recibió ningún crédito.

TABLA N° 27
“Auditoría, tributos, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio rubro comercializadora y distribuidora de gas del distrito de Callería, 2020”

Entidad a la que solicito el crédito			
		Frecuencia	
		Porcentaje	
Válido	bancaria	12	38,7
	no bancaria	9	29,0
	ninguno	10	32,3
	Total	31	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudiadas.

GRAFICO N° 27



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 38,71 % (12) solicito a una entidad bancaria, el 29,03 % (9) solicito a una entidad no bancaria y el 32,26 % (10) de ninguna.

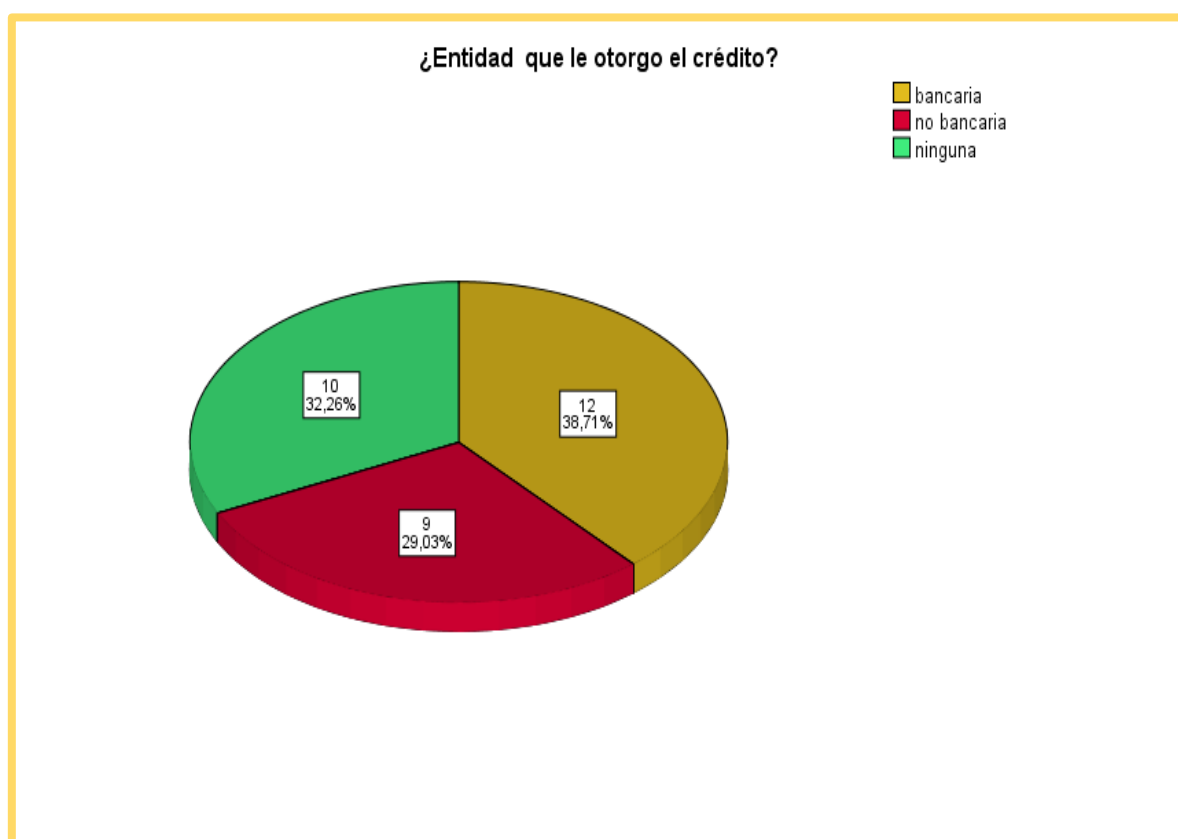
TABLA N° 28

“Auditoría, tributos, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio rubro comercializadora y distribuidora de gas del distrito de Callería, 2020”

¿Entidad que le otorgo el crédito?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	bancaria	12	38,7
	no bancaria	9	29,0
	ninguna	10	32,3
	Total	31	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudiadas.

GRAFICO N° 28



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 38,71 % (12) le otorgo una entidad bancaria, el 29,03 % (9) le otorgo una entidad no bancaria y el 32,26 % (10) de ninguna.

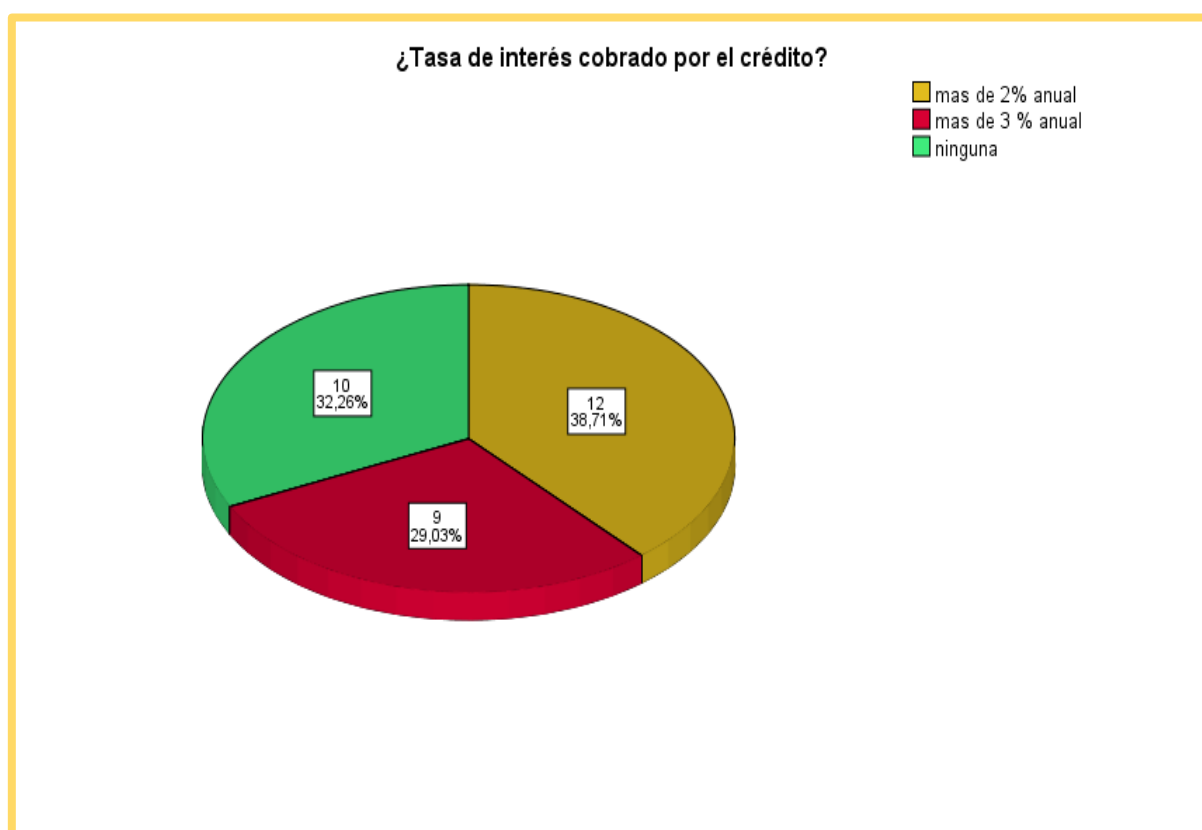
TABLA N° 29

“Auditoría, tributos, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio rubro comercializadora y distribuidora de gas del distrito de Callería, 2020”

¿Tasa de interés cobrado por el crédito?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	más de 2% anual	12	38,7
	más de 3 % anual	9	29,0
	Ninguna	10	32,3
	Total	31	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudiadas.

GRAFICO N° 29



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 38,71 % (12) pago más de 2 5 anual de intereses, el 29,03 % (9) más de 3% y el 32,26 % (10) de ninguna tasa de interés.

TABLA N° 30

“Auditoría, tributos, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio rubro comercializadora y distribuidora de gas del distrito de Callería, 2020”

El crédito fue oportuno:			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	17	54,8
	No	4	12,9
	no precisa	10	32,3
	Total	31	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudiadas.

GRAFICO N° 30



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 54,84 % (17) dijo que el crédito si fue oportuno, el 12,90 % (4) dijo que no fue oportuno y el 32,26 % (10) no precisa.

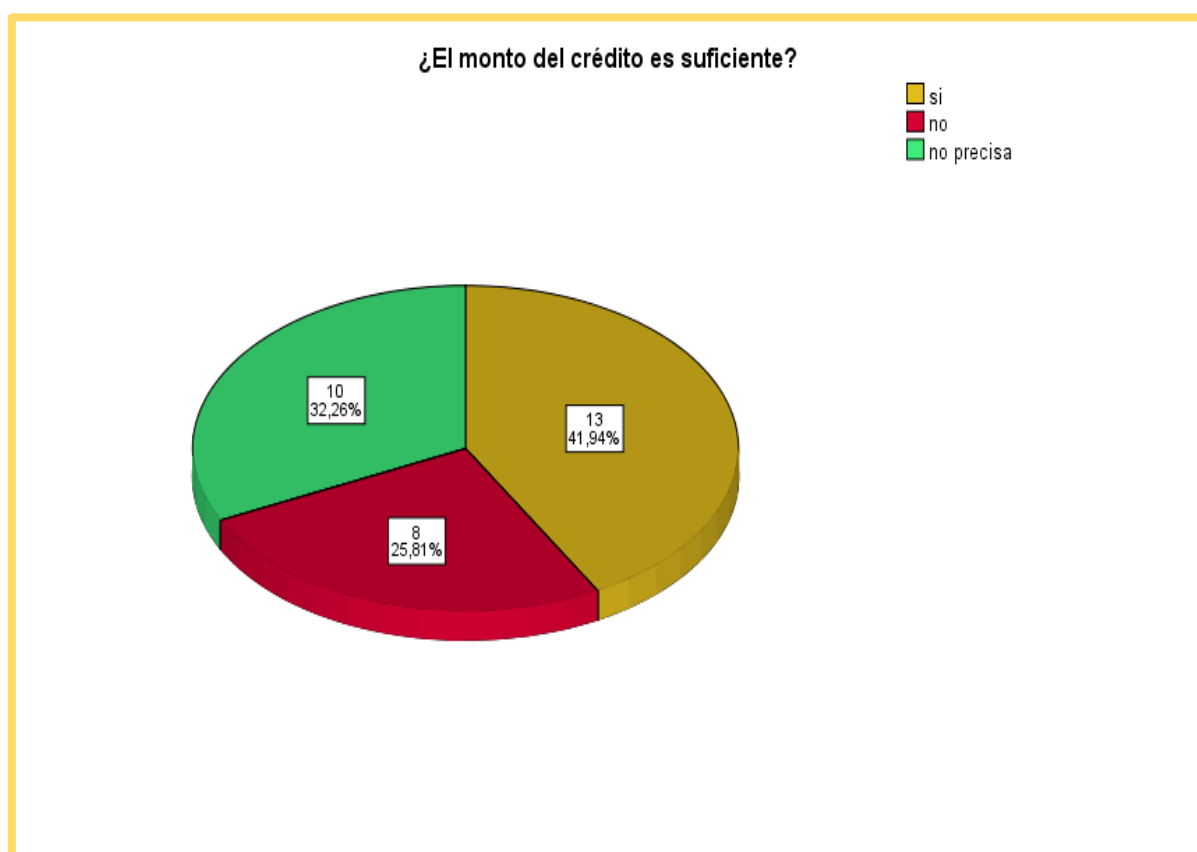
TABLA N° 31

“Auditoría, tributos, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio rubro comercializadora y distribuidora de gas del distrito de Callería, 2020”

¿El monto del crédito es suficiente?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	13	41,9
	No	8	25,8
	no precisa	10	32,3
	Total	31	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudiadas.

GRAFICO N° 31



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 41,94 % (13) dijo que el crédito fue suficiente, el 25,81 % (8) dijo que no fue suficiente y el 32,26 % (10) no precisa.

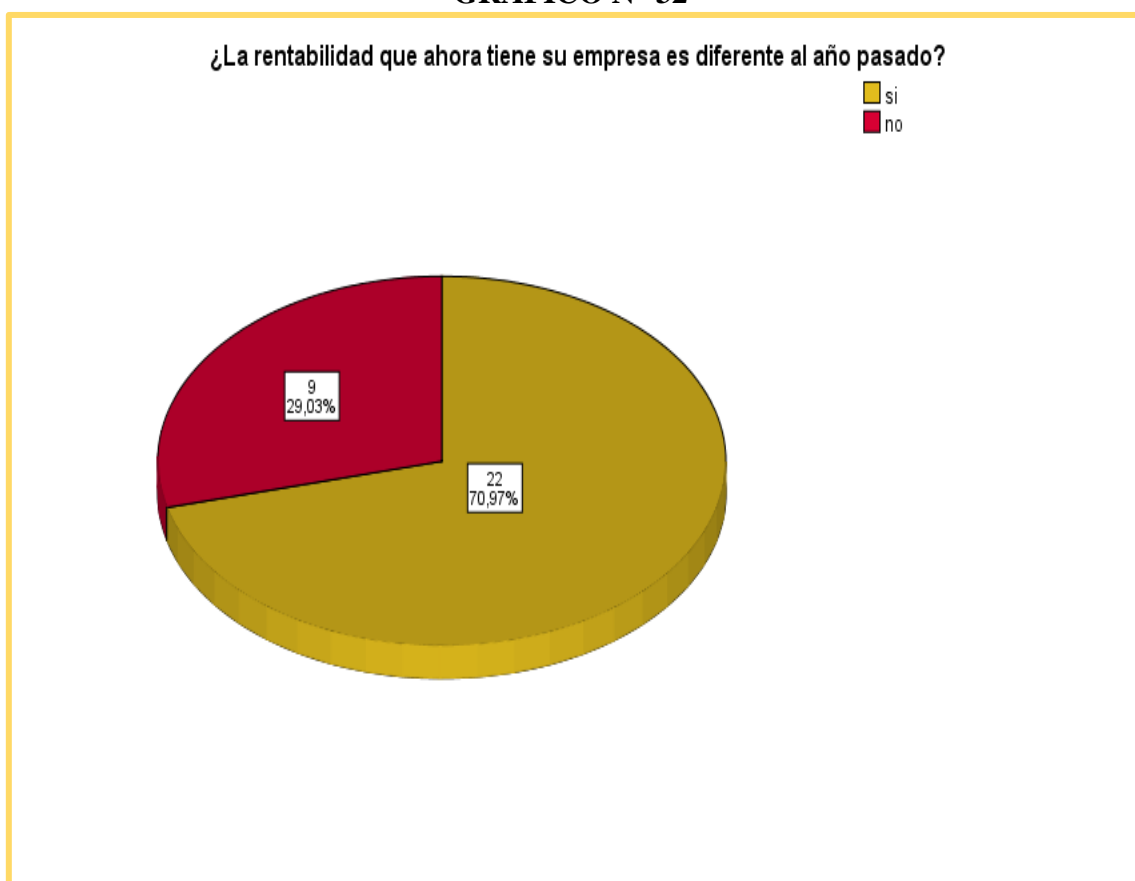
TABLA N° 32

“Auditoría, tributos, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio rubro comercializadora y distribuidora de gas del distrito de Callería, 2020”

¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	22	71,0
	no	9	29,0
	Total	31	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudiadas.

GRAFICO N° 32



Fuente. Elaboración propia.

Interpretación: El 70,97 % (22) dijo que la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado y el 29,03 % (9) dijo que no.

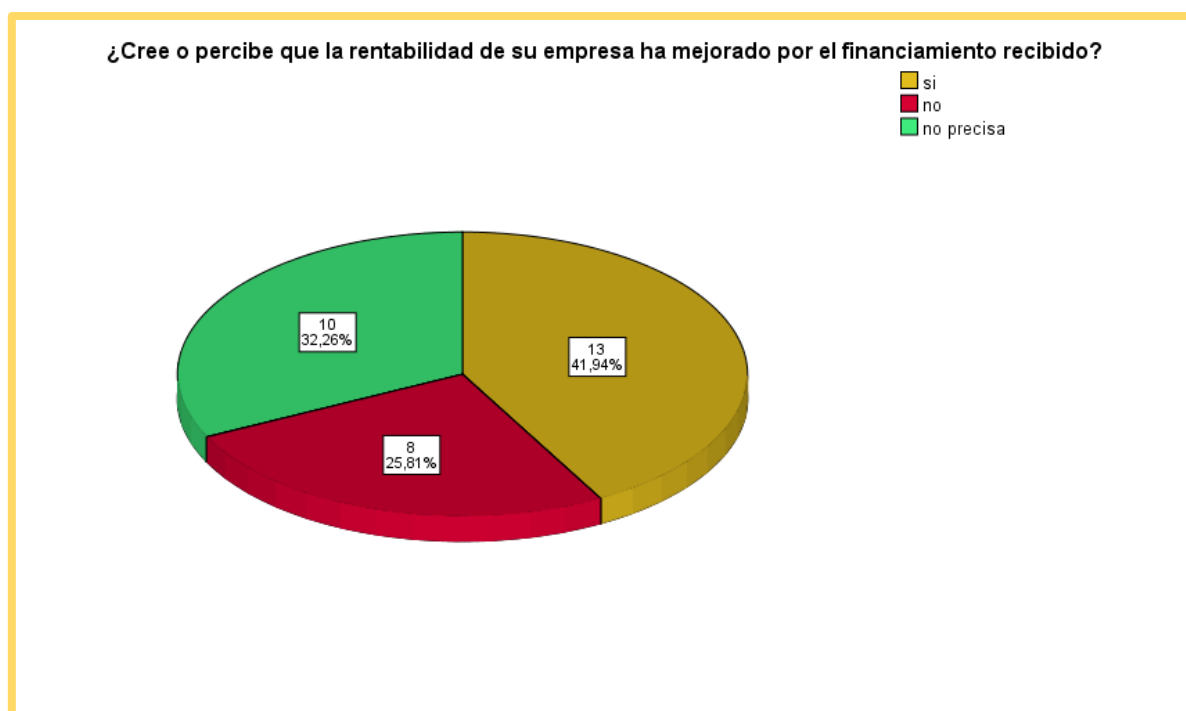
TABLA N° 33

“Auditoría, tributos, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio rubro comercializadora y distribuidora de gas del distrito de Callería, 2020”

¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	13	41,9
	no	8	25,8
	no precisa	10	32,3
	Total	31	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudiadas.

GRAFICO N° 33



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 41,94 % (13) si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 25,81 % (8) contestó que no y el 32,26 % (10) no precisa.

TABLA N° 34

“Auditoría, tributos, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio rubro comercializadora y distribuidora de gas del distrito de Callería, 2020”

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	18	58,1
	no	13	41,9
	Total	31	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudiadas.

GRAFICO N° 34



Fuente: Elaboración propia.

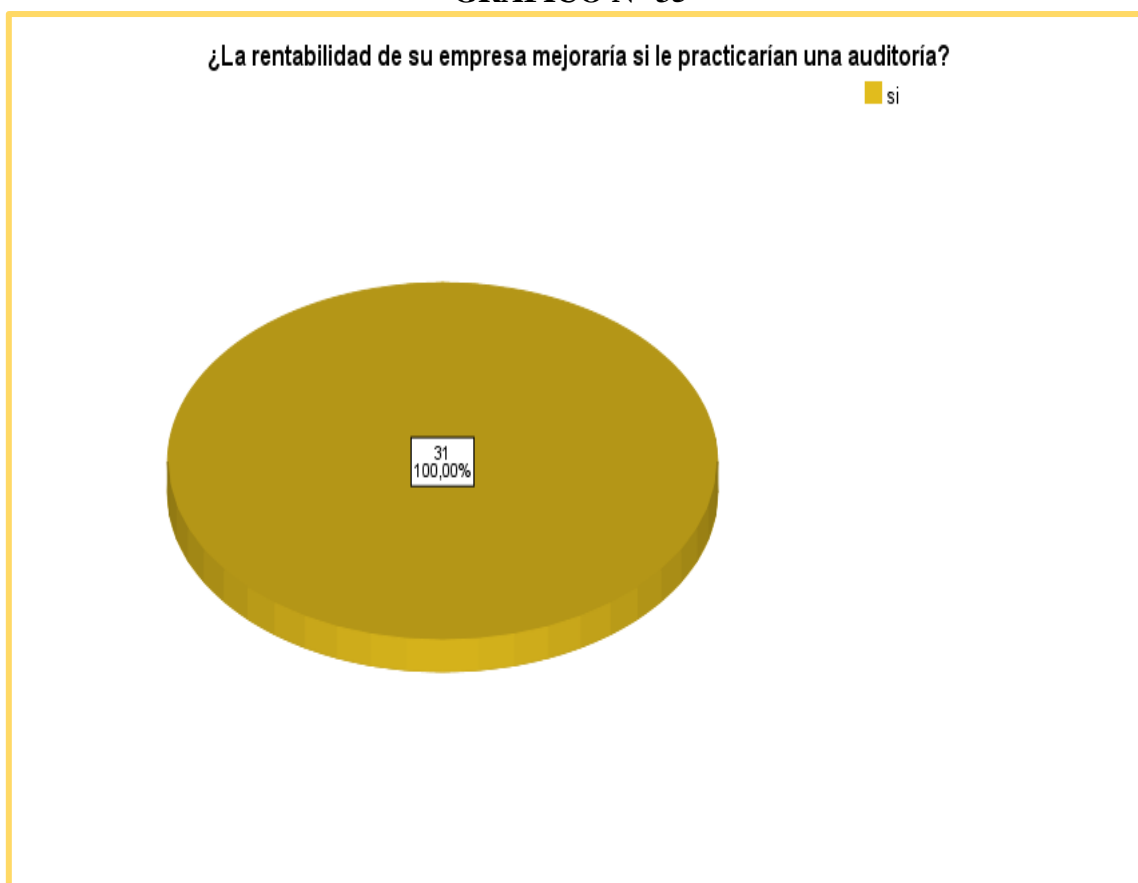
Interpretación: El 58,06% (18) dijo que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos y el 41,94 % (13) cree que no se afecta.

TABLA N° 35
“Auditoría, tributos, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio rubro comercializadora y distribuidora de gas del distrito de Callería, 2020”

¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?		
	Frecuencia	Porcentaje
Válido	31	100,0
	si	

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudiadas.

GRAFICO N° 35



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 100 % (31) dijo que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarán una auditoria.

TABLA N° 36

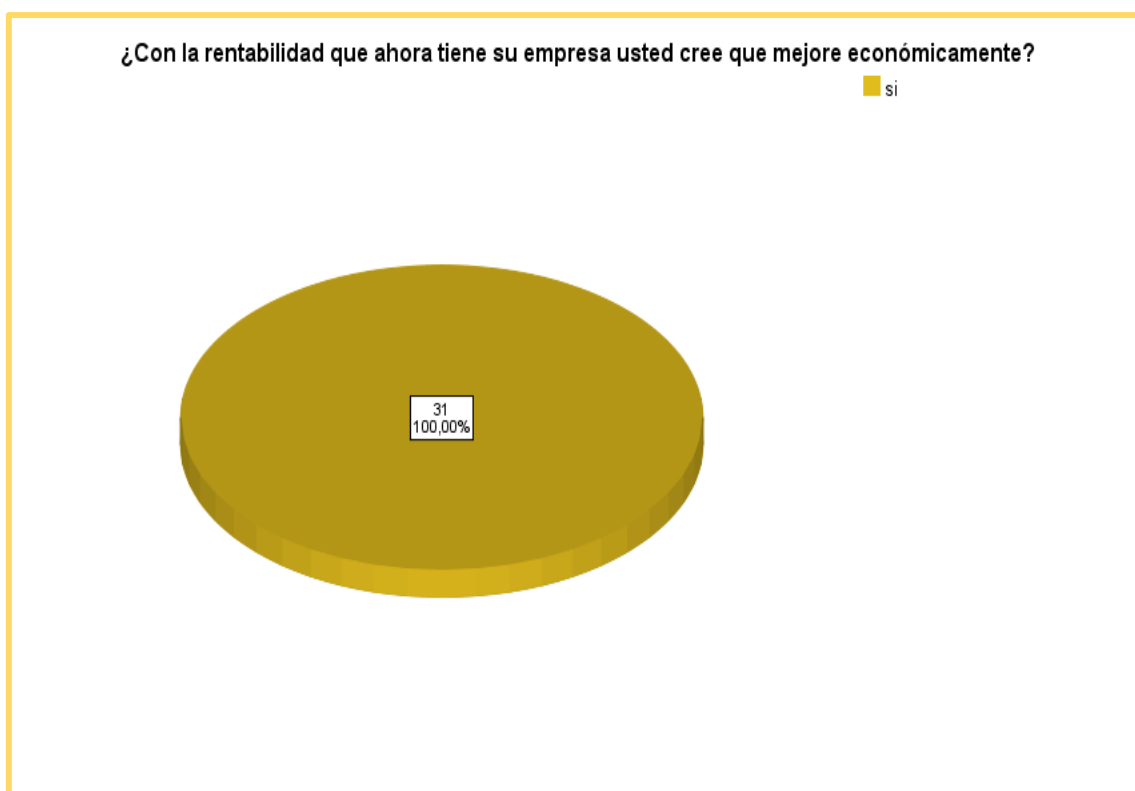
“Auditoría, tributos, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio rubro comercializadora y distribuidora de gas del distrito de Callería, 2020”

¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	31	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudiadas.

GRAFICO N° 36

“Auditoría, tributos, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio rubro comercializadora y distribuidora de gas del distrito de Callería, 2020”



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 100 % (31) dijo que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si cree que mejorara económicamente.

4.2 Análisis de Resultados

Con respecto a las características de los representantes de las Mypes

- El 32,3% (10) tienen de 30 a 50 años, y el 67,7% (21), tienen de 50 a 60 años de edad.
- El 19,4% (6) son mujeres y el 80,6 % (25), son del sexo masculino.
- El 22,6% (7) tienen secundaria completa, el 12,90 % (4) tienen secundaria incompleta, el 29,0 % (9) tienen educación superior no universitaria completa, 35,48% (11) tienen superior no universitaria incompleta.

Con respecto a las características de las Mypes.

- observamos que el 54,84% (17) de las mypes tienen de 1 a 5 años de antigüedad, 32,28% (10) de 2 a 10 años y el 12,9 % (4) tienen de 2 a 20 años de antigüedad.

Con respecto a la auditoría de las Mypes.

- El 61,29% (19) si conoce algo referente a la auditoría y el 38,71 % (12) no conoce algo referente a la auditoría.
- El 74,2 % (23) si desea que le practiquen un auditoría y el 25,81 % (8) no desea que le practiquen una auditoría.
- El 67,74% (21) dice que acudiría a una persona natural para obtener una auditoría y el 32,26% (10) dijo que acudiría a sociedades de auditorías.

- El 45,165 (14) no precisa cuando acudiría para obtener una auditoría, el 29,03 (9) dice que en un mes y el 25,81% (8) dice que en dos meses acudiría para obtener una auditoría.
- El 77,42% (24) cree que su empresa si mejoraría se le practicaran una auditoría, y el 22,58% (7) dijo que no mejoraría.
- El 100 % (31) no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.
- el 100% (31) estarían dispuestos a ser capacitado sobre auditoría.
- El 100 % (31) de los microempresarios no precisan si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.

Con respecto a los tributos

- El 100 % (31) se sienten satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria.
- El 67,24 % (21) dicen que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria y el 32,26 5 (10) dice que no.
- El 67,74% (21) dice que si cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 32,265 (10) dijo que no.
- El 100 % (31) dice que sus libro de c contabilidad si están al día.
- El 80,65 (25) dicen que no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 19,35 5 (6) dijeron que si tuvieron problemas.

- El 100 % (31) dicen que los tributos si han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.
- El 83,97 5 (28) no precisa si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 16,13 (5) dijo que si existen.
- El 100 % (31) dijeron que si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.
- El 80,65% (25) si se siente motivado para el pago de tributos, el 19,35 % (6) no se siete motivado para el pago de tributos.
- El 100 % (31) dijo que su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría.

Con respecto a las finanzas

- El 67,74 % (21) si solicito crédito y el 32,26% (10) no solicito crédito.
- El 67,74 % (21) si recibió crédito y el 32,26% (10) no recibió crédito.
- El 41,94 % (13) solicito más de S/. 5,000.00, el 25,81 % (8) solicito más de S/. 10,000.00 y el 32,26 % (10) no solicito ningún crédito.
- El 41,94 % (13) recibió más de S/. 5,000.00, el 25,81 % (8) recibió más de S/. 10,000.00 y el 32,26 % (10) no recibió ningún crédito.
- El 38,71 % (12) solicito a una entidad bancaria, el 29,03 % (9) solicito a una entidad no bancaria y el 32,26 % (10) de ninguna.
- El 38,71 % (12) le otorgo una entidad bancaria, el 29,03 % (9) le otorgo una entidad no bancaria y el 32,26 % (10) de ninguna.
- El 38,71 % (12) pago más de 2 5 anual de intereses, el 29,03 % (9) más de 3% y el 32,26 % (10) de ninguna tasa de interés.

- El 54,84 % (17) dijo que el crédito si fue oportuno, el 12,90 % (4) dijo que no fue oportuno y el 32,26 % (10) no precisa.
- El 41,94 % (13) dijo que el crédito fue suficiente, el 25,81 % (8) dijo que no fue suficiente y el 32,26 % (10) no precisa.

Con respecto a la rentabilidad

- El 70,97 % (22) dijo que la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado y el 29,03 % (9) dijo que no.
- El 41,94 % (13) si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 25,81 % (8) contesto que no y el 32,26 % (10) no precisa.
- El 58,06% (18) dijo que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos y el 41,94 % (13) cree que no se afecta.
- El 100 % (31) dijo que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicasen una auditoria.
- El 100 % (31) dijo que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si cree que mejorara económicamente.

VI. CONCLUSIONES

Con respecto a las características de los representantes de las

Mypes

- El 67,7% (21), tienen de 50 a 60 años de edad.
- El 80,6 % (25), son del sexo masculino.
- El 35,48% (11) tienen superior no universitaria incompleta.
- Con respecto a las características de las Mypes.

- El 54,84% (17) de las mypes tienen de 1 a 5 años de antigüedad

Con respecto a la auditoría de las Mypes.

- El 61,29% (19) si conoce algo referente a la auditoría.
- El 74,2 % (23) si desea que le practiquen un auditoría.
- El 67,74% (21) dice que acudiría a una persona natural para obtener una auditoría.
- El 45,165 (14) no precisa cuando acudiría para obtener una auditoria.
- El 77,42% (24) cree que su empresa si mejoraría se le practicaran una auditoría.
- El 100 % (31) no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.
- el 100% (31) estarían dispuestos a ser capacitado sobre auditoría.
- El 100 % (31) de los microempresarios no precisan si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.

Con respecto a los tributos

- El 100 % (31) se sienten satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaría.
- El 67,24 % (21) dicen que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaría.
- El 67,74% (21) dice que si cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- El 100 % (31) dice que sus libro de c contabilidad si están al día.

- El 80,65 (25) dicen que no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
- El 100 % (31) dicen que los tributos si han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.
- El 83,97 5 (28) no precisa si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- El 100 % (31) dijeron que si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.
- El 80,65% (25) si se siente motivado para el pago de tributos.
- El 100 % (31) dijo que su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría.
- Con respecto a las finanzas
- El 67,74 % (21) si solicito crédito.
- El 67,74 % (21) si recibió crédito.
- El 41,94 % (13) solicito más de S/. 5,000.00.
- El 41,94 % (13) recibió más de S/. 5,000.00
- El 38,71 % (12) solicito a una entidad bancaria.
- El 38,71 % (12) le otorgo una entidad bancaria.
- El 38,71 % (12) pago más de 2 % anual de intereses.
- El 54,84 % (17) dijo que el crédito si fue oportuno.
- El 41,94 % (13) dijo que el crédito fue suficiente.
- Con respecto a la rentabilidad

- El 70,97 % (22) dijo que la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado.
- El 41,94 % (13) si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.
- El 58,06% (18) dijo que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos.
- El 100 % (31) dijo que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicara una auditoria.
- El 100 % (31) dijo que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si cree que mejorara económicamente.

VI. RECOMENDACIONES

Con respecto a las características de los representantes de las Mypes

- Recomendamos que los jóvenes emprendan en este tipo de negocio.
- Recomendamos a las personas del sexo femenino a que emprendan en este negocio.
- Recomendamos a los microempresarios a seguir preparándose a través del estudio para poder tener mejor conocimiento y poder mejorar en el manejo de su negocio.

Con respecto a las características de las Mypes.

- Recomendamos a seguir perseverando en este rubro para permanecer por mucho más tiempo en el mercado.

Con respecto a la auditoría de las Mypes.

- Recomendamos seguir obteniendo conocimiento con respecto a la auditoría se refiere.
- Recomendamos acudir a las sociedades de auditoría para obtener una auditoría.
- Recomendamos a los microempresarios tratar de acudir a obtener una auditoría para sus empresas en el plazo más corto que vaya de acuerdo a sus posibilidades.
- La mayoría cree que su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría entonces recomendamos que si lo realicen.
- Recomendamos al sector competente realizar capacitaciones para las Mypes con respecto a la auditoría.

Con respecto a los tributos

- Recomendamos seguir obteniendo orientación de los funcionarios de la administración tributaria.
- Recomendamos seguir revisando y controlando los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria.
- Recomendamos seguir contando con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- Recomendamos seguir manteniendo sus libros de contabilidad al día.
- Recomendamos mantener no teniendo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.

- Recomendamos seguir cumpliendo con los pagos de sus tributos en su oportunidad a la administración tributaria.
- Recomendamos implementar formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- Recomendamos estar informados cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.
- Recomendamos seguir motivados para el pago de tributos.
- Recomendamos implementar un planeamiento de auditoría.

Con respecto a las finanzas

- Recomendamos solicitar créditos para financiar y hacer crecer sus negocios.
- Recomendamos recibir créditos de acuerdo a la capacidad de pago de la empresa.
- Recomendamos solicitar crédito en un entidad bancaria para que la empresa tenga un historial crediticio.
- Recomendamos también analizar si el porcentaje de interés es el adecuado para la empresa.
- Recomendamos pedir préstamos oportunos y suficientes.

Con respecto a la rentabilidad

- Recomendamos mantener una buena rentabilidad cada año que sea en beneficio a la empresa.
- Recomendamos seguir financiando a la empresa para seguir mejorando la rentabilidad.

- Recomendamos seguir cumpliendo con el pago de tributos, para que no afecte su rentabilidad con posibles multas si no lo harían.
- Recomendamos practicar una auditoría para mejorar la rentabilidad de la empresa.
- Recomendamos seguir manteniendo rentabilidad para seguir mejorando económicamente.

VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

7.1 Referencias bibliográficas

Figueroa Cedillo María Fernanda, Pesántez Zhizhpón Jessica Andrea (2018) Auditoría a los Estados Financieros de la empresa “APC Tecnología Cía. Ltda.”, por el año 2016 recuperado en: <http://dspace.uazuay.edu.ec/handle/datos/7730>

Abad Palacios María Alejandra (2018), Uso de los métodos de riesgos en la auditoría en empresas privadas de la ciudad de Cuenca, recuperado en: <http://dspace.uazuay.edu.ec/handle/datos/7773>

Gómez Niño, Y. M. (2018). *La moral tributaria factor importante para reducir la evasión* (Bachelor's thesis, Universidad de Bogotá Jorge Tadeo Lozano). Recuperado de: <http://hdl.handle.net/20.500.12010/3160>

Hernández Hurtado, Cristoffer Alejandro, Ruiz Mahecha, Andrea Isabel (2018), Propuesta para el mejoramiento en la presentación del impuesto de industria y comercio en Colombia, recuperado de: <http://hdl.handle.net/20.500.12010/1491>

Pérez Rodríguez, Martha Lucía 2015 Instrumentos financieros, normas internacionales de información financiera NIIF y toma de decisiones bajo escenarios de riesgo. Recuperado de:
<http://hdl.handle.net/20.500.12010/1507>

Arce Quispe, Y. M., & Carrillo Vicente, E. L. (2018). Inversión en activos fijos y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Negociaciones Lucarvi EIRL, Puente Piedra, 2017 (Tesis parcial). Recuperado:
<http://hdl.handle.net/11537/13918>

Huaynalaya, Montano M.R (2017). Los tributos y su impacto en los resultados de gestión de las empresas agroexportadoras de frutas tropicales de la ciudad de Piura, 2016. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, 2017 recuperado de:
<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000043448>

Parimango 2017 Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de productos odontológico del distrito de Iquitos, 2016. Recuperado de:
<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000043000>

Zumaeta (2017), en su investigación “El impuesto a la renta y su influencia en la liquidez de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro distribuidora de gas del distrito de San Juan Bautista, 2015”

recuperado de:

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000043008>

Chuyo Ríos, L. 2016, Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro materiales de cómputo, del distrito de Callería, periodo 2016.

Recuperado de:

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000043560>

Mario Aparicio Barata Morcera, M.A (2017), “Caracterización del financiamiento, de la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ópticas del distrito de Callería, 2017” recuperado de:

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000044878>

Taricuarima Chota, A.I. (2017), Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas en el distrito de Callería, 2017. Recuperado de:

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000044873>

Pezo Ahuanari,A. (2018), Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de gas del distrito de Callería, 2018. Recuperado de:

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000047484>

Valentín Falcón,S.E. (2018), Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito Manantay, 2018. Recuperado de: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000047487>

García Villacrez LL.M. (2018), Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agropecuario, rubro ganadería del distrito de Nueva Requena, 2018. Recuperado de: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000047497>

Karina Hidalgo Macedo De Uribe, K.H. (2018), “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería de la provincia de Padre Abad, 2018”. Recuperado de: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000048720>

Soto Carbajal, A. (2020). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro avícolas del distrito de Callería, 2019.* <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/16000>

Gutierrez Baltazar F.M.(2019), Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas

empresas nacionales sector servicios, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019

Pisco Ramirez, J. K. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019.*
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13546>

Carranza Isla, C. (2020). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2019.*
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/15672>

Ling Rengifo, B. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio, rubro venta de calzado del distrito de Callería, 2019.*
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13769>

Aquino Grande H.K. y Yaringaño Bujaco M (2019), Beneficios tributarios y rentabilidad de las empresas agroexportadoras de la Región Junín.
Recuperado de:
URI: <http://repositorio.uncp.edu.pe/handle/UNCP/5750>

Quillama Flores, M. D. L. M. (2020). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha,*

2019. Recuperado de:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/15699>

Pfennig Fababa, L.J 2019, Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019, Recuperado de:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/16810>

Valdeiglesias Monge, F. 2019, Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales servicio, rubro estudios contables del distrito de Yarinacocha, 2019. Recuperado de:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13618>

Equipo Editorial de DestinoNegocio.com | La guía de las empresas conectadas recuperado de: <https://destinonegocio.com/pe/emprendimiento-pe/acceda-a-los-beneficios-de-la-ley-mype/>

Promulgan Ley N° 30056 que modifica la actual Ley MYPE y otras normas para las micro y pequeñas empresas. Recuperado de:

<https://www.mep.pe/promulgan-ley-no-30056-que-modifica-la-actual-ley-mype-y-otras-normas-para-las-micro-y-pequenas-empresas/>

VIII. ANEXOS

8.1 Caratula



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y
pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro
distribuidora y comercializadora de gas del distrito de Callería,
2020”

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

AUTOR

Bach. Vela Pérez Kewin Gilber

Código ORCID: 0000 0003 3792 9131

ASESOR

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

PUCALLPA – PERÚ

2020

8.2 Artículo Científico

ARTICULO CIENTIFICO

I. RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo principal: Determinar las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro distribuidora y comercializadora de gas 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 33 microempresarios, los resultados fueron: **Con respecto a las características de los representantes de las Mypes:** El 67,7% (21), tienen de 50 a 60 años de edad. El 80,6 % (25), son del sexo masculino. El 35,48% (11) tienen superior no universitaria incompleta. **Con respecto a las características de las Mypes:** El 54,84% (17) de las mypes tienen de 1 a 5 años de antigüedad. **Con respecto a la auditoría de las Mypes.** El 61,29% (19) si conoce algo referente a la auditoría. El 74,2 % (23) si desea que le practiquen un auditoría. El 67,74% (21) dice que acudiría a una persona natural para obtener una auditoría. El 45,165 (14) no precisa cuando acudiría para obtener una auditoria. El 77,42% (24) cree que su empresa si mejoraría se le practicasen una auditoría. El 100 % (31) no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas. El 100% (31) estarían dispuestos a ser capacitado sobre auditoría. El 100 % (31) de los microempresarios no precisan si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. **Con respecto a los tributos:** El 100 % (31) se

sienten satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria. El 67,24 % (21) dicen que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria. El 67,74% (21) dice que si cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 100 % (31) dice que sus libro de c contabilidad si están al día. El 80,65 (25) dicen que no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 100 % (31) dicen que los tributos si han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 83,97 5 (28) no precisa si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 100 % (31) dijeron que si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 80,65% (25) si se siente motivado para el pago de tributos. El 100 % (31) dijo que su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría. **Con respecto a las finanzas:** El 67,74 % (21) si solicito crédito. El 67,74 % (21) si recibió crédito. El 41,94 % (13) solicito más de S/. 5,000.00. El 41,94 % (13) recibió más de S/. 5,000.00. El 38,71 % (12) solicito a una entidad bancaria. El 38,71 % (12) le otorgo una entidad bancaria. El 38,71 % (12) pago más de 2 % anual de intereses. El 54,84 % (17) dijo que el crédito si fue oportuno. El 41,94 % (13) dijo que el crédito fue suficiente. **Con respecto a la rentabilidad:** El 70,97 % (22) dijo que la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado. El 41,94 % (13) si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 58,06% (18) dijo que la

rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos. El 100 % (31) dijo que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicaran una auditoria. El 100 % (31) dijo que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si cree que mejorara económicamente.

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

ABSTRAC

The present research work had as main objective: To determine the main characteristics of the national micro and small companies of the commercial sector, distribution and commercialization sector of gas of the Callería district, 2020. The investigation was quantitative-descriptive, not experimental-transversal- In retrospect, to collect the information, 33 microentrepreneurs were chosen, the results were: Regarding the characteristics of the representatives of the MSEs: 67.7% (21) are 50 to 60 years old . 80.6% (25) are male. 35.48% (11) have an incomplete non-university superior. Regarding the characteristics of the Mypes: 54.84% (17) of the mypes are between 1 and 5 years old. Regarding the audit of the Mypes. 61.29% (19) if they know something about the audit. 74.2% (23) if they want an audit to be carried out. 67.74% (21) say that they would go to a natural person to obtain an audit. 45,165 (14) does not specify when he would go to obtain an audit. 77.42% (24) believe that their company would improve if they were audited. 100% (31) do not specify if the audit in their company has improved in relation to finances. 100% (31) would be willing to be trained on auditing. 100% (31) of the microentrepreneurs do not specify whether the audit in their company has improved in relation to

profitability. With respect to taxes: 100% (31) feel satisfied with the guidance provided by the tax administration officials. 67.24% (21) say that if they review and control the books and documents involved in accounting before an audit by the tax administration. 67.74% (21) say that they do have suitable personnel to record income, costs and expenses. 100% (31) say that their accounting books are up to date. 80.65 (25) say that they had no problems or inconveniences to file their monthly returns on time. 100% (31) say that the taxes have been paid at the appropriate time to the tax administration. 83.97 5 (28) does not specify whether there are established formats for the control of the tax limit accepted as entertainment and entertainment expenses. 100% (31) said that if they know what are the tax violations and penalties that could affect their company. 80.65% (25) if they feel motivated to pay taxes. 100% (31) said that their company can improve if it has an audit plan. Regarding finances: 67.74% (21) if I apply for credit. 67.74% (21) did receive credit. 41.94% (13) requested more than S /. 5,000.00. 41.94% (13) received more than S /. 5,000.00. 38.71% (12) applied to a bank. 38.71% (12) granted him a bank. 38.71% (12) paid more than 2% annual interest. 54.84% (17) said that the credit was appropriate. 41.94% (13) said that the credit was sufficient. Regarding profitability: 70.97% (22) said that the profitability that their company now has if it is different from last year. 41.94% (13) if they believe or perceive that the profitability of their company has improved due to the financing received. 58.06% (18) said that the profitability of their company is affected by the payment of taxes. 100% (31) said that the profitability of their company

would improve if they carried out an audit. 100% (31) said that with the profitability that their company now has if they think it will improve economically.

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

II. INTRODUCCION

Auditoría

Actualmente, en el Perú, existen más de un millón de empresas, de las cuales el 99,6% son micro, pequeñas y medianas empresas (mype), y son las que concentran el 20,70% de las ventas internas y externas. Estas empresas, las mypes, han surgido a lo largo del tiempo como negocios familiares de pequeños capitales con un objetivo emprendedor que se orienta a rentabilizar en extremo sus operaciones.

Estas empresas han ido creciendo sin considerar el análisis de la optimización y calidad en el manejo de los recursos materiales, humanos y técnicos. En este contexto de crecimiento, una auditoría administrativa es particularmente necesaria, pues es la que puede ayudar a detectar y mejorar las deficiencias, no solo de los procesos, sino de la ejecución de la gestión de la administración, y actúa en beneficio de los negocios que la implementan.

Si bien es cierto que, en el caso de las mypes, aún no existen antecedentes documentados de aplicación de la auditoría administrativa relacionados con su propia naturaleza, de tamaño y disponibilidad de

recursos; el presente artículo busca mostrar cómo la auditoría administrativa, a través de la revisión analítica de la organización, puede mejorar, innovar, valorar y lograr una ventaja competitiva sustentable para este tipo de empresas.

Tributación

La micro y pequeña empresa (MYPES), durante muchas décadas, ha sido considerada como un tema político, no obstante, estas Empresas son considerados como entes de desarrollo económico en nuestra región, determinando que en el Perú el sistema tributario que es aplicado a las empresas son de carácter recaudatorio, en otras palabras, el Estado solo interviene para recaudar los ingresos e imponer tributos, mas no impulsa para generar tributos basándose al incremento proveniente de las actividades económicas de los empresarios o contribuyentes.

Si bien es cierto, las MYPES, en la región central constituyen el 95% de las empresas que se registran a la SUNAT, ocupa el 80% de trabajadores del departamento, las empresas que están en la informalidad oscilan alrededor de 60 000 donde muchos no se formalizan por no conocer del proceso de formalización por temor a los costos tributarios, lo laboral y a los engorrosos trámites burocráticos.

Por consiguiente, el Estado intenta emprender acciones para el desarrollo y la promoción de las MYPES, a pesar de ello, no tiene resultado debido a que realizan actividades o proyectos sin coordinación alguna, más aún lo manejan políticamente. En la Región Junín el crecimiento económico

se basa en una buena administración de los recursos (ingresos – egresos) del Estado con la finalidad de un bien social de sus 1 2 pobladores, por consiguiente, crean diversos mecanismos para recaudar ingresos con la finalidad de compensar el gasto público; los ingreso del Estado son basados de los tributos que son impuesto a las personas jurídicas y naturales por su patrimonio, por sus rentas y otra actividad económica que realicen.

Por tal motivo, las imposiciones de tributos tendrían que crearse basados en una sólida técnica de estudio, sobre todo aplicando los principios de simplicidad, legalidad económica, equidad, social, publicidad, justicia y otros; mencionados tributos, no necesariamente deben que ser enfocados en una política ya sea fiscal y tributaria, sino que debe encontrarse socialmente dentro de una armonía con la coyuntura.

En el Perú, se encuentra en plena vigencia el Decreto Legislativo N° 771 “Ley Marco del Sistema Tributario Nacional”, pues al parecer este dispositivo se creó solo para sostener al Código Tributario y los tributos vigentes ya que no contempla dentro de su estructura los tributos para los gobiernos regionales. Doctrinariamente, el Sistema Tributario Nacional, está catalogado como un conjunto de tributos y la normativa vigentes, dados en un tiempo determinado y en un establecido territorio, encargándose la administración tributaria de recaudar las obligaciones tributarias. En la actualidad, el Perú no cuenta con un verdadero Sistema Tributario, pues el mencionar del conjunto de tributos vigentes del Perú no significa “Sistema Tributario”, sino más bien un conjunto de dispositivos legales que se dan de

acuerdo a la política recaudadora de cada gobierno de turno, sin importar los efectos socio económicos que vierten al sector empresarial, especialmente en las Micro y Pequeñas Empresas.

Finanzas

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

Debemos señalar que en el campo de las microfinanzas existen créditos que se otorgan sin respaldo de una garantía tradicional por montos muy pequeños; sin embargo, el tipo de garantía que se solicita es de carácter solidario por parte de sus vecinos o conocidos del solicitante. En el sistema financiero es importante que el prestatario demuestre que está en capacidad de pagar puntualmente el préstamo solicitado. Esta capacidad de cumplimiento se sustenta en la viabilidad del proyecto o negocio, para cuyo financiamiento solicita el dinero. Ser “sujeto de crédito,” es decir, tener

historial de cumplidor de sus compromisos, es un requisito que cada día se hace más indispensable. Los pagos a tiempo reflejan una administración financiera responsable y abre el camino a otras y mayores líneas de financiamiento en el futuro.

Actualmente, este tipo de información es compartida por todas las entidades financieras, gracias a las centrales de riesgo. A los morosos se le cierran todas las puertas y para los puntuales, llueven ofertas de créditos. Cuando se cierran las puertas por ser morosos, lo que único que queda es recurrir a los prestamistas informales o usureros, quienes otorgan préstamos con intereses muy elevados. A ello debemos agregar el riesgo de encontrarnos con algún inescrupuloso que con artimañas se puede apoderar de nuestra casa u otros bienes. Nuestra imagen crediticia se cuida también cuando al tener algún incumplimiento en el pago de nuestras deudas acudimos inmediatamente a la entidad financiera y exponemos nuestro problema.

Rentabilidad

Las MYPES surgieron en nuestro país como fenómeno socioeconómico que buscaba responder a muchas de las necesidades insatisfechas de los sectores más pobres de la población.

Desde el inicio fueron una alternativa frente al desempleo, a los bajos recursos económicos y a la falta de oportunidades de desarrollo, a base de iniciativa e ingenio empresarial lograron establecerse; La rentabilidad de una MYPE puede situarse entre 30 y 50 por ciento anual, aunque en algunos

sectores puede llegar a ser mayor, sin embargo los propietarios de estos negocios no están satisfechos con la utilidad obtenida, lo cual está relacionado a las fuentes de financiamiento que utilizan para obtener capital, así también no tener acceso a créditos bancarios, el no evaluar el costo financiero, y no separar la empresa de los bienes personales, así también de los gastos, no les permite tener una rentabilidad adecuada.

Las Mypes

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

especializadas en microfinanzas, con tecnología crediticia no tradicional, que ha permitido ampliar la cobertura de servicios financieros hacia este sector, son las cajas municipales de ahorro y crédito.

1.1 PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN

1.1.1 Planteamiento del problema

Caracterización del problema

Las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro distribuidora y comercializadora de gas del distrito de Callería, 2020, no obtienen un plan de tributación, es porque no tienen conocimiento de lo bueno y beneficioso que es contar con este; falta obtener conocimiento e interés de la utilidad de este componente, que estima apariencias relevantes como; la educación tributaria, el control tributario, compromiso tributario, infracciones y penas.

Por tal motivo se busca obtener conocimiento de este conglomerado de teorías para que las empresas del sector comercio rubro distribuidora y comercializadora de gas eviten problemas tributarios con la SUNAT. La metodología de la investigación, teniendo en cuenta el enunciado del planteamiento del problema, la formulación del problema, objetivos, justificación de la investigación, las variables con sus indicadores, el tipo, nivel, método y diseño de investigación; además de las técnicas y el cuestionario.

Si bien es cierto Callería es un distrito que crece cada día y está conformada por muchas micro y pequeñas empresas; es por eso que la Dirección Regional de Trabajo y Promoción de Empleo de Ucayali ha

empezado a establecer mecanismos adecuados de coordinación, ejecución y supervisión de las políticas dictadas por el sector en concordancia con la política del Estado, con los planes sectoriales y regionales, para apoyar a las micro y pequeñas empresas mediante capacitación y Auditoría; de esta manera las micro y pequeñas empresas de los diferentes sectores y rubros pueden dar empleo a los habitantes del distrito de Callería y sus alrededores, lo que a su vez permitirá satisfacer las necesidades de los usuarios y al público en general de la región Ucayali.

En Callería existen muchas micro y pequeñas empresas que desarrollan sus actividades productivas y de comercio en diferentes sectores y rubros económicos. Según la SUNAT (2010), en la “Región de Ucayali existen 15 307 Mypes, las que contribuyen con el 1 % del PBI y representan el 1,3 % del total de Mypes existentes en el país”. De estas Mypes, la mayoría se encuentran en el distrito de Callería, que es una de los distritos más importantes de la región de Ucayali. Sin embargo, a nivel desagregado se desconoce qué características tienen las Mypes de Callería. Por ejemplo, se desconocía si tienen o no a auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro distribuidora y comercializadora de gas del distrito de Callería, 2020.

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

1.1.2 Enunciado del problema

¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector

comercio, rubro distribuidora y comercializadora de gas del distrito de Callería, 2020?

1.1.3 Objetivos de la investigación

Objetivo general

Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro distribuidora y comercializadora de gas del distrito de Callería, 2020.

Objetivos específicos

- Determinar las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro distribuidora y comercializadora de gas del distrito de Callería, 2020.
- Determinar las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro distribuidora y comercializadora de gas del distrito de Callería, 2020.
- Determinar las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro distribuidora y comercializadora de gas del distrito de Callería, 2020.
- Determinar las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro

distribuidora y comercializadora de gas del distrito de Callería, 2020.

1.3 Justificación de la investigación

La presente investigación se justificó porque es de vital importancia, ya que me permitió conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro distribuidora y comercializadora de gas del distrito de Callería, 2020; es decir, desde el punto de vista práctico, también me permitió contar con datos estadísticos precisos sobre las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro distribuidora y comercializadora de gas del distrito de Callería, 2020.

Del mismo modo, la investigación también se justificó 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 distribuidora y comercializadora de gas del distrito de Callería, 2020 y otros ámbitos geográficos conexos.

Por último, mi investigación se justificó porque a través de su desarrollo y sustentación, obtendré mi título profesional de Contador Público, lo que a su vez permitirá que la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, mejore los estándares de calidad, al exigir que sus egresados se titulen a través de la elaboración y sustentación de una tesis, conforme lo

establece la Nueva Ley Universitaria y sus modificatorias.

III. METODOLOGIA

3.1 Tipo de la investigación

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

3.2 Nivel de investigación de la tesis

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

3.3 Diseño de la investigación

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

M  **O**

Dónde:

M = Muestra conformada por las micro y pequeñas empresas rubro distribuidora y comercializadora de gas, del distrito de Callería 2020

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

Cuantitativo

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

No experimental

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

Transversal

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

Retrospectivo

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

Descriptivo

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

3.4 Universo y muestra

Universo.

El universo estuvo conformado por 31 micro y pequeños empresarios dedicados al sector comercio, rubro distribuidora y comercializadora de gas del distrito de Callería, 2020. Las mismas que se encuentran ubicados el sector y rubro del estudio, información obtenida a través de la Municipalidad Provincial de Coronel Portillo.

Muestra.

De la población en estudio se tomó como muestra en forma dirigida a 31 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro distribuidora y comercializadora de gas del distrito de Callería, 2020. El cual representa el 100% del universo.

3.5 Definición y Operacionalización de variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro distribuidora y comercializadora de gas del distrito de Callería, 2020.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Edad	Años:	Razón
				Sexo	Masculino Femenino	Nominal
				Grado de instrucción	Primaria Secundaria Instituto Universidad	
Perfil de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro distribuidora y comercializadora de gas del distrito de Callería, 2020.		Características	Antigüedad de las micro y pequeñas Empresas	1 año 2 años 3 años Más de 3 años	Razón
Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro distribuidora y comercializadora de gas del distrito de Callería, 2020.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro distribuidora y comercializadora de gas del distrito de Callería, 2020.		Características	Desea que su empresa le practiquen una auditoría.		Nominal
				Conoce algo referente a la auditoría		
				Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.		
				La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas		
				A donde acudió para obtener una auditoría.		

				A donde acudiría para obtener una auditoría.		
				Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.		
Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro distribuidora y comercializadora de gas del distrito de Callería, 2020.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro distribuidora y comercializadora de gas del distrito de Callería, 2020.		Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.	Sí 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.		
				Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.		
				Están los libros de contabilidad al día.		
				Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.		
				Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.		
				Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.		
				Conoce Usted, cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.		
				Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.		
				Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.		

Fuente: Vela Pérez Kewin Gilber (2020)

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro distribuidora y comercializadora de gas del distrito de Callería, 2020.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro distribuidora y comercializadora de gas del distrito de Callería, 2020.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Solicitó crédito	Sí No	Nominal
				Recibió crédito		
				Monto del crédito	Más de S/1,000 Más de S/5,000 Más de S/10,000	
				Entidad a la que solicitó crédito	Bancaria No Bancaria	
				Tasa de interés cobrado por el crédito	1% mensual 2% mensual 3% Mensual Más de 3% mensual	
				El crédito fue oportuno		
				Monto del crédito fue suficiente		

				Cree que el financiamiento mejora la empresa.	
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro distribuidora y comercializadora de gas 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 distribuidora y comercializadora de gas del distrito de Callería, 2019		Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.	Sí No
				Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.	
				La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.	
				La rentabilidad de su empresa se mejora si le practicarían una auditoría.	

Fuente: Vela Pérez Kewin Gilber (2020)

3.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnicas

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

Instrumento

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

3.7 Plan de análisis

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

IV. ANALISIS DE RESULTADOS

Con respecto a las características de los representantes de las

Mypes

- El 32,3% (10) tienen de 30 a 50 años, y el 67,7% (21), tienen de 50 a 60 años de edad.
- El 19,4% (6) son mujeres y el 80,6 % (25), son del sexo masculino.
- El 22,6% (7) tienen secundaria completa, el 12,90 % (4) tienen secundaria incompleta, el 29,0 % (9) tienen educación superior no universitaria completa, 35,48% (11) tienen superior no universitaria incompleta.

Con respecto a las características de las Mypes.

- observamos que el 54,84% (17) de las mypes tienen de 1 a 5 años de antigüedad, 32,28% (10) de 2 a 10 años y el 12,9 % (4) tienen de 2 a 20 años de antigüedad.

Con respecto a la auditoría de las Mypes.

- El 61,29% (19) si conoce algo referente a la auditoría y el 38,71 % (12) no conoce algo referente a la auditoría.
- El 74,2 % (23) si desea que le practiquen un auditoría y el 25,81 % (8) no desea que le practiquen una auditoría.
- El 67,74% (21) dice que acudiría a una persona natural para obtener una auditoría y el 32,26% (10) dijo que acudiría a sociedades de auditorías.
- El 45,165 (14) no precisa cuando acudiría para obtener una auditoria, el 29,03 (9) dice que en un mes y el 25,81% (8) dice que en dos meses acudiría para obtener una auditoría.
- El 77,42% (24) cree que su empresa si mejoraría se le practicara una auditoría, y el 22,58% (7) dijo que no mejoraría.

- El 100 % (31) no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.
- el 100% (31) estarían dispuestos a ser capacitado sobre auditoría.
- El 100 % (31) de los microempresarios no precisan si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.

Con respecto a los tributos

- El 100 % (31) se sienten satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria.
- El 67,24 % (21) dicen que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria y el 32,26 5 (10) dice que no.
- El 67,74% (21) dice que si cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 32,265 (10) dijo que no.
- El 100 % (31) dice que sus libro de c contabilidad si están al día.
- El 80,65 (25) dicen que no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 19,35 5 (6) dijeron que si tuvieron problemas.
- El 100 % (31) dicen que los tributos si han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.
- El 83,97 5 (28) no precisa si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 16,13 (5) dijo que si existen.

- El 100 % (31) dijeron que si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.
- El 80,65% (25) si se siente motivado para el pago de tributos, el 19,35 % (6) no se siete motivado para el pago de tributos.
- El 100 % (31) dijo que su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría.

Con respecto a las finanzas

- El 67,74 % (21) si solicito crédito y el 32,26% (10) no solicito crédito.
- El 67,74 % (21) si recibió crédito y el 32,26% (10) no recibió crédito.
- El 41,94 % (13) solicito más de S/. 5,000.00, el 25,81 % (8) solicito más de S/. 10,000.00 y el 32,26 % (10) no solicito ningún crédito.
- El 41,94 % (13) recibió más de S/. 5,000.00, el 25,81 % (8) recibió más de S/. 10,000.00 y el 32,26 % (10) no recibió ningún crédito.
- El 38,71 % (12) solicito a una entidad bancaria, el 29,03 % (9) solicito a una entidad no bancaria y el 32,26 % (10) de ninguna.
- El 38,71 % (12) le otorgo una entidad bancaria, el 29,03 % (9) le otorgo una entidad no bancaria y el 32,26 % (10) de ninguna.
- El 38,71 % (12) pago más de 2 5 anual de intereses, el 29,03 % (9) más de 3% y el 32,26 % (10) de ninguna tasa de interés.
- El 54,84 % (17) dijo que el crédito si fue oportuno, el 12,90 % (4) dijo que no fue oportuno y el 32,26 % (10) no precisa.
- El 41,94 % (13) dijo que el crédito fue suficiente, el 25,81 % (8) dijo que no fue suficiente y el 32,26 % (10) no precisa.

Con respecto a la rentabilidad

- El 70,97 % (22) dijo que la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado y el 29,03 % (9) dijo que no.
- El 41,94 % (13) si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 25,81 % (8) contesto que no y el 32,26 % (10) no precisa.
- El 58,06% (18) dijo que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos y el 41,94 % (13) cree que no se afecta.
- El 100 % (31) dijo que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicasen una auditoria.
- El 100 % (31) dijo que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si cree que mejorara económicamente.

V. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

Figueroa Cedillo María Fernanda, Pesántez Zhizhpón Jessica Andrea (2018) Auditoría a los Estados Financieros de la empresa “APC Tecnología Cía. Ltda.”, por el año 2016 recuperado en: <http://dspace.uazuay.edu.ec/handle/datos/7730>

Abad Palacios María Alejandra (2018), Uso de los métodos de riesgos en la auditoría en empresas privadas de la ciudad de Cuenca, recuperado en: <http://dspace.uazuay.edu.ec/handle/datos/7773>

Gómez Niño, Y. M. (2018). *La moral tributaria factor importante para reducir la evasión* (Bachelor's thesis, Universidad de Bogotá Jorge Tadeo Lozano). Recuperado de: <http://hdl.handle.net/20.500.12010/3160>

Hernández Hurtado, Cristoffer Alejandro, Ruiz Mahecha, Andrea Isabel (2018),
Propuesta para el mejoramiento en la presentación del impuesto de
industria y comercio en Colombia, recuperado de:
<http://hdl.handle.net/20.500.12010/1491>

**Pérez Rodríguez, Martha Lucía 2015 Instrumentos financieros, normas
internacionales de información financiera NIIF y toma de
decisiones bajo escenarios de riesgo. Recuperado de:**
<http://hdl.handle.net/20.500.12010/1507>

Arce Quispe, Y. M., & Carrillo Vicente, E. L. (2018). Inversión en activos fijos y
su incidencia en la rentabilidad de la empresa Negociaciones Lucarvi
EIRL, Puente Piedra, 2017 (Tesis parcial). Recuperado:
<http://hdl.handle.net/11537/13918>

Huaynalaya, Montano M.R (2017). Los tributos y su impacto en los resultados de
gestión de las empresas agroexportadoras de frutas tropicales de la
ciudad de Piura, 2016. Universidad Católica Los Ángeles de
Chimbote, 2017 recuperado de:
<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000043448>

Parimango 2017 Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad
de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y
venta de productos odontológico del distrito de Iquitos, 2016.
Recuperado de:
<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000043000>

Zumaeta (2017), en su investigación “El impuesto a la renta y su influencia en la liquidez de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro distribuidora de gas del distrito de San Juan Bautista, 2015” recuperado de:
<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000043008>

Chuyo Ríos, L. 2016, Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro materiales de cómputo, del distrito de Callería, periodo 2016. Recuperado de:
<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000043560>

Mario Aparicio Barata Morcera, M.A (2017), “Caracterización del financiamiento, de la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ópticas del distrito de Callería, 2017” recuperado de:
<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000044878>

Taricuarima Chota, A.I. (2017), Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas en el distrito de Callería, 2017. Recuperado de:
<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000044873>

Pezo Ahuanari,A. (2018), Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio,

rubro compra y venta de gas del distrito de Callería, 2018. Recuperado de:

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000047484>

Valentín Falcón, S.E. (2018), Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito Manantay, 2018. Recuperado de:

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000047487>

García Villacrez LL.M. (2018), Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agropecuario, rubro ganadería del distrito de Nueva Requena, 2018. Recuperado de:

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000047497>

Karina Hidalgo Macedo De Uribe, K.H. (2018), “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería de la provincia de Padre Abad, 2018”. Recuperado de:

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000048720>

Soto Carbajal, A. (2020). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro avícolas del distrito de Callería, 2019.*

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/16000>

Gutierrez Baltazar F.M.(2019), Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019

Pisco Ramirez, J. K. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019.*
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13546>

Carranza Isla, C. (2020). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2019.*
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/15672>

Ling Rengifo, B. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio, rubro venta de calzado del distrito de Callería, 2019.*
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13769>

Aquino Grande H.K. y Yaringaño Bujaco M (2019), Beneficios tributarios y rentabilidad de las empresas agroexportadoras de la Región Junín.
Recuperado de:
URI: <http://repositorio.uncp.edu.pe/handle/UNCP/5750>

Quillama Flores, M. D. L. M. (2020). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector*

comercio, rubro artesanía shipibo-conibibo del distrito de Yarinacocha, 2019. Recuperado de:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/15699>

Pfennig Fababa, L.J 2019, Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019, Recuperado de:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/16810>

Valdeiglesias Monge, F. 2019, Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales servicio, rubro estudios contables del distrito de Yarinacocha, 2019. Recuperado de:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13618>

Equipo Editorial de DestinoNegocio.com | La guía de las empresas conectadas recuperado de:

<https://destinonegocio.com/pe/emprendimiento-pe/acceda-a-los-beneficios-de-la-ley-mype/>

Promulgan Ley N° 30056 que modifica la actual Ley MYPE y otras normas para las micro y pequeñas empresas. Recuperado de:

<https://www.mep.pe/promulgan-ley-no-30056-que-modifica-la-actual-ley-mype-y-otras-normas-para-las-micro-y-pequenas-empresas/>

8.3 Declaración Jurada del Artículo Científico.

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

Yo, Vela Pérez Kewin Gilbert, identificado con DNI N° 76238544, estudiante de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, facultad de Ciencias Contables, financieras y administrativas, Escuela profesional de Contabilidad, con el artículo científico titulado: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro distribuidora y comercializadora de gas 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 autoplagiado: es decir, no ha sido copiado de algún trabajo de investigación efectuada por mi persona.
- 4) El artículo es inédito, es decir, no ha sido presentado para su publicación en alguna revista científica ni medio de difusión físico o electrónico.
- 5) De identificarse la falta (fraude –datos falsos), plagio (información sin citar a los autores), autoplagio (presentar como nuevo algún trabajo de investigación propio que ya haya sido publicado) piratería (uso ilegal de información ajena) o falsificación (representar falsamente ideas de otros) asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote.
- 6) Si el artículo fuese aprobado para su publicación cedo mis derechos patrimoniales y otorgo a la la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote la publicación del documento en las condiciones procedimientos y medios que disponga la Universidad.

Callería, Octubre de 2020

.....
Vela Pérez Kewin Gilbert
DNI N° 76238544

8.4 Cronograma de actividades

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

Cronograma de Actividades	SEMANAS	Jun-20	Jul-20				Ago-20				SET. 2020				OCT. 2020	
		4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2
Asesoramiento del docente Taller de Investigación	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Exposición Línea de Investigación	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Determinación del sector y rubro a estudiar.	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Título del proyecto de investigación.	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Elaboración de Planteamiento de la investigación.	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Elaboración del Marco Teórico y conceptual.	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Elaboración de Metodología de la investigación.	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Presentación del Proyecto de Investigación.	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Revisión turnitin y aprobación Proyecto de Investigación	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Elaboración de Encuestas, tabulación, gráficos.	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Discusión de resultados, conclusiones y recomendaciones	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Revisión de referencias bibliográficas, APA.	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Presentación del informe final de investigación.	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Revisión turnitin Informe Final	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Revisión del Jurado y aprobación Participación Pre banca	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Elaboración de artículo científico, diapositivas, correctores	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Prebanca y sustentación del informe final.	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Cierre de Taller	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															

Diseño: Kevin Gilbert Vela Pérez

LEYENDA	PROGRAMADO	
	EJECUTADO	

8.5 Presupuesto

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

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

8.6 Base de Datos

	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
1	VAR00001	Cadena	10	0	Edad del repres...	20 a 30...	Ninguno	3	Izquierda	Nominal	Entrada
2	VAR00002	Cadena	10	0	Sexo de los rep...	{1, masculin...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
3	VAR00003	Cadena	10	0	Grado de instru...	{1, secunda...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
4	VAR00004	Cadena	10	0	Antigüedad de l...	{1, de 1 a 5 ...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
5	VAR00005	Cadena	10	0	¿Conoce algo r...	{1, sí}...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
6	VAR00006	Cadena	10	0	¿Desea que a ...	{1, sí}...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
7	VAR00007	Cadena	10	0	¿A donde uste...	{1, persona ...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
8	VAR00008	Cadena	10	0	¿Cuándo cree ...	{1, en un m...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
9	VAR00009	Cadena	10	0	¿Cree Ud. que ...	{1, sí}...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
10	VAR00010	Cadena	10	0	¿La auditoria e...	{1, sí}...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
11	VAR00011	Cadena	10	0	¿Estaria dispue...	{1, sí}...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
12	VAR00012	Cadena	10	0	¿La auditoria e...	{1, sí}...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
13	VAR00013	Cadena	10	0	¿Se siente sati...	{1, sí}...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
14	VAR00014	Cadena	10	0	¿Se revisan y c...	{1, sí}...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
15	VAR00015	Cadena	10	0	¿Cuenta con u...	{1, sí}...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
16	VAR00016	Cadena	10	0	¿Están los libro...	{1, sí}...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
17	VAR00017	Cadena	10	0	¿Tuvo problema...	{1, sí}...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
18	VAR00018	Cadena	10	0	¿Los tributos d...	{1, sí}...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
19	VAR00019	Cadena	10	0	¿Existen forma...	{1, sí}...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
20	VAR00020	Cadena	10	0	¿Conoce usted...	{1, sí}...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
21	VAR00021	Cadena	10	0	¿Se siente mot...	{1, sí}...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
22	VAR00022	Cadena	10	0	¿Su empresa p...	{1, sí}...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
23	VAR00023	Cadena	10	0	¿Solicito crédito?	{1, sí}...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
24	VAR00024	Cadena	10	0	¿Recibí crédito?	{1, sí}...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada

	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
24	VAR00024	Cadena	10	0	¿Recibí crédito?	{1, sí}...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
25	VAR00025	Cadena	10	0	Monto del crédi...	{1, mas de ...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
26	VAR00026	Cadena	10	0	Monto del crédi...	{1, mas de ...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
27	VAR00027	Cadena	10	0	Entidad a la qu...	{1, bancaria...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
28	VAR00028	Cadena	10	0	¿Entidad que l...	{1, bancaria...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
29	VAR00029	Cadena	10	0	¿Tasa de interé...	{1, mas de ...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
30	VAR00030	Cadena	10	0	El crédito fue o...	{1, sí}...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
31	VAR00031	Cadena	10	0	¿El monto del ...	{1, sí}...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
32	VAR00032	Cadena	10	0	¿La rentabili...	{1, sí}...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
33	VAR00033	Cadena	10	0	¿Cree o percib...	{1, sí}...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
34	VAR00034	Cadena	10	0	¿La rentabili...	{1, sí}...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
35	VAR00035	Cadena	10	0	¿La rentabili...	{1, sí}...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
36	VAR00036	Cadena	10	0	¿Con la rentabil...	{1, sí}...	Ninguno	3	Izquierda	Nominal	Entrada
37											
38											
39											
40											
41											
42											
43											
44											
45											
46											
47											

8.6 Análisis de Fiabilidad

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,854	36

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	31	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	31	100,0

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

Matriz de covarianzas entre elementos

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

8.7 Validación de encuestas y cuestionario

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): _____

RICARDO TIPTO LIBANIA TATIANA

1.2. Grado Académico : DOCTORA EN EDUCACIÓN

1.3 Profesión : ASISTENTE EN EDUCACIÓN

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

1.5. Cargo que desempeña : PROFESORA POR HORAJ

1.6 Denominación del instrumento: "Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, tubo distribución y comercializadora de gas, del distrito de Calleria, 2020"

1.7. Autor del instrumento : Vela Pérez Kevin Gilber

II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Mallo	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					✓
SUMATORIA PARCIAL					14	10
SUMATORIA TOTAL		26				

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: 26

3.2. Opinión:

FAVORABLE DEBE MEJORAR NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: _____



Dra. Libany Tatiana Rios Tipto
DOCENTE DE COMUNICACION
C.M. N° 1000124593

Firma

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 sector comercio, rubro distribuidora y comercializadora de gas 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): Vela Pérez Kewin Gilber.....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 2 a 10 años () De 3 a 20 años ()

III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

3.1. ¿Conoce algo referente a la auditoría? Si () No ()

3.2. ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría? Si () No ()

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

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

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

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

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

Si () No ()

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

Si () No ()

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si () No ()

3.8. ¿La auditoría en su empresa 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. a) ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?

Si () No ()

6.5. b) ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente? Si () No ()

Pucallpa, Julio de 2020

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 distribución y comercialización de gas del distrito de Calleria, 2020.

1.7. Autor del instrumento : _____
VELA PEREZ KEWIN GILBER

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				✓	
SUMATORIA PARCIAL						
SUMATORIA TOTAL						

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: APLICABLE

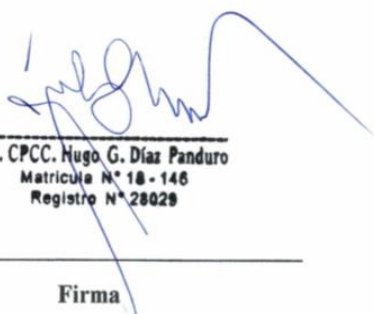
3.2. Opinión: _____

FAVORABLE

DEBE MEJORAR _____

NO FAVORABLE _____

3.3. Observaciones:
VIABLE PARA SU APLICACION



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

Firma

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 sector comercio, rubro distribuidora y comercializadora de gas 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): Vela Pérez Kewin Gilber.....Fecha:/...../2020

Razón Social:.....RUC N°.....

II. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:

2.1 Edad del representante legal de la empresa:

1.4 Sexo: Masculino..... Femenino.....

1.5 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 2 a 10 años () De 3 a 20 años ()

III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

3.1. ¿Conoce algo referente a la auditoría? Si () No ()

3.2. ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría? Si () No ()

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

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

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

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

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

Si () No ()

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

Si () No ()

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si () No ()

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

Si () No ()

IV. DE LOS TRIBUTOS

- 4.1. ¿Se siente satisfecho con la orientación que 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. a) ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?

Si () No ()

6.5. b) ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore
económicamente? Si () No ()

Pucallpa, Julio de 2020

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN:

I. DATOS GENERALES:

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

1.6 Denominación del instrumento: "Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro distribución y comercializadora de gas, del distrito de Calleria, 2020".
 1.7. Autor del instrumento : Vela Pérez Kewin Gilber

II. VALIDACIÓN

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

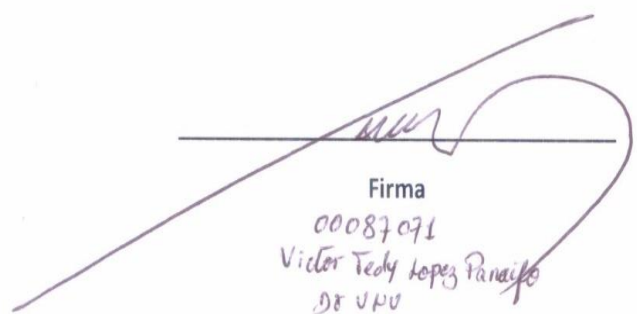
III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: Aplicable

3.2. Opinión:

FAVORABLE DEBE MEJORAR NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: _____
Viable para su aplicación


Firma
00087071
Victor Teody Lopez Panaiño
DR UPU

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 sector comercio, rubro distribuidora y comercializadora de gas 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): Vela Pérez Kewin Gilber.....Fecha:/...../2020

Razón Social:.....RUC N°.....

III. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS

MYPEs:

3.1 Edad del representante legal de la empresa:

1.6 Sexo: Masculino..... Femenino.....

1.7 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 2 a 10 años () De 3 a 20 años ()

III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

3.1. ¿Conoce algo referente a la auditoría? Si () No ()

3.2. ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría? Si () No ()

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

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

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

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

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

Si () No ()

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

Si () No ()

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si () No ()

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

Si () No ()

IV. DE LOS TRIBUTOS

4.1. ¿Se siente satisfecho con la orientación que 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 auditoría?

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

Si () No ()

6.5. b) ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore

económicamente? Si () No ()

Pucallpa, Julio de 2020