



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, 2020

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

AUTOR

Bach. Monsalve Chota Yurico

Código ORCID: 0000-0002-2839-7498

ASESOR

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

PUCALLPA – PERÚ

2020

HOJA DE FIRMA DEL JURADO

.....
MG. CPCC. MONTOYA TORRES SILVIA VIRGINA

CODIGO ORCID:0000 0003 0781 3170

PRESIDENTE

.....
MG. CPC. LÓPEZ SOUZA JOSÉ LUIS ALBERTO

CODIGO ORCID:0000 0002 0720 0756

MIEMBRO

.....
MG. CPC. VILCA RAMÍREZ RUSELLI FERNANDO

CODIGO ORCID: 0000 0002 8602 3312

MIEMBRO

.....
MG. CPCC. ARÉVALO PÉREZ ROMEL

CODIGO ORCID: 0000 0002 0044 1629

ASESOR

TÍTULO DE TESIS

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, 2020”

AGRADECIMIENTO

A Dios, Por ser forjador de mi camino, a mi padre celestial, el que me acompaña y siempre me levanta de mi continuo tropiezo.

Al concluir una etapa maravillosa de mi vida quiero extender un profundo agradecimiento, a quienes hicieron posible esta culminación de mi tesis de investigación, aquellos que junto a mi caminaron en todo momento y fueron inspiración, apoyo y fortaleza. Esta mención a mis padres, mis hermanos, mis hijos y amigos.

A mi asesor Mg. CPCC. Romel Arévalo Pérez, por el tiempo brindado y los conocimientos actualizados en investigación y redacción del informe final.

A la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, por brindarme una educación de nivel y calidad en la formación de mi profesión.

DEDICATORIA

Con mucho cariño a mis Padres, Clelia Chota y Manuel Monsalve quienes con su amor, paciencia y esfuerzo me han permitido llegar a cumplir hoy un sueño más, gracias por inculcar en mí el ejemplo de esfuerzo y valentía, de no temer las adversidades porque Dios está conmigo siempre.

A mi amado esposo Teodoro Shahuano por su sacrificio y esfuerzo, su ayuda a sido fundamental, has estado conmigo en los momentos más difíciles. Este proyecto no fue fácil, pero estuviste motivándome y ayudándome.

RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general: Describir las fundamentales características de auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, 2020. El diseño que se utilizó en la investigación fue no experimental, transversal, retrospectivo, descriptivo. La población estuvo constituida por 30 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, 2020. Para la recopilación de información se utilizó un cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables, el plan de análisis de los datos de las encuestas se transformó en una data, la misma que fue aplicando al programa SPSS o el Excel Científico, se ha obtenido las tablas y figuras estadísticas correspondientes de las preguntas planteadas, cuyos resultados fueron:

Respecto a los empresarios: el 30% (09) tienen de 26 a los 35 años de edad, el 66.67% (20) son de sexo femenino, el 56.67% (17) tienen un grado de instrucción de secundaria completa, el 46.67% (14) su estado civil es soltero.

Respecto a las características de la micro y pequeñas empresas: El 56.67% (17) se dedican al rubro de compra y venta de ropa de todo tipo en general y el 50% (15) tienen una antigüedad en el rubro de 1 a 5 años.

Respecto a la auditoría de la micro y pequeñas empresas: El 53.33% (16) desean que se le practiquen una auditoría, el 53.33% (16) conocen de auditoría, el 53.33% (16) su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría, el 90% (27) la

auditoria no ha mejorado a las finanzas por lo que no se dio una auditoría, el 90% (27) no acudieron a ningún lado para obtener una auditoría, el 63.33% (19) no saben a dónde acudir para que obtengan una auditoría y el 96.67% (29) estarían dispuesto a ser capacitado para conocer más sobre auditoría.

Respecto de la tributación de la micro y pequeñas empresas: El 73.33% (22) están satisfecho con la orientación que les brindada los funcionarios de la administración tributaria, el 80% (24) revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes una fiscalización tributaria, el 100% (30) tienen personales aptos establecido para los registros de las operaciones contables y tributarias, el 100% (30) su contabilidad está al día, el 66.67% (20) presentaron sus declaraciones mensuales sin inconvenientes o sin ningún problema, el 73.33% (22) pagan oportunamente los tributos declarado a SUNAT, el 66.67% (20) no controlan los gastos por representación de ninguna forma, el 63.33% (19) conocen que infracciones y sanciones tributarias podrían afectar a su empresa, el 73.33% (22) cumplen con el pago de sus tributos y están satisfecho hacerlo y el 93.33% (28) desean contar con un planeamiento tributario para mejorar su empresa.

Respecto de las finanzas de la micro y pequeñas empresas: El 53.33% (16) han solicitado crédito como financiamiento para su empresa, el 53.33% (16) han recibido crédito como financiamiento para su empresa, el 46.67% (14) no solicitaron crédito de ningún monto, el 46.67% (14) no recibieron crédito de ningún monto, el 50% (15) solicitaron a entidades financieras crédito como financiamiento para su empresa, el 50% (15) recibieron de entidades financieras crédito como financiamiento para su empresa, el 46.67% (14) no le han cobrado interés por lo que no han tenido crédito, el 53.33% (16) su crédito como financiamiento para su

empresa fue oportuno y el 50% (15) creen que su empresa mejoraría con crédito como el financiamiento.

Respecto de la rentabilidad de la micro y pequeñas empresas: El 83.33% (25) su rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años, el 50% (15) creen que su rentabilidad de su empresa mejoraría con un financiamiento, el 56.67% (17) no han sido afectados en su rentabilidad por el pago de sus tributos, el 96.67% (29) su rentabilidad de su empresa con la aplicación de una auditoría mejoraría.

Palabras clave: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas.

ABSTRACT

The research had as general objective: Describe the fundamental characteristics of auditing, taxation, finance and profitability, of the micro and small national companies in the commerce sector, the purchase and sale of women's clothing in the Callería district, 2020. The design that is used in the research was non-experimental, cross-sectional, retrospective, descriptive. The population consisted of 30 micro and small companies in the commerce sector, the purchase and sale of women's clothing in the Callería district, 2020. A structured questionnaire of 36 closed questions was used to collect information, depending on the objectives proposed and the operational definition of the variables, the survey data analysis plan was transformed into a data, the same that was applied to the SPSS program or Scientific Excel, the tables and corresponding statistics of the questions posed, the results of which were:

Regarding employers: 30% (09) are between 26 and 35 years of age, 66.67% (20) are female, 56.67% (17) have a complete secondary education degree, 46.67% (14) your marital status is single.

Regarding the characteristics of micro and small companies: 56.67% (17) are dedicated to the field of buying and selling clothing of all kinds in general and 50% (15) have an antiquity in the field of 1 to 5 years.

Regarding the audit of micro and small companies: 53.33% (16) want an audit to be performed, 53.33% (16) know about an audit, 53.33% (16) their company does it would improve if they would perform an audit, 90% (27) the audit has not improved finances so an audit was not given, 90% (27) did not go anywhere to obtain

an audit, 63.33% (19) do not know where to go to obtain an audit and 96.67% (29) would be willing to be trained to learn more about auditing.

Regarding the taxation of micro and small companies: 73.33% (22) are satisfied with the guidance given to them by the tax administration officials, 80% (24) review and control the books and documents involved in accounting Before a tax examination, 100% (30) have suitable personnel established for the records of accounting and tax operations, 100% (30) their accounting is up to date, 66.67% (20) presented their monthly statements without inconvenience or Without any problem, 73.33% (22) pay the taxes declared to SUNAT in a timely manner, 66.67% (20) do not control representation expenses in any way, 63.33% (19) know that tax violations and penalties could affect their company, 73.33% (22) comply with the payment of their taxes and are satisfied to do so and 93.33% (28) wish to have a tax planning to improve their company.

Regarding the finances of micro and small companies: 53.33% (16) have requested credit as financing for their company, 53.33% (16) have received credit as financing for their company, 46.67% (14) did not request credit of any amount, 46.67% (14) did not receive credit of any amount, 50% (15) requested credit from financial entities as financing for their company, 50% (15) received from financial entities credit as financing for their company , 46.67% (14) have not charged interest for what they have not had credit, 53.33% (16) their credit as financing for their company was timely and 50% (15) believe that their company would improve with credit as financing.

Regarding the profitability of micro and small companies: 83.33% (25) their profitability of their company has improved in the last two years, 50% (15) believe that their profitability of their company would improve with financing, 56.67% (17) have not been affected in their profitability by the payment of their taxes, 96.67% (29) their profitability of their company with the application of an audit would improve.

Keywords: Audit, taxation, finance and profitability, of micro and small companies.

ÍNDICE

	Pág.
Carátula.....	i
Hoja de firma de jurado	ii
Título de tesis.....	iii
Agradecimiento y/o dedicatoria.....	iv
Resumen.....	v
Abstract.....	vii
Índice.....	xi
Índice de tablas.....	xiv
Índice y gráficos.....	xvi
I. INTRODUCCIÓN.....	19
1.1. Enunciado del problema.....	27
1.2. Objetivo general.....	28
1.3. Objetivos específicos.....	28
1.4. Justificación de la investigación	29
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	30
2.1. Antecedentes.....	30
2.1.1. Internacional.....	30
2.1.2. Nacional.....	33
2.1.3. Regional.....	38
2.1.4. Local.....	42
2.2. Bases Teóricas.....	45
2.2.1. Teorías de la auditoría.....	45

2.2.2. Teoría de tributación.....	48
2.2.3. Teorías de finanzas.....	50
2.2.4. Teoría de rentabilidad.....	52
2.3. Marco conceptual.....	53
III. METODOLOGÍA.....	56
3.1. Tipo y Nivel.....	56
3.1.1. Tipo.....	56
3.1.2. Nivel.....	56
3.2. Diseño de la investigación.....	56
3.3. Población y muestra.....	57
3.3.1. Población.....	57
3.3.2. Muestra.....	57
3.4. Definición y operacionalización de las variables.....	58
3.5. Técnicas e instrumentos.....	61
3.5.1. Técnica.....	61
3.5.2. Instrumento.....	62
3.6. Plan de análisis.....	62
3.7. Matriz de consistencia.....	63
3.8. Principios éticos.....	66
IV. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS.....	69
4.1. Resultados.....	69
4.2. Análisis de resultados.....	105
V. CONCLUSIONES Y RECOMEDACIONES.....	111
5.1. Conclusiones.....	111

5.2. Recomendaciones.....	114
VII. ASPECTO COMPLEMENTARIOS.....	119
6.1. Referencia bibliográfica.....	119
6.2. Anexos.....	131
Carátula.....	131
Artículo científico (Resumen y Abstract).....	132
Declaración jurada del artículo científico.....	173
Matriz de consistencia.....	175
Base de datos de las encuestas.....	178
Estadísticas de fiabilidad	180
validación de Instrumento de recolección de la información.....	184
Instrumentos de recolección (encuestas).....	190
Fotos de recolección de datos (encuesta).....	195

INDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1	Edad del representante legal de la empresa..... 69
Tabla 2	Sexo del representante legal de la empresa..... 70
Tabla 3	Grado de instrucción del representante legal de la empresa..... 71
Tabla 4	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas..... 72
Tabla 5	¿Conoce algo referente a la auditoría?..... 73
Tabla 6	¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?..... 74
Tabla 7	¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?..... 75
Tabla 8	¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?..... 76
Tabla 9	¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?..... 77
Tabla 10	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas? 78
Tabla 11	¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?..... 79
Tabla 12	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?..... 80
Tabla 13	¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?..... 81
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?..... 82
Tabla 15	¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?..... 83

Tabla 16	¿Están los libros de contabilidad al día?.....	84
Tabla 17	¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?.....	85
Tabla 18	¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?.....	86
Tabla 19	¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?.....	87
Tabla 20	¿Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	88
Tabla 21	¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?.....	89
Tabla 22	¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?	90
Tabla 23	¿Solicitó crédito?.....	91
Tabla 24	¿Recibió crédito?.....	92
Tabla 25	Monto del crédito solicitado	93
Tabla 26	Monto del crédito recibido	94
Tabla 27	Entidad a la que solicitó el crédito	95
Tabla 28	Entidad que le otorgó el crédito	96
Tabla 29	Tasa de interés cobrado por el crédito	97
Tabla 30	El crédito fue oportuno.....	98
Tabla 31	¿El monto del crédito es suficiente?.....	99
Tabla 32	¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?.....	100

Tabla 33	¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?.....	101
Tabla 34	¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?....	102
Tabla 35	¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?.....	103
Tabla 36	¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?.....	104

INDICE DE GRAFICOS

	Pág.
Gráfico 1	Edad del representante legal de la empresa 69
Gráfico 2	Sexo del representante legal de la empresa 70
Gráfico 3	Grado de instrucción del representante legal de la empresa 71
Gráfico 4	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas 72
Gráfico 5	¿Conoce algo referente a la auditoría?..... 73
Gráfico 6	¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?..... 74
Gráfico 7	¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?..... 75
Gráfico 8	¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?..... 76
Gráfico 9	¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?..... 77
Gráfico 10	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas? 78
Gráfico 11	¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?..... 79

Gráfico 12	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?.....	80
Gráfico 13	¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?.....	81
Gráfico 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?.....	82
Gráfico 15	¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	83
Gráfico 16	¿Están los libros de contabilidad al día?.....	84
Gráfico 17	¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?.....	85
Gráfico 18	¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?.....	86
Gráfico 19	¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?.....	87
Gráfico 20	¿Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	88
Gráfico 21	¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?.....	89
Gráfico 22	¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?	90
Gráfico 23	¿Solicitó crédito?.....	91
Gráfico 24	¿Recibió crédito?.....	92
Gráfico 25	Monto del crédito solicitado	93

Gráfico 26	Monto del crédito recibido	94
Gráfico 27	Entidad a la que solicitó el crédito	95
Gráfico 28	Entidad que le otorgó el crédito	96
Gráfico 29	Tasa de interés cobrado por el crédito	97
Gráfico 30	El crédito fue oportuno.....	98
Gráfico 31	¿El monto del crédito es suficiente?.....	99
Gráfico 32	¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?.....	100
Gráfico 33	¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?.....	101
Gráfico 34	¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?....	102
Gráfico 35	¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?.....	103
Gráfico 36	¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?.....	104

I. INTRODUCCIÓN

Las empresas, se han manifestado como un fenómeno socioeconómico que ha buscado solucionar diversas necesidades de los múltiples sectores empresariales. Las empresas dedicadas a este sector para damas se hallan más comprometidas a las condiciones de cambio, las que le exigen perfeccionar aptitudes internas para sostener sus permanencias y su nivel de competencia.

Desde épocas remotas el vestirse ha sido un requisito básico para las personas como lo es comer, respirar y vivir, el hecho de vestir forma parte de nuestra vida diaria como individuos, el cual aporta su propio estilo, dándole este factor sociocultural que trasciende a través del tiempo

A través de los años, el negocio de compra y venta de ropa para damas han logrado asumir una posición de liderazgo, incrementando la capacidad de competir por lo que es el secreto para alcanzar la gloria como empresas. Existen sociedades que no se encuentran consecuentes con el valor de contar con una apropiada planificación estratégica.

Las Mypes se sujetan a objetivos estratégicos y realizan una excelente planificación estratégica de largo y corto plazo, tienen una gran probabilidad de obtener un crecimiento excelente.

López (2020), explicó que según los estudios realizados por la consultora estadounidense McKinsey. Aproximadamente un 55 % de las Mypes de Europa se ven amenazada su futuro si no hay una mejora esencial de sus ingresos y se plantean cerrar en los próximos doce meses como consecuencia del impacto económico generado por la crisis (La encuesta fue realizada a 2. 200 Mypes de

las cinco más grandes economías de europea; Reino Unido Francia, Alemania, España y Italia). El 55% de Mypes que participaron en la encuesta expresaron su preocupación por el peligro de cierre en los próximos años si las ganancias no se mantienen estables, mientras que, si la situación se empeora, con una bajada de los ingresos del 10 % y el 30 %, un aproximado del 77 % de las Mypes se plantean cerrar para septiembre del próximo año.

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, (2020), refirió que el 26 % de las Mypes en el mundo han cerrado en los primeros meses (enero a mayo del 2020). En América Latina un alrededor del 30 % y 45 %. El choque fue enorme en los diferentes sectores centrado a los consumidores finales. También a cerca de un 60 % de los empleados en América Latina son informales y el 58 % de estos empleadores que se encuentran en la informalidad radican en la vulnerabilidad o pobreza económica.

El diario oficial del bicentenario, El Peruano (2020), señaló que las Mypes ejercen un papel céntrico en el crecimiento de la economía nacional. Se establece que el 99 % de las unidades empresariales en el Perú, han creado aproximadamente el 85 % de cargos de trabajo y generan alrededor del 40 % del PBI.

Por su parte Fischman (2019), refirió que de acuerdo a la legislación peruana define a la PYME como: *“la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente. Las PYMES peruanas*

tienen por objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios". Estas empresas de menor tamaño se categorizan, de acuerdo al DECRETO SUPREMO N° 013-2013-PRODUCE, en Micro, Pequeña o Mediana, dependiendo de sus niveles de ventas anuales:

CATEGORÍA DE EMPRESA	VENTAS ANUALES
Mediana	Superiores a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 UIT.
Pequeña	Superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 UIT
Micro	Hasta el monto máximo de 150 UIT

Fuente: Fischman (2019) La importancia de las PYMES en Perú

Antes la categorización era a través del número de empleados, y las empresas constituidas, previo a la entrada en vigor de la ley N° 30056 (03/07/2013), se regían por los requisitos de acogimiento al régimen de las MYPES regulados por el D.LEG.N° 1086 (por número de trabajadores).

Auditoría

En México, la auditoría en las Mypes requiere ser orientadas según a sus características particularmente propias. En México las Mypes tienen un ciclo operacional corto y no son complejos las sugerencias que se presentan, con bajo costo de beneficios. Por lo que la auditoría es "el proceso que consiste consistente en planear, organizar, dirigir y controlar". Contar con un diagnóstico en las Mypes generar mecanismos que permitan aprovechar sus recursos mediante una correcta administración (Corral et al., 2010).

Leal (2017), respaldó que las Mypes en Colombia al incursionar en nuevos mercados han cambiado sus propios esquemas de trabajo. Se implementaron nuevas tácticas para resolver las necesidades que ha obligado el cambio, la preparación de un plan estratégico ha permitido mejorar en diferentes ámbitos de control permitiendo contar con una real información de la situación de la empresa lo que permitirá mitigar los riesgos y a optar decisiones oportunamente.

En Perú, de acuerdo a Concha & Juscamaita (2016), las Mypes han empezado como establecimientos familiares de bajo capital, con objetivos de emprender y con el propósito de obtener ingresos para la familia. En este entorno, la auditoria es una herramienta que particularmente ayuda a mejorar y detectar las insuficiencias en los procesos administrativos, tributarios y financieros. Existen causas que restringen la aplicación de una auditoria en las Mypes: entre ella tenemos la inversión necesaria, miedo a la modificación, terror a la investigación y no alcanzar un beneficio de la auditoria aplicada. Es por eso que la auditoría es útil para toda entidad por lo que se revelara las deficiencias de la administración de manera que estas sean mejoradas, independientemente del sector y rubro al que se desarrollen.

Tributación

Barreix & Gonzales (2020), refirió que, en Argentina, los pequeños contribuyentes individuales, las Mypes, siempre han sido un factor de preocupación entre los formadores de la política tributaria.

El desafío de las administraciones tributarias en todos los países de América Latina es asegurar que estos contribuyentes paguen sus impuestos y que los costos de cumplimiento y control tributario sean asequibles estimulando su productividad y formalización. Las Mypes son un factor dinamizador de la economía y constituyen el mayor empleador de los países, pero padecen de una alta tasa de mortalidad y un bajo nivel de desarrollo en el que permanecen estancadas la gran mayoría de ellas (Barreix & Gonzales, 2020).

En Chile, contar con una Mypes propia es una buena idea, pero conlleva a muchos riesgos, particularmente si no se cuenta con los conocimientos tributarios suficientes. Es por eso que es primordial contar con el conocimiento básico para el cumplimiento y pagar las obligaciones tributarias (Con Letra Grande, 2018).

Bardales & Troncos (2018), mencionaron que las sociedades tanto en el sector informal como el formal se encuentra centrada conforme a las unidades productivas de pequeño niveles de ingresos, un 99.8 % de la base tributaria de la SUNAT se compone de medianos y pequeños contribuyentes, igualmente, el 40 % de las Mypes venden hasta un límite de 2 Unidades Impositiva Tributaria (UIT) en un periodo, lo que muestra que en lo general las microempresas en el país no cuentan con un nivel de productividad idóneo para cubrir los diversos costos y gastos de ser formal (trámites, impuestos, salario mínimo y beneficios laborales), como también, de responsabilizarse de elevados costos financieros y entre otros elementos que reducen su incremento.

Del mismo modo, la Encuesta Nacional de Hogares “ENAHO”, un 96.5% de las sociedades de la nación son Mype. De ellas, se evalúa que del 20 % son formales. Esto es ve afectado gravemente no solo la percepción y los ingresos tributarios, sino también nuestro crecimiento y desarrollo como país (ComexPerú, 2017).

Finanzas

La finanza no es el centro de las empresas por lo que ellos solo se centran en brindar productos y servicio. Sin embargo, pero eso no es verdad, las Mypes necesitan atender a las finanzas para progresar. Las finanzas es la principal herramienta empresarial que produce sostenibilidad a corto y largo plazo permitiendo seguir invirtiendo y creciendo (Barajas et al., 2013).

Impulso Studio (n.d.), describió que es habitual que los dueños de las Mypes tengan problemas con la gestión financiera de su empresa, al no controlar los recursos y flujos de dinero de manera eficiente tendrán problemas de liquidez, endeudamiento, por eso es importante que se lleve una adecuada finanza. Lo que no se debería hacer es llevar o manejar empíricamente.

El manejo de las finanzas se debe realizar con mucha atención, las Mype no pueden errar en la aplicación de sus finanzas, el error ocasionará hasta el cierre de los negocios. Las inversiones y compras deben ser evaluadas si son necesarias para la marcha del negocio (Cueva, 2016).

Según la página web El Economista América (2020), relata que la interrupción social que hubo por la pandemia ha cambiado expectativa económica y financiera de miles de la Mypes del país de Chile. Esta postura

condujo a reorganizar sus finanzas y la utilización de su capital para cumplir con sus compromisos y permanecer en el mercado. Los micro empresarios para que puedan reactivar sus negocios necesitan contar con un nuevo capital o un financiamiento.

Rentabilidad

Carol (2006), sostuvo que la decisión de empezar una empresa no simple, por lo que se presenta varios obstáculos de indecisión cuando se empieza un negocio como sucede en Argentina. Según al análisis realizado por Caro, que las Mypes dedicadas a ropa de damas declaran que el negocio cuenta con un nivel aceptable de rentabilidad, superiores a la inversión en correlación a los ingresos obtenido, pero compromete consideradamente a varios peligros. Es complejo establecer la probabilidad de fallar en ingresar apropiadamente al mercado y no presentar ingresos. Por efecto siempre habrá riesgos que dependerá de cada negocio hallarse dispuesto a aceptar. Todo dependerá de la prevención al riesgo que se podrá resolver con la inversión con un menor riesgo.

En el Perú – Lima, “los negocios dedicado a venta de ropa para mujeres, aplican dos principios más utilizados para definir si es el adecuado o no ejecutar una inversión dedicada a este rubro (TIR y el VAN). Por lo que los negocios resultaron ser rentables” (Díaz, 2016). En la actualidad las Mypes no solo buscan producir ganancias, sino también complacer las necesidades que se encuentran en la sociedad.

Muchas de las Mypes dedicadas al sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas, depende de varios causa que actúan sobre las tomas de decisiones acerca del crecimiento.

Ansoff menciona que los problemas operativos y estratégicos y administrativos, suelen tener mayor parte de la atención de las empresas con la finalidad de incrementar la rentabilidad. Las determinaciones administrativas tienen que ver con la repartición de los recursos de la sociedad, deben facilitar el ambiente necesario para efectuar las funciones fundamentales (Ansoff, 1965 citado en Avolio, n.d.).

(Montoya, et al., 2017), refirió que las Mypes del rubro de compra y venta de ropa para damas según a los cambios que se presentaron en la actualidad, ha evolucionado la manera de vestirse. El uso de la ropa para damas se caracteriza por ser prendas que han dado un giro de 360° con el pasar de los tiempos. Las mujeres de todas las edades hoy en día, buscan verse y sentirse bien. Es por eso que las empresas dedicadas a este rubro se expanden enormemente.

Con la crisis económica causada por la pandemia trajo con ella enorme daño a la economía universal y ha dañado el bienestar de las Mypes. Se estima que a nivel mundial las Mypes son los más afectados por esta propagación de lacovid-19 (La Coalición por la Economía Verde en el Perú., n.d.).

Ante esta situación, Cañete (2020) mencionó que los diferentes países han buscado ayudar a las Mypes en Europa y Asia, en diferentes gobiernos han acogido varias órdenes económicas que han tenido que ver con el prorrogas del pago de tributos y pagos de créditos. Los países en ALC “América Latina y el

Caribe” también han tomado medidas similares. Es por eso que las empresas han tenido una labor clave. El primordial choque sobre las Mypes está relacionado con disminución de la demanda (internacional e nacional) y por ende de sus ganancias, problemas de obtención de productos importados, disminución de la mano de obra, imposible obtención de financiamiento y por ultimo diferentes procesos operativos.

Ahora con la llegada la COVID-19 al Perú, varias tiendas de ropa quebraron; sin embargo, otras buscaron estrategias y la manera de reinventarse para permanecer en el mercado migrando a las plataformas virtuales como las redes sociales (Ortiz, 2020). Sin saber si prosperara de forma efectiva.

Es por esta razón, las Mypes dedicadas al “sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas no han logran tener un planeamiento tributario, ni financiero y mucho menos un buen control de sus recursos, es por eso los microempresarios no saben con certeza si su empresa es rentable. Con todo ello, que se menciona en líneas más arribas el enunciado del problema es el siguiente

1.1. Enunciado del problema

¿Cuáles son las fundamentales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, 2020?

1.2. Objetivo general de la investigación

Describir las fundamentales características de auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, 2020.

1.3. Objetivos específicos de la investigación

- Describir las fundamentales características de los dueños y encargados de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, 2020.
- Describir las fundamentales características de auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, 2020.
- Describir las fundamentales características de tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, 2020.
- Describir las fundamentales características de finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, 2020.
- Describir las fundamentales características de rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería , 2020.

1.4. Justificación de la investigación

La justificación teórica y práctica, del vigente proyecto fue de gran valor que sirvió como base teórica y práctica para los estudiantes y profesionales de contabilidad, así como a docentes de diferentes niveles educativos, que tengan la intención de realizar estudios similares, toda vez que la misma, aportó conocimientos de una disciplina científica; así también sirvió como información sobre las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, ciudad de Pucallpa del departamento de Ucayali. Para generalizar los hallazgos sobre las fundamentales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales. También sirvió para contribuir como antecedentes para futuros proyectos de investigación.

De la misma forma, se justificó porque a través de su planteamiento, presentación y sustentación, podre conseguir el grado de Contador Público.

Los conocimientos y resultados obtenidos gracias al desarrollo de la presente investigación me permitió aplicarlas en el campo y comprometerme más en este rubro.

II. REVISIÓN DE LA LITERATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1 Internacional

Auditoría

Farinango (2015), en su presentación de su tesis denominado “*Auditoría de gestión para la empresa textil COMPANDAES S.A. De la ciudad de Atuntaqui, Cantón Antonio ante, provincia de Imbabura*” en Ibarra – Ecuador. Concluyó que la empresa no se ha realizado ninguna auditoría de gestión en años anteriores por cuanto no cuentan con antecedentes de logro y metas que se han cumplido. También se concluyó que la preparación de programas de auditoría, aplicación de técnicas, métodos y aplicación de pruebas nos ayudó a obtener evidencia y hallazgos en la empresa COMPANDAES S.A. y por último la institución carece de un plan estratégico para lo cual se hace casi imposible evaluar el cumplimiento de los objetivos y los impactos en que derivan.

Tributación

Vera (2015), concluyó en tu tesis denominado “*El impacto económico de las políticas tributarias en las Pymes de Manufactura de la Ciudad de Manta 2010-2014*”, Concluyó que en Manta - Ecuador las Pymes de la ciudad declaran mensualmente sus impuestos. Cerca de la mitad de las Pymes de no poseen liquidez en la fecha de pago de sus impuestos, lo que resulta de llevar los impuestos de forma desordenada, pues mensualmente

actúan como agentes de percepción y retención por lo que su flujo de efectivo no puede verse afectado. Las Pymes en Ecuador no poseen claros conceptos sobre el manejo de impuestos, por lo que los contribuyentes se encuentran equivocados en cuanto a sus funciones de sujetos de percepción, retención. Más de la mitad de las Pymes de la ciudad de Manta no poseen cultura tributaria, mantienen una mentalidad que pagan grandes cantidades de dinero al Fisco, suben precios de venta, ven afectada su utilidad, su flujo de efectivo y su inversión.

Finanzas

Ruano (2016), según a su tesis titulado *“Estudio de factibilidad para la creación de la empresa de producción y comercialización de prendas de vestir y accesorios tejidos a mano para damas, caballeros y niños, en la Parroquia La Paz, Cantón Montufar, provincia del Carchi”* en Ibarra – Ecuador. Concluyó Ruano que existen condiciones favorables que promueven la creación de la empresa de producción y comercialización de prendas de vestir y accesorios tejidos a mano para damas, caballeros y niños. Según el estudio técnico el financiamiento está conformado por un capital propio que representa el 40% y el 60% será un crédito. El estudio financiero se concluyó que la creación de la mencionada empresa es factible, ya que proporciona a sus involucrados una rentabilidad interesante. La evaluación financiera

determinó también que la inversión en el proyecto generará una utilidad constante durante la duración del mismo

Rentabilidad

Morán (2016), en su tesis de grado titulado “*Estudio de factibilidad para la creación de una microempresa de ventas de ropa de mujer indígena por catálogo, en el cantón Cotacachi, provincia de Imbabura*”. Concluyó que en Ibarra- Ecuador. Concluyó que el estudio Económico de la microempresa es muy factible, debido a que presenta un VAN positivo, la TIR, la tasa de descuento es de 13,47%, en vista a la evaluación financiera refleja valores que favorecen y fortalecen la planificación por lo que se obtiene una buena rentabilidad al aplicar este proyecto.

Pincay & Wiesner (2019), en su investigación denominada “*Análisis de factibilidad para la creación de una empresa de Lencería para Mujer*”. Con el objetivo general de Efectuar un estudio de factibilidad para la creación de una empresa de lencería para mujer mediante instrumentos administrativos y financieros. En la que concluyó que el mercado de la lencería se establece que está en constante crecimiento en el ecuador. De acuerdo al análisis sfinanciero realizado obtenemos que nuestro proyecto es viable y rentable el llevarlo a cabo, ya sea porque ofreceremos mayor satisfacción a nuestros potenciales clientes, aumentaremos las plazas de empleo, y gracias a los beneficios que nos ofrece la

administración tributaria, nosotros como empresa tendremos facilidades a la hora de iniciar nuestras actividades económicas.

2.1.2 Nacional

Auditoría

Sandoval (2013), en su tesis de grado titulado *“La auditoría financiera y su influencia en la gestión de las medianas empresas industriales del distrito de Ate – Lima”*. En la Universidad San Martín de Porres. Ate – Lima. Concluyó según los datos obtenidos como producto de la investigación se ha determinado que la auditoría financiera sin influye en la gestión de las Medianas empresas industriales del distrito de Ate – Lima, fortaleciendo sus controles internos y brindándoles mayores atributos de calidad y consistencia a su información financiera, de manera que se puede exponer a la globalización y competir en el mundo.

Tributación

Ruiz (2016), en su investigación denominada *“El impuesto a la renta y su influencia en la liquidez de la micro y pequeñas empresas sector comercio, rubro ventas de ropas del distrito de Iquitos, 2015”*. Donde el objetivo general era identificar y describir la influencia del impuesto a la renta en la liquidez de la micro y pequeñas empresas sector comercio, rubro ventas de ropas del distrito de Iquitos, 2015. El diseño de la investigación fue no experimental, retrospectivo, correlacional y de nivel cuantitativo. Donde se concluyó que el 88.89% conocen las leyes tributarias y

11.11% no conocen, el 88.89% pagan su impuesto y 11.11% no pagan, el 66.67% si están desacuerdo con el impuesto a la renta y el 33,33% no está de acuerdo.

Vásquez (2017), en sus tesis de grado titulado “*Gestión para disminuir la evasión tributaria en las Mypes del Emporio Comercial de Gamarra, 2017*”. Concluyó que no existe un sistema de orientación tributaria que permita a los comerciantes tener la información que necesita, para empezar un negocio formalmente, y estos son los motivos que lleva al comerciante a tener las escusas necesarias para la evasión de sus impuestos, y la regularización de sus negocios comerciales, ya que de esta manera no solo apertura un negocio sino que les permite tener varios locales sin el control necesario y la regulación de todo negocio que apertura en el emporio comercial de gamarra.

Finanzas

Solano (2019), en su tesis de grado titulado “*Caracterización del emprendimiento y el financiamiento de las Mypes del sector comercio-rubro compra/venta de ropa para damas-Trujillo, 2014*” sostuvo que según a los resultados un 1/3 (4) de las MYPE estudiadas financia su actividad productiva con financiamientos propios; es decir autofinanció sus actividades productivas, el resto 64% lo hizo con recursos financieros de terceros. Poco más de 2/3 de las MYPE estudiadas que solicitaron créditos de entidades no

bancarias y el 33% obtuvo dichos créditos de entidades bancarias (Sistema Bancario).

Guerrero (2019), en su tesis de grado titulado *“Caracterización del financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercial – rubro boutique de compra y venta de prendas de vestir para damas en el distrito Piura, 2017.”* Concluyó que las MYPES solicitaron préstamo en las diferentes entidades bancarias de la ciudad de Piura, incluso se les ha atendido a través de préstamos bancarios, tarjetas de créditos y líneas de créditos, instrumentos que hoy en día se hacen uso para la obtención de créditos, siendo las cajas municipales como la Caja Piura y la Caja Sullana, las más accesibles en cuanto a microcréditos para financiar campañas como día de la madre, navidad, o fiestas promocionales.

Se evidencio que estas MYPES, en su gran mayoría obtuvieron financiamiento desde 5,000 a 10,000 con una tasa de interés de 40% anual, una minoría de 15,000 hasta 50,000.00 comprometiéndose en la devolución unos a corto plazo, otras a largo y mediano plazo, con los que pudieron cumplir sus objetivos empresariales que es la de crecer y desarrollarse como negocios emprendedores, boutiques que ofrecen ropa exclusiva de damas con diseños únicos, difícil de que se repitan en el mercado, compitiendo de esta forma con las grandes empresas como Saga Falabella, Ripley, Tottus que venden ropa por lotes, siendo la ropa

repetitiva y que a muchas mujeres les molesta ver su vestido en otra persona, estrategia que les permite mantenerse en el mercado y obtener rentabilidad. Queda evidenciado que el crédito que recibieron estas empresas, en su gran mayoría lo invirtieron en campañas promocionales adquiriendo mercaderías, importando y exportando ropas de damas de lujo, desafío de toda empresa que se reflejan en su misión y visión empresarial.

Además para la obtención de los financiamientos existen requisitos indispensables, como presentar garantías con propiedades que respalden sus créditos, además de demostrar solvencia económica y moral lo que se puede evidenciar con la presentación de documentos importantes como: Flujo de Efectivo, Estados Financieros, Inventarios, Certificados negativos en las Centrales de Riesgos, entre otros, y que la gran mayoría de las empresas en estudio cumplieron con sustentar todo, gracias a la buena gestión empresarial que manejan, siendo acreedoras de créditos empresariales. Se evidencia la satisfacción de las empresas en estudio por los créditos otorgados, quienes están dispuestas a volver a solicitar créditos, ya que les ha permitido crecer empresarialmente, obtener un capital que pueden trabajar, con adquisición de mercaderías para atender la demanda de la zona obteniendo rentabilidad en su negocio, aunque manifiestan que desearían encontrar en las financieras plazo de gracia para el microempresario, tasa de interés preferencial y agilidad en los

créditos ya que todas las empresas dan fe que el financiamiento si permite el cumplimiento de sus objetivos empresariales

Rentabilidad

Angulo (2013), en su tesis de grado titulado *“Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas sector comercio - rubro compra/venta de ropa para damas Trujillo, periodo 2014 - 2015”* concluyó que en relación a la rentabilidad la mayoría considera que el financiamiento a mejorado su rentabilidad, así mismo la mayoría consideran que su rentabilidad mejoro en los últimos años.

Acosta (2016), en su tesis nombrado *“Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio –rubro compra/venta de ropa deportiva para damas y caballeros del distrito de Chimbote, 2014.”* Concluyó con respecto a la rentabilidad de las MYPES en Chimbote. El 100% si creen que el financiamiento otorgado mejoró la rentabilidad de sus empresas; asimismo, creen que la capacitación mejorara la rentabilidad de sus empresas, que; la totalidad de las MYPE estudiadas afirman que la rentabilidad de sus empresas mejoró en los 2 últimos años y; la totalidad de las MYPE estudiadas afirma que la rentabilidad de sus empresas no ha disminuido en los 2 últimos años.

Yaringaño (2019), en sus tesis denominado *“Financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector*

comercio, rubro compra y venta de ropa en el distrito de Huaraz, 2018”. Concluyó sobre la rentabilidad del sector comercio, rubro compra y venta de ropa en el distrito de Huaraz, 2018. Con referente al segundo objetivo específico se concluyó de la siguiente manera, el 76.20% de los empresarios no gestionan sus inventarios de manera eficiente, 90% de las MYPE no cuenta con la tecnología suficiente para control de ingresos y gastos de sus empresas, el 90% no analiza la rentabilidad que obtiene con su cartera de clientes de esa forma disminuyendo sus márgenes de rentabilidad y el 81% de los encuestados no mide la rentabilidad obtenida en periodo determinados.

2.1.3 Regional

Auditoría

Fernández (2019), en su investigación titulada *“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019”* concluyó con respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas en el distrito de Callería. El 42.90 % (12) indicó que desean que a su empresa le practiquen una auditoría; El 100 % (28) de los micro negocios conoce algo referente a la auditoría; El 89.30 % (25) cree que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría; El 67.90 % (19) indicó que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas; El 67.90 % (19) manifestó que acudían a

las sociedades auditoras para obtener una auditoría; El 67.90 % (19) de los empresarios manifestó que acudirían a las sociedades auditoras para obtener una auditoría; El 75 % (21) indicó que estaría dispuesto a ser capacitado en auditoría.

Tributación

Argandoña & Sevillano (2019), en su tesis denominado *“Incidencia de la evasión del impuesto a la renta en la situación económica y financiera de los comerciantes de ropa de la “Galería Santa Rosa” Distrito de Callería, Provincia Coronel Portillo, Región Ucayali, Periodo 2016.* Concluyó que la evasión del impuesto a la renta incide de manera significativa en la situación económica y financiera de los comerciantes de ropa de la galería Santa Rosa del distrito de Callería, Provincia de Coronel Portillo, región Ucayali, periodo 2016. La Defraudación Tributaria del impuesto a la renta incide de manera significativa en la situación económica y financiera de los comerciantes de ropa de la galería Santa Rosa del distrito de Callería, Provincia de Coronel Portillo, región Ucayali, periodo 2016. La Informalidad Tributaria del impuesto a la renta, incide de manera significativa en la situación económica y financiera de los comerciantes de ropa de la galería Santa Rosa del distrito de Callería, Provincia de Coronel Portillo, región Ucayali, periodo 2016. La Cultura Tributaria, inciden de manera significativa en la situación económica y financiera de los comerciantes de ropa de la galería Santa Rosa del distrito de

Calleria, Provincia de Coronel Portillo, región Ucayali, periodo 2016.

Ventura (2020), en su investigación nombrado “*Nivel de conocimiento de obligaciones tributarias de los microempresarios del Mercado Minorista del kilómetro 6 de la Provincia Coronel Portillo – Ucayali, 2019*” Se concluyó que el 68,79% de comerciantes refieren que, si existe conocimiento de cumplimiento de obligaciones tributarias, seguido de 16,13% en nivel no y 15,08% desconoce. El 68,50% de comerciantes refieren en nivel SI realizan Programaciones de las obligaciones Tributaria, seguido de 16,42% en nivel no y 15,08% desconoce. El 66,89% de comerciantes refieren que SI existe informalidad en el cumplimiento de las obligaciones tributarias, seguido de 18,80% en nivel NO y 14,31% desconoce.

Fernández (2019), a su vez concluyó en su investigación con respecto a la tributación el 53.60 % (15) de los micro negocios estudiados, manifestó que se sienten satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria-SUNAT; concluyó que el 64.30 % (18) revisa y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria, el 100 % (28) cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 100 % (28) cuentan con los libros de contabilidad desactualizados, el 92.90% (26) no tuvo problemas o

inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 85.70% (24) manifestó que sus tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria-SUNAT, el 89.30 % (25) manifestó que no existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 78.60 % (22) manifestó que si conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, el 85.70 % (24) precisó que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 100% (28) indicó que su empresa puede mejorar con un planeamiento tributario.

Finanzas

Fernández (2019), con respecto a la finanza concluyó que el 87% solicitó y recibió un crédito financiero. Respecto al monto de crédito requerido, el 60% solicitó y recibió más de S/. 10,000; un 20% recibió de S/. 5,000 a 10,000 soles. El 70% de empresas solicitó y recibió créditos de entidades bancarias, y un 17% lo hizo de entidades no bancarias. Un 40% de empresas paga una tasa de 2% mensual, otro 40% paga una tasa de 3%, y el 7% paga el 4% por el crédito. El 87% de empresarios manifiesta que el crédito financiero recibido fue oportuno, y para el 70% el monto recibido fue suficiente.

Rentabilidad

Fernández (2019), finalmente concluyó con respecto a la rentabilidad Concluyó que el 93% de empresarios la rentabilidad actual de su empresa es diferente a la que tuvo el año pasado, el 90% afirma que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento recibido, el 93% de empresas el pago de tributos no afecta su rentabilidad, el 73% de empresarios considera que su empresa sería más rentable si le practicaran una auditoría, el 80% cree que con la rentabilidad actual la economía de su empresa mejorará.

2.1.4 Local

Auditoría

Escobar (2019), en su tesis titulado “*Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de lencerías del distrito de Callería, 2019*” con respecto a la auditoria Concluyó que el 83% de los representantes legales tiene conocimientos sobre auditoría. Un 80% sí desean que les practiquen a sus empresas una auditoría contable. El 27% acudiría a una sociedad auditora, un 23% a un auditor profesional, y el 50% restante no acudiría a ninguno. El 83% no precisa cuándo acudirán a solicitar una auditoría y sólo un 10% piensa acudir a solicitarlo en un mes. El 93% de los representantes cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría. De las empresas que ya han sido auditadas, el 93% cree que “la auditoría practicada a su empresa sí

ha mejorado el aspecto de las finanzas. El 100% de los empresarios encuestados está dispuesto a ser capacitado sobre auditoría. El 95% cree que la auditoría a su empresa mejoró respecto a su rentabilidad.

Tributación

Escobar (2019), concluyó con respecto a la tributación. El 53.60 % (15) de los micro negocios estudiados, manifestó que se sienten satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria-SUNAT. El 64.30 % (18) revisa y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria. El 100 % (28) cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 100 % (28) cuentan con los libros de contabilidad desactualizados. El 92.90% (26) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 85.70% (24) manifestó que sus tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria-SUNAT. El 89.30 % (25) manifestó que no existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 78.60 % (22) manifestó que si conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 85.70 % (24) precisó que si se siente motivado para cumplir con el pago

de sus tributos. El 100% (28) indicó que su empresa puede mejorar con un planeamiento tributario.

Finanzas

Ponce (2019), en su tesis *“Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2016”* concluyó que el 75% de las pymes financia su actividad empresarial con financiamiento de terceros, mientras que el 25% se autofinancia; el 38% el financiamiento que obtuvieron fue de entidades bancarias, el 38% de entidades no bancarias, mientras que el 25% no precisa; el 13% obtuvo su financiamiento del Banco de Crédito, el 50% obtuvo su financiamiento de Mi Banco, el 13% de Caja Maynas, mientras que el 25% no precisa; el 75% manifestó que el tiempo del crédito solicitado fue a corto plazo, mientras que el 25% no precisa; el 50% pagó una tasa de interés de 3.5% el 13% pago una tasa de interés de 2.2% de interés mensual, el 13% pago una tasa de interés de 5%, mientras que el 25% no precisa; el 75% (12) recibió crédito de S/. 5,000 a S/. 20,000, el 25% (4) no precisa; el 38% invirtieron el crédito financiero en capital de trabajo, el 25% no precisa, el 13% lo invirtió en mejoramiento y/o ampliación de local, mientras que el 25% lo invirtió en compra de mercaderías.

Escobar (2019), concluyó con respecto a las finanzas. El 87% solicitó y recibió un crédito financiero. Respecto al monto de crédito requerido, el 60% solicitó y recibió más de S/. 10,000; un

20% recibió de S/. 5,000 a 10,000 soles. El 70% de empresas solicitó y recibió créditos de entidades bancarias, y un 17% lo hizo de entidades no bancarias. Un 40% de empresas paga una tasa de 2% mensual, otro 40% paga una tasa de 3%, y el 7% paga el 4% por el crédito. El 87% de empresarios manifiesta que el crédito financiero recibido fue oportuno, y para el 70% el monto recibido fue suficiente.

Rentabilidad

Escobar (2019), con respecto a la rentabilidad concluyó que el 93% de empresarios la rentabilidad actual de su empresa es diferente a la que tuvo el año pasado; y el 90% afirma que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento recibido. Al 93% de empresas el pago de tributos no afecta su rentabilidad. El 73% de empresarios considera que su empresa sería más rentable si le practicaran una auditoría. El 80% cree que con la rentabilidad actual la economía de su empresa mejorará.

2.2. Bases Teóricas de la investigación

2.2.1 Teoría auditoría

Paucar (2013), sostuvo que los primeros antecedentes y expresiones de auditoría se sitúan hace mucho tiempo atrás, es tan antigua como la historia de los seres humanos. La Auditoría crece en el continente Europeo antes de la Revolución Industrial, las primeras sociedades de auditores oficial se formó en Inglaterra, en 1880 luego en el país de Escocia exactamente en Edimburgo, es

donde empieza los antecedentes de la auditoría, entre los años 1862 se presentan por primera vez la ocupación como profesión de auditor, para prevenir todo posibles y clases de tipo de desfalco e en las cuentas diversas que se manejan, era necesaria hacer una apropiado control en las áreas por los profesionales especializados y externo al desarrollo, que garanticen los resultados sin añadirse o intervenir en el malversación y desfalco dentro la sociedad.

Por primera vez la auditoría se toma como profesión y fue reconocida en distinto países, empezando por los Estados Unidos de América y llegando a América Latina, en esos momentos la finalidad principal de la auditoría fue especialmente dos y son: la legalización y previsión de errores y fraudes.

Riquelme (2017), refirió que la “Auditoria es un recurso financiero muy utilizados y con objetivos que varían para cada caso. En un sentido amplio implica la comprobación de la información financiera, administrativa y operacional que ha sido presentada para contrastar su veracidad y confiabilidad. Además, realizado por un responsable especializado en la materia”.

Por ello la auditoria termina con la presentación y elaboración de un escrito en que se describen los resultados que permitirá informar a los usuarios interesados, ya sea dentro o fuera de la sociedad. Las auditorias pueden ser: según al origen, por el área donde se realiza, por la especialidad.

❖ Tipo de auditoría

- Por su origen (interna y externa)
- Por su área donde se realiza (auditoría contable, financiera, integral, administrativa, operacional, gubernamental, integral y auditoría de sistemas)
- Por la especialidad (Auditoría médica, fiscal, ambiental, laboral, ambiental, social, Auditoría de caja e Inventario).

Para Rodríguez (2020), refiere que por lo general las normas de auditoría se comprende por las normas generales, normas de trabajo de campo y normas de presentación de informes.

Las normas generales presentan características y condiciones de quien va realizar el trabajo:

- Debe ser ejecutado por un auditor competente y que tenga una apropiada formación. El auditor debe tener experiencia, educación, estar en constante actualización.
- Debe ser independiente en apariencia y en la realidad.
- Debe mantener un adecuado cuidado profesional en el procedimiento de sus labores como auditor.

Las normas de trabajo de campo se refieren al modo de realizar la actividad como auditor:

- La labor está adecuadamente organizada y los colaboradores debe estar debidamente inspeccionado.

- Debe conseguir un entendimiento del cliente y de su desarrollo interno de control para que pueda programar su auditoría, incluyendo el tiempo, alcance y naturaleza de sus procedimientos y pruebas.
- Las pruebas y evidencias adquiridas en el proceso de auditoría deben ser competentes y suficientes para respaldar las cifras de los estados financieros preparados por la dirección y las afirmaciones del informe

Las normas sobre la presentación de informes se refieren a las condiciones de la emisión de informe:

- Debe señalar notoriamente si los estados financieros se realizaron de acuerdo a los prácticas y principios contables de manera que consistente para todas las cuentas.
- Debe manifestar si los clientes proporcionaron adicionalmente otra información necesaria para alcanzar un entendimiento y mejor lectura de los montos de los estados financieros.
- Debe introducir su propia opinión sobre los estados financieros si fueron plasmado con razonabilidad.

2.2.2 Teoría tributación

El sistema tributario en el Perú está compuesto por el conjunto de normas legales, organismos públicos y procedimientos destinados al cobro de los impuestos (enciclopedia libre Wikipedia, 2020).

PQS (2020), mencionó que en el Perú existen 5 categorías de Impuesto a la Renta que dispone SUNAT. Cada categoría dispone de diferentes facilidades de pago de impuestos.

- **Primera categoría:** Son todos los ingresos originado por arrendamiento y subarrendamiento de predios. La renta se produce mes a mes y el impuesto se paga, aunque la renta no haya sido pagada. Por cada predio le debe de aplicar la tasa efectiva del 5 %, obteniendo con ello el monto a pagar.
- **Segunda categoría:** Son todos los ingresos obtenidos por la venta de un inmueble que efectúa una persona natural sin rentas empresariales, genera ganancia de capital. Existe obligación de pagar el impuesto cuando se cobra la renta. La tasa es del **5%** sobre la ganancia obtenida. Ejemplo: acciones, bonos, participaciones de fondos mutuos, regalías, intereses, etcétera.
- **Tercera categoría:** Son todos los ingresos obtenidos por actividades empresariales que desarrollan las personas naturales y jurídicas. Normalmente estas rentas se generan por la participación conjunta de la inversión del capital y el trabajo durante un periodo.
- **Cuarta categoría:** Son todos los ingresos por trabajo independiente, ingresos personales por trabajo por su profesión, arte, ciencia u oficio cuyo cobro se realiza sin tener relación de dependencia.

- **Quinta categoría:** Son ingresos percibidos por los trabajadores en relación de dependencia.”

2.2.3 Teoría finanzas

Mi Carrera Universitaria, 2016), sostuvo que “las finanzas es la parte de la Economía que investiga los movimientos de los mercados de recursos monetarios y fondos, las organizaciones que participan, las políticas de adquisición de recursos, la apreciación del dinero en el tiempo y el coste del capital. Las Finanzas pueden ser: públicas, empresariales y personales”.

Las finanzas empresariales “es una rama en las finanzas con multitud de salidas que estudia las variables empresariales de forma eficaz en beneficio del valor del accionista. Dentro de ese análisis, se encarga de la toma de decisiones dentro de las empresas, así como decisiones de tipo económico, a través de diferentes herramientas. Sus objetivos principales son crear capital y aumentar el número de negocios posible (Universidad Alcalá, n.d.)

Las finanzas personales se refieren al manejo y administración de dinero y bienes de un individuo o familia. Es decir, la administración de todo tu dinero: tus ingresos, tus gastos, bienes materiales, fondos de ahorro, fondos de inversión, seguros, créditos” (Arellano, 2017).

Por otra parte, Barajas et al., (2013), refirió los aspectos tácticos de la gestión financiera es muy importante, puesto que es la base para dirigir el negocio en el día a día y el fundamento de la

parte más estratégica de la dirección general. Esta parte táctica se compone de la gestión contable y de la gestión de la tesorería.

La gestión contable se asienta en los siguientes tres elementos básicos: Una estructura contable bien establecida, Unos procedimientos presupuestarios integrados en el funcionamiento de la empresa y unos sistemas de información que permitan la captura almacenamiento y procesado de los datos del negocio para poder comunicarlos a la gerencia de la empresa de forma precisa y puntual.

La gestión de la tesorería, de la caja, por su parte, consiste en cuatro elementos principales: Un presupuesto de tesorería anual que permita establecer las necesidades de financiación a corto plazo y negociar con los bancos o los inversores la cobertura de la tesorería de la forma más apropiada, cultivar relaciones bancarias de confianza, a fin de obtener los servicios financieros que requiera la empresa y la deuda que necesite en los momentos que los necesite y a precios adecuados, una gestión de cobros y pagos bien ordenada, para cumplir los compromisos de pago, cobrar con puntualidad y cubrir los posibles desfases de caja con financiación flexible del circulante, unos sistemas de gestión de la tesorería que faciliten y simplifiquen estas tareas (que incluyan la gestión de las cuentas a cobrar, las cuentas a pagar y los bancos).

Todas estas actividades son responsabilidad del departamento financiero y del director de finanzas de la empresa.

Y podemos decir que hoy en día cualquier país posee una buena cartera de profesionales formados en estas disciplinas, por lo que cubrir correctamente estos aspectos de la gestión está al alcance de cualquier empresa.

Características de finanzas

Una buena finanza no solamente se puede especificar con el mejor uso de las herramientas, sino también estar preparados para imprevistos. Estas son algunas características o puntos básicos que se resaltan en las empresas que tienen finanza: Seguros, fondos emergencias, testamento, control, congruencia, análisis, planes de pago (Santillana, 2017).

2.2.4 Teoría rentabilidad

Raffino (2020), sostuvo que la rentabilidad, se refiere a la inversión que arrojar una ganancia superior al invertido dentro de un período de tiempo. Se trata de un elemento principal en la proyección económica y financiera.

Existen tres tipos de rentabilidad: rentabilidad económica, financiera y social:

- **Rentabilidad económica:** Esta rentabilidad también llamada ROI (Return on Investment) mide la capacidad que tienen los activos de una empresa para generar beneficios, sin tener en cuenta como han sido financiados.
- **Rentabilidad financiera.** es aquella rentabilidad también conocida como la rentabilidad de fondos propios denominada

en la literatura anglosajona **ROE** (*return on equity*), es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento obtenido por esos capitales propios, generalmente con independencia de la distribución del resultado.

- **Rentabilidad social.** La rentabilidad sociales aquel valor que los proyectos aportan a la sociedad como beneficios a adquirir una vez se ejecuten y se pongan en marcha. Esta rentabilidad puede ser positiva independientemente de si la rentabilidad económica del proyecto lo es o no.”

2.3. Marco conceptual

➤ **Concepto empresa**

Pérez (2020), definió a la empresa que es “aquellas organizaciones que se encuentran conformadas por elementos distintos (humanos, técnicos y material) y cuyo objetivo es la consecución de algún beneficio económico, o comercial, satisfaciendo a la vez las necesidades de los clientes, para esto las empresa utilizan los elementos de producción que tienen a la mano como lo son el trabajo, el capital y la tierra.”

➤ **Unidad Impositiva Tributaria (UIT)**

Garvan (2019), definió que “es el valor de referencia en soles que se utiliza en el país para las normas tributarias, esto incluye, determinar impuestos, infracciones, multas, entre otros aspectos tributarios”.

Semin (2013), definió que “la UIT sirve como índice de referencia en las normas tributarias con el fin de mantener en valores constantes las bases imponibles, deducciones, límites de afectación y demás aspectos de los tributos que considere el legislador”.

➤ **Concepto de auditoría**

Quintobconta (2012), conceptualizó que la auditoría “es un examen crítico que se realiza con el fin de evaluar la eficiencia y eficacia de una organización. Es una revisión metódica, periódica e intelectual de los registros, tareas y resultados de la empresa, con el fin de diagnosticar el comportamiento global en el desarrollo de sus actividades y operaciones.”

➤ **Concepto de auditoría externa**

Muños (2017), conceptualizó que “la auditoría externa consiste en que una empresa ajena supervise que los estados financieros de una organización cumplan la normativa específica”.

➤ **Concepto de auditoría interna**

CTMA consultores (2019), definió una auditoría interna como el sistema de controles y exámenes promovidos por una empresa para verificar el correcto funcionamiento de sus procesos internos. Su puesta en marcha supone la aplicación de una serie de procedimientos que ayudan a establecer la calidad como método habitual de trabajo dentro de la organización.

➤ **Concepto de tributación**

Cañar (2016), definió por tributación, “operación de tributar, o pagar impuestos, como el sistema o régimen tributario existente en una nación. La tributación tiene como objetivo recaudar los fondos que el estado necesita para su funcionamiento, también según a la orientación ideológica que se siga, puede dirigirse también hacia otros objetivos: desarrollar ciertas ramas productivas, retribuir la riqueza entre otras”.

➤ **Concepto de finanzas**

Morales (2012), indicó que se comprende como finanzas “al conjunto de actividades y decisiones administrativas que conduce a una empresa a la adquisición de un activo (terreno, edificio, mobiliario) y circulantes (efectivo, cuenta y efecto por cobrar). El análisis de esta decisión se basa en los flujos de sus ingresos y gastos y en efecto sobre los objetivos administrativos que la empresa se proponga alcanzar.”

➤ **Concepto de rentabilidad**

Bestinver (2018) cita la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV). Donde definió que la rentabilidad “*el resultado de una inversión, que comprende la suma de los intereses o dividendos obtenidos, más la revalorización experimentada por su precio en el mercado*”.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y nivel de la investigación

3.1.1 Tipo

El tipo de la investigación fue cuantitativo, porque se recopiló datos y se analizaron implicando el uso de herramientas de estadísticas y matemáticas para obtener los resultados.

3.1.2 Nivel

El nivel de investigación fue descriptivo, por lo que sólo se limitará a describir la principal característica de la variable en estudio sin influir sobre ellas.

3.2. Diseño de la investigación

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

M  O

Dónde:

M = Muestra conformado por las micro y pequeñas empresas sector comercio rubro, compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, 2020.

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

- **Cuantitativo:** La investigación fue cuantitativa, porque se utilizó estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión.

- **No experimental:** La investigación fue no experimental o ex-post-facto es la que no se manipularon las variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones". De hecho, no hay condiciones o estímulos a los cuales se expongan los sujetos del estudio. Los sujetos fueron observados en su ambiente natural, en su realidad.
- **Transversal:** En esta investigación se recolectaron datos en un solo momento y en un tiempo único, cuyo propósito fue describir las variables y analizar su interrelación en un solo momento.
- **Retrospectivo:** En esta investigación; se indagó sobre hechos ocurridos en el pasado.
- **Descriptivo:** En esta investigación se realizó a describir las variables en estudio tal como se observarán en la realidad en el momento en que se recogerá la información.

3.3. Población y muestra

3.3.1 Población

La población estuvo conformada por 30 micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, 2020. Obtenida por un trabajo de campo realizada por el investigador.

3.3.2 Muestra

La muestra estuvo intencionada y estará conformada por 30 micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, 2020.

3.4. Definición y operacionalización de variables

VARIABLE	DEFINICIÓN	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Representante legal o dueños de las empresas	Son las características de los dueños y encargado de las micro y pequeña empresas.	-Edad	*Razón:.....
		-Sexo	*Nominal: -Femenino -Masculino
		Grado de instrucción	*Nominal: -Sin instrucción -Primaria -Secundaria -Instituto -Universidad
		Estado civil	*Nominal: -Casado(a) -Viudo(a) -Soltero(a) -Conviviente

Variable	Definición	Indicadores	Escala de medición
Micro y pequeña empresa	Son las características principales de las micro y pequeñas empresas	Rubro	*Razón:.....
		Años en el rubro.	*Nominal: -De 1 a 5 años -De 2 a 10 años -De 3 a 20 años

Variable	Definición	indicadores	Escala de medición
Auditoría	Son las características principales de auditoria	“¿Desea que a su empresa practiquen una auditoría?”	*Nominal: -Si -No
		“¿Conoce algo referente a la auditoría?”	*Nominal: -Si -No
		“¿Cree Usted, 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 dónde acudió para obtener una auditoría?”	*Nominal: -Sociedad auditora -Auditor -Contador -No se dio una auditoria
		“¿A dónde acudiría para obtener una auditoría?”	*Nominal: -Sociedad auditora -Auditor -Contador -No se dio una auditoria
		“¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?”	*Nominal: -Si -No

Variable	Definición	Indicadores	Escala de medición
Tributación	Son las características principales de tributación	“¿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 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	*Nominal: -Si -No

		Administración Tributaria? ”	
		“¿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	Definición	Indicadores	Escala de medición
Finanzas	Son las características principales de finanzas	¿Solicito crédito?	*Nominal: -Si -No
		¿Recibió crédito?	*Nominal: -Si -No
		Monto del crédito solicitado:	*Nominal: -Más de 20 mil -Más de 10 mil -Más de 5 mil
		Monto del crédito recibido:	*Nominal: -Más de 20 mil -Más de 10 mil -Más de 5 mil
		Entidad que le solicito el crédito	*Nominal: -No bancaria -Bancaria -Ninguno
		¿Entidad que le otorgo el crédito?	*Nominal: -No bancaria -Bancaria

			-Ninguno
		¿Tasa de interés cobrado por el crédito?	*Nominal: -2% anual -3% anual -Mas de 4% anual -Ninguno
		El crédito fue oportuno	*Nominal: -Si -No
		¿Cree que el financiamiento mejorar la empresa?	*Nominal: -Si -No

Variable	Definición	Indicadores	Escala de medición
Rentabilidad	Son las características principales de rentabilidad	¿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 se afecta por el pago de tributos? "	*Nominal: -Si -No
		¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría? "	*Nominal: -Si -No

Elaborado por: Monsalve (2020), diseño del asesor del taller de investigación.

3.5. Técnicas e instrumentos

3.5.1 Técnicas

Para la recopilación de información, se fijó la técnica de la encuesta.

3.5.2 Instrumento

Para la recopilación de información se utilizó un cuestionario compuestas por 36 preguntas cerradas, que en función a cada variables y objetivos específicos planteados.

3.6. Plan de análisis

El plan de análisis fue descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizó como soporte el programa Excel científico y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 24 (Programa de estadística para ciencias sociales).

3.7. Matriz de consistencia

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, 2020”

ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS		VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADO-RES	METODOLOGÍA
	GENERAL:	ESPECIFICOS				
¿Cuáles son las fundamentales características de auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, 2020?	Describir las fundamentales características de auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, 2020.	Describir las fundamentales características de los dueños y encargados de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, 2020.	Dueños y encargados	Característica	Edad	Tipo: Cuantitativo Descriptivo Diseño: No experimenta Transversal Retrospectivo Descriptivo. Población: La población estará conformado por 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para dama del distrito de Callería, 2020.
					Sexo	
					Grado académico	
					Estado civil	
		Micro y pequeña empresa	Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Rubro		
				Años en el rubro.		
		Auditoría	Característica	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.		
				Conoce algo referente a la auditoría.		
				Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.		
				La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.		
					A donde acudió para obtener una auditoría.	

		distrito de Callería, 2020.”		A donde acudiría para obtener una auditoría.	
				Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.”	
		Describir las fundamentales características de tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, 2020.”	Tributación	Característica	<p>Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración tributaria.”</p> <p>Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la 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>Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empres</p>
					<p>Muestra:</p> <p>Sera intencionada y conformada por 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para dama del distrito de Callería, 2020</p> <p>Técnicas: La encuesta</p> <p>Instrumento:</p>

					Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. ”	Cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas.
					Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.	
		Describir las fundamentales características de finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Calleria, 2020. ”	Finanzas	Característica	Solicitó crédito.	Métodos de Análisis de Investigación: Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel científico y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 24 (Programa de estadística para ciencias sociales).
					Recibió crédito.	
					Monto del crédito solicitado.	
					Entidad a la que solicitó el crédito.	
					Entidad que le otorgó el crédito.	
					Tasa de interés cobrado por el crédito.	
					El crédito fue oportuno	
					Monto del crédito suficiente.	
					Cree que el financiamiento mejorar la empresa. ”	
		Describir las fundamentales características de rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, 2020. ”	Rentabilidad	Característica	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. ”	
					Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. ”	
					La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. ”	
					La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría. ”	

Elaborado por: Monsalve (2020), diseño del asesor del taller de investigación

3.8. Principios éticos

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

- **Protección a las personas:** La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesita cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de que obtengan un beneficio.

En las investigaciones en las que se trabaja con personas, se debe respetar la dignidad humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad. Este principio no sólo implica que las personas que son sujetos de investigación participen voluntariamente y dispongan de información adecuada, sino también involucra el pleno respeto de sus derechos fundamentales, en particular, si se encuentran en situación de vulnerabilidad.

- **Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad:** Las investigaciones que involucran el medio ambiente, plantas y animales, deben tomar medidas para evitar daños. Las investigaciones deben respetar la dignidad de los animales y el

cuidado del medio ambiente incluido las plantas, por encima de los fines científicos; para ello, deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y maximizar los beneficios.

- **Libre participación y derecho de estar informado:** Las investigaciones que involucran el medio ambiente, plantas y animales, deben tomar medidas para evitar daños. Las investigaciones deben respetar la dignidad de los animales y el cuidado del medio ambiente incluido las plantas, por encima de los fines científicos; para ello, deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y maximizar los beneficios.
- **Beneficencia no maleficencia:** Se debe asegurar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones. En ese sentido, la conducta del investigador debe responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios
- **Justicia:** El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurar que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas. Se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a acceder a sus resultados. El investigador está también obligado a tratar equitativamente a quienes participan

en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación.

- **Integridad científica:** La integridad o rectitud deben regir no sólo la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional. La integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas deontológicas de su profesión, se evalúan y declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación. Asimismo, deberá mantenerse la integridad científica al declarar los conflictos de interés que pudieran afectar el curso de un estudio o la comunicación de sus resultados.

IV. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

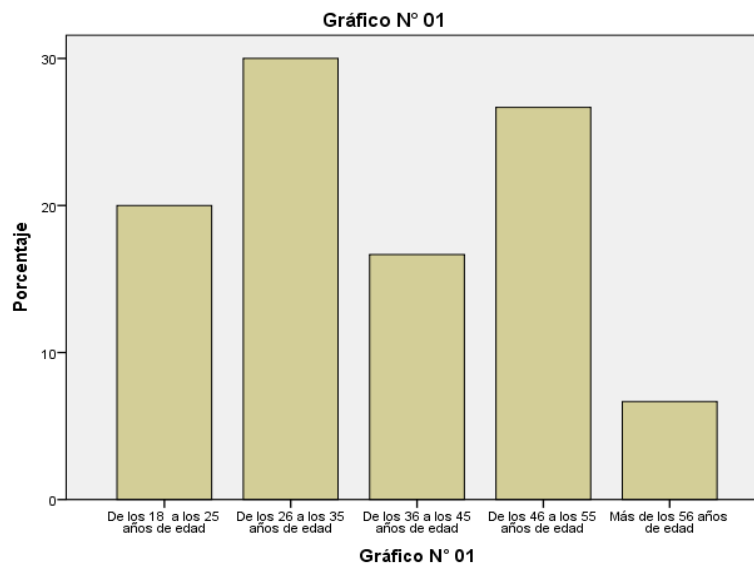
4.1. Resultados

TABLA Y GRÁFICO N° 01
EDAD DE LOS REPRESENTANTES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO COMPRA Y VENTA DE ROPA PARA DAMAS EN EL DISTRITO DE CALLERÍA, 2020

Tabla N° 01

	Frecuencia	Porcentaje
Válido De los 18 a los 25 años de edad	6	20.00
De los 26 a los 35 años de edad	9	30.00
De los 36 a los 45 años de edad	5	16.67
De los 46 a los 55 años de edad	8	26.67
Más de los 56 años de edad	2	6.67
Total	30	100.0

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.



Fuente: Tabla N° 01

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 01: observamos que el 30 % de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas tienen de los 26 a los 35 años de edad.

TABLA Y GRÁFICO N° 02
SEXO DE LOS REPRESENTANTES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO COMPRA Y VENTA DE ROPA PARA DAMAS EN EL DISTRITO DE CALLERÍA, 2020.

Tabla N° 02

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Masculino	10	33.33
	Femenino	20	66.67
	Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

Gráfico N° 02

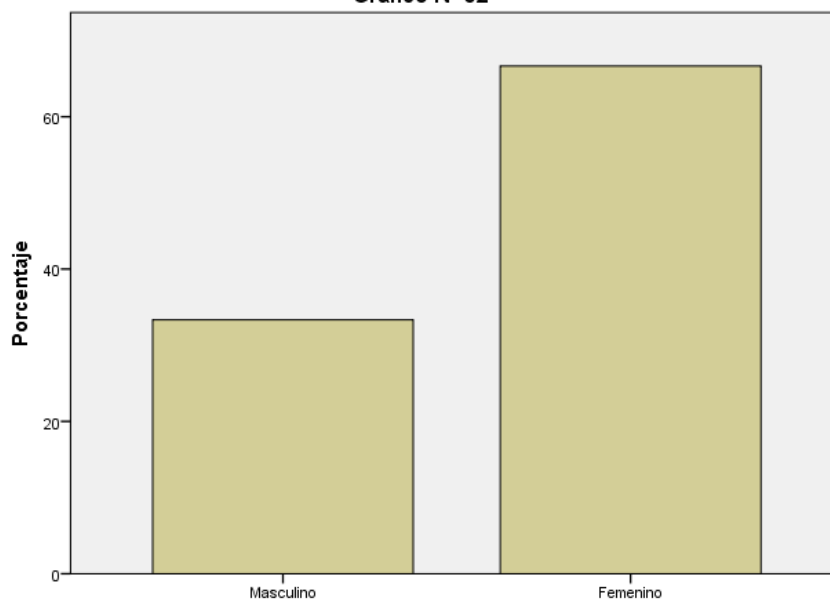


Gráfico N° 02

Fuente: Tabla N° 02

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 02: observamos que el 66.67% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas son de sexo Femeninos.

TABLA Y GRÁFICO N° 03
GRADO DE INSTRUCCIÓN DE LOS REPRESENTANTES DE
LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
COMERCIO, RUBRO COMPRA Y VENTA DE ROPA PARA
DAMAS EN EL DISTRITO DE CALLERÍA, 2020

Tabla N° 03

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Secundaria	17	56.67
	Instituto	8	26.67
	Universidad	5	16.66
	Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

Gráfico N° 03

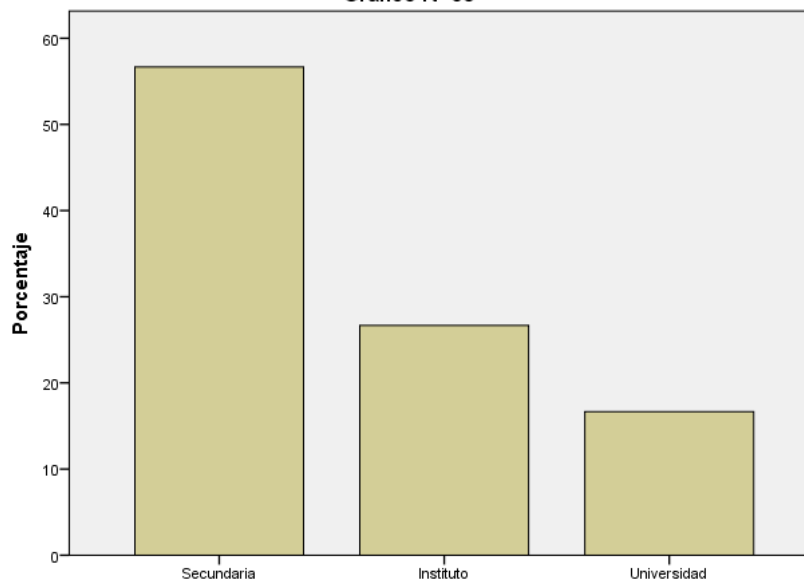


Gráfico N° 03

Fuente: Tabla N° 03.

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 03: observamos que el 56.67% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas tienen un grado de instrucción de secundaria completa.

TABLA Y GRÁFICO N° 04
ESTADO CIVIL DE LOS REPRESENTANTES DE LAS MICRO
Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO
COMPRA Y VENTA DE ROPA PARA DAMAS EN EL
DISTRITO DE CALLERÍA, 2020

Tabla N° 04

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Casado(a)	3	10.00
	Viudo(a)	2	6.66
	Soltero(a)	14	46.67
	Conviviente	11	36.67
	Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

Gráfico N° 04

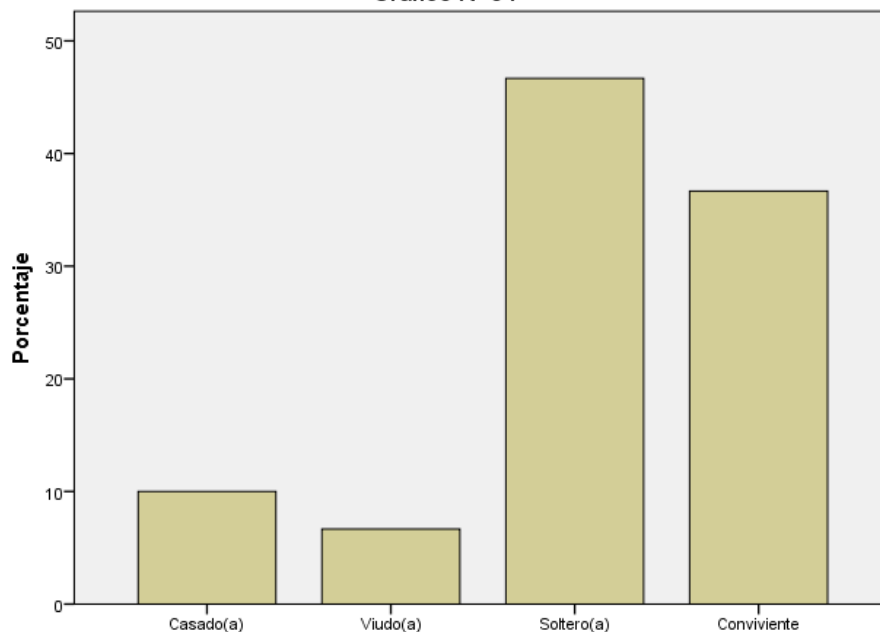


Gráfico N° 04

Fuente: Tabla N° 04.

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 04: observamos que el 46.67% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas son solteros.

TABLA Y GRÁFICO N° 05
RUBRO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL
SECTOR COMERCIO, RUBRO COMPRA Y VENTA DE ROPA
PARA DAMAS EN EL DISTRITO DE CALLERÍA, 2020

Tabla N° 05

	Frecuencia	Porcentaje
Válido compra y venta de ropa para damas	13	43.33
compra y venta de ropa de todo tipo en general	17	56.67
Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

Gráfico N° 05

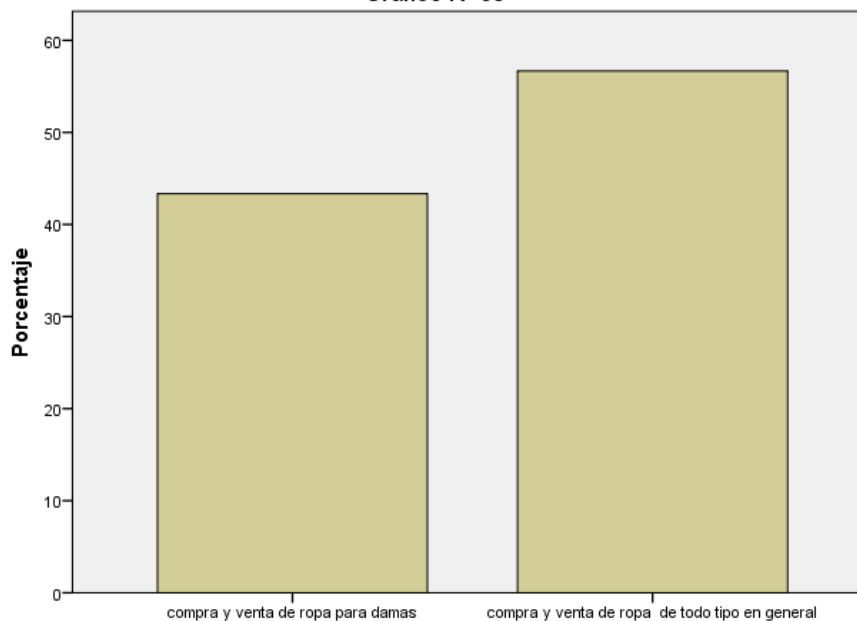


Gráfico N° 05

Fuente: Tabla N° 05.

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 05: observamos que el 56.67% de las micro y pequeñas se dedican a la compra y venta de ropa de todo tipo en general.

TABLA Y GRÁFICO N° 06
ANTIGÜEDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS
DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO COMPRA Y VENTA DE
ROPA PARA DAMAS EN EL DISTRITO DE CALLERÍA, 2020

Tabla N° 06

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 1 a 5 años	15	50.00
	De 2 a 10 años	12	40.00
	De 3 a 20 años	3	10.00
	Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

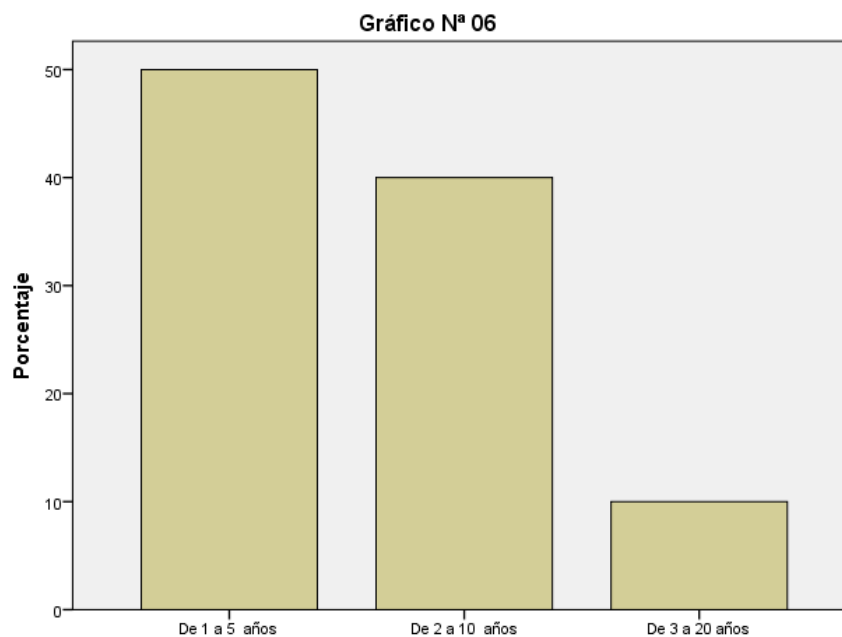


Gráfico N° 06

Fuente: Tabla N° 06.

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 06: observamos que el 50% de las micro y pequeñas se tiene una antigüedad en el rubro de 1 a 5 años.

TABLA Y GRÁFICO N° 07
LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
COMERCIO, RUBRO COMPRA Y VENTA DE ROPA PARA
DAMAS EN EL DISTRITO DE CALLERÍA, 2020 ¿DESEA QUE
A SU EMPRESA LE PRACTIQUEN UNA AUDITORÍA?

Tabla N° 07

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	16	53.33
	No	14	46.67
	Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

Gráfico N° 07

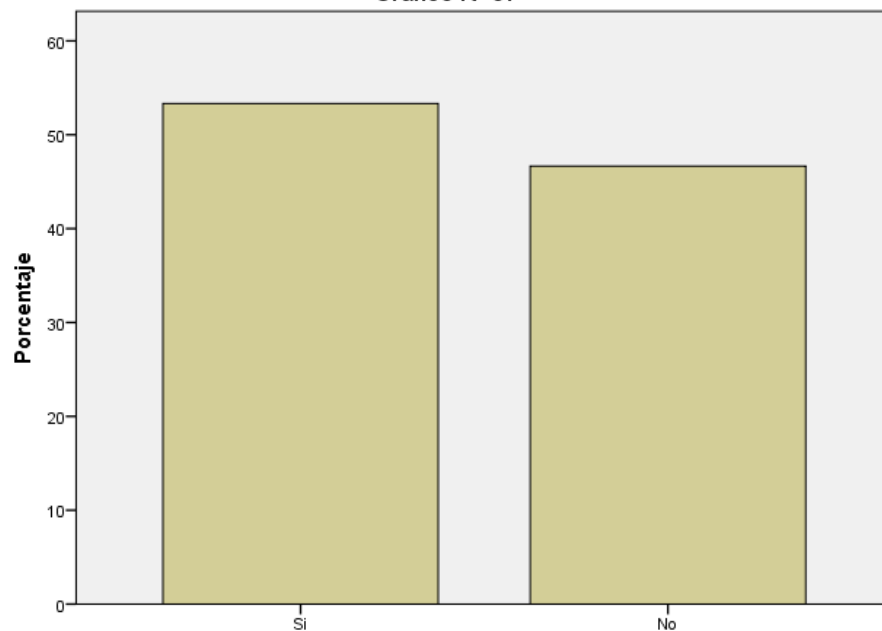


Gráfico N° 07

Fuente: Tabla N° 07.

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 07: observamos que el 53.33% de las micro y pequeñas si desean que a su empresa le practiquen una auditoría.

TABLA Y GRÁFICO N° 08
LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
COMERCIO, RUBRO COMPRA Y VENTA DE ROPA PARA
DAMAS EN EL DISTRITO DE CALLERÍA, 2020 ¿CONOCE
ALGO REFERENTE A LA AUDITORÍA?

Tabla N° 08

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	16	53.33
	No	14	46.67
	Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación

Gráfico N° 08

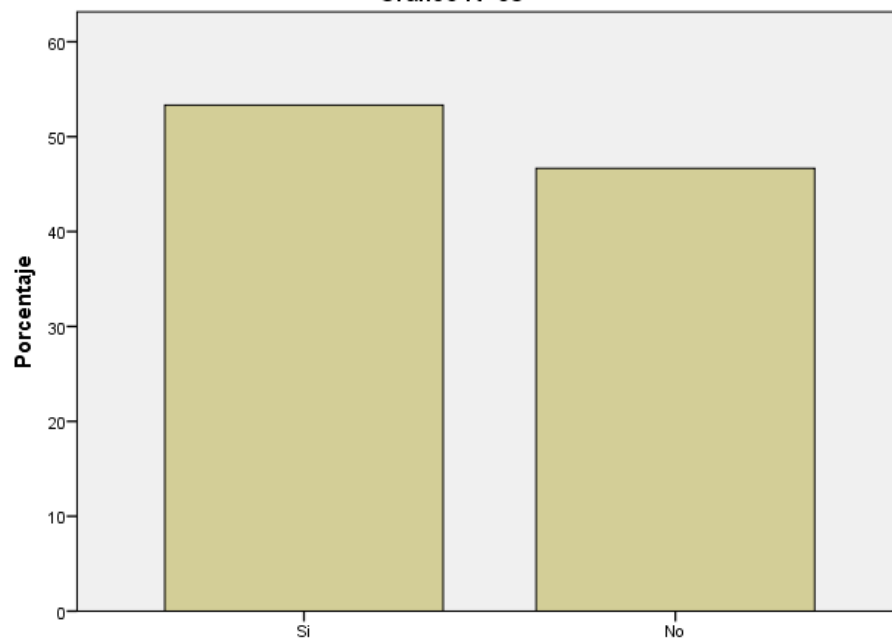


Gráfico N° 08

Fuente: Tabla N° 08.

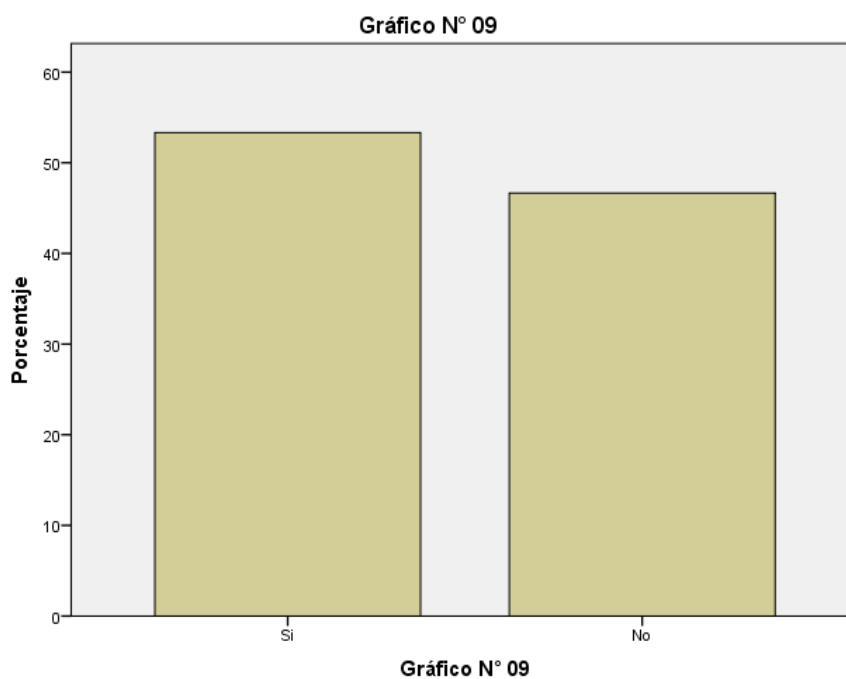
Interpretación: Según tabla y gráfico N° 08: Observamos que el 53.33% de las micro y pequeñas si conoce de auditoría.

TABLA Y GRÁFICO N° 09
LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
COMERCIO, RUBRO COMPRA Y VENTA DE ROPA PARA
DAMAS EN EL DISTRITO DE CALLERÍA, 2020 ¿CREEN QUE
MEJORARÍA SU EMPRESA SI LE PRACTICARÍAN UNA
AUDITORÍA?

Tabla N° 09

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	16	53.33
	No	14	46.67
	Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.



Fuente: Tabla N° 09.

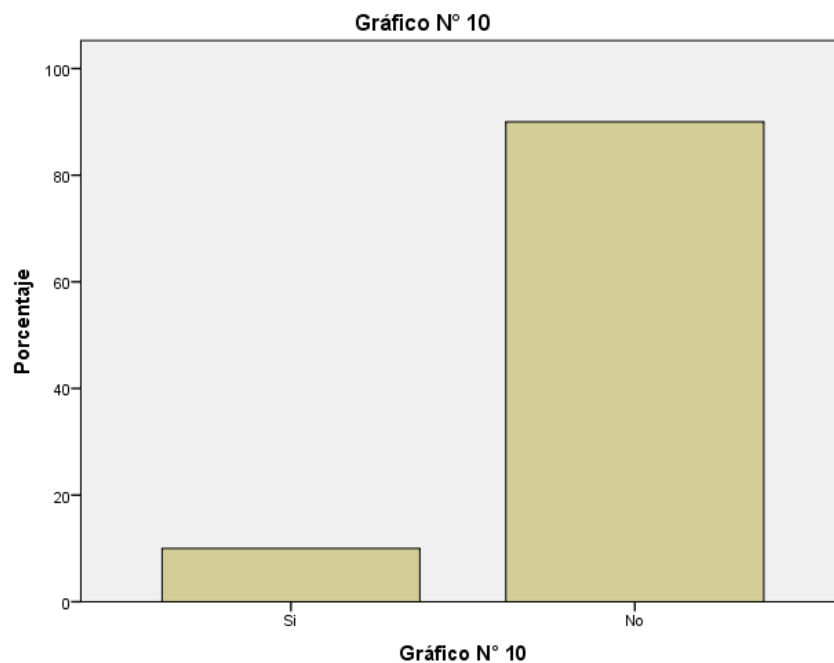
Interpretación: Según tabla y gráfico N° 09: Observamos que el 53.33% de las micro y pequeñas creen que si le practicarían una auditoría a su empresa si mejoraría.

TABLA Y GRÁFICO N° 10
LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
COMERCIO, RUBRO COMPRA Y VENTA DE ROPA PARA
DAMAS EN EL DISTRITO DE CALLERÍA, 2020 ¿LA
AUDITORÍA EN SU EMPRESA HA MEJORADO EN
RELACIÓN A LAS FINANZAS?

Tabla N° 10

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	3	10.00
	No	27	90.00
	Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.



Fuente: Tabla N° 10.

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 10: Observamos que el 90% de las micro y pequeñas no ha mejorado la auditoria en relación a las finanzas.

TABLA Y GRÁFICO N° 11
LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
COMERCIO, RUBRO COMPRA Y VENTA DE ROPA PARA
DAMAS EN EL DISTRITO DE CALLERÍA, 2020 ¿A DÓNDE
ACUDIÓ PARA OBTENER UNA AUDITORÍA?

Tabla N° 11

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Auditor	1	3.33
	Contador	2	6.67
	No se dio una auditoria	27	90.00
	Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

Gráfico N° 11

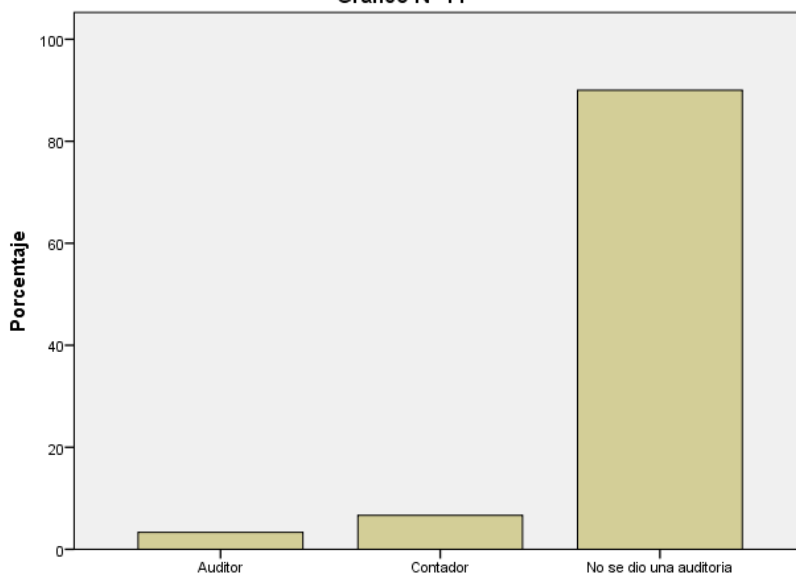


Gráfico N° 11

Fuente: Tabla N° 11.

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 11: Observamos que el 90% de las micro y pequeñas mencionaron que no se dio una auditoría en su empresa.

TABLA Y GRÁFICO N° 12
LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
COMERCIO, RUBRO COMPRA Y VENTA DE ROPA PARA
DAMAS EN EL DISTRITO DE CALLERÍA, 2020 ¿A DÓNDE
ACUDIRÍA PARA OBTENER UNA AUDITORÍA?

Tabla N° 12

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Sociedad auditora	3	10.00
	Contador	1	3.33
	Auditor especialista	7	23.33
	No saben	19	63.33
	Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

Gráfico N° 12

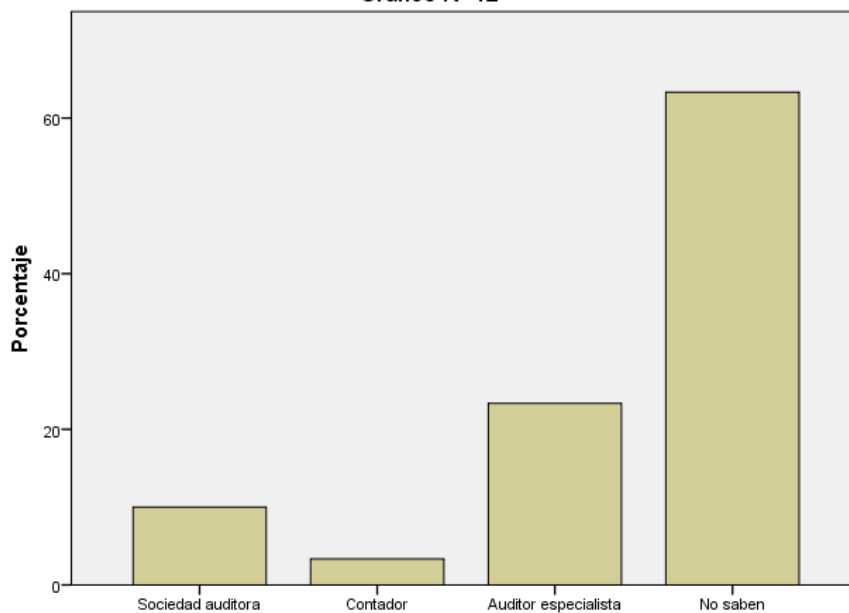


Gráfico N° 12

Fuente: Tabla N° 12.

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 12: Observamos que el 63.33% de las micro y pequeñas no saben a dónde acudir para que obtengan una auditoría.

TABLA Y GRÁFICO N° 13
LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
COMERCIO, RUBRO COMPRA Y VENTA DE ROPA PARA
DAMAS EN EL DISTRITO DE CALLERÍA, 2020 ¿ESTARÍA
DISPUESTO A SER CAPACITADO SOBRE AUDITORÍA?

Tabla N° 13

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	29	96.67
	No	1	3.33
	Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

Gráfico N° 13

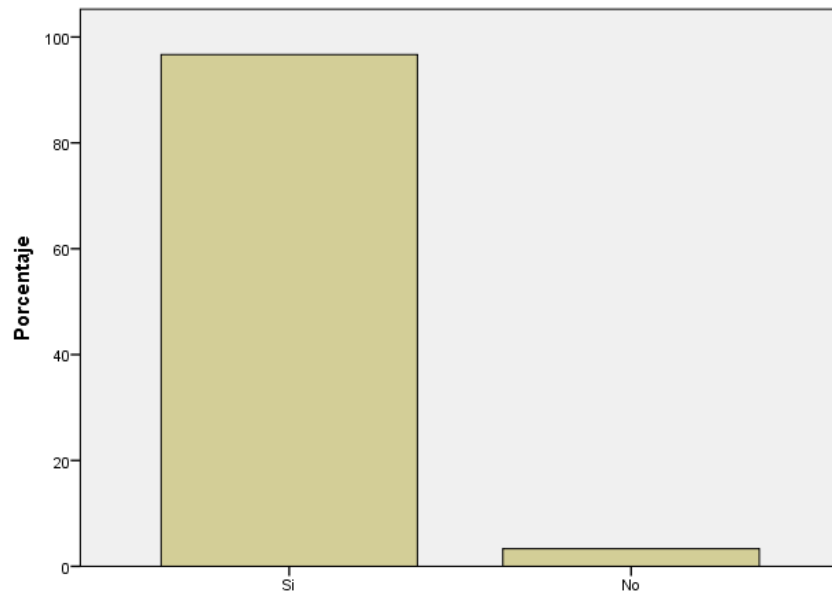


Gráfico N° 13

Fuente: Tabla N° 13.

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 13: Observamos que el 96.67% de las micro y pequeñas si estarían dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.

TABLA Y GRÁFICO N° 14

¿SE SIENTE SATISFECHO CON LA ORIENTACIÓN QUE LES BRINDA LOS FUNCIONARIOS DE LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA? LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO COMPRA Y VENTA DE ROPA PARA DAMAS EN EL DISTRITO DE CALLERÍA, 2020

Tabla N° 14

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	22	73.33
	No	8	26.67
	Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

Gráfico N° 14

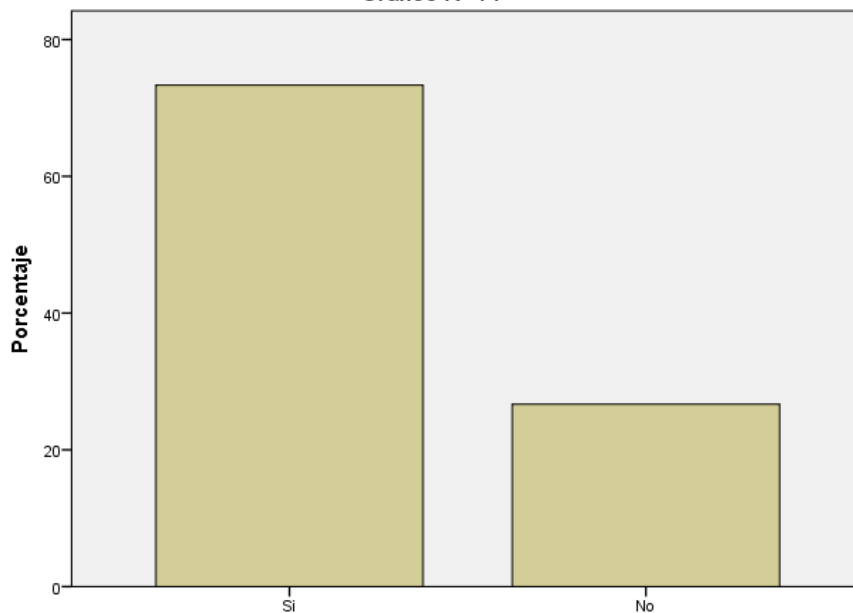


Gráfico N° 14

Fuente: Tabla N° 14.

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 14: Observamos que el 73.33% de las micro y pequeñas se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.

TABLA Y GRÁFICO N° 15
¿SE REVISAN Y CONTROLAN LOS LIBROS Y DOCUMENTOS QUE INTERVIENEN CONTABILIDAD ANTES DE UNA FISCALIZACIÓN POR PARTE DE LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA EN LA EMPRESA? LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO COMPRA Y VENTA DE ROPA PARA DAMAS EN EL DISTRITO DE CALLERÍA, 2020

Tabla N° 15

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	24	80.00
	No	6	20.00
	Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

Gráfico N° 15

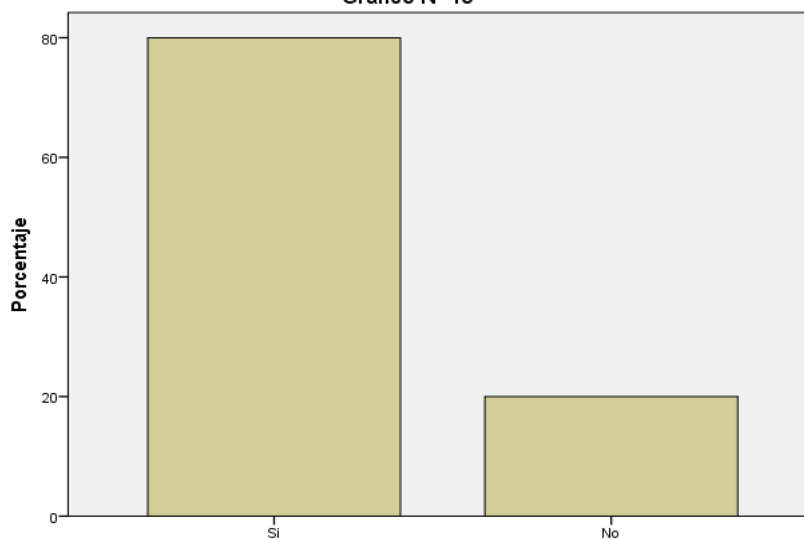


Gráfico N° 15

Fuente: Tabla N° 15.

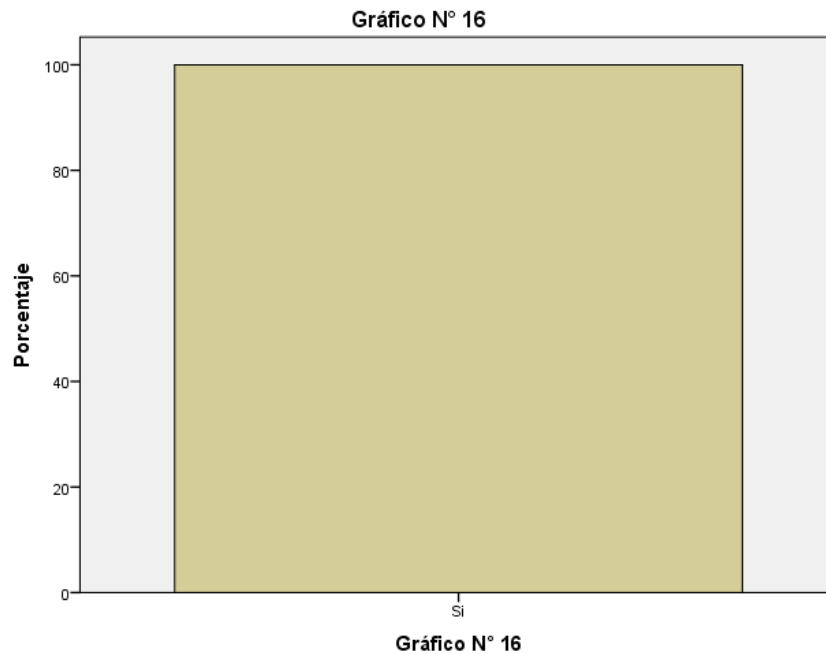
Interpretación: Según tabla y gráfico N° 15: Observamos que el 80% de las micro y pequeñas si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen contabilidad y antes una fiscalización por parte de la administración tributaria.

TABLA Y GRÁFICO N° 16
LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
COMERCIO, RUBRO COMPRA Y VENTA DE ROPA PARA
DAMAS EN EL DISTRITO DE CALLERÍA, 2020 ¿CUENTA
CON UN PERSONAL IDÓNEO ASIGNADO PARA EL
REGISTRO DE LOS INGRESOS, COSTOS Y GASTOS?

Tabla N° 16

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.



Fuente: Tabla N° 16.

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 16: Observamos que el 100% de las micro y pequeñas cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

TABLA Y GRÁFICO N° 17
LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
COMERCIO, RUBRO COMPRA Y VENTA DE ROPA PARA
DAMAS EN EL DISTRITO DE CALLERÍA, 2020 ¿ESTÁN LOS
LIBROS DE CONTABILIDAD AL DÍA?

Tabla N° 17

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

Gráfico N° 17

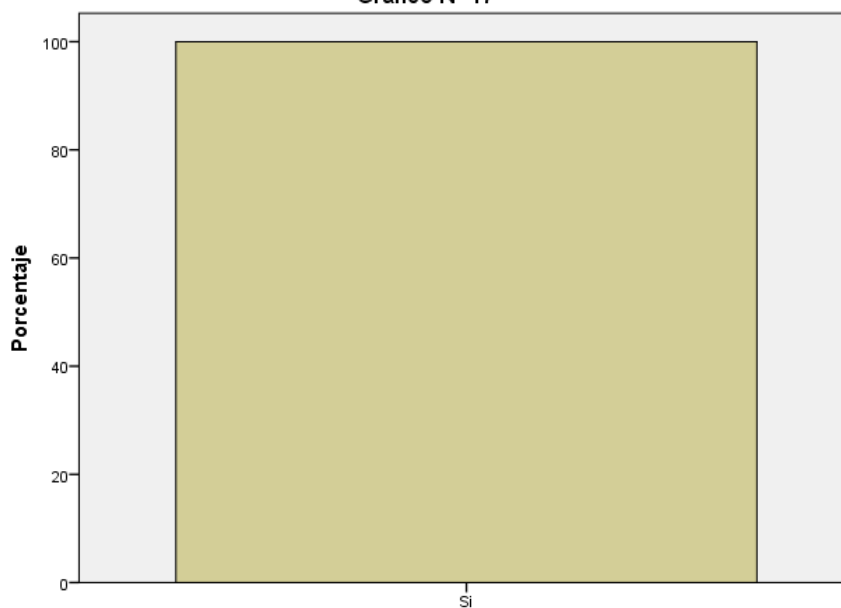


Gráfico N° 17

Fuente: Tabla N° 17.

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 17: Observamos que el 100% de las micro y pequeñas si están al día los libros de Contabilidad.

TABLA Y GRÁFICO N° 18
LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
COMERCIO, RUBRO COMPRA Y VENTA DE ROPA PARA
DAMAS EN EL DISTRITO DE CALLERÍA, 2020 ¿TUVO
PROBLEMAS O INCONVENIENTES PARA PRESENTAR SUS
DECLARACIONES MENSUALES A TIEMPO?

Tabla N° 18

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	10	33.33
	No	20	66.67
	Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

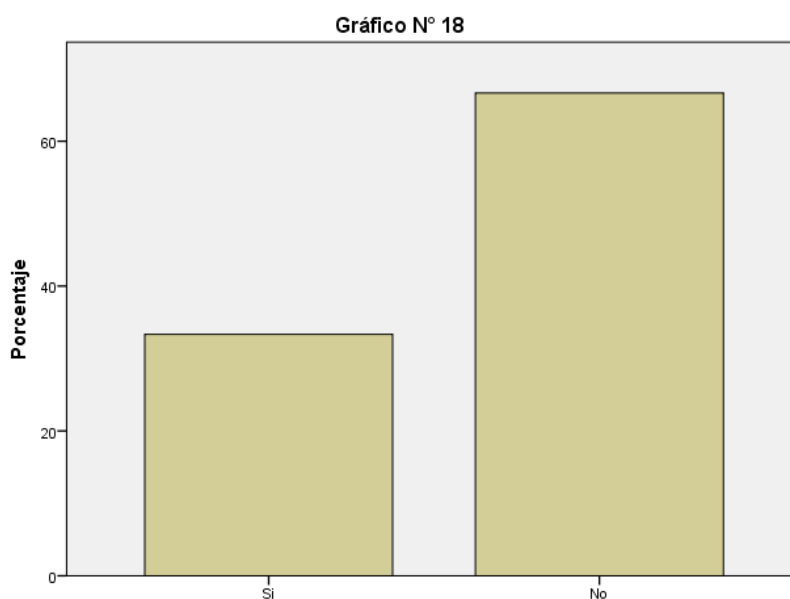


Gráfico N° 18

Fuente: Tabla N° 18.

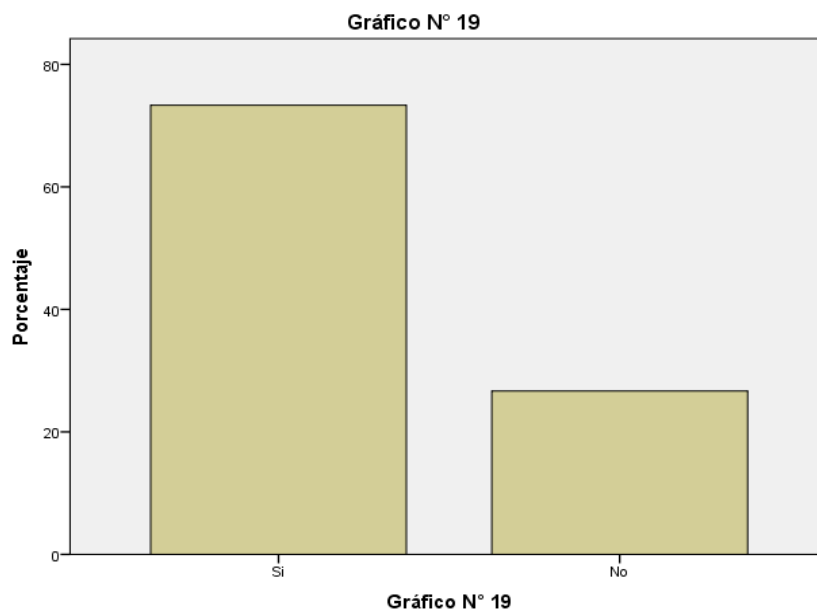
Interpretación: Según tabla y gráfico N° 18: Observamos que el 66.67% de las micro y pequeñas no tuvieron problemas o inconvenientes para la presentar sus declaraciones mensuales.

TABLA Y GRÁFICO N° 19
LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
COMERCIO, RUBRO COMPRA Y VENTA DE ROPA PARA
DAMAS EN EL DISTRITO DE CALLERÍA, 2020 ¿LOS
TRIBUTOS DECLARADOS HAN SIDO PAGADOS EN SU
OPORTUNIDAD A LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA?

Tabla N° 19

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	22	73.33
	No	8	26.67
	Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.



Fuente: Tabla N° 19.

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 19: Observamos que el 73.33% de las micro y pequeñas si han pagados en su oportunidad los tributos declarados a la Administración Tributaria.

TABLA Y GRÁFICO N° 20
LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
COMERCIO, RUBRO COMPRA Y VENTA DE ROPA PARA
DAMAS EN EL DISTRITO DE CALLERÍA, 2020 ¿EXISTEN
FORMATOS ESTABLECIDOS PARA EL CONTROL DE
LÍMITE TRIBUTARIO ACEPTADO COMO GASTOS DE
REPRESENTACIÓN Y RECREATIVOS?

Tabla N° 20

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	10	33.33
	No	20	66.67
	Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

Gráfico N° 20

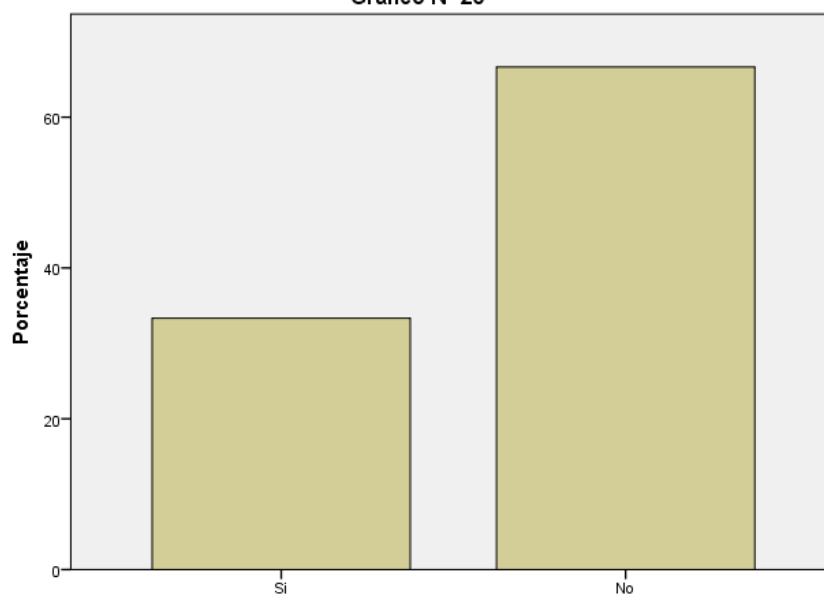


Gráfico N° 20

Fuente: Tabla N° 20.

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 20: Observamos que el 66.67% de las micro y pequeñas que para el control de límite tributario no cuentan formatos de control de gastos de representación y recreativos.

TABLA Y GRÁFICO N° 21

LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO COMPRA Y VENTA DE ROPA PARA DAMAS EN EL DISTRITO DE CALLERÍA, 2020 ¿CONOCE USTED CUALES SON LAS INFRACCIONES Y SANCIONES TRIBUTARIAS QUE LE PODRÍA AFECTAR A SU EMPRESA?

Tabla N° 21

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	19	63.33
	No	11	36.67
	Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

Gráfico N° 21

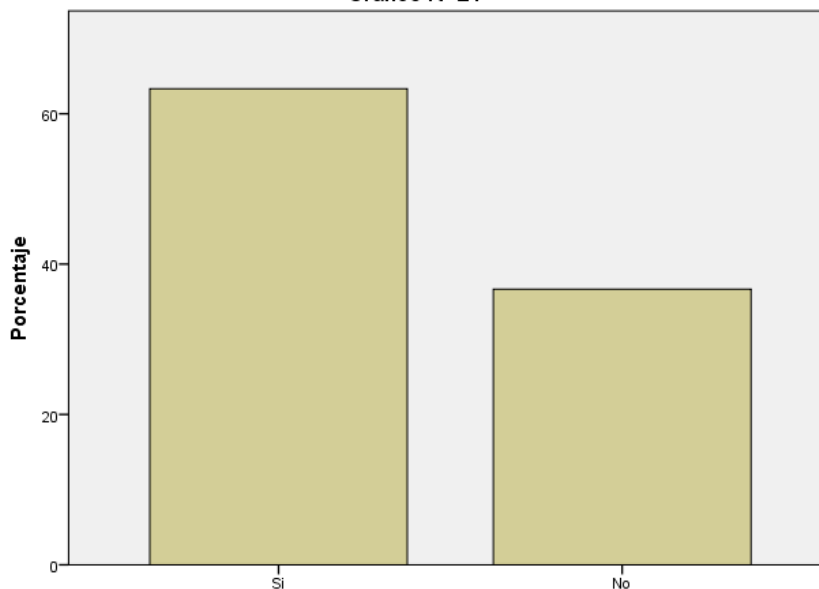


Gráfico N° 21

Fuente: Tabla N° 21.

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 21: Observamos que el 63.33% de las micro y pequeñas si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.

TABLA Y GRÁFICO N° 22
LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
COMERCIO, RUBRO COMPRA Y VENTA DE ROPA PARA
DAMAS EN EL DISTRITO DE CALLERÍA, 2020 ¿SE SIENTE
MOTIVADO PARA CUMPLIR CON EL PAGO DE SUS
TRIBUTOS?

Tabla N° 22

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	22	73.33
	No	8	26.67
	Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

Gráfico N° 22

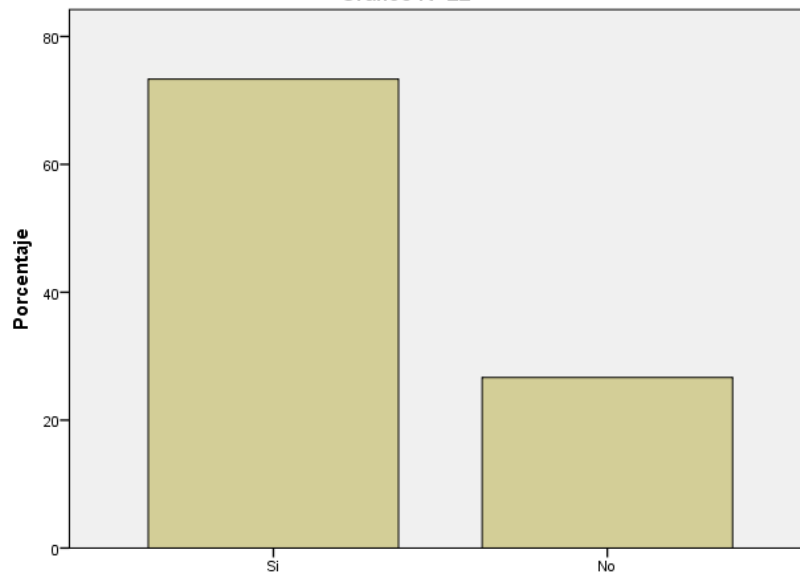


Gráfico N° 22

Fuente: Tabla N° 22.

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 22: Observamos que el 73.33% de las micro y pequeñas no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.

TABLA Y GRÁFICO N° 23
LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
COMERCIO, RUBRO COMPRA Y VENTA DE ROPA PARA
DAMAS EN EL DISTRITO DE CALLERÍA, 2020 ¿SU EMPRESA
PUEDA MEJORAR SI CUENTA CON UN PLANEAMIENTO
TRIBUTARIO?

Tabla N° 23

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	28	93.33
	No	2	6.67
	Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

Gráfico N° 23

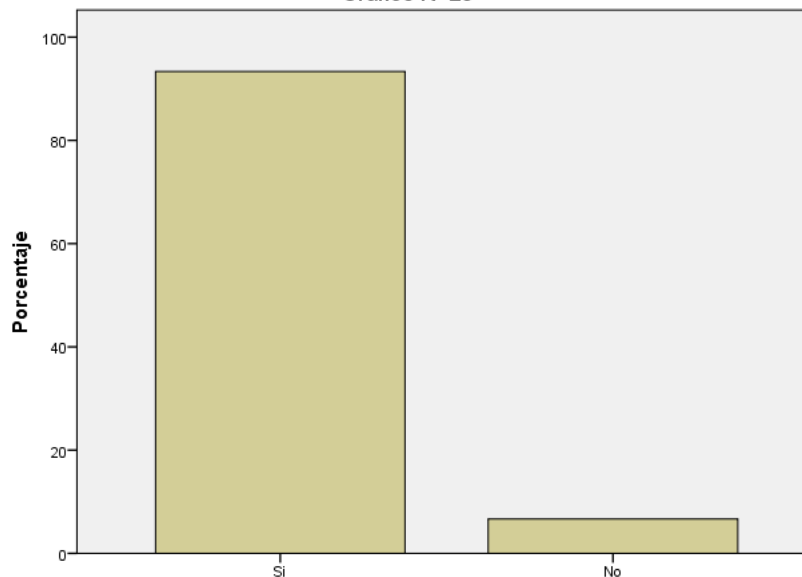


Gráfico N° 23

Fuente: Tabla N° 23.

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 23: Observamos que el 93.33% de las micro y pequeñas si puede mejorar sus empresas si cuenta con un planeamiento tributario.

TABLA Y GRÁFICO N° 24
¿SOLICITO CRÉDITO? LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO RUBRO COMPRA Y
VENTA DE ROPA PARA DAMAS EN EL DISTRITO DE
CALLERÍA, 2020

Tabla N° 24

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	16	53.33
	No	14	46.67
	Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

Gráfico N° 24

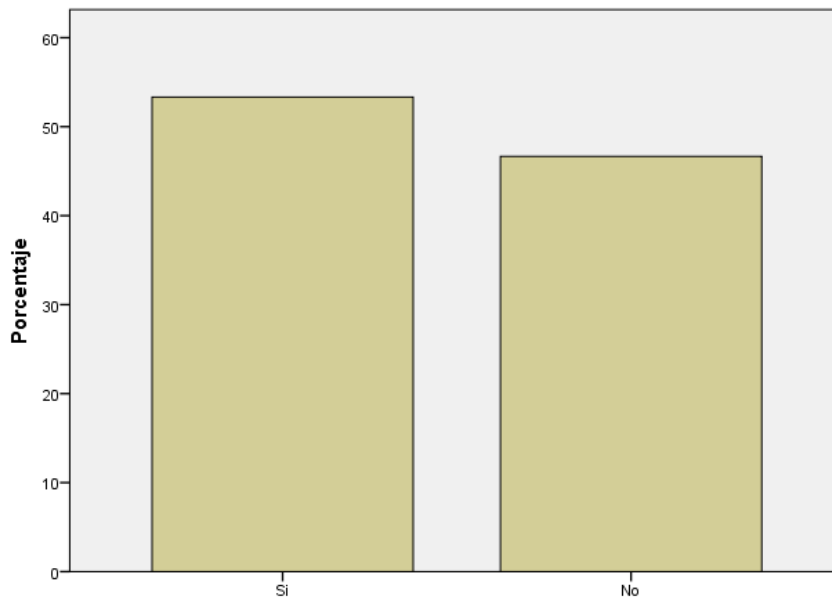


Gráfico N° 24

Fuente: Tabla N° 24.

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 24: Observamos que el 53.33% de las micro y pequeñas si han solicitado crédito.

TABLA Y GRÁFICO N° 25
¿RECIBIÓ CRÉDITO? LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS
DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO COMPRA Y VENTA DE
ROPA PARA DAMAS EN EL DISTRITO DE CALLERÍA, 2020

Tabla N° 25

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	16	53.33
	No	14	46.67
	Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

Gráfico N° 25

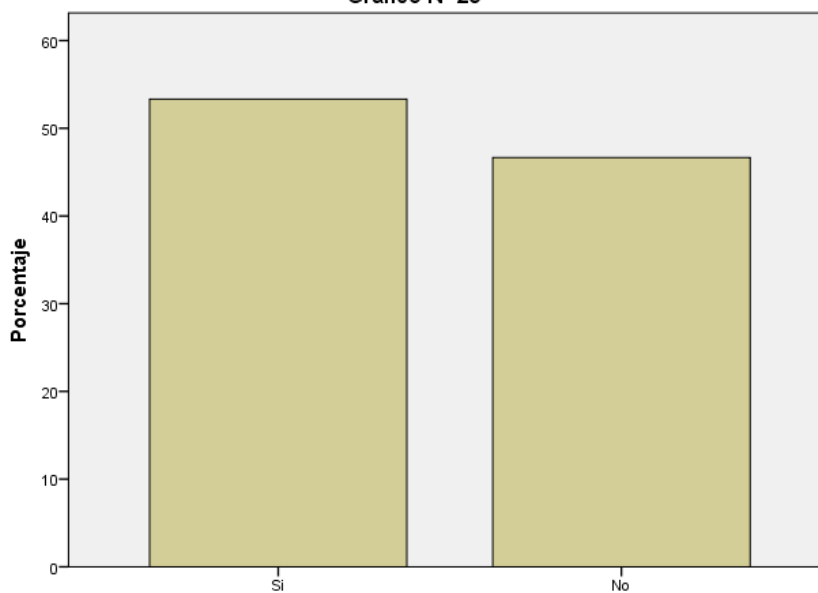


Gráfico N° 25

Fuente: Tabla N° 25.

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 25: Observamos que el 53.33% de las micro y pequeñas si han recibido crédito.

TABLA Y GRÁFICO N° 26
MONTO DEL CRÉDITO SOLICITADO POR LAS MICRO Y
PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO
COMPRA Y VENTA DE ROPA PARA DAMAS EN EL
DISTRITO DE CALLERÍA, 2020

Tabla N° 26

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Más de S/. 20,000	2	6.67
	Más de S/. 10,000	9	30.00
	Más de S/. 5,000	5	16.67
	No recibió crédito	14	46.67
Total		30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

Gráfico N° 26

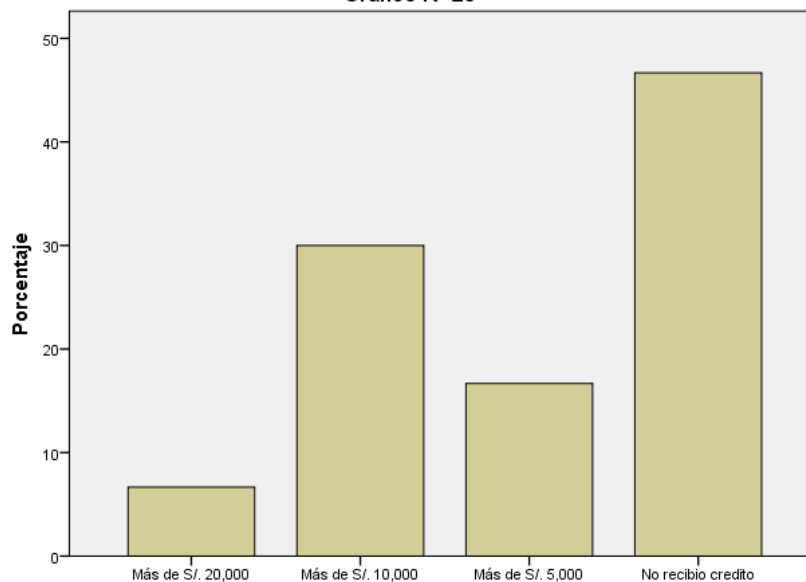


Gráfico N° 26

Fuente: Tabla N° 26.

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 26: Observamos que el 46.67% de las micro y pequeñas no han solicitado ningún monto como crédito.

TABLA Y GRÁFICO N° 27
MONTO DEL CRÉDITO RECIBIDO POR LAS MICRO Y
PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO
COMPRA Y VENTA DE ROPA PARA DAMAS EN EL
DISTRITO DE CALLERÍA, 2020

Tabla N° 27

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Más de S/. 20,000	2	6.67
	Más de S/. 10,000	7	23.33
	Más de S/. 5,000	7	23.33
	No recibió crédito	14	46.67
Total		30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

Gráfico N° 27

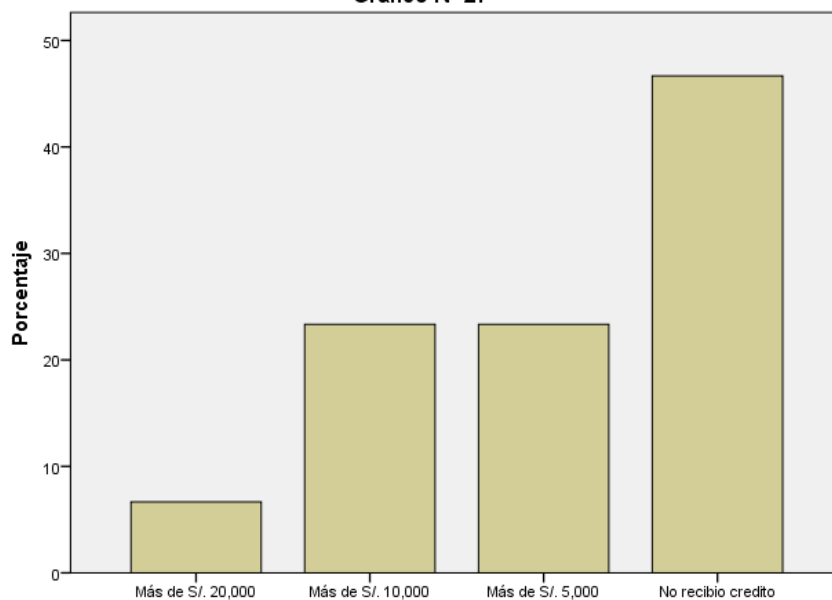


Gráfico N° 27

Fuente: Tabla N° 27.

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 27: Observamos que el 46.67% de las micro y pequeñas no han recibido ningún monto como crédito.

TABLA Y GRÁFICO N° 28
ENTIDAD A LA QUE SOLICITO EL CRÉDITO LAS MICRO Y
PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO
COMPRA Y VENTA DE ROPA PARA DAMAS EN EL
DISTRITO DE CALLERÍA, 2020.

Tabla N° 28

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	No bancaria	1	3.33
	Bancaria	15	50.00
	Ninguno	14	46.67
	Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

Gráfico N° 28

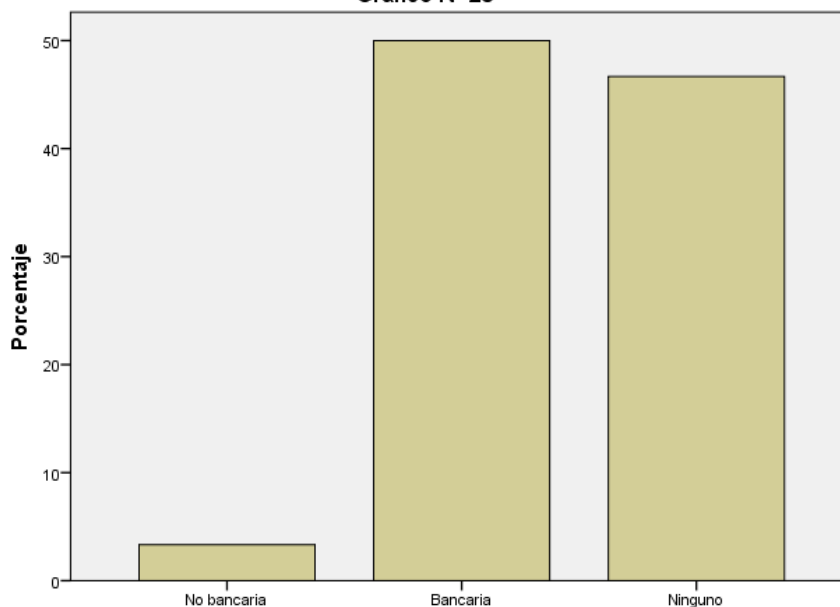


Gráfico N° 28

Fuente: Tabla N° 28.

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 28: Observamos que el 50% de las micro y pequeñas han solicitado créditos a las entidades bancarias.

TABLA Y GRÁFICO N° 29
¿ENTIDAD QUE LE OTORGÓ EL CRÉDITO? A LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO COMPRA Y VENTA DE ROPA PARA DAMAS EN EL DISTRITO DE CALLERÍA, 2020

Tabla N° 29

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	No bancaria	1	3.33
	Bancaria	15	50.00
	Ninguno	14	46.67
	Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

Gráfico N° 29

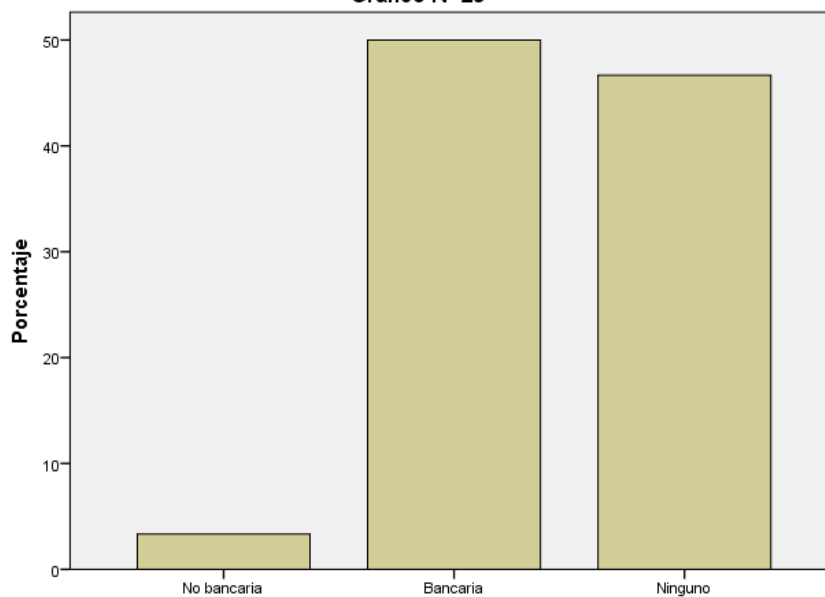


Gráfico N° 29

Fuente: Tabla N° 29.

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 29: Observamos que el 53.33% de las micro y pequeñas si le han otorgado crédito las entidades bancarias.

TABLA Y GRÁFICO N° 30
¿TASA DE INTERÉS COBRADO POR EL CRÉDITO? EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO COMPRA Y VENTA DE ROPA PARA DAMAS EN EL DISTRITO DE CALLERÍA, 2020

Tabla N° 30

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	3 % anual	5	16.67
	4 % anual	5	16.67
	Mas de 5% anual	6	20.00
	Ninguno	14	46.67
	Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

Gráfico N° 30

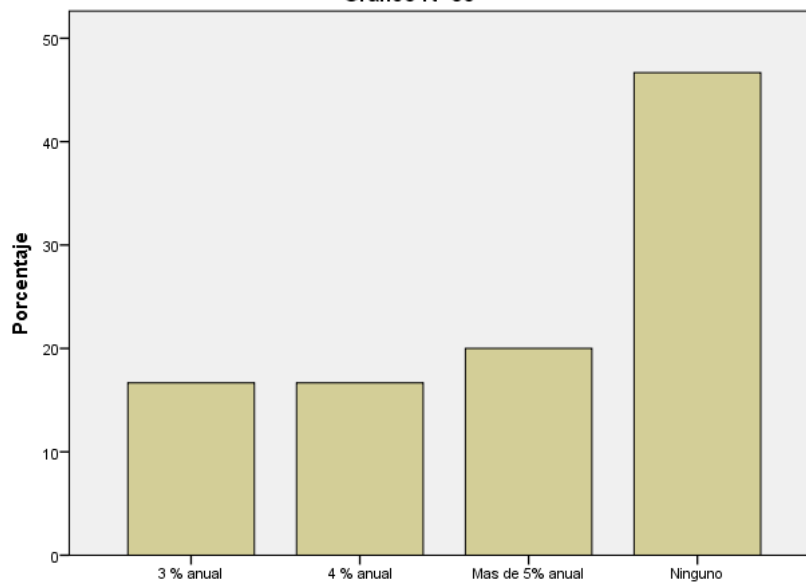


Gráfico N° 30

Fuente: Tabla N° 29.

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 30: Observamos que el 46.67% de las micro y pequeñas al no obtener crédito no tuvieron ninguna tasa de interés.

TABLA Y GRÁFICO N° 31
EL CRÉDITO FUE OPORTUNO EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO COMPRA Y
VENTA DE ROPA PARA DAMAS EN EL DISTRITO DE
CALLERÍA, 2020

Tabla N° 31

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	16	53.33
	No	14	46.67
	Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

Gráfico N° 31

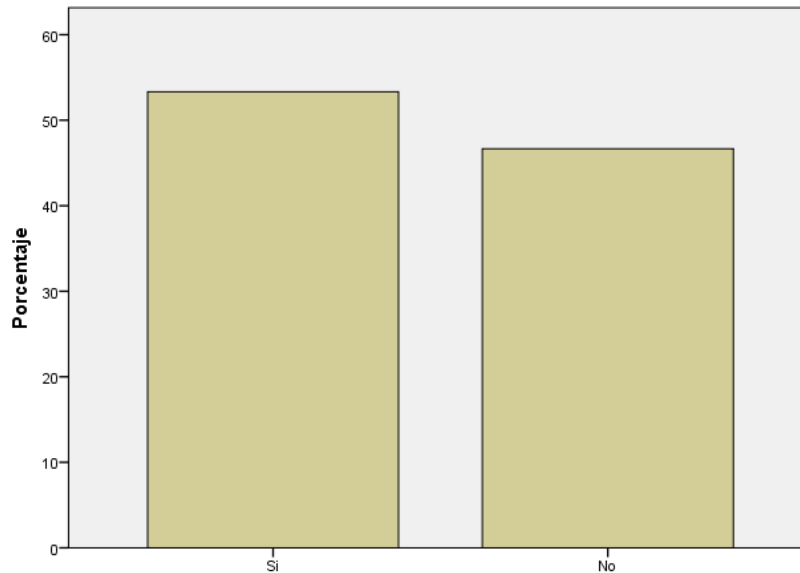


Gráfico N° 31

Fuente: Tabla N° 31.

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 31: Observamos que el 53.33% de las micro y pequeñas el crédito obtenido si fue oportuno

TABLA Y GRÁFICO N° 32
¿CREE QUE EL FINANCIAMIENTO MEJORAR LA
EMPRESA? DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL
SECTOR COMERCIO, RUBRO COMPRA Y VENTA DE ROPA
PARA DAMAS EN EL DISTRITO DE CALLERÍA, 2020

Tabla N° 32

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	15	50.00
	No	15	50.00
	Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

Gráfico N° 32

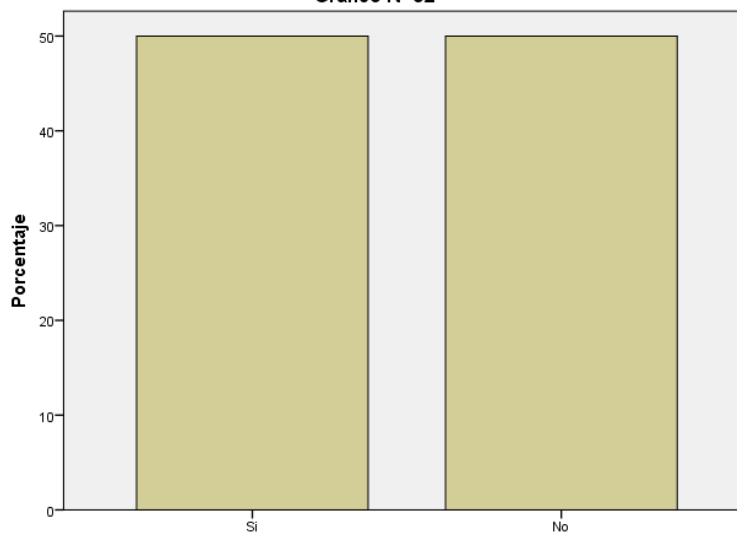


Gráfico N° 32

Fuente: Tabla N° 32.

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 32: Observamos que el 50% de las micro y pequeñas si cree que el financiamiento mejoraría a la empresa y el 50% no.

TABLA Y GRÁFICO N° 33
LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
COMERCIO, RUBRO COMPRA Y VENTA DE ROPA PARA
DAMAS EN EL DISTRITO DE CALLERÍA, 2020 ¿CREE O
PERCIBE QUE LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA HA
MEJORADO EN LOS DOS ÚLTIMOS AÑO?

Tabla N° 33

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	25	83.33
	No	5	16.67
	Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

Gráfico N° 33

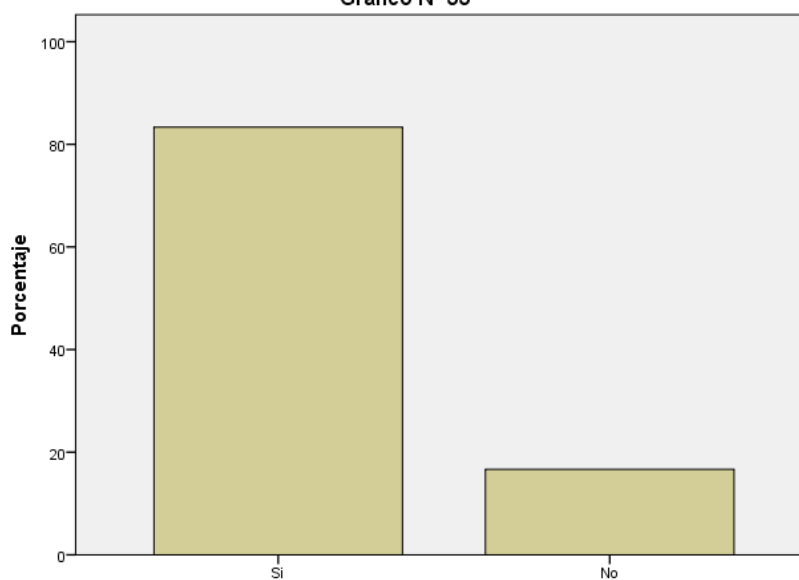


Gráfico N° 33

Fuente: Tabla N° 33.

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 33: Observamos que el 83.33% de las micro y pequeñas su rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.

TABLA Y GRÁFICO N° 34
LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
COMERCIO, RUBRO COMPRA Y VENTA DE ROPA PARA
DAMAS EN EL DISTRITO DE CALLERÍA, 2020 ¿CREE O
PERCIBE QUE LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA HA
MEJORADO POR EL FINANCIAMIENTO RECIBIDO?

Tabla N° 34

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	15	50.00
	No	15	50.00
	Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

Gráfico N° 34

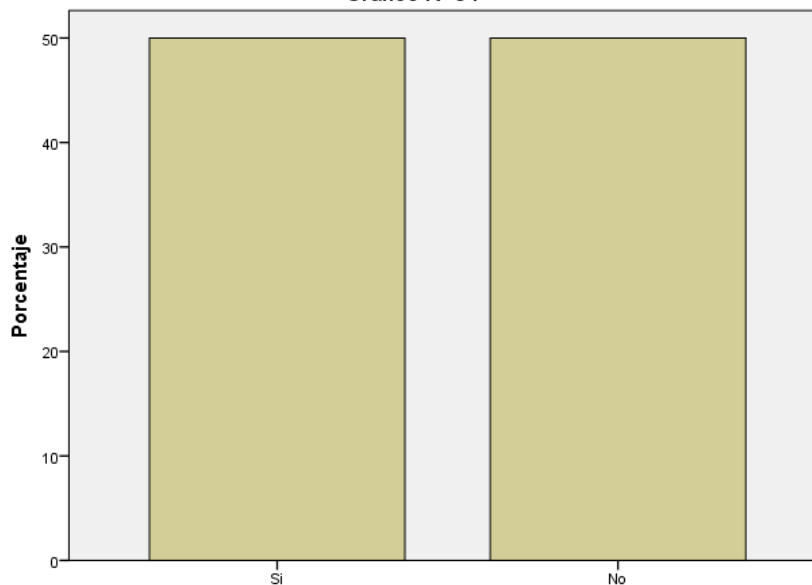


Gráfico N° 34

Fuente: Tabla N° 34.

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 34: Observamos que el 50% de las micro y pequeñas si creen que la rentabilidad de su empresa mejoraría por un financiamiento y el otro 50% dijeron que no.

TABLA Y GRÁFICO N° 35
LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
COMERCIO, RUBRO COMPRA Y VENTA DE ROPA PARA
DAMAS EN EL DISTRITO DE CALLERÍA, 2020 ¿LA
RENTABILIDAD DE SU EMPRESA SE AFECTA POR EL
PAGO DE TRIBUTOS?

Tabla N° 35

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	13	43.33
	No	17	56.67
	Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

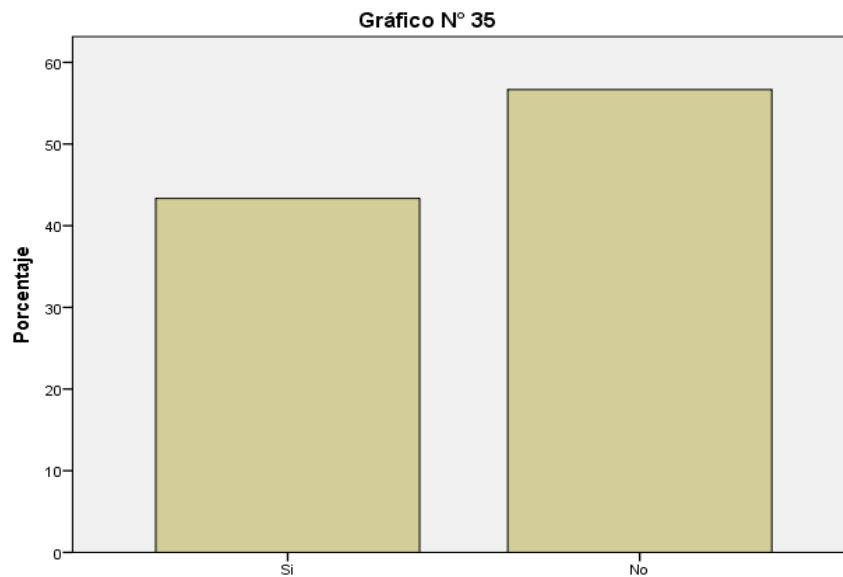


Gráfico N° 35

Fuente: Tabla N° 35.

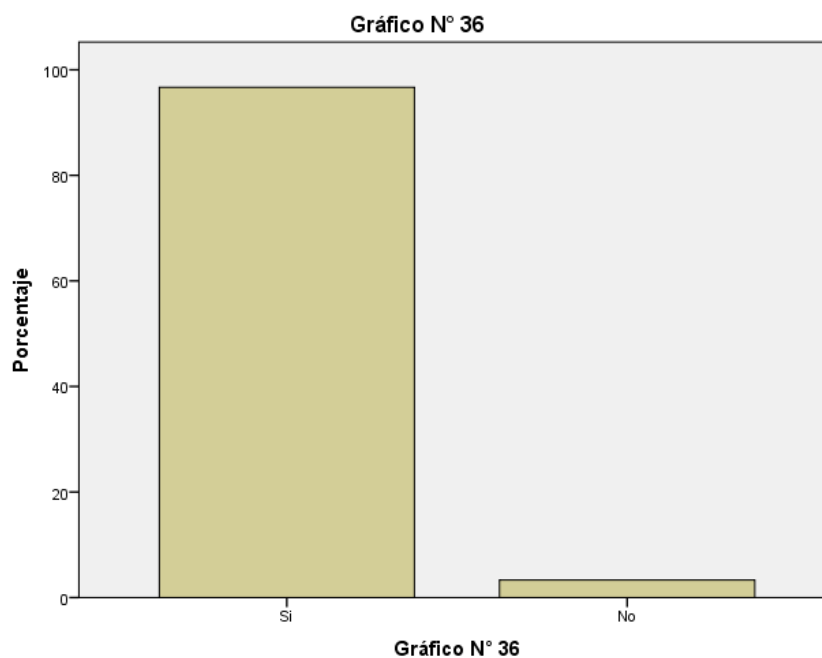
Interpretación: Según tabla y gráfico N° 35: Observamos que el 56.67% de las micro y pequeñas no ha sido afectado la rentabilidad por el pago de tributos.

TABLA Y GRÁFICO N° 36
LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
COMERCIO, RUBRO COMPRA Y VENTA DE ROPA PARA
DAMAS EN EL DISTRITO DE CALLERÍA, 2020 ¿LA
RENTABILIDAD DE SU EMPRESA MEJORARÍA SI LE
PRACTICARÍAN UNA AUDITORÍA?

Tabla N° 36

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	29	96.67
	No	1	3.33
	Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.



Fuente: Tabla N° 36.

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 35: Observamos que el 96.67% de las micro y pequeñas si mejoraría su rentabilidad si le practicarían una auditoría.

4.2. Análisis de los Resultados

➤ **En relación a las características de los representantes legales de la micro y pequeñas**

- El 30% (09) de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas tienen de los 26 a los 35 años de edad, el 26.67% (08) de 46 a los 55 años de edad, el 20% (06) de 18 a los 25 años de edad y el 16.7% (05) de 36 a los 45 años de edad (De acuerdo a la tabla y grafico N°01).
- El 66.67% (20) de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas encuestadas son de sexo femenino y el 33.33% (10) son masculino (De acuerdo a la tabla y grafico N°02).
- El 56.67% (17) de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas encuestadas tienen un grado de instrucción de secundaria completa y el 26.67% (08) de instituto superior y el 16.66% (05) de universidades. (De acuerdo a la tabla y grafico N°03).
- El 46.67% (14) de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas encuestadas su estado civil es soltero, el 36.67% (11) son convivientes, el 10% (03) son casados y el 6.66% (02) son viudos. (De acuerdo a la tabla y grafico N°04).

➤ **En relación a las características las micro y pequeñas empresas**

- El 56.67% (17) de las micro y pequeñas empresas encuestadas se dedican al rubro de compra y venta de ropa de todo tipo en

general y el 43.33% (13) se dedican solamente a la compra y venta de ropa para damas (De acuerdo a la tabla y grafico N°05).

- El 50% (15) de las micro y pequeñas empresas encuestadas tienen una antigüedad en el rubro de 1 a 5 años, el 40% (12) de 2 a 10 años y el 10% (03) de 3 a 20 años. (De acuerdo a la tabla y grafico N°06).

➤ **En relación a la auditoría de las micro y pequeñas empresas**

- El 53.33% (16) de las micro y pequeñas empresas encuestadas si desean que le practiquen una auditoria y el 46.67% (14) dijeron que no lo practicarían. (De acuerdo a la tabla y grafico N°07).
- El 53.33% (16) de las micro y pequeñas empresas encuestadas si conocen sobre auditoria y el 46.67% (14) dijeron que no la conocen (De acuerdo a la tabla y grafico N°08).
- El 53.33% (16) de las micro y pequeñas empresas encuestadas creen que si mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría y el 46.67% (14) dijeron que no. (De acuerdo a la tabla y grafico N°09).
- El 90% (27) de las micro y pequeñas empresas encuestadas creen que no ha mejorado la auditoria en relación a las finanzas y el 10% (03) dijeron que sí. (De acuerdo a la tabla y grafico N°10).
- El 90% (27) de las micro y pequeñas empresas encuestadas mencionaron que no se dio una auditoría en su empresa, el

6.67% (2) a un contador y el 3.33% (01) a un auditor (De acuerdo a la tabla y grafico N°11).

- El 63.33% (19) de las micro y pequeñas empresas encuestadas no saben a dónde acudir para que obtengan una auditoría, el 23.33% (07) a un Auditor especialista y el 10% (03) a una Sociedad auditora y el 3.33% (01) a un contador (De acuerdo a la tabla y grafico N°12).
- El 96.67% (29) de las micro y pequeñas empresas encuestadas si estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría y el 3.33% (01) dijeron que no. (De acuerdo a la tabla y grafico N°13).

➤ **En relación a la tributación de las micro y pequeñas empresas**

- El 73.33% (22) de las micro y pequeñas empresas encuestadas si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 26.67% (08) dijeron que no. (De acuerdo a la tabla y grafico N°14).
- El 80% (24) de las micro y pequeñas empresas encuestadas si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen contabilidad y antes una fiscalización tributaria y el 20% (06) dijeron que no. (De acuerdo a la tabla y grafico N°15).
- El 100% (30) de las micro y pequeñas empresas encuestadas si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. (De acuerdo a la tabla y grafico N°16).

- El 100% (30) de las micro y pequeñas empresas encuestadas si están al día los libros de Contabilidad (De acuerdo a la tabla y grafico N°17).
- El 66.67% (20) de las micro y pequeñas empresas encuestadas no tuvieron problemas o inconvenientes para la presentar sus declaraciones mensuales y el 33.33% (10) dijeron que si lo tuvieron. (De acuerdo a la tabla y grafico N°18).
- El 73.33% (22) de las micro y pequeñas empresas encuestadas si han pagados en su oportunidad los tributos declarados a la Administración Tributaria y el 26.67% (08) dijeron que no. (De acuerdo a la tabla y grafico N°19).
- El 66.67% (20) de las micro y pequeñas empresas encuestadas que para el control de límite tributario no existen formatos establecidos de control de gastos de representación y recreativos y el 33.33% (10) dijeron que si existen formatos. (De acuerdo a la tabla y grafico N°20).
- El 63.33% (19) de las micro y pequeñas empresas encuestadas si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 36.67% (11) dijeron que si existen formatos. (De acuerdo a la tabla y grafico N°21).
- El 73.33% (22) de las micro y pequeñas empresas encuestadas si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 26.67% (08) dijeron que no (De acuerdo a la tabla y grafico N°22).

- El 93.33% (28) de las micro y pequeñas empresas encuestadas si puede mejorar su empresa si cuenta con un planeamiento tributario y el 6.67% (02) dijeron que no (De acuerdo a la tabla y grafico N°23).

➤ **En relación a las finanzas de las micro y pequeñas empresas**

- El 53.33% (16) de las micro y pequeñas empresas encuestadas si han solicitado crédito y el 46.67% (14) no lo solicitaron. (De acuerdo a la tabla y grafico N°24).
- El 53.33% (16) de las micro y pequeñas empresas encuestadas si han recibido crédito y 46.67% (14) no han recibido crédito (De acuerdo a la tabla y grafico N°25).
- El 46.67% (14) de las micro y pequeñas empresas encuestadas no han solicitado ningún monto como crédito, el 30% (09) solicitaron de más de S/. 10,000, el 16.7% (05) solicitaron de más de S/. 5,000 y el 13% (02) más de S/.20,000 (De acuerdo a la tabla y grafico N°26).
- El 46.67% (14) de las micro y pequeñas empresas encuestadas no han recibido ningún monto como crédito, el 23.33% (07) recibieron más de S/. 10,000, el 23.33% (07) recibieron más de S/. 5,000 y el 6.67% (02) más de S/.20,000 (De acuerdo a la tabla y grafico N°27).
- El 50% (15) de las micro y pequeñas han solicitado créditos a las entidades bancarias y 46.67% (14) no lo solicitaron créditos

y el 3.33% (01) solicito crédito entidades no bancarias (De acuerdo a la tabla y grafico N°28).

- El 50% (15) de las micro y pequeñas si le han otorgado crédito las entidades bancarias y 46.67% (14) no le otorgaron créditos y el 3.33% (01) le otorgaron crédito entidades no bancarias (De acuerdo a la tabla y grafico N°29).
- El 46.67% (14) de las micro y pequeñas al no obtener crédito no tuvieron ninguna tasa de interés, el 20% (06) con una tasa de interés más del 5% anual, el 16.67% (05) con una tasa de 4% anual y el 16.67% (05) con una tasa de 3% anual (De acuerdo a la tabla y grafico N°30).
- El 53.33% (16) de las micro y pequeñas encuestadas el crédito si fue oportuno y el 46.67% (14) dijeron que no fue oportuno el crédito (De acuerdo a la tabla y grafico N°31).
- El 50% (15) de las micro y pequeñas empresas encuestadas si creen que el financiamiento mejorará la empresa y el 50% (15) dijeron que no (De acuerdo a la tabla y grafico N°32).

➤ **En relación a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas**

- El 83.33% (25) de las micro y pequeñas empresas encuestadas su rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años y el 16.67% (05) dijeron que no ha mejorado. (conforme a la tabla y grafico N°33).
- El 50% (15) de las micro y pequeñas empresas encuestadas si creen que la rentabilidad de su empresa mejoraría por un

financiamiento y el 50% (15) dijeron que no mejoraría. (conforme a la tabla y grafico N°34).

- El 56.67% (17) de las micro y pequeñas empresas encuestadas no ha sido afectado la rentabilidad por el pago de tributos y el 43.33% (13) dijeron que si ha afecto (Conforme a la tabla y grafico N°35).
- El 96.67% (29) de las micro y pequeñas respondieron que si mejoraría su rentabilidad si le practicarían una auditoría y el 3.3% (01) dijeron que no mejoraría. (Conforme a la tabla y grafico N°36).

V. CONCLUSIONES Y RECOMEDACIONES

5.1. Conclusiones

➤ **En relación a las características de los representantes legales de la micro y pequeñas**

- El 30% (09) tienen de 26 a los 35 años de edad.
- El 66.67% (20) son de sexo femenino.
- El 56.67% (17) tienen un grado de instrucción de secundaria completa.
- El 46.67% (14) su estado civil es soltero.

➤ **En relación a las características las micro y pequeñas empresas**

- El 56.67% (17) se dedican al rubro de compra y venta de ropa de todo tipo en general.
- El 50% (15) tienen una antigüedad en el rubro de 1 a 5 años.

➤ **En relación a la auditoría de las micro y pequeñas empresas**

- El 53.33% (16) desean que se le practiquen una auditoría.
- El 53.33% (16) conocen de auditoría.
- El 53.33% (16) su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría.
- El 90% (30) la auditoria no ha mejorado a las finanzas por lo que no se dio una auditoría.
- El 90% (27) no acudieron a ningún lado para obtener una auditoría.
- El 63.33% (19) no saben a dónde acudir para que obtengan una auditoría.
- El 96.67% (29) estarían dispuesto a ser capacitado para conocer más sobre auditoría.

➤ **En relación a la tributación de las micro y pequeñas empresas**

- El 73.33% (22) están satisfecho con la orientación que les brindada los funcionarios de la administración tributaria.
- El 80% (24) revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes una fiscalización tributaria.
- El 100% (30) tienen personales aptos establecido para los registros de las operaciones contables y tributarias.
- El 100% (30) su contabilidad está al día.
- El 66.67% (20) presentaron sus declaraciones mensuales sin inconvenientes o sin ningún problema.

- El 73.33% (22) pagan oportunamente los tributos declarados a SUNAT.
- El 66.67% (20) no controlan los gastos por representación de ninguna forma.
- El 63.33% (19) conocen que infracciones y sanciones tributarias podrían afectar a su empresa.
- El 73.33% (22) cumplen con el pago de sus tributos y están satisfechos al hacerlo.
- El 93.33% (28) desean contar con un planeamiento tributario para mejorar su empresa.

➤ **En relación a las finanzas de las micro y pequeñas empresas**

- El 53.33% (16) han solicitado crédito como financiamiento para su empresa.
- El 53.33% (16) han recibido crédito como financiamiento para su empresa.
- El 46.67% (14) no solicitaron crédito de ningún monto.
- El 46.67% (14) no recibieron crédito de ningún monto.
- El 50% (15) solicitaron a entidades financieras crédito como financiamiento para su empresa.
- El 50% (15) recibieron de entidades financieras crédito como financiamiento para su empresa.
- El 46.67% (14) no le han cobrado interés por lo que no han tenido crédito.

- El 53.33% (16) su crédito como financiamiento para su empresa fue oportuno.
 - El 50% (15) creen que su empresa mejoraría con crédito como el financiamiento.
- **En relación a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas**
- El 83.33% (25) su rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.
 - El 50% (15) creen que su rentabilidad de su empresa mejoraría con un financiamiento.
 - El 56.67% (17) no han sido afectados en su rentabilidad por el pago de sus tributos.
 - El 96.67% (29) su rentabilidad de su empresa con la aplicación de una auditoría mejoraría.

5.2. Recomendaciones

- **Con respecto a las características de los microempresarios**
- De acuerdo a los resultados recomiendo a los empresarios jóvenes a perder el miedo, que sigan incursionando en este rubro ya que la edad no es un impedimento para emprender.
 - Recomiendo a los microempresarios del sexo masculino a atreverse a invertir en este rubro.
 - Recomiendo a los microempresarios con el grado de instrucción de secundaria completa a seguir estudiando una

carrera técnica o profesional para expandir los conocimientos.

- Recomiendo a los empresarios solteros a no distraerse, separar los sentimientos con el trabajo.

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

- Recomiendo a las Mypes a innovar el mercado trayendo las novedades de la moda y a expandir actividades conexas para traer más a los clientes.
- Recomiendo con referente a la antigüedad de las Mypes a que sigan perseverando y manteniéndose por mucho más tiempo en el rubro de compra y venta de ropa para damas porque siempre habrá la necesidad de comprarlas.

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

- Ante la respuesta que si desean que les practiquen una auditoría se recomienda a ejecutarla para desengañarnos y tener la situación real de cómo van su empresa.
- Recomiendo también que los microempresarios se informen en lo que a auditoría se refiere.
- Recomiendo a realizar un enfuerzo y hacer real el desarrollo de una auditoría.
- Recomiendo a tener presente que una auditoría si mejorará las finanzas de su empresa.

- El 90% de los encuestados no acudieron a ningún lugar para obtener una auditoría, es por ello que recomiendo hacerlo en una sociedad auditora por lo que es más confiable.
- Recomiendo que para realizar una auditoría acudir a especialistas.
- Recomiendo a asistir a charlas informativas referente a temas de control interno y auditoria por lo que les ayudara a comprender más sus ventajas.

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

- Recomiendo continúen solicitando financiamiento (crédito) de acuerdo a las necesidades en el rubro.
- Así mismo se recomiendo seguir recibiendo financiamiento y cumplir con pagarlos a tiempo para que la empresa incremente su historial crediticio.
- Recomiendo a que se debe solicitar crédito como financiamiento para la empresa siempre cuando sea necesario con montos que sean de acuerdo a la capacidad de pago de las microempresas.
- Recomiendo a seguir recibiendo crédito como financiamiento para la empresa a corto plazo con monto moderado para no endeudarse.
- Se recomienda también que las microempresas a seguir solicitando crédito como financiamiento para la

microempresa a entidades bancarias ya que son la fuente más fiable.

- Recomiendo a las microempresas analizar y buscar las mejores tasas de interés que no afecten a la rentabilidad de las microempresas.
- En vista que para la mayoría el crédito fue oportuno recomiendo seguir buscando el financiamiento si es necesario para la empresa.
- Recomiendo que para que el crédito como financiamiento para la microempresa sea oportuno no mezclar las necesidades personales con las prioridades de la microempresa.
- Recomiendo a obtener un crédito como financiamiento para la microempresa para mejorar el flujo de efectivo, realizando inversiones como capital trabajo o compra de un activo que genere ingresos para la empresa.

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

- Recomiendo que seguir acudiendo a las oficinas de la SUNAT para realizar consultas y sean resueltas.
- Recomiendo que debe revisar y controlar los documentos contables para que ante una posible fiscalización no tenga problemas con la SUNAT.

- Recomiendo a realizar periódicamente capacitaciones, charlas y evaluaciones a los trabajadores para que mantengas su puesto de trabajo.
- Recomiendo seguir manteniendo al día sus libros contables.
- Recomiendo a seguir presentando a tiempo sus declaraciones mensuales.
- Recomiendo también seguir pagando sus impuestos a tiempo. Para acceder y ser un buen contribuyente.
- Recomiendo implementar formatos que puedan controlar los gastos de presentación y recreativos.
- Recomiendo a no omitir ingresos, a cumplir oportunamente las los pagos y declaraciones para no ser castigados, sancionado y multados.
- Recomiendo a generar una cultura tributaria para el cumplimiento voluntario de los deberes y obligaciones tributarios.
- Recomiendo implementar cada año un planeamiento tributario para eliminar contingencias tributarias y perfeccionar las utilidades de la empresa.

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

- Recomiendo que para mejore la rentabilidad realizar un análisis de los costos y revaluar los precios de venta por prendas.

- Ya que consideran que el crédito mejoro la rentabilidad es recomendable continuar solicitándolo.
- Recomiendo que el pago de los tributos lo continúen haciendo para que no afecte a la rentabilidad ya que si no se pagan les podrías multar ocasionando un pago adicional que podría traer atrasos con pagos a otros proveedores.
- La mayoría dice que su rentabilidad mejoraría si le practican una auditoría entonces recomendamos acudir a una sociedad auditora para la ejecución.

VI. ASPECTO COMPLMENTARIOS

6.1. Referencia bibliográfica

Acosta, F. (2016). *Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio –rubro compra/venta de ropa deportiva para damas y caballeros del distrito de Chimbote, 2014* [Universidad Católica los Angeles de Chimbote].
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/954/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_RENTABILIDAD_A_COSTA_FLORES_FILOMENA.pdf?sequence=4&isAllowed=y

Angulo, E. (2013). *Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas sector comercio - rubro compra/venta de ropa para damas Trujillo, periodo 2014 - 2015* [Universidad Católica los Angeles de Chimbote].

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/561/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_ANGULO_ANGULO_EDUARDO_MIGUEL.pdf?sequence=3&isAllowed=y

Arellano, A. (2017). *¿QUÉ SON LAS FINANZAS PERSONALES?* Blog Finerio. <https://blog.finerio.mx/blog/que-son-las-finanzas-personales>

Argandoña Meza, R. S., & Sevillano Da Cruz, M. (2019). *Incidencia de la evasión del impuesto a la renta en la situación económica y financiera de los comerciantes de ropa de la “Galería Santa Rosa” Distrito de Callería, Provincia Coronel Portillo, Región Ucayali, Periodo 2016* [Universidad Privada de Pucallpa]. <http://repositorio.upp.edu.pe/handle/UPP/157>

Avolio, B. (n.d.). Factores que Limitan el Crecimiento de las Foto: Maggy producciones Micro y Pequeñas Empresas en el Perú (MYPES). *Academia*, 70–80. <http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:jP-nrRA3ZiQJ:revistas.pucp.edu.pe/index.php/strategia/article/download/4126/4094/0+&cd=7&hl=es-419&ct=clnk&gl=pe>

Barajas, S., Hut, P., & Ribas, G. (2013). Las finanzas como instrumento de gestión de las pymes. *Libro de Cabecera*, 1–28.

Bardales, L., & Troncos, M. (2018). SUNAT: INCENTIVOS PARA AMPLIAR LA BASE TRIBUTARIA EN EL SECTOR DE MICRO Y PEQUEÑA EMPRESAS, GENERANDO VALOR

PÚBLICO. *Repositorio: Universidad San Ignacion de Oyola.*

Barreix, A., & Gonzales, D. (2020). *Tributación para las Mipymes: un régimen para el 80% de los contribuyentes que pagan el 2%.* Banco Interamericano de Desarrollo. <https://blogs.iadb.org/gestion-fiscal/es/tributacion-para-mipymes-post-pandemia/>

Bestinver. (2018). *QUÉ ES Y CÓMO SE MIDE LA.* <https://www.bestinver.es/rentabilidad-que-es-como-se-mide/>

Cañar, K. (2016). *Qué Es La Tributación.* SCRIBD. <https://es.scribd.com/document/316878448/Que-Es-La-Tributacion>

Cañete, N. (2020). *Coronavirus: ¿Cómo apoyar desde el sector de fomento a la innovación y las pymes?* Banco Interamericano de Desarrollo. <https://blogs.iadb.org/innovacion/es/innovacion-coronavirus-pymes-emprendimientos/>

Carol, M. (2006). *P Royecto De Estructuración D E L a. Bliiblioteca Digital - Universidad Nacional de Cuyo, 11–25.*

ComexPerú. (2017). *TRIBUTACIÓN PARA LAS MYPE: PASITO A PASITO.* *Semanario.* <https://www.comexperu.org.pe/articulo/tributacion-para-las-mype-pasito-a-pasito>

Con Letra Grande. (2018). *Conoce los impuestos que tu Pyme debe pagar*

en Chile. <https://www.conletragrande.cl/mi-empresa/conoce-los-impuestos-que-tu-pyme-debe-pagar-en-chile>

Concha, Y., & Juscamaita, L. (2016). “Auditoría administrativa y su aplicabilidad en las mypes del Perú.” *Revista Lidera*, 0(11), 75–78.
<http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/revistalidera/article/view/16944/17247>

Corral, E., Bravo, L., & Valenciana, P. (2010). LA AUDITORÍA ADMINISTRATIVA EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS. *XV Congreso Internacional de Contaduría, Administración e Informática*, 7(2), 1–16.
<http://congreso.investiga.fca.unam.mx/docs/xv/docs/126.pdf>

CTMA consultores. (2019). *¿Qué es una auditoría interna?*
<https://ctmaconsultores.com/auditoria-interna/>

Cueva, M. (2016). El manejo de las finanzas de las Mype. *El Tiempo*.
<https://eltiempo.pe/el-manejo-de-las-finanzas-de-las-mype/>

Díaz, M. (2016). Plan de negocios para una tienda de ropa y accesorios para mujeres [Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas]. In *Tesis pregrado*. <http://hdl.handle.net/10757/609465>

El Economista América. (2020). *¿Cómo pueden las pymes enfrentarse a la economía en 2020?*
<https://www.economistaamerica.pe/empresas-eAm-chile/noticias/10287919/01/20/Como-pueden-las-pymes-enfrentarse-a-la-economia-en-2020.html>

- El Peruano. (2020). *Apuntalando a las mypes*.
<https://elperuano.pe/noticia/95072-apuntalando-a-las-mypes>
- Escobar, R. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de lencerías del distrito de Callería, 2019* [Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote].
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/18377/AUDITORIA_TRIBUTACION_ESCOBAR_FLORES_ROSITA_NEDBITH.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Farinango. (2015). Auditoría de gestión para la empresa textil COMPANDAES S.A. de la ciudad de Atuntaqui, Cantón Antonio ante, provincia de Imbabura. *Universidad Técnica Del Norte*.
- Fernández, J. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019* [Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote].
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/18091/AUDITORIA_TRIBUTACION_FERNANDEZ_MARTINEZ_JOICE_MARINA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Fischman, F. (2019). *La importancia de las PYMES en Perú*. Hubspot.
<https://blog.hubspot.es/marketing/la-importancia-de-las-pymes-en-peru>
- Garvan, M. (2019). *¿Qué es la UIT, cuál es su valor y para qué sirve?* El

Comercio. <https://elcomercio.pe/economia/peru/uit-2019-sirve-noticia-ecpm-647102-noticia/>

Guerrero, Y. (2019). *Financieras Y Administrativas* [Universidad Católica los Angeles de Chimbote]. http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/823/CONTROL_INTERNO_ADMINISTRATIVO_SANCHEZ_ADANAQUE_ENID_YAQUELINE.pdf?sequence=1

Impulso Studio. (n.d.). *8 consejos para mejorar la gestión financiera en las Mypes*. <https://www.impulsoconsultores.pe/8-consejos-mypes-finanzas/>

La Coalición por la Economía Verde en el Perú. (n.d.). *Covid 19 en el Perú: El impacto en las Mypes*. <https://economieverde.pe/covid-19-en-el-peru-el-impacto-en-las-mypes/>

La Enciclopedia Libre Wikipedia. (2020). *Sistema tributario del Perú*. https://es.wikipedia.org/wiki/Sistema_tributario_del_Perú

Leal, M. (2017). Oportunidad De Implementar La Auditoria Interna En Empresas Pymes. *Repositorio: Universidad Militar Nueva Granada - Bogotá*. <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/17245/LealCuencaMaríaCristina2017.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

López, M. (2020). *Más de la mitad de las PyMEs europeas se plantea cerrar si la crisis económica provocada por el COVID-19 no mejora*. Infonabe.

<https://www.infobae.com/america/mundo/2020/10/23/mas-de-la-mitad-de-las-pymes-europeas-se-plantea-cerrar-si-la-crisis-economica-provocada-por-el-covid-19-no-mejora/>

Mi Carrera Universitaria. (2016). *Contabilidad y Finanzas: Qué es, estudios, características y más.*

Montoya, H., Olaya Pérez, L. A., Ortega, L. O., Villanueva, M. E., & Vera, R. E. (2017). Comercialización de lencería personalizada para damas Item Type info:eu-repo/semantics/bachelorThesis [Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas]. In *Tesis pregrado*. <http://hdl.handle.net/10757/624136>

Morales, J. (2012). *CONCEPTO DE FINANZAS*. SCRIBD. <https://es.scribd.com/doc/95753233/CONCEPTO-DE-FINANZAS>

Morán, M. (2016). Estudio de factibilidad para la creación de una microempresa de ventas de ropa de mujer indígena por catálogo, en el cantón Cotacachi, provincia de Imbabura. *Universidad Técnica Del Norte*. http://repositorio.utn.edu.ec/bitstream/123456789/5750/1/02_ICA_1240_TRABAJO_DE_GRADO.pdf

Muños, P. (2017). *La auditoría externa*. Emprende Pyme. <https://www.emprendepyme.net/auditoria-externa.html>

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (2020). *Compare your country*.

<http://www.oecd.org/centrodemexico/estadisticas/>

Ortiz, N. (2020). El desafío de las microempresas de venta de ropa online en tiempos de crisis. *Punto Seguido*.
<https://puntoseguido.upc.edu.pe/el-desafio-de-las-microempresas-de-venta-de-ropa-online-en-tiempos-de-crisis/>

Paucar, N. (20132). *Antecedentes de la auditoria*.
<http://consultadeber.blogspot.com/2013/05/antecedentes-clasificacion-y-tipos.html>

Pérez, M. (2020). Empresa. In *Concepto de definición*.
<https://conceptodefinicion.de/empresa/>

Pincay, D., & Wiesner, S. (2019). *Análisis De Factibilidad Para La Creación De Una Empresa De Lencería Para Mujer* [Universidad de Guayaquil].
http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/42763/1/TESIS_FINAL_PINCAY-WIESNER - 09-04-2019.pdf

Ponce, R. (2019). *Facultad De Ciencias Contables, Financieras Y Administrativas Escuela Profesional De Administración Autora* [Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote].
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/4859/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_PONCE_REVOREDO_ROSARIO_MATILDE.pdf?sequence=4&isAllowed=y

PQS. (2020). *¿Cuántas categorías de Impuesto a la Renta existen?*

pqs.pe/emprendimiento/cuantas-categorias-de-impuesto-la-renta-existen

Quintobconta. (2012). AUDITORIA. CONCEPTO – CLASIFICACIÓN Y OBJETIVOS. *AUDITWORLD*.

<https://auditworld.wordpress.com/2012/10/14/auditoria-concepto-clasificacion-y-objetivos/>

Raffino, M. (2020). *Rentabilidad*. Concepto.De.

<https://concepto.de/rentabilidad/>

Riquelme, M. (2017). *Tipos de auditoria*. Web y Empresas.

<https://www.webyempresas.com/tipos-de-auditoria/>

Rodríguez, I. (2020). *Las normas de auditoría generalmente aceptadas*.

Auditool - Red de Conocimiento En Auditoria y Control Interno.

<https://www.auditool.org/blog/auditoria-externa/6982-las-normas-de-auditoria-generalmente-aceptadas#:~:text=Las normas son estándares mínimos,un conjunto de estados financieros>

Ruano, L. (2016). ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE LA EMPRESA DE PRODUCCIÓN Y COMERCIALIZACIÓN DE PRENDAS DE VESTIR Y ACCESORIOS TEJIDOS A MANO PARA DAMAS, CABALLEROS Y NIÑOS, EN LA PARROQUIA LA PAZ, CANTÓN MONTÚFAR, PROVINCIA DEL CARCHI. *Universidad Técnica Del Norte*.

<http://repositorio.utn.edu.ec/bitstream/123456789/5324/1/02> ICA

- Ruiz, S. (2016). El impuesto a la renta y su influencia en la liquidez de la micro y pequeñas empresas sector comercio, rubro ventas de ropas del distrito de Iquitos, 2015 [Universidad Católica los Angeles de Chimbote]. In *In Crescendo* (Issue 2). http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2233/IMPUESTO_A_LA_RENTA_LIQUIDEZ_EN_LA_MYPE_RUIZ_PAIMA_SANDRA_MARIELA.pdf?sequence=4&isAllowed=y
- Sandoval, V. (2013). Gestión De Las Medianas Empresas Industriales Del Distrito De Ate - Lima [Universidad San Martin De Porres]. In *Repositorio: USMP*. http://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/641/sandoval_vr.pdf?sequence=3&isAllowed=y
- Santillana, A. (2017). *Características de unas finanzas sanas*. TuTasa. <https://tutasa.com.uy/caracteristicas-de-unas-finanzas-sanas/>
- Semin, V. (2013). *¿Qué es una UIT?* Rankia. <https://www.rankia.pe/foros/bancos-cajas/temas/1617930-que-uit>
- Solano, R. (2019). Caracterización del emprendimiento y el financiamiento de las Mypes del sector comercio-rubro compra/venta de ropa para damas-Trujillo, 2014 [Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. In *Tesis pregrado*. <http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/555>

2/FINANCIAMIENTO_EMPRENDIMIENTO_SOLANO_ORTI
Z_ROSALINDA_ORIETTA.pdf?sequence=3&isAllowed=y

Universidad Alcalá. (n.d.). *No Title¿QUÉ SON LAS FINANZAS CORPORATIVAS?* <https://www.masters-finanzas.com/que-son-finanzas-corporativas/>

Vásquez G., P. J. (2017). Gestión para disminuir la evasión tributaria en las Mypes del Emporio Comercial de Gamarra, 2017 [Universidad Norbert Wiener]. In *Tesis pregrado*. [http://repositorio.uwiener.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1651/TITULO - Vásquez Gavidia%2C Paola Janet.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uwiener.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1651/TITULO_Vásquez_Gavidia%2C_Paola_Janet.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Ventura, L. (2020). *Nivel de conocimiento de obligaciones tributarias de los microempresarios del Mercado Minorista del kilómetro 6 de la Provincia Coronel Portillo – Ucayali, 2019* [Universidad Privada de Pucallpa]. [http://repositorio.upp.edu.pe/bitstream/UPP/178/1/TESIS_FINAL LEYSI.pdf](http://repositorio.upp.edu.pe/bitstream/UPP/178/1/TESIS_FINAL_LEYSI.pdf)

Vera, C. (2015). “*El impacto económico de las políticas tributarias en las Pymes de Manufactura de la Ciudad de Manta (2010-2014)*” (Vol. 53, Issue 9) [Universidad de Guayaquil]. <https://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>

Yaringaño, E. (2019). Financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de

ropa en el distrito de Huaraz, 2018 [Universidad Católica los Angeles de Chimbote]. In *Repositorio.Uladech.Edu.Pe*.
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10388/FINANCIAMIENTO_MYPES_YARINGAÑO_MEZA_EVELYN_FRIDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

6.2. Anexos

Carátula



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, 2020

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

AUTOR

Bach. Monsalve Chota Yurico

Código ORCID: 0000-0002-2839-7498

ASESOR

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

PUCALLPA – PERÚ

2019

Artículo científico (Resumen y Abstract)

ARTÍCULO CIENTÍFICO (RESUMEN Y ABSTRACT)

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, 2020”

"Audit, taxation, finance and profitability, of national micro and small companies in the commercial sector, the purchase and sale of women's clothing in the Callería district, 2020"

AUTOR

Bach. Monsalve Chota Yurico

Código ORCID: 0000-0002-2839-7498

RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general: Describir las fundamentales características de auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, 2020. El diseño que se utilizó en la investigación fue no experimental, transversal, retrospectivo, descriptivo. La población estuvo constituida por 30 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, 2020. Para la recopilación de información se utilizó un cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables, el plan de análisis de los datos de las encuestas se transformó en una data, la misma que fue aplicando al programa SPSS o el Excel Científico, se ha obtenido las tablas y figuras estadísticas correspondientes de las preguntas planteadas, cuyos resultados fueron:

Respecto a los empresarios: el 30% (09) tienen de 26 a los 35 años de edad, el 66.67% (20) son de sexo femenino, el 56.67% (17) tienen un grado de instrucción de secundaria completa, el 46.67% (14) su estado civil es soltero.

Respecto a las características de la micro y pequeñas empresas: El 56.67% (17) se dedican al rubro de compra y venta de ropa de todo tipo en general y el 50% (15) tienen una antigüedad en el rubro de 1 a 5 años.

Respecto a la auditoría de la micro y pequeñas empresas: El 53.33% (16) desean que se le practiquen una auditoría, el 53.33% (16) conocen de auditoría, el 53.33% (16) su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría, el 90% (27) la auditoría no ha mejorado a las finanzas por lo que no se dio una auditoría, el 90% (27) no acudieron a ningún lado para obtener una auditoría, el 63.33% (19) no saben a dónde acudir para que obtengan una auditoría y el 96.67% (29) estarían dispuestos a ser capacitado para conocer más sobre auditoría.

Respecto de la tributación de la micro y pequeñas empresas: El 73.33% (22) están satisfechos con la orientación que les brindada los funcionarios de la administración tributaria, el 80% (24) revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes una fiscalización tributaria, el 100% (30) tienen personales aptos establecido para los registros de las operaciones contables y tributarias, el 100% (30) su contabilidad está al día, el 66.67% (20) presentaron sus declaraciones mensuales sin inconvenientes o sin ningún problema, el 73.33% (22) pagan oportunamente los tributos declarado a SUNAT, el 66.67% (20) no controlan los gastos por representación de ninguna forma, el 63.33% (19) conocen que infracciones y sanciones tributarias podrían afectar a su empresa, el 73.33% (22) cumplen con el pago de sus tributos y están satisfechos hacerlo y el 93.33% (28) desean contar con un planeamiento tributario para mejorar su empresa.

Respecto de las finanzas de la micro y pequeñas empresas: El 53.33% (16) han solicitado crédito como financiamiento para su empresa, el 53.33% (16) han recibido crédito como financiamiento para su empresa, el 46.67% (14) no solicitaron crédito de ningún monto, el 46.67% (14) no recibieron crédito de ningún monto, el 50% (15) solicitaron a entidades financieras crédito como financiamiento para su empresa, el 50% (15) recibieron de entidades

financieras crédito como financiamiento para su empresa, el 46.67% (14) no le han cobrado interés por lo que no han tenido crédito, el 53.33% (16) su crédito como financiamiento para su empresa fue oportuno y el 50% (15) creen que su empresa mejoraría con crédito como el financiamiento. **Respecto de la rentabilidad de la micro y pequeñas empresas:** El 83.33% (25) su rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años, el 50% (15) creen que su rentabilidad de su empresa mejoraría con un financiamiento, el 56.67% (17) no han sido afectados en su rentabilidad por el pago de sus tributos, el 96.67% (29) su rentabilidad de su empresa con la aplicación de una auditoría mejoraría.

Palabras clave: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas.

ABSTRACT

The research had as general objective: Describe the fundamental characteristics of auditing, taxation, finance and profitability, of the micro and small national companies in the commerce sector, the purchase and sale of women's clothing in the Callería district, 2020. The design that is used in the research was non-experimental, cross-sectional, retrospective, descriptive. The population consisted of 30 micro and small companies in the commerce sector, the purchase and sale of women's clothing in the Callería district, 2020. A structured questionnaire of 36 closed questions was used to collect information, depending on the objectives proposed and the operational definition of the variables, the survey data analysis plan was transformed into a data, the same that was applied to the SPSS program or Scientific Excel, the tables and corresponding statistics of the questions posed, the results of which were:

Regarding employers: 30% (09) are between 26 and 35 years of age, 66.67% (20) are female, 56.67% (17) have a complete secondary education degree, 46.67% (14) your marital status is single. **Regarding the characteristics of micro and small companies:** 56.67% (17) are dedicated to the field of buying and selling clothing of all kinds in general and 50% (15) have an antiquity in the field of 1 to 5 years . **Regarding the audit of micro**

and small companies: 53.33% (16) want an audit to be performed, 53.33% (16) know about an audit, 53.33% (16) their company does it would improve if they would perform an audit, 90% (27) the audit has not improved finances so an audit was not given, 90% (27) did not go anywhere to obtain an audit, 63.33% (19) do not know where to go to obtain an audit and 96.67% (29) would be willing to be trained to learn more about auditing. **Regarding the taxation of micro and small companies:** 73.33% (22) are satisfied with the guidance given to them by the tax administration officials, 80% (24) review and control the books and documents involved in accounting Before a tax examination, 100% (30) have suitable personnel established for the records of accounting and tax operations, 100% (30) their accounting is up to date, 66.67% (20) presented their monthly statements without inconvenience or Without any problem, 73.33% (22) pay the taxes declared to SUNAT in a timely manner, 66.67% (20) do not control representation expenses in any way, 63.33% (19) know that tax violations and penalties could affect their company, 73.33% (22) comply with the payment of their taxes and are satisfied to do so and 93.33% (28) wish to have a tax planning to improve their company. **Regarding the finances of micro and small companies:** 53.33% (16) have requested credit as financing for their company, 53.33% (16) have received credit as financing for their company, 46.67% (14) did not request credit of any amount, 46.67% (14) did not receive credit of any amount, 50% (15) requested credit from financial entities as financing for their company, 50% (15) received from financial entities credit as financing for their company , 46.67% (14) have not charged interest for what they have not had credit, 53.33% (16) their credit as financing for their company was timely and 50% (15) believe that their company would improve with credit as financing. **Regarding the profitability of micro and small companies:** 83.33% (25) their profitability of their company has improved in the last two years, 50% (15) believe that their profitability of their company would improve with financing, 56.67 % (17) have not been affected in their profitability by the payment of their taxes, 96.67% (29) their profitability of their company with the application of an audit would improve.

Keywords: Audit, taxation, finance and profitability, of micro and small companies.

INTRODUCCIÓN

Las empresas, se han manifestado como un fenómeno socioeconómico que ha buscado solucionar diversas necesidades de los múltiples sectores empresariales. Las empresas dedicadas a este sector para damas se hallan más comprometidas a las condiciones de cambio, las que le exigen perfeccionar aptitudes internas para sostener sus permanencias y su nivel de competencia.

Desde épocas remotas el vestirse ha sido un requisito básico para las personas como lo es comer, respirar y vivir, el hecho de vestir forma parte de nuestra vida diaria como individuos, el cual aporta su propio estilo, dándole este factor sociocultural que trasciende a través del tiempo

A través de los años, el negocio de compra y venta de ropa para damas han logrado asumir una posición de liderazgo, incrementando la capacidad de competir por lo que es el secreto para alcanzar la gloria como empresas. Existen sociedades que no se encuentran consecuentes con el valor de contar con una apropiada planificación estratégica.

Las Mypes se sujetan a objetivos estratégicos y realizan una excelente planificación estratégica de largo y corto plazo, tienen una gran probabilidad de obtener un crecimiento excelente.

López (2020), explicó que según los estudios realizados por la consultora estadounidense McKinsey. Aproximadamente un 55 % de las Mypes de Europa se ven amenazada su futuro si no hay una mejora esencial de sus ingresos y se plantean cerrar en los próximos doce meses como consecuencia del impacto económico generado por la crisis (La encuesta fue realizada a 2. 200 Mypes de las cinco más grandes economías de Europa; Reino Unido Francia, Alemania, España y Italia). El 55% de Mypes que participaron en la encuesta expresaron su preocupación por el peligro de cierre en los próximos años si las ganancias no se mantienen estables, mientras que, si la situación se empeora, con una

bajada de los ingresos del 10 % y el 30 %, un aproximado del 77 % de las Mypes se plantean cerrar para septiembre del próximo año.

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, (2020), refirió que el 26 % de las Mypes en el mundo han cerrado en los primeros meses (enero a mayo del 2020). En América Latina un alrededor del 30 % y 45 %. El choque fue enorme en los diferentes sectores centrado a los consumidores finales. También a cerca de un 60 % de los empleados en América Latina son informales y el 58 % de estos empleadores que se encuentran en la informalidad radican en la vulnerabilidad o pobreza económica.

El diario oficial del bicentenario, El Peruano (2020), señaló que las Mypes ejercen un papel céntrico en el crecimiento de la economía nacional. Se establece que el 99 % de las unidades empresariales en el Perú, han creado aproximadamente el 85 % de cargos de trabajo y generan alrededor del 40 % del PBI.

Por su parte Fischman (2019), refirió que de acuerdo a la legislación peruana define a la PYME como: *“la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente. Las PYMES peruanas tienen por objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios”*. Estas empresas de menor tamaño se categorizan, de acuerdo al DECRETO SUPREMO N° 013-2013-PRODUCE, en Micro, Pequeña o Mediana, dependiendo de sus niveles de ventas anuales:

Categoría de empresa	Ventas anuales
Mediana	Superiores a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 UIT.
Pequeña	Superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 UIT
Micro	Hasta el monto máximo de 150 UIT

Fuente: Fischman (2019) La importancia de las PYMES en Perú

Antes la categorización era a través del número de empleados, y las empresas constituidas, previo a la entrada en vigor de la ley N° 30056 (03/07/2013), se regían por los requisitos de acogimiento al régimen de las MYPES regulados por el D.LEG.N° 1086 (por número de trabajadores).

Auditoría

En México, la auditoría en las Mypes requiere ser orientadas según a sus características particularmente propias. En México las Mypes tienen un ciclo operacional corto y no son complejos las sugerencias que se presentan, con bajo costo de beneficios. Por lo que la auditoría es “el proceso que consiste consistente en planear, organizar, dirigir y controlar”. Contar con un diagnóstico en las Mypes generar mecanismos que permitan aprovechar sus recursos mediante una correcta administración (Corral et al., 2010).

Leal (2017), respaldó que las Mypes en Colombia al incursionar en nuevos mercados han cambiado sus propios esquemas de trabajo. Se implementaron nuevas tácticas para resolver las necesidades que ha obligado el cambio, la preparación de un plan estratégico ha permitido mejorar en diferentes ámbitos de control permitiendo contar con una real información de la situación de la empresa lo que permitirá mitigar los riesgos y a optar decisiones oportunamente.

En Perú, de acuerdo a Concha & Juscamaita (2016), las Mypes han empezado como establecimientos familiares de bajo capital, con objetivos de emprender y con el propósito de obtener ingresos para la familia. En este entorno, la auditoría es una herramienta que particularmente ayuda a mejorar y detectar las insuficiencias en los procesos administrativos, tributarios y financieros. Existen causas que restringen la aplicación de una auditoría en las Mypes: entre ellas tenemos la inversión necesaria, miedo a la modificación, terror a la investigación y no alcanzar un beneficio de la auditoría aplicada. Es por eso que la auditoría es útil para toda entidad por lo que se revelara las deficiencias de la administración de manera que estas sean mejoradas, independientemente del sector y rubro al que se desarrollen.

Tributación

Barreix & Gonzales (2020), refirió que, en Argentina, los pequeños contribuyentes individuales, las Mypes, siempre han sido un factor de preocupación entre los formadores de la política tributaria.

El desafío de las administraciones tributarias en todos los países de América Latina es asegurar que estos contribuyentes paguen sus impuestos y que los costos de cumplimiento y control tributario sean asequibles estimulando su productividad y formalización. Las Mypes son un factor dinamizador de la economía y constituyen el mayor empleador de los países, pero padecen de una alta tasa de mortalidad y un bajo nivel de desarrollo en el que permanecen estancadas la gran mayoría de ellas (Barreix & Gonzales, 2020).

En Chile, contar con una Mypes propia es una buena idea, pero conllevará a muchos riesgos, particularmente si no se cuenta con los conocimientos tributarios suficientes. Es por eso que es primordial contar con el conocimiento básico para el cumplimiento y pagar las obligaciones tributarias (Con Letra Grande, 2018).

Bardales & Troncos (2018), mencionaron que las sociedades tanto en el sector informal como el formal se encuentran centradas conforme a las unidades productivas de pequeños niveles de ingresos, un 99.8 % de la base tributaria de la SUNAT se compone de medianos y pequeños contribuyentes, igualmente, el 40 % de las Mypes venden hasta un límite de 2 Unidades Impositiva Tributaria (UIT) en un periodo, lo que muestra que en lo general las microempresas en el país no cuentan con un nivel de productividad idóneo para cubrir los diversos costos y gastos de ser formal (trámites, impuestos, salario mínimo y beneficios laborales), como también, de responsabilizarse de elevados costos financieros y entre otros elementos que reducen su incremento.

Del mismo modo, la Encuesta Nacional de Hogares “ENAHOG”, un 96.5% de las sociedades de la nación son Mype. De ellas, se evalúa que del 20 % son formales. Esto se ve afectado gravemente no solo la percepción y los ingresos tributarios, sino también nuestro crecimiento y desarrollo como país (ComexPerú, 2017).

Finanzas

La finanza no es el centro de las empresas por lo que ellos solo se centran en brindar productos y servicio. Sin embargo, pero eso no es verdad, las Mypes necesitan atender a las finanzas para progresar. Las finanzas es la principal herramienta empresarial que produce sostenibilidad a corto y largo plazo permitiendo seguir invirtiendo y creciendo (Barajas et al., 2013).

Impulso Studio (n.d.), describió que es habitual que los dueños de las Mypes tengan problemas con la gestión financiera de su empresa, al no controlar los recursos y flujos de dinero de manera eficiente tendrán problemas de liquidez, endeudamiento, por eso es importante que se lleve una adecuada finanza. Lo que no se debería hacer es llevar o manejar empíricamente.

El manejo de las finanzas se debe realizar con mucha atención, las Mype no pueden errar en la aplicación de sus finanzas, el error ocasionará hasta el cierre de los negocios. Las inversiones y compras deben ser evaluadas si son necesarias para la marcha del negocio (Cueva, 2016).

Según la página web El Economista América (2020), relata que la interrupción social que hubo por la pandemia ha cambiado expectativa económica y financiera de miles de la Mypes del país de Chile. Esta postura condujo a reorganizar sus finanzas y la utilización de su capital para cumplir son sus compromisos y permanecer en el mercado. Los micro empresarios para que puedan reactivar sus negocios necesitan contar con un nuevo capital o un financiamiento.

Rentabilidad

Carol (2006), sostuvo que la decisión de empezar una empresa no simple, por lo que se presenta varios obstáculos de indecisión cuando se empieza un negocio como sucede en Argentina. Según al análisis realizado por Caro, que las Mypes dedicadas a ropa de damas declaran que el negocio cuenta con un nivel aceptable de rentabilidad, superiores a la inversión en correlación a los ingresos obtenido, pero compromete consideradamente a varios peligros. Es complejo establecer la probabilidad de fallar en ingresar apropiadamente al

mercado y no presentar ingresos. Por efecto siempre habrá riesgos que dependerá de cada negocio hallarse dispuesto a aceptar. Todo dependerá de la prevención al riesgo que se podrá resolver con la inversión con un menor riesgo.

En el Perú – Lima, *“los negocios dedicado a venta de ropa para mujeres, aplican dos principios más utilizados para definir si es el adecuado o no ejecutar una inversión dedicada a este rubro (TIR y el VAN). Por lo que los negocios resultaron ser rentables”* (Díaz, 2016). En la actualidad las Mypes no solo buscan producir ganancias, sino también complacer las necesidades que se encuentran en la sociedad.

Muchas de las Mypes dedicadas al sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas, depende de varios causa que actúan sobre las tomas de decisiones acerca del crecimiento.

Ansoff menciona que los problemas operativos y estratégicos y administrativos, suelen tener mayor parte de la atención de las empresas con la finalidad de incrementar la rentabilidad. Las determinaciones administrativas tienen que ver con la repartición de los recursos de la sociedad, deben facilitar el ambiente necesario para efectuar las funciones fundamentales (Ansoff, 1965 citado en Avolio, n.d.).

(Montoya, et al., 2017), refirió que las Mypes del rubro de compra y venta de ropa para damas según a los cambios que se presentaron en la actualidad, ha evolucionado la manera de vestirse. El uso de la ropa para damas se caracteriza por ser prendas que han dado un giro de 360° con el pasar de los tiempos. Las mujeres de todas las edades hoy en día, buscan verse y sentirse bien. Es por eso que las empresas dedicadas a este rubro se expanden enormemente.

Con la crisis económica causada por la pandemia trajo con ella enorme daño a la economía universal y ha dañado el bienestar de las Mypes. Se estima que a nivel mundial las Mypes son los más afectados por esta propagación de lacovid-19 (La Coalición por la Economía Verde en el Perú., n.d.).

Ante esta situación, Cañete (2020) mencionó que los diferentes países han buscado ayudar a las Mypes en Europa y Asia, en diferentes gobiernos han acogido varias órdenes económicas que han tenido que ver con el prorrogas del pago de tributos y pagos de créditos. Los países en ALC “América Latina y el Caribe” también han tomado medidas similares. Es por eso que las empresas han tenido una labor clave. El primordial choque sobre las Mypes está relacionado con disminución de la demanda (internacional e nacional) y por ende de sus ganancias, problemas de obtención de productos importados, disminución de la mano de obra, imposible obtención de financiamiento y por ultimo diferentes procesos operativos.

Ahora con la llegada la COVID-19 al Perú, varias tiendas de ropa quebraron; sin embargo, otras buscaron estrategias y la manera de reinventarse para permanecer en el mercado migrando a las plataformas virtuales como las redes sociales (Ortiz, 2020). Sin saber si prosperara de forma efectiva.

Es por esta razón, las Mypes dedicadas al “sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas no han logran tener un planeamiento tributario, ni financiero y mucho menos un buen control de sus recursos, es por eso los microempresarios no saben con certeza si su empresa es rentable. Con todo ello, que se menciona en líneas más arribas el enunciado del problema es el siguiente

Enunciado del problema

¿Cuáles son las fundamentales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, 2020?

Objetivo general de la investigación

Describir las fundamentales características de auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, 2020.

Objetivos específicos de la investigación

- Describir las fundamentales características de los dueños y encargados de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, 2020.
- Describir las fundamentales características de auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, 2020.
- Describir las fundamentales características de tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, 2020.
- Describir las fundamentales características de finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, 2020.
- Describir las fundamentales características de rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería , 2020.

Justificación de la investigación

La justificación teórica y práctica, del vigente proyecto fue de gran valor que sirvió como base teórica y práctica para los estudiantes y profesionales de contabilidad, así como a docentes de diferentes niveles educativos, que tengan la intención de realizar estudios similares, toda vez que la misma, aportó conocimientos de una disciplina científica; así también sirvió como información sobre las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, ciudad de Pucallpa del departamento de Ucayali. Para generalizar los hallazgos sobre las fundamentales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales. También sirvió para contribuir como antecedentes para futuros proyectos de investigación.

De la misma forma, se justificó porque a través de su planteamiento, presentación y sustentación, podre conseguir el grado de Contador Público.

Los conocimientos y resultados obtenidos gracias al desarrollo de la presente investigación me permitió aplicarlas en el campo y comprometerme más en este rubro.

Bases Teóricas de la investigación

Teoría auditoría

Paucar (2013), sostuvo que los primeros antecedentes y expresiones de auditoría se sitúan hace mucho tiempo atrás, es tan antigua como la historia de los seres humanos. La Auditoría crece en el continente Europeo antes de la Revolución Industrial, las primeras sociedades de auditores oficial se formó en Inglaterra, en 1880 luego en el país de Escocia exactamente en Edimburgo, es donde empieza los antecedentes de la auditoría, entre los años 1862 se presentan por primera vez la ocupación como profesión de auditor, para prevenir todo posibles y clases de tipo de desfalco e en las cuentas diversas que se manejan, era necesaria hacer una apropiado control en las áreas por los profesionales especializados y externo al desarrollo, que garanticen los resultados sin añadirse o intervenir en el malversación y desfalco dentro la sociedad.

Por primera vez la auditoría se toma como profesión y fue reconocida en distinto países, empezando por los Estados Unidos de América y llegando a América Latina, en esos momentos la finalidad principal de la auditoría fue especialmente dos y son: la legalización y previsión de errores y fraudes.

Riquelme (2017), refirió que la “Auditoria es un recurso financiero muy utilizados y con objetivos que varían para cada caso. En un sentido amplio implica la comprobación de la información financiera, administrativa y operacional que ha sido presentada para contrastar su veracidad y confiabilidad. Además, realizado por un responsable especializado en la materia”.

Por ello la auditoria termina con la presentación y elaboración de un escrito en que se describen los resultados que permitirá informar a los usuarios interesados, ya sea dentro o fuera de la sociedad. Las auditorias pueden ser: según al origen, por el área donde se realiza, por la especialidad.

Tipo de auditoria

- Por su origen (interna y externa)

- Por su área donde se realiza (auditoría contable, financiera, integral, administrativa, operacional, gubernamental, integral y auditoría de sistemas)
- Por la especialidad (Auditoría médica, fiscal, ambiental, laboral, ambiental, social, Auditoría de caja e Inventario).

Para Rodríguez (2020), refiere que por lo general las normas de auditoría se comprende por las normas generales, normas de trabajo de campo y normas de presentación de informes.

Las normas generales presentan características y condiciones de quien va realizar el trabajo:

- Debe ser ejecutado por un auditor competente y que tenga una apropiada formación. El auditor debe tener experiencia, educación, estar en constante actualización.
- Debe ser independiente en apariencia y en la realidad.
- Debe mantener un adecuado cuidado profesional en el procedimiento de sus labores como auditor.

Las normas de trabajo de campo se refieren al modo de realizar la actividad como auditor:

- La labor está adecuadamente organizada y los colaboradores debe estar debidamente inspeccionado.
- Debe conseguir un entendimiento del cliente y de su desarrollo interno de control para que pueda programar su auditoría, incluyendo el tiempo, alcance y naturaleza de sus procedimientos y pruebas.
- Las pruebas y evidencias adquiridas en el proceso de auditoría deben ser competentes y suficientes para respaldar las cifras de los estados financieros preparados por la dirección y las afirmaciones del informe

Las normas sobre la presentación de informes se refieren a las condiciones de la emisión de informe:

- Debe señalar notoriamente si los estados financieros se realizaron de acuerdo a los prácticas y principios contables de manera que consistente para todas las cuentas.

- Debe manifestar si los clientes proporcionaron adicionalmente otra información necesaria para alcanzar un entendimiento y mejor lectura de los montos de los estados financieros.
- Debe introducir su propia opinión sobre los estados financieros si fueron plasmado con razonabilidad.

Teoría tributación

El sistema tributario en el Perú está compuesto por el conjunto de normas legales, organismos públicos y procedimientos destinados al cobro de los impuestos (enciclopedia libre Wikipedia, 2020).

PQS (2020), mencionó que en el Perú existen 5 categorías de Impuesto a la Renta que dispone SUNAT. Cada categoría dispone de diferentes facilidades de pago de impuestos.

- **Primera categoría:** Son todos los ingresos originado por arrendamiento y subarrendamiento de predios. La renta se produce mes a mes y el impuesto se paga, aunque la renta no haya sido pagada. Por cada predio le debe de aplicar la tasa efectiva del 5 %, obteniendo con ello el monto a pagar.
- **Segunda categoría:** Son todos los ingresos obtenidos por la venta de un inmueble que efectúa una persona natural sin rentas empresariales, genera ganancia de capital. Existe obligación de pagar el impuesto cuando se cobra la renta. La tasa es del 5% sobre la ganancia obtenida. Ejemplo: acciones, bonos, participaciones de fondos mutuos, regalías, intereses, etcétera.
- **Tercera categoría:** Son todos los ingresos obtenidos por actividades empresariales que desarrollan las personas naturales y jurídicas. Normalmente estas rentas se generan por la participación conjunta de la inversión del capital y el trabajo durante un periodo.
- **Cuarta categoría:** Son todos los ingresos por trabajo independiente, ingresos personales por trabajo por su profesión, arte, ciencia u oficio cuyo cobro se realiza sin tener relación de dependencia.
- **Quinta categoría:** Son ingresos percibidos por los trabajadores en relación de dependencia.

Teoría finanzas

Mi Carrera Universitaria, 2016), sostuvo que “las finanzas es la parte de la Economía que investiga los movimientos de los mercados de recursos monetarios y fondos, las organizaciones que participan, las políticas de adquisición de recursos, la apreciación del dinero en el tiempo y el coste del capital. Las Finanzas pueden ser: públicas, empresariales y personales.

Las finanzas empresariales es una rama en las finanzas con multitud de salidas que estudia las variables empresariales de forma eficaz en beneficio del valor del accionista. Dentro de ese análisis, se encarga de la toma de decisiones dentro de las empresas, así como decisiones de tipo económico, a través de diferentes herramientas. Sus objetivos principales son crear capital y aumentar el número de negocios posible (Universidad Alcalá, n.d.)

Las finanzas personales se refieren al manejo y administración de dinero y bienes de un individuo o familia. Es decir, la administración de todo tu dinero: tus ingresos, tus gastos, bienes materiales, fondos de ahorro, fondos de inversión, seguros, créditos (Arellano, 2017).

Por otra parte, Barajas et al., (2013), refirió los aspectos tácticos de la gestión financiera es muy importante, puesto que es la base para dirigir el negocio en el día a día y el fundamento de la parte más estratégica de la dirección general. Esta parte táctica se compone de la gestión contable y de la gestión de la tesorería.

La gestión contable se asienta en los siguientes tres elementos básicos: Una estructura contable bien establecida, Unos procedimientos presupuestarios integrados en el funcionamiento de la empresa y unos sistemas de información que permitan la captura almacenamiento y procesado de los datos del negocio para poder comunicarlos a la gerencia de la empresa de forma precisa y puntual.

La gestión de la tesorería, de la caja, por su parte, consiste en cuatro elementos principales: Un presupuesto de tesorería anual que permita establecer las necesidades de financiación a corto plazo y negociar con los bancos o los inversores la cobertura de la tesorería de la forma más apropiada, cultivar relaciones bancarias de confianza, a fin de obtener los servicios financieros que requiera la empresa y la deuda que necesite en los momentos que los necesite y a precios adecuados, una gestión de cobros y pagos bien

ordenada, para cumplir los compromisos de pago, cobrar con puntualidad y cubrir los posibles desfases de caja con financiación flexible del circulante, unos sistemas de gestión de la tesorería que faciliten y simplifiquen estas tareas (que incluyan la gestión de las cuentas a cobrar, las cuentas a pagar y los bancos).

Todas estas actividades son responsabilidad del departamento financiero y del director de finanzas de la empresa. Y podemos decir que hoy en día cualquier país posee una buena cartera de profesionales formados en estas disciplinas, por lo que cubrir correctamente estos aspectos de la gestión está al alcance de cualquier empresa.

Características de finanzas

Una buena finanza no solamente se puede especificar con el mejor uso de las herramientas, sino también estar preparados para imprevistos. Estas son algunas características o puntos básicos que se resaltan en las empresas que tienen finanza: Seguros, fondos emergencias, testamento, control, congruencia, análisis, planes de pago (Santillana, 2017).

Teoría rentabilidad

Raffino (2020), sostuvo que la rentabilidad, se refiere a la inversión que arrojar una ganancia superior al invertido dentro de un período de tiempo. Se trata de un elemento principal en la proyección económica y financiera.

Existen tres tipos de rentabilidad: rentabilidad económica, financiera y social:

- **Rentabilidad económica:** Esta rentabilidad también llamada ROI (Return on Investment) mide la capacidad que tienen los activos de una empresa para generar beneficios, sin tener en cuenta como han sido financiados.
- **Rentabilidad financiera.** es aquella rentabilidad también conocida como la rentabilidad de fondos propios denominada en la literatura anglosajona **ROE** (*return on equity*), es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento obtenido por esos capitales propios, generalmente con independencia de la distribución del resultado.
- **Rentabilidad social.** La rentabilidad sociales aquel valor que los proyectos aportan a la sociedad como beneficios a adquirir una vez se ejecuten y se

pongan en marcha. Esta rentabilidad puede ser positiva independientemente de si la rentabilidad económica del proyecto lo es o no.

Marco conceptual

Concepto empresa

Pérez (2020), definió: *“la empresa que es aquellas organizaciones que se encuentran conformadas por elementos distintos (humanos, técnicos y material) y cuyo objetivo es la consecución de algún beneficio económico, o comercial, satisfaciendo a la vez las necesidades de los clientes, para esto las empresa utilizan los elementos de producción que tienen a la mano como lo son el trabajo, el capital y la tierra.”*

Unidad Impositiva Tributaria (UIT)

Garvan (2019), definió que *“es el valor de referencia en soles que se utiliza en el país para las normas tributarias, esto incluye, determinar impuestos, infracciones, multas, entre otros aspectos tributarios”*.

Semin (2013), definió que *“la UIT sirve como índice de referencia en las normas tributarias con el fin de mantener en valores constantes las bases imponibles, deducciones, límites de afectación y demás aspectos de los tributos que considere el legislador”*.

Concepto de auditoría

Quintobconta (2012), conceptualizó que la auditoría *“es un examen crítico que se realiza con el fin de evaluar la eficiencia y eficacia de una organización. Es una revisión metódica, periódica e intelectual de los registros, tareas y resultados de la empresa, con el fin de diagnosticar el comportamiento global en el desarrollo de sus actividades y operaciones.”*

Concepto de auditoría externa

Muños (2017), conceptualizó que *“la auditoría externa consiste en que una empresa ajena supervise que los estados financieros de una organización cumplan la normativa específica”*.

Concepto de auditoría interna

CTMA consultores (2019), definió: *“auditoría interna como el sistema de controles y exámenes promovidos por una empresa para verificar el correcto funcionamiento de sus procesos internos. Su puesta en marcha supone*

la aplicación de una serie de procedimientos que ayudan a establecer la calidad como método habitual de trabajo dentro de la organización.”

Concepto de tributación

Cañar (2016), definió por tributación: *“operación de tributar, o pagar impuestos, como el sistema o régimen tributario existente en una nación. La tributación tiene como objetivo recaudar los fondos que el estado necesita para su funcionamiento, también según a la orientación ideológica que se siga, puede dirigirse también hacia otros objetivos: desarrollar ciertas ramas productivas, retribuir la riqueza entre otras”*.

Concepto de finanzas

Morales (2012), indicó que se comprende como finanzas *“al conjunto de actividades y decisiones administrativas que conduce a una empresa a la adquisición de un activo (terreno, edificio, mobiliario) y circulantes (efectivo, cuenta y efecto por cobrar). El análisis de esta decisión se basa en los flujos de sus ingresos y gastos y en efecto sobre los objetivos administrativos que la empresa se proponga alcanzar.”*

Concepto de rentabilidad

Bestinver (2018) cita la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV). Donde definió que la rentabilidad *“el resultado de una inversión, que comprende la suma de los intereses o dividendos obtenidos, más la revalorización experimentada por su precio en el mercado”*.

METODOLOGÍA

Tipo y nivel de la investigación

3.1.1 Tipo

El tipo de la investigación fue cuantitativo, porque se recopilará datos y se analizarán implicando el uso de herramientas de estadísticas y matemáticas para obtener los resultados.

3.1.2 Nivel

El nivel de investigación fue descriptivo, por lo que sólo se limitará a describir la principal característica de la variable en estudio sin influir sobre ellas.

3.2. Diseño de la investigación

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

M  **O**

Dónde:

M = Muestra conformado por las micro y pequeñas empresas sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, 2020.

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

Cuantitativo: La investigación fue cuantitativa, porque se utilizó estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión.

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

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

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

Descriptivo: En esta investigación se realizó a describir las variables en estudio tal como se observarán en la realidad en el momento en que se recogerá la información.

Población y muestra

Población

La población estuvo conformada por 30 micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, 2020 Obtenida por un trabajo de campo realizada por el investigador.

Muestra

La muestra estuvo intencionada y estará conformada por 30 micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de vehículos menores en el distrito de Callería, 2020.

Definición y operacionalización de variables

Variable	Definición	Indicadores	Escala de medición
Representante legal o dueños de las empresas	Son las características de los dueños y encargado de las micro y pequeña empresas.	-Edad	*Razón:.....
		-Sexo	*Nominal: -Femenino -Masculino
		Grado de instrucción	*Nominal: -Sin instrucción -Primaria -Secundaria -Instituto -Universidad
		Estado civil	*Nominal: -Casado(a) -Viudo(a) -Soltero(a) -Conviviente

Variable	Definición	Indicadores	Escala de medición
Micro y pequeña empresa	Son las características principales de las micro y pequeñas empresas	Rubro	*Razón:.....
		Años en el rubro.	*Nominal: -De 1 a 5 años -De 2 a 10 años -De 3 a 20 años

Variable	Definición	indicadores	Escala de medición
Auditoría	Son las características principales de auditoria	¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría? ”	*Nominal: -Si -No
		¿Conoce algo referente a la auditoría? ”	*Nominal: -Si -No
		¿Cree Usted, 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 dónde acudió para obtener una auditoría? ”	*Nominal: -Sociedad auditora -Auditor -Contador

			-No se dio una auditoria
		“¿A dónde acudiría para obtener una auditoría?”	*Nominal: -Sociedad auditora -Auditor -Contador -No se dio una auditoria
		“¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?”	*Nominal: -Si -No

Variable	Definición	Indicadores	Escala de medición
Tributación	Son las características principales de tributación	“¿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 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	Definición	Indicadores	Escala de medición
Finanzas	Son las características	¿Solicito crédito?	*Nominal: -Si

	principales de finanzas		-No
		¿Recibió crédito?	*Nominal: -Si -No
		Monto del crédito solicitado:	*Nominal: -Más de 20 mil -Más de 10 mil -Más de 5 mil
		Monto del crédito recibido:	*Nominal: -Más de 20 mil -Más de 10 mil -Más de 5 mil
		Entidad que le solicito el crédito	*Nominal: -No bancaria -Bancaria -Ninguno
		¿Entidad que le otorgo el crédito?	*Nominal: -No bancaria -Bancaria -Ninguno
		¿Tasa de interés cobrado por el crédito?	*Nominal: -2% anual -3% anual -Mas de 4% anual -Ninguno
		El crédito fue oportuno	*Nominal: -Si -No
¿Cree que el financiamiento mejorar la empresa?	*Nominal: -Si -No		

Variable	Definición	Indicadores	Escala de medición
Rentabilidad	Son las características principales de rentabilidad	¿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 se afecta por el pago de tributos? ”	*Nominal: -Si -No
		¿La rentabilidad de su empr79sa mejoraría si le practicarían una auditoría? ”	*Nominal: -Si -No

Elaborado por: Monsalve (2020), diseño del asesor del taller de investigación.

Técnicas e instrumentos

Técnicas

- Para la recopilación de información, se fijó la técnica de la encuesta.

Instrumento

Para la recopilación de información se utilizó un cuestionario compuestas por 36 preguntas cerradas, que en función a cada variables y objetivos específicos planteados.

Plan de análisis

El plan de análisis fue descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizó como soporte el programa Excel científico y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 24 (Programa de estadística para ciencias sociales).

3.7. Matriz de consistencia

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, 2020”

ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS		VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADO-RES	METODOLOGÍA
	GENERAL:	ESPECIFICOS				
¿Cuáles son las fundamentales características de auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, 2020?	Describir las fundamentales características de auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, 2020. ”	Describir las fundamentales características de los dueños y encargados de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, 2020. ”	Dueños y encargados	Característica	Edad	Tipo: Cuantitativo Descriptivo Diseño: No experimenta Transversal Retrospectivo Descriptivo. Población: La población estará conformado por 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para dama del distrito de Callería, 2020.
					Sexo	
					Grado académico	
					Estado civil	
			Micro y pequeña empresa	Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Rubro	
					Años en el rubro.	
			Auditoría	Característica	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría. ”	
					Conoce algo referente a la auditoría.	
					Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría. ”	
					La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas. ”	
				“A donde acudió para obtener una auditoría. ”		

		distrito de Callería, 2020. ”		A donde acudiría para obtener una auditoría.		
				Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría. ”		
		Describir las fundamentales características de tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, 2020. ”	Tributación	Característica	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración tributaria. ”	Muestra: Sera intencionada y conformada por 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para dama del distrito de Callería, 2020
	Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la Tributaria en la Empresa. ”					
	Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos					
	Están los libros de Contabilidad al día. ”					
	”Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. ”					
	Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria. ”					
	”Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.”					
	Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empres					

					Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. ”	Cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas.
					Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.	
		Describir las fundamentales características de finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Calleria, 2020. ”	Finanzas	Característica	Solicitó crédito.	Métodos de Análisis de Investigación: Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel científico y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 24 (Programa de estadística para ciencias sociales).
					Recibió crédito.	
					Monto del crédito solicitado.	
					Entidad a la que solicitó el crédito.	
					Entidad que le otorgó el crédito.	
					Tasa de interés cobrado por el crédito.	
					El crédito fue oportuno	
					Monto del crédito suficiente.	
					Cree que el financiamiento mejorar la empresa. ”	
		Describir las fundamentales características de rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, 2020. ”	Rentabilidad	Característica	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. ”	
					Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. ”	
					La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. ”	
					La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría. ”	

Elaborado por: Monsalve (2020), diseño del asesor del taller de investigación

Principios éticos

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

- **Protección a las personas:** La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesita cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de que obtengan un beneficio.

En las investigaciones en las que se trabaja con personas, se debe respetar la dignidad humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad. Este principio no sólo implica que las personas que son sujetos de investigación participen voluntariamente y dispongan de información adecuada, sino también involucra el pleno respeto de sus derechos fundamentales, en particular, si se encuentran en situación de vulnerabilidad.

- **Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad:** Las investigaciones que involucran el medio ambiente, plantas y animales, deben tomar medidas para evitar daños. Las investigaciones deben respetar la dignidad de los animales y el cuidado del medio ambiente incluido las plantas, por encima de los fines científicos; para ello, deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y maximizar los beneficios.
- **Libre participación y derecho de estar informado:** Las investigaciones que involucran el medio ambiente, plantas y animales, deben tomar medidas para evitar daños. Las investigaciones deben respetar la dignidad de los animales y el cuidado del medio ambiente incluido las plantas, por encima de los fines científicos; para ello, deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y maximizar los beneficios.
- **Beneficencia no maleficencia:** Se debe asegurar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones. En ese sentido, la conducta del

investigador debe responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios

- **Justicia:** El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurar que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas. Se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a acceder a sus resultados. El investigador está también obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación.
- **Integridad científica:** La integridad o rectitud deben regir no sólo la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional. La integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas deontológicas de su profesión, se evalúan y declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación. Asimismo, deberá mantenerse la integridad científica al declarar los conflictos de interés que pudieran afectar el curso de un estudio o la comunicación de sus resultados.

resultados

En relación a las características de los representantes legales de la micro y pequeñas

- El 30% (09) de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas tienen de los 26 a los 35 años de edad, el 26.67% (08) de 46 a los 55 años de edad, el 20% (06) de 18 a los 25 años de edad y el 16.7% (05) de 36 a los 45 años de edad (De acuerdo a la tabla y gráfico N°01).
- El 66.67% (20) de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas encuestadas son de sexo femenino y el 33.33% (10) son masculino (De acuerdo a la tabla y gráfico N°02).
- El 56.67% (17) de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas encuestadas tienen un grado de instrucción de secundaria completa

y el 26.67% (08) de instituto superior y el 16.66% (05) de universidades. (De acuerdo a la tabla y grafico N°03).

- El 46.67% (14) de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas encuestadas su estado civil es soltero, el 36.67% (11) son convivientes, el 10% (03) son casados y el 6.66% (02) son viudos. (De acuerdo a la tabla y grafico N°04).

En relación a las características las micro y pequeñas empresas

- El 56.67% (17) de las micro y pequeñas empresas encuestadas se dedican al rubro de compra y venta de ropa de todo tipo en general y el 43.33% (13) se dedican solamente a la compra y venta de ropa para damas (De acuerdo a la tabla y grafico N°05).
- El 50% (15) de las micro y pequeñas empresas encuestadas tienen una antigüedad en el rubro de 1 a 5 años, el 40% (12) de 2 a 10 años y el 10% (03) de 3 a 20 años. (De acuerdo a la tabla y grafico N°06).

En relación a la auditoría de las micro y pequeñas empresas

- El 53.33% (16) de las micro y pequeñas empresas encuestadas si desean que le practiquen una auditoria y el 46.67% (14) dijeron que no lo practicarían. (De acuerdo a la tabla y grafico N°07).
- El 53.33% (16) de las micro y pequeñas empresas encuestadas si conocen sobre auditoria y el 46.67% (14) dijeron que no la conocen (De acuerdo a la tabla y grafico N°08).
- El 53.33% (16) de las micro y pequeñas empresas encuestadas creen que si mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría y el 46.67% (14) dijeron que no. (De acuerdo a la tabla y grafico N°09).
- El 90% (27) de las micro y pequeñas empresas encuestadas creen que no ha mejorado la auditoria en relación a las finanzas y el 10% (03) dijeron que sí. (De acuerdo a la tabla y grafico N°10).
- El 90% (27) de las micro y pequeñas empresas encuestadas mencionaron que no se dio una auditoría en su empresa, el 6.67% (2) a un contador y el 3.33% (01) a un auditor (De acuerdo a la tabla y grafico N°11).
- El 63.33% (19) de las micro y pequeñas empresas encuestadas no saben a dónde acudir para que obtengan una auditoría, el 23.33% (07) a un Auditor

especialista y el 10% (03) a una Sociedad auditora y el 3.33% (01) a un contador (De acuerdo a la tabla y grafico N°12).

- El 96.67% (29) de las micro y pequeñas empresas encuestadas si estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría y el 3.33% (01) dijeron que no. (De acuerdo a la tabla y grafico N°13).

En relación a la tributación de las micro y pequeñas empresas

- El 73.33% (22) de las micro y pequeñas empresas encuestadas si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 26.67% (08) dijeron que no. (De acuerdo a la tabla y grafico N°14).
- El 80% (24) de las micro y pequeñas empresas encuestadas si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen contabilidad y antes una fiscalización tributaria y el 20% (06) dijeron que no. (De acuerdo a la tabla y grafico N°15).
- El 100% (30) de las micro y pequeñas empresas encuestadas si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. (De acuerdo a la tabla y grafico N°16).
- El 100% (30) de las micro y pequeñas empresas encuestadas si están al día los libros de Contabilidad (De acuerdo a la tabla y grafico N°17).
- El 66.67% (20) de las micro y pequeñas empresas encuestadas no tuvieron problemas o inconvenientes para la presentar sus declaraciones mensuales y el 33.33% (10) dijeron que si lo tuvieron. (De acuerdo a la tabla y grafico N°18).
- El 73.33% (22) de las micro y pequeñas empresas encuestadas si han pagados en su oportunidad los tributos declarados a la Administración Tributaria y el 26.67% (08) dijeron que no. (De acuerdo a la tabla y grafico N°19).
- El 66.67% (20) de las micro y pequeñas empresas encuestadas que para el control de límite tributario no existen formatos establecidos de control de gastos de representación y recreativos y el 33.33% (10) dijeron que si existen formatos. (De acuerdo a la tabla y grafico N°20).
- El 63.33% (19) de las micro y pequeñas empresas encuestadas si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su

empresa y el 36.67% (11) dijeron que si existen formatos. (De acuerdo a la tabla y grafico N°21).

- El 73.33% (22) de las micro y pequeñas empresas encuestadas si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 26.67% (08) dijeron que no (De acuerdo a la tabla y grafico N°22).
- El 93.33% (28) de las micro y pequeñas empresas encuestadas si puede mejorar su empresa si cuenta con un planeamiento tributario y el 6.67% (02) dijeron que no (De acuerdo a la tabla y grafico N°23).

En relación a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- El 53.33% (16) de las micro y pequeñas empresas encuestadas si han solicitado crédito y el 46.67% (14) no lo solicitaron. (De acuerdo a la tabla y grafico N°24).
- El 53.33% (16) de las micro y pequeñas empresas encuestadas si han recibido crédito y 46.67% (14) no han recibido crédito (De acuerdo a la tabla y grafico N°25).
- El 46.67% (14) de las micro y pequeñas empresas encuestadas no han solicitado ningún monto como crédito, el 30% (09) solicitaron de más de S/. 10,000, el 16.7% (05) solicitaron de más de S/. 5,000 y el 13% (02) más de S/.20,000 (De acuerdo a la tabla y grafico N°26).
- El 46.67% (14) de las micro y pequeñas empresas encuestadas no han recibido ningún monto como crédito, el 23.33% (07) recibieron más de S/. 10,000, el 23.33% (07) recibieron más de S/. 5,000 y el 6.67% (02) más de S/.20,000 (De acuerdo a la tabla y grafico N°27).
- El 50% (15) de las micro y pequeñas han solicitado créditos a las entidades bancarias y 46.67% (14) no lo solicitaron créditos y el 3.33% (01) solicito crédito entidades no bancarias (De acuerdo a la tabla y grafico N°28).
- El 50% (15) de las micro y pequeñas si le han otorgado crédito las entidades bancarias y 46.67% (14) no le otorgaron créditos y el 3.33% (01) le otorgaron crédito entidades no bancarias (De acuerdo a la tabla y grafico N°29).
- El 46.67% (14) de las micro y pequeñas al no obtener crédito no tuvieron ninguna tasa de interés, el 20% (06) con una tasa de interés más del 5% anual,

el 16.67% (05) con una tasa de 4% anual y el 16.67% (05) con una tasa de 3% anual (De acuerdo a la tabla y grafico N°30).

- El 53.33% (16) de las micro y pequeñas encuestadas el crédito si fue oportuno y el 46.67% (14) dijeron que no fue oportuno el crédito (De acuerdo a la tabla y grafico N°31).
- El 50% (15) de las micro y pequeñas empresas encuestadas si creen que el financiamiento mejorará la empresa y el 50% (15) dijeron que no (De acuerdo a la tabla y grafico N°32).

En relación a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- El 83.33% (25) de las micro y pequeñas empresas encuestadas su rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años y el 16.67% (05) dijeron que no ha mejorado. (conforme a la tabla y grafico N°33).
- El 50% (15) de las micro y pequeñas empresas encuestadas si creen que la rentabilidad de su empresa mejoraría por un financiamiento y el 50% (15) dijeron que no mejoraría. (conforme a la tabla y grafico N°34).
- El 56.67% (17) de las micro y pequeñas empresas encuestadas no ha sido afectado la rentabilidad por el pago de tributos y el 43.33% (13) dijeron que si ha afecto (Conforme a la tabla y grafico N°35).
- El 96.67% (29) de las micro y pequeñas respondieron que si mejoraría su rentabilidad si le practicarían una auditoría y el 3.3% (01) dijeron que no mejoraría. (Conforme a la tabla y grafico N°36).

CONCLUSIONES Y RECOMEDACIONES

Conclusiones

En relación a las características de los representantes legales de la micro y pequeñas

- El 30% (09) tienen de 26 a los 35 años de edad.
- El 66.67% (20) son de sexo femenino.
- El 56.67% (17) tienen un grado de instrucción de secundaria completa.
- El 46.67% (14) su estado civil es soltero.

En relación a las características las micro y pequeñas empresas

- El 56.67% (17) se dedican al rubro de compra y venta de ropa de todo tipo en general.
- El 50% (15) tienen una antigüedad en el rubro de 1 a 5 años.

En relación a la auditoría de las micro y pequeñas empresas

- El 53.33% (16) desean que se le practiquen una auditoría.
- El 53.33% (16) conocen de auditoría.
- El 53.33% (16) su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría.
- El 90% (27) la auditoria no ha mejorado a las finanzas por lo que no se dio una auditoría.
- El 90% (27) no acudieron a ningún lado para obtener una auditoría
- El 63.33% (19) no saben a dónde acudir para que obtengan una auditoría.
- El 96.67% (29) estarían dispuesto a ser capacitado para conocer más sobre auditoría.

En relación a la tributación de las micro y pequeñas empresas

- El 73.33% (22) están satisfecho con la orientación que les brindada los funcionarios de la administración tributaria.
- El 80% (24) revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes una fiscalización tributaria.
- El 100% (30) tienen personales aptos establecido para los registros de las operaciones contables y tributarias.
- El 100% (30) su contabilidad está al día.
- El 66.67% (20) presentaron sus declaraciones mensuales sin inconvenientes o sin ningún problema.
- El 73.33% (22) pagan oportunamente los tributos declarado a SUNAT.
- El 66.67% (20) no controlan los gastos por representación de ninguna forma.
- El 63.33% (19) conocen que infracciones y sanciones tributarias podrían afectar a su empresa.
- El 73.33% (22) cumplen con el pago de sus tributos y están satisfecho hacerlo.
- El 93.33% (28) desean contar con un planeamiento tributario para mejorar su empresa.

En relación a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- El 53.33% (16) han solicitado crédito como financiamiento para su empresa.
- El 53.33% (16) han recibido crédito como financiamiento para su empresa.
- El 46.67% (14) no solicitaron crédito de ningún monto.
- El 46.67% (14) no recibieron crédito de ningún monto.
- El 50% (15) solicitaron a entidades financieras crédito como financiamiento para su empresa.
- El 50% (15) recibieron de entidades financieras crédito como financiamiento para su empresa.
- El 46.67% (14) no le han cobrado interés por lo que no han tenido crédito.
- El 53.33% (16) su crédito como financiamiento para su empresa fue oportuno.
- El 50% (15) creen que su empresa mejoraría con crédito como el financiamiento.

En relación a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- El 83.33% (25) su rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.
- El 50% (15) creen que su rentabilidad de su empresa mejoraría con un financiamiento.
- El 56.67% (17) no han sido afectados en su rentabilidad por el pago de sus tributos.
- El 96.67% (29) su rentabilidad de su empresa con la aplicación de una auditoría mejoraría.

Recomendaciones

Con respecto a las características de los microempresarios

- De acuerdo a los resultados recomiendo a los empresarios jóvenes a perder el miedo, que sigan incursionando en este rubro.
- Recomiendo a los microempresarios del sexo masculino a atreverse a invertir en este rubro.
- Recomiendo a los microempresarios con el grado de instrucción de secundaria completa a seguir estudiando una carrera técnica o profesional para expandir los conocimientos.

- Recomiendo a los empresarios solteros a no distraerse, separar los sentimientos con el trabajo.

Con respecto a las características de las Mypes:

- Recomiendo a las Mypes a innovar el mercado trayendo las novedades de la moda y a expandir actividades conexas para traer más a los clientes.
- Recomiendo con referente a la antigüedad de las Mypes a que sigan perseverando y manteniéndose por mucho más tiempo en el rubro de compra y venta de ropa para damas porque siempre habrá la necesidad de comprarlas.

Con respecto a la Variable de Auditoría:

- Ante la respuesta que si desean que les practiquen una auditoría se recomienda a ejecutarla para desengañarnos y tener la situación real de cómo van su empresa.
- Recomiendo también que los microempresarios se informen en lo que a auditoría se refiere.
- Recomiendo a realizar un esfuerzo y hacer real el desarrollo de una auditoría.
- Recomiendo a tener presente que una auditoría si mejorará las finanzas de su empresa.
- El 90% de los encuestados no acudieron a ningún lugar para obtener una auditoría, es por ello que recomiendo hacerlo en una sociedad auditora por lo que es más confiable.
- Recomiendo que para realizar una auditoría acudir a especialistas.
- Recomiendo a asistir a charlas informativas referente a temas de control interno y auditoría por lo que les ayudara a comprender más sus ventajas.

Con respecto a la variable de Tributación:

- Recomiendo que seguir acudiendo a las oficinas de la SUNAT para realizar consultas y sean resueltas.
- Recomiendo que debe revisar y controlar los documentos contables para que ante una posible fiscalización no tenga problemas con la SUNAT.
- Recomiendo a realizar periódicamente capacitaciones, charlas y evaluaciones a los trabajadores para que mantengas su puesto de trabajo.

- Recomiendo seguir manteniendo al día sus libros contables.
- Recomiendo a seguir presentando a tiempo sus declaraciones mensuales.
- Recomiendo también seguir pagando sus impuestos a tiempo. Para acceder y ser un buen contribuyente.
- Recomiendo implementar formatos que puedan controlar los gastos de presentación y recreativos.
- Recomiendo a no omitir ingresos, a cumplir oportunamente las los pagos y declaraciones para no ser castigados, sancionado y multados.
- Recomiendo a generar una cultura tributaria para el cumplimiento voluntario de los deberes y obligaciones tributarios.
- Recomiendo implementar cada año un planeamiento tributario para eliminar contingencias tributarias y perfeccionar las utilidades de la empresa.

Con respecto a la variable de las Finanzas.

- Recomiendo continúen solicitando financiamiento (crédito) de acuerdo a las necesidades en el rubro.
- Así mismo se recomiendo seguir recibiendo financiamiento y cumplir con pagarlos a tiempo para que la empresa incremente su historial crediticio.
- Recomiendo a que se debe solicitar crédito como financiamiento para la empresa siempre cuando sea necesario con montos que sean de acuerdo a la capacidad de pago de las microempresas.
- Recomiendo a seguir recibiendo crédito como financiamiento para la empresa a corto plazo con monto moderado para no endeudarse.
- Se recomienda también que las microempresas a seguir solicitando crédito como financiamiento para la microempresa a entidades bancarias ya que son la fuente más fiable.
- Recomiendo a seguir trabajando con las entidades financieras
- Recomiendo a las microempresas analizar y buscar las mejores tasas de interés que no afecten a la rentabilidad de las microempresas.
- En vista que para la mayoría el crédito fue oportuno recomiendo seguir buscando el financiamiento si es necesario para la empresa.

- Recomiendo que para que el crédito como financiamiento para la microempresa sea oportuno no mezclar las necesidades personales con las prioridades de la microempresa.
- Recomiendo a obtener un crédito como financiamiento para la microempresa para mejorar el flujo de efectivo, realizando inversiones como capital trabajo o compra de un activo que genere ingresos para la empresa.

Con respecto a la Variable de la Rentabilidad:

- Recomiendo que para mejore la rentabilidad realizar un análisis de los costos y reevaluar los precios de venta por prendas.
- Ya que consideran que el crédito mejoro la rentabilidad es recomendable continuar solicitándolo.
- Recomiendo que el pago de los tributos lo continúen haciendo para que no afecte a la rentabilidad ya que si no se pagan les podrías multar ocasionando un pago adicional que podría traer atrasos con pagos a otros proveedores.
- La mayoría dice que su rentabilidad mejoraría si le practican una auditoría entonces recomendamos acudir a una sociedad auditora para la ejecución.

Referencia bibliográfica

- Arellano, A. (2017). *¿QUÉ SON LAS FINANZAS PERSONALES?* Blog Finerio. <https://blog.finerio.mx/blog/que-son-las-finanzas-personales>
- Avolio, B. (n.d.). Factores que Limitanel Crecimiento de lasFoto: MaggyproduccionesMicro y PequeñasEmpresasen el Perú (MYPES). *Academia*, 70–80. <http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:jP-nrRA3ZiQJ:revistas.pucp.edu.pe/index.php/strategia/article/download/4126/4094/0+&cd=7&hl=es-419&ct=clnk&gl=pe>
- Barajas, S., Hut, P., & Ribas, G. (2013). Las finanzas como instrumento de gestión de las pymes. *Libro de Cabecera*, 1–28.
- Bardales, L., & Troncos, M. (2018). SUNAT: INCENTIVOS PARA AMPLIAR LA BASE TRIBUTARIA EN EL SECTOR DE MICRO Y PEQUEÑA EMPRESAS, GENERANDO VALOR PÚBLICO. *Repositorio: Universidad San Ignacion de Oyola*.
- Barreix, A., & Gonzales, D. (2020). *Tributación para las Mipymes: un régimen para el 80% de los contribuyentes que pagan el 2%*. Banco

- Interamericano de Desarrollo. <https://blogs.iadb.org/gestion-fiscal/es/tributacion-para-mipymes-post-pandemia/>
- Bestinver. (2018). *QUÉ ES Y CÓMO SE MIDE LA*. <https://www.bestinver.es/rentabilidad-que-es-como-se-mide/>
- Cañar, K. (2016). *Qué Es La Tributación*. SCRIBD. <https://es.scribd.com/document/316878448/Que-Es-La-Tributacion>
- Cañete, N. (2020). Coronavirus: ¿Cómo apoyar desde el sector de fomento a la innovación y las pymes? *Banco Interamericano de Desarrollo*. <https://blogs.iadb.org/innovacion/es/innovacion-coronavirus-pymes-emprendimientos/>
- Carol, M. (2006). Proyecto De Estructuración D E L a. *Biblioteca Digital - Universidad Nacional de Cuyo*, 11–25.
- ComexPerú. (2017). *TRIBUTACIÓN PARA LAS MYPE: PASITO A PASITO. Semanario*. <https://www.comexperu.org.pe/articulo/tributacion-para-las-mype-pasito-a-pasito>
- Con Letra Grande. (2018). *Conoce los impuestos que tu Pyme debe pagar en Chile*. <https://www.conletragrande.cl/mi-empresa/conoce-los-impuestos-que-tu-pyme-debe-pagar-en-chile>
- Concha, Y., & Juscamaita, L. (2016). “Auditoría administrativa y su aplicabilidad en las mypes del Perú.” *Revista Lidera*, 0(11), 75–78. <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/revistalidera/article/view/16944/17247>
- Corral, E., Bravo, L., & Valenciana, P. (2010). LA AUDITORÍA ADMINISTRATIVA EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS. *XV Congreso Internacional de Contaduría, Administración e Informática*, 7(2), 1–16. <http://congreso.investiga.fca.unam.mx/docs/xv/docs/126.pdf>
- CTMA consultores. (2019). *¿Qué es una auditoría interna?* <https://ctmaconsultores.com/auditoria-interna/>
- Cueva, M. (2016). El manejo de las finanzas de las Mype. *El Tiempo*. <https://eltiempo.pe/el-manejo-de-las-finanzas-de-las-mype/>
- Díaz, M. (2016). Plan de negocios para una tienda de ropa y accesorios para mujeres [Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas]. In *Tesis pregrado*. <http://hdl.handle.net/10757/609465>
- El Economista América. (2020). *¿Cómo pueden las pymes enfrentarse a la economía en 2020?* <https://www.eleconomistaamerica.pe/empresas->

eAm-chile/noticias/10287919/01/20/Como-pueden-las-pymes-enfrentarse-a-la-economia-en-2020.html

- El Peruano. (2020). *Apuntalando a las mypes*. <https://elperuano.pe/noticia/95072-apuntalando-a-las-mypes>
- Fischman, F. (2019). *La importancia de las PYMES en Perú*. Hubspot. <https://blog.hubspot.es/marketing/la-importancia-de-las-pymes-en-peru>
- Garvan, M. (2019). *¿Qué es la UIT, cuál es su valor y para qué sirve?* El Comercio. <https://elcomercio.pe/economia/peru/uit-2019-sirve-noticia-ecpm-647102-noticia/>
- Impulso Studio. (n.d.). *8 consejos para mejorar la gestión financiera en las Mypes*. <https://www.impulsoconsultores.pe/8-consejos-mypes-finanzas/>
- La Coalición por la Economía Verde en el Perú. (n.d.). *Covid 19 en el Perú: El impacto en las Mypes*. <https://economiaverde.pe/covid-19-en-el-peru-el-impacto-en-las-mypes/>
- La Enciclopedia Libre Wikipedia. (2020). *Sistema tributario del Perú*. https://es.wikipedia.org/wiki/Sistema_tributario_del_Perú
- Leal, M. (2017). Oportunidad De Implementar La Auditoria Interna En Empresas Pymes. *Repositorio: Universidad Militar Nueva Granada - Bogotá*. <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/17245/LealCuencaMaríaCristina2017.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- López, M. (2020). *Más de la mitad de las PyMEs europeas se plantea cerrar si la crisis económica provocada por el COVID-19 no mejora*. Infobae. <https://www.infobae.com/america/mundo/2020/10/23/mas-de-la-mitad-de-las-pymes-europeas-se-plantea-cerrar-si-la-crisis-economica-provocada-por-el-covid-19-no-mejora/>
- Mi Carrera Universitaria. (2016). *Contabilidad y Finanzas: Qué es, estudios, características y más*.
- Montoya, H., Olaya Pérez, L. A., Ortega, L. O., Villanueva, M. E., & Vera, R. E. (2017). Comercialización de lencería personalizada para damas Item Type info:eu-repo/semantics/bachelorThesis [Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas]. In *Tesis pregrado*. <http://hdl.handle.net/10757/624136>
- Morales, J. (2012). *CONCEPTO DE FINANZAS*. SCRIBD. <https://es.scribd.com/doc/95753233/CONCEPTO-DE-FINANZAS>
- Muños, P. (2017). *La auditoría externa*. Emprende Pyme.

<https://www.emprendepyme.net/auditoria-externa.html>

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (2020). *Compare your country*. <http://www.oecd.org/centrodemexico/estadisticas/>

Ortiz, N. (2020). El desafío de las microempresas de venta de ropa online en tiempos de crisis. *Punto Seguido*. <https://puntoseguido.upc.edu.pe/el-desafio-de-las-microempresas-de-venta-de-ropa-online-en-tiempos-de-crisis/>

Paucar, N. (20132). *Antecedentes de la auditoria*. <http://consultadeber.blogspot.com/2013/05/antecedentes-clasificacion-y-tipos.html>

Pérez, M. (2020). Empresa. In *Concepto de definición*. <https://conceptodefinicion.de/empresa/>

PQS. (2020). *¿Cuántas categorías de Impuesto a la Renta existen?* pqs.pe/emprendimiento/cuantas-categorias-de-impuesto-la-renta-existen

Quintobconta. (2012). AUDITORIA. CONCEPTO – CLASIFICACIÓN Y OBJETIVOS. *AUDITWORLD*. <https://auditworld.wordpress.com/2012/10/14/auditoria-concepto-clasificacion-y-objetivos/>

Raffino, M. (2020). *Rentabilidad*. Concepto.De. <https://concepto.de/rentabilidad/>

Riquelme, M. (2017). *Tipos de auditoria*. Web y Empresas. <https://www.webyempresas.com/tipos-de-auditoria/>

Rodríguez, I. (2020). *Las normas de auditoría generalmente aceptadas*. Auditool - Red de Conocimiento En Auditoria y Control Interno. <https://www.auditool.org/blog/auditoria-externa/6982-las-normas-de-auditoria-generalmente-aceptadas#:~:text=Las normas son estándares mínimos,un conjunto de estados financieros>

Santillana, A. (2017). *Características de unas finanzas sanas*. TuTasa. <https://tutasa.com.uy/caracteristicas-de-unas-finanzas-sanadas/>

Semin, V. (2013). *¿Qué es una UIT?* Rankia. <https://www.rankia.pe/foros/bancos-cajas/temas/1617930-que-uit>

Universidad Alcalá. (n.d.). *No Title ¿QUÉ SON LAS FINANZAS CORPORATIVAS?* <https://www.masters-finanzas.com/que-son-finanzas-corporativas/>

Declaración jurada del artículo científico

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

Yo, Monsalve Chota Yurico con DNI N° 61917629 estudiante de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, facultad de Ciencias Contables, financieras y administrativas, Escuela profesional de Contabilidad, con el artículo científico titulado: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, 2020”

Declaro bajo juramento:

- El artículo es de mi autoría
- El artículo no ha sido plagiado ni total ni parcialmente
- El artículo no ha sido auto plagiado: es decir, no ha sido copiado de algún trabajo de investigación efectuada por mi persona.
- El artículo es inédito, es decir, no ha sido presentado para su publicación en alguna revista científica ni medio de difusión físico o electrónico.
- 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 Ángeles de Chimbote.

- Si el artículo fuese aprobado para su publicación cedo mis derechos patrimoniales y otorgo a la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote la publicación del documento en las condiciones procedimientos y medios que disponga la Universidad.

Pucallpa, 17 de enero del 2021

.....

Matriz de consistencia

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, 2020”

ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS		VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADO-RES	METODOLOGÍA
	GENERAL:	ESPECIFICOS				
¿Cuáles son las fundamentales características de auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, 2020?	Describir las fundamentales características de auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, 2020. ”	Describir las fundamentales características de los dueños y encargados de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, 2020. ”	Dueños y encargados	Característica	Edad	Tipo: Cuantitativo Descriptivo Diseño: No experimenta Transversal Retrospectivo Descriptivo. Población: La población estará conformado por 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para dama del distrito de Callería, 2020.
					Sexo	
					Grado académico	
	Estado civil					
	Micro y pequeña empresa	Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Rubro			
			Años en el rubro.			
	Auditoría	Describir las fundamentales características de auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas en el	Auditoría	Característica	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría. ”	
					Conoce algo referente a la auditoría.	
					Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría. ”	
					La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas. ”	
“A donde acudió para obtener una auditoría. ”						

		distrito de Callería, 2020.”		A donde acudiría para obtener una auditoría.	
				Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.”	
		Describir las fundamentales características de tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, 2020.”	Tributación	Característica	<p>Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración tributaria.”</p> <p>Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la 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>Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empres</p>
					<p>Muestra:</p> <p>Sera intencionada y conformada por 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para dama del distrito de Callería, 2020</p> <p>Técnicas: La encuesta</p> <p>Instrumento:</p>

					Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. ”	Cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas.
					Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.	
		Describir las fundamentales características de finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Calleria, 2020. ”	Finanzas	Característica	Solicitó crédito.	Métodos de Análisis de Investigación: Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel científico y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 24 (Programa de estadística para ciencias sociales).
					Recibió crédito.	
					Monto del crédito solicitado.	
					Entidad a la que solicitó el crédito.	
					Entidad que le otorgó el crédito.	
					Tasa de interés cobrado por el crédito.	
					El crédito fue oportuno	
					Monto del crédito suficiente.	
					Cree que el financiamiento mejorar la empresa. ”	
		Describir las fundamentales características de rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, 2020. ”	Rentabilidad	Característica	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. ”	
					Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. ”	
					La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. ”	
					La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría. ”	

Elaborado por: Monsalve (2020), diseño del asesor del taller de investigación

Base de datos de las encuestas

*RECOLECCION DE DATOS- YURICO.sav [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Marketing directo Gráficos Utilidades Ventana Ayuda

1: los_tributos_declar... 1

	Edad	Sexo	Grado_de_instrucción	Estado_civil	Rubro	Antigüedad_de las_micro_y_pequeñas...	Desea_que_a su_empresa le practiquen...	Conoce_algo_referente_a la auditoría	que_mejoraría su_empresa si le practica...	La_auditoria_e n su_empresa ha mejora...	A_dónde_acud ó para obtener una auditoria er una audit...	A_dónde_acud ría para obten sto_a_ser_cap acitado sob...	Se_siente_sati fecho_con la orientació...	Se_revisan_y controlan los libros_docu...	Cuentas_con un_personal_id oneo para e...	Están_los_libr s_de_contabili dad_al_día	Tuvo_problema o_inconvenien tes_para_pr...	
1	2	1	3	4	2	1	2	2	2	2	4	4	1	1	1	1	1	2
2	3	2	4	4	1	3	1	1	1	2	4	1	1	2	1	1	1	1
3	3	2	3	4	2	1	1	1	1	2	4	4	1	1	1	1	1	2
4	4	1	3	4	1	1	1	1	1	2	4	4	1	2	1	1	1	2
5	2	2	5	1	2	2	1	1	1	2	4	3	1	1	1	1	1	1
6	2	1	4	3	1	1	2	2	2	2	4	4	1	2	1	1	1	2
7	4	1	4	4	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	1	1	1	1
8	4	2	3	2	1	2	1	1	1	2	4	1	1	2	1	1	1	1
9	2	2	3	3	2	2	1	1	1	2	4	4	1	1	1	1	1	2
10	4	1	4	4	2	2	1	1	1	2	4	3	1	2	1	1	1	1
11	5	1	5	2	2	3	1	1	1	1	3	3	1	1	1	1	1	1
12	4	2	3	3	2	2	2	2	2	2	4	4	1	1	1	1	1	2
13	3	2	3	4	1	2	1	1	1	2	4	4	1	2	1	1	1	2
14	2	2	3	4	2	2	1	1	1	2	4	2	1	1	1	1	1	2
15	1	2	3	3	1	1	2	2	2	2	4	4	1	1	1	1	1	2
16	2	2	3	3	1	2	1	1	1	2	4	4	1	2	2	1	1	1
17	3	1	5	4	2	1	2	2	2	2	4	3	1	1	1	1	1	2
18	1	2	3	3	2	1	2	2	2	2	4	4	1	1	1	1	1	2
19	4	1	4	1	2	1	2	2	2	2	4	4	1	2	2	1	1	2
20	2	1	4	3	1	1	2	2	2	2	4	4	1	1	1	1	1	2
21	3	2	3	4	2	2	1	1	1	2	4	4	1	1	1	1	1	1
22	4	2	3	1	1	1	2	2	2	2	4	4	1	1	1	1	1	2
23	5	2	5	3	2	3	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	1	2
24	2	2	3	3	2	1	2	2	2	2	4	4	1	1	2	1	1	2
25	1	2	3	3	1	1	2	2	2	2	4	4	1	1	1	1	1	1
26	4	2	4	3	2	2	1	1	1	2	4	3	1	1	1	1	1	2
27	1	2	3	3	1	1	2	2	2	2	4	4	1	1	1	1	1	2
28	1	1	3	3	1	1	2	2	2	2	4	4	2	1	1	1	1	1
29	2	2	4	4	2	2	1	1	1	2	4	3	1	1	2	1	1	2
30	1	2	5	3	1	1	2	2	2	2	4	4	1	1	2	1	1	2



1: Tuvo_problema_o_i... 2

	los_tributos_declarados_han_sido_pagad...	Existen_contro... de_limite_tributario_de_I...	Cuales_son_la... s_infracciones_y_sancion...	Se_siente_motivado_para_cumplir_con_e...	Puede_mejorar_si_cuenta_con_un_plane...	Solicito_créd...	Recibió_créd...	Monto_del_crédito_solicitado	Monto_del_crédito_recibido	Entidad_a_la_que_solicito_el_crédito	Entidad_que_le_otorgo_el_crédito	Tasa_de_interés_cobrado_por_elcrédito	El_crédito_fue_oportuno	Cree_que_el_financiamiento_mejoró_la...	La_rentabilidad_ha_mejorado_en_los_dos...	La_rentabilidad_ha_mejorado_por_el finan...	La_rentabilidad_es_afecta_por_el_pago_de...	La_rentabilidad_se_mejoraría_si_le_practic...
1	1	2	1	1	1	1	1	2	3	2	2	3	1	1	1	1	2	1
2	2	1	1	2	1	1	1	2	2	2	2	2	1	1	1	1	2	1
3	1	2	1	1	1	1	1	3	3	2	2	3	1	1	2	1	2	1
4	1	2	1	2	1	1	1	3	3	2	2	1	1	1	1	1	2	1
5	2	1	1	1	1	1	1	3	3	2	2	2	1	1	1	1	2	1
6	1	2	1	2	1	2	2	4	4	3	3	4	2	2	1	2	2	1
7	1	1	1	1	1	2	2	4	4	3	3	4	2	2	1	2	2	1
8	2	2	1	2	1	1	1	2	2	2	2	2	1	1	1	1	2	1
9	1	2	1	1	1	1	1	2	2	2	2	3	1	1	1	1	2	1
10	1	1	1	2	1	2	2	4	4	3	3	4	2	2	2	2	2	1
11	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1	1	1	1	1
12	2	2	1	1	1	1	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1
13	1	2	2	2	1	1	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1
14	1	2	2	1	1	2	2	4	4	3	3	4	2	2	1	2	2	1
15	1	1	1	1	1	2	2	4	4	3	3	4	2	2	1	2	2	1
16	2	2	2	2	1	1	1	2	2	2	2	1	1	2	1	2	1	1
17	1	1	1	1	1	2	2	4	4	3	3	4	2	2	1	2	1	1
18	1	2	2	1	1	2	2	4	4	3	3	4	2	2	2	2	2	1
19	1	2	1	2	1	2	2	4	4	3	3	4	2	2	1	2	2	1
20	1	2	2	1	1	2	2	4	4	3	3	4	2	2	1	2	1	1
21	2	2	2	1	1	2	2	4	4	3	3	4	2	2	1	2	1	1
22	1	2	1	1	1	1	1	3	3	2	2	3	1	1	1	1	1	1
23	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1
24	1	2	2	1	1	2	2	4	4	3	3	4	2	2	1	2	2	1
25	2	2	2	1	1	1	1	3	3	2	2	2	1	1	1	1	1	1
26	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	3	1	1	1	1	2	1
27	1	2	1	1	1	2	2	4	4	3	3	4	2	2	1	2	2	1
28	2	2	2	1	1	2	2	4	4	3	3	4	2	2	1	2	1	1
29	1	1	2	1	2	1	1	2	3	2	2	1	1	1	2	1	1	1
30	1	2	2	1	2	2	2	4	4	3	3	4	2	2	2	2	1	2

Estadísticas de fiabilidad

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	30	100.0
	Excluido ^a	0	0.0
	Total	30	100.0

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

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
.767	.805	34

Estadísticas de elemento

	Media	Desviación estándar	N
Edad	2.70	1.264	30
Sexo	1.67	.479	30
Grado_de_instrucción	3.60	.770	30
Estado_civil	3.10	.923	30
Rubro	1.57	.504	30
Antigüedad_de_las_micro_y_pequeñas_empresas	1.60	.675	30
Desea_que_a_su_empresa_le_practiquen_una_auditoría	1.47	.507	30
Conoce_algo_referente_a_la_auditoría	1.47	.507	30
que_mejoraría_su_empresa_si_le_practicarían_una_auditoría	1.47	.507	30
La_auditoría_en_su_empresa_ha_mejorado_a_las_finanzas	1.90	.305	30
A_dónde_acudió_para_obtener_una_auditoría	3.87	.434	30
A_dónde_acudiría_para_obtener_una_auditoría	3.40	.968	30
Estaría_dispuesto_a_ser_capacitado_sobre_auditoría	1.03	.183	30
Se_siente_satisfecho_con_la_orientación_de_la_SUNAT	1.27	.450	30
Se_revisan_y_controlan_los_libros_documentos_contables	1.20	.407	30
Tuvo_problema_o_inconvenientes_para_presentar_las_DJs	1.67	.479	30
los_tributos_declarados_han_sido_pagados_en_su_oportunidad	1.27	.450	30
Existen_control_de_limite_tributario_de_los_gastos	1.67	.479	30
Cuales_son_las_infracciones_y_sanciones_tributarias	1.37	.490	30
Se_siente_motivado_para_cumplir_con_el_pago_de_sus_tributos	1.27	.450	30
Puede_mejorar_si_cuenta_con_un_planeamiento_tributario	1.07	.254	30
Solicito_crédito	1.47	.507	30
Recibió_crédito	1.47	.507	30
Monto_del_crédito_solicitado	3.03	1.033	30
Monto_del_crédito_recibido	3.10	.995	30
Entidad_a_la_que_solicito_el_crédito	2.43	.568	30
Entidad_que_le_otorgo_el_crédito	2.43	.568	30
Tasa_de_interés_cobrado_por_elcrédito	2.97	1.159	30
El_crédito_fue_oportuno	1.47	.507	30
Cree_que_el_financiamiento_mejorar_la_empresa	1.50	.509	30
La_rentabilidad_ha_mejorado_en_los_dos_últimos_año	1.17	.379	30
La_rentabilidad_ha_mejorado_por_el_financiamiento_recibido	1.50	.509	30
La_rentabilidad_es_afecta_por_el_pago_de_tributos	1.57	.504	30
La_rentabilidad_se_mejoraría_si_le_practicarían_una_auditoría	1.03	.183	30

Validación de Instrumento de recolección de la información

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): DIAZ PANDURO HUGO GUILLERMO
- 1.2. Grado Académico: DOCTOR EN GESTION EMPRESARIAL
- 1.3. Profesión: CONTADOR PUBLICO COLEGIADO CERTIFICADO
- 1.4. Institución donde labora: UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI
- 1.5. Cargo que desempeña : DOCENTE EN LA' UNU.
- 1.6. Denominación del Instrumento: AUDITORIA, TRIBUTACIÓN, FINANZAS Y RENTABILIDAD, DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES SECTOR COMERCIO, RUBRO COMPRA Y VENTA DE ROPA PARA DAMAS EN EL DISTRITO DE CALLEPA. 2020.
- 1.7. Autor del instrumento : HONGALVE CHOTA, YURICO

II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Maló	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						
SUMATORIA TOTAL					12	15

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: APLICABLE

3.2. Opinión: _____

FAVORABLE

DEBE MEJORAR _____

NO FAVORABLE _____

3.3. Observaciones: VIABLE PARA SU APLICACION



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

Firma

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN:

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): Victor Tilly
Leiza Pericillo
- 1.2. Grado Académico : Doctor en derecho
- 1.3. Profesión : Abogado
- 1.4. Institución donde labora : Universidad Nacional de Trujillo
- 1.5. Cargo que desempeña : Docente
- 1.6. Denominación del Instrumento: AUDITORIA, TRIBUTACIÓN, FINANZAS Y RENTABILIDAD, DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES SECTOR COMERCIO, RUBRO COMPRA Y VENTA DE BOPA PARA DANAS EN EL DISTRITO DE CALLEERÍA 2020.
- 1.7. Autor del Instrumento : MONSALVE CHOTA, YURICO

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		

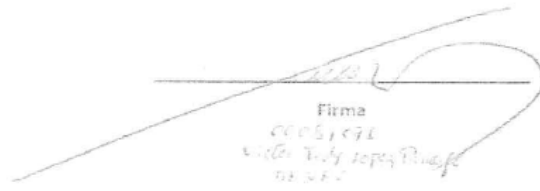
III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: aplicable

3.2. Opinión:

FAVORABLE DEBE MEJORAR _____ NO FAVORABLE _____

3.3. Observaciones: _____
Verde para su aplicación


Firma
CCOB, S.A.
Calle 1 de Mayo, 1000, Pinar del Río
Cuba

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): RÍOS TIRAYO LIBANIA TATIANA
- 1.2. Grado Académico : DOCTORA EN EDUCACIÓN
- 1.3 Profesión : LICENCIADA EN EDUCACIÓN
- 1.4. Institución donde labora : I.E. "RICARDO BENJIN BRANDE"
- 1.5. Cargo que desempeña : PROFESORA POR HIRAS
- 1.6 Denominación del Instrumento: AUDITORIA, TRIBUTACION, FINANZAS Y RENTABILIDAD, DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES SECTOR COMERCIO, RUBRO COMIDA Y VENTA DE ROPA OTRAS EN EL DISTRITO DE CALLEJÓN 2020.
- 1.7. Autor del instrumento : MONSALVE CHOTA, YURICO

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	Los ítems formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión				✓	
2. ORDEN	Los ítems expresados en un lenguaje claro y conciso				✓	
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	Los ítems de respuesta a sus variables son apropiados					✓
6. SUFFICIENCIA	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 X DEBE MEJORAR _____ NO FAVORABLE _____

3.3. Observaciones: _____



Firma

Instrumentos de recolección (encuestas)



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

Instrumentos de Recolección (encuesta)

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, 2020”**. La información que usted nos proveerá será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

Encuestador(a) :..... Fecha:/...../2020

Razón Social :..... RUC N°.....

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS

MYPEs:

1.1 Edad:

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

1.3 Grado de instrucción:

Secundaria Completa. () Incompleta ()
Superior no universitaria completa () Incompleta ()
Superior universitaria Completa () Incompleta ()

1.4 Estado civil

Casado () Soltero () Viudo () Conviviente ()

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES:

2.1 Rubro:

2.2 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

De 1 a 5 años () De 2 a 10 años () De 3 a 20 años ()

III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

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

Si () No ()

3.2. ¿Conoce algo referente a la auditoría?

Si () No ()

3.3. ¿Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?

Si () No ()

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

Si () No ()

3.5. ¿A dónde acudió para obtener una auditoría?

Sociedad auditora () Auditor independiente ()

Contador () No se dio una auditoria ()

3.6. ¿A dónde acudiría para obtener una auditoría?

Sociedad auditora ()

Auditor independiente ()

Contador ()

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?¹³

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 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?¹⁹

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 tributario?²³

Si () No ()

V. DE LAS FINANZAS

5.1. ¿Solicito crédito? ²⁴

Si () No ()

5.2. ¿Recibió crédito?

Si () No ()

5.3. Monto del crédito solicitado:

Más de S/. 20,000 () Más de S/. 10,000 ()

Más de S/. 5,000 () Ninguno ()

5.4. Monto del crédito recibido:²⁷

Más de S/. 20,000 () Más de S/. 10,000 ()

Más de S/. 5,000 () Ninguno ()

5.5. Entidad a la que solicito el crédito

No bancaria () Bancaria () Ninguno ()

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

No bancaria () 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: 31

Si () No ()

5.9. ¿Cree que el financiamiento mejorar la empresa?32

Si () No ()

VI. DE LA RENTABILIDAD

6.1. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años?

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 ()

Pucallpa, 05 de diciembre del 2020.

Fotos de recolección de datos (encuesta)







