



**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 zapatería
del distrito de Calleria, 2020

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

AUTOR

Bach. Pérez Amasifuen Javier

Código ORCID: 0000 0001 6916 1345

ASESOR

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

PUCALLPA – PERÚ

2021

Título de Tesis

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020”

HOJA DE FIRMA DEL JURADO

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

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

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

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

AGRADECIMIENTO

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

DEDICATORIA

El presente trabajo esta dedicada en especial a mi señora, a mis hijos, a mi madre y hermanos ya que ellos fueron el soporte durante mi carrera universitaria y a todas las personas especiales que me acompañaron en esta etapa

RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 17 microempresarios, cuyos resultados fueron: **Respecto a los empresarios.** El 41,2% (14) tienen entre 38 a 47 años de edad. El 64,7% (22) son del sexo masculino. El 29,4% (10) tienen educación superior no universitaria completa. **Respecto a las características de las microempresas.** El 41,2% (14) tienen de 1 a 5 años de antigüedad. **Respecto a la auditoría.** El 70,6% (24) no conocen algo referente a la auditoría. El 52,9% (18) no desean que se le practique una auditoría a su empresa. El 47,1% (16) acudirían a una Sociedad de auditoría. El 64,7% (22) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría. El 64,7% (22) no cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría. El 82,4% (28) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas. El 52,9% (18) no estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría. El 76,5% (26) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad. **Respecto a los tributos.** El 64,7% (22) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 52,9% (18) menciona que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa. El 52,9% (18) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 58,8% (20) si cuentan con libros de contabilidad al día. El 70,6% (24) tuvo problemas o inconvenientes para

presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 52,9% (18) mencionan que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 52,9% (18) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 52,9% (18) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 52,9% (18) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 58,8% (20) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría. **Respecto a las finanzas.** El 58,8% (20) si solicitó crédito. El 58,8% (20) si recibió crédito. El 29,4% (10) solicitó un crédito de más de 5000 soles y el 29,4% (10) solicitó de crédito más de 10000 soles. El 29,4% (10) recibió de crédito más de 5000 soles y el 29,4% (10) recibió de crédito más de 10000 soles. El 47,1% (16) solicitó crédito a una entidad bancaria. El 47,1% (16) le otorgó el crédito una entidad bancaria. El 29,4% (10) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual y al 29,4% (10) se le cobra una tasa de interés por el crédito de más de 4% anual. El 58,8% (20) si fue oportuno el crédito. El 58,8% (20) el monto de crédito es suficiente. **Respecto a la rentabilidad.** El 58,8% (20) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado. El 58,8% (20) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 52,9% (18) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 58,8% (20) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría. El 52,9% (18) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa no mejore económicamente.

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

ABSTRACT

Investigation had like general objective: Determining the main characteristics of the auditing, taxation, finance and profitability, of them microcomputer and national small businesses sector I trade, item shoe store of the district of Calleria, 2020. Investigation was quantitative descriptive, experimental cross-sectional no retrospective, for he I pick up of the information it was chosen in way addressed to 17 micro-entrepreneurs, whose results were: **In relation to the businessmen.** The 41.2% (14) have between 38 47 elderly years. The 64.7% (22) belong to the masculine sex. The 29.4% (10) have higher education not complete university student. **In relation to the characteristics of the microcompanies.** The 41.2% (14) have from 1 5 years of antique. **In relation to the auditing.** The 70.6% (24) do not know something relative to the auditing. The 52.9% (18) do not wish that an auditing be practiced on his enterprise. The 47.1% (16) would attend a Society of auditing. The 64.7% (22) do not specify when he would attend to obtain an auditing. The 64.7% (22) does not believe that his company would get better if they practiced an auditing. The 82.4% (28) mentions that the auditing has not gotten better in relation to finance. The 52.9% (18) would not be willing to be capacitated on auditing. The 76.5% (26) mentions that the auditing has not gotten better in relation to the profitability. **In relation to the tributes.** The 64.7% (22) does not feel satisfied with the orientation that offers them the government employees of tax administration. The 52.9% (18) mentions that if they make a revision and they control books and documents that intervene in the bookkeeping before a financial direction on behalf of the tax administration in the company. The 52.9% (18) if he counts on a suitable staff assigned for the record of the income. The 58.8% (10) if they

count on books of account a day. The 70.6% (24) had problems or inconveniences to present his monthly. The 52.9% (18) the declared tributes have not been paid in their opportunity to tax administration. The 52.9% (18) mention that there are not formats established for the control of tax limit accepted like representational. The 52.9% (18) does not know which ones they are infractions and tributary sanctions that could affect his company. The 52.9% (18) does not feel motivated as a mere formality with the payment of its tributes. The 58.8% (20) mention that his company can get better if he counts on a planning of auditing. **In relation to finance.** The 58.8% (20) if he requested credit. The 58.8% (20) if he received credit. The 29.4% (10) requested a credit of over 5000 suns and the 29.4% (10) he requested of credit more of 10000 suns. The 29.4% (10) received of credit more of 5000 suns and the 29.4% (10) he received of credit more of 10000 suns. The 47.1 % (16) requested credit to a banking house. The 47.1% (16) granted credit a banking house. The 29.4 % an interest rate (10) the yearly credit of 3% to him and (10) they collect an interest rate for the credit of over 4% yearly to the 29.4%. The 58.8 % (20) if credit was opportune. The 58.8 % (20) the amount of credit is enough. **In relation to the profitability.** The 58.8% (20) the profitability that now his company has is not different a year happened. The 58.8 % (20) perceive that the profitability of its company has gotten better for the received financing. The 52.9 % (18) perceive that the profitability of its company affects itself for the payment of tributes. The 58.8 % (20) the profitability of its company would not get better if they would practice an auditing. The 52.9% (18) the profitability that now his company has I not get better economically.

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

INDICE

Título de Tesis	ii
HOJA DE FIRMA DEL JURADO.....	iii
AGRADECIMIENTO	iv
DEDICATORIA	v
RESUMEN	vi
INDICE.....	x
INDICE DE TABLAS	xii
I. INTRODUCCIÓN.....	18
1.1. Enunciado del problema	24
1.2. Objetivo general.....	24
1.3. Objetivos específicos	24
1.4. Justificación de la investigación	25
II. REVISION DE LA LITERATURA	26
2.1. Antecedentes	26
2.1.1. Antecedentes Internacionales	26
2.1.2. Antecedentes Nacionales	31
2.1.3. Antecedentes Regionales	34
2.1.4. Antecedentes Locales	39
2.2. Marco Teórico.....	45
III. METODOLOGÍA	57
3.1. Tipo y Nivel	57
3.1.1. Tipo.....	57
3.1.2. Nivel.....	57
3.2. Diseño de la investigación	57
3.2.1. Cuantitativo.....	58
3.2.2. No experimental.....	58
3.2.3. Transversal.....	58
3.2.4. Retrospectivo	58
3.2.4. Descriptivo.....	58
3.3. Población y muestra.....	59

3.3.1. Población	59
3.3.2. Muestra	59
3.4. Definición y operacionalización de variables	59
3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	67
3.5.1. Técnicas	67
3.5.2. Instrumentos.....	67
3.6. Plan de análisis.....	68
3.7. Matriz de consistencia	69
3.7. Principios éticos.....	72
3.7.1. Principios éticos.....	72
3.7.2. Respeto por las personas.....	72
3.7.3. Beneficencia.....	73
3.7.4. Justicia	73
IV. RESULTADOS.....	75
4.1. Resultados.....	73
4.2. Análisis de los resultados.....	110
V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	117
5.1. Conclusiones.....	117
5.2. Recomendaciones	118
VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....	121
6.1. Referencia Bibliográfica	121
6.2. ANEXO	126
• Instrumentos de Recolección (encuesta).....	173
• Tabla de Fiabilidad	173

INDICE DE TABLAS

Tabla 1	Edad del representante legal de la empresa.....	74
Tabla 2	Sexo del representante legal de la empresa.....	75
Tabla 3	Grado de instrucción del representante legal de la empresa.....	76
Tabla 4	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.....	77
Tabla 5	¿Conoce algo referente a la auditoría?.....	78
Tabla 6	¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?.....	79
Tabla 7	¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?.....	80
Tabla 8	¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?.....	81
Tabla 9	¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?.....	82
Tabla 10	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	83
Tabla 11	¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?.....	84
Tabla 12	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?.....	85
Tabla 13	¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?.....	86
Tabla 14	¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?.....	87
Tabla 15	¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	88
Tabla 16	¿Están los libros de contabilidad al día?.....	89

Tabla 17	¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?.....	90
Tabla 18	¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?.....	91
Tabla 19	¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?.....	92
Tabla 20	¿Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	93
Tabla 21	¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?.....	94
Tabla 22	¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?	95
Tabla 23	¿Solicitó crédito?.....	96
Tabla 24	¿Recibió crédito?.....	97
Tabla 25	Monto del crédito solicitado	98
Tabla 26	Monto del crédito recibido	99
Tabla 27	Entidad a la que solicitó el crédito	100
Tabla 28	Entidad que le otorgó el crédito	101
Tabla 29	Tasa de interés cobrado por el crédito	102
Tabla 30	El crédito fue oportuno.....	103
Tabla 31	¿El monto del crédito es suficiente?.....	104
Tabla 32	¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?.....	105
Tabla 33	¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?.....	106

Tabla 34	¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?....	107
Tabla 35	¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?.....	108
Tabla 36	¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?.....	109

INDICE DE GRAFICOS

Grafico 1	Edad del representante legal de la empresa	74
Grafico 2	Sexo del representante legal de la empresa	75
Grafico 3	Grado de instrucción del representante legal de la empresa	76
Grafico 4	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	77
Grafico 5	¿Conoce algo referente a la auditoría?.....	78
Grafico 6	¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?.....	79
Grafico 7	¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?.....	80
Grafico 8	¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?.....	81
Grafico 9	¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?.....	82
Grafico 10	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	83
Grafico 11	¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?.....	84
Grafico 12	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?.....	85
Grafico 13	¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?.....	86
Grafico 14	¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?.....	87
Grafico 15	¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	88
Grafico 16	¿Están los libros de contabilidad al día?.....	89

Grafico 17	¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?.....	90
Grafico 18	¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?.....	91
Grafico 19	¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?.....	92
Grafico 20	¿Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	93
Grafico 21	¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?.....	94
Grafico 22	¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?	95
Grafico 23	¿Solicitó crédito?.....	96
Grafico 24	¿Recibió crédito?.....	97
Grafico 25	Monto del crédito solicitado	98
Grafico 26	Monto del crédito recibido	99
Grafico 27	Entidad a la que solicitó el crédito	100
Grafico 28	Entidad que le otorgó el crédito	101
Grafico 29	Tasa de interés cobrado por el crédito	102
Grafico 30	El crédito fue oportuno.....	103
Grafico 31	¿El monto del crédito es suficiente?.....	104
Grafico 32	¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?.....	105
Grafico 33	¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?.....	106

Grafico 34	¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?....	107
Grafico 35	¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?.....	108
Grafico 36	¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?.....	109

I. INTRODUCCIÓN

Auditoría

Pillaca (2014), menciona que “la auditoría integral y financiera: en los Gobiernos Regionales del Perú; es un proceso de gestión (desempeño y cumplimiento), los exámenes especiales que se aplican en el sector gubernamental en nuestro país, no vienen aportando lo necesario que necesitan los gobiernos regionales para adoptar una política severa para no tolerar la corrupción de los directivos, funcionarios y trabajadores de los niveles de gobierno de nuestro país”. Asimismo “este tipo de auditorías no presentan propuestas para el diseño e implementación de una serie de procedimientos, técnicas y prácticas, algunas de tipo general y otras específicas que limiten el fraude y la corrupción”.

En “la auditoría financiera ni de gestión (cumplimiento - desempeño); se hace necesario aplicar la auditoría integral, que pueda identificar estos hechos de corrupción, para que los gobiernos regionales cumplan con los fines y objetivos establecidos”.

En tal sentido en el presente trabajo de investigación “proponemos a la auditoría integral como un examen que incide en la lucha contra el fraude y la corrupción que se presenta en los gobiernos regionales”. “El proceso, procedimientos, técnicas y prácticas de la auditoría integral facilitarán el desarrollo de una gestión óptima de los gobiernos regionales”.

Esta investigación comprende a “los Gobiernos Regionales instaurados en nuestro país; especialmente al Gobierno Regional de Ayacucho, efectuando comentarios de hechos que suceden principalmente en los Gobiernos

Regionales de Ancash, Cajamarca, Tumbes y Junín, por la trascendencia que tienen en esta investigación”.

Alternativas de propuesta “la Contraloría General de la República y los Órganos de Control Institucional, como parte de su función constitucional, han determinado, vienen determinando y seguro seguirán encontrando casos de fraude y corrupción, sin embargo, no es suficiente requiere efectuar auditorias independientes de tipo integral”. “Los analistas coinciden en señalar que el fraude y la corrupción son actos ilegales institucionalizados, tanto en el gobierno nacional, regional y local”. Por otra parte, “se ha observado que los equipos de auditoría, de los tipos antes mencionados, han venido adoptando una tibia actitud frente a los actos ilegales de los directivos, funcionarios y trabajadores de los niveles de gobierno, probablemente para no comprometerse y mantener una relación armónica con sus “clientes gubernamentales”, aunque esta sea ficticia”. “Una real preocupación en las auditorías que no son integrales, es la ausencia de documentación técnica que precise y determine el rol y la actitud con el que debe actuar el auditor independiente en los casos en que se identifique determinados actos de corrupción con sus clientes”.

Tributación

En la actualidad “Los tributos cumplen funciones esenciales en la vida del Estado y la población en general; pues provee de recursos financieros que luego se traducirán en obras y servicios destinados a satisfacer las necesidades públicas”. Asimismo, “suelen ser utilizados como mecanismos de redistribución de la riqueza o como medio de estímulo para atraer inversiones e incentivar el desarrollo de determinadas actividades económicas”. Entonces, “no es ningún secreto su aporte fundamental en el desarrollo económico de una

sociedad”. “Pero a pesar de ello lamentablemente aún no se podido alcanzar la participación total de los ciudadanos, todavía podemos, observar la falta de conciencia tributaria, como también la desconfianza que muestra el ciudadano frente a la administración pública lo que influye en la aportación voluntaria factores que desencadenan en evasión tributaria, un problema que también se vive en economías desarrolladas Según el diario Internacional” (“BBC MUNDO, 2015”) a través de un trabajo de la organización que lucha contra la evasión fiscal Tax Justica Network informo que en ; “Estados Unidos la evasión representa el 8% de su PBI por lo que se le considera primero en la tabla por el tamaño de su economía, seguido por Brasil en donde según expertos aseguran que la defraudación tributaria se debe a la desconfianza frente a la gestión de los recursos fiscales, Italia representa un 27% de su economía en negro donde la evasión es considerado como un problema crónico , entre otros países , esto se mide en términos absolutos por la gran cantidad de dinero que se pierde por la falta de cumplimiento en el pago de impuestos”.

Finanzas

El predominio de “las micro y pequeñas empresas en la estructura productiva de todos los países del mundo, genera grandes brechas de trabajo decente y condiciones laborales, y al mismo tiempo es un factor primordial para el crecimiento de la productividad y de las economías en general”.

En esa misma línea, Drucaroff y Balestra (2013a), en “Desarrollo y competitividad de las Pymes industriales, indican que Las pequeñas y medianas empresas son claves para este desarrollo”. Para estar a la altura del desafío el desarrollo industrial, “es indispensable la construcción de conocimiento sobre el desempeño y la problemática de las Pymes industriales de forma de tener un

diagnóstico preciso de las acciones necesarias para fortalecerlas desde el ámbito público y privado”. Se necesita información para la acción. Pero también es importante aprender de las experiencias de países industrializados. El caso de “Japón, indudablemente, nos brinda valiosas lecciones a partir de su estrategia de industrialización”. Además, “las micros y pequeñas empresas japonesas, constituyen eslabones fundamentales como proveedores de grandes industrias tienen un grado de integración con las grandes empresas”.

Agrega, Drucaroff y Balestra “la relevancia de las Pymes en Argentina, representan más del 97% del universo industrial argentino, cerca del 50% del empleo del sector y el 10% de las exportaciones manufactureras”. En Japón, “constituyen el 99,7% de las industrias, aportan el 70% del empleo y generan más del 50% del valor agregado industrial”. “Resulta relevante destacar algunos de los principales hitos de la política industrial en la década con especial impacto en las Pymes”. “Se han desarrollado iniciativas de importancia para la mejora en el acceso al crédito, el apoyo a la innovación y el desarrollo tecnológico y la provisión de infraestructura para la radicación de industrias, de reciente implementación”.

Rentabilidad

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

El hecho de contar con más nacimientos de empresas por año no asegura un mayor crecimiento (Baumol, 1990), “menos desarrollo sostenido, este está asociado con el ingreso de nuevas empresas en la economía que introducen innovaciones, capital y tecnología al mercado y amplían el ámbito de los negocios, asignando recursos a las áreas que explotan dichas innovaciones, generando eficiencias en el sector”.

Es por ello que hoy en día “las instituciones bancarias han vuelto la mirada a estas pequeñas unidades económicas y las ven rentables en cuanto al financiamiento de crédito, a pesar del alto riesgo que conlleva dicha acción”. En tal sentido, “algunos bancos han elaborado paquetes de créditos exclusivos para personas naturales o jurídicas que posean una micro pequeña empresa; buscan de ese modo, cubrir la demanda que no puede abastecer COFIDE mediante sus diversos programas de financiamiento” (Caballero Saldarriaga, 2016).

Cabe indicar que “los servicios financieros son elementos importantes porque contribuyen al desarrollo y a la competitividad de la micro y pequeñas empresas. ya que los microempresarios no arriesgan el patrimonio personal, y surge la oportunidad de establecer mecanismos o cronogramas de pagos”. Por ello “se requiere de parte del Estado y de las entidades privadas una masiva difusión de nuevos productos que atiendan sus necesidades, como el leasing, las facturas conformadas, los descuentos por las letras de cambio, etc”. (Medina, 2010).

Sin embargo, “el problema central de la micro y pequeñas empresas es acceder al sistema bancario comercial, financiamiento que resulta el más caro del país”. Son “los propios micro- y pequeños empresarios, quienes denuncian

esta situación, y si bien consideran que el mercado y el aspecto tecnológico son importantes para lograr sus objetivos estratégicos, le dan mayor ponderación al aspecto del financiamiento, ya que los montos que manejan como capital propio no cubren ni su capital de trabajo ni el de inversión, ambos elementos claves para crecer en un mercado competitivo”. Asimismo, “la falta de una verdadera cultura financiera en el sector de las micro- y pequeñas empresas origina que busquen otras alternativas de financiamiento, asumiendo incluso mayores costos financieros” (Mauricio & Gomero, 2004).

“Pucallpa es un distrito que está creciendo y está conformada por muchas micro y pequeñas empresas; es por eso que la Dirección Regional de Trabajo y Promoción de Empleo de Ucayali ha empezado a establecer mecanismos adecuados de coordinación, ejecución y supervisión de las políticas dictadas por el sector en concordancia con la política del Estado, con los planes sectoriales y regionales, para apoyar a las micro y pequeñas empresas mediante capacitación y Auditoría; de esta manera las micro y pequeñas empresas de los diferentes sectores y rubros pueden dar empleo a los habitantes 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 Calleria existen muchas micro y pequeñas empresas que desarrollan sus actividades productivas y de comercio en diferentes sectores y rubros económicos”. “De estas Mypes, la mayoría se encuentran en el distrito de Iquitos, que es una de las ciudades más importantes de la región de Ucayali”. Sin embargo, “a nivel desagregado se desconoce qué características tienen las Mypes de Callería”. Por ejemplo, “se desconoce si tienen o no a Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas

nacionales sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020”.

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

1.1. Enunciado del problema

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

1.2. Objetivo general

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

1.3. Objetivos específicos

- ✓ “Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020”.
- ✓ “Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020”.
- ✓ “Describir las principales características de los tributos, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020”.
- ✓ “Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020”.

- ✓ “Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020”

1.4. Justificación de la investigación

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

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

Universitaria y sus modificatorias”.

II. REVISION DE LA LITERATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1. Antecedentes Internacionales

- **Auditoría**

García (2013), en su tesis denominado: “Auditoría de gestión a la Unidad experimental universitaria Manuel Cabrera Lozano de la Ciudad de Loja, período 2011”, para optar el grado de ingeniera en contabilidad y auditoría, Contador público auditor, de la Universidad Nacional de Loja, Loja – Ecuador. Establece las siguientes conclusiones: La ejecución de la presente Auditoria de Gestión se desarrolló en base al Manual de Auditoría de Gestión, la cual tiene como respaldo la documentación brindada por la institución que nos permitió detectar algunos hallazgos existentes en el periodo, mismas que se dieron a conocer en el momento oportuno para la toma de medidas correctivas. La Unidad Educativa Experimental Universitaria “Manuel Cabrera Lozano” desde su creación no ha sido objeto de estudio de Auditoría de Gestión ocasionando desconocimiento del grado de desenvolvimiento de los administrativos en sus funciones asignadas. Los Directivos no han aplicado indicadores que sirvan para evaluar el cumplimiento de los fines, objetivos y actividades de la institución. Algunos empleados no cumplen con el perfil profesional para ocupar cargos asignados con relación a su título impidiendo el desenvolvimiento de las

actividades. La entidad no tiene conocimiento de las Normas de Control interno ocasionando su incumplimiento de la parte pertinente que señala: que el personal debe ser capacitado y evaluado constantemente. La entidad cuenta con el respaldo de dos instituciones públicas pero cabe recalcar que la institución no cuenta con una partida presupuestaria que le permita satisfacer las necesidades que se presentan. Los objetivos propuestos en la presente Auditoría de Gestión se lograron cumplir con satisfacción por que se enmarco a las Normas de Control Interno y al Manual de Auditoría de Gestión permitiendo emitir un informe a la máxima autoridad con los respectivos comentarios, conclusiones y recomendaciones.

• **Tributación**

Basurto (2015). En su tesis “La cultura tributaria de las asociaciones de comerciantes minoristas de la Bahía - FEDACOMIB y su incidencia en la continuidad de sus negocios”. Concluyó que: El comercio informal constituye una gran fuente de trabajo, el mismo que se encuentra en un crecimiento constante y sin mira a disminuir, esto se ve reflejado en el gran crecimiento que ha tenido durante las últimas décadas, motivo por el cual, es necesario fomentar una cultura tributaria que se encuentre enmarcada de acuerdo a lo que estipula la ley.

• Finanzas

Bustos (2013), en su tesis titulado Fuentes del financiamiento y capacitación en el distrito Federal para el desarrollo de micros, pequeñas y medianas empresas, plantea el objetivo general de determinar las fuentes del financiamiento y capacitación en el distrito Federal para el desarrollo de micros, pequeñas y medianas empresas, llega a las siguientes conclusiones: Desarrollar una investigación en la que se aborde el interés en conocer las fuentes de financiamiento que se presenta para las MyPES requiere analizar la estructura organizacional que conforman las pequeñas empresas para obtener, así, una viabilidad productiva que les permita ser punto de interés para las empresas públicas o privadas encargadas de otorgar créditos.

Dentro de los mercados financieros, los rendimientos se incrementan en proporción al riesgo, lo cual, desde un enfoque netamente keynesiano implica un mayor crecimiento que está en función tanto de la inversión como el del empleo; observando las características de las fuentes de financiamiento existentes en la ciudad de México, existe cada vez una mayor predominancia hacia el financiamiento de la MyPES, mas no hacia lo que en verdad debería convergerse, que hacia el financiamiento, sin que a esto se le antepongan obstáculos burocráticos que retrasen la tarea de minimizar el riesgo y miedo que muchas veces el sector publico

posee ante la incertidumbre de ver recuperado o no el crédito otorgado a microempresarios.

• **Rentabilidad**

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

“(…) La digitalización de la sociedad es una realidad que avanza rápidamente». La banca no es ajena a este volumen de actividad: se mueven 3.400 millones de euros de negocio en e-commerce, con un crecimiento anual estimado del 30%. Y dentro de los cambios experimentados, «el uso del móvil es fundamental para realizar acciones en la banca digital»”. (Valls Angells, 2015, par 3 - 4).

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

“La estrategia global que aplica 'La Caixa' se denomina Digital centricity e apoya en varios pilares básicos, entre los que se incluyen los servicios y procesos digitales orientados hacia la eficiencia; «Que

el cliente tenga lo que necesita cuando lo necesita», indica Valls. También se contempla en este conjunto de elementos la innovación, para «mantener y hacer crecer el ecosistema financiero» y la cercanía con los clientes”. (Valls Angells, 2015, par 9).

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

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

2.1.2. Antecedentes Nacionales

• Auditoría

Rueda (2007), en su tesis “Reingeniería de la Auditoría interna y su incidencia en la gestión óptima de servicios municipales” para optar el Grado de Maestro en Auditoría Integral en la Universidad Nacional Federico Villarreal – Perú, indicó que este trabajo tuvo como objetivo establecer mediante la reingeniería de procesos de la auditoría interna, los mecanismos de control más eficaces que faciliten la optimización de la gestión de servicios municipales. La importancia estuvo en la proposición de un cambio profundo en la actividad de auditoría interna y en todos los recursos con los cuales opera, con el propósito de velar que los servicios municipales hacia los contribuyentes de la ciudad sean económicos, eficientes y eficaces.

• Tributación

Flórez (2014), en su investigación sobre el “análisis de la evasión tributaria en los comerciantes informales de la provincia de Espinar –Cusco” concluyó que: Las causas más frecuentes que originan la evasión tributaria son, la desconfianza del contribuyente en el estado sobre el destino del dinero por el pago de sus impuestos; causas técnicas como la falta de claridad y precisión de la orientación por parte de la SUNAT; causas jurídicas como el desconocimiento de las normas tributarias. La causa más frecuente que da lugar a la evasión es de gran medida la falta de

cultura tributaria por parte de la SUNAT y principalmente en los centros de estudio, por los inadecuados programas curriculares. Incrementar el programa curricular del sistema educativo contenido sobre educación tributaria y una adecuada difusión por parte de la SUNAT los resultados a futuro sería favorables para el estado.

Mogollón (2014), en su tesis “Nivel de cultura tributaria en los comerciantes de la ciudad de Chiclayo en el periodo 2012 para mejorar la recaudación pasiva de la región- Chiclayo, Perú”. Concluyó que: con este estudio realizado ha quedado evidenciado, que el contribuyente Chiclayano no lleva arraigada su obligación del pago del tributo como algo inherente a su ciudadanía.

• Finanzas

Según Garrido Koechlin (2018), “Morosidad de pequeñas empresas se reducirá por avance de la economía”, cuando la economía comenzó a desacelerarse, la morosidad se incrementó ligeramente, y fueron las pequeñas compañías quienes la pasaron peor por su menor patrimonio. La recuperación de la economía llegará con un efecto positivo en el nivel de morosidad, y las primeras beneficiadas serán las pequeñas empresas. Pedro Diez Canseco, gerente del segmento Personas Jurídicas del BBVA, señaló que las mypes serán las primeras en recuperarse, a pesar de que también sufrieron más la desaceleración económica. "La morosidad mejorará porque la economía está mejorando. Así

conforme el PBI siga creciendo, la mora se estabilizará y comenzará a bajar hacia fines de año, pues se trata de un proceso gradual", dijo a la agencia Andina. Cuando la economía comenzó a desacelerarse, la morosidad se incrementó ligeramente, y fueron las pequeñas compañías quienes la pasaron peor por su menor patrimonio. Según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), la morosidad promedio de préstamos para pequeñas empresas sumó 9,4% en junio, superior a la mora del resto, que se ubicó en 3,1%.

• **Rentabilidad**

Santander Cjuno (2013), en "Estrategias para inducir la formalidad de la mype de la industria gráfica-offset por medio de gestión competitiva", se presenta un Manual orientado a la Micro y Pequeña Empresa (Mypes) de la Industria Gráfica Offset como estrategia ante la informalidad existente de ese sector, utilizando como herramienta competitiva una esquematización de la propuesta de las políticas públicas y Tecnologías de la Información y Comunicación (TIC) que brindan diferentes organismos públicos. La informalidad empresarial ha ido evolucionando con el tiempo, sin que se definan criterios exactos que determinen la formalidad de una empresa, se tiene que esta puede actuar en informalidad siendo aparentemente formal. En un modelo económico como el que posee Perú, mantenerse dentro de la informalidad garantiza desaprovechar ventajas competitivas

que solo se obtienen con la formalidad.

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

2.1.3. Antecedentes Regionales

- **Auditoría**

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

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

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

• **Tributación**

Abanto, Huanuco y Ottos (2018). En su investigación análisis de la cultura tributaria en la liquidación del impuesto a la renta tercera categoría – régimen especial en los contribuyentes de la ciudad de Pucallpa 2016” concluyó que: En la actualidad, la cultura tributaria es un problema social que viene de generación en generación, en los últimos 10 años no se ha visto una evidencia

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

- **Finanzas**

Cabrera (2015), la presente investigación, tuvo como objetivo general: describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector agrario-rubro camu camu del distrito de Yarinacocha 2015. La investigación fue cuantitativa-descriptiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 10 Mypes, a quienes se

les aplicó un cuestionario de 23 preguntas cerradas, aplicando la **técnica de la encuesta**. Obteniéndose los siguientes resultados: En cuanto a las características de los empresarios: El 90% de los representantes legales de las Mypes estudiadas son adultos; el 100% son del sexo masculino; el 60% tiene secundaria incompleta. En cuanto a las características de las Mypes: El 70% indicaron que tienen de tres a siete años en la actividad empresarial y el rubro; el 100% posee en promedio más de tres trabajadores permanentes; el 100% manifestaron que la formación de las Mypes fue por subsistencia. Respecto al financiamiento: El 80% declararon como inversión a la capacitación; el 90% consideran a la capacitación relevante; el 60% de sus trabajadores se capacitaron en temas relacionados al sembrío y cuidados de las plantas de camu camu. Respecto a la rentabilidad: El 70% manifestó que la rentabilidad de sus empresas no ha mejorado en los últimos años. Finalmente el 100% de las Mypes estudiadas financian su actividad empresarial con autofinanciamiento, el 70% si capacita a su personal y la mayoría no son Rentables.

- **Rentabilidad**

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

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

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

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

2.1.4. Antecedentes Locales

- **Auditoría**

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

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

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

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

• **Tributación**

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

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

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

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

- **Finanzas**

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

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

• **Rentabilidad**

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

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

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

Concluye Gálvez, se recomienda, para que las Mypes puedan subsistir y crecer, los micro empresarios tienen que preocuparse en obtener conocimiento respecto al manejo empresarial y sobre todo

conocer la interpretación de los ratios básicos en temas financieros.

2.2. Marco Teórico

2.2.1 Teorías de la auditoría

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

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

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

“En forma sencilla y clara, escribe Holmes”:

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

“el examen de todas las anotaciones contables a fin de comprobar su exactitud, así como la veracidad de los estados o situaciones que dichas anotaciones producen”. “Tomando en cuenta los criterios anteriores podemos decir que la auditoria es la actividad por la cual se verifica la corrección contable de las cifras de los estados financieros”; “Es la revisión misma de los registros y fuentes de contabilidad para

determinar la razonabilidad de las cifras que muestran los estados financieros emanados de ellos”.

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

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

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

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

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

“La Normas Internacionales de Auditoría, deben ser aplicadas, en forma obligatoria, en Auditoría de Estados Financieros. En circunstancias excepcionales, un auditor puede juzgar necesario

apartarse de las NIA para lograr en formas más efectiva el objetivo de la auditoría, cuando tal situación surge, el auditor deberá estar preparado para justificar la desviación”.

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

2.2.2 Teoría de la tributación

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

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

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

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

2.2.3 Teorías de las finanzas

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

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

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

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

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

2.2.4 Teoría de la rentabilidad

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

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

Gerencie.com (10-octubre-2017), “menciona que en la economía, la rentabilidad hace referencia al beneficio, lucro, utilidad o ganancia que se ha obtenido de un recurso o dinero invertido”. “La rentabilidad se considera también como la remuneración recibida por el dinero o el capital invertido”. “La rentabilidad puede ser representada en forma relativa (en porcentaje) o en forma absoluta (en valores)”.

2.2.5 Ley de las micro y pequeñas empresas

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

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

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

• **Régimen Tributario:** “El Régimen Tributario facilita la tributación de las MYPE y permite que un mayor número de contribuyentes se incorpore a la formalidad”. “El Estado promueve campañas de difusión sobre el Régimen Tributario, en especial el de aplicación a las MYPE con los sectores involucrados”. La SUNAT “adopta las medidas técnicas, normativas, operativas y administrativas, necesarias para fortalecer y

cumplir su rol de entidad administradora, recaudadora y fiscalizadora de los tributos de las MYPE”.

Ley de los tributos

La Administración Tributaria Municipal

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

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

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

“De lo anteriormente mencionado se puede concluir en lo siguiente”: (a) “**Los tributos comprenden**”: “**Impuestos, Contribuciones y Tasas**”. En ese sentido, los Gobiernos Locales sólo pueden crear, modificar, y suprimir contribuciones y tasas o exonerar de ellos, dentro de su jurisdicción y con los límites que la ley señala”.

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

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

El Servicio de Administración Tributaria – SAT

El Servicio de Administración Tributaria – SAT

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

Gobierno Regional

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

2.3 Marco Conceptual

2.3.1 Definición de la Auditoría

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

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

2.3.2 Definición de tributación

Desconocido (2014), define a “la contribución económica que efectúa el sujeto obligado o deudor tributario llamado también contribuyente y representado por personas naturales o jurídicas domiciliadas o no en el país, al activo o acreedor tributario que es el

Estado, tal contribución se efectúa en forma coactivamente a título definido y sin contra presentaciones directa o inmediata”..

2.3.3 Definición de las finanzas

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

2.3.4 Definición de la rentabilidad

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

2.3.5 Definición de las micro y pequeñas empresas

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

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y Nivel

3.1.1. Tipo

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

3.1.2. Nivel

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

3.2. Diseño de la investigación

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



Donde:

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

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

3.2.1. Cuantitativo

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

3.2.2. No experimental

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

3.2.3. Transversal

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

3.2.4. Retrospectivo

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

3.2.4. Descriptivo

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

3.3. Población y muestra

3.3.1. Población

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

3.3.2. Muestra

“De población de estudio se tomó como muestra a 34 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020 el cual representa el 97,14% del universo”, “mientras que un 2.86% que corresponde a 01 micro y pequeña empresa se negó a responder la encuesta, aduciendo que no contaba con disponibilidad de tiempo”.

3.4. Definición y operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Definición Indicadores	Escala de medición
“Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro	“Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio,	Edad	Razón: Años
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria

zapatería del distrito de Calleria, 2020”.	rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020”.		Instituto Universidad
--	--	--	------------------------------

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
“Perfil de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020”.	“Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020”.	“Antigüedad de las micro y pequeñas empresas”.	Razón -Un año -Dos años -Tres años -Más de tres años

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
“Auditoría de las micro y pequeñas	“Son algunas características	“Desea que a su empresa le practiquen una auditoría”	Nominal: Si No

empresas del sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020”.	relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del	“Conoce algo referente a la auditoría”	Nominal: Si No
		sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020”.	“Cree Ud. 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”	Nominal: Sociedades de auditoria Persona natural
		“A donde acudiría para obtener una Auditoría”	Nominal: Sociedades de auditoria Persona natural
		“Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría”	Nominal: Si No

Variable	Definición conceptual	Definición operacional:	Escala de medición
“Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020”.	“Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020”.	“Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria”	Nominal: Si No
		“Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa”	Nominal: Si No
		“Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos”	Nominal: Si No

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

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

Variable complementaria	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
“Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020”.	“Son algunas características relacionadas con el financiamiento	“Solicito crédito”	Nominal: Si No
		“Recibió crédito”	Nominal: Si No
			Cuantitativa:

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

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

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
“Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 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 zapatería del	“Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años”	Nominal: Si No
		“Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido”	Nominal: Si No

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

Fuente: Perez (2020).

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

3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.5.1. Técnicas

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

3.5.2. Instrumentos

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

3.6. Plan de análisis

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

3.7. Matriz de consistencia

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020”								
TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGIA		
“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020”.	FORMULACIÓN	GENERAL	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas	Características	Edad	Tipo y Nivel	Población	
		“Describir las principales características de la Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020”.				Sexo		Cuantitativo-Descriptivo
					Grado de Instrucción			
			Estado Civil					
		ESPECÍFICOS	Ley de la micro y pequeña empresa N°30056		RUBRO	DISEÑO	MUESTRA	
	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020.	“Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020”.			Años en el rubro	No experimental-transversal-retrospectivo-descriptivo	“Estará conformada por 34 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020”.	
	“Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020”.	Auditoría	Características	“Desea que a su empresa le practiquen una auditoría”			Nominal	si no
				“Conoce algo referente a la auditoría”			Nominal	si no
				“Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría”			Nominal	si no
				“La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas”			Nominal	si no
“A donde acudió para obtener una Auditoría”								
“A donde acudiría para obtener una Auditoría”								

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

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

3.8. Principios éticos

3.8.1. Principios éticos.

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

3.8.2. Respeto por las personas

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

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

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

3.8.3. Beneficencia

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

3.8.4. Justicia

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

IV. RESULTADOS

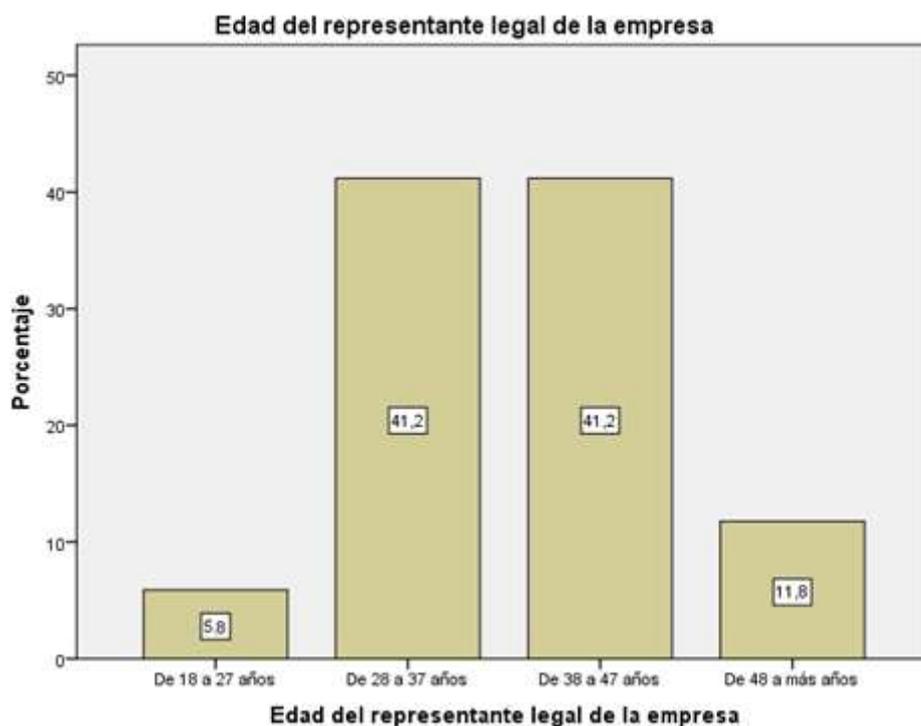
4.1. Resultados

De la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020.

Tabla 1 Edad del representante legal de la empresa

Edad del representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020

	Frecuencia	Porcentaje
De 18 a 27 años	2	5,8
De 28 a 37 años	14	41,2
Válidos De 38 a 47 años	14	41,2
De 48 a más años	4	11,8
Total	34	100,0



Gráficos 1 Edad del representante legal de la empresa

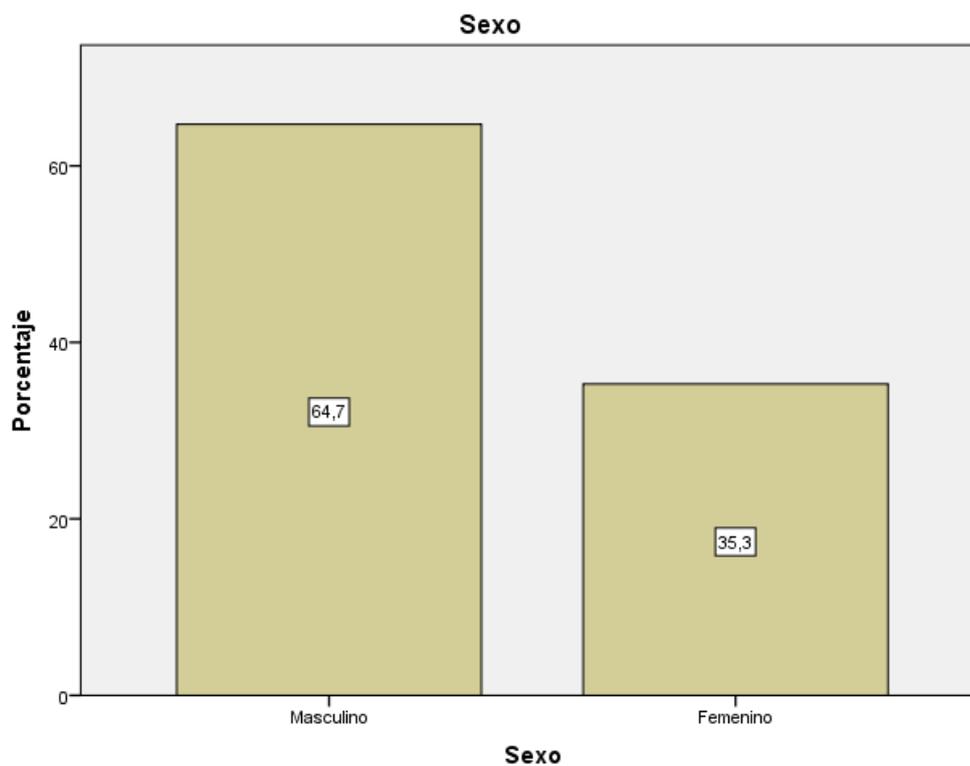
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 1 se observa que, respecto a la edad de los representantes legales, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 41,2% (14) tienen entre 38 a 47 años de edad, el 41,2% (14) tienen entre 28 a 37 años, el 11,8% (4) tienen entre 48 a más años y el 5,8% (2) tienen de 18 a 27 años.

Tabla 2 Sexo del representante legal de la empresa

Sexo del representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Masculino	22	64,7
	Femenino	12	35,3
	Total	34	100,0



Gráficos 2 Sexo del representante legal de la empresa

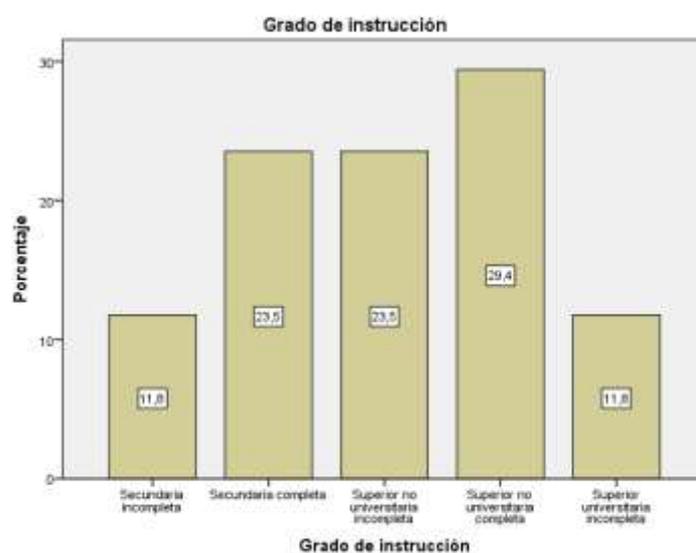
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 2 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 64,7% (22) son del sexo masculino y el 35,3% (12) son del sexo femenino.

Tabla 3 Grado de instrucción del representante legal de la empresa

Grado de instrucción del representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
Secundaria incompleta	4	11,8
Secundaria completa	8	23,5
Superior no universitaria incompleta	8	23,5
Superior no universitaria completa	10	29,4
Superior universitaria incompleta	4	11,8
Total	34	100,0



Gráficos 3 Grado de instrucción del representante legal de la empresa

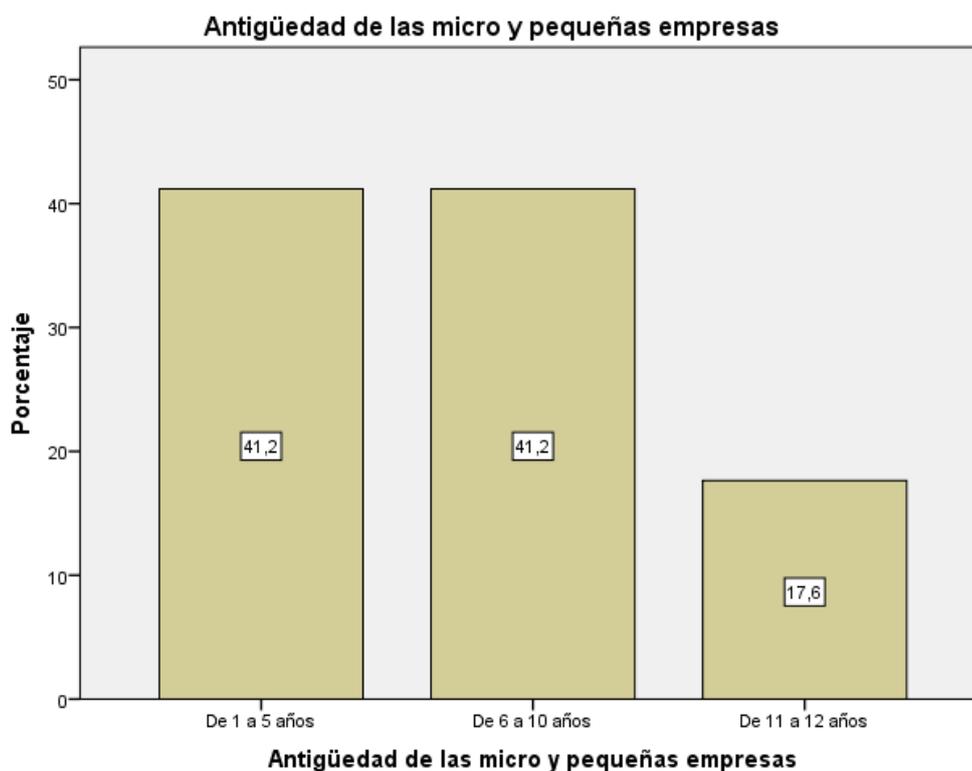
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 3 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 29,4% (10) tienen educación superior no universitaria completa, el 23,5% (8) tienen estudio superior no universitaria incompleta, el 23,5% (8) tienen secundaria completa, el 11,8% (4) tienen estudios superior universitaria incompleta y el 11,8% (4) tienen secundaria incompleta.

Tabla 4 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos	De 1 a 5 años	14
	De 6 a 10 años	14
	De 11 a 12 años	6
	Total	34
		41,2
		41,2
		17,6
		100,0



Gráficos 4 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

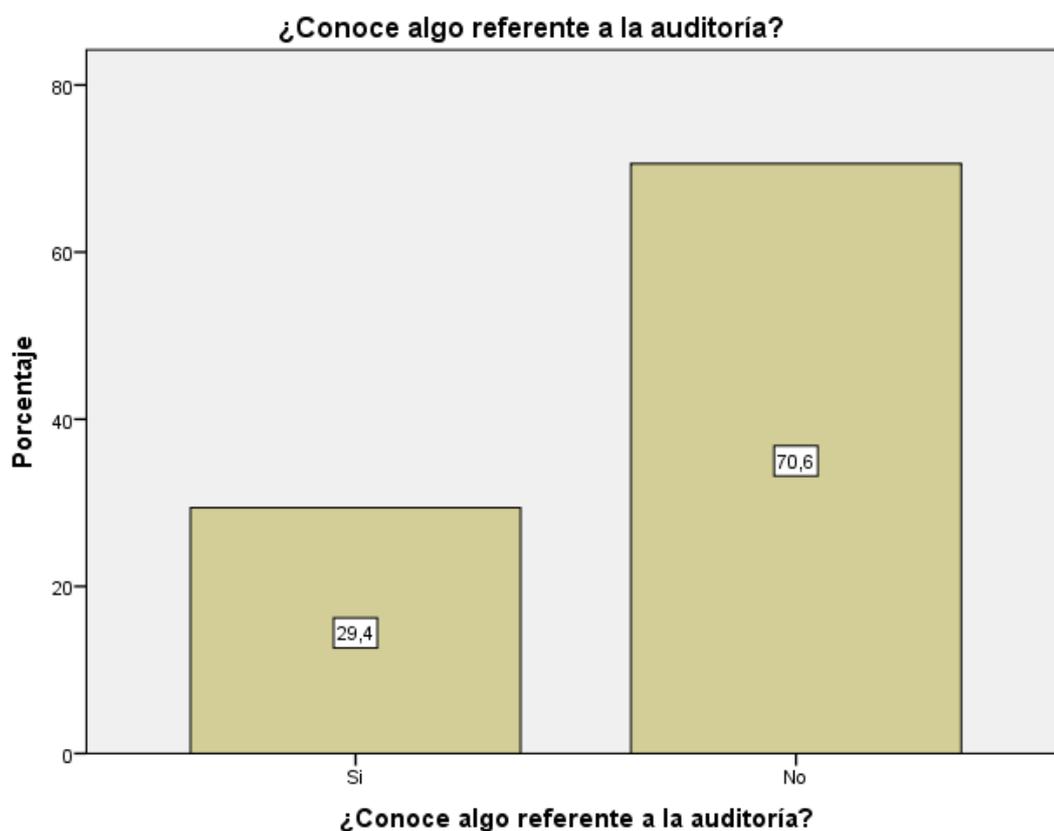
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 4 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 41,2% (14) tienen de 1 a 5 años de antigüedad, el 41,2% (14) tienen de 6 a 10 años y el 17,6% (6) tienen de 11 a 12 años.

Tabla 5 ¿Conoce algo referente a la auditoría?

¿Conoce algo referente a la auditoría las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	10	29,4
	No	24	70,6
	Total	34	100,0



Gráficos 5 ¿Conoce algo referente a la auditoría?

INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 5 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 70,6% (24) no conocen algo referente a la auditoría y el 29,4% (10) si conocen algo referente a la auditoría.

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

¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría del sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	16	47,1
	No	18	52,9
	Total	34	100,0



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

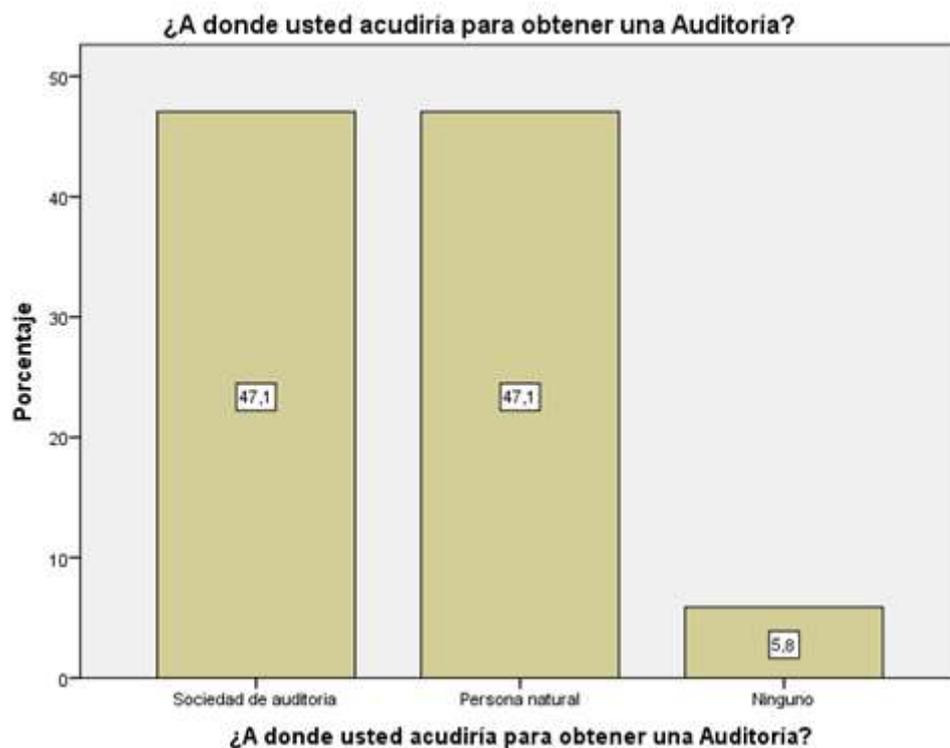
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 6 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 52,9% (18) no desean que se le practique una auditoría a su empresa y el 47,1% (16) si desean que se le practique una auditoría a su empresa.

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

¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020?

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
	Sociedad de Auditoría	16 47,1
	Persona natural	16 47,1
	Ninguno	2 5,8
	Total	34 100,0



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

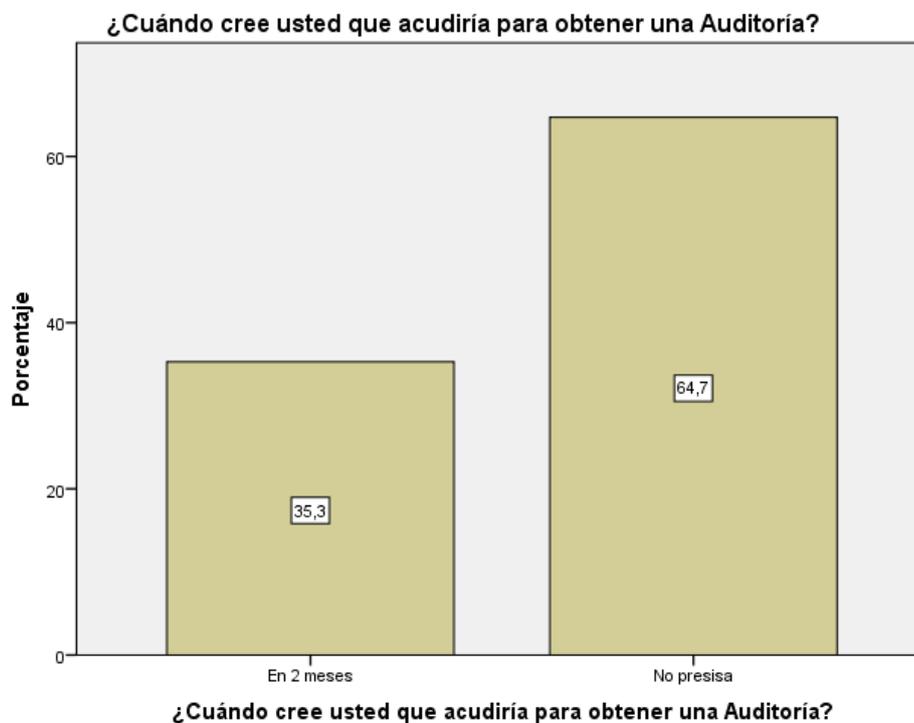
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 7 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 47,1% (16) acudirían a una Sociedad de auditoría, el 47,1% (16) acudirían a una persona natural y el 5,8% (2) no acudiría por auditoría.

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

¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	En 2 meses	12	35,3
	No precisa	22	64,7
	Total	34	100,0



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

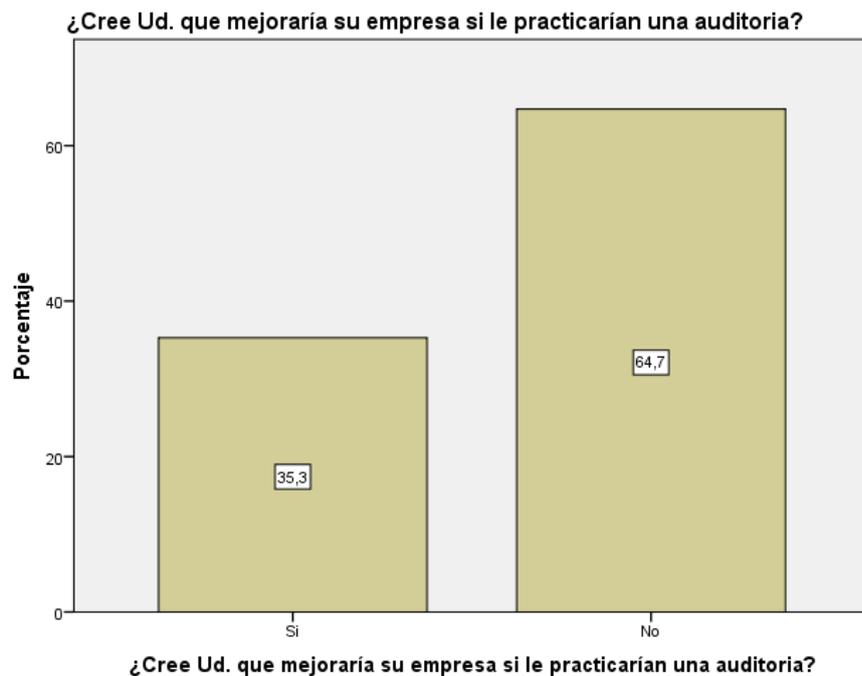
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 8 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 64,7% (22) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría mientras que el 35,3% (12) acudiría en 2 meses para obtener una auditoría.

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

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	12	35,3
	No	22	64,7
	Total	34	100,0



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

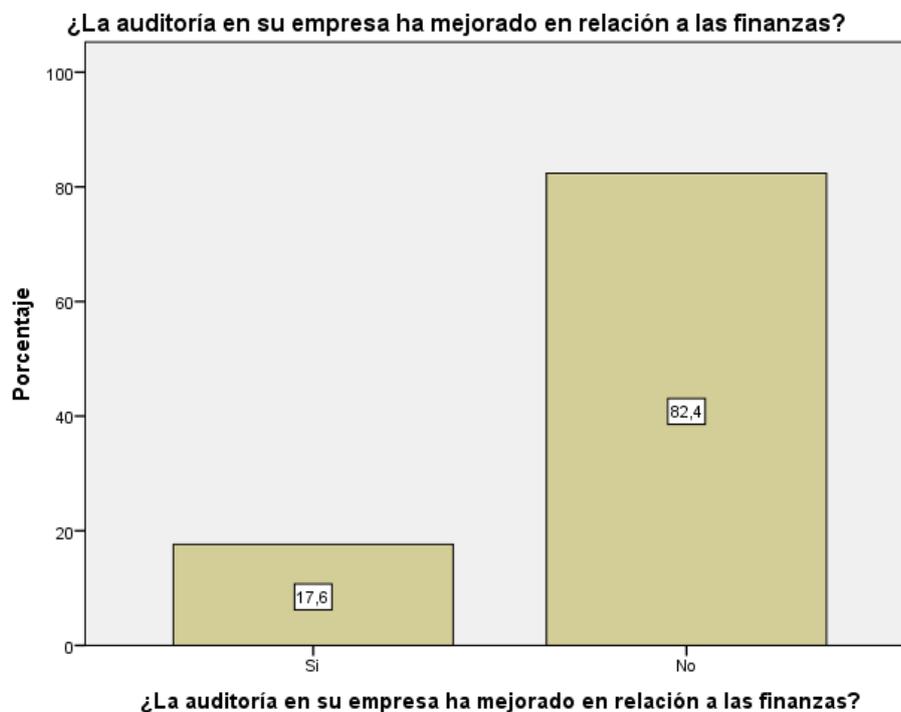
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 9 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 64,7% (22) no cree que su empresa mejoraría si le practicarán una auditoría mientras que el 35,3% (12) si cree que su empresa mejoraría si le practicarán una auditoría.

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

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas del sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	6	17,6
	No	28	82,4
	Total	34	100,0



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

INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 10 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 82,4% (28) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas mientras que el 17,6% (6) menciona que la auditoría ha mejorado en relación a las finanzas.

Tabla 11 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	16	47,1
	No	18	52,9
	Total	34	100,0



Gráficos 11 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

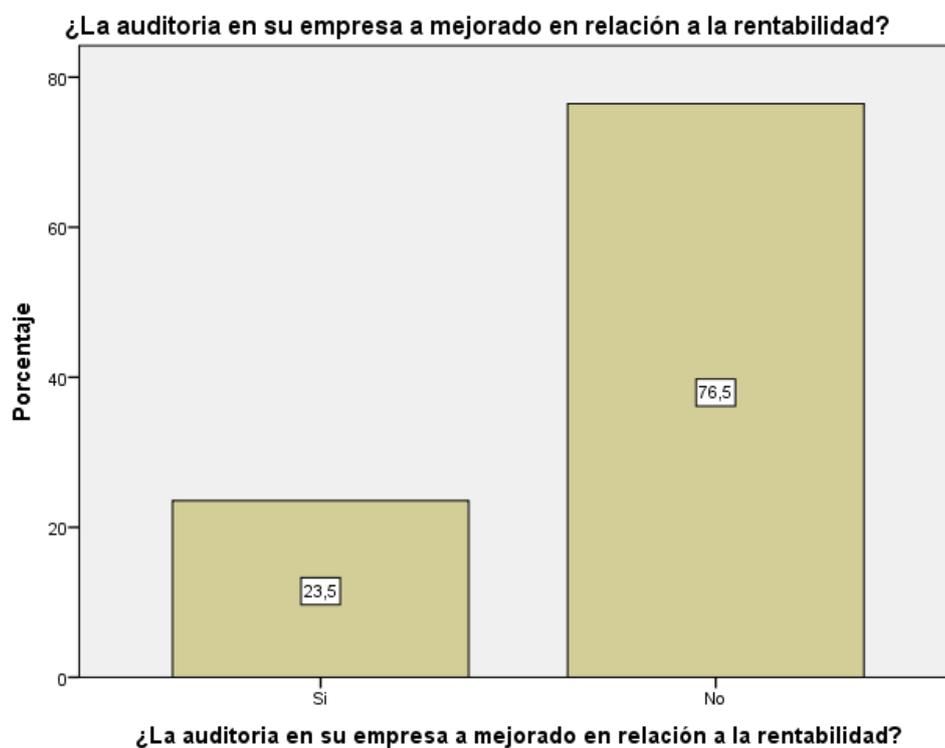
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 11 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 52,9% (18) no estarían dispuesto a ser capacitados sobre auditoria y el 47,1% (16) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre auditoria.

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

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad del sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	8	23,5
	No	26	76,5
	Total	34	100,0



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

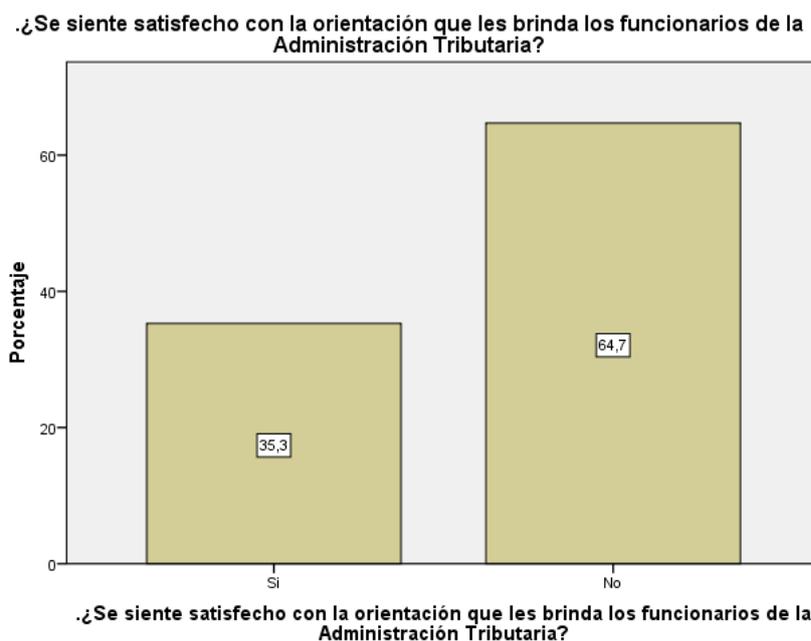
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 12 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 76,5% (26) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 23,5% (8) menciona que la auditoría si ha mejorado en relación a la rentabilidad.

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

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	12	35,3
	No	22	64,7
	Total	34	100,0



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

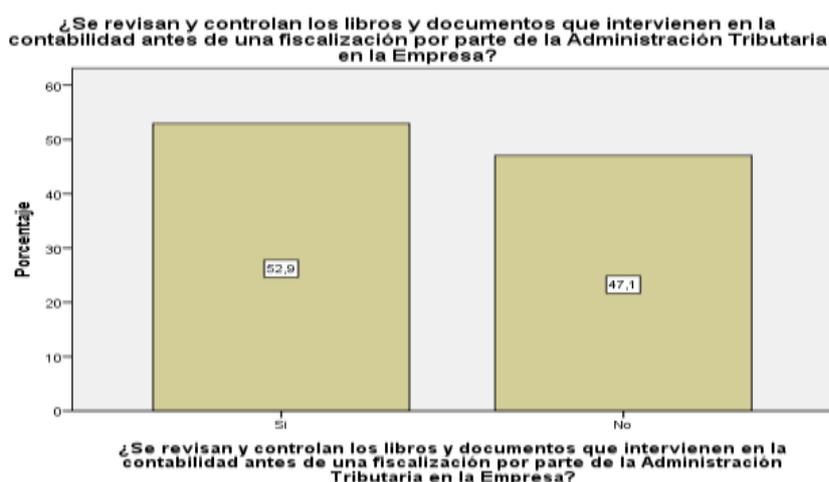
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 13 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 64,7% (22) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 35,3% (12) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.

Tabla 14 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?

¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa del sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	18	52,9
	No	16	47,1
	Total	34	100,0



Gráficos 14 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?

INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 14 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 52,9% (18) menciona que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa y el 47,1% (16) mencionan 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.

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

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	18	52,9
	No	16	47,1
	Total	34	100,0



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

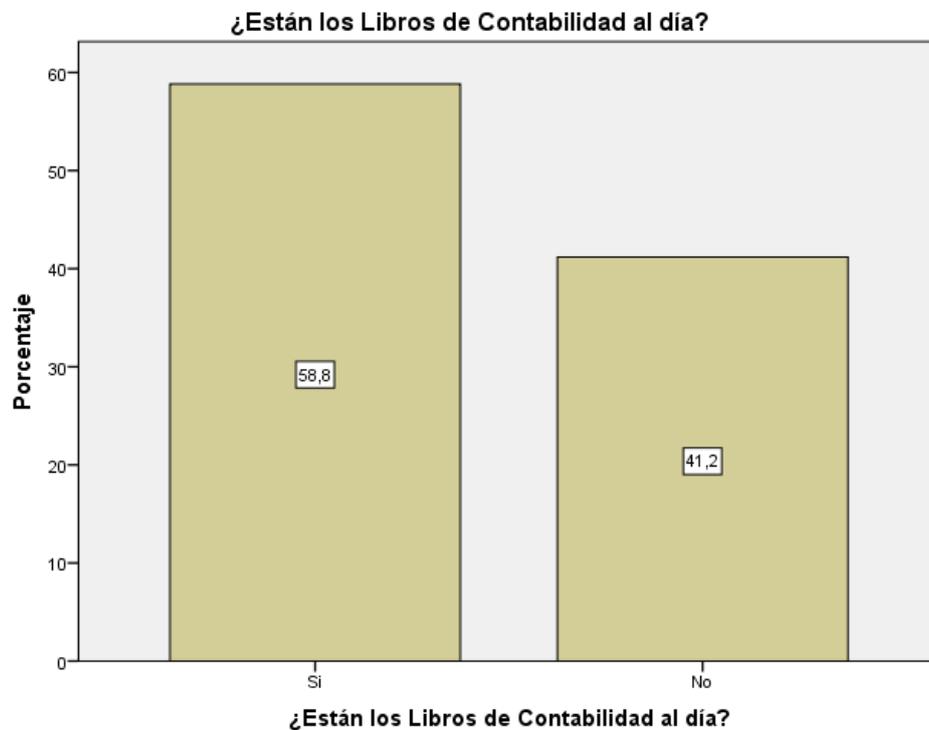
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 15 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 52,9% (18) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 47,1% (16) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

Tabla 16 ¿Están los libros de contabilidad al día?

¿Están los libros de contabilidad al día en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	20	58,8
	No	14	41,2
	Total	34	100,0



Gráficos 16 ¿Están los libros de contabilidad al día?

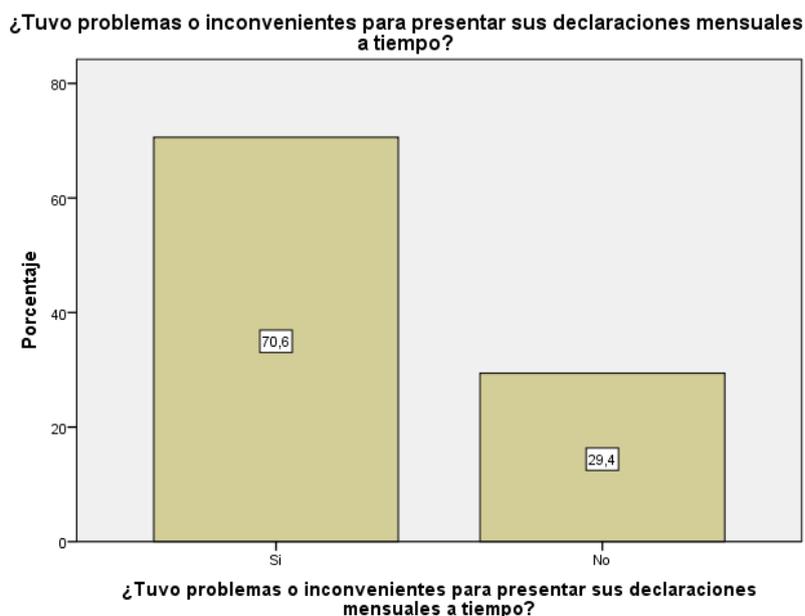
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 16 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 58,8% (20) si cuentan con libros de contabilidad al día y el 41,2% (14) no cuentan con libros de contabilidad al día.

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

¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	24	70,6
	No	10	29,4
	Total	34	100,0



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

INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 17 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 70,6% (24) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 29,4% (10) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.

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

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	16	47,1
	No	18	52,9
	Total	34	100,0



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

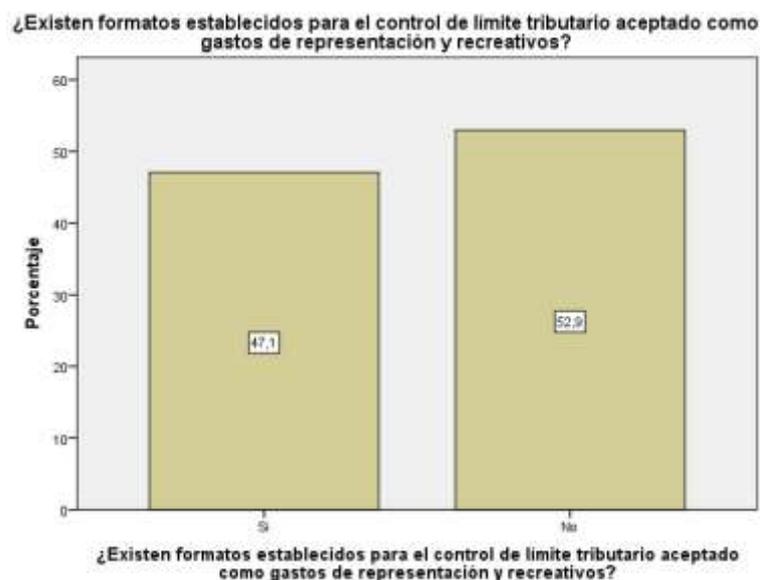
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 18 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 52,9% (18) mencionan que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 47,1% (16) menciona que han sido pagados en su oportunidad la administración tributaria los tributos declarados.

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

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	16	47,1
	No	18	52,9
	Total	34	100,0



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

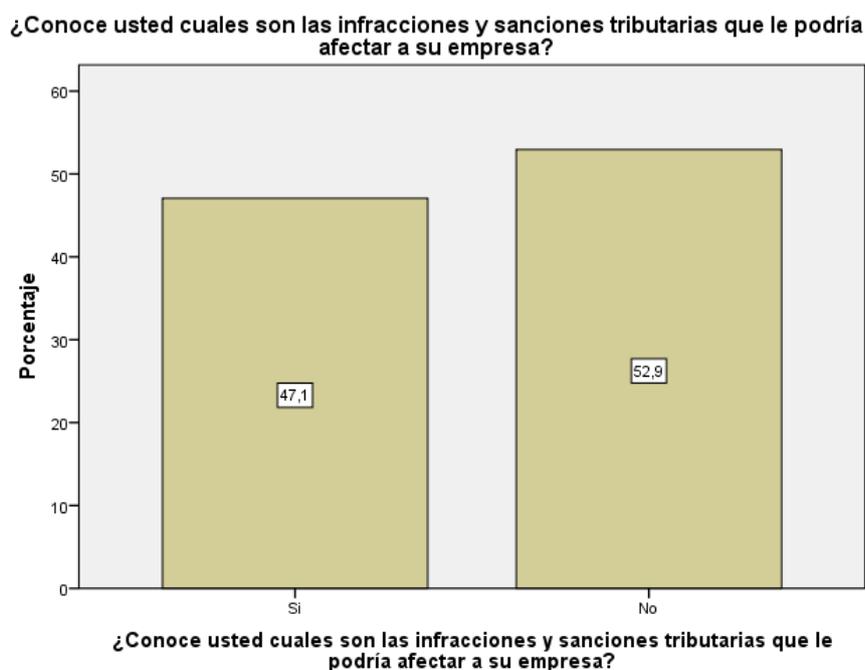
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 19 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 52,9% (18) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 47,1% (16) mencionan que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.

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

¿Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa del sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	16	47,1
	No	18	52,9
	Total	34	100,0



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

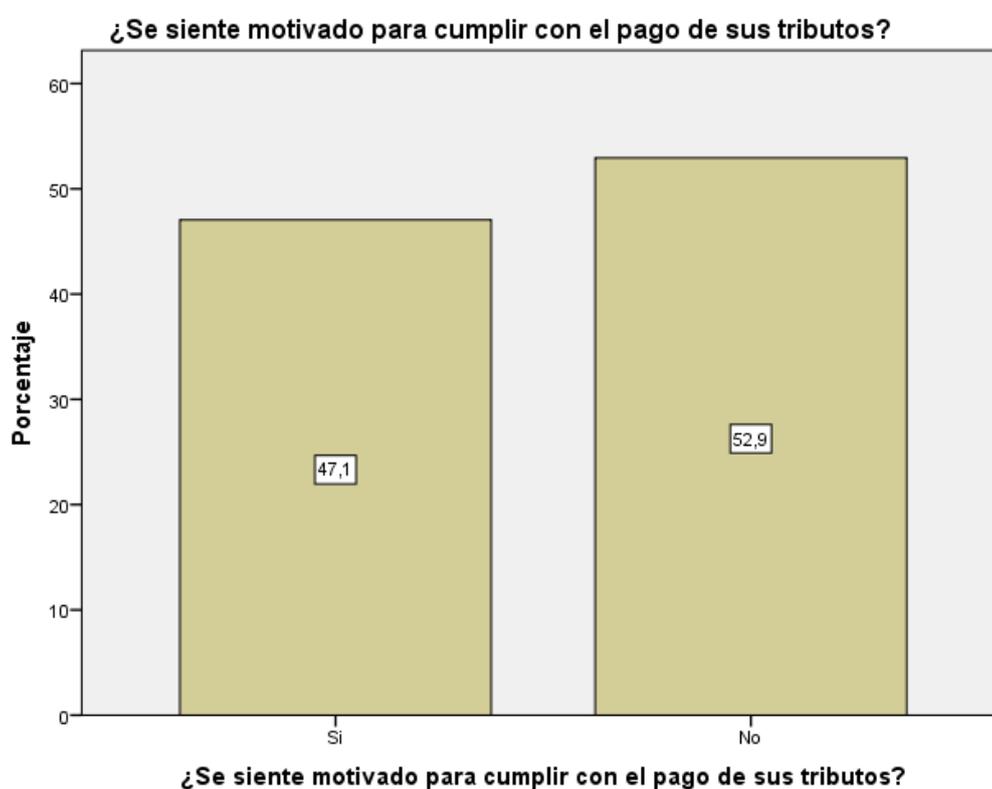
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 20 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 52,9% (18) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 47,1% (16) si conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.

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

¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	16	47,1
	No	18	52,9
	Total	34	100,0



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

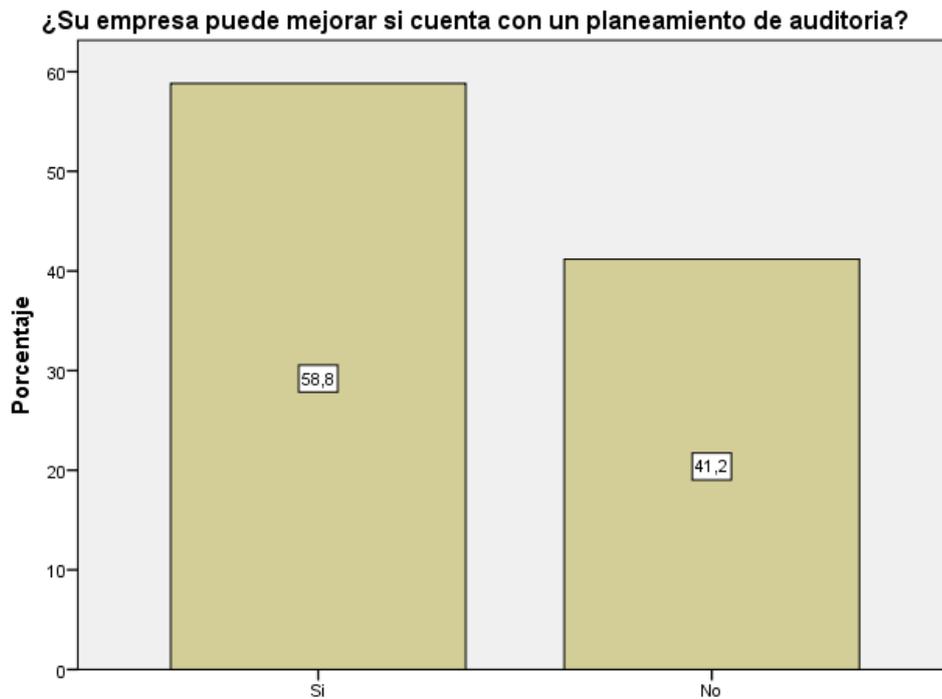
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 21 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 52,9% (18) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 47,1% (16) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.

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

¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	20	58,8
	No	14	41,2
	Total	34	100,0



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

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

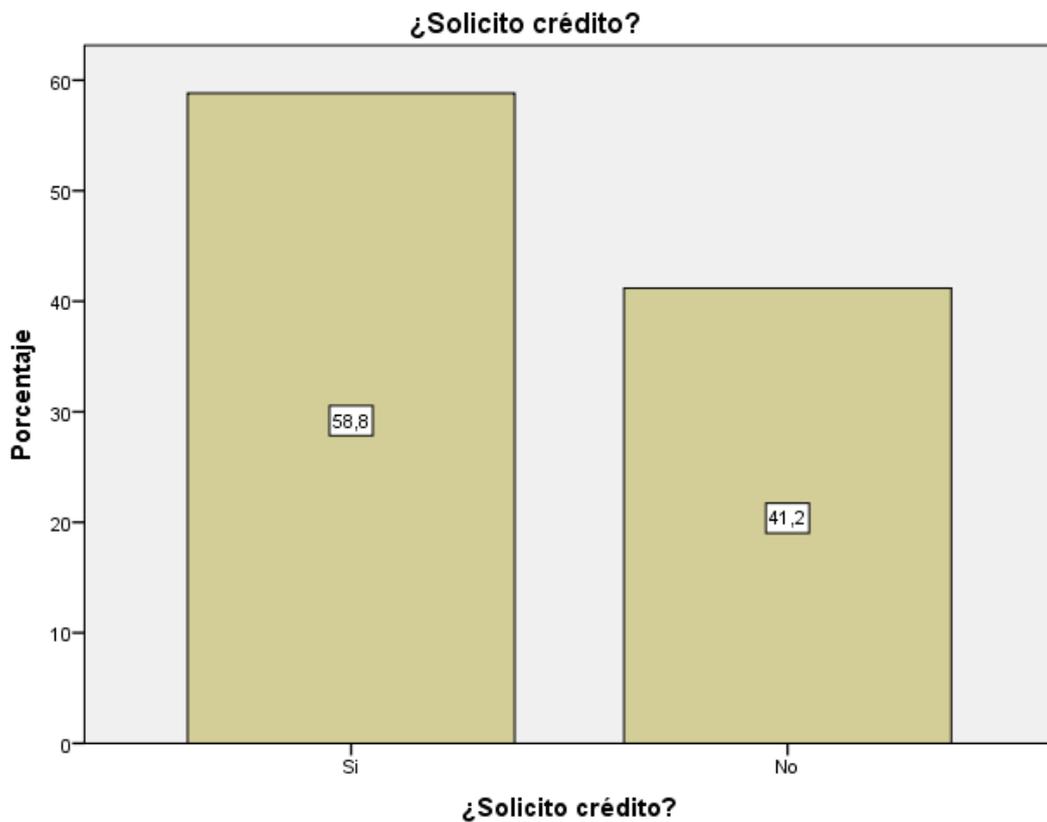
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 22 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 58,8% (20) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría y el 41,2% (14) mencionan que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría.

Tabla 23 ¿Solicitó crédito?

¿Solicitó crédito las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	20	58,8
	No	14	41,2
	Total	34	100,0



Gráficos 23 ¿Solicitó crédito?

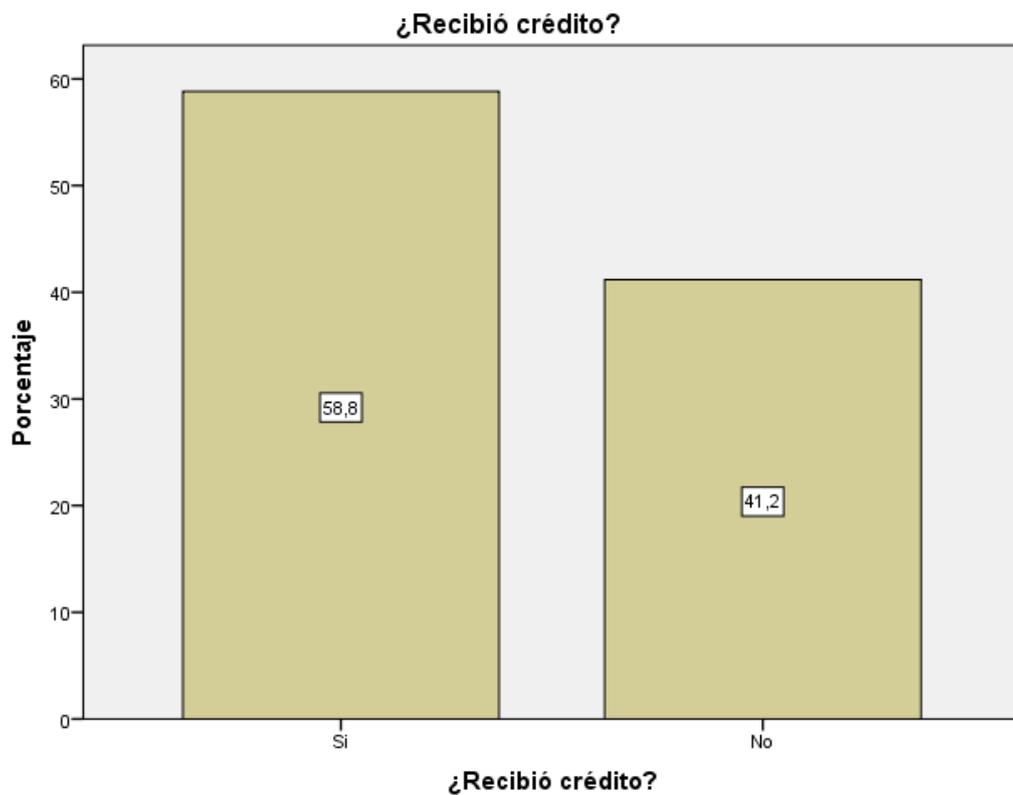
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 23 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 58,8% (20) si solicitó crédito y el 41,2% (14) no solicitó crédito.

Tabla 24 ¿Recibió crédito?

¿Recibió crédito las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	20	58,8
	No	14	41,2
	Total	34	100,0



Gráficos 24 ¿Recibió crédito?

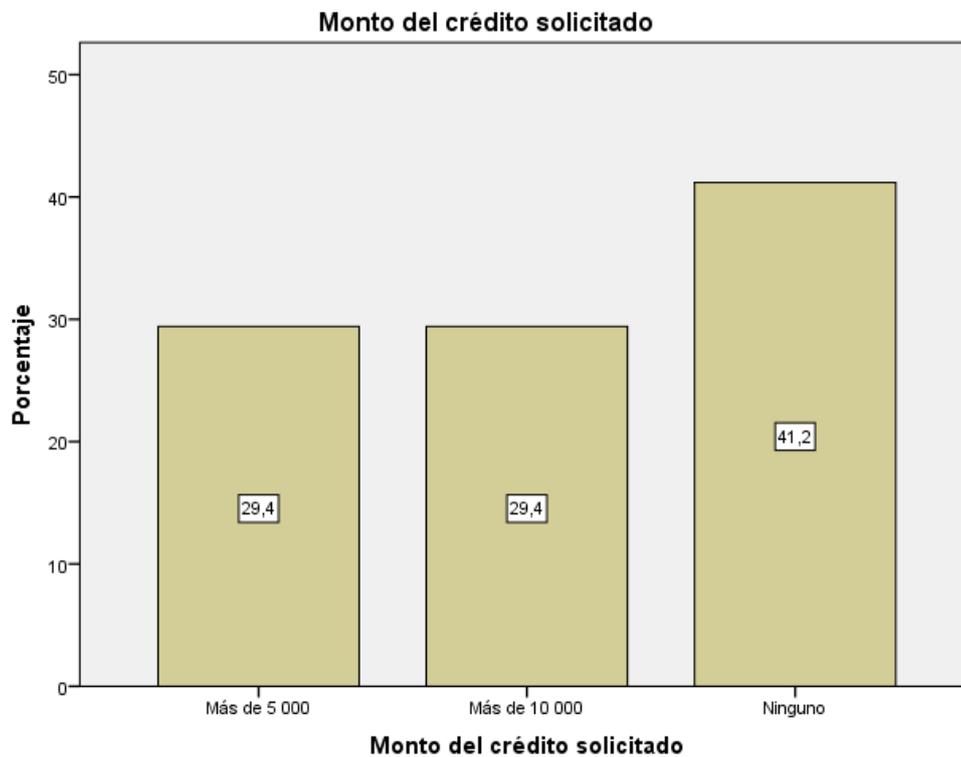
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 24 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 58,8% (20) si recibió crédito y el 41,2% (14) no recibió crédito.

Tabla 25 Monto del crédito solicitado

Monto del crédito solicitado por las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Más de 5 000	10
	Más de 10 000	10
	Ninguno	14
Total	34	100,0



Gráficos 25 Monto del crédito solicitado

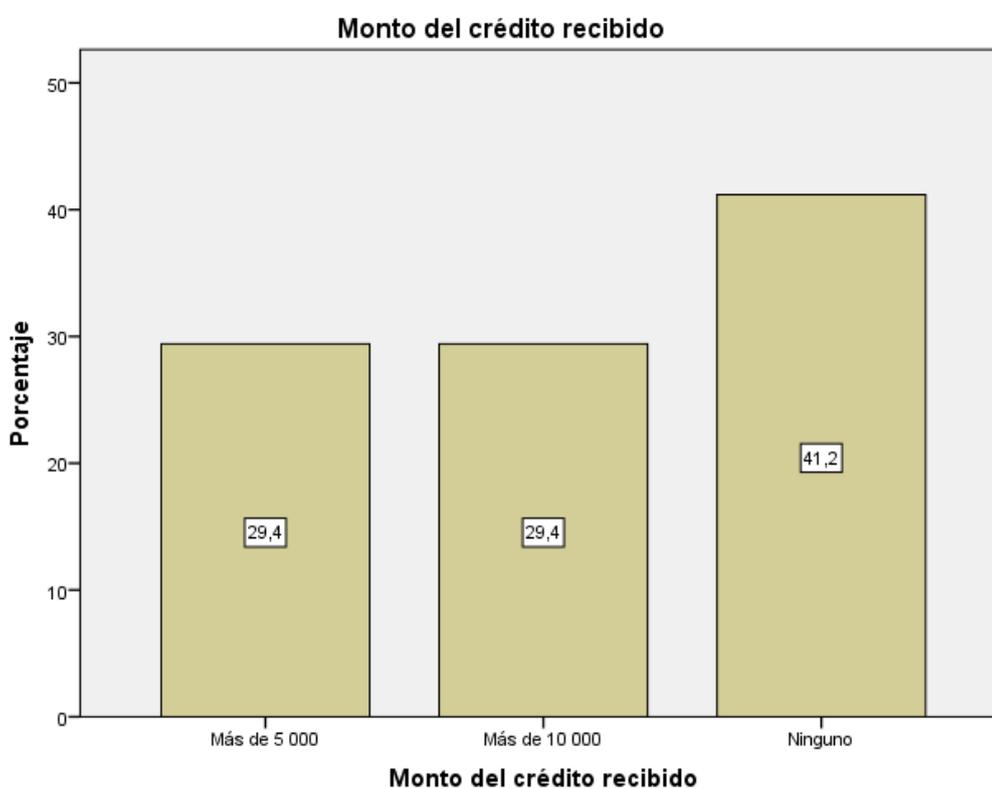
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 25 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 41,2% (14) no solicitó crédito, el 29,4% (10) solicitó un crédito de más de 5000 soles y el 29,4% (10) solicitó de crédito más de 10000 soles.

Tabla 26 Monto del crédito recibido

Monto del crédito recibido por las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Más de 5 000	10	29,4
	Más de 10 000	10	29,4
	Ninguno	14	41,2
	Total	34	100,0



Gráficos 26 Monto del crédito recibido

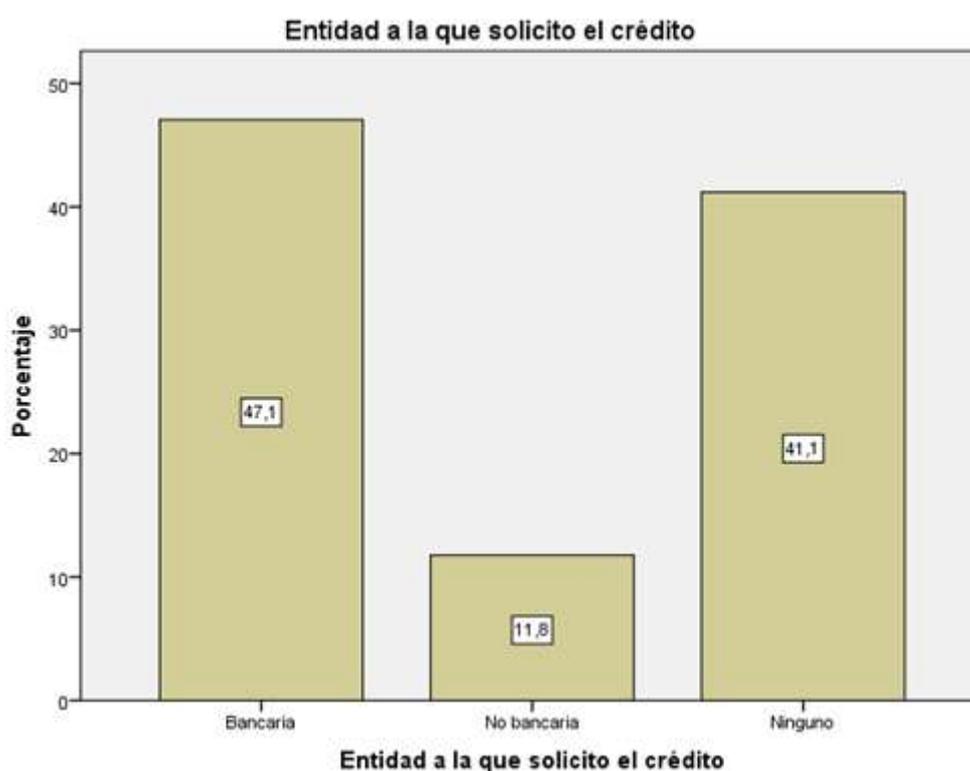
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 26 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 41,2% (14) no recibió crédito, el 29,4% (10) recibió de crédito más de 5000 soles y el 29,4% (10) recibió de crédito más de 10000 soles.

Tabla 27 Entidad a la que solicitó el crédito

Entidad a la que solicitó el crédito las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020

	Frecuencia	Porcentaje	
Válidos	Bancaria	16	47,1
	No bancaria	4	11,8
	Ninguno	14	41,1
	Total	34	100,0



Gráficos 27 Entidad a la que solicitó el crédito

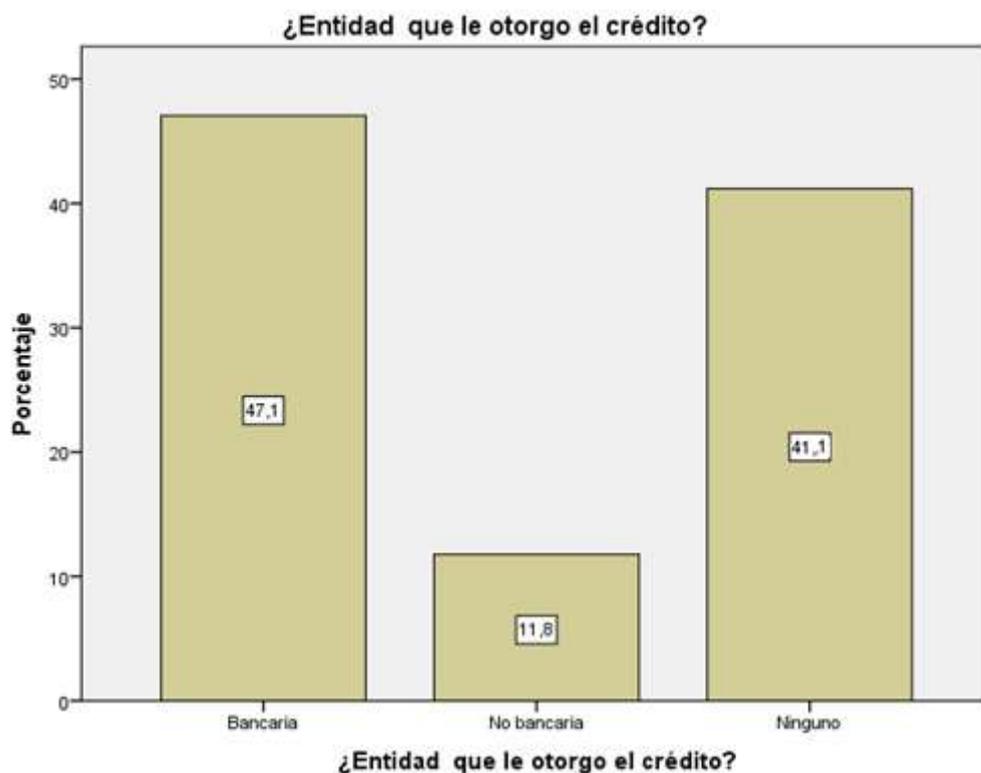
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 27 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 47,1% (16) solicitó crédito a una entidad bancaria, el 41,1% (14) no solicitó crédito y el 11,8% (4) solicitó crédito a una entidad no bancaria.

Tabla 28 Entidad que le otorgó el crédito

Entidad que le otorgó el crédito a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Bancaria	16 47,1
	No bancaria	4 11,8
	Ninguno	14 41,1
	Total	34 100,0



Gráficos 28 Entidad que le otorgó el crédito

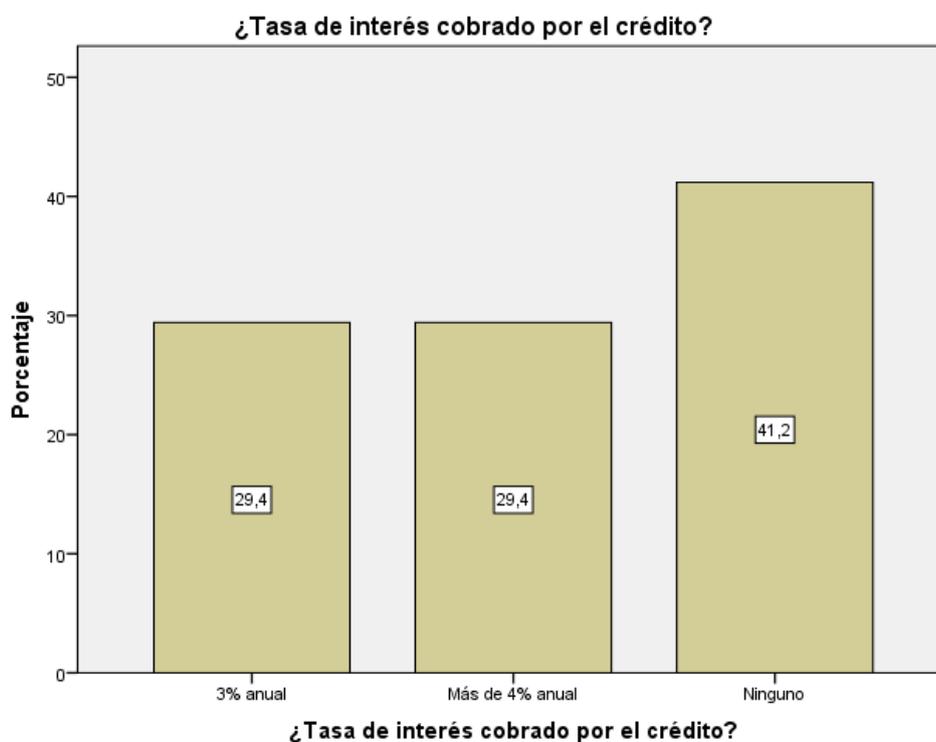
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 28 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que al 47,1% (16) le otorgó el crédito una entidad bancaria, el 41,1% (14) no solicitó crédito y al 11,8% (4) le otorgó crédito una entidad no bancaria.

Tabla 29 Tasa de interés cobrado por el crédito

Tasa de interés cobrado por el crédito a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020

	Frecuencia	Porcentaje
Válidosh8ofy7		
3% anual	10	29,4
Más de 4% anual	10	29,4
Ninguno	14	41,2
Total	34	100,0



Gráficos 29 Tasa de interés cobrado por el crédito

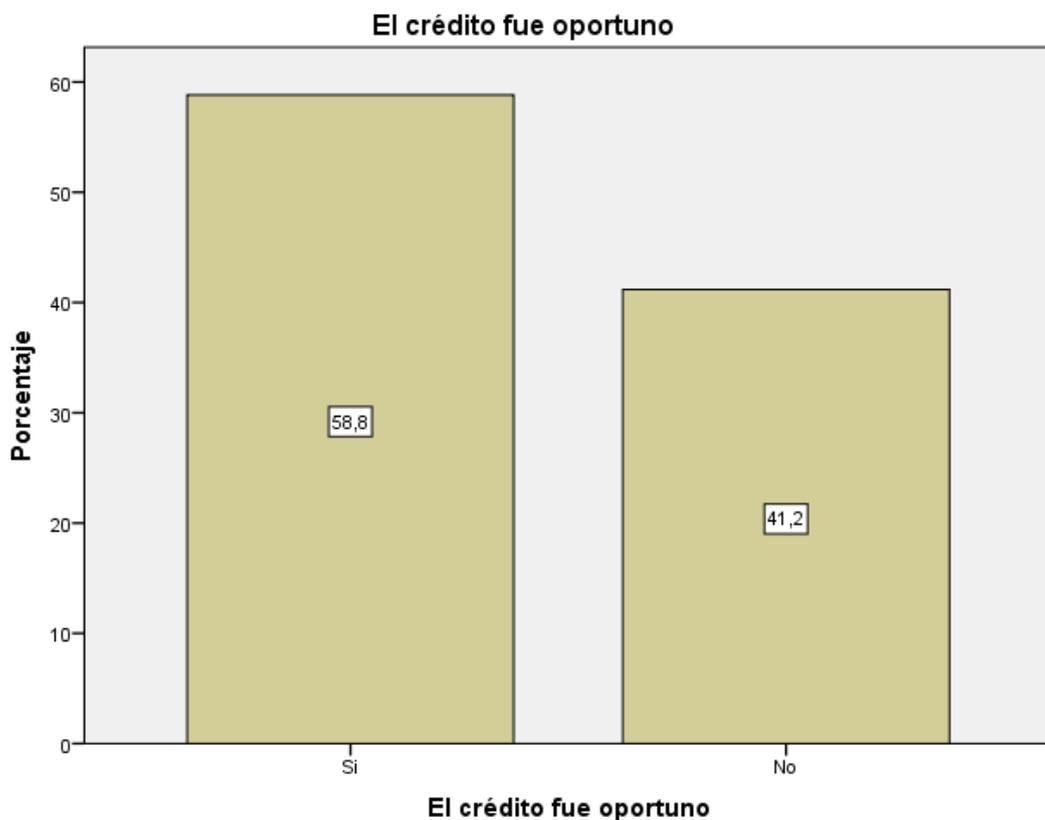
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 29 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que al 41,2% (14) no solicitó crédito, el 29,4% (10) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual y al 29,4% (10) se le cobra una tasa de interés por el crédito de más de 4% anual.

Tabla 30 El crédito fue oportuno

El crédito fue oportuno a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	20	58,8
	No	14	41,2
	Total	34	100,0



Gráficos 30 El crédito fue oportuno

INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 30 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que para el 58,8% (20) si fue oportuno el crédito y para el 41,2% (14) no fue oportuno el crédito.

Tabla 31 ¿El monto del crédito es suficiente?

¿El monto del crédito es suficiente para las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	20	58,8
	No	14	41,2
	Total	34	100,0



Gráficos 31 ¿El monto del crédito es suficiente?

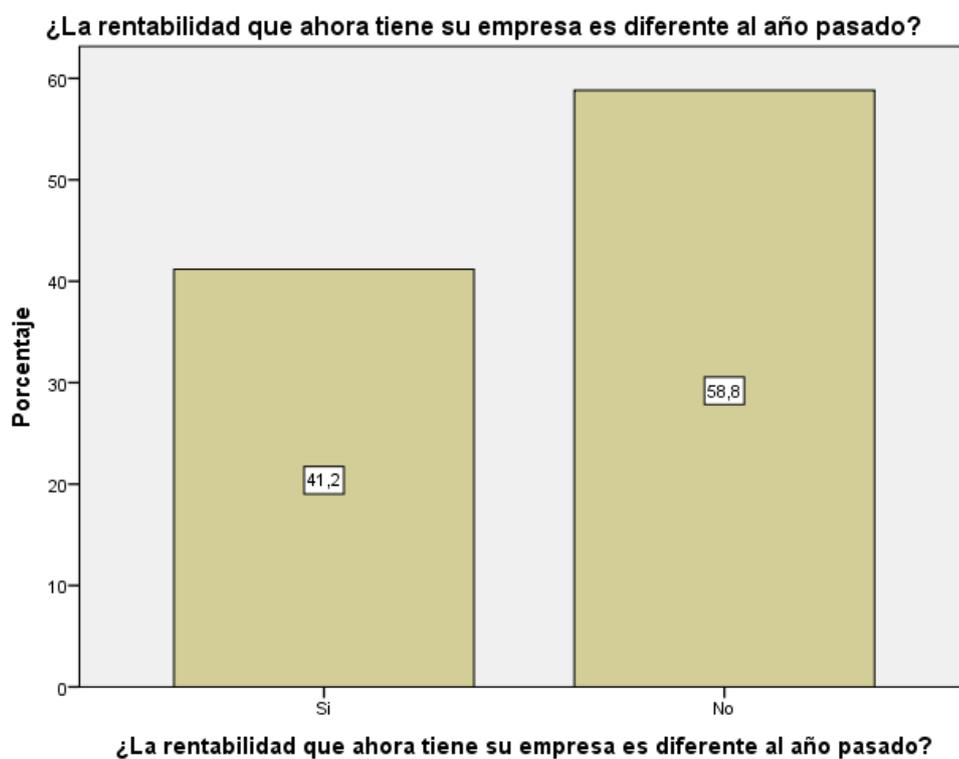
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 31 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que para el 58,8% (20) el monto de crédito es suficiente y para el 41,2% (14) el monto de crédito no es suficiente.

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

¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado en el sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	14	41,2
	No	20	58,8
	Total	34	100,0



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

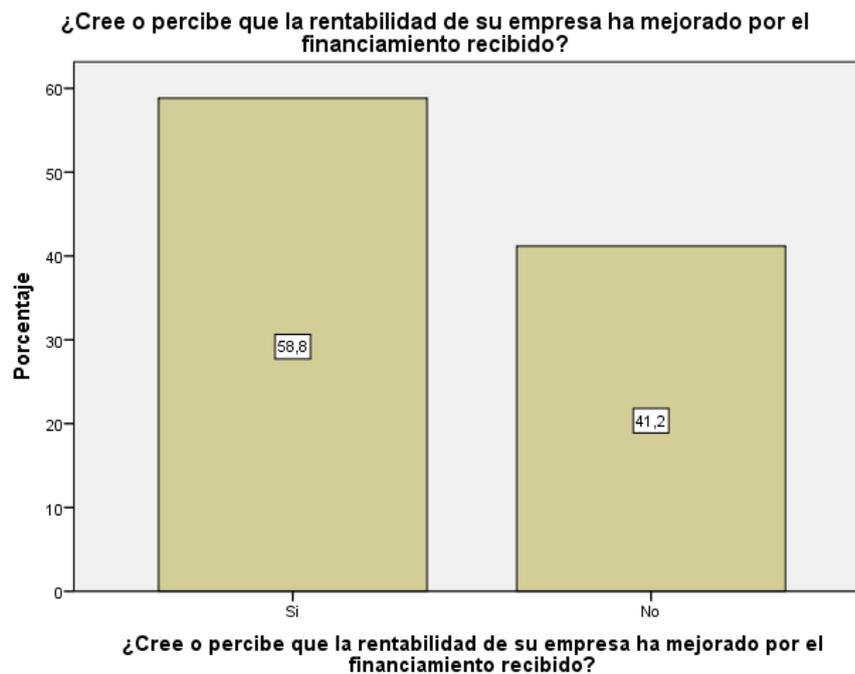
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 32 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que del 58,8% (20) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado y del 41,2% (14) la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado.

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

¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido del sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	20	58,8
	No	14	41,2
	Total	34	100,0



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

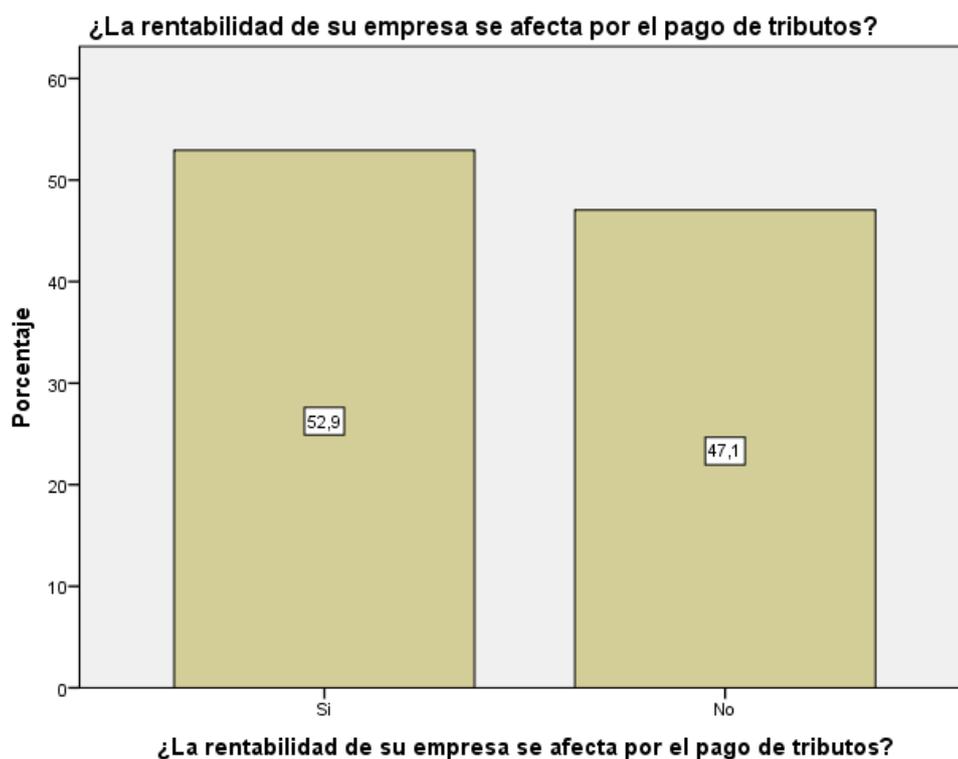
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 33 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 58,8% (20) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido y el 41,2% (14) perciben que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido.

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

¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos del sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	18	52,9
	No	16	47,1
	Total	34	100,0



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

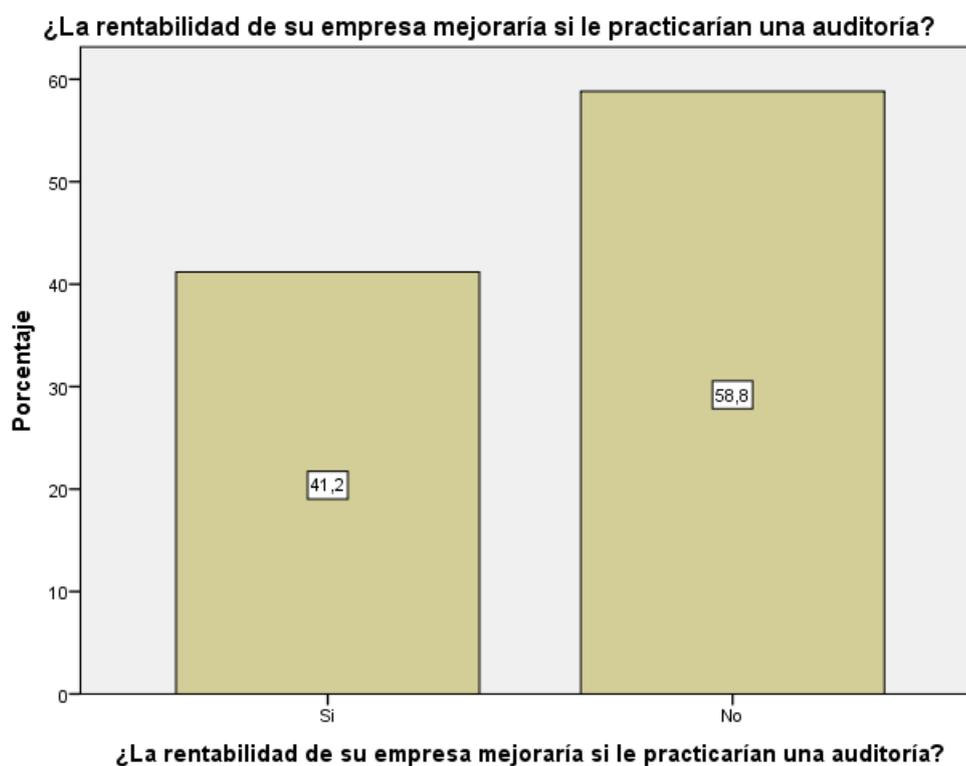
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 34 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 52,9% (18) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos y el 47,1% (16) perciben que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos.

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

¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría del sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	14	41,2
	No	20	58,8
	Total	34	100,0



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

INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 35 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 58,8% (20) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría y el 41,2% (14) menciona que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría

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

¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente en el sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	16	47,1
	No	18	52,9
	Total	34	100,0



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

INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 36 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 52,9% (18) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa no mejore económicamente y el 47,1% (16) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente.

4.2. Análisis de los resultados

- Respecto a los empresarios.

- “El 41,2% (14) tienen entre 38 a 47 años de edad, el 41,2% (14) tienen entre 28 a 37 años, el 11,8% (4) tienen entre 48 a más años y el 5,8% (2) tienen de 18 a 27 años”. (Ver tabla N° 1).
- “El 64,7% (22) son del sexo masculino y el 35,3% (12) son del sexo femenino”. (Ver tabla N° 2).
- “El 29,4% (10) tienen educación superior no universitaria completa, el 23,5% (8) tienen estudio superior no universitaria incompleta, el 23,5% (8) tienen secundaria completa, el 11,8% (4) tienen estudios superior universitaria incompleta y el 11,8% (4) tienen secundaria incompleta”. (Ver tabla N° 3).

- Respecto a las características de las microempresas.

- “El 41,2% (14) tienen de 1 a 5 años de antigüedad, el 41,2% (14) tienen de 6 a 10 años y el 17,6% (6) tienen de 11 a 12 años”. (Ver tabla N° 4).

- Respecto a la auditoría

- “El 70,6% (24) no conocen algo referente a la auditoría y el 29,4% (10) si conocen algo referente a la auditoría”. (Ver tabla N° 5).
- “El 52,9% (18) no desean que se le practique una auditoría a su empresa y el 47,1% (16) si desean que se le practique una auditoría a su empresa”. (Ver tabla N° 6).
- “El 47,1% (16) acudirían a una Sociedad de auditoría, el 47,1% (16) acudirían a una persona natural y el 5,8% (2) no acudiría por auditoría”. (Ver tabla N° 7).

- “El 64,7% (22) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría mientras que el 35,3% (12) acudiría en 2 meses para obtener una auditoría”. (Ver tabla N° 8).
- “El 64,7% (22) no cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría mientras que el 35,3% (12) si cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría”. (Ver tabla N° 9).
- “El 82,4% (28) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas mientras que el 17,6% (6) menciona que la auditoría ha mejorado en relación a las finanzas”. (Ver tabla N° 10).
- “El 52,9% (18) no estarían dispuesto a ser capacitados sobre auditoria y el 47,1% (16) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre auditoria”. (Ver tabla N° 11).
- “El 76,5% (26) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 23,5% (8) menciona que la auditoría si ha mejorado en relación a la rentabilidad”. (Ver tabla N° 12).

- Respecto a los tributos

- “El 64,7% (22) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 35,3% (12) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria”. (Ver tabla N° 13).
- “El 52,9% (18) menciona que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa y el 47,1% (6) mencionan 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”. (Ver tabla N° 14).

- “El 52,9% (18) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 47,1% (16) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos”. (Ver tabla N° 15).
- “El 58,8% (20) si cuentan con libros de contabilidad al día y el 41,2% (14) no cuentan con libros de contabilidad al día”. (Ver tabla N° 16).
- “El 70,6% (24) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 29,4% (10) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo”. (Ver tabla N° 17).
- “El 52,9% (18) mencionan que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 47,1% (16) menciona que han sido pagados en su oportunidad la administración tributaria los tributos declarados”. (Ver tabla N° 18).
- “El 52,9% (18) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 47,1% (16) mencionan que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos”. (Ver tabla N° 19).
- “El 52,9% (18) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 47,1% (16) si conoce

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

- “El 52,9% (18) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 47,1% (16) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos”. (Ver tabla N° 21).
- “El 58,8% (20) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría y el 41,2% (14) mencionan que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría”. (Ver tabla N° 22).

- Respecto a las finanzas

- “El 58,8% (20) si solicitó crédito y el 41,2% (14) no solicitó crédito”. (Ver tabla N° 23).
- “El 58,8% (20) si recibió crédito y el 41,2% (14) no recibió crédito”. (Ver tabla N° 24).
- “El 41,2% (14) no solicitó crédito, el 29,4% (10) solicitó un crédito de más de 5000 soles y el 29,4% (10) solicitó de crédito más de 10000 soles”. (Ver tabla N° 25).
- “El 41,2% (14) no recibió crédito, el 29,4% (10) recibió de crédito más de 5000 soles y el 29,4% (10) recibió de crédito más de 10000 soles”. (Ver tabla N° 26).
- “El 47,1% (16) solicitó crédito a una entidad bancaria, el 41,1% (14) no solicitó crédito y el 11,8% (4) solicitó crédito a una entidad no bancaria”. (Ver tabla N° 27).

- “El 47,1% (16) le otorgó el crédito una entidad bancaria, el 41,1% (14) no solicitó crédito y al 11,8% (4) le otorgó crédito una entidad no bancaria”. (Ver tabla N° 28).
- “El 41,2% (14) no solicitó crédito, el 29,4% (10) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual y al 29,4% (10) se le cobra una tasa de interés por el crédito de más de 4% anual”. (Ver tabla N° 29).
- “El 58,8% (20) si fue oportuno el crédito y para el 41,2% (14) no fue oportuno el crédito”. (Ver tabla N° 30).
- “El 58,8% (20) el monto de crédito es suficiente y para el 41,2% (14) el monto de crédito no es suficiente”. (Ver tabla N° 31).

- Respecto a la rentabilidad

- “El 58,8% (20) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado y del 41,2% (14) la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado”. (Ver tabla N° 32).
- “El 58,8% (20) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido y el 41,2% (14) perciben que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido”. (Ver tabla N° 33).
- “El 52,9% (18) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos y el 47,1% (16) perciben que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos”. (Ver tabla N° 34).
- “El 58,8% (20) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría y el 41,2% (14) menciona

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

- “El 52,9% (18) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa no mejore económicamente y el 47,1% (16) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente”.
(Ver tabla N° 36).

V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones

- Respecto a los empresarios.

- “El 41,2% (14) tienen entre 38 a 47 años de edad”.
- “El 64,7% (22) son del sexo masculino”.
- “El 29,4% (10) tienen educación superior no universitaria completa”.

- Respecto a las características de las microempresas.

- “El 41,2% (14) tienen de 1 a 5 años de antigüedad”.

- Respecto a la auditoría

- “El 70,6% (24) no conocen algo referente a la auditoría”.
- “El 52,9% (18) no desean que se le practique una auditoría a su empresa”.
- “El 47,1% (16) acudirían a una Sociedad de auditoría”.
- “El 64,7% (22) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría”.
- “El 64,7% (22) no cree que su empresa mejoraría si le practicasen una auditoría”.

- “El 82,4% (28) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas”.
- “El 52,9% (18) no estarían dispuesto a ser capacitados sobre auditoría”.
- “El 76,5% (26) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad”.

- Respecto a los tributos

- “El 64,7% (22) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria”.
- “El 52,9% (18) menciona que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa”.
- “El 52,9% (18) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos”.
- “El 58,8% (20) si cuentan con libros de contabilidad al día”.
- “El 70,6% (24) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo”.
- “El 52,9% (18) mencionan que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria”.
- “El 52,9% (18) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos”.
- “El 52,9% (18) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa”.

- “El 52,9% (18) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos”.
- “El 58,8% (20) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría”.

- Respecto a las finanzas

- “El 58,8% (20) si solicitó crédito”.
- “El 58,8% (20) si recibió crédito”.
- “El 29,4% (10) solicitó un crédito de más de 5000 soles y el 29,4% (10) solicitó de crédito más de 10000 soles”.
- “El 29,4% (10) recibió de crédito más de 5000 soles y el 29,4% (10) recibió de crédito más de 10000 soles”.
- “El 47,1% (16) solicitó crédito a una entidad bancaria,”.
- “El 47,1% (16) le otorgó el crédito una entidad bancaria,”.
- “El 29,4% (5) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual y al 29,4% (10) se le cobra una tasa de interés por el crédito de más de 4% anual”.
- “El 58,8% (20) si fue oportuno el crédito”.
- “El 58,8% (20) el monto de crédito es suficiente”.

- Respecto a la rentabilidad

- “El 58,8% (20) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado”.
- “El 58,8% (20) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido”.

- “El 52,9% (18) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos”.
- “El 58,8% (20) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría”.
- “El 52,9% (18) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa no mejore económicamente”.

5.2. Recomendaciones

• Respecto a los empresarios.

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

• Respecto a las características de las microempresas

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

• Respecto a la auditoría

- “Que se realicen las auditorias en las mypes para mejorar la rentabilidad”.

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

• **Respecto a los tributos**

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

• **Respecto al financiamiento**

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

• **Respecto a la rentabilidad**

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

VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

6.1. Referencia Bibliográfica

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

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

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

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

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

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

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

Baumol, W. J. (1990). Entrepreneurship: Productive, unproductive and destructive. *Journal of Business Venturing.*

Becker, G. S. (1964). La teoría de las inversiones en capital humano.

Bernilla. (2006). *Motores del crecimiento economico.* Lima: IN CRESCENDO.

Bernilla M. (2017). *Micro y pequeña empresa. Oportunidad de Crecimiento.* Lima: Editora Grafica Bernilla.

Bertein. (2016). *Rentabilidad.* <https://www.ecured.cu/Rentabilidad>.

- Caballero Saldarriaga, M. (2016). Teoría de la Rentabilidad. Lima. Lima: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3635/BANCOS_FINANCIAMIENTO_CORILLOCLA_ELESCANO_ALFREDO_ERICK.pdf?sequence=1&isAllowed=y.
- Centy Villafuerte, D. B. (2008). Informe PYME Región Arequipa 2002. España: Malaga.
- Chacaltana, & Sulmont. (2004). Capacitación de la mano de obra. <https://docplayer.es/2328360-Capacitacion-laboral-proporcionada-por-las-empresas-el-caso-peruano.html>.
- Concepto, D. (2014). *Concepto de Capacitación*. <http://deconceptos.com/ciencias-sociales/capacitacion>.
- Condemayta, Y. (2009). Microfinanzas y las mypes Perú. <https://es.scribd.com/doc/19366012/Microfinanzas-y-las-mypes-peru>.
- David R. Koepsell, M. H. (2015). Ética de la investigación. En *Ética de la investigación: integridad científica* (pág. 175). Mexico D.F.: Comisión Nacional de Bioética / Secretaría de Salud.
- Díaz, C. (2005). Metodología de investigación científica. Lima: San Marcos.
- Domínguez Fernández, I. C. (2009). *Fundamentos teóricos y conceptuales sobre estructura de financiamiento*. <http://www.monografias.com/trabajos69/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento2.shtml>.
- Flames, A. (2001). el conjunto de personas con características a fines que son objetos de estudio. Venezuela.
- Flames, A. (2001). Las técnicas de recolección de datos son una directriz metodológica que orientan científicamente la recopilación de información, datos u opiniones.
- Flores. (2004). Crecimiento de los países. Ecuador: Revista Digital Universitaria.
- Gálvez, F. R. (2017). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016*. Yarinacocha: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.
- Garrido Koechlin, J. J. (02 de Agosto de 2018). *Morosidad de pequeñas empresas se reducirá por avance de la economía*. Lima: <https://elcomercio.pe/economia/morosidad-pequenas-empresas-sera-primera-recuperarse-avance-economia-noticia-542764>.

- Gomero Gonzales, N. (2006). Determinación del riesgo por operaciones de crédito en el sector Mypes en el Perú. <http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/quipukamayoc/2006/segundo/a07.pdf>.
- Hernández Sampieri. (2010). Metodología de la investigación. Mexico: McGraw Hill .
- Hernández, S. A., Fernández, C. C., & Baptista, L. M. (2001). Metodología de la Investigación. En Kerlinger, *La investigación no experimental o ex-post-facto es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones* (págs. <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2012/12/disenos-no-experimentales-segun.html>). Mexico: Mc Graw Hill.
- Kuschel Presas, E. C. (2018). *Análisis comparado de la situación de la micro, pequeña y mediana empresa especialmente en relación a la normativa y barreras de instalación de las empresas*. Chile: http://www.cybertesis.uchile.cl/tesis/uchile/2008/de-kuschel_e/pdfAmont/de-kuschel_e.pdf.
- Lew Perren. (1999). Factores en el crecimiento de las microempresas. En MCB UP Limited 1999 , *Parte 1): desarrollo de un marco"*, *Revista de pequeñas empresas y desarrollo empresarial* (pág. 20). Brighton: Universidad de Brighton.
- López Bautista, J. (2016). Fuentes de financiamiento. <https://www.gestiopolis.com/fuentes-de-financiamiento-para-las-empresas/>.
- Mares Ruiz, C. (2013). Las micro y pequeñas empresas en el Perú. *Revista Jurídica Thomson Reuters*.
- Márquez, N. (2009). El financiamiento para la pequeña y mediana empresa. Lima: https://www.usfx.bo/nueva/vicerrectorado/citas/ECONOMICAS_6/Economia/29%20j%20leon.pdf.
- Martínez. (2009). *Concepto de Capacitación*. <http://nolycarrillo.jimdo.com/unidad-1/concepto-de-capacitaci%C3%B3n/>.
- Mauricio, P., & Gomero. (2004). Préstamos caros a las pymes; le restan competitividad. 2004. *Gestión en el Tercer Milenio*.
- Medina, L. (2010). Incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las mypes del sector turismo de la localidad de Huancavelica año 2008. Lima: Documend.

- Okpara, J., & Wynn, P. (15 de Mayo de 2007). *SAM Advanced Management Journal*. Obtenido de <http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=bth&AN=25810284&lang=es&site=ehost-live>
- Oroche, L. (2014). *caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las mype*. Pucallpa: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000037898>.
- Ponce. (2016). *Caracterización del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas, del distrito de Calleria, 2015*. Callería: Recuperado de la Biblioteca Virtual de Uladech.
- Rojas. (2014). "Legislación de la MYPE y acceso al financiamiento". En C. (2008). España.
- Rojas, C. (2014). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la formalización de las MYPE del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles de oficina, de la ciudad de Huaral*. Huaral.
- Romero Olortegui, L. M. (2016). Régimen laboral de las micro empresas y pequeñas empresas (MYPES). Lima: USP.
- Saavedra G., M., & Hernández C., Y. (2008). Clasificación de las MIPYMES en el mundo. Venezuela: <http://www.redalyc.org/html/257/25711784011/>.
- Santander Cjuno, C. K. (2013). *Estrategias para inducir la formalidad de la mype de la industria gráfica-offset por medio de gestión competitiva*. Lima: Banco de la República, DANE.
- Sausser, W. I. (2005). Starting Your Own Business? Prepare for Success. *SAM Management in Practice*.
- Serida, J., Borda, A., Nakamatsu, K., Morales, O., & Yamakawa, P. (2005). *Global Entrepreneurship Monitor Perú 2004-2005*. Lima, Perú: ESAN. Lima-Perú: ESAN.
- SUNAT. (2010). Región de Ucayali existen 15 307 mypes, las que contribuyen con el 1 % del PBI y representan el 1,3 % del total de mypes existentes en el país. Lima: Gestion.
- Torres, e. (2017). *Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras*. <http://publicaciones.urbe.edu/index.php/cicag/article/viewArticle/4587/5901>.
- Véliz, A. C. (2009). Una técnica que debe emplear para relacionar el sujeto de estudio con el objeto, dotando al investigador de una teoría y un método adecuado para que la investigación tenga una orientación correcta y el trabajo de campo arroje datos exactos y confiables.

- Vera, G. (2015). Caracterización del financiamiento y la competitividad de las MYPES del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles escolares del distrito de Santa. Santa.
- Villarán, F. (1993). Empleo y pequeña empresa en el Perú. Lima: Fundación Friedrich Ebert .
- Yanine, C., & Revilla , N. (2010). Estrategias de competitividad y rentabilidad en empresas del sector automotriz ubicados en el municipio de Maracaibo. Maracaibo.
- Zamora Torres, A. I. (2011). Rentabilidad y ventajas comparativas. Un análisis de los sistemas de producción de Guayaba en el estado de Michoacán.

6.2. ANEXO

- Carátula



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

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020

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

AUTOR

Bach. Pérez Amasifuen Javier

Código ORCID: 0000 0002 7666 4968

ASESOR

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

PUCALLPA – PERÚ

2020

• **Artículo científico**

TITULO: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020”

AUTOR: Bach. Pérez Amasifuen Javier

ASESOR: Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

I. RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 17 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios. El 41,2% (14) tienen entre 38 a 47 años de edad. El 64,7% (22) son del sexo masculino. El 29,4% (10) tienen educación superior no universitaria completa. Respecto a las características de las microempresas. El 41,2% (14) tienen de 1 a 5 años de antigüedad. Respecto a la auditoría. El 70,6% (24) no conocen algo referente a la auditoría. El 52,9% (18) no desean que se le practique una auditoría a su empresa. El 47,1% (16) acudirían a una Sociedad de auditoría. El 64,7% (22) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría. El 64,7% (22) no cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría. El 82,4% (28) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas. El 52,9% (18) no estarían dispuesto a ser capacitados sobre auditoría. El 76,5% (26) menciona que la auditoría no ha mejorado en

relación a la rentabilidad. Respecto a los tributos. El 64,7% (22) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 52,9% (18) menciona que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa. El 52,9% (18) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 58,8% (20) si cuentan con libros de contabilidad al día. El 70,6% (24) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 52,9% (18) mencionan que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 52,9% (18) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 52,9% (18) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 52,9% (18) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 58,8% (20) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría. Respecto a las finanzas. El 58,8% (20) si solicitó crédito. El 58,8% (20) si recibió crédito. El 29,4% (10) solicitó un crédito de más de 5000 soles y el 29,4% (10) solicitó de crédito más de 10000 soles. El 29,4% (10) recibió de crédito más de 5000 soles y el 29,4% (10) recibió de crédito más de 10000 soles. El 47,1% (16) solicitó crédito a una entidad bancaria. El 47,1% (16) le otorgó el crédito una entidad bancaria. El 29,4% (10) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual y al 29,4% (10) se le cobra una tasa de interés por el crédito de más de 4% anual. El 58,8% (20) si fue oportuno el crédito. El 58,8% (20) el monto de crédito es suficiente.

Respecto a la rentabilidad. El 58,8% (20) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado. El 58,8% (20) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 52,9% (18) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 58,8% (20) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría. El 52,9% (18) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa no mejore económicamente.

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

- **ABSTRACT**

Investigation had like general objective: Determining the main characteristics of the auditing, taxation, finance and profitability, of them microcomputer and national small businesses sector I trade, item shoe store of the district of Calleria, 2020. Investigation was quantitative descriptive, experimental cross-sectional no retrospective, for he I pick up of the information it was chosen in way addressed to 17 micro-entrepreneurs, whose results were: In relation to the businessmen. The 41.2% (14) have between 38 47 elderly years. The 64.7% (22) belong to the masculine sex. The 29.4% (10) have higher education not complete university student. In relation to the characteristics of the microcompanies. The 41.2% (14) have from 1 5 years of antique. In relation to the auditing. The 70.6% (24) do not know something relative to the auditing. The 52.9% (18) do not wish that an auditing be practiced on his enterprise. The 47.1% (16) would attend a Society of auditing. The 64.7% (22) do not specify when he would attend to obtain an auditing. The 64.7% (22) does not believe that his company would get better if they practiced an auditing. The 82.4% (28) mentions that the auditing has not gotten

better in relation to finance. The 52.9% (18) would not be willing to be capacitated on auditing. The 76.5% (26) mentions that the auditing has not gotten better in relation to the profitability. In relation to the tributes. The 64.7% (22) does not feel satisfied with the orientation that offers them the government employees of tax administration. The 52.9% (18) mentions that if they make a revision and they control books and documents that intervene in the bookkeeping before a financial direction on behalf of the tax administration in the company. The 52.9% (18) if he counts on a suitable staff assigned for the record of the income. The 58.8% (10) if they count on books of account a day. The 70.6% (24) had problems or inconveniences to present his monthly. The 52.9% (18) the declared tributes have not been paid in their opportunity to tax administration. The 52.9% (18) mention that there are not formats established for the control of tax limit accepted like representational. The 52.9% (18) does not know which ones they are infractions and tributary sanctions that could affect his company. The 52.9% (18) does not feel motivated as a mere formality with the payment of its tributes. The 58.8% (20) mention that his company can get better if he counts on a planning of auditing. In relation to finance. The 58.8% (20) if he requested credit. The 58.8% (20) if he received credit. The 29.4% (10) requested a credit of over 5000 suns and the 29.4% (10) he requested of credit more of 10000 suns. The 29.4% (10) received of credit more of 5000 suns and the 29.4% (10) he received of credit more of 10000 suns. The 47.1 % (16) requested credit to a banking house. The 47.1% (16) granted credit a banking house. The 29.4 % an interest rate (10) the yearly credit of 3% to him and (10) they collect an interest rate for the credit of over

4% yearly to the 29.4%. The 58.8 % (20) if credit was opportune. The 58.8 % (20) the amount of credit is enough. In relation to the profitability. The 58.8% (20) the profitability that now his company has is not different a year happened. The 58.8 % (20) perceive that the profitability of its company has gotten better for the received financing. The 52.9 % (18) perceive that the profitability of its company affects itself for the payment of tributes. The 58.8 % (20) the profitability of its company would not get better if they would practice an auditing. The 52.9% (18) the profitability that now his company has I not get better economically.

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

II. INTRODUCCION

Auditoría

Pillaca (2014), menciona que “la auditoría integral y financiera: en los Gobiernos Regionales del Perú; es un proceso de gestión (desempeño y cumplimiento), los exámenes especiales que se aplican en el sector gubernamental en nuestro país, no vienen aportando lo necesario que necesitan los gobiernos regionales para adoptar una política severa para no tolerar la corrupción de los directivos, funcionarios y trabajadores de los niveles de gobierno de nuestro país”. Asimismo “este tipo de auditorías no presentan propuestas para el diseño e implementación de una serie de procedimientos, técnicas y prácticas, algunas de tipo general y otras específicas que limiten el fraude y la corrupción”.

En “la auditoría financiera ni de gestión (cumplimiento - desempeño); se hace necesario aplicar la auditoría integral, que pueda identificar estos hechos de corrupción, para que los gobiernos regionales cumplan con los fines y

objetivos establecidos”.

En tal sentido en el presente trabajo de investigación “proponemos a la auditoría integral como un examen que incide en la lucha contra el fraude y la corrupción que se presenta en los gobiernos regionales”. “El proceso, procedimientos, técnicas y prácticas de la auditoría integral facilitarán el desarrollo de una gestión óptima de los gobiernos regionales”.

Esta investigación comprende a “los Gobiernos Regionales instaurados en nuestro país; especialmente al Gobierno Regional de Ayacucho, efectuando comentarios de hechos que suceden principalmente en los Gobiernos Regionales de Ancash, Cajamarca, Tumbes y Junín, por la trascendencia que tienen en esta investigación”.

Alternativas de propuesta “la Contraloría General de la República y los Órganos de Control Institucional, como parte de su función constitucional, han determinado, vienen determinando y seguro seguirán encontrando casos de fraude y corrupción, sin embargo, no es suficiente requiere efectuar auditorías independientes de tipo integral”. “Los analistas coinciden en señalar que el fraude y la corrupción son actos ilegales institucionalizados, tanto en el gobierno nacional, regional y local”. Por otra parte, “se ha observado que los equipos de auditoría, de los tipos antes mencionados, han venido adoptando una tibia actitud frente a los actos ilegales de los directivos, funcionarios y trabajadores de los niveles de gobierno, probablemente para no comprometerse y mantener una relación armónica con sus “clientes gubernamentales”, aunque esta sea ficticia”. “Una real preocupación en las auditorías que no son integrales, es la ausencia de documentación técnica que precise y determine el

rol y la actitud con el que debe actuar el auditor independiente en los casos en que se identifique determinados actos de corrupción con sus clientes”.

Tributación

En la actualidad “Los tributos cumplen funciones esenciales en la vida del Estado y la población en general; pues provee de recursos financieros que luego se traducirán en obras y servicios destinados a satisfacer las necesidades públicas”. Asimismo, “suelen ser utilizados como mecanismos de redistribución de la riqueza o como medio de estímulo para atraer inversiones e incentivar el desarrollo de determinadas actividades económicas”. Entonces, “no es ningún secreto su aporte fundamental en el desarrollo económico de una sociedad”. “Pero a pesar de ello lamentablemente aún no se podido alcanzar la participación total de los ciudadanos, todavía podemos, observar la falta de conciencia tributaria, como también la desconfianza que muestra el ciudadano frente a la administración pública lo que influye en la aportación voluntaria factores que desencadenan en evasión tributaria, un problema que también se vive en economías desarrolladas Según el diario Internacional” (“BBC MUNDO, 2015”) a través de un trabajo de la organización que lucha contra la evasión fiscal Tax Justice Network informo que en ; “Estados Unidos la evasión representa el 8% de su PBI por lo que se le considera primero en la tabla por el tamaño de su economía, seguido por Brasil en donde según expertos aseguran que la defraudación tributaria se debe a la desconfianza frente a la gestión de los recursos fiscales, Italia representa un 27% de su economía en negro donde la evasión es considerado como un problema crónico , entre otros

países , esto se mide en términos absolutos por la gran cantidad de dinero que se pierde por la falta de cumplimiento en el pago de impuestos”.

Finanzas

El predominio de “las micro y pequeñas empresas en la estructura productiva de todos los países del mundo, genera grandes brechas de trabajo decente y condiciones laborales, y al mismo tiempo es un factor primordial para el crecimiento de la productividad y de las economías en general”.

En esa misma línea, Drucaroff y Balestra (2013a), en “Desarrollo y competitividad de las Pymes industriales, indican que Las pequeñas y medianas empresas son claves para este desarrollo”. Para estar a la altura del desafío el desarrollo industrial, “es indispensable la construcción de conocimiento sobre el desempeño y la problemática de las Pymes industriales de forma de tener un diagnóstico preciso de las acciones necesarias para fortalecerlas desde el ámbito público y privado”. Se necesita información para la acción. Pero también es importante aprender de las experiencias de países industrializados. El caso de “Japón, indudablemente, nos brinda valiosas lecciones a partir de su estrategia de industrialización”. Además, “las micros y pequeñas empresas japonesas, constituyen eslabones fundamentales como proveedores de grandes industrias tienen un grado de integración con las grandes empresas”.

Agrega, Drucaroff y Balestra “la relevancia de las Pymes en Argentina, representan más del 97% del universo industrial argentino, cerca del 50% del empleo del sector y el 10% de las exportaciones manufactureras”. En Japón, “constituyen el 99,7% de las industrias, aportan el 70% del empleo y generan más del 50% del valor agregado industrial”. “Resulta relevante destacar

algunos de los principales hitos de la política industrial en la década con especial impacto en las Pymes”. “Se han desarrollado iniciativas de importancia para la mejora en el acceso al crédito, el apoyo a la innovación y el desarrollo tecnológico y la provisión de infraestructura para la radicación de industrias, de reciente implementación”.

Rentabilidad

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

El hecho de contar con más nacimientos de empresas por año no asegura un mayor crecimiento (Baumol, 1990), “menos desarrollo sostenido, este está asociado con el ingreso de nuevas empresas en la economía que introducen innovaciones, capital y tecnología al mercado y amplían el ámbito de los negocios, asignando recursos a las áreas que explotan dichas innovaciones, generando eficiencias en el sector”.

Es por ello que hoy en día “las instituciones bancarias han vuelto la mirada a estas pequeñas unidades económicas y las ven rentables en cuanto al financiamiento de crédito, a pesar del alto riesgo que conlleva dicha acción”. En tal sentido, “algunos bancos han elaborado paquetes de créditos exclusivos para personas naturales o jurídicas que posean una micro pequeña empresa; buscan de ese modo, cubrir la demanda que no puede abastecer COFIDE mediante sus diversos programas de financiamiento” (Caballero Saldarriaga,

2016).

Cabe indicar que “los servicios financieros son elementos importantes porque contribuyen al desarrollo y a la competitividad de la micro y pequeñas empresas. ya que los microempresarios no arriesgan el patrimonio personal, y surge la oportunidad de establecer mecanismos o cronogramas de pagos”. Por ello “se requiere de parte del Estado y de las entidades privadas una masiva difusión de nuevos productos que atiendan sus necesidades, como el leasing, las facturas conformadas, los descuentos por las letras de cambio, etc”. (Medina, 2010).

Sin embargo, “el problema central de la micro y pequeñas empresas es acceder al sistema bancario comercial, financiamiento que resulta el más caro del país”. Son “los propios micro- y pequeños empresarios, quienes denuncian esta situación, y si bien consideran que el mercado y el aspecto tecnológico son importantes para lograr sus objetivos estratégicos, le dan mayor ponderación al aspecto del financiamiento, ya que los montos que manejan como capital propio no cubren ni su capital de trabajo ni el de inversión, ambos elementos claves para crecer en un mercado competitivo”. Asimismo, “la falta de una verdadera cultura financiera en el sector de las micro- y pequeñas empresas origina que busquen otras alternativas de financiamiento, asumiendo incluso mayores costos financieros” (Mauricio & Gomero, 2004).

“Calleria es un distrito que está creciendo y está conformada por muchas micro y pequeñas empresas; es por eso que la Dirección Regional de Trabajo y Promoción de Empleo de Loreto 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 de Iquitos y sus alrededores, lo que a su vez permitirá satisfacer las necesidades de los usuarios y al público en general de la región Loreto”. “En Iquitos existen muchas micro y pequeñas empresas que desarrollan sus actividades productivas y de comercio en diferentes sectores y rubros económicos”. “De estas Mypes, la mayoría se encuentran en el distrito de Calleria, que es una de las ciudades más importantes de la región de Ucayali”. Sin embargo, “a nivel desagregado se desconoce qué características tienen las Mypes de Calleria”. Por ejemplo, “se desconoce si tienen o no a Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020”.

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

2.1 Enunciado del problema

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

2.2. Objetivo general

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

2.3 Objetivos específicos

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

2.4. Justificación de la investigación

“La investigación nos permitirá conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020”; “Es cierto que un sector y rubro que cada día van teniendo nuevos avances de la tecnología y no son ajenos a la globalización haciendo que incremente las necesidades de los financiamientos de las micro y pequeñas empresas y

también del pueblo en conjunto”. “Asimismo, la investigación también se justifica porque los resultados servirán de base para realizar otros estudios similares de las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020, y en otros ámbitos geográficos conexos”.

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

III. MATERIALES Y METODO

3.1 Tipo de la investigación

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

3.2 Nivel de investigación de la tesis

La investigación fue de nivel descriptivo, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio. Como lo menciona, Tresierra (2000), las investigaciones de

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

3.3 Diseño de la investigación

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

M  **O**

Dónde:

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

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

- **Cuantitativo:** La investigación fue cuantitativo, porque se utilizó estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión.”
- **No experimental:** La investigación fue no experimental o expost-facto es la que no se manipularon las variables. Los sujetos fueron observados en su ambiente natural, en su realidad.””
- **Transversal:** La investigación fue transversal porque se recolectaron datos en un solo momento y en un tiempo único, cuyo propósito fue describir las variables y se analizaron su interrelación en un solo momento.”

- **Retrospectivo:** La investigación fue retrospectivo por se indago sobre hechos o sucesos ocurridos en el pasado.”
- **Descriptivo:** La investigación fue descriptivo porque me limite a describir las variables en estudio tal como se observaron en la realidad en el momento en que se recogio la información.”

3.4 Población y muestra

3.4.1 Población

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

3.4.2 Muestra

“De población de estudio se tomó como muestra a 34 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020 el cual representa el 97,14% del universo”, “mientras que un 2.86% que corresponde a 01 micro y pequeña empresa se negó a responder la encuesta, aduciendo que no contaba con disponibilidad de tiempo”.

Definición y operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Definición Indicadores	Escala de medición
		Edad	Razón: Años

<p>“Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020”.</p>	<p>“Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020”.</p>	Sexo	Nominal: Masculino Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
<p>“Perfil de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020”.</p>	<p>“Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020”.</p>	<p>“Antigüedad de las micro y pequeñas empresas”.</p>	<p>Razón</p> <ul style="list-style-type: none"> -Un año -Dos años -Tres años -Más de tres años

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Fuente: Perez (2020).

Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnicas

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

Instrumentos

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

Plan de análisis

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

IV. ANÁLISIS RESULTADOS

- Respecto a los empresarios.

- “El 41,2% (14) tienen entre 38 a 47 años de edad, el 41,2% (14) tienen entre 28 a 37 años, el 11,8% (4) tienen entre 48 a más años y el 5,8% (2) tienen de 18 a 27 años”. (Ver tabla N° 1).
- “El 64,7% (22) son del sexo masculino y el 35,3% (12) son del sexo femenino”. (Ver tabla N° 2).
- “El 29,4% (10) tienen educación superior no universitaria completa, el 23,5% (8) tienen estudio superior no universitaria incompleta, el 23,5% (8) tienen secundaria completa, el 11,8% (4) tienen estudios superior universitaria incompleta y el 11,8% (4) tienen secundaria incompleta”. (Ver tabla N° 3).

- Respecto a las características de las microempresas.

- “El 41,2% (14) tienen de 1 a 5 años de antigüedad, el 41,2% (14) tienen de 6 a 10 años y el 17,6% (6) tienen de 11 a 12 años”. (Ver tabla N° 4).

- Respecto a la auditoría

- “El 70,6% (24) no conocen algo referente a la auditoría y el 29,4% (10) si conocen algo referente a la auditoría”. (Ver tabla N° 5).
- “El 52,9% (18) no desean que se le practique una auditoría a su empresa y el 47,1% (16) si desean que se le practique una auditoría a su empresa”. (Ver tabla N° 6).
- “El 47,1% (16) acudirían a una Sociedad de auditoría, el 47,1% (16) acudirían a una persona natural y el 5,8% (2) no acudiría por auditoría”. (Ver tabla N° 7).
- “El 64,7% (22) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría mientras que el 35,3% (12) acudiría en 2 meses para obtener una auditoría”. (Ver tabla N° 8).
- “El 64,7% (22) no cree que su empresa mejoraría si le practicasen una auditoría mientras que el 35,3% (12) si cree que su empresa mejoraría si le practicasen una auditoría”. (Ver tabla N° 9).
- “El 82,4% (28) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas mientras que el 17,6% (6) menciona que la auditoría ha mejorado en relación a las finanzas”. (Ver tabla N° 10).
- “El 52,9% (18) no estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría y el 47,1% (16) si estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría”. (Ver tabla N° 11).

- “El 76,5% (26) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 23,5% (8) menciona que la auditoría si ha mejorado en relación a la rentabilidad”. (Ver tabla N° 12).

- Respecto a los tributos

- “El 64,7% (22) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 35,3% (12) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria”. (Ver tabla N° 13).
- “El 52,9% (18) menciona que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa y el 47,1% (6) mencionan 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”. (Ver tabla N° 14).
- “El 52,9% (18) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 47,1% (16) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos”. (Ver tabla N° 15).
- “El 58,8% (20) si cuentan con libros de contabilidad al día y el 41,2% (14) no cuentan con libros de contabilidad al día”. (Ver tabla N° 16).
- “El 70,6% (24) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 29,4% (10) no tuvo problemas

- o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo”. (Ver tabla N° 17).
- “El 52,9% (18) mencionan que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 47,1% (16) menciona que han sido pagados en su oportunidad la administración tributaria los tributos declarados”. (Ver tabla N° 18).
 - “El 52,9% (18) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 47,1% (16) mencionan que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos”. (Ver tabla N° 19).
 - “El 52,9% (18) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 47,1% (16) si conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa”. (Ver tabla N° 20).
 - “El 52,9% (18) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 47,1% (16) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos”. (Ver tabla N° 21).
 - “El 58,8% (20) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría y el 41,2% (14) mencionan que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría”. (Ver tabla N° 22).

- Respecto a las finanzas

- “El 58,8% (20) si solicitó crédito y el 41,2% (14) no solicitó crédito”.
(Ver tabla N° 23).
- “El 58,8% (20) si recibió crédito y el 41,2% (14) no recibió crédito”.
(Ver tabla N° 24).
- “El 41,2% (14) no solicitó crédito, el 29,4% (10) solicitó un crédito de más de 5000 soles y el 29,4% (10) solicitó de crédito más de 10000 soles”. (Ver tabla N° 25).
- “El 41,2% (14) no recibió crédito, el 29,4% (10) recibió de crédito más de 5000 soles y el 29,4% (10) recibió de crédito más de 10000 soles”. (Ver tabla N° 26).
- “El 47,1% (16) solicitó crédito a una entidad bancaria, el 41,1% (14) no solicitó crédito y el 11,8% (4) solicitó crédito a una entidad no bancaria”. (Ver tabla N° 27).
- “El 47,1% (16) le otorgó el crédito una entidad bancaria, el 41,1% (14) no solicitó crédito y al 11,8% (4) le otorgó crédito una entidad no bancaria”. (Ver tabla N° 28).
- “El 41,2% (14) no solicitó crédito, el 29,4% (10) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual y al 29,4% (10) se le cobra una tasa de interés por el crédito de más de 4% anual”. (Ver tabla N° 29).
- “El 58,8% (20) si fue oportuno el crédito y para el 41,2% (14) no fue oportuno el crédito”. (Ver tabla N° 30).
- “El 58,8% (20) el monto de crédito es suficiente y para el 41,2% (14) el monto de crédito no es suficiente”. (Ver tabla N° 31).

- Respecto a la rentabilidad

- “El 58,8% (20) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado y del 41,2% (14) la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado”. (Ver tabla N° 32).
- “El 58,8% (20) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido y el 41,2% (14) perciben que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido”. (Ver tabla N° 33).
- “El 52,9% (18) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos y el 47,1% (16) perciben que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos”. (Ver tabla N° 34).
- “El 58,8% (20) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría y el 41,2% (14) menciona que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría”. (Ver tabla N° 35).
- “El 52,9% (18) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa no mejore económicamente y el 47,1% (16) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente”. (Ver tabla N° 36).

V. CONCLUSIONES

- Respecto a los empresarios.

- “El 41,2% (14) tienen entre 38 a 47 años de edad”.
- “El 64,7% (22) son del sexo masculino”.
- “El 29,4% (10) tienen educación superior no universitaria completa”.

- Respecto a las características de las microempresas.

- “El 41,2% (14) tienen de 1 a 5 años de antigüedad”.

- Respecto a la auditoría

- “El 70,6% (24) no conocen algo referente a la auditoría”.
- “El 52,9% (18) no desean que se le practique una auditoría a su empresa”.
- “El 47,1% (16) acudirían a una Sociedad de auditoría”.
- “El 64,7% (22) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría”.
- “El 64,7% (22) no cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría”.
- “El 82,4% (28) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas”.
- “El 52,9% (18) no estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría”.
- “El 76,5% (26) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad”.

- Respecto a los tributos

- “El 64,7% (22) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria”.
- “El 52,9% (18) menciona que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa”.
- “El 52,9% (18) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos”.

- “El 58,8% (20) si cuentan con libros de contabilidad al día”.
 - “El 70,6% (24) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo”.
 - “El 52,9% (18) mencionan que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria”.
 - “El 52,9% (18) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos”.
 - “El 52,9% (18) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa”.
 - “El 52,9% (18) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos”.
 - “El 58,8% (20) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría”.
- Respecto a las finanzas**
- “El 58,8% (20) si solicitó crédito”.
 - “El 58,8% (20) si recibió crédito”.
 - “El 29,4% (10) solicitó un crédito de más de 5000 soles y el 29,4% (10) solicitó de crédito más de 10000 soles”.
 - “El 29,4% (10) recibió de crédito más de 5000 soles y el 29,4% (10) recibió de crédito más de 10000 soles”.
 - “El 47,1% (16) solicitó crédito a una entidad bancaria,”.
 - “El 47,1% (16) le otorgó el crédito una entidad bancaria,”.

- “El 29,4% (5) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual y al 29,4% (10) se le cobra una tasa de interés por el crédito de más de 4% anual”.
- “El 58,8% (20) si fue oportuno el crédito”.
- “El 58,8% (20) el monto de crédito es suficiente”.

- Respecto a la rentabilidad

- “El 58,8% (20) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado”.
- “El 58,8% (20) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido”.
- “El 52,9% (18) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos”.
- “El 58,8% (20) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría”.
- “El 52,9% (18) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa no mejore económicamente”.

VI. RECOMENDACIONES

• Respecto a los empresarios.

- “Que se integren más personal a este rubro zapateria ya que hay oportunidad para todos”.
- “Que las mujeres se atrevan a participar en las micro y pequeñas empresas del rubro zapateria o en cualquier otro rubro, ya que no excite ninguna limitación en el desarrollo comercial, empresarial, etc”.

- “Que los micro empresarios sigan estudiando con la finalidad de mejorar sus conocimientos y así poner en práctica en sus negocios”.

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

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

- **Respecto a la auditoría**

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

- **Respecto a los tributos**

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

- **Respecto al financiamiento**

- “Que, en el momento de pensar hacer un crédito, piensen primero en hacer un estudio de las ofertas que tiene el sistema financiero”.
 - “Que busquen una tasa de interés baja para obtener mayor rentabilidad”.
 - “Que las entidades financieras brinden mayores facilidades a los micro empresarios”.
 - “Que cuando soliciten créditos estén sean en largo plazo y un interés bajo”.
- **Respecto a la rentabilidad**
- “Que realicen más capacitaciones tanto al personal como al micro empresario, y si aún no han realizado alguna capacitación que empiecen a realizarlas porque eso les ayudara para la mejora de la micro empresa”.
 - “Que realicen capacitaciones sobre temas más relevantes dedicadas al rubro de las micro y pequeñas empresas”.

VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

7.1. Referencia Bibliográfica

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

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

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

- Audretsch, D., & Thurik, R. (2001). Linking entrepreneurship to growth. En *OECD Science, Technology and Industry Working* (págs. https://www.oecd-ilibrary.org/science-and-technology/linking-entrepreneurship-to-growth_736170038056). Paris: OECD Publishing.
- Banco Mundial. (20 de Junio de 2016). Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos. págs. <http://www.bancomundial.org/es/news/feature/2016/06/20/entrepreneurs-and-small-businesses-spur-economic-growth-and-create-jobs>.
- Barba Sánchez, V., Jiménez Sarzo, A., & Martínez Ruiz, M. (15 de Junio de 2007). *Efectos de la motivación y de la experiencia del empresario emprendedor en el crecimiento de la empresa de reciente creación*. Obtenido de http://www.escpeap.net/conferences/marketing/2007_cp/Materiali/Paper/Fr/BarbaSanchez_JimenezZarco_MartinezRuiz.pdf
- Barnard, C. I. (2002). *Comportamiento y desarrollo organizacional*. Buenos Aires: www.theodinstitute.org.
- Baumol, W. J. (1990). Entrepreneurship: Productive, unproductive and destructive. *Journal of Business Venturing*.
- Becker, G. S. (1964). La teoría de las inversiones en capital humano.
- Bernilla. (2006). *Motores del crecimiento económico*. Lima: IN CRESCENDO.
- Bernilla M. (2017). *Micro y pequeña empresa. Oportunidad de Crecimiento*. Lima: Editora Grafica Bernilla.
- Bertein. (2016). *Rentabilidad*. <https://www.ecured.cu/Rentabilidad>.
- Caballero Saldarriaga, M. (2016). *Teoría de la Rentabilidad*. Lima. Lima: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3635/BANCOS_FINANCIAMIENTO_CORILLOCLA_ELESCANO_ALFREDO_ERICK.pdf?sequence=1&isAllowed=y.
- Centty Villafuerte, D. B. (2008). *Informe PYME Región Arequipa 2002*. España: Malaga.
- Chacaltana, & Sulmont. (2004). Capacitación de la mano de obra. <https://docplayer.es/2328360-Capacitacion-laboral-proporcionada-por-las-empresas-el-caso-peruano.html>.
- Concepto, D. (2014). *Concepto de Capacitación*. <http://deconceptos.com/ciencias-sociales/capacitacion>.
- Condemayta, Y. (2009). *Microfinanzas y las mypes Perú*. <https://es.scribd.com/doc/19366012/Microfinanzas-y-las-mypes-peru>.

- David R. Koepsell, M. H. (2015). Ética de la investigación. En *Ética de la investigación: integridad científica* (pág. 175). Mexico D.F.: Comisión Nacional de Bioética / Secretaría de Salud.
- Díaz, C. (2005). Metodología de investigación científica. Lima: San Marcos.
- Domínguez Fernández, I. C. (2009). *Fundamentos teóricos y conceptuales sobre estructura de financiamiento*. <http://www.monografias.com/trabajos69/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento2.shtml>.
- Flames, A. (2001). el conjunto de personas con características a fines que son objetos de estudio. Venezuela.
- Flames, A. (2001). Las técnicas de recolección de datos son una directriz metodológica que orientan científicamente la recopilación de información, datos u opiniones.
- Flores. (2004). Crecimiento de los países. Ecuador: Revista Digital Universitaria.
- Gálvez, F. R. (2017). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016*. Yarinacocha: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.
- Garrido Koechlin, J. J. (02 de Agosto de 2018). *Morosidad de pequeñas empresas se reducirá por avance de la economía*. Lima: <https://elcomercio.pe/economia/morosidad-pequenas-empresas-sera-primera-recuperarse-avance-economia-noticia-542764>.
- Gomero Gonzales, N. (2006). Determinación del riesgo por operaciones de crédito en el sector Mypes en el Perú. <http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/quipukamayoc/2006/segundo/a07.pdf>.
- Hernández Sampieri. (2010). Metodología de la investigación. Mexico: McGraw Hill .
- Hernández, S. A., Fernández, C. C., & Baptista, L. M. (2001). Metodología de la Investigación. En Kerlinger, *La investigación no experimental o ex post-facto es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones* (págs. <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2012/12/disenos-no-experimentales-segun.html>). Mexico: Mc Graw Hill.

- Kuschel Presas, E. C. (2018). *Análisis comparado de la situación de la micro, pequeña y mediana empresa especialmente en relación a la normativa y barreras de instalación de las empresas*. Chile: http://www.cybertesis.uchile.cl/tesis/uchile/2008/de-kuschel_e/pdfAmont/de-kuschel_e.pdf.
- Lew Perren. (1999). Factores en el crecimiento de las microempresas. En MCB UP Limited 1999 , *Parte 1): desarrollo de un marco*", *Revista de pequeñas empresas y desarrollo empresarial* (pág. 20). Brighton: Universidad de Brighton.
- López Bautista, J. (2016). Fuentes de financiamiento. <https://www.gestiopolis.com/fuentes-de-financiamiento-para-las-empresas/>.
- Mares Ruiz, C. (2013). Las micro y pequeñas empresas en el Perú. *Revista Jurídica Thomson Reuters*.
- Márquez, N. (2009). El financiamiento para la pequeña y mediana empresa. Lima: https://www.usfx.bo/nueva/vicerrectorado/citas/ECONOMICAS_6/Economia/29%20j%20leon.pdf.
- Martínez. (2009). *Concepto de Capacitación*. <http://nolycarrillo.jimdo.com/unidad-1/concepto-de-capacitaci%C3%B3n/>.
- Mauricio, P., & Gomero. (2004). Préstamos caros a las pymes; le restan competitividad. 2004. *Gestión en el Tercer Milenio*.
- Medina, L. (2010). Incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las mypes del sector turismo de la localidad de Huancavelica año 2008. Lima: Document.
- Okpara, J., & Wynn, P. (15 de Mayo de 2007). *SAM Advanced Management Journal*. Obtenido de <http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=bth&AN=25810284&lang=es&site=ehost-live>
- Oroche, L. (2014). *caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las mype*. Pucallpa: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000037898>.
- Ponce. (2016). *Caracterización del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas, del distrito de Calleria, 2015*. Callería: Recuperado de la Biblioteca Virtual de Uladech.
- Rojas. (2014). "Legislación de la MYPE y acceso al financiamiento". En C. (2008). España.

- Rojas, C. (2014). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la formalización de las MYPE del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles de oficina, de la ciudad de Huaral*. Huaral.
- Romero Olortegui, L. M. (2016). Régimen laboral de las micro empresas y pequeñas empresas (MYPES). Lima: USP.
- Saavedra G., M., & Hernández C., Y. (2008). Clasificación de las MIPYMES en el mundo. Venezuela: <http://www.redalyc.org/html/257/25711784011/>.
- Santander Cjuno, C. K. (2013). *Estrategias para inducir la formalidad de la mype de la industria gráfica-offset por medio de gestión competitiva*. Lima: Banco de la República, DANE.
- Sausser, W. I. (2005). Starting Your Own Business? Prepare for Success. SAM Management in Practice.
- Serida, J., Borda, A., Nakamatsu, K., Morales, O., & Yamakawa, P. (2005). *Global Entrepreneurship Monitor Perú 2004-2005*. Lima, Perú: ESAN. Lima-Perú: ESAN.
- SUNAT. (2010). Región de Ucayali existen 15 307 mypes, las que contribuyen con el 1 % del PBI y representan el 1,3 % del total de mypes existentes en el país. Lima: Gestion.
- Torres, e. (2017). *Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras*. <http://publicaciones.urbe.edu/index.php/cicag/article/viewArticle/4587/5901>.
- Véliz, A. C. (2009). Una técnica que debe emplear para relacionar el sujeto de estudio con el objeto, dotando al investigador de una teoría y un método adecuado para que la investigación tenga una orientación correcta y el trabajo de campo arroje datos exactos y confiables.
- Vera, G. (2015). Caracterización del financiamiento y la competitividad de las MYPES del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles escolares del distrito de Santa. Santa.
- Villarán, F. (1993). Empleo y pequeña empresa en el Perú. Lima: Fundación Friedrich Ebert .
- Yanine, C., & Revilla , N. (2010). Estrategias de competitividad y rentabilidad en empresas del sector automotriz ubicados en el municipio de Maracaibo. Maracaibo.
- Zamora Torres, A. I. (2011). Rentabilidad y ventajas comparativas. Un análisis de los sistemas de producción de Guayaba en el estado de Michoacán.

Declaración Jurada del Artículo Científico
DECLARACIÓN JURADA DE AUTORIA Y CESION DE DERECHOS DE
PUBLICACION DE ARTICULO CIENTIFICO

Yo, Javier Pérez Amasifuen, identificada con DNI N° 40083619 estudiante de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, facultad de ciencias contables, financieras y administrativas escuela profesional de contabilidad, con el artículo científico titulado: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020”.

Declaro bajo juramento:

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

Calleria , 14 de enero del 2021

.....

Javier Pérez Amasifuen

DNI N° 40083619

Matriz de consistencia

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020”

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGIA			
“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020”.	FORMULACIÓN	GENERAL	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas	Características	Edad	Tipo y Nivel	Población		
		“Describir las principales características de la Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020”.			Sexo	Cuantitativo o Descriptivo			
	Grado de Instrucción								
	Estado Civil								
	ESPECÍFICOS	Ley de la micro y pequeña empresa N°30056	RUBRO	DISEÑO	MUESTRA				
	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020.	“Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020”.			Años en el rubro	No experimental - retrospectivo - descriptivo	“Estará conformada por 34 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020”.		
		“Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020”.	Auditoría	Características	“Desea que a su empresa le practiquen una auditoría”			Nominal	si no
					“Conoce algo referente a la auditoría”			Nominal	si no
					“Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría”			Nominal	si no
					“La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas”			Nominal	si no
“A donde acudió para obtener una Auditoría”									
“A donde acudiría para obtener una Auditoría”									
Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas	Tributación	Características	“Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria”	Nominal	si no				

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

					“La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría”		Nominal	si	no
--	--	--	--	--	--	--	---------	----	----

- Instrumentos el cuestionario



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

– Instrumentos de Recolección (encuesta)

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 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): Pérez Amasifuen Javier

Fecha:/...../2020

Razón Social:.....RUC N°.....

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:

1.1 Edad del representante legal de la empresa:

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

1.3 Grado de instrucción:

Secundaria Completa. () Incompleta ()

Superior no universitaria completa () Incompleta ()

Superior universitaria Completa () Incompleta ()

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

De 1 a 5 años () De 6 a 10 años () De 11 a 12 años ()

III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

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

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

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

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

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

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

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

Si () No ()

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

Si () No ()

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si () No ()

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

Si () No ()

IV. DE LOS TRIBUTOS

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

V. DE LAS FINANZAS

- 5.1. ¿Solicito crédito? Si () No ()
- 5.2. ¿Recibió crédito? Si () No ()

5.3. Monto del crédito solicitado: Más de S/. 5,000 () Más de S/. 10,000 ()
Ninguno ()

5.4. Monto del crédito recibido

Más de S/. 5,000 () Más de S/. 10,000 () Ninguno ()

5.5. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

2% anual () 3% anual () Mas de 4% anual () Ninguno ()

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

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

VI. DE LA RENTABILIDAD

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

Si () No ()

6.2. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el
financiamiento recibido? Si () No ()

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

No ()

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

Si () No ()

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

Calleria, diciembre de 2020

- **Tabla de Fiabilidad**

Resumen del procesamiento de los casos

	N	%
Válidos	34	100,0
Casos Excluidos ^a	0	,0
Total	34	100,0

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

Estadísticos de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en los elementos tipificados	N de elementos
,802	,824	36

Estadísticos de los elementos

	Media	Desviación típica	N
Edad del representante legal de la empresa	2,59	,795	34
Sexo	1,35	,493	34
Grado de instrucción	3,06	1,249	34
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	1,76	,752	34
¿Conoce algo referente a la auditoría?	1,71	,470	34
¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	1,53	,514	34
¿A donde usted acudiría para obtener una Auditoría?	1,59	,618	34
¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?	2,65	,493	34
¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?	1,65	,493	34
¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	1,82	,393	34

¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	1,53	,514	34
¿La auditoria en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad?	1,76	,437	34
.¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	1,65	,493	34
¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?	1,47	,514	34
¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	1,47	,514	34
¿Están los Libros de Contabilidad al día?	1,41	,507	34
¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	1,29	,470	34
¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	1,53	,514	34
¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	1,53	,514	34
¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	1,53	,514	34
¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	1,53	,514	34
¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?	1,41	,507	34
¿Solicito crédito?	1,41	,507	34
¿Recibió crédito?	1,41	,507	34
Monto del crédito solicitado	2,12	,857	34
Monto del crédito recibido	2,12	,857	34
Entidad a la que solicito el crédito	1,94	,966	34
¿Entidad que le otorgo el crédito?	1,94	,966	34
¿Tasa de interés cobrado por el crédito?	3,12	,857	34
El crédito fue oportuno	1,41	,507	34
¿El monto del crédito es suficiente?	1,41	,507	34

¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?	1,59	,507	34
¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	1,41	,507	34
¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	1,47	,514	34
¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	1,59	,507	34
¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?	1,53	,514	34

• Base de datos de la encuesta

	Dat os_...	Dat os_...	Datos_Inst	Antig	Aud_1	Aud_2	Aud_3	Aud_4	Aud_5	Aud_6	Aud_7	Aud_8	Trib_1	Trib_2	Trib_3	Trib_4	Trib_5	Trib_6	Trib_7	Trib_8	Trib_9	Trib_10	Fin_1	Fin_2	Fin_3	Fin_4	Fin_5	Fin_6	Fin_7	Fin_8	Fin_9	Ren_1	Ren_2	Ren_3	Ren_4	Ren_5					
1	2	2	2	1	1	1	1	2	2	2	1	2	1	2	1	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1	2	2	1	2	2					
2	2	1	1	1	2	2	2	2	1	2	1	1	2	1	1	1	2	1	1	2	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	1	1	1	2				
3	1	1	2	2	2	2	1	2	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	2	2	1	2				
4	2	2	2	2	2	2	3	2	2	1	2	1	2	1	2	1	1	1	2	2	2	2	1	1	2	2	1	1	2	1	1	1	2	2	2	1	2				
5	2	2	3	1	2	2	1	3	1	2	1	2	1	2	2	2	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	2	1	2	2				
6	3	1	4	3	1	2	1	3	2	2	1	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	3	1	1	2	1	2	1	2	2				
7	4	1	4	1	2	1	2	3	1	2	1	2	2	2	2	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	2	2	1			
8	4	2	5	1	2	2	2	3	2	2	1	2	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	3	1	1	2	1	1	1	2	1				
9	3	1	5	2	2	1	2	3	2	1	2	2	2	1	2	1	1	1	2	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	1	2	1	2	1			
10	3	1	4	2	1	1	1	2	2	1	2	2	1	2	1	2	1	1	2	2	2	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	1	2	1	1	2			
11	2	2	4	1	1	1	1	3	1	2	2	2	2	2	1	2	1	2	2	2	2	1	2	2	3	3	3	3	4	2	2	2	2	2	1	1	2	2			
12	3	2	4	2	2	2	1	3	1	2	2	1	2	1	2	1	2	1	1	2	1	1	1	2	2	1	1	2	1	1	2	1	1	2	1	1	2	2			
13	3	1	3	3	2	1	2	2	2	2	1	2	1	1	2	2	1	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1	2	1	1	2	1	1	2	2		
14	2	1	3	2	1	1	2	3	2	2	1	2	2	2	1	1	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	2	1	2	1	1			
15	2	1	1	3	2	2	1	3	2	2	2	2	2	1	2	1	1	1	2	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	1	2	2	2	2	2			
16	3	1	3	1	2	1	2	3	2	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	1	2	1	1	2	1	1		
17	3	1	2	2	2	2	2	3	1	2	2	2	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	2	2	1	1	3	1	1	2	1	1	2	1	1	2	1		
18	2	2	2	1	1	1	1	2	2	2	1	2	1	2	1	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1	2	2	1	2	2	1	2	2		
19	2	1	1	1	2	2	2	2	1	2	1	1	2	1	1	1	2	1	1	2	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	1	1	1	2	1	2		
20	1	1	2	2	2	2	1	2	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	2	2	1	2	1	2		
21	2	2	2	2	2	2	3	2	2	1	2	1	2	1	2	1	1	1	2	2	2	2	1	1	2	2	1	1	2	1	1	1	2	2	1	1	2	2	1	2	
22	2	2	3	1	2	2	1	3	1	2	1	2	1	2	2	2	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	2	1	2	2	1	2	1	
23	3	1	4	3	1	2	1	3	2	2	1	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	3	1	1	2	1	2	1	2	2	2	1		
24	4	1	4	1	2	1	2	3	1	2	1	2	2	2	2	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	1	2	2	2	1	
25	4	2	5	1	2	2	2	3	2	2	1	2	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	3	1	1	2	1	1	2	1	1	2	1	
26	3	1	5	2	2	1	2	3	2	1	2	2	2	1	2	1	1	1	2	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	
27	3	1	4	2	1	1	1	2	2	1	2	2	1	2	1	2	1	1	2	2	2	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	1	1	2	1	1	2	2	
28	2	2	4	1	1	1	1	3	1	2	2	2	2	2	1	2	2	2	2	2	2	1	2	2	3	3	3	3	4	2	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	
29	3	2	4	2	2	2	1	3	1	2	2	1	2	1	2	2	1	2	1	1	2	1	1	2	2	1	1	2	1	1	2	1	1	2	1	1	2	1	2	2	
30	3	1	3	3	2	1	2	2	2	2	1	2	1	1	2	2	1	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1	2	1	1	2	1	1	2	2	2	
31	2	1	3	2	1	1	2	3	2	2	1	2	2	2	1	1	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	2	1	2	1	1	1	1	
32	2	1	1	3	2	2	1	3	2	2	2	2	2	1	2	1	1	1	2	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	1	2	2	2	2	2	2	2	
33	3	1	3	1	2	1	2	3	2	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	1	2	1	1	2	1	1	1	
34	3	1	2	2	2	2	2	3	1	2	2	2	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	2	2	1	1	3	1	1	2	1	1	2	1	1	2	1	2	1

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): DIAZ PANDURO
HUGO GUILLERMO

1.2. Grado Académico: DOCTOR EN GESTION EMPRESARIAL

1.3 Profesión: CONTADOR PUBLICO COLEGIADO CERTIFICADO

1.4. Institución donde labora: UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

1.5. Cargo que desempeña : DOCENTE EN LA UNU.

1.6 Denominación del Instrumento:

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020

1.7. Autor del instrumento : Pérez Amasifuen Javier

II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Mallo	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						
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
Matrícula N° 18 - 146
Registro N° 28029

Firma

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN:

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): Victor Tudy
Lopez Peralta
- 1.2. Grado Académico : Doctor en derecho
- 1.3 Profesión : Abogado
- 1.4. Institución donde labora : Universidad Nacional de Ucayali
- 1.5. Cargo que desempeña : Docente
- 1.6 Denominación del Instrumento:
 Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020
- 1.7. Autor del instrumento : Pérez Amasifuen Javier

II. VALIDACIÓN

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

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

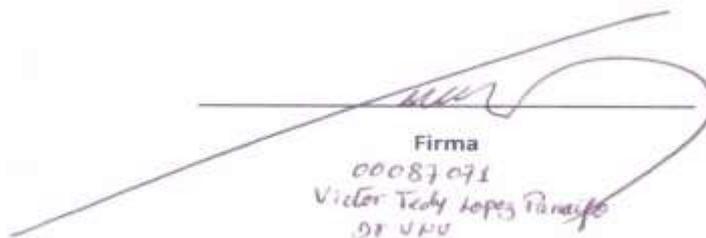
3.1. Valoración total cuantitativa: Aplicable

3.2. Opinión:

FAVORABLE DEBE MEJORAR NO FAVORABLE

3.3. Observaciones:

Viable para su aplicación


Firma
00087071
Victor Tedy Lopez Paraiso
DT UPV

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

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

RÍOS TIPTO LIBANIA TATIANA

1.2. Grado Académico : DOCTORA EN EDUCACIÓN

1.3 Profesión : LICENCIADA EN EDUCACIÓN

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

1.5. Cargo que desempeña : PROFESORA POR HORAS

1.6 Denominación del Instrumento:

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020

1.7. Autor del instrumento : Pérez Amasifuen Javier

II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Mallo	Regular	Bueno	Muy Bueno
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Están formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión				✓	
2. OBJETIVIDAD	Están expresados en conductas observables, medibles				✓	
3. CONSISTENCIA	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría				✓	
4. COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable				✓	
5. PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados					✓
6. SUFICIENCIA	Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento					✓
SUMATORIA PARCIAL					16	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. Libania Tatiana Rios Tipto
DOCENTE DE COMUNICACIÓN
C.M. N° 1000124583

Firma