



**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 farmacia
del distrito de Callería, 2021”

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

AUTOR

Bach. Novoa Llerena, Sonia Elizabeth

Código ORCID: 0000-0001-7261-0172

ASESOR

Mg. CPCC. Arévalo Pérez, Romel

Código ORCID: 0000-0002-0044-1629

PUCALLPA - PERÚ

2021

1. TÍTULO DE LA TESIS

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021”

2. EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Novoa Llerena Sonia Elizabeth

Código ORCID: 0000-0001-7261-0172

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Estudiante Pre Grado,
Chimbote, Perú.

ASESOR

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000-0002-0044-1629

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias
Contables, Financieras y Administrativas, Escuela Profesional de
Contabilidad, Chimbote, Perú.

JURADO

Mg. CPCC Montoya Torres Silvia Virginia

CODIGO ORCID: 0000 0003 0781 3170 Presidente

Mg. CPC. López Souza José Luis Alberto

CODIGO ORCID: 0000 0002 0720 0756 Miembro

Mg. CPC. Vilca Ramírez Ruselli Fernando

CODIGO ORCID: 0000 0002 8602 3312 Miembro

3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

Mg. CPCC Montoya Torres Silvia Virginia

Presidente

Mg. CPC. López Souza José Luis Alberto

Miembro

Mg. CPC. Vilca Ramírez Ruselli Fernando

Miembro

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

Asesor

4. HOJA DE AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA

AGRADECIMIENTO

Agradecer al todo poderoso por iluminarme y guiarme todos los días, a lo largo de mi existencia, por ser mi brújula en aquellos momentos de dificultad y de debilidad.

A mis padres que son el sustento y mi fortaleza para la realización de trabajo de investigación que me ha permitido continuar pese a todo el obstáculo que se presentaron en el trayecto de esta investigación.

DEDICATORIA

El presente trabajo va dedicado antes que nada al ser Divino, por iluminarme diariamente para seguir adelante y así poder cumplir con mis metas.

A mi familia, por darme su apoyo incondicional, en los buenos y malos momentos, guiándome con principios y valores para ser una persona de bien.

5. RESUMEN Y ABSTRACT

RESUMEN

El presente proyecto de investigación tuvo como objetivo general: Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. La investigación fue del tipo cuantitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental/transversal/retrospectivo, para adquirir la información se utilizó la técnica de encuesta para aplicada a población de 32 y una muestra de 28 microempresas a quienes se aplicó un cuestionario la cual estaba constituida por 36 preguntas aplicándolo a los microempresarios pertenecientes al rubro ya mencionado, dicha información recolectada se convirtió en una data la cual utilizando programas estadísticos en este caso el Excel científico para la tabulación y generar los gráficos necesarios para la presentación de los resultados obtenidos entre ellos tenemos lo siguiente: **Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas;** El 57.1% tiene entre 31 a 50 años, el 64.3% pertenecen al sexo masculino, el 100% tienen el grado de superior universitario completa. **Respecto a las micro y pequeñas empresas;** El 78.6% de las empresas tienen más de 11 años de ser constituidas. **Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas;** El 100% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría, el 100% de los representantes legales si desean que a su empresa le practiquen una auditoría, el 89.3% de los representantes legales informaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría, el 100% de los representantes legales no precisan una fecha de cuando aplicarían una auditoría a sus empresas, el 100% de los representantes

legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicaran una auditoría, el 100% de los representantes legales precisan que sus empresas han mejorado en relación a las finanzas, el 100% de los representantes legales menciona que tiene la disposición y voluntad de ser capacitados en auditoría, el 100% de los representantes legales menciona que tiene la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. **Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas;** El 75% de los representantes legales afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado, el 89.3% de los representantes legales que, si realizan un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día, el 100% de los representantes legales informan cuentan con un personal especializado tributariamente, el 100% de los representantes legales menciona que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, el 100% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo, el 100% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria, el 100% de los representantes legales menciona que no cuentan formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 100% de los representantes legales menciona que no conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias, el 100% de los representantes legales menciona que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos, el 100% de los representantes legales menciona sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario. **Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas;** El 100% de los representantes legales

menciona si solicitaron crédito, el 89.3% de los representantes legales menciona que, si recibieron crédito, el 89.3% de los representantes legales menciona que solicitaron un financiamiento de más de S/10,000.00, el 67.9% de los representantes legales menciona que recibieron más de S/ 10,000.00 en financiamiento, el 100% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito a las entidades bancarias, el 89.3% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, el 100% de los representantes legales menciona que no tienen conocimiento de cuanto de interés les cobraron las entidades bancarias por el crédito adquirido, el 89.3% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, el 89.3% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa. **Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas;** El 100% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente a la generada en el año pasado, el 100% de los representantes legales menciona que gracias al financiamiento recibido la rentabilidad de su empresa ha mejorado, el 60.7% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos, el 100% de los representantes legales menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas, el 100% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejoraran económicamente con la rentabilidad que ahora tienen.

Palabras clave: Auditoría, finanzas, rentabilidad y tributación.

ABSTRACT

The present research project had as general objective: To determine the main characteristics of the audit, taxation, finances and profitability, of the national micro and small companies in the commercial sector, pharmacy category of the Callería district, 2021. The research was of the quantitative type, descriptive level and non-experimental / cross-sectional / retrospective design, to acquire the information, the survey technique was used to apply to a population of 32 and a sample of 28 micro-enterprises to whom a questionnaire was applied which consisted of 36 questions applied to micro-entrepreneurs. belonging to the aforementioned item, said information collected was converted into a data which using statistical programs in this case scientific Excel for tabulation and generating the necessary graphics for the presentation of the results obtained among them we have the following: **Regarding the entrepreneurs of micro and small businesses;** 57.1% are between 31 and 50 years old, 64.3% are male, 100% have a complete university degree. **Regarding micro and small companies;** 78.6% of the companies have been established for more than 11 years. **Regarding the audit of micro and small companies;** 100% of legal representatives claim to have knowledge about what an audit implies, 100% of legal representatives if they want their company to undergo an audit, 89.3% of legal representatives reported that they would go to a natural person To obtain an audit, 100% of the legal representatives do not specify a date when they would apply an audit to their companies, 100% of the legal representatives specify that their companies would improve if they applied an audit, 100% of the legal representatives state that their companies have improved in relation to finances, 100% of the legal representatives

mention that they are willing and willing to be trained in auditing, 100% of the legal representatives mention that they have the audit in their company has improved in relation to profitability. **Regarding the taxation of micro and small companies;** 75% of the legal representatives affirm that they have been given the attention, guidance and solution to the different situations that have been presented to them, 89.3% of the legal representatives who, if they carry out a meticulous and permanent control, must have all their documentation Up to date, 100% of the legal representatives report that they have specialized tax personnel, 100% of the legal representatives mention that the accounting and administrative documentation is up to date, 100% of the legal representatives mention that they had no problems to present their returns on time, 100% of the legal representatives mention that their declared taxes were paid in due course to the tax administration, 100% of the legal representatives mention that they do not have established formats for the control of the tax limit accepted as expenses representation and recreational, 100% of the legal representatives mention that they do not know what are the tax infractions and penalties, 100% of the legal representatives mention that if they feel motivated to comply with the payment of their taxes, 100% of the legal representatives mention their companies can improve if they have tax planning. **Regarding the finances of micro and small companies;** 100% of the legal representatives mention whether they requested credit, 89.3% of the legal representatives mention that, if they received credit, 89.3% of the legal representatives mention that they requested financing of more than S / 10,000.00, 67.9% of the legal representatives mention that they received more than S / 10,000.00 in financing, 100% of legal representatives mention that they requested credit from banking entities, 89.3% of

legal representatives mention that they received credit from banking entities, 100% of representatives legal entities mention that they are not aware of how much interest the banking entities charged them for the acquired credit, 89.3% of the legal representatives mention that they received credit from banking entities, 89.3% of the legal representatives mention that the credit received was sufficient to to be able to finance the activities of your company. **Regarding the profitability of micro and small companies;** 100% of the legal representatives mention that the profitability of their company is different from that generated last year, 100% of the legal representatives mention that thanks to the financing received, the profitability of their company has improved, 60.7% of the legal representatives mention that the profitability of their company is not affected by the payment of their taxes, 100% of the legal representatives mention that the audit would improve the profitability of their companies, 100% of the legal representatives affirmed that their companies they will improve economically with the profitability they now have.

Keywords: Audit, finance, profitability and taxation.

6. CONTENIDO

1. TÍTULO DE TESIS	ii
2. EQUIPO DE TRABAJO.....	iii
3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR	iv
4. HOJA DE AGRADECIMIENTO Y DEDICATORIA	v
5. RESUMEN Y ABSTRACT.....	vii
6. CONTENIDO.....	xiii
7. ÍNDICE DE GRÁFICOS, TABLAS Y CUADROS	xvi
I. INTRODUCCIÓN	20
1.1. REVISIÓN DE LITERATURA	22
1.1.1. Planteamiento del problema.....	22
1.1.1.1.Caracterización del problema.....	22
1.1.2. Enunciado del problema	26
1.1.3. Objetivos de la investigación	26
1.1.3.1.Objetivo general	26
1.1.3.2.Objetivos específicos	27
1.1.4. Justificación de la investigación.....	27
II. MARCOS TEÓRICO Y CONCEPTUAL	28
2.1. Antecedentes.....	28
2.1.1. Internacional.....	28
2.1.2. Latinoamericano	32
2.1.3. Nacional	38
2.1.4. Regional	40
2.1.5. Local	42

2.2.Bases Teóricas de la investigación	44
2.2.1. Teorías de la auditoría	44
2.2.2. Teorías de la tributación.....	47
2.2.3. Teoría de las finanzas.....	48
2.2.4. Teoría de la rentabilidad.....	56
2.2.5. Teoría de la micro y pequeñas empresas.....	61
2.3.Marco Conceptual.....	64
2.3.1. Definición de auditoría.....	64
2.3.2. Definición de tributación.....	65
2.3.3. Definición de finanzas	65
2.3.4. Definición de rentabilidad	66
2.3.5. Definición de micro y pequeña empresa.....	66
III. METODOLOGÍA.....	66
3.1. Tipo de investigación.....	66
3.2. Nivel de investigación de tesis	67
3.3. Diseño de la investigación.....	67
3.4.Población y muestra.....	67
3.4.1. Población.....	67
3.4.2. Muestra.....	67
3.5.Definición y operacionalización de variables	68
3.6.Técnicas e instrumentos de recolección de datos	73
3.6.1. Técnicas.....	73
3.6.2. Instrumentos	73
3.7.Plan de análisis	73

3.8. Matriz de consistencia.....	73
3.9. Principios éticos.....	78
3.9.1. Protección de la persona	78
3.9.2. Libre participación y derecho a estar informado	78
3.9.3. Beneficencia y no-maleficencia	78
3.9.4. Cuidado del medio ambiente y respeto a la biodiversidad.....	79
3.9.5. Justicia	79
3.9.6. Integridad científica.....	79
IV. RESULTADOS	80
4.1. Resultados	80
4.2. Análisis de Resultados	116
V. CONCLUSIONES	121
VI. RECOMENDACIONES.....	126
VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	130
7.1. Referencias bibliográficas	130
VIII. ANEXOS	137
8.1. Carátula	137
8.2. Artículo científico.....	138
8.3. Declaración del artículo científico.....	216
8.4. Cronograma de actividades	218
8.5. Presupuesto.....	219
8.6. Base de datos	221
8.7. Estadística de fiabilidad	223
8.8. Validación de encuestas y cuestionarios	224

7. ÍNDICE DE GRÁFICOS, TABLAS Y CUADROS

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 01: Se muestran las edades de los entrevistados	80
Gráfico 02: Sexo de los representantes	81
Gráfico 03: Grado de instrucción educativa de los representantes	82
Gráfico 04: Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	83
Gráfico 05: Conocen algo referente a la auditoría	84
Gráfico 06: Desea que a su empresa se le practique una auditoría	85
Gráfico 07: A donde acudirían para obtener una auditoría.....	86
Gráfico 08: Cuándo acudiría para obtener auditoría	87
Gráfico 09: Mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	88
Gráfico 10: La auditoría ha mejorado con relación a las finanzas	89
Gráfico 11: Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.....	90
Gráfico 12: La auditoría ha mejorado con relación a la rentabilidad	91
Gráfico 13: Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria.....	92
Gráfico 14: Revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad.....	93
Gráfico 15: Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.....	94
Gráfico 16: Libros de Contabilidad al día	95
Gráfico 17: Problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	96
Gráfico 18: Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad	97

Gráfico 19: Formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de presentación.....	98
Gráfico 20: Conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias	99
Gráfico 21: Se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos	100
Gráfico 22: La empresa puede mejorar si cuentan con un planeamiento tributario	101
Gráfico 23: Solicitaron crédito.....	102
Gráfico 24: Recibieron crédito.....	103
Gráfico 25: Monto del crédito solicitado.....	104
Gráfico 26: Monto del crédito recibido	105
Gráfico 27: Entidad a la que solicito el crédito.....	106
Gráfico 28: Entidad a que le otorgo el crédito	107
Gráfico 29: Tasa de interés cobrado por el crédito	108
Gráfico 30: El crédito fue oportuno	109
Gráfico 31: Monto del crédito suficiente.....	110
Gráfico 32: La rentabilidad de su empresa es diferente al años pasado	111
Gráfico 33: La rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	112
Gráfico 34: La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.	113
Gráfico 35: La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicasen una auditoría.	114
Gráfico 36: La rentabilidad de su empresa cree que mejore económicamente	115

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 01: Se muestran las edades de los entrevistados	80
Tabla 02: Sexo de los representantes	81
Tabla 03: Grado de instrucción educativa de los representantes	82
Tabla 04: Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	83
Tabla 05: Conocen algo referente a la auditoría	84
Tabla 06: Desea que a su empresa se le practique una auditoría	85
Tabla 07: A donde acudirían para obtener una auditoría	86
Tabla 08: Cuándo acudiría para obtener auditoría	87
Tabla 09: Mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	88
Tabla 10: La auditoría ha mejorado con relación a las finanzas	89
Tabla 11: Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	90
Tabla 12: La auditoría ha mejorado con relación a la rentabilidad	91
Tabla 13: Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria	92
Tabla 14: Revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad	93
Tabla 15: Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	94
Tabla 16: Libros de Contabilidad al día	95
Tabla 17: Problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	96
Tabla 18: Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad	97
Tabla 19: Formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como	

gasto de presentación.....	98
Tabla 20: Conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias	99
Tabla 21: Se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos.....	100
Tabla 22: La empresa puede mejorar si cuentan con un planeamiento tributario	101
Tabla 23: Solicitaron crédito	102
Tabla 24: Recibieron crédito	103
Tabla 25: Monto del crédito solicitado	104
Tabla 26: Monto del crédito recibido.....	105
Tabla 27: Entidad a la que solicito el crédito	106
Tabla 28: Entidad a que le otorgo el crédito.....	107
Tabla 29: Tasa de interés cobrado por el crédito	108
Tabla 30: El crédito fue oportuno	109
Tabla 31: Monto del crédito suficiente	110
Tabla 32: La rentabilidad de su empresa es diferente al años pasado.....	111
Tabla 33: La rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	112
Tabla 34: La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.....	113
Tabla 35: La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicasen una auditoría. .	114
Tabla 36: La rentabilidad de su empresa cree que mejore económicamente	115

I. INTRODUCCION

Según Sánchez (2015), informa que casi todos los países de “América Latina se encuentran afectados por problemas sociales, como los de extrema pobreza, es en este contexto en el cual se desarrollan la mayoría de micro y pequeñas empresas, las cuales se encuentran en zonas urbanas, zonas rurales y en todos los sectores de la economía. Estas empresas representan un gran potencial para el crecimiento económico, desarrollo social y generación de empleo en la región. Sin embargo, solo un pequeño porcentaje de estas microempresas tiene acceso a servicios financieros institucionalizados; cabe señalarse que la posibilidad de lograr estos y otros tipos de apoyo limita su crecimiento y no permite que desarrollen una gran parte de su potencial, siendo éste un gran desafío para las microempresas”.

Vela (2016), comenta que si se generan las propuestas “básicas podemos asumir que los resultados positivos de los últimos cuatro años de crecimiento en el país deben servir para un segundo periodo, en donde podamos acercarnos a niveles suficientes para superar el 7% de crecimiento anual. a nivel nacional esta posibilidad y las políticas de distribución equitativa de la riqueza sentarán las bases para una nueva perspectiva nacional, dándole a las MYPES un papel fundamental en el desarrollo nacional, regional y sobre todo local, promoviendo su competitividad y productividad en la perspectiva de mejorar su participación en los mercados internacionales. La informalidad es un reto que debe ser atendido con firmeza, tanto por las propias MYPES como por los diversos organismos públicos y privados”.

Aguirre (2011), en los últimos años, las “micro y pequeñas empresas han cobrado relevancia, en cuanto a la importancia de estas empresas como generadoras de empleo y como posibles motores de crecimiento económico, la literatura reciente destaca la importante contribución que la empresa pequeña puede hacer para fortalecer el desempeño general de una economía. Si bien es probable que existan algunos bienes y servicios cuya producción en pequeña escala tiene un mercado específico, es rentable y constituye una actividad sostenible”.

Sogitek (2017), en “la importancia de la auditoría tecnológica en las pymes, manifiestan que, los procesos de seguimiento, monitorización y optimización son necesarios en una pequeña y mediana empresa-Pyme. Es necesario realizar auditorías que permitan mantener un buen nivel tecnológico y estar a la altura de la competencia. Al gestionar un negocio se requieren perspectivas a medio y largo plazo y, por lo tanto, la capacidad de analizar la situación actual, buscar soluciones e implementarlas para ver las mejoras. Este proceso se realiza mediante auditorías, una especie de examen de los procedimientos y las actividades que se realizan en una empresa”.

Comenta Alva (s.f.), en “beneficios tributarios en el Perú”, manifiesta que, los “beneficios tributarios constituyen incentivos que son otorgados por el Estado a los empresarios como una herramienta que ayude al crecimiento y desarrollo del país y a conseguir objetivos económicos y sociales, que apunten a una mejor calidad de vida de la población en general. Actualmente, en el Perú existen determinados beneficios tributarios otorgados según niveles de ingresos, y que

son concedidos por el Estado peruano a los micro y pequeños empresarios para favorecer la formalización y promoción de sus negocios”.

Sociedad de comercio exterior del Perú - ComexPerú (2016), en “tributación para las Mype: Pasito a Pasito, manifiestan que, de acuerdo con la última Encuesta Nacional de Hogares (ENAHO), el 96.5% de las empresas en nuestro país son micro y pequeñas empresas (Mype). De ellas, se estima que cerca del 20% trabaja en la formalidad. Esto afecta gravemente no solo la recaudación y los ingresos fiscales, sino también nuestro desarrollo y crecimiento como país. Hace décadas somos testigos de esta situación y hasta hace unos cuantos años poco o nada se había hecho para revertirlo. Si bien la sunat, históricamente, una de las principales causas de que las empresas decidan mantenerse en la informalidad, ha buscado, junto al poder Ejecutivo, métodos más concretos para mejorar este escenario y ha implementado estrategias específicas para mejorar su relación con los contribuyentes, sobre todo con los más pequeños, es recién a partir de 2016 que las reformas han empezado a materializarse”.

1.1. REVISIÓN DE LITERATURA

1.1.1. Planteamiento del problema

1.1.1.1. Caracterización del problema:

Según Porras (2016), en “importancia de las pymes en la economía”, precisa que, cuando se analiza la estructura económica de cualquier país encontramos la coexistencia de empresas de distinta envergadura. Explorando en la estructura económica de distintos países, podemos encontrar sectores más dinámicos que otros. Actividades que cuentan con ventajas comparativas frente a otros países, pero en todos

encontraremos empresas pequeñas, medianas y grandes. Por otro lado, en la actual economía mundial se observan claras tendencias hacia la internacionalización de los negocios y de los mercados. La liberación del comercio, el intercambio entre grandes bloques económicos regionales. Las pymes en este contexto encuentran su razón de ser, ya que constituyen las organizaciones más capaces de adaptarse a los cambios tecnológicos y de generar empleo, con lo que representan un importante factor de política de distribución de ingresos a las clases media y baja, con lo cual fomentan el desarrollo económico de toda una nación.

Según Pantigoso (2015), en un “mundo en el que la mayoría de las personas tiene una motivación por la generación de ingresos y, el ser empleado de otro no siempre es la opción preferida, la iniciativa humana y su ingenio emergen con el emprendedurismo. Como muchos otros aspectos de la vida, el emprendimiento es una escalera a través del cual los seres humanos tratan de ascender. Las pymes se muestran como la puerta de entrada a una mejor posición individual y colectiva. Y es que, si muchos crecen individualmente, estos generarán un crecimiento colectivo, más aún en el caso del Perú, donde las pymes sobrepasan la media mundial”.

Salazar (2015), en “micro y pequeñas empresas son clave para mejorar empleo y transformación productiva de América Latina y el Caribe, manifiesta que existen más de 10 millones de micro y pequeñas empresas (MYPE) en América Latina y el Caribe tienen una

importancia crítica para el futuro de la región pues generan la mayor parte del empleo, pero al mismo tiempo plantean un desafío estratégico para los países pues son los principales nichos de informalidad y baja productividad. Los micros y pequeñas empresas generan cerca de 7% de los empleos de la región. Si se añaden los trabajadores por cuenta propia, suman 75% del total. Las empresas grandes (incluyendo sector público) y medianas no alcanzan a generar 20% de los puestos de trabajo en América Latina y el Caribe. Concluye Salazar, según informe de la Organización Internacional de Trabajo-OIT, destaca que todos los países tienen programas y políticas de apoyo a las Mype, pero que con frecuencia hay espacios para realizar mejoras en su diseño y en su ejecución, aumentando la efectividad de las intervenciones y tomando en cuenta la heterogeneidad de las empresas.” “La simplificación de la reglamentación, el acceso al financiamiento, las medidas de apoyo a la formalización tanto empresarial como laboral, las estrategias para aumentar la productividad, las incubadoras de empresas, el acceso a tecnología y procesos de innovación, los programas de formación, la participación más activa de los trabajadores, los modelos de gestión más modernos, forman parte del repertorio de medidas complementarias sugeridas por la OIT como parte de políticas integrales para las Mype”.

Según Congreso de la república del Perú (2015), las “repercusiones económicas, sociales y de formalización de las medianas y pequeñas empresas en el país, en el grupo de trabajo de la micro y pequeña empresa –Mype-, que preside el congresista Edwin

Vergara Pinto. En la reunión de trabajo, funcionarios de la municipalidad distrital de Ate- Vitarte, informaron sobre las diversas acciones que vienen implementando para la formalización de los comerciantes ambulantes y pequeños empresarios que desarrollan diversas actividades económicas en esa localidad. Mirtha Ramírez y Damilla Linares, gerente de desarrollo económico y de formalización empresarial, dieron a conocer la realidad de este sector y consideraron la necesidad de establecer un plan regulador con estadísticas y promoción de la cultura de formalización para lograr insertar en el mercado formal a cientos de personas y pequeñas empresas familiares que trabajan bajo el amparo de la informalidad. En la segunda parte de la reunión, el jefe del Instituto Nacional de Estadística (INEI), Víctor Sánchez Aguilar, informó sobre las estadísticas de las mypes, la formalidad e informalidad, entre otros aspectos vinculados a esa realidad. Las pequeñas y microempresas en el Perú tienen importantes repercusiones económicas y sociales para el proceso de desarrollo nacional. En efecto, constituyen más del 98% de todas las empresas existentes en el país, crea empleo alrededor del 75% de la Población Económicamente Activa (PEA) y genera riqueza en más de 45% del Producto Bruto Interno”.

Según Villalobos (2016), el “IGV justo que fue aprobado ayer por el Congreso, la rebaja del IGV, un nuevo régimen de impuesto a la renta y la reforma de la SUNAT han dominado la discusión sobre la formalización de las pymes. Pero estos temas, por más importantes que

sean, no son los únicos que importan a las propias pymes. La problemática de la microempresa y pequeña empresa va más allá de los temas tributarios”.

Líneas arriba se ha demostrado la importancia que tiene las finanzas en el desarrollo y crecimiento de las Mypes, en cuanto a auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad. A nivel del ámbito de estudio nos permitió conocer principales características del auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad. Por ejemplo, se conoció si dichas micro y pequeñas empresas acceden a financiamiento, si lo hacen, a qué sistema financiero recurren, qué tipo de interés pagan, etc., también se conoció si dichas Mypes en los últimos años han sido rentables o no, si su rentabilidad ha subido o ha bajado. Por todas estas razones, el enunciado del problema de investigación es el siguiente:

1.1.2. Enunciado del problema:

“¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021?”

1.1.3. Objetivos de la investigación

1.1.3.1. Objetivo general

“Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021”.

1.1.3.2. Objetivos específicos

- ✓ “Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021”.
- ✓ “Describir las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021”.
- ✓ “Describir las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021”.
- ✓ “Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021”.
- ✓ “Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021”.

1.1.4. Justificación de la investigación

Finalmente la investigación se justifica porque es importante ya que nos permitió conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021; es decir, desde el punto de vista práctico, nos permitió contar con datos estadísticos precisos sobre las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas

nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021.

Asimismo, la investigación también se justifica porque los resultados servirán de base para realizar otros estudios similares de las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021 y otros ámbitos geográficos conexos.

Finalmente, la investigación se justifica porque a través de su desarrollo y sustentación, obtendré mi título profesional de Contador Público, lo que a su vez permitirá que la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, mejore los estándares de calidad, al exigir que sus egresados se titulen a través de la elaboración y sustentación de una tesis, conforme lo establece la Nueva Ley Universitaria y sus modificatorias.

En la sociedad actual, el farmacéutico ocupa un lugar importante dentro de la calidad de vida y el bienestar porque, muchas de las cuestiones que se consultan en una farmacia, las resuelve este profesional de la salud y, por ende, yo en un futuro desearía poder incursionar dentro del presente rubro ya que es una profesión dedicada a la sociedad la cual la complementaria con mi carrera de contabilidad.

II. MARCO TEORICO Y CONCEPTUAL

2.1. Antecedentes

2.1.1. Internacional

Amadeo (2013), en su tesis “Determinación del comportamiento de las actividades de financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas” , cuyo objetivo es determinar el comportamiento de las

actividades de financiamiento de las pequeñas y medianas empresas, cuya metodología de la investigación tuvo un diseño no experimental, el autor concluye que frente a las necesidades del financiamiento en que las inversiones en activos fijos y en capital de trabajo, son los más requeridos para su subsistencia frente a las transformaciones que tiene el mercado según sus experiencias. Estas les han permitido cambiar su postura frente a relaciones posteriores e identificar los problemas de financiación que han sufrido en los años anteriores. Durante la interacción con los sistemas de financiación que son parte de sus necesidades diarias, los encuestados ratificaron que la mayor conveniencia radica en utilizar el crédito bancario y el descuento de cheques como su mayor fuente de financiamiento.

Vasco (2014) en su tesis “Caracterización de sistemas de producción avícola de huevo mediante la 3 implementación de modelos de predicción y clasificación, cuyo objetivo general es Diseñar y aplicar una herramienta informática para la caracterización y apoyo gerencial basada en técnicas de modelación y optimización en sistemas de producción de huevo comercial de Antioquia, cuya metodología es de tipo de investigación fue cuantitativa , se concluye con el uso de la teoría de grafos se crearon los diagramas que permitieron 2927 caracterizar el sistema de producción de huevo comercial en las fases de cría y 2928 levante, y de producción.

Grigorescu (2014), en su tesis doctoral, “Evolución y perspectiva de la auditoría financiera en Rumanía y España: Un estudio

Comparativo”, su objetivo principal fue: “analizar las características de la auditoría financiera en ambos países, e identificar medidas de mejora de la misma de acuerdo con las necesidades actuales de los usuarios de la información financiera auditada. La investigación fue de carácter teórico y se refiere a la evolución y al estado actual de la auditoría en España y Rumanía. La segunda parte tiene carácter empírico y se refiere a las perspectivas y expectativas actuales que tienen sobre la auditoría financiera los auditores financieros, los directores financieros de las empresas auditadas y los usuarios de las informaciones financieras auditadas, la última parte de la investigación se realizó un análisis SWOT sobre la auditoría financiera de España y Rumanía. Sobre la base de las amenazas y puntos débiles identificados, hemos hecho propuestas de mejora de la auditoría financiera en los dos países. Lo principales resultados fueron: El nivel de utilidad de la misma no corresponde a las necesidades actuales de los usuarios (las empresas). Consideramos que los auditores financieros y las sociedades de auditoría deberían recapacitar sobre la importancia social que tiene su profesión y ampliar el alcance de sus responsabilidades al aplicar las auditorías en las empresas, o buscar nuevos métodos o procedimientos compatibles con las necesidades actuales de las empresas, es decir, se tiene que hacer un diagnóstico sobre las necesidades de controles administrativos, financieros de las empresas antes de proceder con exámenes especiales y así no generar gastos por las auditorías que probablemente no los necesite”.

Según, Martínez (2016), en su tesis doctoral “Modelo de gestión financiera basado en la optimización de las necesidades operativas de fondos: el caso de las empresas farmacéuticas en España”, el objetivo de la investigación fue: “Crear un modelo de simulación que permita analizar distintas alternativas sobre el importe que debe tener la inversión en necesidades operativas de Fondos-NOF de la empresa, desde la perspectiva de la solvencia, la liquidez, la rentabilidad y el valor, para corregir el problema de falta de liquidez. Para el diseño de la investigación se utilizó las herramientas y procesos existentes para la gestión de los distintos elementos que componen las NOF, aplicando criterios de optimización o criterios de minimización de impactos negativos que puedan surgir por ineficiencias en el uso de los recursos financieros, así como criterios de control y seguimiento. Los principales resultados son: Las NOF son las inversiones netas necesarias que realiza la empresa para poder llevar a cabo las operaciones de su ciclo de explotación. Las dimensiones de las NOF dependen de la naturaleza del negocio, de la estacionalidad y el nivel de actividad, de las características del mercado y de las condiciones de aprovisionamiento. El objetivo de toda empresa es minimizar la inversión en NOF, para realizar el ciclo productivo con la menor inversión posible y conseguir la rentabilidad financiero que permita que los recursos negociados financien la totalidad de los recursos necesarios, lograr el máximo de rentabilidad en el menor tiempo posible invirtiendo el menor importe posible de recursos financieros. (p. 320). Un modelo de gestión basado

en la optimización de las NOF permite analizar el impacto de las distintas alternativas de obtención de liquidez a partir de los elementos del ciclo de explotación de la empresa en términos de solvencia, rentabilidad y valor”.

2.1.2. Latinoamericano

Quintero (2018), en su ensayo titulado “Las pymes en Colombia y las barreras para su desarrollo y perdurabilidad”, en la Universidad Militar Nueva Granada. Bogotá DC, Colombia. Concluyó que las buenas prácticas empresariales hacen parte de las características fundamentales para la perdurabilidad de las PYMES en Colombia, modelos de planeación estratégica son necesarios para permanecer en el mercado y aumentar su competitividad y rentabilidad. Los procesos de cambio son necesarios dentro de las organizaciones, ya que las micro y pequeñas empresas siguen siendo manejadas por sus propietarios y fundadores funcionan con modelos antiguos los cuales fueron eficientes en su momento sin embargo en el mundo globalizado deben adaptarse a los cambios y adoptar nuevas tecnologías para incrementar la rentabilidad. La creación de empresa es proporcional al aumento de del PIB del país, la creación de micro y pequeñas empresas no solo contribuye a la economía del país, sino que aporta a un problema social como lo es el desempleo, el gobierno debe trabajar de la mano con el sector privado con el fin de aumentar la generación de empleo y la formalización laboral. Colombia apoya el emprendimiento ya que cuenta con leyes y planes para incentivar sin embargo los esfuerzos del

estado para fomentar la creación de empresa y consolidación se han quedado cortos, se deben buscar medidas para garantizar el desarrollo de las PYMES y disminuir considerablemente la tasa de mortalidad

Según Quispe et al. (2016), en su trabajo de investigación titulado: “Aplicación de la Auditoría en las MyPEs del Ecuador: Un estudio de la demanda”. En la universidad Nacional de Altiplano Puno, de Ecuador. Donde sostuvo que existe la probabilidad de que las MyPEs puedan contratar servicios de auditoría ya que está relacionada y depende de la naturaleza jurídica y de los costos de servicio de la auditoría. La auditoría ayuda al logro de los objetivos de las MyPEs, y servirán como un elemento importante para el administrador en la toma de decisiones y tener la certeza de la situación financiera y la realidad del negocio, basados en las conclusiones y recomendaciones del informe de auditoría con base en los hallazgos y juicios de valor que emite el profesional auditor. La realización de las auditorías mejora los procesos de control de los recursos de la PyMEs lo que beneficia a los interesados, ya que ratifica la confiabilidad de las cifras, garantiza la estabilidad económica de la inversión, avala el cumplimiento de las obligaciones tributarias y aseguran la participación de las utilidades de los empleados, trabajadores y de los dueños.

Para Mazzeo y Nara (2012), en su investigación “Liquidez para las Empresas” dan a conocer que en la actualidad es bien conocida la relevancia de las micro y pequeña empresa en el sistema económico ya que, en la mayoría de los países, especialmente en Argentina, alcanzan

elevados porcentajes de significación en cuanto a su participación en el producto bruto interno y en el mantenimiento del empleo. Aunque el carácter heterogéneo de las pequeñas y medianas empresas, impide hacer una generalización, éstas son las 8 que en mayor medida padecen los embates de la coyuntura económica cuando no pueden reaccionar adecuadamente, es decir, se puede distinguir entre micro y pequeña empresa con éxito o sin él en función de la capacidad para reaccionar con habilidad, flexibilidad y rapidez a los retos competitivos actuales.

Según Triveño (2012), Si la micro y pequeña empresa desea permanecer bien en el mercado, entonces se debe alcanzar niveles de capacitación que les permite estar con márgenes atractivos., debe formar alianzas, ganar escala y duplicar la calidad del servicio en altas calidades, en el transcurso, cualquier solución a medias no le permite al país a mejorar la rentabilidad.

Mogollón (2019), en su investigación Titulada “La auditoría tributaria preventiva y su impacto en el riesgo tributario en la empresa Bilbao D y M EIRL periodo 2016” nos dice la presente investigación tuvo como objetivo general, Conocer cuál es el impacto de la auditoría tributaria preventiva en el riesgo tributario en la empresa de servicios Bilbao D y M EIRL, periodo 2016. El alcance del estudio fue descriptivo y con enfoque cualitativo, el método de investigación fue la revisión bibliográfica y documental, el escenario del estudio fue la empresa de servicios Bilbao D y M EIRL. Para la obtención de los resultados se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica documental

y entrevista. De los resultados y su análisis se llegó a las siguientes consideraciones finales: Primero, la legislación tributaria de nuestro país es un tanto compleja debido a la innumerable cantidad de normas que se deben tener presente para realizar la correcta determinación de los impuestos a pagar al estado, es por ello que realizar una auditoría tributaria preventiva es necesario. Segundo la realización de la Auditoría tributaria preventiva minimiza los riesgos tributarios en la empresa de servicios Bilbao D y M EIRL, periodo 2016.

Según Alvarado (2018), Concluyó que principalmente las mayores incidencias que aporta la auditoría financiera en una pequeña empresa, es la pericia del auditor al momento de tomar decisiones, las revisión o implementación de políticas contables, las normas internacionales de información financiera, la calidad en la presentación de los estados financieros, para que los usuarios internos y externos se beneficien, a la hora de tomar decisiones, contribuye a la mejora de la gestión de las empresas, definitivamente mejora el control interno de las entidades, son especialmente sujetas a créditos por las instituciones financieras, y hay una prevención de contingencias en la parte tributaria. Se concluyó que los riesgos de control, inherente y de detección evidenciados en una auditoría financiera, se dan en todas las empresas, y para efectos de nuestra investigación, con mayor razón en las pequeñas empresas, puesto que muchas de ellas carecen de formalización de procesos y procedimientos en sus diferentes áreas, donde se generen transacciones comerciales, que finalmente serán

registradas contablemente, esto conlleva a que los estados financieros no se presenten.

Jaramillo y Jaramillo (2011), en su tesis titulada “Auditoría tributaria en la “farmacia reina del cisne” de la ciudad de macará en el periodo comprendido enero –diciembre del 2010” el presente trabajo de investigación tiene relación con la ejecución de Auditoría Tributaria en la “Farmacia Reina del Cisne” de la ciudad de Macará en el periodo comprendido Enero – Diciembre del 2010, el mismo que se realizó en base a lo dispuesto a las Normas Generales para la graduación en la Universidad Nacional de Loja, y en los objetivos específicos del proyecto que corresponden con las obligaciones tributarias del Impuesto a la Renta, Impuesto al Valor Agregado, Retenciones en la Fuente, para luego emitir un informe que contenga comentarios conclusiones y recomendaciones relacionados con el cumplimiento tributario. Mediante la Auditoría Tributaria es posible conocer los problemas que dificultan el cumplimiento con el Servicio de Rentas Internas, encontrando sus causas y proponer soluciones adecuadas mediante un estudio analítico utilizando para ello métodos y técnicas de investigación como son: el Inductivo, Deductivo, Analítico, Matemático, que luego de la evaluación del control interno implementado por la administración de la empresa y ejecución del trabajo de campo las conclusiones más sobresalientes se relacionan con el inadecuado control de los documentos que se emiten y reciben, las ventas de mercaderías por su volumen no permite que se realice un

registro y declaración total de las mismas, además no siempre se realiza la comparación de los valores retenidos con lo que se ha declarado. Las compras también tienen inconvenientes con el registro y la contabilización de las mismas no es adecuada; frente a ello se recomienda a la empresa realizar las gestiones necesarias para corregir estas debilidades y evitar en el futuro tener problemas con la administración tributaria.

Collaguazo (2015), en su proyecto de investigación “Planificación estratégica, evaluación comercial y financiera para lograr un crecimiento de ventas en la farmacia Sana Sana fr Johann Espinosa DMQ, 2015” Al dar por culminado este proyecto se puede tomar en consideración las siguientes conclusiones: Es necesario que las empresas tengan en cuenta la aplicación de una planificación estratégica con la finalidad de mejorar puntos críticos existentes e identificar nuevos problemas. Una correcta planificación, mediante estrategias ayudara a aumentar la pro actividad de la organización debido a que la alineación de la filosofía empresaria conjuntamente con el compromiso de los trabajadores, encaminara un crecimiento adecuado. El mercado farmacéutico es una de las industrias que se encuentran en constante progreso debido a ello aparece la necesidad de tener una ventaja competitiva, por lo que las utilizaciones de herramientas de gestión son sumamente necesarias es así como la planificación estratégica permite crear y preservar estrategias enmarcadas dentro de una misión y visión, tomando en cuenta un

análisis del entorno. Es necesario de igual manera tomar muy en cuenta los factores externos que van afectar el desarrollo de la empresa para eso el análisis de indicadores económicos es uno de los principales requisitos. Continua Collaguazo para lograr ser competitivo es necesario responder a los constantes cambios del entorno es preciso la elaboración de un diseño de plan estratégico adecuado a las metas y estrategias visionarias de sus propietarios. Se recomienda a la farmacia., Se recomienda a la farmacia revisar de forma periódica, la planificación estratégica verificando así el cumplimiento de las actividades planteadas con los resultados esperados.

2.1.3. Nacional

Clavero (2017), en su tesis “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las MYPES del sector comercio - rubro boticas y farmacias de la Av. 13 de Enero (Cuadras 10-26). San Juan de Lurigancho, Lima, 2015” La investigación tiene un diseño cuantitativo, no experimental, transversal descriptivo. Para el recojo de la información se trabajó con una población de 16 boticas, se aplicó la técnica de la encuesta y el instrumento utilizado fue un cuestionario compuesto de 18 preguntas cerradas; obteniendo los siguientes resultados: Sobre el empresario: Sobre las MYPES: el 50% de los empresarios tienen entre 61 a 70 años de edad, 100% son casados, 63% son hombres y el 75% son dueños de la MYPE: el 50% tienen entre 6 a 10 años de permanencia, 100% tienen entre 2 a 5 trabajadores, 100% está registrado en SUNAT y tienen licencia de funcionamiento. Sobre

el financiamiento: 100% ha solicitado préstamos, 63% ha sido bancario, 50% fue entre S/. 5001 a S/. 7500 soles y lo pagó en 12 meses. Sobre la rentabilidad. El 100% percibe que mejoró su rentabilidad y considera su negocio rentable. De todo ello se concluye que las MYPES en estudio han recibido financiamiento y son rentables.

Dominguez (2019), en su tesis “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro farmacia del distrito Rupa-Rupa, 2018”, la investigación fue de tipo aplicada, nivel descriptivo y de diseño no experimental-descriptivo, para poder desarrollar se escogió una muestra de 18 micro y pequeñas empresas MYPE , a quienes se les aplico un cuestionario estructurado de 20 preguntas, siendo estos los principales resultados: respecto al perfil de los microempresarios: el 100%, son personas adultas, el 72% son de género femenino. el 50% tienen estudios técnicos, y el 39% tienen estudios universitarios. Respecto al perfil de las MYPES: el 50% tienen de 5 a 10 años, el 39% afirman que tienen de 1 a 3 trabajadores, y el 78% afirman que tienen orientación profesional. Respecto al Financiamiento de las MYPES: el 56% consideran a las entidades bancarias como una fuente de financiamiento, el 61% toman al largo plazo para la devolución, el 50% la línea de crédito es el instrumento financiero escogido, el tipo de crédito es el crédito de consumo El 50% manifiesta que el crédito obtenido invierte en el capital de trabajo. Respecto a la rentabilidad de las MYPES: el 83% afirman que su rentabilidad ha mejorado como

resultado del financiamiento recibido, el 78% de los representantes de la MYPES afirman que el sector farmacia es una actividad rentable, el 72% de los representantes de la MYPES afirman que la rentabilidad ha mejorado por las estrategias de ventas.

2.1.4. Regional

Pfennig (2020), en su tesis “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019” La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 26 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios. El 46,2% (12) tienen entre 38 a 47 años de edad. El 50,0% (13) son del sexo femenino. El 34,6% (9) tienen secundaria completa. Respecto a las características de las microempresas. El 46,2% (12) tienen de 1 a 5 años de antigüedad. Respecto a la auditoría. El 65,4% (17) no conocen algo referente a la auditoría. El 57,7% (15) no desean que se le practique una auditoría a su empresa. El 50,0% (13) acudirían a una persona natural. El 61,5% (16) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría. El 61,5% (16) no cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría. El 80,8% (21) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas. El 61,5% (16) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre auditoría. El 69,2% (18) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad. Respecto a los tributos. El 65,4% (17) no se siente satisfecho con la orientación

que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 57,7% (15) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa. El 53,8% (14) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 53,8% (14) no cuentan con libros de contabilidad al día. El 69,2% (18) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 53,8% (14) mencionan que de los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 53,8% (14) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 57,7% (15) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 61,5% (16) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 61,5% (16) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría. Respecto a las finanzas. El 65,4% (17) si solicitó crédito. El 65,4% (17) si recibió crédito. El 42,3% (11) solicitó un crédito de más de 5000 soles. El 42,3% (11) recibió de crédito más de 5000 soles. El 42,3% (11) solicitó crédito a una entidad bancaria. El 42,3% (11) le otorgó el crédito una entidad bancaria. El 42,3% (11) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual. El 65,4% (17) si fue oportuno el crédito. El 65,4% (17) el monto de crédito es suficiente. Respecto a la rentabilidad. El 61,5% (16) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado.

El 53,8% (14) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido”. El 65,4% (17) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 57,7% (15) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría. El 50,0% (13) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente.

2.1.5. Local

Sinarahua (2019), en su tesis “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019” esta investigación se justificó porque es importante conocer de forma concreta y específica, el nivel descriptivo de las principales características de las variables en estudio, así mismo la investigación fue cuantitativo -descriptivo - no experimental – transversal - retrospectiva, para el acopio de la información se seleccionó en forma dirigida a 30 microempresarios, a quienes se les aplicó un cuestionario de 36 preguntas cerradas, se utilizó la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Con. Respecto a los empresarios. De las micro empresas encuestadas se establece que el 50.0% (15) tienen entre 31 a 45 años de edad, el 70.0% (21) de los empresarios son del sexo masculino, el 33.3% (10) tienen superior no universitaria completa, el 46.7% (14) tienen entre 3 a 20 años de antigüedad en el rubro de farmacias. Con respecto a las principales características de la auditoría, de las micro empresas estudiadas, el

73.3% (22) indicaron que no conoce algo referente a la auditoría, el 83.3% (25) indicaron que desean que a su empresa le practiquen una auditoría, el 40.0% (12) respondieron que acudieron a las sociedades de auditoría, el 40.0% (12) respondieron que dentro de un mes acudirían para obtener una auditoría, así mismo el 83.3% (25) afirmaron que creen que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría, el 76,6 % (23) afirmaron que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas, el 90.0% (27) dijeron que estarían dispuestos a ser capacitados sobre temas de auditoría, el 70.0% (21) afirmaron que su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. Con respecto a vii las principales características de la tributación, manifestó que el 60.0% (18) no se siente satisfecho con la orientación brindada por parte de los funcionarios de la Administración Tributaria-SUNAT, el 100.0% (30) si revisan y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Sunat, el 90.0% (27) si cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 86.7% (26) si tienen los libros de contabilidad al día, el 90.0% (27) respondieron que no tienen problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 73.3% (22) declararon que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad, el 63.3 % (19) manifestó que si existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos, el 73.3% manifestaron que no conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa,

el 80.0% (24) respondieron que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos, el 90.0% (27) indicaron que su empresa puede mejorar con un planeamiento tributario. Con Respecto a las principales características de las finanzas, manifestaron que si solicitaron y recibieron crédito, logrando obtener más de S/10,000 por parte de las entidades bancarias, con una tasa de interés más del 4% por el crédito otorgado, el 63.7% (19) respondieron que el crédito gestionado fue oportuno y el 50.0% (15) indicaron que el crédito fue suficiente. Finalmente respondieron que la rentabilidad de su empresa está mejor que el año pasado, gracias al financiamiento recibido, sin embargo no se ven afectados por el pago de tributos, así mismo si creen que mejoraría su empresa mediante la práctica de una auditoría, también respondieron que creen que mejore económicamente en cuanto a la rentabilidad.

2.2.Bases Teóricas de la Investigación

2.2.1. Teorías del Auditoría

En la literatura de Paucar (2013), da a conocer sobre la “auditoría financiera y la prevención de irregularidades en la empresa grupo Ortiz de Huaraz 2011, define: La palabra Audiri procede del latín AUDITORIUS, así como de ella proviene auditor, que tiene la cualidad de escuchar. La auditoría igualmente tiene el concepto siguiente: Es un proceso sistemático que sirve para adquirir y evaluar de modo objetivo las certidumbres enlazadas con informes de las funciones económicas, así como también otros hechos relacionados, que tiene por finalidad

decretar el grado de veracidad del contenido informativo con las pruebas que generaron su origen, de la misma manera definir si los informes han sido confeccionados de acuerdo a los principios establecidos. Auditoría; Es el examen profesional, objetivo e independiente, de las operaciones financiera y/o administrativas, que se realiza con posterioridad a su ejecución en las entidades públicas o privadas y cuyo producto final es un informe conteniendo opinión sobre la información financiera y/o administrativa auditada, así como conclusiones y recomendaciones tendientes a promover la economía, eficiencia y eficacia de la gestión empresarial o gerencial, sin perjuicio de verificar el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables”.

Tipos de auditoría: Auditoría externa; Es realizada por auditores totalmente ajenos a la empresa, esto permite que el auditor externo utilice su libre albedrío en la aplicación de los métodos, técnicas y herramientas con las cuales hará la evaluación de las actividades y operaciones de la empresa que audita. **Auditoría interna;** es realizada por un auditor que labora en la empresa donde se realiza la misma.

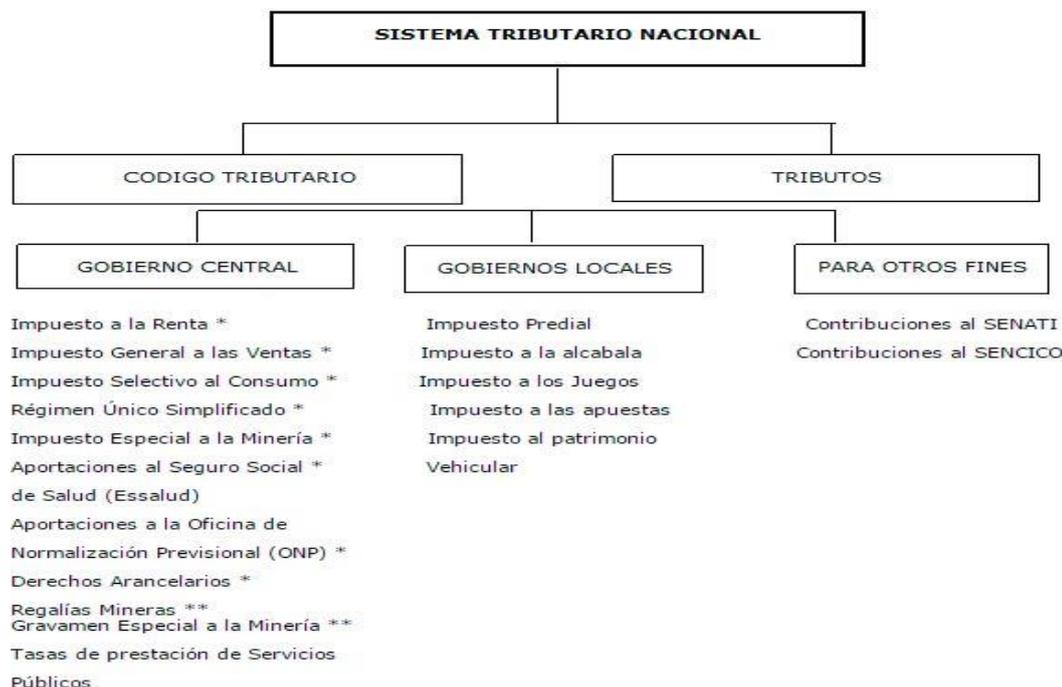
Requelme (2017), define que existen varios “tipos de auditoría para una empresa tales como: **Auditoría externa:** Es la más conocida, se refiere al análisis de las cuentas contenidas en el balance de la empresa, realizado por un auditor profesional externo y por requerimiento legal. **Auditoría interna:** Realizada por los mismos empleados de la empresa, con la finalidad de validar las técnicas operativas y su coherencia respecto a las políticas de la empresa, esta

auditoría se puede realizar si el dueño de la empresa lo solicite para los fines que el vea conveniente. **Auditoría financiera:** Examina los estados financieros del objeto contable, a fin de emitir un informe técnico y profesional que funde la claridad en las operaciones financieras realizadas por el mismo en un periodo determinado. **Auditoría administrativa:** Revisa y evalúa los métodos y procedimientos del proceso administrativo de un ente económico, a fin de asegurar el cumplimiento de los planes, políticas, leyes y reglamentaciones, además de medir el impacto en la estructura de la organización y su productividad. **Auditoría operacional:** Evalúa la empresa y su gestión, a fin de proponer mejoras para aumentar la eficiencia y eficacia productividad. Se realiza a solicitud de la dirección, pero es llevada a cabo por un auditor externo. **Auditoría integral:** Evalúa toda la información posible y útil para emitir un informe certero y completo acerca del cumplimiento y desempeño de la organización, incluyendo estructura organizacional, información financiera, procedimientos de control interno, objetivos y acatamiento de leyes. **Auditoría de sistemas:** Es la evaluación exhaustiva mediante actividades, técnicas y procedimientos, con el fin de analizar, verificar y forjar recomendaciones relativas a la planificación, seguridad y eficacia de la asistencia informática dentro de la empresa, en busca del mejoramiento del mismo es por ello que se debe tener en cuenta el tipo de sistema de control que se llevara en la empresa. **Auditoría tributaria:** Es el tipo de auditoría encargada de examinar los hechos

con carácter tributario, puede ser privada aplicada a empresas, comercios, etc. y gubernamental aplicada a instituciones públicas o a organismos dependientes del estado o gobierno”.

2.2.2. Teorías de la tributación

Según Bravo (2015), el autor expresa que, cuando hablamos del “Sistema tributario, nos estamos refiriendo al conjunto de normas jurídicas que establecen tributos y las que regulan los procedimientos y deberes formales necesarios para hacer posible el flujo de tributos al Estado, así como las que contienen los principios del derecho tributario, usualmente sedimentadas en el texto Constitucional. En ese escenario, el Sistema tributario es más amplio que régimen tributario, que sólo se refiere a las normas referidas a los tributos. Una evaluación del Sistema tributario, debe partir por la norma de mayor jerarquía que contiene los principios que rigen a los tributos: En nuestro caso la Constitución política del Perú. En ese sentido, es destacable la labor del Tribunal Constitucional, órgano jurisdiccional que viene pronunciándose reiteradamente respecto a los principios tributarios que la constitución peruana contempla, acogiendo la teoría de los principios constitucionales implícitos. En efecto, a través de la Sentencia recaída en el Expediente 0033-2004-AI/TC se reconoce que aun cuando el texto constitucional no se refiere expresamente al principio de capacidad contributiva, se trata de un principio constitucional de carácter implícito cuya presencia se deduce del principio de igualdad”.



2.2.3. Teoría de las finanzas

Roldan (2017), las finanzas corresponden a un área de la economía que estudia la obtención y administración del dinero y el capital, es decir, los recursos financieros. Estudia tanto la obtención de esos recursos (financiación), así como la inversión y el ahorro de los mismos. Las finanzas estudian cómo los agentes económicos (empresas, familias o Estado) deben tomar decisiones de inversión, ahorro y gasto en condiciones de incertidumbre. Al momento de elegir, los agentes pueden optar por diversos tipos de recursos financieros tales como: dinero, bonos, acciones o derivados, incluyendo la compra de bienes de capital como maquinarias, edificios y otras infraestructuras. Áreas de estudio de las finanzas. Las finanzas estudian una amplia gama de transacciones relacionadas con la administración óptima de los recursos financieros. Entre sus áreas de estudio destacan: El estudio de

la rentabilidad de las inversiones: Cuándo es conveniente o no invertir en un proyecto o cómo elegir entre varios proyectos. Cómo manejar adecuadamente el endeudamiento: Mantener el endeudamiento bajo control y aprovechar sus beneficios para crecer en el futuro. Mantener bajo control las variaciones del valor del dinero en el tiempo: Controlar la pérdida de valor del dinero en escenarios con inflación. La determinación de los precios de los activos tangibles e intangibles: Valorar los bienes en función de su riesgo y tasa esperada de retorno.

Estrategias Financiera

Es “la parte del proceso de planificación y gestión estratégica de una organización, que se relaciona directamente con la obtención de los recursos requeridos para financiar las operaciones del negocio y con su asignación en alternativas de inversión que contribuyan al logro de los objetivos esbozados en el plan, tanto en el corto como en el mediano y largo plazo” (...) “son decisiones financieras en planeación y control de alto nivel; de suma importancia para la vida de la empresa y determinantes para la consecución de recursos y objetivos a largo plazo”. (Sánchez, 2017)

Para Villareal (s.f.), la “estrategia financiera empresarial, debe estar concebida en dos momentos, que se interrelacionan mutuamente: La planeación y el control. En primera instancia se debe considerar en el marco que ésta se manifiesta dentro de la estrategia empresarial; y después evaluar los resultados económico-financieros actuales de manera de corregirlo en la planeación a través de un plan de acción.

La estrategia financiera de una organización consiste en las acciones combinadas que ha emprendido la dirección y que pretende para lograr los objetivos financieros y luchara por la misión de la organización. Una estrategia es la mejor manera de conseguir la inversión (los recursos económicos) necesaria para generar el negocio o para expandir ya sea con recursos de potenciales accionistas o recursos de entidades, incluyéndome la forma de pago que mejor satisfaga al negocio. **Principales Estrategias Financieras de las Empresas.** las principales estrategias financieras de las empresas son: Largo plazo y corto plazo”.

Sobre la inversión:

Generalmente, cuando la empresa se propone una estrategia ofensiva o de reorientación, incluso, en ocasiones defensiva, entonces es muy probable que las decisiones sobre la inversión apunten hacia el crecimiento . (Villareal, s.f.).

El crecimiento interno de cada empresa u organización, obedece a la necesidad de ampliar el negocio como consecuencia de que la demanda ya es mayor que la oferta, o por el hecho de haber identificado la posibilidad de nuevos productos y/o servicios que demanden la ampliación de la inversión actual, o sencillamente porque los costos actuales afectan la competitividad del negocio. (Villareal, s.f.).

La noción financiera de valor. El “valor es un concepto elusivo, más bien abstracto y con una fuerte componente subjetiva - es

posible que dos inversores atribuyan diferente valor a un activo o inversión, debido a diferencias en las expectativas y/o en las capacidades; en el caso de las finanzas, la valoración tropieza además con las dificultades inherentes a la cuantificación del riesgo. Como veremos, disponemos de modelos que permiten estimar razonablemente las primas de riesgo incorporadas en las tasas de descuento, y por tanto completar la valoración de un proyecto o una empresa; también, de alternativas potencialmente viables para construir valoraciones neutrales al riesgo. Cuyos pilares son”: **“Costo de capital y estructura financiera**. La relevancia de la estructura financiera fue largamente debatida, aunque actualmente la teoría financiera permite describir con rigurosidad y precisión su incidencia sobre el valor de la empresa y los intereses de los accionistas; también podemos razonar la conveniencia de los pagos de dividendos, considerando su impacto sobre la capacidad de autofinanciación y el crecimiento, y la rentabilidad exigida por los accionistas. **Modelos de selección de inversiones**. Disponemos de métodos de análisis de inversiones alternativos a la tradicional rentabilidad contable, que en nuestro contexto tiene una dudosa relevancia debido: Su dependencia de los principios contables, en particular de la interpretación del principio de devengo; La ausencia de un tratamiento concreto del riesgo y el tiempo. **Fondo de maniobra y gestión del circulante**. Tradicionalmente, el centro de atención de las finanzas han sido las grandes decisiones a largo plazo, como el presupuesto de capital o la estructura financiera; pero la gestión

corriente es esencial en la medida en que asegura la supervivencia de la empresa día a día. Han surgido grandes áreas especializadas, como la gestión de la tesorería o la logística, estrechamente relacionadas con los sistemas de información y la teoría de la organización”. “**Formación de los precios en el mercado de capitales:** eficiencia y factibilidad. La manera en que se forman los precios en los mercados ha sido uno de los enigmas tradicionales de las finanzas: ¿cómo acuerdan las inversiones cuál es el precio de un activo? ¿De qué manera interpretan la información financiera de las empresas? ¿Cómo la emplean para formar sus expectativas, y cómo se explica que dichas expectativas resulten ser similares en todos ellos? ¿Por qué los precios de las acciones cambian? Hemos descubierto que (sin entrar en detalles) los precios de las acciones cambian de forma errática, describiendo lo que técnicamente se denomina un recorrido aleatorio; en otras palabras, es imposible predecir con certeza esos cambios, porque tienen carácter aleatorio. Hay, sin embargo, algunas anomalías no del todo clarificadas, que han dado paso al empleo de fractales y modelos estadísticos alternativos a la tradicional hipótesis de normalidad. **Diversificación del riesgo**”. “La optimización de las inversiones, entendida como la búsqueda de configuraciones que equilibrasen satisfactoriamente el rendimiento y el riesgo, ha sido un objetivo esencial de la praxis, por su relevancia para la gestión de patrimonios y carteras individuales. La teoría de la eficiencia, unida al desarrollo de la programación matemática, abrió nuevos caminos para el desarrollo de modelos de optimización y, con

ello, una nueva área de trabajo: la gestión del riesgo financiero. Hemos descubierto que el riesgo de los activos financieros tiene (sin entrar en mayores detalles) dos componentes, una vinculada al mercado (sistemática) y otra que refleja características singulares del título (riesgo específico), y que las oportunidades de diversificación dependen de la configuración de estos dos bloques de riesgo.

Valoración de activos de capital: CAPM y APT. El desarrollo de la teoría de cartera ha conducido a CAPM, que es el modelo estándar para la valoración de activos de capital y la estimación de la rentabilidad exigida por los accionistas; es un modelo incompleto, o cuando menos imperfecto, y la valoración por arbitraje (APT) ofrece una alternativa en principio viable”. “**Riesgo y derivados.** Como hemos señalado, la gestión del riesgo financiero es un área plenamente consolidada, no solo en el caso de las entidades financieras sino con carácter general en cualquier tipo de organización: todas ellas están expuestas a riesgo de interés, por ejemplo, por el simple hecho de emplear deuda o financiación ajena; todas ellas están expuestas a riesgo de impago, y a muchas otras fuentes de indeterminación. Los instrumentos financieros derivados representan un universo paralelo en el que podemos construir cualquier tipo de posición, cualquier tipo de activo sintético adaptado a nuestra exposición al riesgo. Los derivados son una forma de cubrir (neutralizar o mitigar) el riesgo, aunque esta flexibilidad les confiere también gran interés como objeto de inversión. El empleo de derivados ha traído consigo un paradigma completamente nuevo para la

valoración, alternativo a la tradicional valoración con primas de riesgo: la valoración sin riesgo, o neutral al riesgo. **Los intangibles:** han sido identificados como un factor competitivo esencial para muchas empresas, y como determinantes de una parte significativa de su valor. Sin embargo, plantean los problemas propios de su naturaleza inmaterial y no observable”.

Según Piñeiro (2018), sostiene que las “finanzas son un área de conocimiento extraordinariamente dinámica. En parte, esto se explica por los profundos cambios que han experimentado el entorno y la propia configuración empresarial; sin embargo, no puede obviarse el impacto de la innovación financiera, y de la continua aparición de nuevos métodos y técnicas para diagnosticar la realidad empresarial. Algunos hitos en el desarrollo de la teoría financiera”.

Yirepa (2019), en su blog: las fuentes de financiación. “menciona que la estructura financiera refleja las distintas fuentes de procedencia de los recursos financieros que han sido utilizados para hacer posible las inversiones en el activo (estructura económica). Así mismo la estructura financiera recoge los distintos recursos financieros que en un momento determinado están siendo utilizados por la empresa. Es decir, recoge las deudas y obligaciones de la empresa, clasificándolas según sus procedencias internas o externas, y largo plazo”. “Es por ello, por lo que se dice que la estructura financiera constituye las fuentes de financiación de la empresa, que podemos clasificarlas en: **Recursos financieros internos;** Se refiera a todos aquellos recursos que ha

generado la empresa en el desarrollo de su actividad propia. Es conocido como autofinanciación, dentro de la cual debemos distinguir:

La autofinanciación de mantenimiento, beneficios que se retienen para mantener la capacidad productiva de la empresa. Está compuesta por las distintas dotaciones que se efectúan para provisiones y amortizaciones y la autofinanciación de enriquecimiento, beneficios retenidos para acometer nuevas inversiones que conlleven al crecimiento de la empresa. Está compuesta por las reservas. **Recursos financieros externos.** Se refiere a los recursos que no han sido generados por la propia actividad empresarial. Según su procedencia podríamos clasificarlos en: recursos propios, si son aportados por los propietarios de la empresa (Capital o Capital social) y recursos ajenos, si son aportados por personas físicas o jurídicas distintas de los propietarios. A su vez suelen distinguirse entre: Recursos ajenos a largo plazo, Se refiere a si el plazo de exigibilidad es superior al año, recursos ajenos a corto plazo, si el plazo de exigibilidad es igual o inferior al año.

Entre las múltiples fórmulas de financiación que nos podemos encontrar dentro de los recursos externos ajenos a largo plazo, destacan los préstamos y créditos bancarios y las operaciones de leasing. Préstamos y créditos bancarios Se refiere en las que las operaciones de préstamos el banco entrega una determinada cantidad de dinero para que será devuelta en un determinado período de tiempo con sus intereses correspondientes. En las operaciones de crédito, el banco pone a disposición una cantidad máxima de dinero, de la que se podrá disponer

según las necesidades financieras de la empresa en cada momento, pagando solamente los intereses correspondientes a la cantidad dispuesta. El leasing: Esta operación, denominada también arrendamiento financiero, obedece a un contrato por el cual el arrendador alquila un bien a una empresa mediante el pago de unas cuotas estipuladas. Una vez finalizado el contrato se podrá optar por comprar el bien, devolverlo o efectuar un nuevo contrato sobre el mismo bien”.

2.2.4. Teoría de la rentabilidad

Según Sánchez (2017), informa que la “rentabilidad es una idea que se acomoda a toda acción económica en la que se mueven recursos materiales, humanos y financieros con el propósito de generar resultados concretos. Aunque la denominación rentabilidad se usa de manera muy diversa y son muchas los acercamientos de doctrinas que incurren en una u otra matiz de la misma, en sentido general se define rentabilidad a la medida del rendimiento que en un período de tiempo que producen los capitales usados en el mismo. Esto imagina los veinticinco balances entre la renta generada y los medios usados para alcanzarla con la finalidad de promover la alternativa entre alternativas o juzgar la eficacia de las acciones practicadas, según el análisis estudiado sea a priori o a posteriori”.

Según Bertein (2016), en “rentabilidad”, indica que la rentabilidad “constituye la noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan medios, materiales, humanos y financieros con el fin de

alcanzar óptimos resultados. La rentabilidad es la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo. Esto supone la comparación entre la renta generada y los medios utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o juzgar la eficiencia de las acciones realizadas, según que el análisis realizado sea a prioridad o a posterioridad”.

Análisis de la rentabilidad.

Análisis de la solvencia, entendida como la capacidad de la empresa para satisfacer sus “obligaciones financieras (devolución de principal y gastos financieros), consecuencia del endeudamiento, a su vencimiento. Análisis de la estructura financiera de la empresa con la finalidad de comprobar su adecuación para mantener un desarrollo estable de la misma. Es decir, los límites económicos de toda actividad empresarial son la rentabilidad y la seguridad, normalmente objetivos contrapuestos, ya que la rentabilidad, en cierto modo, es la retribución al riesgo y, consecuentemente, la inversión más segura no suele coincidir con la más rentable. Sin embargo, es necesario tener en cuenta que, por otra parte, el fin de solvencia o estabilidad de la empresa está íntimamente ligado al de rentabilidad, en el sentido de que la rentabilidad es un condicionante decisivo de la solvencia, pues la obtención de rentabilidad es un requisito necesario para la continuidad de la empresa, es por eso que las estrategias propuestas y puestas en marcha tiene que estar fijado en la rentabilidad y solvencia que pueda

adquirir o mantener la empresa”.

Rentabilidad económica.

Mide la tasa de devolución producida por un beneficio económico, respecto al capital total, incluyendo todas las cantidades prestadas y el patrimonio neto. Además, es totalmente independiente de la estructura financiera de la empresa .

Rentabilidad financiera.

También conocida como “ ROE (por sus iniciales en inglés, Return on equity) correlaciona el beneficio económico con los recursos necesarios para obtener utilidad. Dentro de una organización empresarial, muestra el retorno para los accionistas de la misma, que son los únicos proveedores de capital que no tienen ingresos fijos. La rentabilidad puede verse como una medida de cómo una compañía invierte fondos para generar ingresos. Se suele expresar como porcentaje”.

Cuyo cálculo es:

$$\text{ROE} = \frac{\text{Beneficio neto antes de impuestos}}{\text{Fondos propios}}$$

Fondos propios

Según Sánchez (2017), en la “rentabilidad es una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan unos medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados. En la literatura económica, aunque el término rentabilidad se utiliza de forma muy variada y son muchas las aproximaciones doctrinales que inciden en una u otra faceta de la misma, en sentido

general se denomina rentabilidad a la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo. Esto supone la comparación entre la renta generada y los medios utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o juzgar la eficiencia de las acciones realizadas, según que el análisis realizado sea a priori o a posteriori. Según crece los negocios las finanzas de las empresas que en un índice que mide la relación entre la utilidad o la ganancia obtenida, y la inversión o los recursos que se utilizaron para obtenerla”.

Diferencia entre rentabilidad financiera y rentabilidad económica

La “rentabilidad económica (RE) es diferente de la rentabilidad financiera (RF), porque la rentabilidad económica utiliza todos los activos utilizados para generar esa rentabilidad, mientras que la rentabilidad financiera solo utiliza los recursos propios, es decir, la RF no tiene en cuenta la deuda utilizada para generar esa rentabilidad, por lo que tendrá un efecto apalancamiento financiero”. “Así, a través de la siguiente fórmula podemos establecer una relación entre ambas rentabilidades, establecer la rentabilidad financiera real y adquirir nociones de cuándo el apalancamiento es positivo o negativo para una empresa”:

$$RF = RE [RE + k(1-t)] \times D/RP$$

RF: Rentabilidad financiera.

RE: rentabilidad económica.

K: Coste de la deuda (interés)

T: impuestos

T: apalancamiento financiero

D: deuda o pasivo total de la empresa

RP: Recursos propios

“Cuando la RE es mayor que el coste de la deuda (k), el apalancamiento financiero es positivo y la RF será mayor que la R , si en cambio el coste de la deuda es mayor que la RE , habrá un efecto apalancamiento negativo y la RF será menor que la RE ”. “Además, cuanto mayor sea la deuda (D) utilizada para financiar una inversión mayor será el apalancamiento financiero y por tanto mayor será la RF en comparación con la R , menor será la rentabilidad financiera, pero la rentabilidad puede ser mayor debido al apalancamiento financiero. Si una empresa no utiliza deuda, la RE será igual a la RF ”.

Rentabilidad social

Hace “referencia a los beneficios que puede obtener una sociedad de un proyecto o inversión de una empresa”. “Es independiente del concepto de rentabilidad económica ya que un proyecto puede ser rentable socialmente pero no serlo económicamente para el inversor”. “Normalmente es un concepto que se aplica en la construcción de infraestructuras en una sociedad. Por ejemplo, la construcción de una carretera será rentable socialmente si los ciudadanos ahorran en tiempo, comodidad y precio al utilizar la nueva carretera y no otra”.

2.2.5. Teoría de la micro y pequeña empresa

Bernilla (2017), en su “micro y pequeña empresa. Oportunidad de crecimiento, nos dice que, una micro y pequeña empresa es una entidad que, operando en forma organizada, combina la técnica y los recursos para elaborar productos o prestar servicios con el objeto de colocarlos en el mercado para obtener ganancia. Esta definición abarca todo tipo de empresa, grande, mediana, pequeña, microempresa independientemente de la magnitud de sus recursos humanos o económicos. Las micro y pequeñas empresas se definen”:

(a) “Por su dimensión; Se considera el monto de la inversión, volumen o valor de la producción, valor de venta, etc.,

(b) Por la tecnología; Nivel de tecnología no sofisticada; inversión por trabajador” (se considera tecnología incorporada a la maquinaria),
y

(c) Por su organización; Nivel de organización incipiente, métodos de negociación directos .

Agrega Bernilla (2017), se publicó el D.Leg. N° 1269 establecimiento un régimen Mype tributario - RMT, para contribuyentes que sus ingresos netos no superen las 1700 UIT.

Características de la micro y pequeña empresa

“Según, lo dispuesto en la tercera disposición complementaria transitoria de la Ley N° 30056, recogida, a su vez, como la segunda disposición complementaria transitoria de la Ley MIPYME, las empresas constituidas antes de la entrada en vigencia de la Ley N°

30056 se rigen por los requisitos de acogimiento al régimen de las micro y pequeñas empresas regulados en el Decreto Legislativo N° 1086. De ahí que sea necesario referirnos a los requisitos de acogimiento al RLE de la Mype regulados en la Ley Mype y en la Ley MIPYME, respectivamente”.

Según la Ley Mype (2013), los “factores concurrentes de categorización empresarial: el número de trabajadores y el nivel de ventas anuales. El artículo 5° del Decreto Supremo N° 007-2008-TR (Ley Mype) establecía las características concurrentes de las MYPES. De modo esquemático, teníamos lo siguiente: Características, trabajadores y ventas anuales: Microempresa, de 1 hasta 10 trabajadores y hasta 150 UIT (S/. 555,000). Pequeña empresa de 1 hasta 100 trabajadores y hasta 1700 UIT (S/.6’290,000). Dónde: Valor de la UIT para el ejercicio 2013 era de S/.3, 700 (cabe precisar que la UIT para el año 2019 es de S/4,200). Microempresa: Tenía de uno (1) hasta diez (10) trabajadores inclusive y un nivel de ventas anuales no mayor a 150 UIT. En este sentido, no había variación en relación con lo que señalaba la Ley N° 28015 en los límites para calificar como microempresa. Pequeña empresa: Tenía de uno (1) hasta cien (100) trabajadores inclusive y un nivel de ventas anuales no mayor a 1700 UIT. Por ende, en comparación con lo que señalaba la Ley N° 28015, el número máximo de trabajadores subía de 50 a 100 y, además, en cuanto al volumen de ventas, se eliminaba el límite inferior de 150 UIT y se elevaba el límite superior de 850 UIT a 1700 UIT”.

Más aún, fue positivo que se duplicaran los “límites para estar comprendido dentro de la pequeña empresa. Aunque, era incongruente que no hubiese ocurrido lo propio en el caso de la microempresa. Así, por ejemplo, si en diciembre 2012 una empresa contaba con 12 trabajadores y ventas anuales de 100 UIT, entonces calificaba como una pequeña empresa. Por su parte, el artículo 2° del Reglamento de la Ley MYPE especifica las reglas para el cómputo del número de trabajadores, detalla qué se entiende por el nivel de ventas anuales tratándose de contribuyentes comprendidos en el Régimen General del Impuesto a la Renta, el RER y el Nuevo RUS, respectivamente y, asimismo, precisa que se entiende por conductor de la microempresa a la persona natural que dirige una microempresa no constituida como persona jurídica o que es titular de una microempresa constituida como una EIRL y que, además, cuenta con, al menos, un trabajador. Dicho, en otros términos, el conductor de la microempresa es un trabajador que da trabajo en el marco de las empresas familiares de subsistencia o autoempleo”.

Concluye Castillo, según el “artículo 11° de la Ley N° 30056 (02-07-2013) modifica el artículo 5° del Decreto Supremo N° 007-2008-TR, quedando el artículo 5° de la Ley MIPYME redactado en los términos siguientes: Artículo 5.- 2Características de las micro, pequeñas y medianas empresas. Las micro, pequeñas y medianas empresas deben ubicarse en alguna de las siguientes categorías empresariales, establecidas en función de sus niveles de ventas

anuales”: Microempresa: “Ventas anuales hasta el monto máximo de 150 UIT [S/. 592,500]. Pequeña Empresa: Ventas anuales superiores a 150 UIT [S/. 592,500] y hasta el monto máximo de 1700 UIT [S/.6’715,000]. Mediana Empresa: ventas anuales superiores a 1700 UIT [S/.6’715,000] y hasta el monto máximo de 2300 UIT [S/.9’085,000]. Dónde: Valor de la UIT para el Ejercicio 2016 es de S/. 3,950. (cabe indicar que la UIT para el año 2019 es de S/4,200). Como es fácil advertir, la Ley N° 30056 elimina el número máximo de trabajadores como parámetro para calificar como una MYPE. El incluir esta variable incidía negativamente en el mercado de trabajo. Por ello, su eliminación resulta acertada, pues fomentará el uso del factor trabajo frente al factor capital. Así las cosas, con la modificación realizada por la Ley N° 30056, el nivel de ventas anuales queda como el único factor de categorización empresarial. Además, la citada Ley establece una nueva categoría empresarial, a saber: la mediana empresa. Pero, debemos acotar que el RLE resulta aplicable a la MYPE, mas no a la mediana empresa”.

2.3.Marco conceptual

2.3.1. Definición 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.

2.3.2. Definición 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”.

2.3.3. Definición 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”.

2.3.4. Definición 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”.

2.3.5. Definición de las micro y pequeñas empresas

Para Superintendencia Nacional de Fiscalización Laboral-SUNAFIL (s.f.), definió “La Micro y Pequeña Empresa es una unidad económica constituida por persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios”.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo de la investigación

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

M  **O**

Dónde:

M = Muestra conformada por las micro y pequeñas empresas encuestadas.

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

3.2. Nivel de investigación de la tesis

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

3.3. Diseño de investigación

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

3.4. La Población y muestra

3.4.1. Población.

La población estuvo constituida por 32 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. Mismas que se encuentran ubicados el sector y rubro del estudio. Información que fue obtenida a través del trabajo de campo que realizó la investigadora en el distrito de Callería de Ucayali.

3.4.2. Muestra.

De la población en estudio se obtuvo como muestra a 28 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021 el cual representa el 87.5% del universo. La información fue obtenida a través de trabajo de campo que realizó la investigadora.

3.5. Definición y Operacionalización de variables.

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021.	Edad	Razón: Años
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad
Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Perfil de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021.	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.	Razón -Un año -Dos años -Tres años -Más de tres años
Vari able	Definición conceptual	Definición operaciona l: Indicadore s	Escala de medición
Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021.	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	Nominal: Si No
		Conoce algo referente a la auditoría	Nominal: Si No

		Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No
		La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	Nominal: Si No
		A donde acudió para obtener una Auditoría	Nominal: Sociedades de auditoría Persona natural
		A donde acudiría para obtener una Auditoría	Nominal: Sociedades de auditoría Persona natural
		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	Nominal: Si No
Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021.	Son algunas características relacionadas a la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021.	Siente satisfacción con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria	Nominal: Si No
		Sabe Ud. Si Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa	Nominal: Si No

		Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal: Si No
		Están los libros de Contabilidad al día	Nominal: Si No
		Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal: Si No
		Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria	Nominal: Si No
		Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	Nominal: Si No
		Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	Nominal: Si No

		Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Nominal: Si No
--	--	---	----------------------

		Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Nominal: Si No
--	--	---	----------------------

Variable complementaria	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Finanzas en las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021.	Son algunas características relacionadas con las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021.	Solicito crédito	Nominal: S i N o
		Recibió crédito	Nominal: S i N o
		Monto del crédito solicitado	Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
		Monto del crédito recibido	Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
		Entidad a la que solicito el crédito	Nominal: Banca ria No bancar ia
		Entidad que le otorgo el crédito	Nominal: Banca ria No bancar ia
		Tasa de interés cobrado por el crédito	Cuantitativa: 1% mensual 2% mensual 3% mensual Mas de 4% mensual

		Crédito oportuno	Nominal: S i N o
		Monto del crédito fue suficiente	Nominal: S i N o
		Cree que el financiamiento mejora la empresa.	Nominal: S i N o

Variable	Definición conceptual	Definición Operacional: Indicadores	Escala de medición
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. (principal)	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas en el periodo de estudio..	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 Por que?
		La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No

Fuente: Novoa Llerena, Sonia (2021).

3.6. Técnicas e instrumentos

3.6.1. Técnicas

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

3.6.2. Instrumento

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

3.7. Plan de análisis

Los datos de las encuestas se transformaron en una data, la misma que aplicando el programa. Excel Científico, se obtuvo las tablas y gráficos estadísticos correspondientes de las preguntas planteadas; y para el procesamiento de los datos se utilizó el software SPSS Versión 22 (Programa de estadística para ciencias sociales). luego, dicho resultado se analizó tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

3.8. Matriz de consistencia

Matriz de consistencia

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021”.

TÍTULO	ENUNCIAD O DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA		
“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021”.	FORMULACIÓN	GENERAL	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas	Características	Edad	TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTOS
	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021?	Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021.			Sexo			
			Grado de Instrucción					
		Estado Civil						
	ESPECÍFICOS							
	Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021.		Ley de la micro y pequeña empresa N°30056		RUBRO	DISEÑO	MUESTRA	ANÁLISIS DE DATOS
				Años en el rubro	No experimental-transversal - retrospectivo - descriptivo.			

		Describir las principales características del auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021.	Auditoría	Características	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría			
					Conoce algo referente a la auditoría”			
					Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría			
					La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas			
					A donde acudió para obtener una Auditoría			
					A donde acudiría para obtener una Auditoría			
					Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria		Nominal: Si No	
					Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa		Nominal: Si No	
		Describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería,	Tributos	Características	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	
		2021			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		Nominal: Si	

				aceptado como gastos de representación y recreativos	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	
		Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021	Finanzas	Características	Solicito crédito	Nominal: Si No
					Recibió crédito	Nominal: Si No
					Monto del crédito solicitado	Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
					Monto del crédito recibido	Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
					Entidad a la que solicito el crédito	Nominal: Bancaria No bancaria
					Entidad que le otorgo el crédito	Nominal: Bancaria No bancaria
					Tasa de interés cobrado por el crédito	Cuantitativa: 1% mensual 2% mensual 3% mensual Más de 3% mensual
					Crédito oportuno	Nominal: Si No
				Monto del crédito fue suficiente	Nominal: Si No	

					Cree que el financiamiento mejora la empresa.	Nominal: Si No
		Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021	Rentabilidad	Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	Nominal: Si No
					Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	Nominal: Si No
					La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	Nominal: Si No Por qué?.....
					La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No

3.9.Principios éticos de la investigación

3.9.1. Protección de la persona.

El bienestar y seguridad de las personas es el fin supremo de toda investigación, y por ello, se debe proteger su dignidad, identidad, diversidad socio cultural, confidencialidad, privacidad, creencia y religión. Este principio no sólo implica que las personas que son sujeto de investigación participen voluntariamente y dispongan de información adecuada, sino que también deben protegerse sus derechos fundamentales si se encuentran en situación de vulnerabilidad.

3.9.2. Libre participación y derecho a estar informado

Las personas que participan en las actividades de investigación tienen el derecho de estar bien informados sobre los propósitos y fines de la investigación que desarrollan o en la que participan; y tienen la libertad de elegir si participan en ella, por voluntad propia.

En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigados o titular de los datos consienten el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto).

3.9.3. Beneficencia y no-maleficencia.

Toda investigación debe tener un balance riesgo-beneficio positivo y justificado, para asegurar el cuidado de la vida y el bienestar de las personas que participan en la investigación. 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.

3.9.4. Cuidado del medio ambiente y respeto a la biodiversidad

Toda investigación debe respetar la dignidad de los animales, el cuidado del medio ambiente y las plantas, por encima de los fines científicos; y se deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y tomar medidas para evitar daños.

3.9.5. Justicia

El investigador debe anteponer la justicia y el bien común antes que el interés personal. Así como, ejercer un juicio razonable y asegurarse que las limitaciones de su conocimiento o capacidades, o sesgos, no den lugar a prácticas injustas. El investigador está obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación, y pueden acceder a los resultados del proyecto de investigación.

3.9.6. Integridad científica

El investigador (estudiantes, egresado, docentes, no docente) tiene que evitar el engaño en todos los aspectos de la investigación; evaluar y declarar los daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación. Asimismo, el investigador debe proceder con rigor científico, asegurando la validez de sus métodos, fuentes y datos. Además, debe garantizar la veracidad

en todo el proceso de investigación, desde la formulación, desarrollo, análisis, y comunicación de los resultados.

VI. RESULTADOS

4.1. Resultados

- **Respecto a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales.**

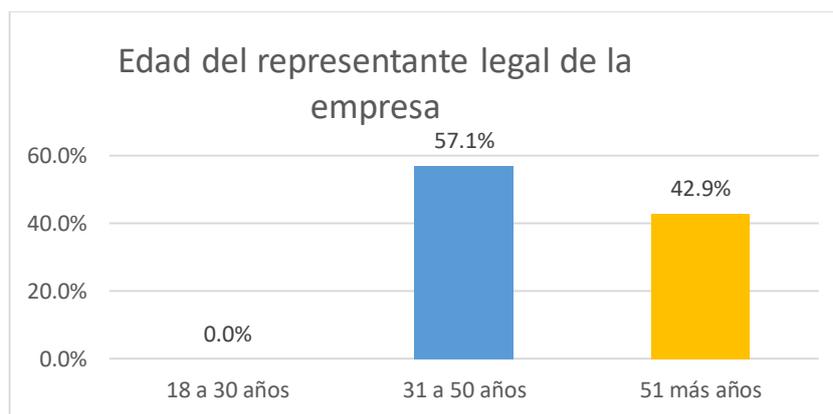
1) Tabla N°1

“Edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021”.

Edad del representante legal de la empresa			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	18 a 30 años	0	0.0%
	31 a 50 años	16	57.1%
	51 más años	12	42.9%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 01



Fuente: Tabla N 01

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°1 se observa que la edad de los representantes, el 57.1% tiene entre 31 a 50 años, el 42.9% son mayores de 51 años.

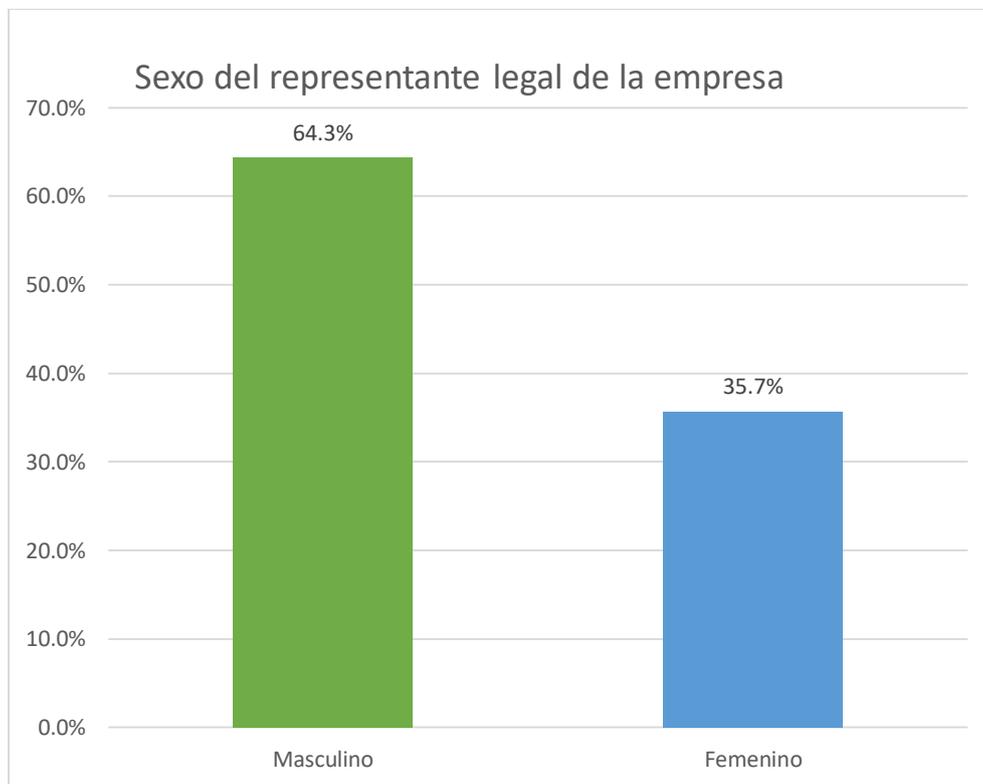
2) Tabla N°2

“Sexo de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021”.

Sexo del representante legal de la empresa			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Masculino	18	64.3%
	Femenino	10	35.7%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 02



Fuente: Tabla N 02

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°2 se observa que el 64.3% son de los representantes pertenecen al sexo masculino, mientras que solo el 35.7% son femenino.

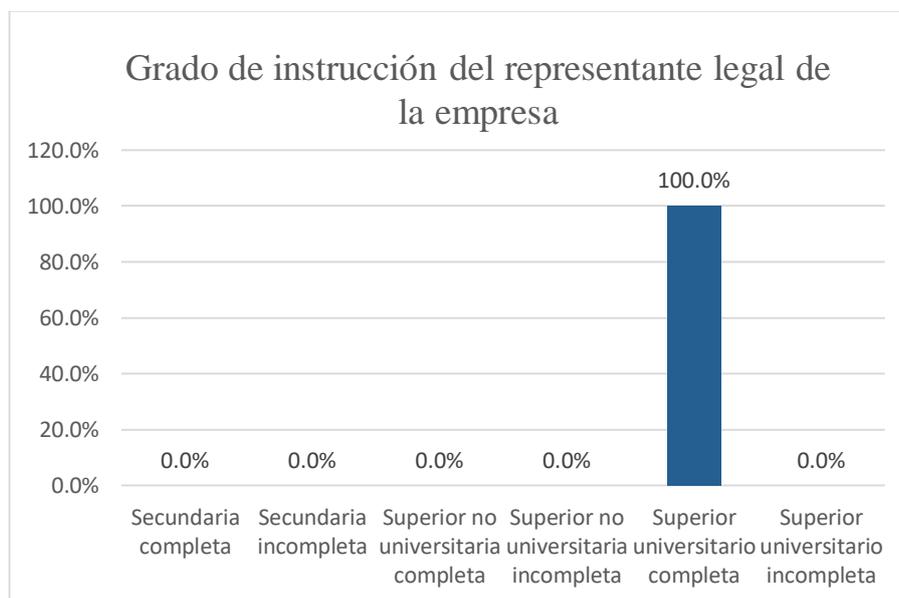
3) Tabla N°3

“Grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021”.

Grado de instrucción del representante legal de la empresa			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Secundaria completa	0	0.0%
	Secundaria incompleta	0	0.0%
	Superior no universitaria completa	0	0.0%
	Superior no universitaria incompleta	0	0.0%
	Superior universitario completa	28	100.0%
	Superior universitario incompleta	0	0.0%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 03



Fuente: Tabla N 03

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°3 se observa que el 100% de los representantes de las micro y pequeñas empresas tienen el grado de superior universitario completa.

- **Respecto a las principales características de las micro y pequeñas empresas.**

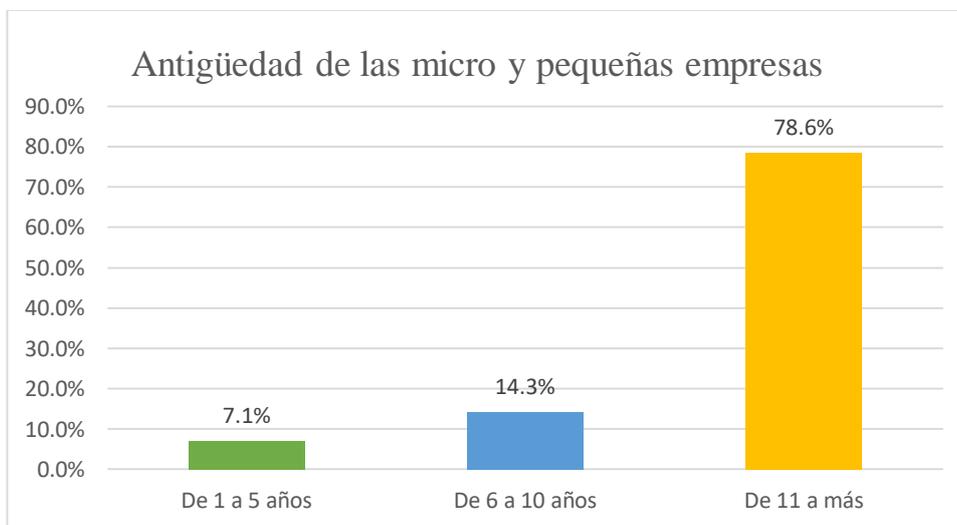
4) Tabla N°4

“Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021”.

Antigüedad de las micro y pequeñas empresas			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	De 1 a 5 años	2	7.1%
	De 6 a 10 años	4	14.3%
	De 11 a más	22	78.6%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 04



Fuente: Tabla N 04

INTERPRETACIÓN

Según la tabla y gráfico N°6 se observa que el 78.6% de las empresas tienen más de 11 años de ser constituidas, mientras que el 14.3% de 6 a 10 años y solo el 7.1% están constituidas de 5 años o menos.

➤ **Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas.**

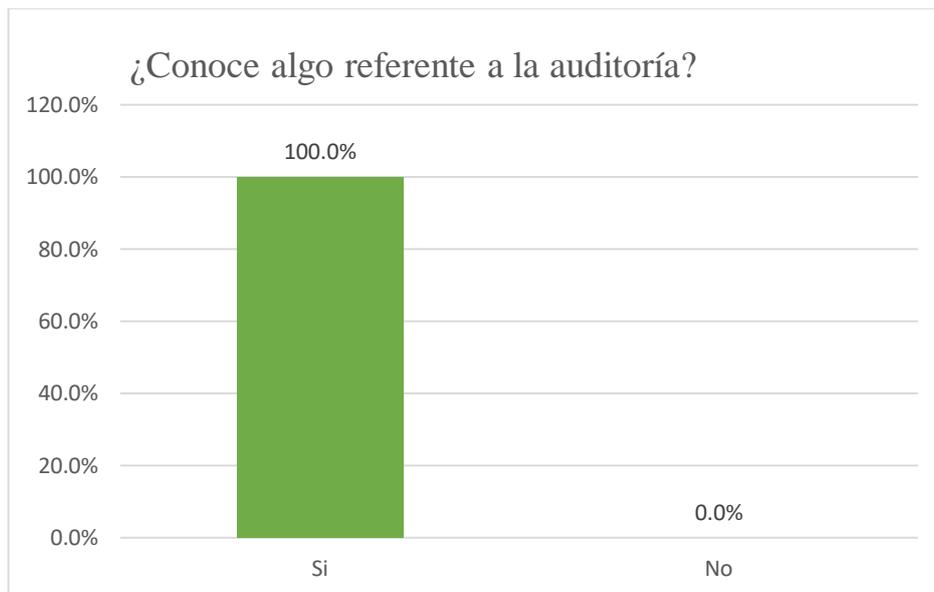
5) Tabla N°5

“Conocen algo referente a la auditoría, las micros y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021”.

¿Conoce algo referente a la auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	28	100.0%
	No	0	0.0%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 05



Fuente: Tabla N 05

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°05 se observa que el 100% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría.

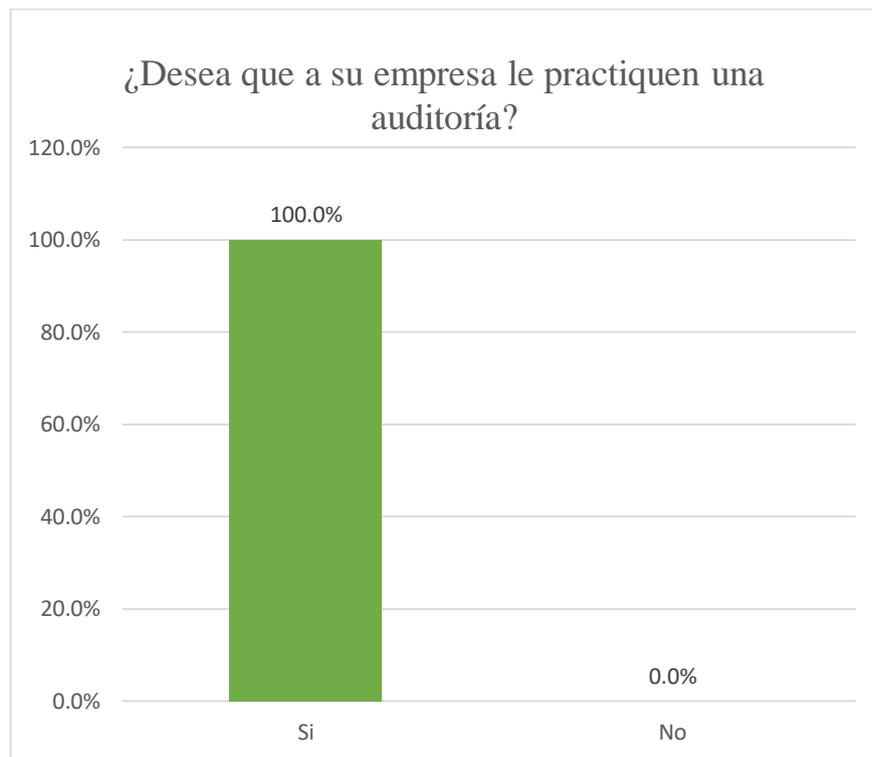
6) Tabla N°6

“Desea que a su empresa se le practique una auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021”.

¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	28	100.0%
	No	0	0.0%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 06



Fuente: Tabla N 06

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°06 se observa que el 100% de los representantes legales si desean que a su empresa le practiquen una auditoría.

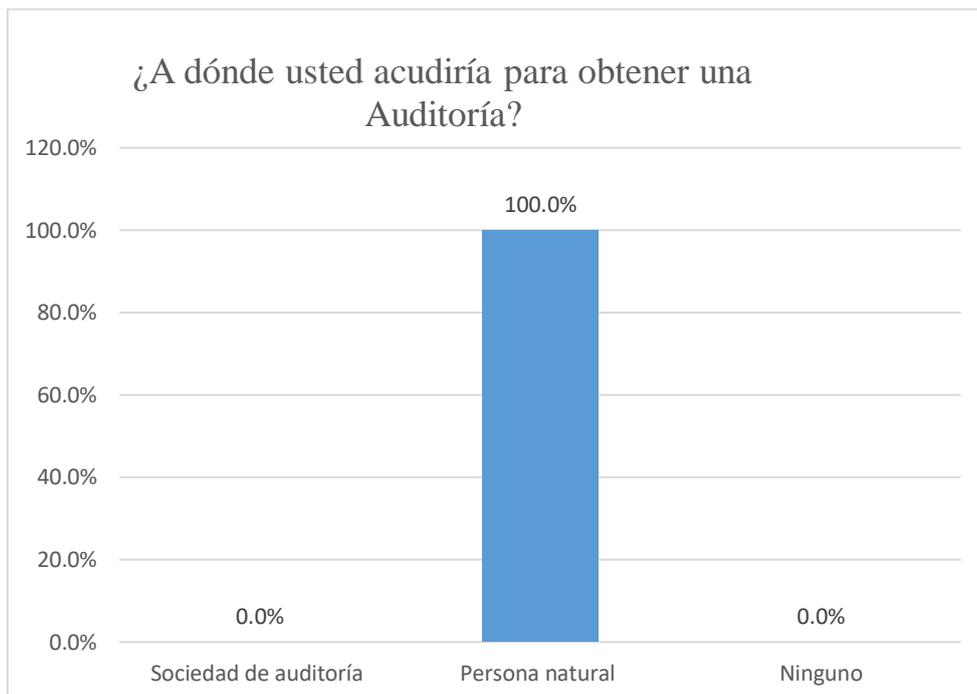
7) Tabla N°7

“A donde acudirían los representantes de las micros y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. Para obtener una auditoría”.

¿A dónde usted acudiría para obtener una Auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Sociedad de auditoría	0	0.0%
	Persona natural	28	100.0%
	Ninguno	0	0.0%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 07



Fuente: Tabla N 07

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°07 se observa que el 100% de los representantes legales informaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría.

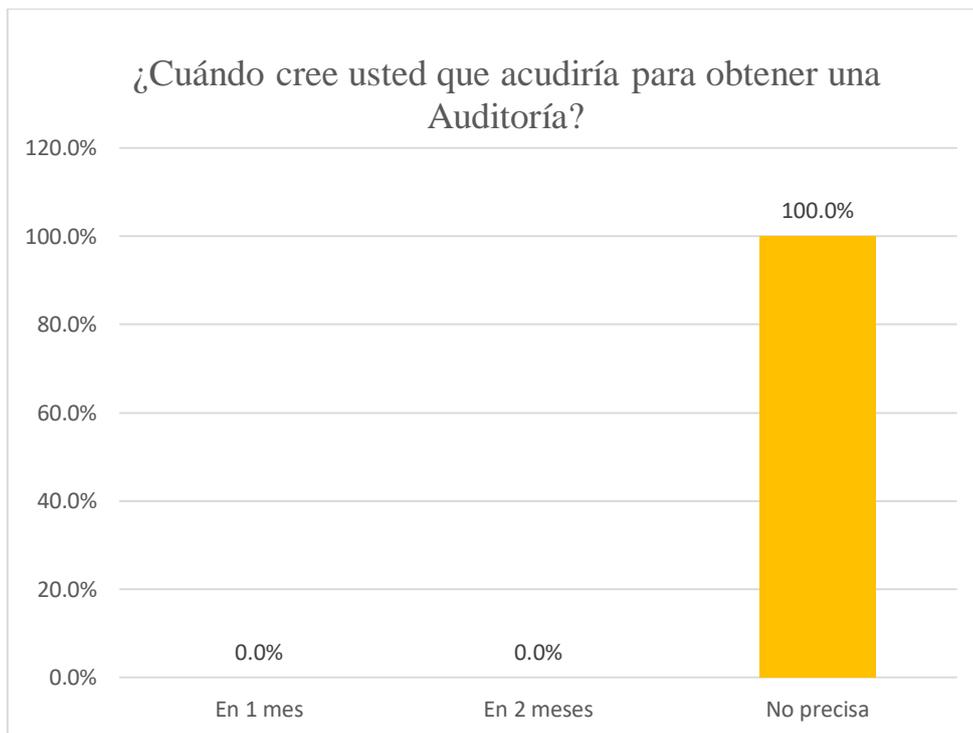
8) Tabla N°8

“En cuanto tiempo acudiría para una auditoría a su micros y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021”.

¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	En 1 mes	0	0.0%
	En 2 meses	0	0.0%
	No precisa	28	100.0%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 08



Fuente: Tabla N 08

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°08 se observa que el 100% de los representantes legales no precisan una fecha de cuando aplicarían una auditoría a sus empresas.

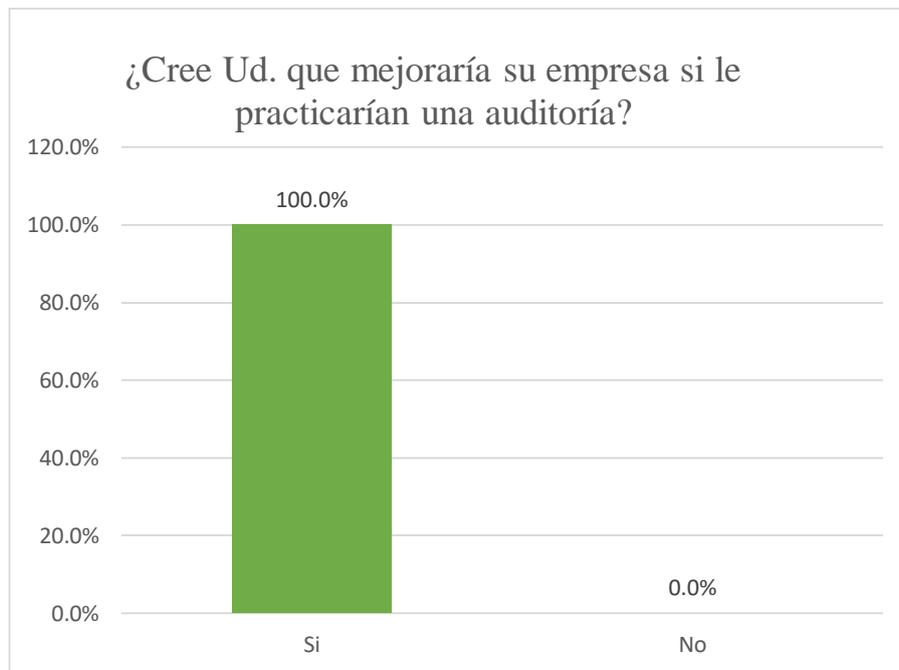
9) Tabla N°9

“Las micros y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. Mejorarían si le practicarían una auditoría”.

¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	28	100.0%
	No	0	0.0%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 09



Fuente: Tabla N 09

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°09 se observa que el 100% de los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicaran una auditoría ya que ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores.

10) Tabla N°10

“La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas de las micros y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021”.

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	28	100.0%
	No	0	0.0%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 10



Fuente: Tabla N 10

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°10 se observa que el 100% de los representantes legales precisan que sus empresas han mejorado en relación a las finanzas ya que le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados.

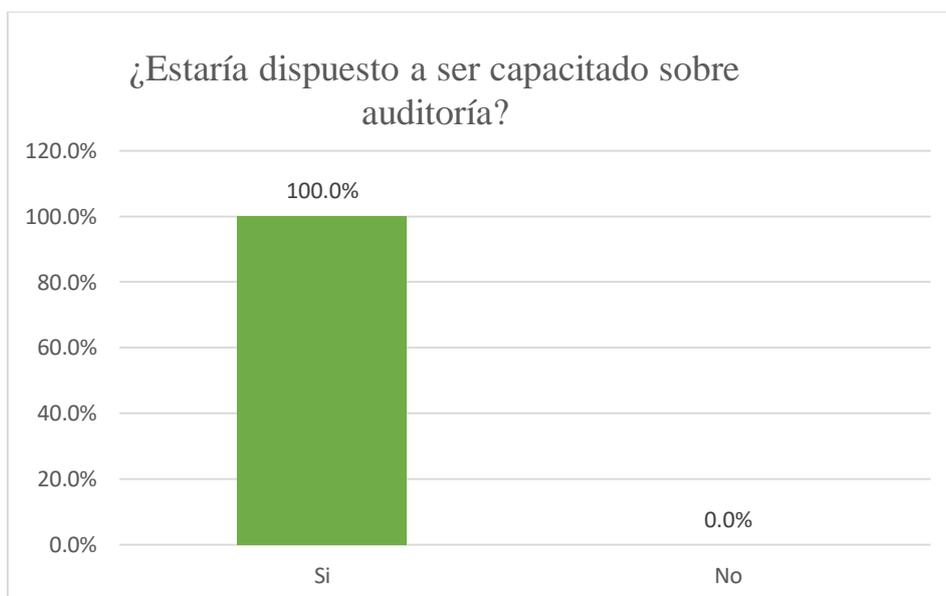
11) Tabla N°11

“Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría de las micros y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. Para obtener una auditoría”.

¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	28	100.0%
	No	0	0.0%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 11



Fuente: Tabla N 11

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 11 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas.

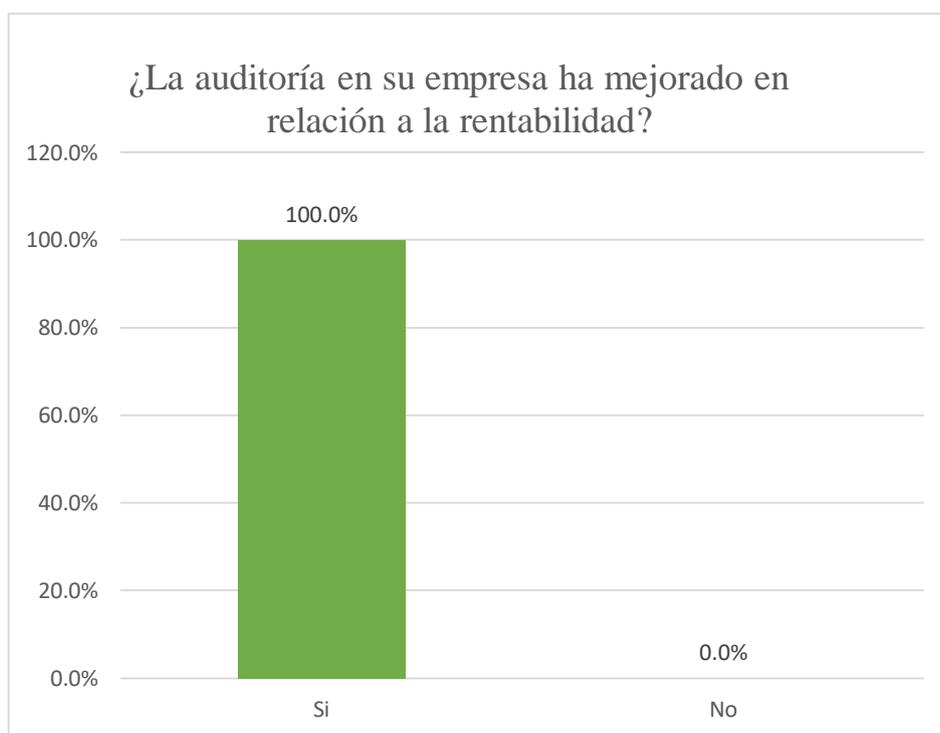
12) Tabla N°12

“La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad de las micros y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. Para obtener una auditoría”.

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	28	100.0%
	No	0	0.0%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 12



Fuente: Tabla N 12

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 12 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que tiene la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.

➤ Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas.

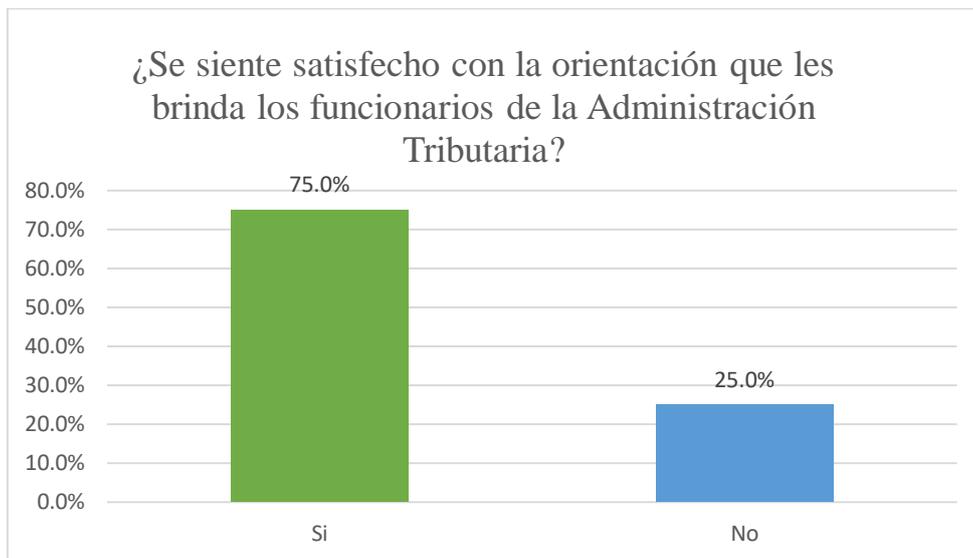
13) Tabla N°13

“Se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria a los representantes de las micros y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021”.

¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	21	75.0%
	No	7	25.0%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 13



Fuente: Tabla N 13

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 13 se observa que el 75% de los representantes legales afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado mientras que solo el 25% menciona que aún falta implementar mejoras para la atención a los contribuyentes.

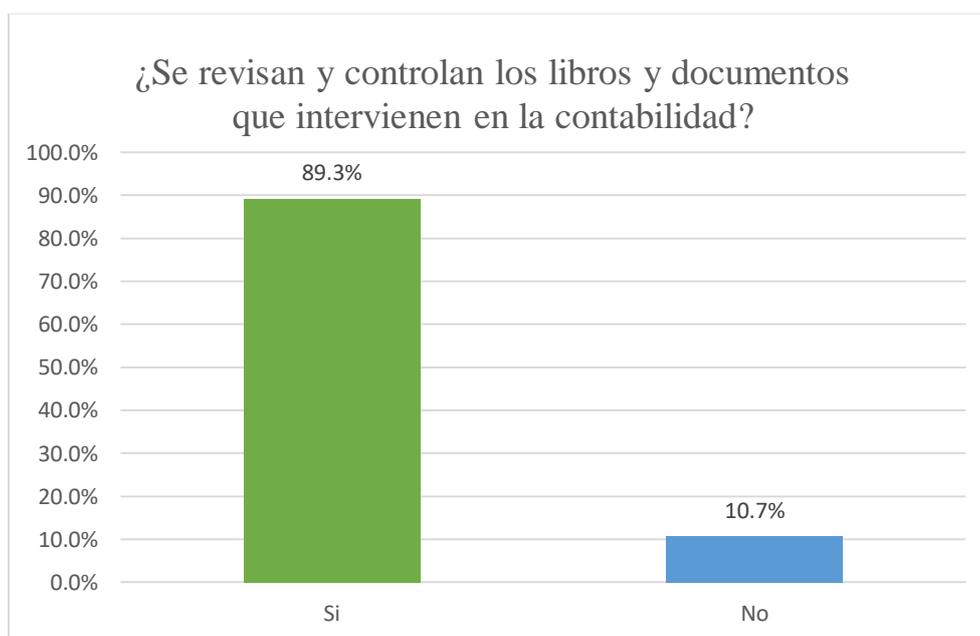
14) Tabla N°14

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. Revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria”.

¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	25	89.3%
	No	3	10.7%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 14



Fuente: Tabla N 14

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 14 se observa que el 89.3% de los representantes legales que, si realizan un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día, mientras que solo el 10.7% informan que no realizan dicho control ya que cuentan con un personal asignado para ello.

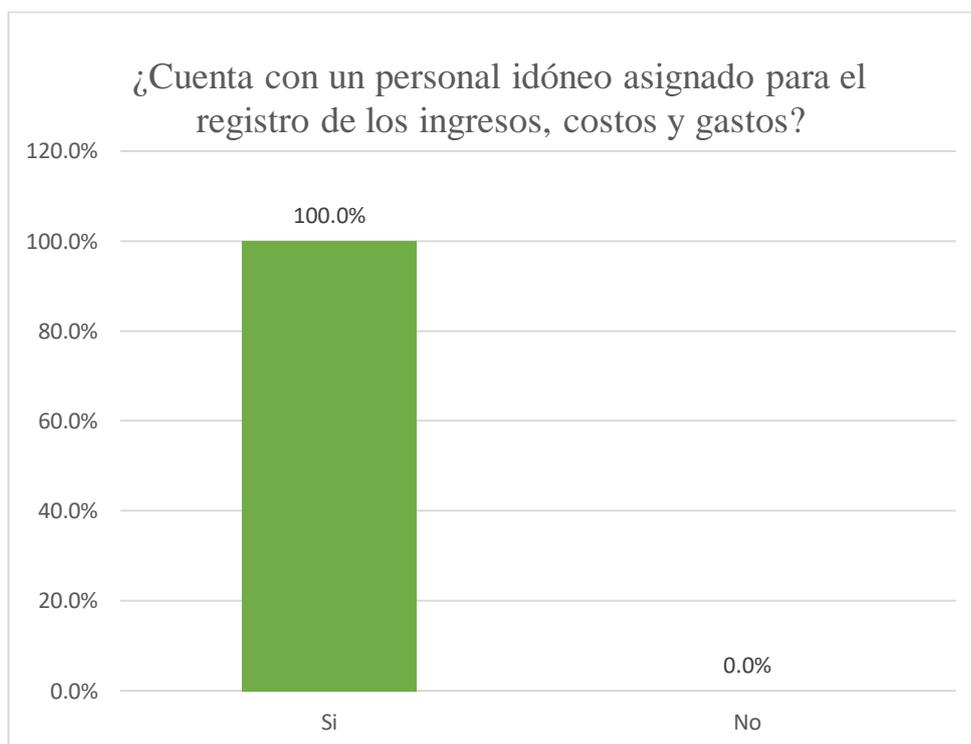
15) Tabla N°15

“Las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. Cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos”.

¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	28	100.0%
	No	0	0.0%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 15



Fuente: Tabla N 15

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 15 se observa que 100% de los representantes legales informan que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones.

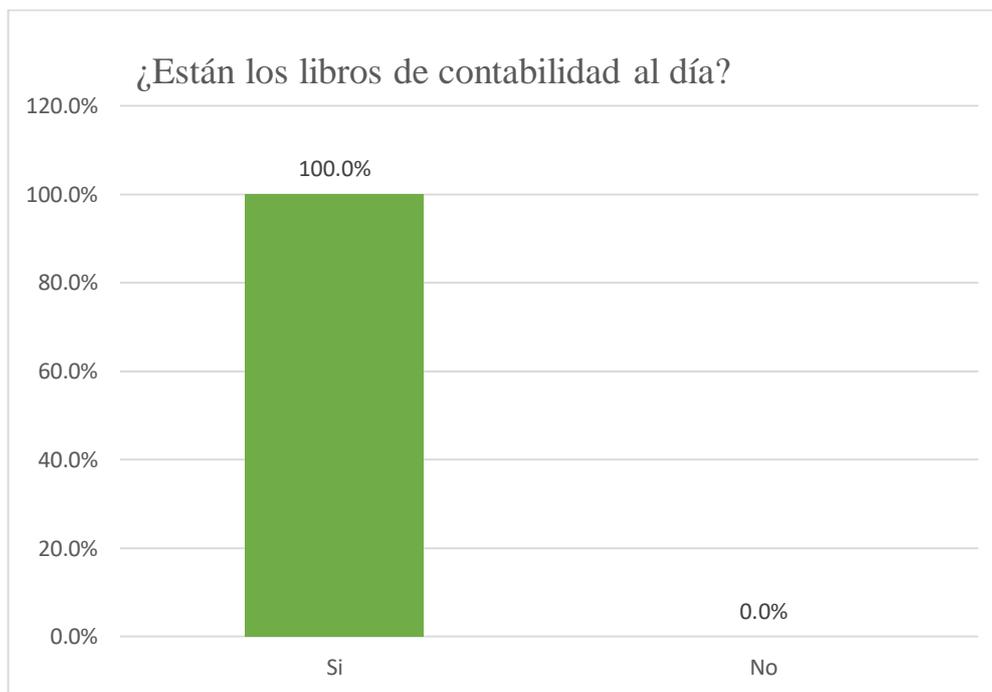
16) Tabla N°16

“Tienen sus libros contables al día las micros y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021”.

¿Están los libros de contabilidad al día?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	28	100.0%
	No	0	0.0%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 16



Fuente: Tabla N 16

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 16 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto.

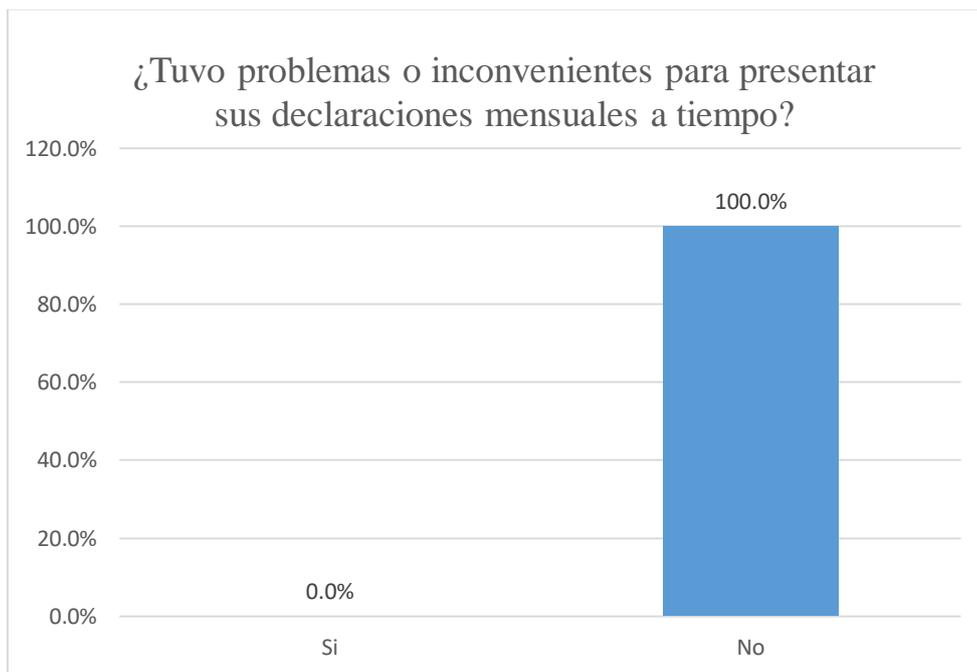
17) Tabla N°17

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. Tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo”.

¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	0	0.0%
	No	28	100.0%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 17



Fuente: Tabla N 17

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 17 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo ya que cuentan con su personal encargado de cumplir con dichas funciones.

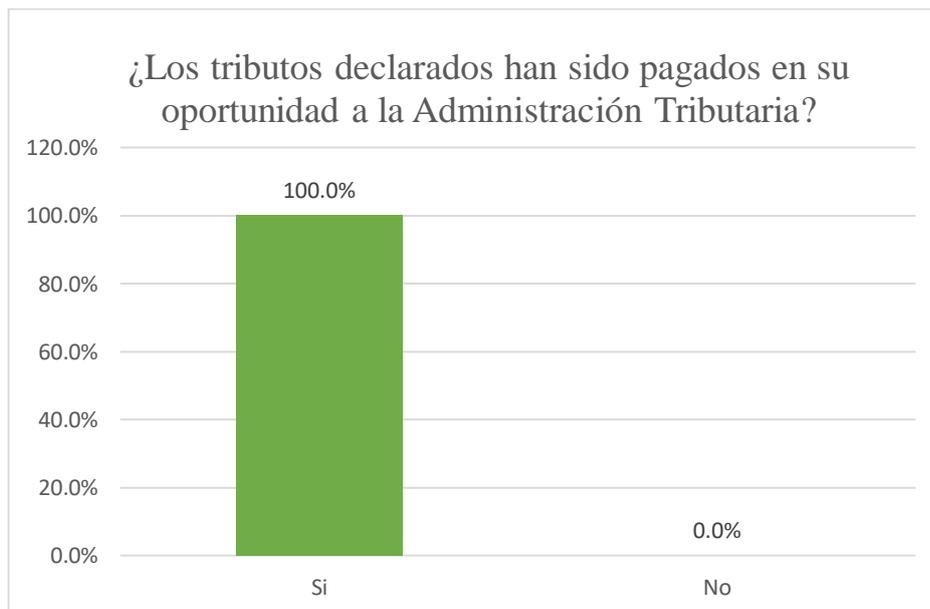
18) Tabla N°18

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. Sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria”.

¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	28	100.0%
	No	0	0.0%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 18



Fuente: Tabla N 18

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 18 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria.

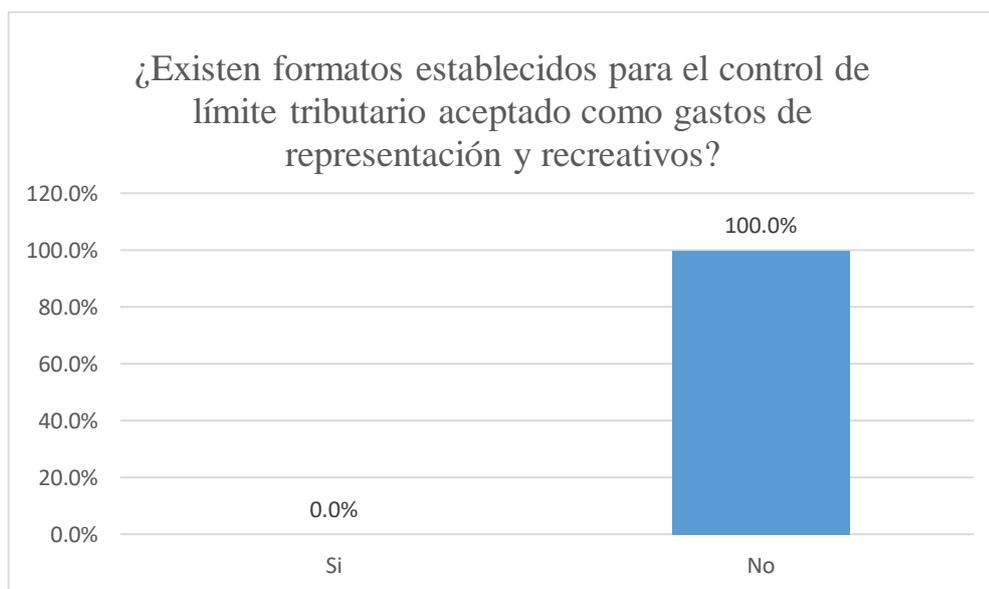
19) Tabla N°19

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. Tienen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos”.

¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	0	0.0%
	No	28	100.0%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 19



Fuente: Tabla N 19

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 19 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que no cuentan formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.

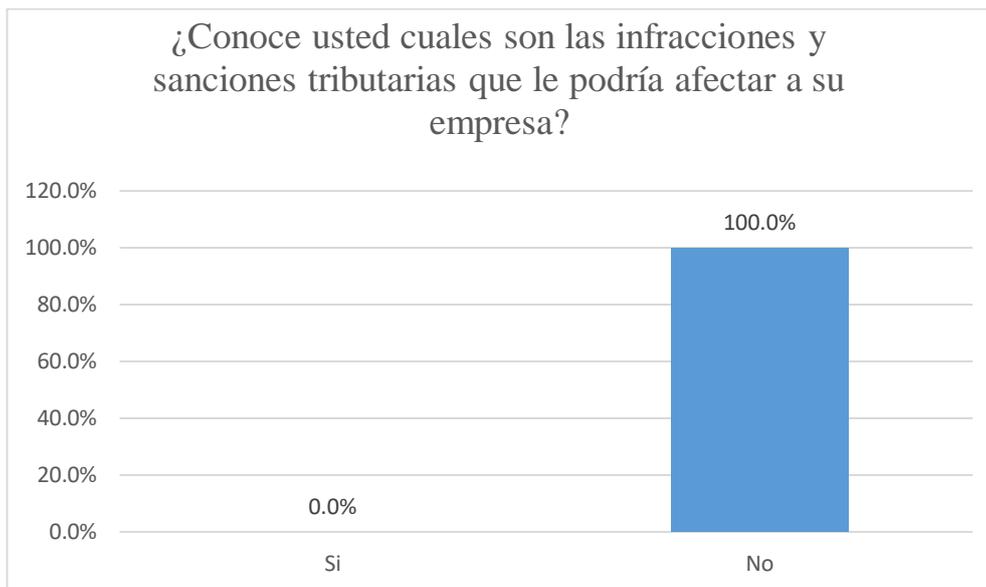
20) Tabla N°20

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. Conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa”.

¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	0	0.0%
	No	28	100.0%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 20



Fuente: Tabla N 20

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 20 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que no conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa ya que para ello cuentan con un personal capacitado para resolver cualquier contratiempo tributario.

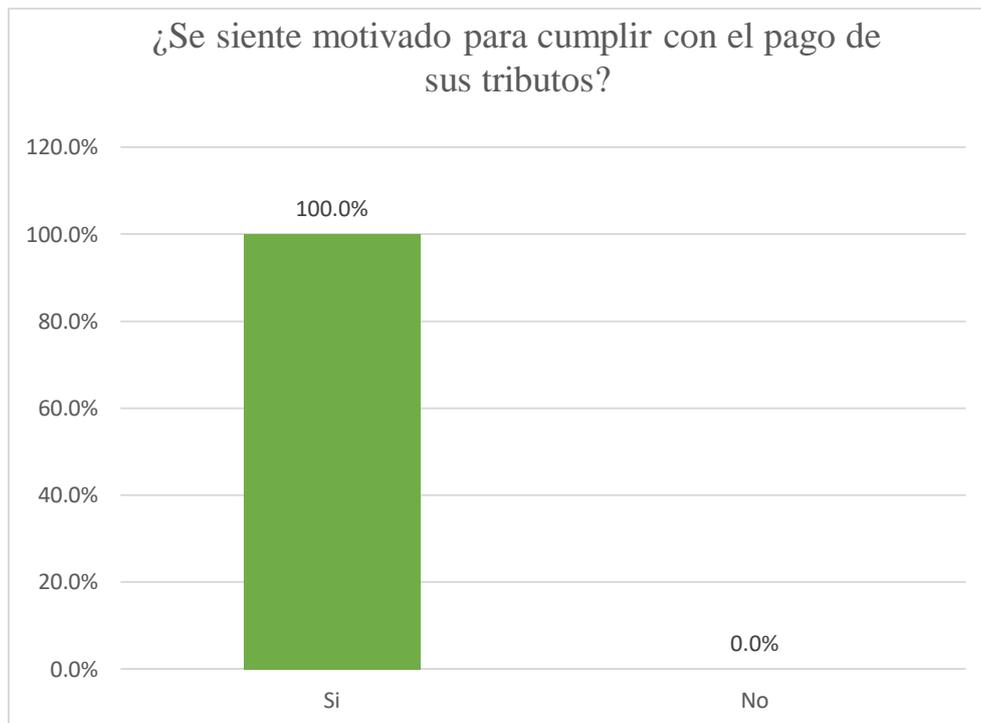
21) Tabla N°21

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. Se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos”.

¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	28	100.0%
	No	0	0.0%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 21



Fuente: Tabla N 21

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 21 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos ya que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos.

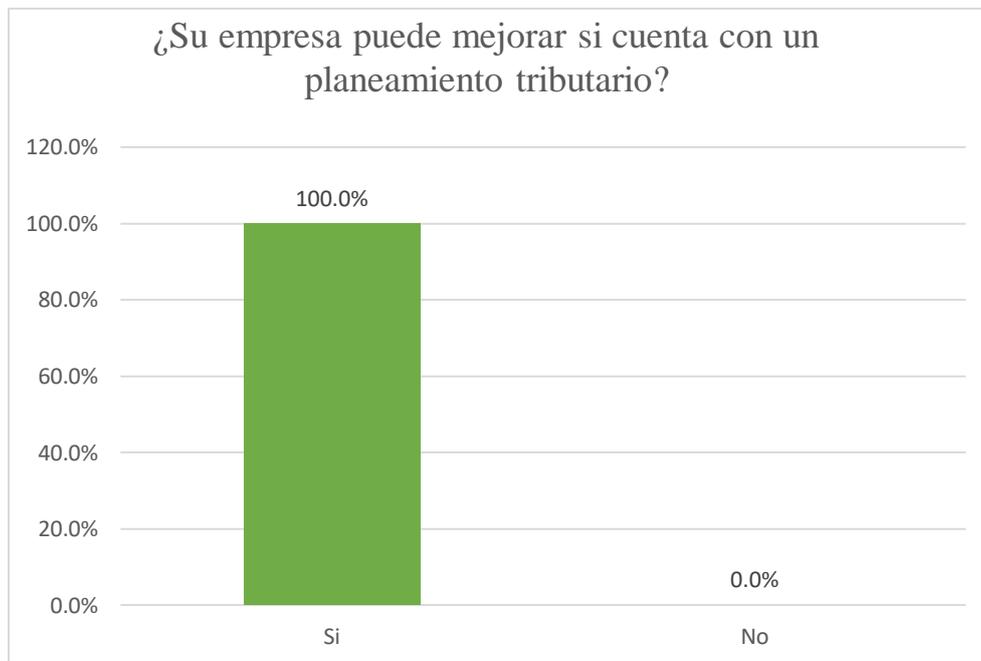
22) Tabla N°22

“Las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. Pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario”.

¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	28	100.0%
	No	0	0.0%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 22



Fuente: Tabla N 22

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 22 se observa que el 100% de los representantes legales menciona sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario ya que es herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño.

➤ **Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas.**

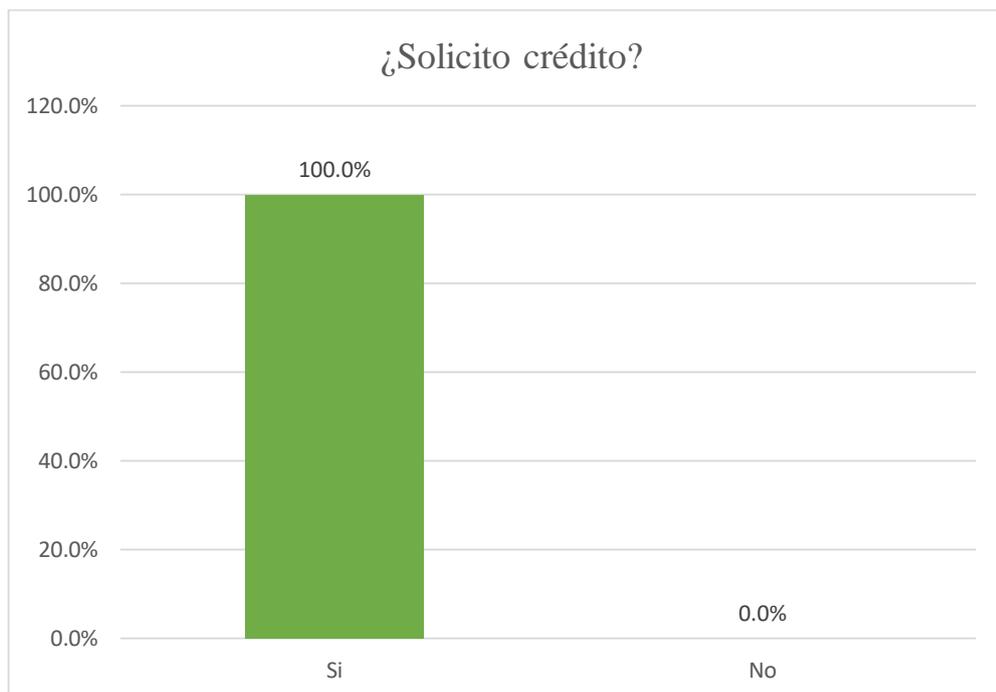
23) Tabla N°23

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. Solicitaron crédito”.

¿Solicito crédito?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	28	100.0%
	No	0	0.0%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 23



Fuente: Tabla N 23

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 23 se observa que el 100% de los representantes legales menciona si solicitaron crédito.

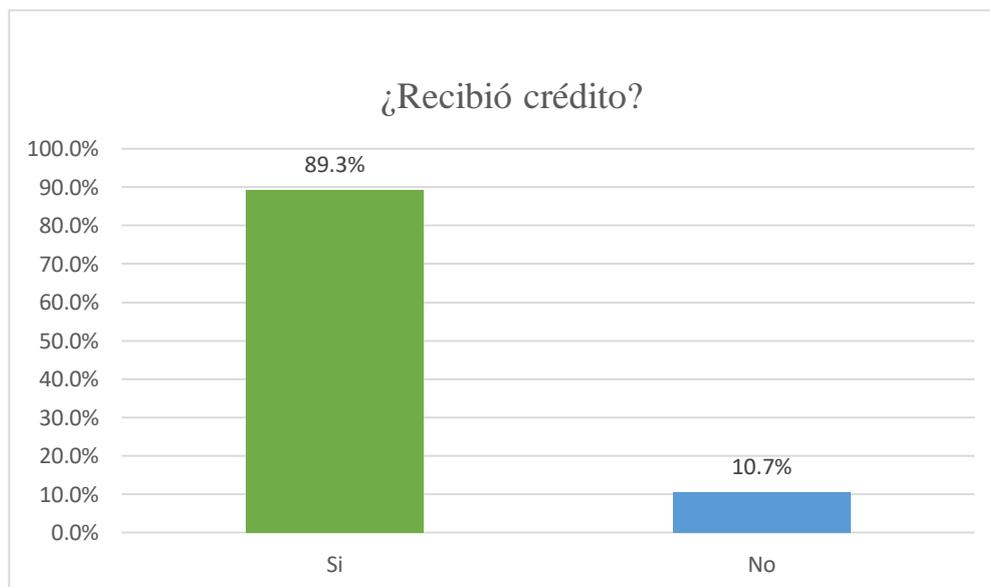
24) Tabla N°24

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. Recibieron crédito”.

¿Recibió crédito?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	25	89.3%
	No	3	10.7%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 24



Fuente: Tabla N 24

INTERPRETACIÓN

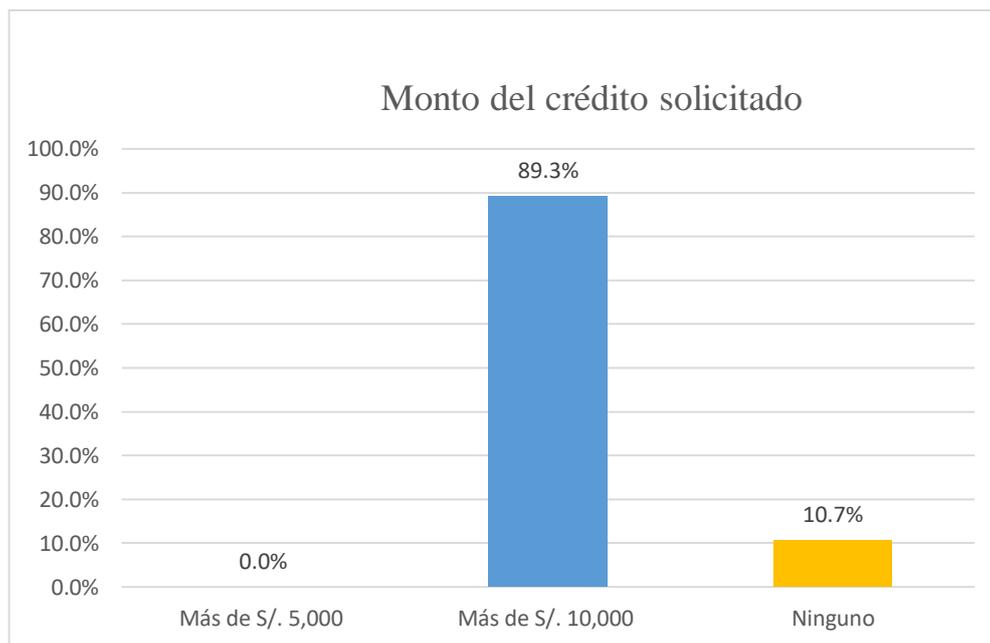
En la tabla y figura N° 24 se observa que el 89.3% de los representantes legales menciona que, si recibieron crédito, mientras que el 10.7% afirman que no por no cumplir con los requisitos necesarios.

25) Tabla N°25

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. Informaron sobre la cantidad del monto solicitado”.

Monto del crédito solicitado			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Más de S/. 1,000	0	0.0%
	Más de S/. 5,000	0	0.0%
	Más de S/. 10,000	25	89.3%
	Ninguno	3	10.7%
	Total	28	100.0%

Gráfico 25



Fuente: Tabla N 25

INTERPRETACIÓN

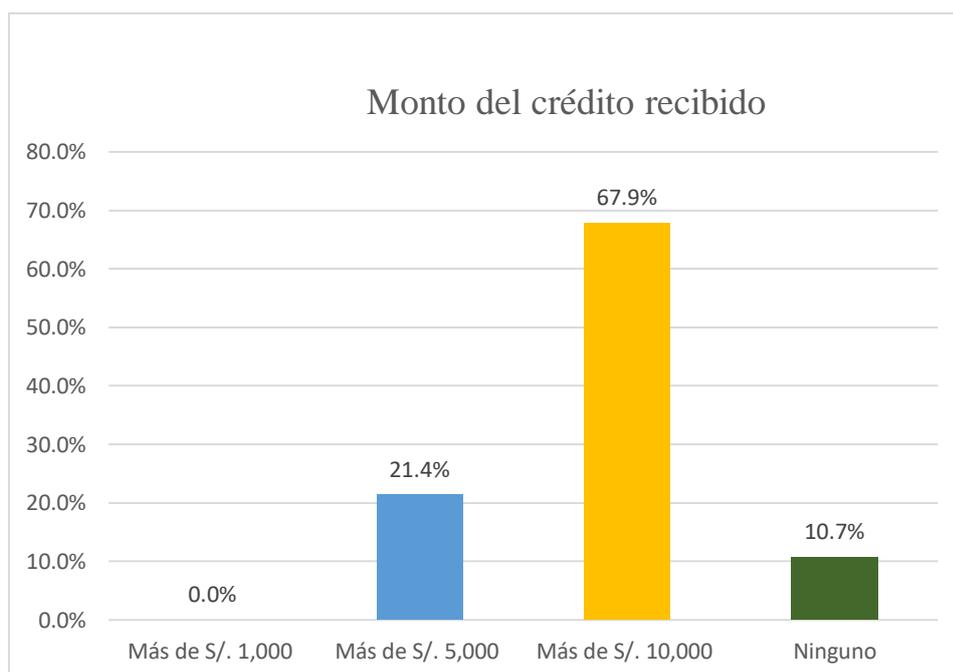
En la tabla y figura N° 25 se observa que el 89.3% de los representantes legales menciona que solicitaron un financiamiento de más de S/10,000.00, que el 10.7% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

26) Tabla N°26

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. Informaron sobre la cantidad del monto recibido”.

Monto del crédito recibido			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Más de S/. 1,000	0	0.0%
	Más de S/. 5,000	6	21.4%
	Más de S/. 10,000	19	67.9%
	Ninguno	3	10.7%
	Total	28	100.0%

Gráfico 26



Fuente: Tabla N 26

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 26 se observa que el 67.9% de los representantes legales menciona que recibieron más de S/ 10,000.00 en financiamiento, el 21.4% más de S/ 5,000.00 y el 10.7% ninguno.

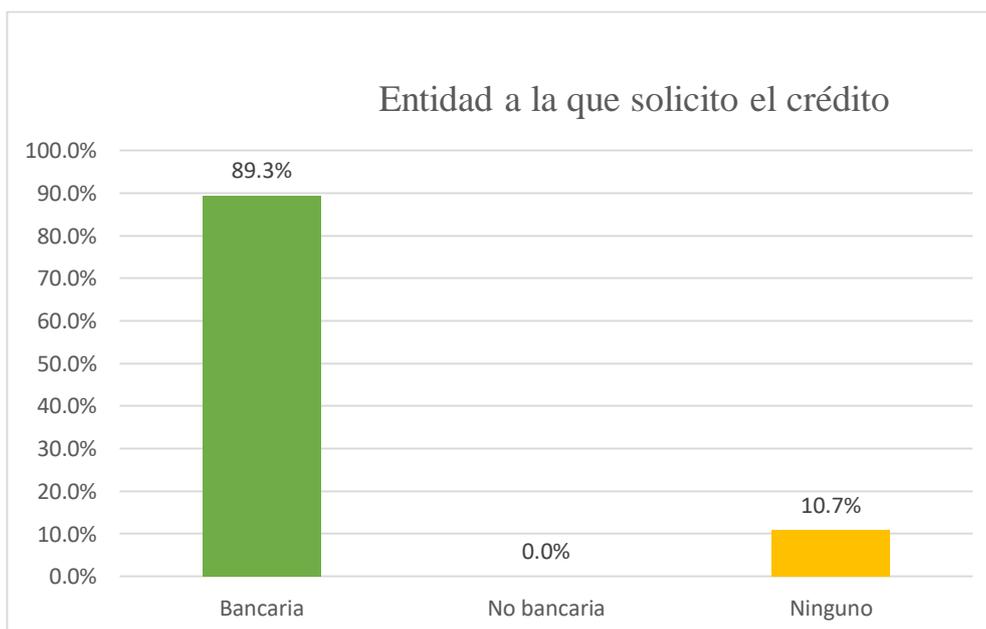
27) Tabla N°27

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. Informaron sobre la entidad a la cual solicitaron crédito”.

Entidad a la que solicito el crédito			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Bancaria	25	89.3%
	No bancaria	0	0.0%
	Ninguno	3	10.7%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 27



Fuente: Tabla N 27

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 27 se observa que el 89.3% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito a las entidades bancarias y el 10.7% no solicitaron crédito.

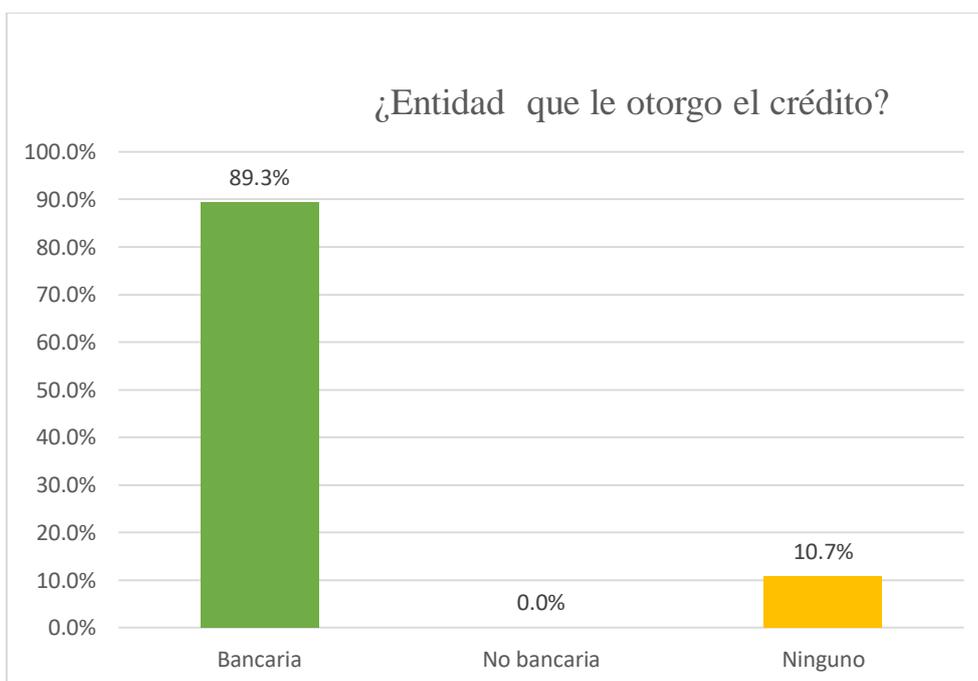
28) Tabla N°28

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. Informaron sobre la entidad que le otorgo el crédito”.

¿Entidad que le otorgo el crédito?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Bancaria	25	89.3%
	No bancaria	0	0.0%
	Ninguno	3	10.7%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 28



Fuente: Tabla N 28

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 28 se observa que el 89.3% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, mientras que el 10.7% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

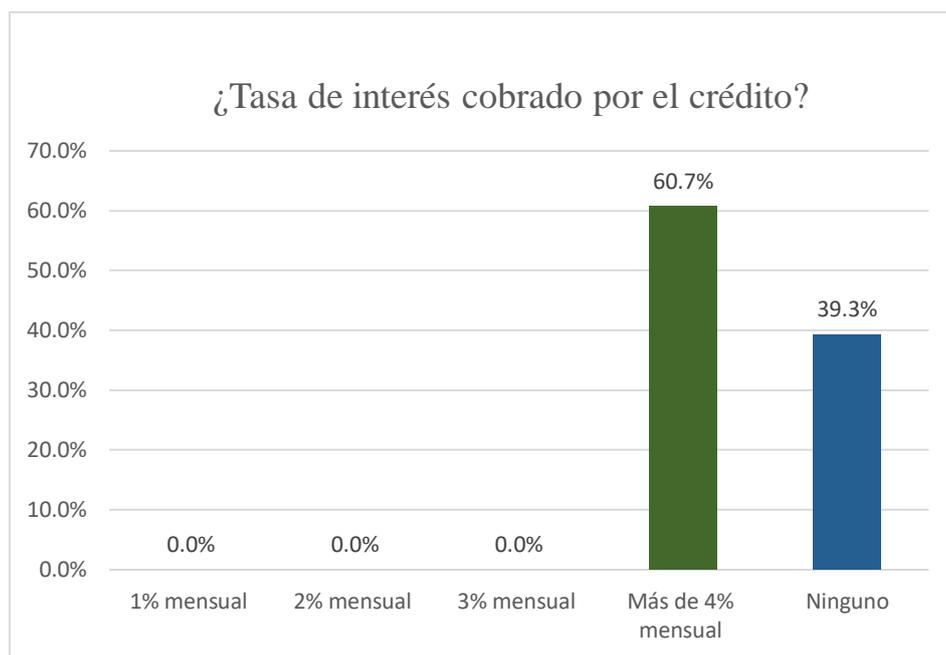
29) Tabla N°29

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. Informaron sobre la tasa de interés que pagaron por el crédito”.

¿Tasa de interés cobrado por el crédito?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	1% mensual	0	0.0%
	2% mensual	0	0.0%
	3% mensual	0	0.0%
	Más de 4% mensual	17	60.7%
	Ninguno	11	39.3%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 29



Fuente: Tabla N 29

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 29 se observa que el 60% de los representantes legales menciona que pagan más del 4% en interés y el 39.3% no tienen conocimiento de cuanto de interés les cobraron las entidades bancarias por el crédito adquirido.

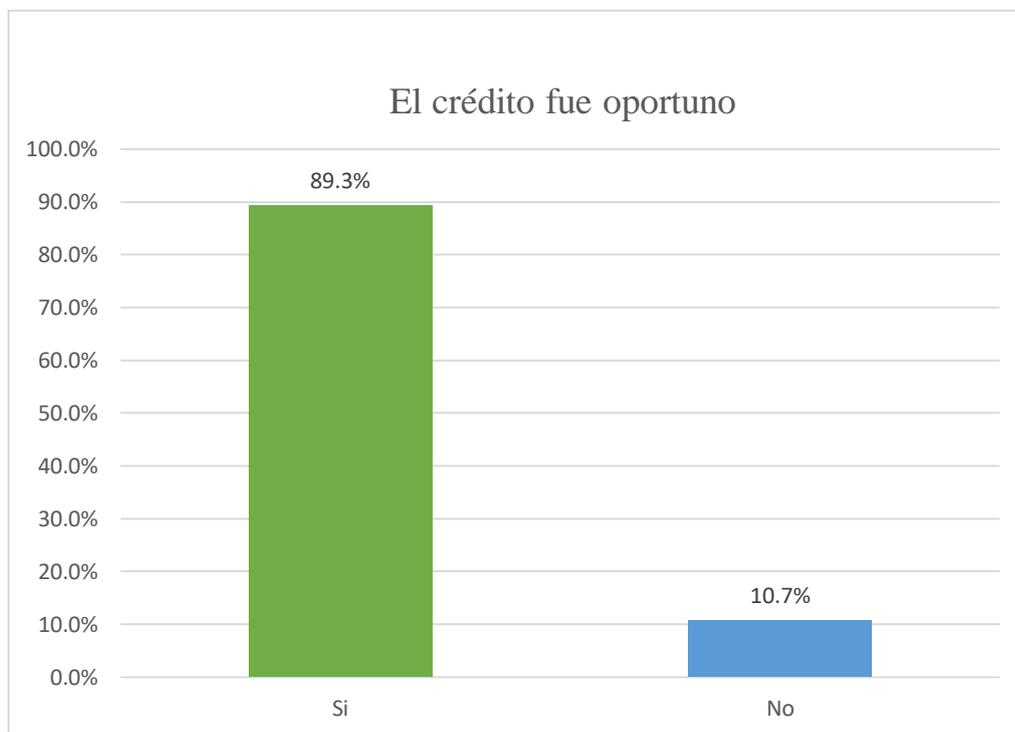
30) Tabla N°30

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. Informaron si el crédito fue oportuno o no”.

El crédito fue oportuno			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	25	89.3%
	No	3	10.7%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 30



Fuente: Tabla N 30

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 30 se observa que el 89.3% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue oportuno para su empresa, mientras que el 10.7% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

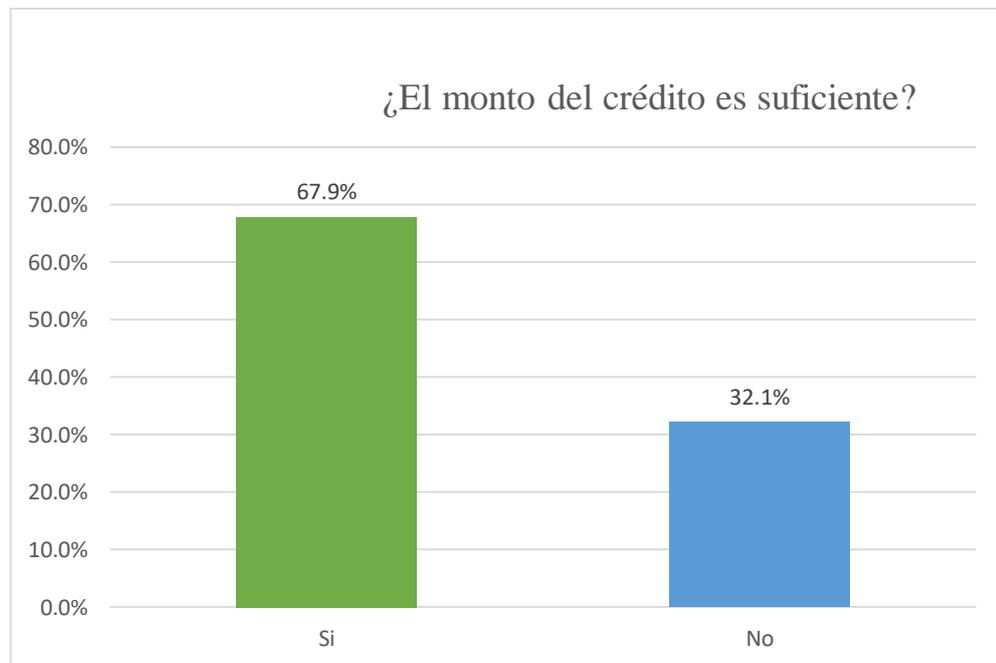
31) Tabla N°31

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. Informaron si el crédito fue suficiente o no”.

¿El monto del crédito es suficiente?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	19	67.9%
	No	9	32.1%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 31



Fuente: Tabla N 31

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 31 se observa que el 67.9% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa, mientras que el 32.1% afirman que no el crédito no fue suficiente para los gastos previstos y algunos empresarios no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

➤ Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas.

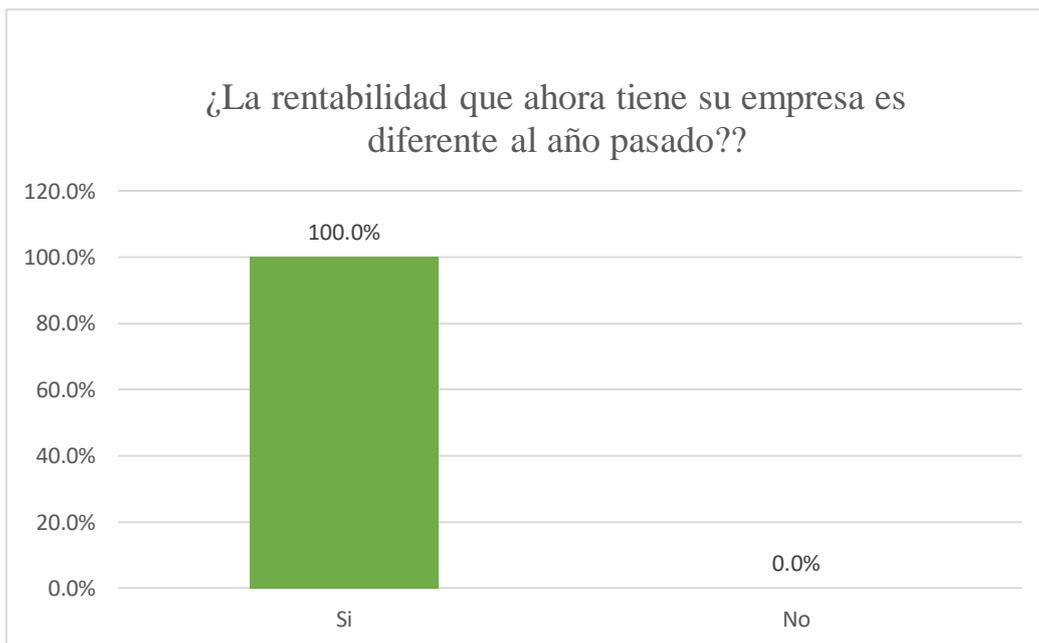
32) Tabla N°32

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. Informaron si la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado”.

¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	28	100.0%
	No	0	0.0%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 32



Fuente: Tabla N 32

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 32 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente a la generada en el año pasado.

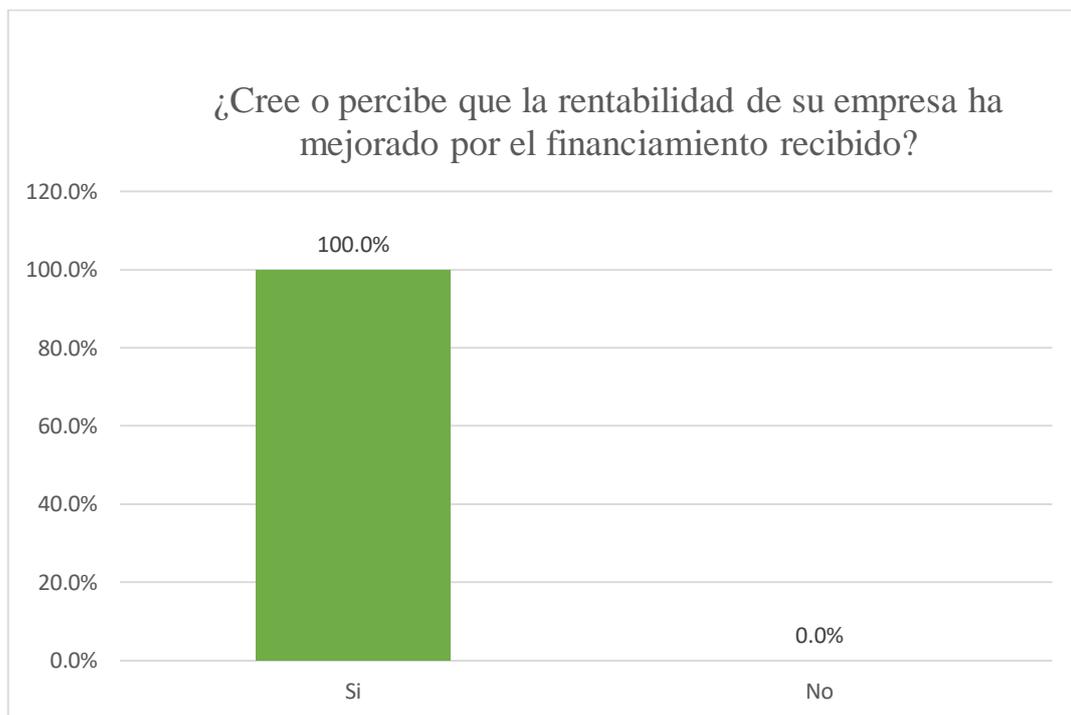
33) Tabla N°33

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. Informaron si la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido”.

¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	28	100.0%
	No	0	0.0%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 33



Fuente: Tabla N 33

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 33 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que gracias al financiamiento recibido la rentabilidad de su empresa a mejorado.

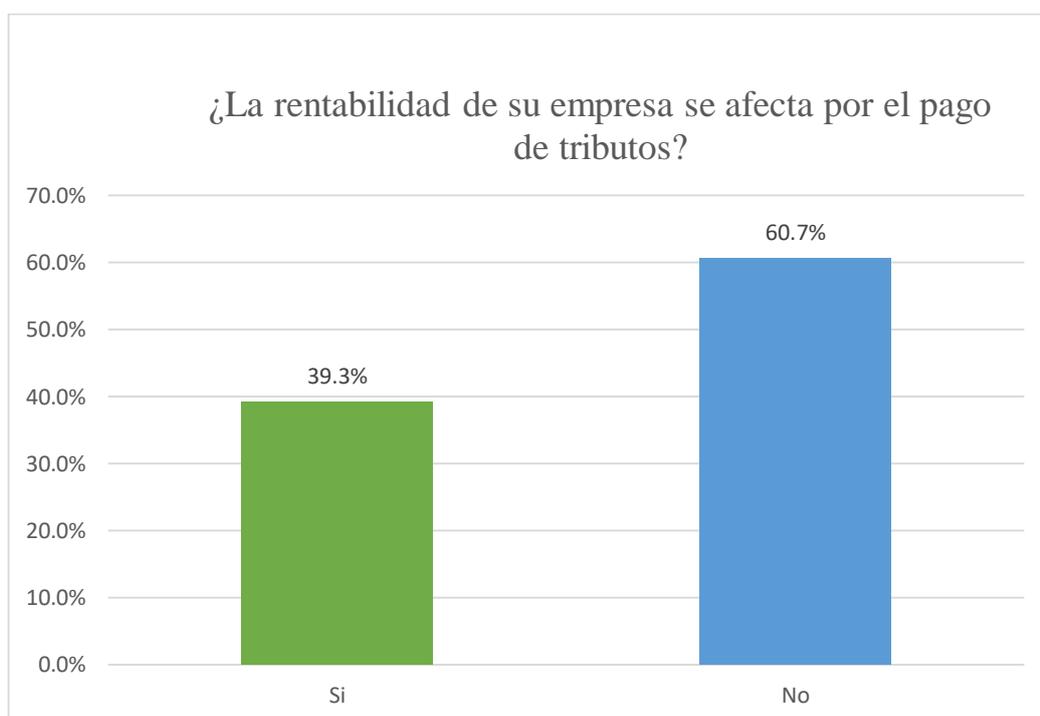
34) Tabla N°34

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. Informaron si la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos”.

¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	11	39.3%
	No	17	60.7%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 34



Fuente: Tabla N 34

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 34 se observa que el 60.7% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos, mientras que el 39.3% afirman que sí.

35) Tabla N°35

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. Informaron si la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría”.

¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	28	100.0%
	No	0	0.0%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 35



Fuente: Tabla N 35

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 35 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas ya que le ayudarían a tener un mejor control de la misma y así tomar decisiones correctas para cumplir con sus objetivos.

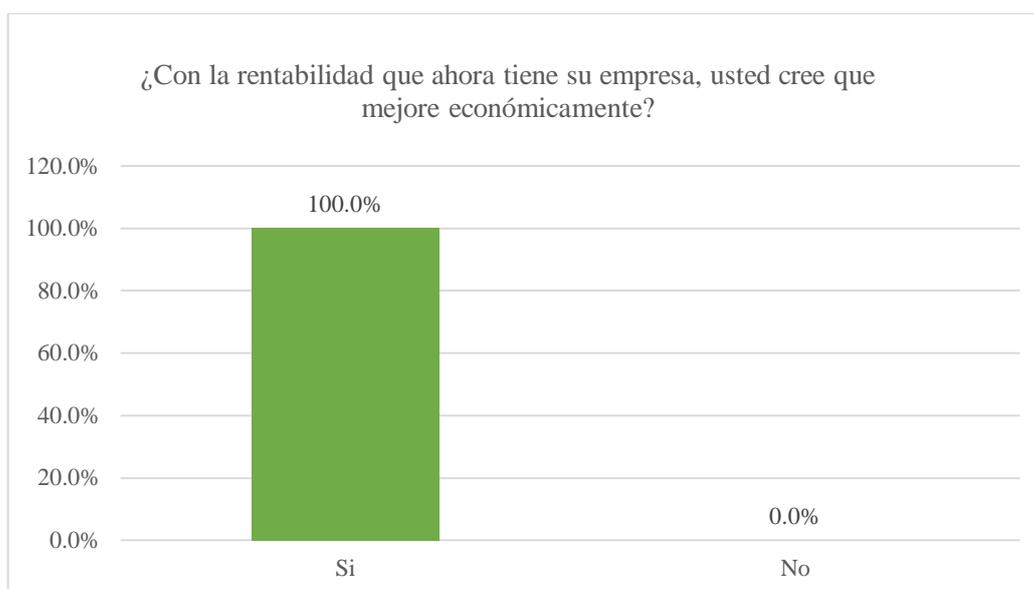
36) Tabla N°36

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. Informaron si la rentabilidad que ahora tiene su empresa, usted cree que mejore económicamente”.

¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, usted cree que mejore económicamente?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	28	100.0%
	No	0	0.0%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 36



Fuente: Tabla N 36

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 36 se observa que el 100% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejoraran económicamente con la rentabilidad que ahora tienen.

4.2. Análisis de resultados

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas

- ✓ El 57.1% tiene entre 31 a 50 años, el 42.9% son mayores de 51 años.
(Ver en la tabla N°1)
- ✓ El 64.3% son de los representantes pertenecen al sexo masculino, mientras que solo el 35.7% son femenino. (Ver en la tabla N°2)
- ✓ El 100% de los representantes de las micro y pequeñas empresas tienen el grado de superior universitario completa. (Ver en la tabla N°3)

Respecto a las micro y pequeñas empresas

- ✓ El 78.6% de las empresas tienen más de 11 años de ser constituidas, mientras que el 14.3% de 6 a 10 años y solo el 7.1% están constituídas de 5 menos años. (Ver en la tabla N°4)

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas

- ✓ El 100% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría. (Ver en la tabla N°5)
- ✓ El 100% de los representantes legales si desean que a su empresa le practiquen una auditoría. (Ver en la tabla N°6)
- ✓ El 100% de los representantes legales informaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría. (Ver en la tabla N°7)
- ✓ El 100% de los representantes legales no precisan una fecha de cuando aplicarían una auditoría a sus empresas. (Ver en la tabla N°8)
- ✓ El 100% de los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicaran una auditoría ya que ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo

con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores. (Ver en la tabla N°9)

- ✓ El 100% de los representantes legales precisan que sus empresas han mejorado en relación a las finanzas ya que le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados. (Ver en la tabla N°10)
- ✓ El 100% de los representantes legales menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas. (Ver en la tabla N°11)
- ✓ El 100% de los representantes legales menciona que tiene la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. (Ver en la tabla N°12)

Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas

- ✓ El 75% de los representantes legales afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado mientras que solo el 25% menciona que aún falta implementar mejoras para la atención a los contribuyentes. (Ver en la tabla N°13)
- ✓ El 89.3% de los representantes legales que, si realizan un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día, mientras que solo el 10.7% informan que no realizan dicho control ya que cuentan con un personal asignado para ello. (Ver en la tabla N°14)

- ✓ El 100% de los representantes legales informan que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones. (Ver en la tabla N°15)
- ✓ El 100% de los representantes legales menciona que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto. (Ver en la tabla N°16)
- ✓ El 100% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo ya que cuentan con su personal encargado de cumplir con dichas funciones. (Ver en la tabla N°17)
- ✓ El 100% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (Ver en la tabla N°18)
- ✓ El 100% de los representantes legales menciona que no cuentan formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. (Ver en la tabla N°19)
- ✓ El 100% de los representantes legales menciona que no conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa ya que para ello cuentan con un personal capacitado para resolver cualquier contratiempo tributario. (Ver en la tabla N°20)
- ✓ El 100% de los representantes legales menciona que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos ya que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos. (Ver en la tabla N°21)

- ✓ El 100% de los representantes legales menciona sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario ya que es herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño. (Ver en la tabla N°22)

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- ✓ El 100% de los representantes legales menciona si solicitaron crédito. (Ver en la tabla N°23)
- ✓ El 89.3% de los representantes legales menciona que, si recibieron crédito, mientras que el 10.7% afirman que no por no cumplir con los requisitos necesarios. (Ver en la tabla N°24)
- ✓ El 89.3% de los representantes legales menciona que solicitaron un financiamiento de más de S/10,000.00, que el 10.7% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. (Ver en la tabla N°25)
- ✓ El 67.9% de los representantes legales menciona que recibieron más de S/ 10,000.00 en financiamiento, el 21.4% más de S/ 5,000.00 y el 10.7% ninguno. (Ver en la tabla N°26)
- ✓ El 89.3% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito a las entidades bancarias y el 10.7% no solicitaron crédito. (Ver en la tabla N°27)
- ✓ El 89.3% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, mientras que el 10.7% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. (Ver en la tabla N°28)

- ✓ El 60.7% de los representantes legales menciona que pagan más del 4% en interés y el 39.3% no tienen conocimiento de cuanto de interés les cobraron las entidades bancarias por el crédito adquirido. (Ver en la tabla N°29)
- ✓ El se observa que el 89.3% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, mientras que el 10.7% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. (Ver en la tabla N°30)
- ✓ El 89.3% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa, mientras que el 32.1% afirman que no el crédito no fue suficiente para los gastos previstos y algunos empresarios no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. (Ver en la tabla N°31)

Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- ✓ El 100% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente a la generada en el año pasado. (Ver en la tabla N°32)
- ✓ El 100% de los representantes legales menciona que gracias al financiamiento recibido la rentabilidad de su empresa ha mejorado. (Ver en la tabla N°33)
- ✓ El 60.7% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos, mientras que el 39.3% afirman que sí. (Ver en la tabla N°34)

- ✓ El 100% de los representantes legales menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas ya que le ayudarían a tener un mejor control de la misma y así tomar decisiones correctas para cumplir con sus objetivos. (Ver en la tabla N°35)
- ✓ El 100% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejoraran económicamente con la rentabilidad que ahora tienen. (Ver en la tabla N°36)

VI. CONCLUSION

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se concluye que el 57.1% tiene entre 31 a 50 años. (Ver en la tabla N°1)
- ✓ Se concluye que el 64.3% de los representantes pertenecen al sexo masculino. (Ver en la tabla N°2)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes de las micro y pequeñas empresas tienen el grado de superior universitario completa. (Ver en la tabla N°3)

Respecto a las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se concluye que el 78.6% de las empresas tienen más de 11 años de ser constituidas. (Ver en la tabla N°4)

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría. (Ver en la tabla N°5)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales si desean que a su empresa le practiquen una auditoría. (Ver en la tabla N°6)

- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales informaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría. (Ver en la tabla N°7)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales no precisan una fecha de cuando aplicarían una auditoría a sus empresas. (Ver en la tabla N°8)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicaran una auditoría ya que ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores. (Ver en la tabla N°9)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales precisan que sus empresas han mejorado en relación a las finanzas ya que le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados. (Ver en la tabla N°10)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas. (Ver en la tabla N°11)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que tiene la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. (Ver en la tabla N°12)

Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se concluye que el 75% de los representantes legales afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado. (Ver en la tabla N°13)
- ✓ Se concluye que el 89.3% de los representantes legales que, si realizan un control meticuroso y permanente que tener toda su documentación al día. (Ver en la tabla N°14)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales informan que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones. (Ver en la tabla N°15)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto. (Ver en la tabla N°16)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo ya que cuentan con su personal encargado de cumplir con dichas funciones. (Ver en la tabla N°17)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (Ver en la tabla N°18)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que no cuentan formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. (Ver en la tabla N°19)

- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que no conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa ya que para ello cuentan con un personal capacitado para resolver cualquier contratiempo tributario. (Ver en la tabla N°20)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos ya que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos. (Ver en la tabla N°21)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario ya que es herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño. (Ver en la tabla N°22)

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona si solicitaron crédito. (Ver en la tabla N°23)
- ✓ Se concluye que el 89.3% de los representantes legales menciona que, si recibieron crédito. (Ver en la tabla N°24)
- ✓ Se concluye que el 89.3% de los representantes legales menciona que solicitaron un financiamiento de más de S/10,000.00. (Ver en la tabla N°25)
- ✓ Se concluye que el 67.9% de los representantes legales menciona que recibieron más de S/ 10,000.00 en financiamiento. (Ver en la tabla N°26)

- ✓ Se concluye que el 89.3% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito a las entidades. (Ver en la tabla N°27)
- ✓ Se concluye que el 89.3% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, mientras que el 10.7% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. (Ver en la tabla N°28)
- ✓ Se concluye que el 60.7% de los representantes legales menciona que pagan más del 4% en interés. (Ver en la tabla N°29)
- ✓ Se concluye que se observa que el 89.3% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, mientras que el 10.7% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. (Ver en la tabla N°30)
- ✓ Se concluye que el 89.3% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa, mientras que el 32.1% afirman que no el crédito no fue suficiente para los gastos previstos y algunos empresarios no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. (Ver en la tabla N°31)

Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente a la generada en el año pasado. (Ver en la tabla N°32)

- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que gracias al financiamiento recibido la rentabilidad de su empresa ha mejorado. (Ver en la tabla N°33)
- ✓ Se concluye que el 60.7% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos, mientras que el 39.3% afirman que sí. (Ver en la tabla N°34)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas ya que le ayudarían a tener un mejor control de la misma y así tomar decisiones correctas para cumplir con sus objetivos. (Ver en la tabla N°35)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejorarán económicamente con la rentabilidad que ahora tienen. (Ver en la tabla N°36)

VI. RECOMENDACIÓN

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se debería fomentar en las universidades nacionales de la región las carreras de farmacia y bioquímica para que los jóvenes se pueden instruir y así no tener que realizar sus estudios fuera de la región y así tendríamos empresarios o profesionales más jóvenes en este rubro.
- ✓ Se recomienda a las mujeres que se aventuren e incursionen en el mundo de farmacéutico.
- ✓ Se recomienda que los empresarios del presente rubro lleven cursos de especialización para que se encuentren actualizados a los cambios que se puedan presentar dentro de su rubro.

Respecto a las micro y pequeñas empresas

- ✓ Que continúen en el rubro que es uno de los que mayor demanda genera en la región y mientras más años tiene de constituida genera más credibilidad para con los clientes.

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se recomienda que los empresarios lleven capacitaciones en temas referentes a auditoría.
- ✓ Se recomienda a los empresarios realizar las auditorías de forma continua en su empresa.
- ✓ Se recomienda a los empresarios contratar un auditor externo para que realice la auditoría en su empresa.
- ✓ Se recomienda a los empresarios realizar auditorías consecutivas en sus empresas de manera frecuente para así tener un mejor control del mismo.
- ✓ Se recomienda al aplicar una auditoría en la empresa analizar el informe que el auditor entregue y ver la manera de solucionar todas las deficiencias que podrían encontrar.
- ✓ Se recomienda llevar un control de todo el procedimiento operacional dentro de la empresa y designar funciones generando un orden.
- ✓ Se recomienda a los empresarios evaluar si es posible empresa se practique una auditoría por una sociedad de auditorías- o por un auditor independiente.
- ✓ Se recomienda realizar charlar, cursos o capacitación en auditoría, para que exista una correcta toma de decisiones dentro de la empresa.

Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se recomienda a los funcionarios de la administración tributaria, que sean más asertivos al momento de brindar alguna orientación y traten de llegar a todos los contribuyentes de manera asertiva.
- ✓ Se recomienda a los empresarios realizar un mayor control de los libros y documentos de contabilidad de la empresa.
- ✓ Se recomienda a los empresarios involucrarse más con la actividad tributaria de su empresa y no confiar demasiado en el personal asignado.
- ✓ Se recomienda contratar el personal idóneo para el ingreso de los costos y gastos en la empresa el cual pueda brindar recomendaciones sobre cómo va realizando sus actividades financieras la empresa.
- ✓ Se recomienda mantener los libros de contabilidad al día, para evitar las multas y/o sanciones por parte de la entidad fiscalizadora.
- ✓ Se recomienda continuar presentado las declaraciones mensuales a tiempo, según el cronograma presentado en la página de la SUNAT.
- ✓ Se recomienda dar prioridad a las declaraciones de los tributos, poniendo fechas límites de cierre de información.
- ✓ Se recomienda informarse sobre las infracciones y sanciones tributarias a consecuencia del incumplimiento de los plazos en las declaraciones tributarias.
- ✓ Se recomienda contar con un adecuado planeamiento tributario.
- ✓ Se recomienda al empresario realizar un planeamiento tributario en la empresa para una adecuada toma de decisiones.

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se recomienda a los empresarios, analizar las distintas entidades y así tomar la mejor opción de crédito que ofrecen las entidades bancarias y no bancarias.
- ✓ Se recomienda a los empresarios, gestionar créditos financieros a razón de su movimiento de ventas.
- ✓ Se recomienda a los empresarios, que los créditos sean utilizados de manera correcto en los materiales o mercadería necesaria para la productividad de la empresa.
- ✓ Se recomienda a los empresarios, que los créditos gestionados y recibidos sean en función al ingreso de la empresa para así poder cumplir con el pago.
- ✓ Se recomienda a los empresarios, tener un cronograma de pagos sobre las obligaciones adquiridas por la empresa.
- ✓ Se recomienda a los empresarios, gestionar y recibir crédito de entidades bancarias en función al nivel de intereses eficientes y cortos para no afectar su flujo de efectivo.
- ✓ Se recomienda a los empresarios, que el endeudamiento de la empresa debe ser a razón de su necesidad que la misma empresa genere.
- ✓ Se recomienda a los empresarios, realizar un análisis de costo beneficio, sobre la inversión que se va realizar con el dinero del crédito solicitado.
- ✓ Se recomienda a los empresarios, recurrir e un especialista para que le guie e informe de las mejores opciones o maneras de adquirir un crédito.

Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se recomienda a los empresarios, llevar un control de los ingresos y gastos de su empresa lo cual le permitirá mantenerse en el mercado empresarial.
- ✓ Se recomienda a los empresarios, que los créditos sean gastados en decisiones de mejora de la utilidad operativa.
- ✓ Se recomienda a los empresarios, que las obligaciones tributarias deben ser presupuestadas para poder cumplir con las mismas.
- ✓ Se recomienda a los empresarios, que las auditorías ayudan a la empresa a tener un mejor control de las actividades a realizar.
- ✓ Se recomienda a los empresarios, llevar la contabilidad de la empresa en orden y realiza seguimiento al mismo.

VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

7.1.REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Alva E. P.(s.f.). *Beneficios tributarios en el Perú.*

Recuperado de <http://www.saberescompartidos.pe/ciencias-empresariales/beneficios-tributarios-son-efectivos-para-lograr-la-formalizacion-de-las-mype.html>

Alvarado, H. (2018). Auditoría financiera en las pequeñas empresas de Lima Metropolitana, 2018. [Universidad Norbert Wiener].

<http://repositorio.uwiener.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2289/BACHILLER-HorarioJavierAlvaradoChicchón.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

BACHILLER - Horario Javier Alvarado

Chicchón.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Armas. L. V. (2017). *La auditoría financiera y la administración de las medianas empresas del distrito de Callería, provincia de Coronel Portillo, región Ucayali.* (pp. 11, 101). Tesis de pregrado.

Universidad Privada de Pucallpa. Recuperado de

<http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:k>

7MoweJk9J0J:repositorio.upp.edu.pe/xmlui/handle/UPP/22+&cd=3

&hl=es&ct=clnk&gl=pe

Bancomext (2015). *Se difunden estadísticas detalladas sobre las micro, pequeñas y medianas empresas del país.*

Recuperado de

<https://www.bancomext.com/comunicados/14237>

Benjamín E. (2014). *La auditoría administrativa.* (pp. 3-4). México. r

Pearson Educación de México, S.A. de C.V.

Bertrán M. (2014). *La aplicación de los tributos por los órganos de gestión.*

(pp. 627- 628). Tesis doctoral. Universidad de Granada-España.

Recuperado de <https://hera.ugr.es/tesisugr/1616653x.pdf>

Bestinver. (2018). QUÉ ES Y CÓMO SE MIDE LA.

<https://www.bestinver.es/rentabilidad-que-es-como-se-mide>

Bravo J. (2015). *Sistema tributario peruano: situación actual y perspectiva.*

(p. 86).

Cañar, K. (2016). Qué Es La Tributación. SCRIBD.

<https://es.scribd.com/document/316878448/Que-Es-LaTributacion>

Las fuentes de financiación. (20 de 09 de 2019). Obtenido de Yirepa:

<http://yirepa.es/fuentes%20financiacion.html>

CTMA consultores. (2019). ¿Qué es una auditoría interna?

<https://ctmaconsultores.com/auditoria-interna/>

Recuperado de file:///C:/Users/Rusvelth/Downloads/17163-68134-1-PB.pdf

Calderón J. L. (2012). *Auditoría Interna como Herramienta para Toma de Decisiones*

Gerenciales en Medianas y Grandes Empresas Distribuidoras de Productos

Alimenticios de Consumo Masivo (Municipio de Quetzaltenango).

(pp. 9, 42, 62). Tesis de pre grado. Universidad de Rafael Landívar-

Quetzaltenango- Guatemala. Recuperado de

[http://biblio3.url.edu.gt/Tesis/lote01/Calderon- Jeny.pdf](http://biblio3.url.edu.gt/Tesis/lote01/Calderon-Jeny.pdf)

Cando J. P. (2017). *Reforma tributaria del impuesto a la renta por la*

aplicación de NIIF en la contabilidad ecuatoriana. (pp. 150-152).

Tesis de maestría. Pontificia Universidad Católica del Ecuador.

Recuperado de

<http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/14136/JCando>

[%20-](#)

[%20Maestr%C3%ADa%20Derecho%20Tributario.pdf?sequence=1&isAllo](#)

[w ed=y](#)

Casas L. y Lazo M. M. (2011). *Generación de conciencia tributaria en los*

agricultores de la región Junín y su influencia en la recaudación

tributaria. (pp. 19, 59-60, 154-155). Tesis de pre grado. Universidad

Nacional del Centro del Perú. Recuperado de

<http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/>

[handle/UNCP/2321/Casas%20Qui%C3%B1ones.pdf?sequence=1&i](#)

[sAllow ed=y](#)

Castillo D. M. y Huamán S. Del P. (2017). *Cultura tributaria y obligaciones tributarias en los micro empresarios del Huequito N° 1 sector ropas del distrito de Calleria, 2016*. (pp. 9, 66). Tesis de pregrado.

Universidad Privada de Pucallpa. Recuperado de

<https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/>

Record/UPPI_c1ff2a980c59306b4db7264e3637244a

Cuadrado A. E. (2016). *Las finanzas corporativas, aplicadas a la correcta administración de empresas*. (pp. 3, 34, 114). Tesis de maestría.

Universidad del Pacífico-Quito-Ecuador. Recuperado de

[http://repositorio.upacifico.edu.ec/bitstream/40000/159/1/MBA-](http://repositorio.upacifico.edu.ec/bitstream/40000/159/1/MBA-UPAC-27827.pdf)

[UPAC-27827.pdf](http://repositorio.upacifico.edu.ec/bitstream/40000/159/1/MBA-UPAC-27827.pdf)

Chenet M. E. (2018). *Influencia de la auditoría contable interna en las finanzas de la empresa Textiles El Rosario S.A. del sector de*

Gamarra. (pp. 4, 39, 76). Tesis de pre grado. Universidad Peruana de las Américas. Recuperado de

<http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/271/INF>

[LUENCI](http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/271/INF)

[A%20DE%20LA%20AUDITOR%C3%8DA%20CONTABLE%20I](http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/271/INF)

[NTERN](http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/271/INF)

[A%20EN%20LAS%20FINANZAS%20DE%20LA%20EMPRESA](http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/271/INF)

[%20TEX](http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/271/INF)

[TILES%20EL%20ROSARIO%20S.A.%20DEL%20SECTOR%20D](http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/271/INF)

[E%20G](http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/271/INF)

[AMARRA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/271/INF)

Finanzas Básicas (2019). *Fuentes de financiamiento*.

Recuperado de

<http://yirepa.es/fuentes%20financiacion.html>

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

(pp. 4, 44). Tesis de maestría en gestión de instituciones micro

financieras. Universidad del Pacífico. Recuperado de

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

[esis_Maestria_2005.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.up.edu.pe/bitstream/handle/11354/1592/Santiago_Tesis_Maestria_2005.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Grigorescu L. L. (2014). *Evolución y perspectiva de la auditoría financiera en Rumanía y España: Un estudio Comparativo*. (p. 9). Tesis

doctoral. Universidad de Lleida-España.

Recuperado de

<https://www.tesisenred.net/bitstream/handle/10803/285175/Tiig1de2>

[.pdf?sequence=2&isAllowed=y](https://www.tesisenred.net/bitstream/handle/10803/285175/Tiig1de2.pdf?sequence=2&isAllowed=y)

Hernández S., Fernández C. y Baptista L. (2014), *Metodología de la*

investigación. Investigación cuantitativa (p. 5), México. McGraw-

Hill/Interamericana Editores.

Koepsell D. R. y Ruiz M. H. (2015). *Ética de la investigación*. (pp. 15, 94,

98, 101- 102). Iztapalaca-México. Edamsa Impresiones S.A. de CV

Martínez J. M. (2016). Modelo de gestión financiera basado en la

optimización de las necesidades operativas de fondos: el caso de las

empresas farmacéuticas en España. (pp. 1-2, 320). Tesis doctoral

Universidad de Madrid-España. Recuperado de

<https://eprints.ucm.es/40638/1/T38190.pdf>

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/auditoría-externa.html>

Quintobconta. (2012). AUDITORÍA. CONCEPTO – CLASIFICACIÓN Y OBJETIVOS. AUDITWORLD.

<https://auditworld.wordpress.com/2012/10/14/auditoría-conceptoclasificacion-y-objetivos/>

Quintero, J. (2018). Las pymes en Colombia y las barreras para su desarrollo y perdurabilidad (Vol. 2). Universidad Militar Nueva Granada.

Quispe, G., Arellano, O., & Ayaviri, D. (2016). “Aplicación de la Auditoría en las MyPEs del Ecuador: Un estudio de la demanda.” Revista de Investigaciones Altoandinas - Journal of High Andean Research, 18(4), 483. <https://doi.org/10.18271/ria.2016.241>

Superintendencia Nacional de Fiscalización Laboral - SUNAFIL. (n.d.).

“régimen laboral especial de la micro y pequeña empresa”. Coop.

SIDSUR E-9. <http://ucsp.edu.pe/wp-content/uploads/2017/04/PPT-RLEMYPE-INPA.pdf>

VIII. ANEXOS

8.1. 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 farmacia del distrito de Callería, 2021”

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

AUTOR

Bach. Novoa Llerena, Sonia Elizabeth
Código ORCID: 0000-0001-7261-0172

ASESOR

Mg. CPCC. Arévalo Pérez, Romel
Código ORCID: 0000-0002-0044-1629

PUCALLPA - PERÚ

2021

8.2. ARTÍCULO CIENTÍFICO

I. TÍTULO:

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021”

II. AUTOR

Bach. Novoa Llerena, Sonia Elizabeth.

III. RESUMEN

El presente proyecto de investigación tuvo como objetivo general: Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. La investigación fue del tipo cuantitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental / transversal / retrospectivo, para adquirir la información se utilizó la técnica de encuesta para aplicada a población de 32 y una muestra de 28 microempresas a quienes se aplicó un cuestionario la cual estaba constituida por 36 preguntas aplicándolo a los microempresarios pertenecientes al rubro ya mencionado, dicha información recolectada se convirtió en una data la cual utilizando programas estadísticos en este caso el Excel científico para la tabulación y generar los gráficos necesarios para la presentación de los resultados obtenidos entre ellos tenemos lo siguiente: Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas; El 57.1% tiene entre 31 a 50 años, el 64.3% pertenecen al sexo masculino, el 100% tienen el grado de superior universitario completa. Respecto a las micro y pequeñas empresas; El 78.6% de las empresas tienen más de 11 años de ser constituidas. Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas; El 100% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría, el 100% de los representantes legales si desean que a su empresa le practiquen una auditoría, el 89.3% de los representantes legales informaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría, el 100% de los representantes legales no precisan una fecha de cuando aplicarían una auditoría a sus empresas, el 100% de los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicaran una auditoría, el 100% de los representantes legales

precisan que sus empresas han mejorado en relación a las finanzas, el 100% de los representantes legales menciona que tiene la disposición y voluntad de ser capacitados en auditoría, el 100% de los representantes legales menciona que tiene la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas; El 75% de los representantes legales afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado, el 89.3% de los representantes legales que, si realizan un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día, el 100% de los representantes legales informan cuentan con un personal especializado tributariamente, el 100% de los representantes legales menciona que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, el 100% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo, el 100% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria, el 100% de los representantes legales menciona que no cuentan formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 100% de los representantes legales menciona que no conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias, el 100% de los representantes legales menciona que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos, el 100% de los representantes legales menciona sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario. Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas; El 100% de los representantes legales menciona si solicitaron crédito, el 89.3% de los representantes legales menciona que, si recibieron crédito, el

89.3% de los representantes legales menciona que solicitaron un financiamiento de más de S/10,000.00, el 67.9% de los representantes legales menciona que recibieron más de S/ 10,000.00 en financiamiento, el 100% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito a las entidades bancarias, el 89.3% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, el 100% de los representantes legales menciona que no tienen conocimiento de cuanto de interés les cobraron las entidades bancarias por el crédito adquirido, el 89.3% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, el 89.3% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa. Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas; El 100% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente a la generada en el año pasado, el 100% de los representantes legales menciona que gracias al financiamiento recibido la rentabilidad de su empresa ha mejorado, el 60.7% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos, el 100% de los representantes legales menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas, el 100% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejoraran económicamente con la rentabilidad que ahora tienen.

IV. PALABRAS CLAVES

Auditoría, finanzas, rentabilidad y tributación.

V. ABSTRACT:

The present research project had as general objective: To determine the main characteristics of the audit, taxation, finances and profitability, of the national micro and small companies in the commercial sector, pharmacy category of the Callería district, 2021. The research was of the quantitative type, descriptive level and non-experimental / cross-sectional / retrospective design, to acquire the information, the survey technique was used to apply to a population of 32 and a sample of 28 micro-enterprises to whom a questionnaire was applied which consisted of 36 questions applied to micro-entrepreneurs. belonging to the aforementioned item, said information collected was converted into a data which using statistical programs in this case scientific Excel for tabulation and generating the necessary graphics for the presentation of the results obtained among them we have the following: Regarding the entrepreneurs of micro and small businesses; 57.1% are between 31 and 50 years old, 64.3% are male, 100% have a complete university degree. Regarding micro and small companies; 78.6% of the companies have been established for more than 11 years. Regarding the audit of micro and small companies; 100% of legal representatives claim to have knowledge about what an audit implies, 100% of legal representatives if they want their company to undergo an audit, 89.3% of legal representatives reported that they would go to a natural person To obtain an audit, 100% of the legal representatives do not specify a date when they would apply an audit to their companies, 100% of the legal representatives specify that their companies would improve if they applied an audit, 100% of the legal representatives state that their companies have improved in relation to finances, 100% of the legal representatives mention that they are willing and willing to be trained in auditing, 100% of the legal representatives

mention that they have the audit in their company has improved in relation to profitability. Regarding the taxation of micro and small companies; 75% of the legal representatives affirm that they have been given the attention, guidance and solution to the different situations that have been presented to them, 89.3% of the legal representatives who, if they carry out a meticulous and permanent control, must have all their documentation Up to date, 100% of the legal representatives report that they have specialized tax personnel, 100% of the legal representatives mention that the accounting and administrative documentation is up to date, 100% of the legal representatives mention that they had no problems to present their returns on time, 100% of the legal representatives mention that their declared taxes were paid in due course to the tax administration, 100% of the legal representatives mention that they do not have established formats for the control of the tax limit accepted as expenses representation and recreational, 100% of the legal representatives mention that they do not know what are the tax infractions and penalties, 100% of the legal representatives mention that if they feel motivated to comply with the payment of their taxes, 100% of the legal representatives mention their companies can improve if they have tax planning. Regarding the finances of micro and small companies; 100% of the legal representatives mention whether they requested credit, 89.3% of the legal representatives mention that, if they received credit, 89.3% of the legal representatives mention that they requested financing of more than S / 10,000.00, 67.9% of the legal representatives mention that they received more than S / 10,000.00 in financing, 100% of legal representatives mention that they requested credit from banking entities, 89.3% of legal representatives mention that they received credit from banking entities, 100%

of representatives legal entities mention that they are not aware of how much interest the banking entities charged them for the acquired credit, 89.3% of the legal representatives mention that they received credit from banking entities, 89.3% of the legal representatives mention that the credit received was sufficient to to be able to finance the activities of your company. Regarding the profitability of micro and small companies; 100% of the legal representatives mention that the profitability of their company is different from that generated last year, 100% of the legal representatives mention that thanks to the financing received, the profitability of their company has improved, 60.7% of the legal representatives mention that the profitability of their company is not affected by the payment of their taxes, 100% of the legal representatives mention that the audit would improve the profitability of their companies, 100% of the legal representatives affirmed that their companies they will improve economically with the profitability they now have.

VI. KEYWORDS

Audit, finance, profitability and taxation.

VII. INTRODUCCIÓN

Según Sánchez (2015), informa que casi todos los países de “América Latina se encuentran afectados por problemas sociales, como los de extrema pobreza, es en este contexto en el cual se desarrollan la mayoría de micro y pequeñas empresas, las cuales se encuentran en zonas urbanas, zonas rurales y en todos los sectores de la economía. Estas empresas representan un gran potencial para el crecimiento económico, desarrollo social y generación de empleo en la región. Sin embargo, solo un pequeño porcentaje de estas microempresas tiene

acceso a servicios financieros institucionalizados; cabe señalarse que la posibilidad de lograr estos y otros tipos de apoyo limita su crecimiento y no permite que desarrollen una gran parte de su potencial, siendo éste un gran desafío para las microempresas”.

Vela (2016), comenta que si se generan las propuestas “básicas podemos asumir que los resultados positivos de los últimos cuatro años de crecimiento en el país deben servir para un segundo periodo, en donde podamos acercarnos a niveles suficientes para superar el 7% de crecimiento anual. a nivel nacional esta posibilidad y las políticas de distribución equitativa de la riqueza sentarán las bases para una nueva perspectiva nacional, dándole a las MYPES un papel fundamental en el desarrollo nacional, regional y sobre todo local, promoviendo su competitividad y productividad en la perspectiva de mejorar su participación en los mercados internacionales. La informalidad es un reto que debe ser atendido con firmeza, tanto por las propias MYPES como por los diversos organismos públicos y privados”.

Aguirre (2011), en los últimos años, las “micro y pequeñas empresas han cobrado relevancia, en cuanto a la importancia de estas empresas como generadoras de empleo y como posibles motores de crecimiento económico, la literatura reciente destaca la importante contribución que la empresa pequeña puede hacer para fortalecer el desempeño general de una economía. Si bien es probable que existan algunos bienes y servicios cuya producción en pequeña escala tiene un mercado específico, es rentable y constituye una actividad sostenible”.

Sogitek (2017), en “la importancia de la auditoría tecnológica en las pymes, manifiestan que, los procesos de seguimiento, monitorización y optimización son necesarios en una pequeña y mediana empresa-Pyme. Es necesario realizar auditorías que permitan mantener un buen nivel tecnológico y estar a la altura de la competencia. Al gestionar un negocio se requieren perspectivas a medio y largo plazo y, por lo tanto, la capacidad de analizar la situación actual, buscar soluciones e implementarlos para ver las mejoras. Este proceso se realiza mediante auditorías, una especie de examen de los procedimientos y las actividades que se realizan en una empresa”.

Comenta Alva (s.f.), en “beneficios tributarios en el Perú”, manifiesta que, los “beneficios tributarios constituyen incentivos que son otorgados por el Estado a los empresarios como una herramienta que ayude al crecimiento y desarrollo del país y a conseguir objetivos económicos y sociales, que apunten a una mejor calidad de vida de la población en general. Actualmente, en el Perú existen determinados beneficios tributarios otorgados según niveles de ingresos, y que son concedidos por el Estado peruano a los micro y pequeños empresarios para favorecer la formalización y promoción de sus negocios”.

Sociedad de comercio exterior del Perú - ComexPerú (2016), en “tributación para las Mype: Pasito a Pasito, manifiestan que, de acuerdo con la última Encuesta Nacional de Hogares (ENAH), el 96.5% de las empresas en nuestro país son micro y pequeñas empresas (Mype). De ellas, se estima que cerca del 20% trabaja en la formalidad. Esto afecta gravemente no solo la recaudación y los ingresos fiscales, sino también nuestro desarrollo y crecimiento como país. Hace décadas somos testigos de esta situación y hasta hace unos cuantos años

poco o nada se había hecho para revertirlo. Si bien la sunat, históricamente, una de las principales causas de que las empresas decidan mantenerse en la informalidad, ha buscado, junto al poder Ejecutivo, métodos más concretos para mejorar este escenario y ha implementado estrategias específicas para mejorar su relación con los contribuyentes, sobre todo con los más pequeños, es recién a partir de 2016 que las reformas han empezado a materializarse”.

7.1. REVISIÓN DE LITERATURA

7.1.1. Planteamiento del problema

7.1.1.1. Caracterización del problema:

Según Porras (2016), en “importancia de las pymes en la economía”, precisa que, cuando se analiza la estructura económica de cualquier país encontramos la coexistencia de empresas de distinta envergadura. Explorando en la estructura económica de distintos países, podemos encontrar sectores más dinámicos que otros. Actividades que cuentan con ventajas comparativas frente a otros países, pero en todos encontraremos empresas pequeñas, medianas y grandes. Por otro lado, en la actual economía mundial se observan claras tendencias hacia la internacionalización de los negocios y de los mercados. La liberación del comercio, el intercambio entre grandes bloques económicos regionales. Las pymes en este contexto encuentran su razón de ser, ya que constituyen las organizaciones más capaces de adaptarse a los cambios tecnológicos y de generar empleo, con lo que representan un importante factor de política de distribución de ingresos a las clases

media y baja, con lo cual fomentan el desarrollo económico de toda una nación.

Según Pantigoso (2015), en un “mundo en el que la mayoría de las personas tiene una motivación por la generación de ingresos y, el ser empleado de otro no siempre es la opción preferida, la iniciativa humana y su ingenio emergen con el emprendedurismo. Como muchos otros aspectos de la vida, el emprendimiento es una escalera a través del cual los seres humanos tratan de ascender. Las pymes se muestran como la puerta de entrada a una mejor posición individual y colectiva. Y es que, si muchos crecen individualmente, estos generarán un crecimiento colectivo, más aún en el caso del Perú, donde las pymes sobrepasan la media mundial”.

Salazar (2015), en “micro y pequeñas empresas son clave para mejorar empleo y transformación productiva de América Latina y el Caribe, manifiesta que existen más de 10 millones de micro y pequeñas empresas (MYPE) en América Latina y el Caribe tienen una importancia crítica para el futuro de la región pues generan la mayor parte del empleo, pero al mismo tiempo plantean un desafío estratégico para los países pues son los principales nichos de informalidad y baja productividad. Los micros y pequeñas empresas generan cerca de 7% de los empleos de la región. Si se añaden los trabajadores por cuenta propia, suman 75% del total. Las empresas grandes (incluyendo sector público) y medianas no alcanzan a generar 20% de los puestos de trabajo en América Latina y el Caribe. Concluye Salazar, según informe

de la Organización Internacional de Trabajo-OIT, destaca que todos los países tienen programas y políticas de apoyo a las Mype, pero que con frecuencia hay espacios para realizar mejoras en su diseño y en su ejecución, aumentando la efectividad de las intervenciones y tomando en cuenta la heterogeneidad de las empresas.” “La simplificación de la reglamentación, el acceso al financiamiento, las medidas de apoyo a la formalización tanto empresarial como laboral, las estrategias para aumentar la productividad, las incubadoras de empresas, el acceso a tecnología y procesos de innovación, los programas de formación, la participación más activa de los trabajadores, los modelos de gestión más modernos, forman parte del repertorio de medidas complementarias sugeridas por la OIT como parte de políticas integrales para las Mype”.

Según Congreso de la república del Perú (2015), las “repercusiones económicas, sociales y de formalización de las medianas y pequeñas empresas en el país, en el grupo de trabajo de la micro y pequeña empresa –Mype-, que preside el congresista Edwin Vergara Pinto. En la reunión de trabajo, funcionarios de la municipalidad distrital de Ate- Vitarte, informaron sobre las diversas acciones que vienen implementando para la formalización de los comerciantes ambulantes y pequeños empresarios que desarrollan diversas actividades económicas en esa localidad. Mirtha Ramírez y Damilla Linares, gerente de desarrollo económico y de formalización empresarial, dieron a conocer la realidad de este sector y consideraron la necesidad de establecer un plan regulador con estadísticas y

promoción de la cultura de formalización para lograr insertar en el mercado formal a cientos de personas y pequeñas empresas familiares que trabajan bajo el amparo de la informalidad. En la segunda parte de la reunión, el jefe del Instituto Nacional de Estadística (INEI), Víctor Sánchez Aguilar, informó sobre las estadísticas de las mypes, la formalidad e informalidad, entre otros aspectos vinculados a esa realidad. Las pequeñas y microempresas en el Perú tienen importantes repercusiones económicas y sociales para el proceso de desarrollo nacional. En efecto, constituyen más del 98% de todas las empresas existentes en el país, crea empleo alrededor del 75% de la Población Económicamente Activa (PEA) y genera riqueza en más de 45% del Producto Bruto Interno”.

Según Villalobos (2016), el “IGV justo que fue aprobado ayer por el Congreso, la rebaja del IGV, un nuevo régimen de impuesto a la renta y la reforma de la SUNAT han dominado la discusión sobre la formalización de las pymes. Pero estos temas, por más importantes que sean, no son los únicos que importan a las propias pymes. La problemática de la microempresa y pequeña empresa va más allá de los temas tributarios”.

Líneas arriba se ha demostrado la importancia que tiene las finanzas en el desarrollo y crecimiento de las Mypes, en cuanto a auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad. A nivel del ámbito de estudio nos permitió conocer principales características del auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad. Por ejemplo, se conoció si dichas

micro y pequeñas empresas acceden a financiamiento, si lo hacen, a qué sistema financiero recurren, qué tipo de interés pagan, etc., también se conoció si dichas Mypes en los últimos años han sido rentables o no, si su rentabilidad ha subido o ha bajado. Por todas estas razones, el enunciado del problema de investigación es el siguiente:

7.1.2. Enunciado del problema:

“¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021?”

7.1.3. Objetivos de la investigación

7.1.3.1. Objetivo general

“Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021”.

7.1.3.2. Objetivos específicos

- ✓ “Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021”.
- ✓ “Describir las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021”.

- ✓ “Describir las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021”.
- ✓ “Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021”.
- ✓ “Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021”.

7.1.4. Justificación de la investigación

Finalmente la investigación se justifica porque es importante ya que nos permitió conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021; es decir, desde el punto de vista práctico, nos permitió contar con datos estadísticos precisos sobre las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021.

Asimismo, la investigación también se justifica porque los resultados servirán de base para realizar otros estudios similares de las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021 y otros ámbitos geográficos conexos.

Finalmente, la investigación se justifica porque a través de su

desarrollo y sustentación, obtendré mi título profesional de Contador Público, lo que a su vez permitirá que la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, mejore los estándares de calidad, al exigir que sus egresados se titulen a través de la elaboración y sustentación de una tesis, conforme lo establece la Nueva Ley Universitaria y sus modificatorias.

En la sociedad actual, el farmacéutico ocupa un lugar importante dentro de la calidad de vida y el bienestar porque, muchas de las cuestiones que se consultan en una farmacia, las resuelve este profesional de la salud y, por ende, yo en un futuro desearía poder incursionar dentro del presente rubro ya que es una profesión dedicada a la sociedad la cual la complementaria con mi carrera de contabilidad.

VIII. METODOLOGÍA

8.1. Tipo de la investigación

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

M  **O**

Dónde:

M = Muestra conformada por las micro y pequeñas empresas encuestadas.

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

8.2. Nivel de investigación de la tesis

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

8.3. Diseño de investigación

El diseño de la investigación que se utilizó, fue no experimental- transversal-retrospectivo-descriptivo.

8.4. La Población y muestra

8.4.1. Población.

La población estuvo constituida por 32 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. Mismas que se encuentran ubicados el sector y rubro del estudio. Información que fue obtenida a través del trabajo de campo que realizó la investigadora en el distrito de Callería de Ucayali.

8.4.2. Muestra.

De la población en estudio se obtuvo como muestra a 28 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021 el cual representa el 87.5% del universo. La información fue obtenida a través de trabajo de campo que realizó la investigadora.

8.5. Definición y Operacionalización de variables.

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las	Son algunas características de los propietarios y/o	Edad	Razón: Años
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino
			Nominal: Sin instrucción

micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021.	gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021.	Grado de instrucción	Primaria Secundaria Instituto Universidad
Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Perfil de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021.	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.	Razón -Un año -Dos años -Tres años -Más de tres años
Vari able	Definición conceptual	Definición operaciona l: Indicadore s	Escala de medición
Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021.	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	Nom inal: Si No
		Conoce algo referente a la auditoría	Nom inal: Si No

		Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	Nom inal: Si No
		La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	Nom inal: Si No

		A donde acudió para obtener una Auditoría	Nominal: Sociedades de auditoría Persona natural
		A donde acudiría para obtener una Auditoría	Nominal: Sociedades de auditoría Persona natural
		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	Nominal: Si No
Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021.	Son algunas características relacionadas a la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021.	Siente satisfacción con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria	Nominal: Si No
		Sabe Ud. Si Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa	Nominal: Si No
		Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal: Si No
		Están los libros de Contabilidad al día	Nominal: Si No

		Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal: Si No
		Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria	Nominal: Si No
		Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	Nominal: Si No
		Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	Nominal: Si No

		Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Nominal: Si No
		Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Nominal: Si No

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

Finanzas en las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021.	Son algunas características relacionadas con las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021.	Solicito crédito	Nominal: S i N o
		Recibió crédito	Nominal: S i N o
		Monto del crédito solicitado	Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
		Monto del crédito recibido	Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
		Entidad a la que solicito el crédito	Nominal: Banca ria No bancar ia
		Entidad que le otorgo el crédito	Nominal: Banca ria No bancar ia
		Tasa de interés cobrado por el crédito	Cuantitativa: 1% mensual 2% mensual 3% mensual Mas de 4% mensual
		Crédito oportuno	Nominal: S i N o
		Monto del crédito fue suficiente	Nominal: S i N o
		Cree que el financiamiento mejora la empresa.	Nominal: S i N o

Variable	Definición conceptual	Definición Operacional: Indicadores	Escala de medición
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. (principal)	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas en el periodo de estudio..	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 Por que?
		La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No

Fuente: Novoa Llerena, Sonia (2021).

8.6. Técnicas e instrumentos

8.6.1. Técnicas

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

8.6.2. Instrumento

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

8.7. Plan de análisis

Los datos de las encuestas se transformaron en una data, la misma que aplicando el programa. Excel Científico, se obtuvo las tablas y gráficos estadísticos correspondientes de las preguntas planteadas; y para el procesamiento de los datos se utilizó el software SPSS Versión 22 (Programa de estadística para ciencias sociales). luego, dicho resultado se analizó tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

8.8. Matriz de consistencia

Matriz de consistencia

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021”.

TÍTULO	ENUNCIAD O DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA		
“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021”.	FORMULACIÓN	GENERAL	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas	Características	Edad	TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTOS
	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021?	Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021.			Sexo			
		comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021?	ESPECÍFICOS	Grado de Instrucción				
	Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021.			Estado Civil				
			Ley de la micro y pequeña empresa N°30056		RUBRO	DISEÑO	MUESTRA	ANÁLISIS DE DATOS
					Años en el rubro	No experimental-transversal - retrospectivo - descriptivo.	Estuvo conformada por 28 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021.	Se utilizó el análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizó como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos se utilizó el software SPSS Versión 22.

		Describir las principales características del auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021.	Auditoría	Características	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría			
					Conoce algo referente a la auditoría”			
					Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría			
					La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas			
					A donde acudió para obtener una Auditoría			
					A donde acudiría para obtener una Auditoría			
					Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria		Nominal: Si No	
					Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa		Nominal: Si No	
		Describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería,	Tributos	Características	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	
		2021			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		Nominal: Si	

				aceptado como gastos de representación y recreativos	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	
		Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021	Finanzas	Características	Solicito crédito	Nominal: Si No
					Recibió crédito	Nominal: Si No
					Monto del crédito solicitado	Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
					Monto del crédito recibido	Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
					Entidad a la que solicito el crédito	Nominal: Bancaria No bancaria
					Entidad que le otorgo el crédito	Nominal: Bancaria No bancaria
					Tasa de interés cobrado por el crédito	Cuantitativa: 1% mensual 2% mensual 3% mensual Más de 3% mensual
					Crédito oportuno	Nominal: Si No
				Monto del crédito fue suficiente	Nominal: Si No	

					Cree que el financiamiento mejora la empresa.	Nominal: Si No
		Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021	Rentabilidad	Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	Nominal: Si No
					Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	Nominal: Si No
					La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	Nominal: Si No Por qué?.....
					La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No

8.9.Principios éticos de la investigación

8.9.1. Protección de la persona.

El bienestar y seguridad de las personas es el fin supremo de toda investigación, y por ello, se debe proteger su dignidad, identidad, diversidad socio cultural, confidencialidad, privacidad, creencia y religión. Este principio no sólo implica que las personas que son sujeto de investigación participen voluntariamente y dispongan de información adecuada, sino que también deben protegerse sus derechos fundamentales si se encuentran en situación de vulnerabilidad.

8.9.2. Libre participación y derecho a estar informado

Las personas que participan en las actividades de investigación tienen el derecho de estar bien informados sobre los propósitos y fines de la investigación que desarrollan o en la que participan; y tienen la libertad de elegir si participan en ella, por voluntad propia.

En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigados o titular de los datos consienten el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto).

8.9.3. Beneficencia y no-maleficencia.

Toda investigación debe tener un balance riesgo-beneficio positivo y justificado, para asegurar el cuidado de la vida y el bienestar de las personas que participan en la investigación. 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.

8.9.4. Cuidado del medio ambiente y respeto a la biodiversidad

Toda investigación debe respetar la dignidad de los animales, el cuidado del medio ambiente y las plantas, por encima de los fines científicos; y se deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y tomar medidas para evitar daños.

8.9.5. Justicia

El investigador debe anteponer la justicia y el bien común antes que el interés personal. Así como, ejercer un juicio razonable y asegurarse que las limitaciones de su conocimiento o capacidades, o sesgos, no den lugar a prácticas injustas. El investigador está obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación, y pueden acceder a los resultados del proyecto de investigación.

8.9.6. Integridad científica

El investigador (estudiantes, egresado, docentes, no docente) tiene que evitar el engaño en todos los aspectos de la investigación; evaluar y declarar los daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación. Asimismo, el investigador debe proceder con rigor científico, asegurando la validez de sus métodos, fuentes y datos. Además, debe garantizar la veracidad

en todo el proceso de investigación, desde la formulación, desarrollo, análisis, y comunicación de los resultados.

IX. RESULTADOS

- **Respecto a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales.**

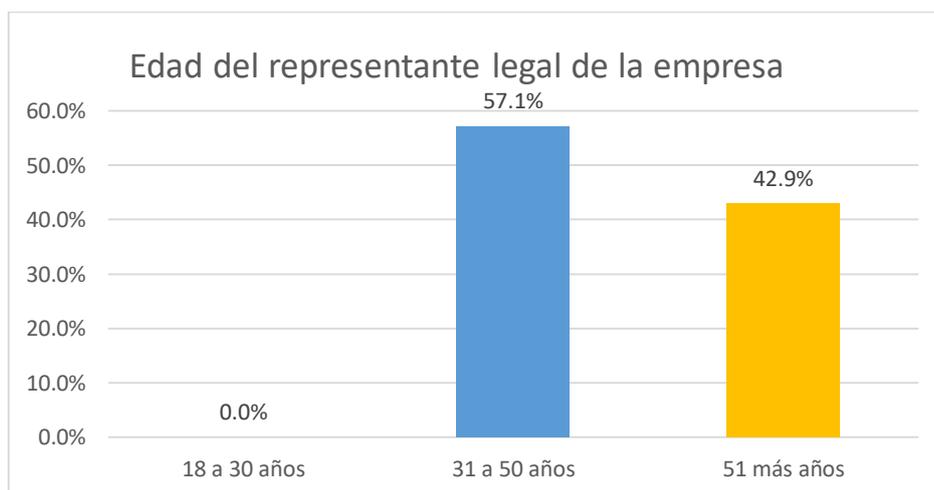
1) Tabla N°1

Edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021.

Edad del representante legal de la empresa			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	18 a 30 años	0	0.0%
	31 a 50 años	16	57.1%
	51 más años	12	42.9%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 01



Fuente: Tabla N 01

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°1 se observa que la edad de los representantes, el 57.1% tiene entre 31 a 50 años, el 42.9% son mayores de 51 años.

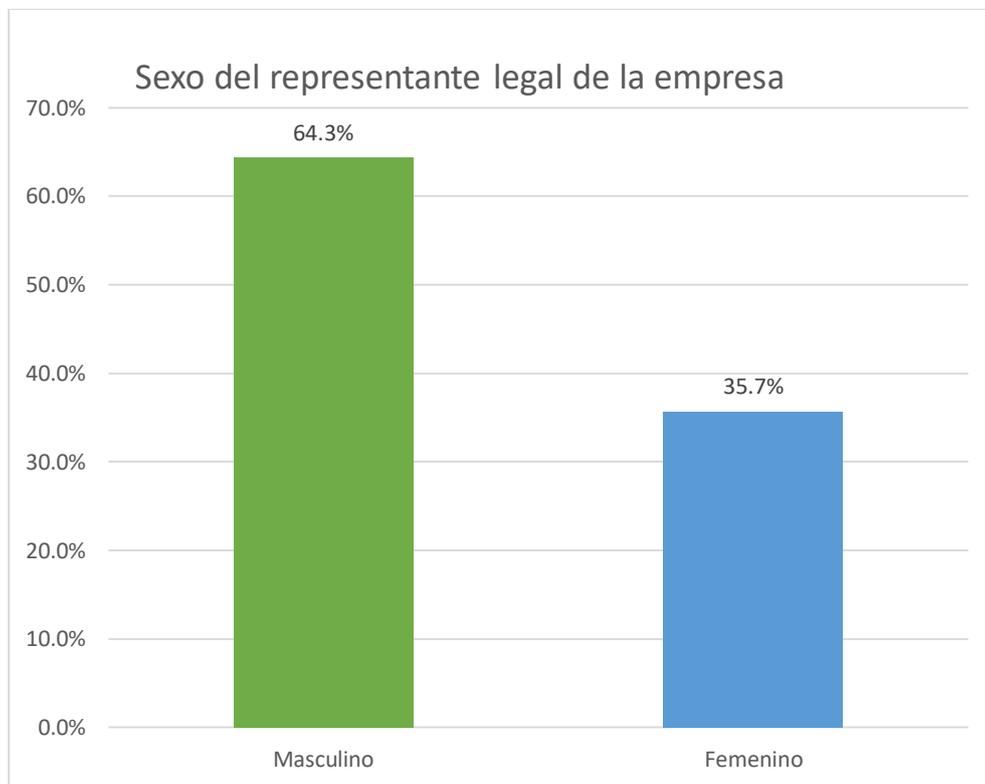
2) Tabla N°2

Sexo de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021.

Sexo del representante legal de la empresa			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Masculino	18	64.3%
	Femenino	10	35.7%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 02



Fuente: Tabla N 02

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°2 se observa que el 64.3% son de los representantes pertenecen al sexo masculino, mientras que solo el 35.7% son femenino.

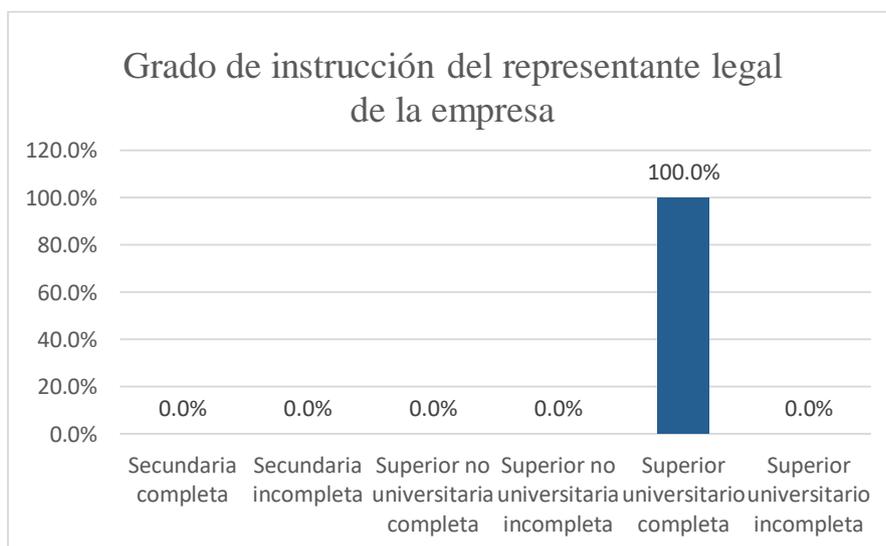
3) Tabla N°3

Grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021.

Grado de instrucción del representante legal de la empresa			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Secundaria completa	0	0.0%
	Secundaria incompleta	0	0.0%
	Superior no universitaria completa	0	0.0%
	Superior no universitaria incompleta	0	0.0%
	Superior universitario completa	28	100.0%
	Superior universitario incompleta	0	0.0%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 03



Fuente: Tabla N 03

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°3 se observa que el 100% de los representantes de las micro y pequeñas empresas tienen el grado de superior universitario completa.

- **Respecto a las principales características de las micro y pequeñas empresas.**

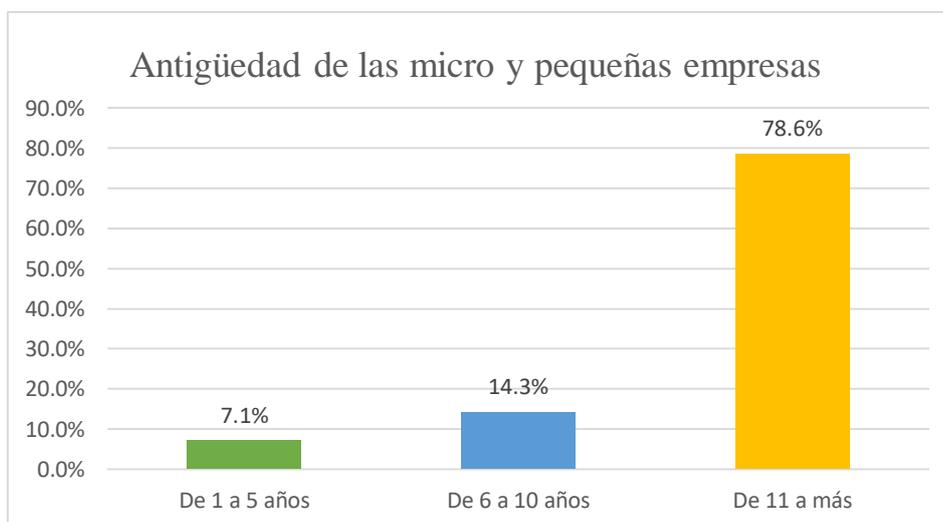
4) Tabla N°4

Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021.

Antigüedad de las micro y pequeñas empresas			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	De 1 a 5 años	2	7.1%
	De 6 a 10 años	4	14.3%
	De 11 a más	22	78.6%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 04



Fuente: Tabla N 04

INTERPRETACIÓN

Según la tabla y gráfico N°6 se observa que el 78.6% de las empresas tienen más de 11 años de ser constituidas, mientras que el 14.3% de 6 a 10 años y solo el 7.1% están constituidas de 5 años o menos.

➤ **Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas.**

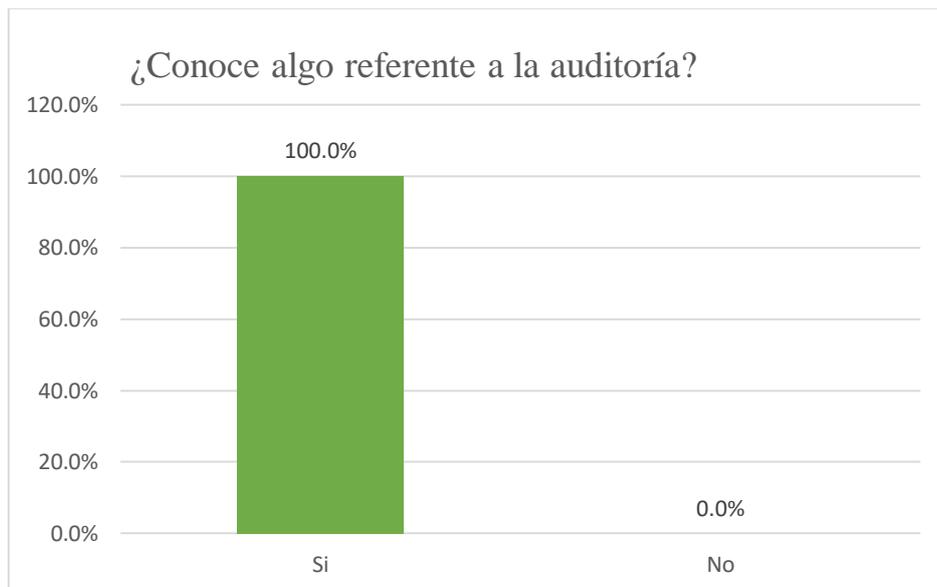
5) Tabla N°5

Conocen algo referente a la auditoría, las micros y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021.

¿Conoce algo referente a la auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	28	100.0%
	No	0	0.0%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 05



Fuente: Tabla N 05

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°05 se observa que el 100% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría.

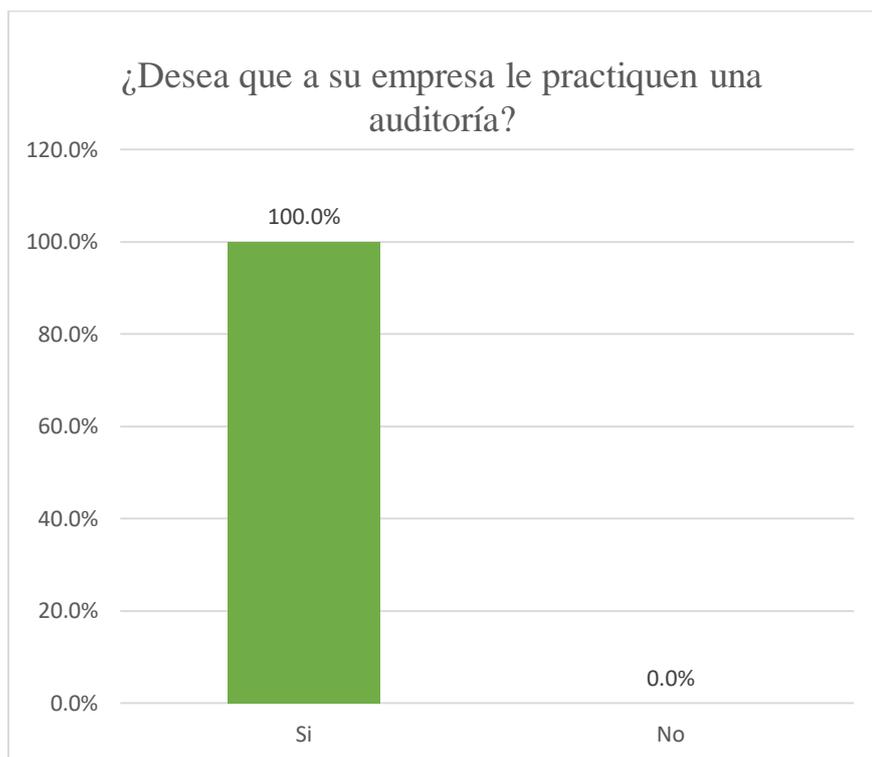
6) Tabla N°6

Desea que a su empresa se le practique una auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021.

¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	28	100.0%
	No	0	0.0%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 06



Fuente: Tabla N 06

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°06 se observa que el 100% de los representantes legales si desean que a su empresa le practiquen una auditoría.

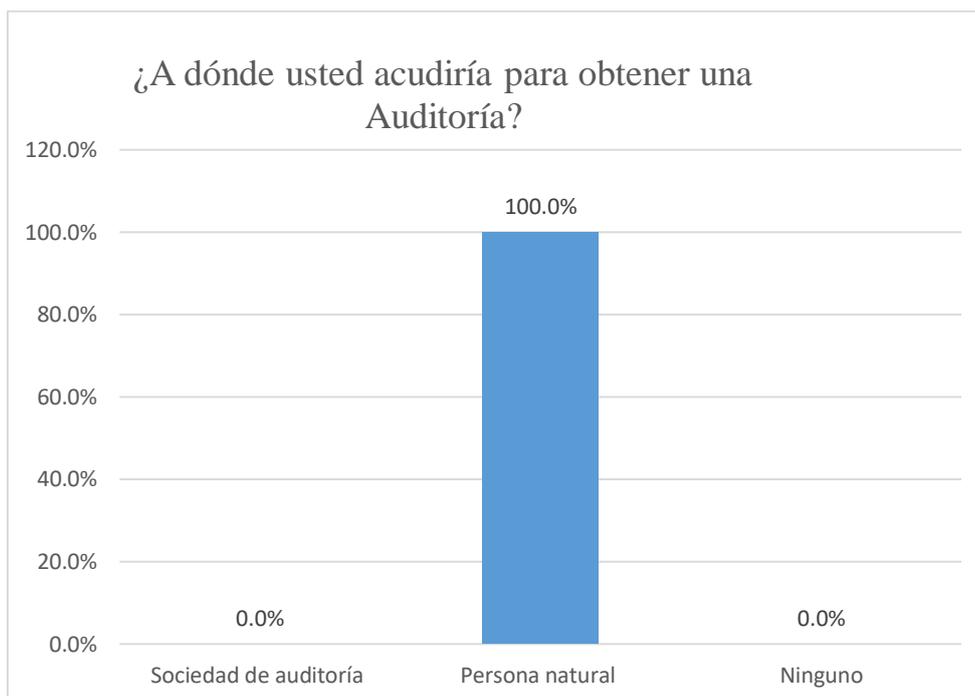
7) Tabla N°7

A donde acudirían los representantes de las micros y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. Para obtener una auditoría.

¿A dónde usted acudiría para obtener una Auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Sociedad de auditoría	0	0.0%
	Persona natural	28	100.0%
	Ninguno	0	0.0%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 07



Fuente: Tabla N 07

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°07 se observa que el 100% de los representantes legales informaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría.

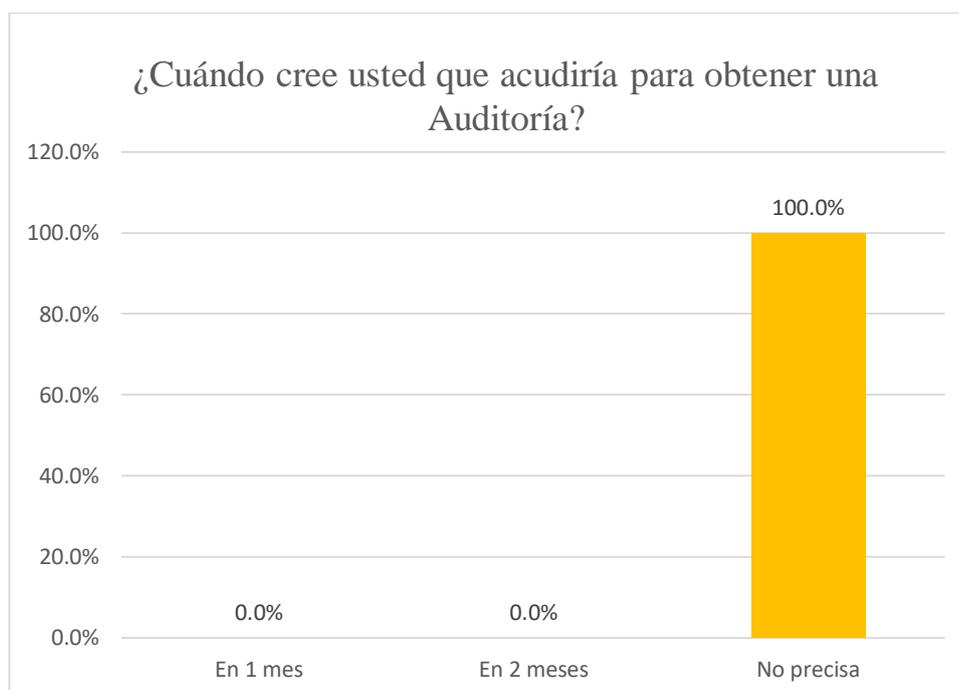
8) Tabla N°8

En cuanto tiempo acudiría para una auditoría a su micros y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021.

¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	En 1 mes	0	0.0%
	En 2 meses	0	0.0%
	No precisa	28	100.0%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 08



Fuente: Tabla N 08

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°08 se observa que el 100% de los representantes legales no precisan una fecha de cuando aplicarían una auditoría a sus empresas.

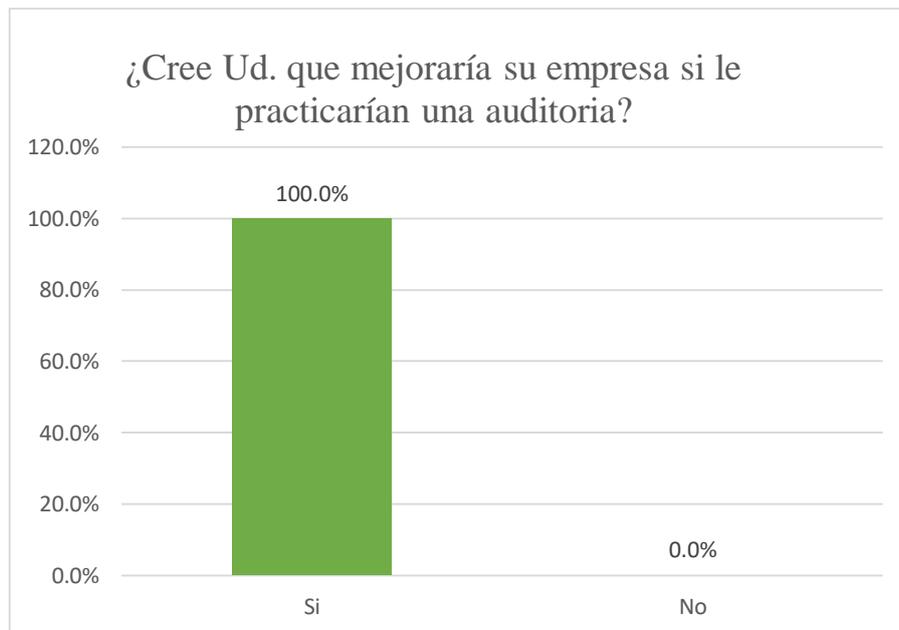
9) Tabla N°9

Las micros y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. Mejorarían si le practicarían una auditoría.

¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	28	100.0%
	No	0	0.0%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 09



Fuente: Tabla N 09

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°09 se observa que el 100% de los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicaran una auditoría ya que ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores.

10) Tabla N°10

La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas de las micros y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021.

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	28	100.0%
	No	0	0.0%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 10



Fuente: Tabla N 10

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°10 se observa que el 100% de los representantes legales precisan que sus empresas han mejorado en relación a las finanzas ya que le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados.

11) Tabla N°11

Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría de las micros y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. Para obtener una auditoría.

¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	28	100.0%
	No	0	0.0%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 11



Fuente: Tabla N 11

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 11 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas.

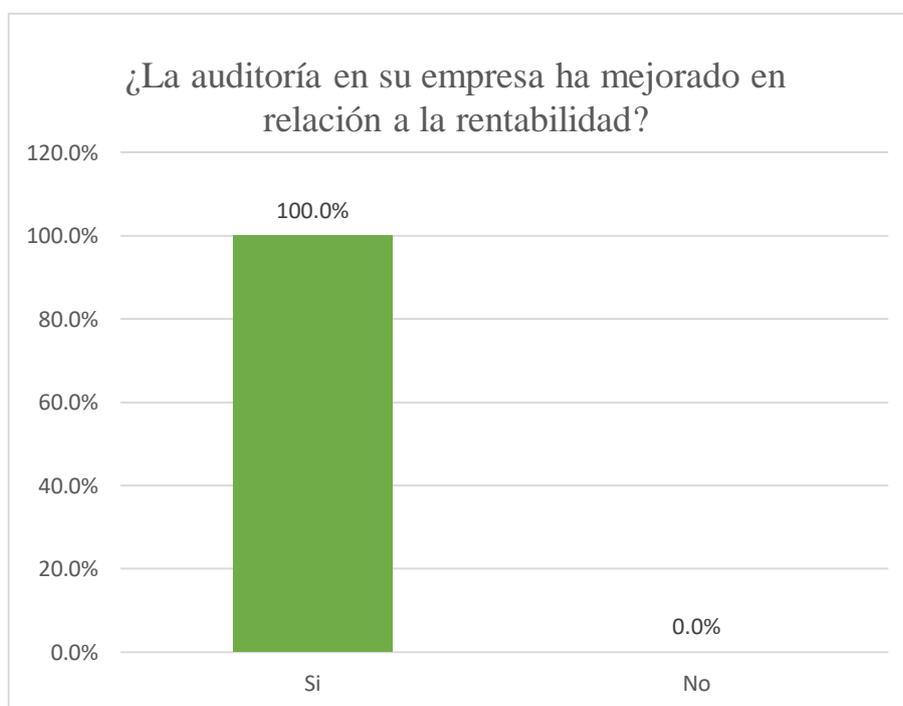
12) Tabla N°12

La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad de las micros y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. Para obtener una auditoría.

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	28	100.0%
	No	0	0.0%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 12



Fuente: Tabla N 12

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 12 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que tiene la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.

➤ **Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas.**

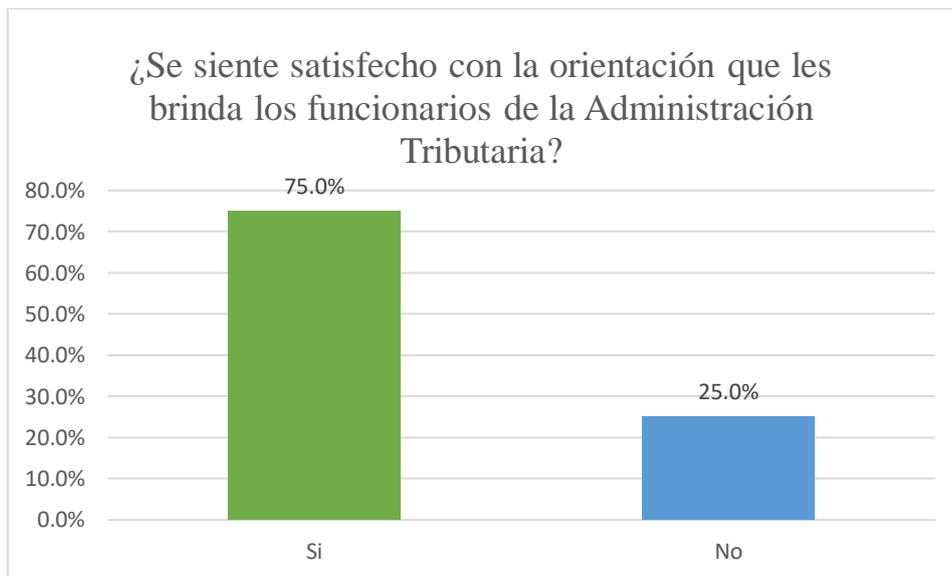
13) Tabla N°13

Se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria a los representantes de las micros y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021.

¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	21	75.0%
	No	7	25.0%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 13



Fuente: Tabla N 13

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 13 se observa que el 75% de los representantes legales afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado mientras que solo el 25% menciona que aún falta implementar mejoras para la atención a los contribuyentes.

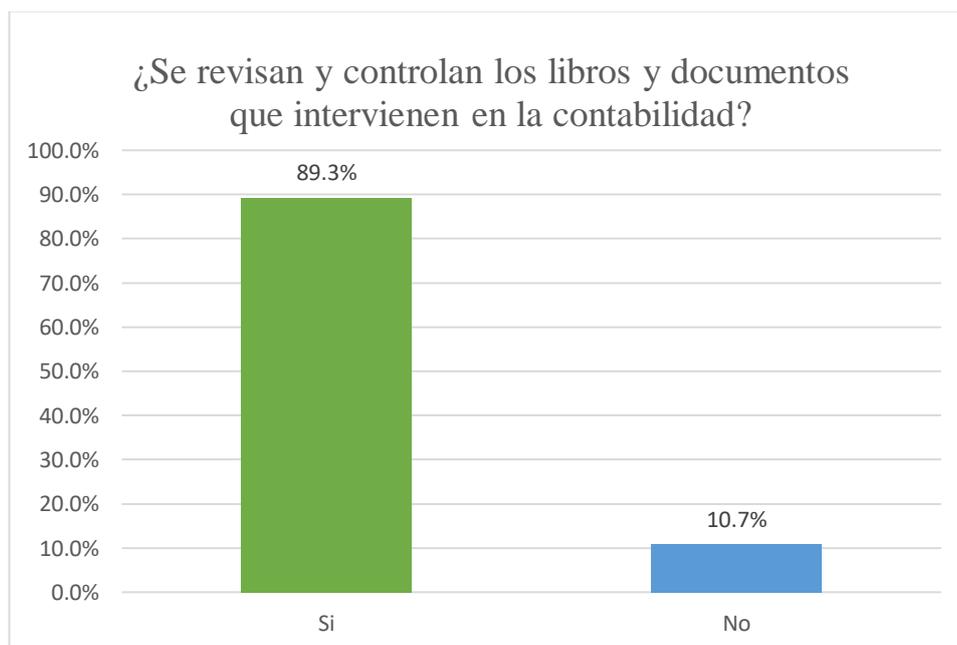
14) Tabla N°14

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. Revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria.

¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	25	89.3%
	No	3	10.7%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 14



Fuente: Tabla N 14

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 14 se observa que el 89.3% de los representantes legales que, si realizan un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día, mientras que solo el 10.7% informan que no realizan dicho control ya que cuentan con un personal asignado para ello.

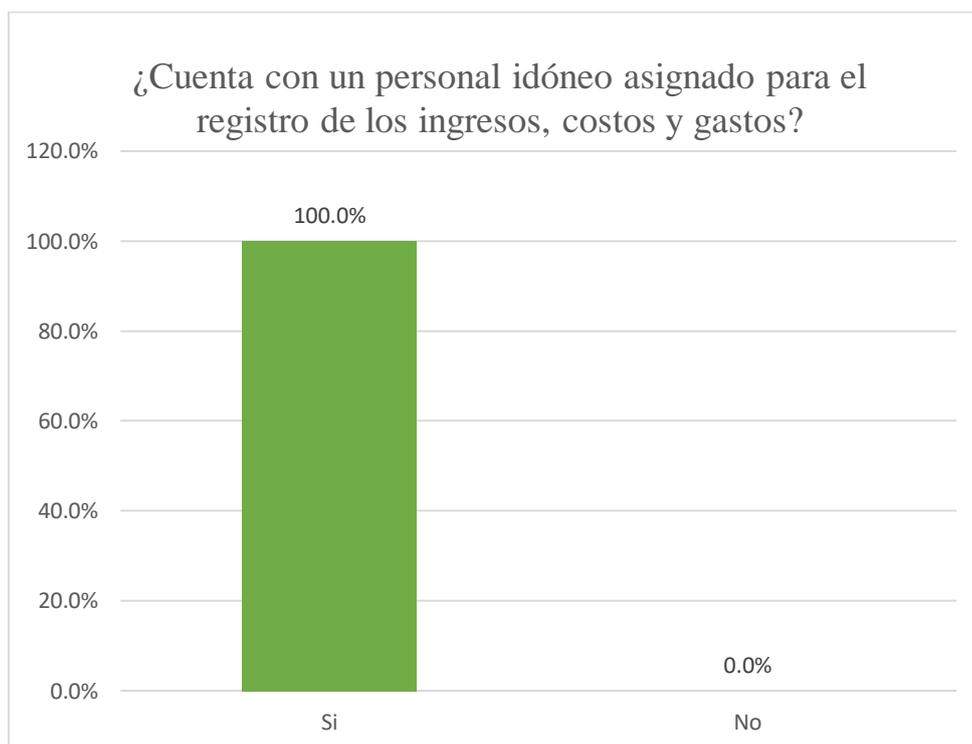
15) Tabla N°15

Las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. Cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	28	100.0%
	No	0	0.0%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 15



Fuente: Tabla N 15

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 15 se observa que 100% de los representantes legales informan que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones.

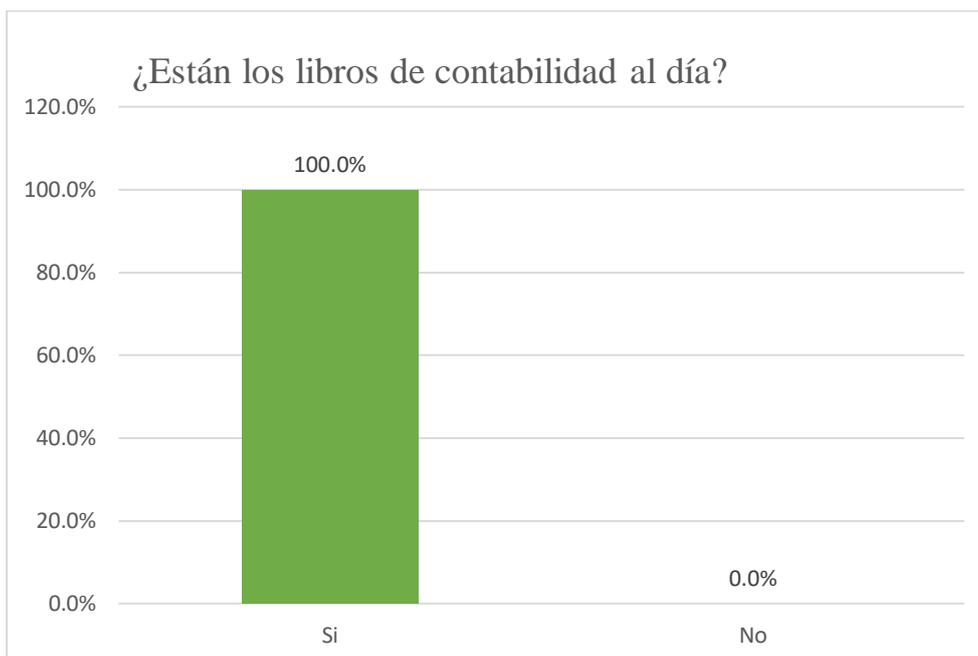
16) Tabla N°16

Tienen sus libros contables al día las micros y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021.

¿Están los libros de contabilidad al día?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	28	100.0%
	No	0	0.0%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 16



Fuente: Tabla N 16

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 16 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto.

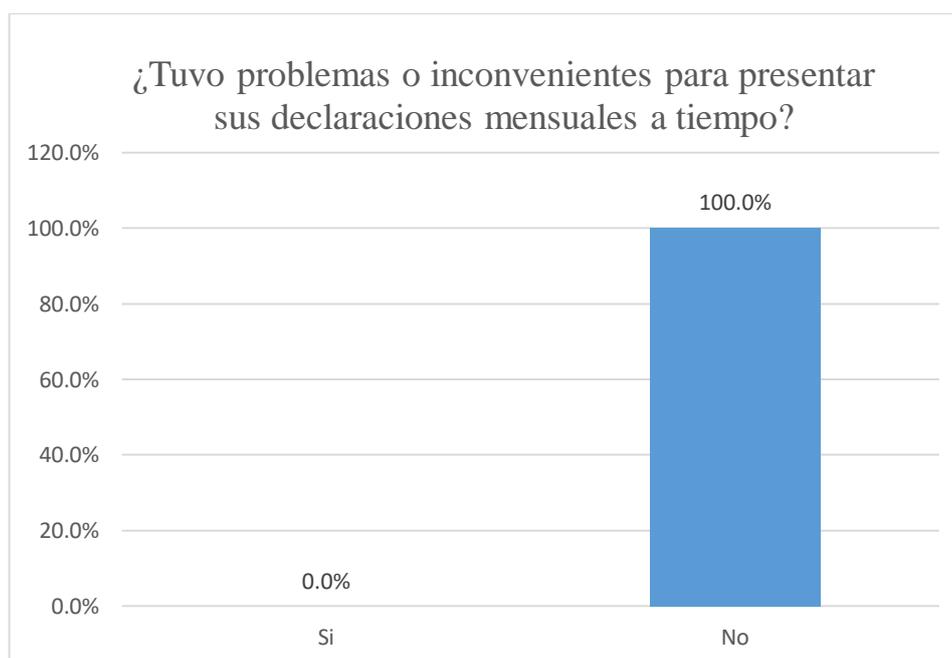
17) Tabla N°17

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. Tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.

¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	0	0.0%
	No	28	100.0%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 17



Fuente: Tabla N 17

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 17 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo ya que cuentan con su personal encargado de cumplir con dichas funciones.

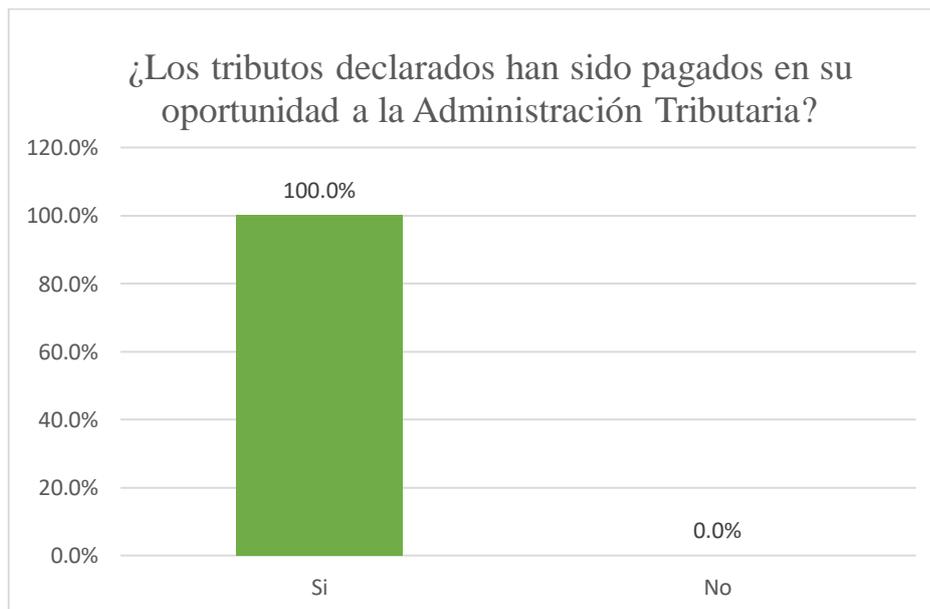
18) Tabla N°18

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. Sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria.

¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	28	100.0%
	No	0	0.0%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 18



Fuente: Tabla N 18

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 18 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria.

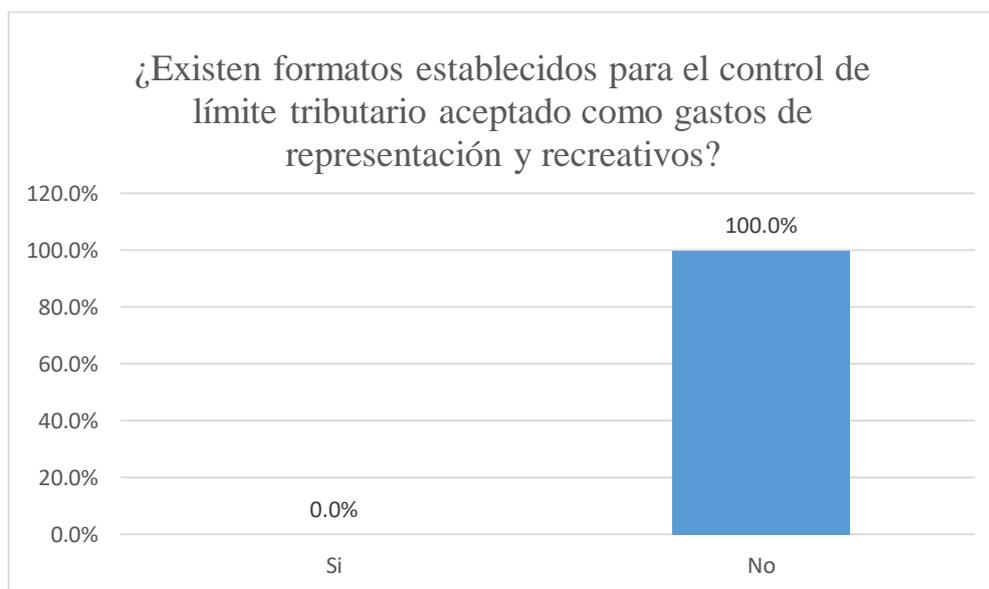
19) Tabla N°19

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. Tienen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.

¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	0	0.0%
	No	28	100.0%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 19



Fuente: Tabla N 19

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 19 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que no cuentan formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.

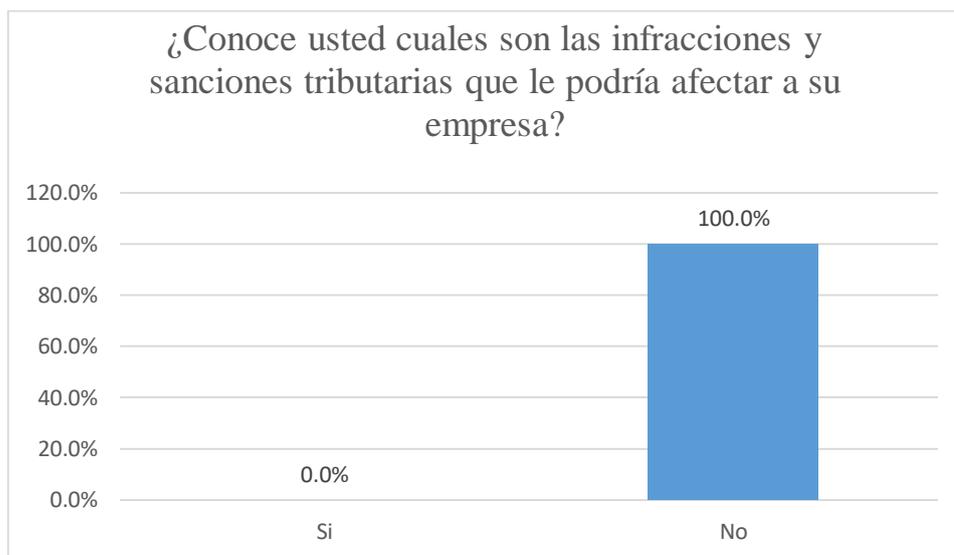
20) Tabla N°20

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. Conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa.

¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	0	0.0%
	No	28	100.0%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 20



Fuente: Tabla N 20

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 20 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que no conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa ya que para ello cuentan con un personal capacitado para resolver cualquier contratiempo tributario.

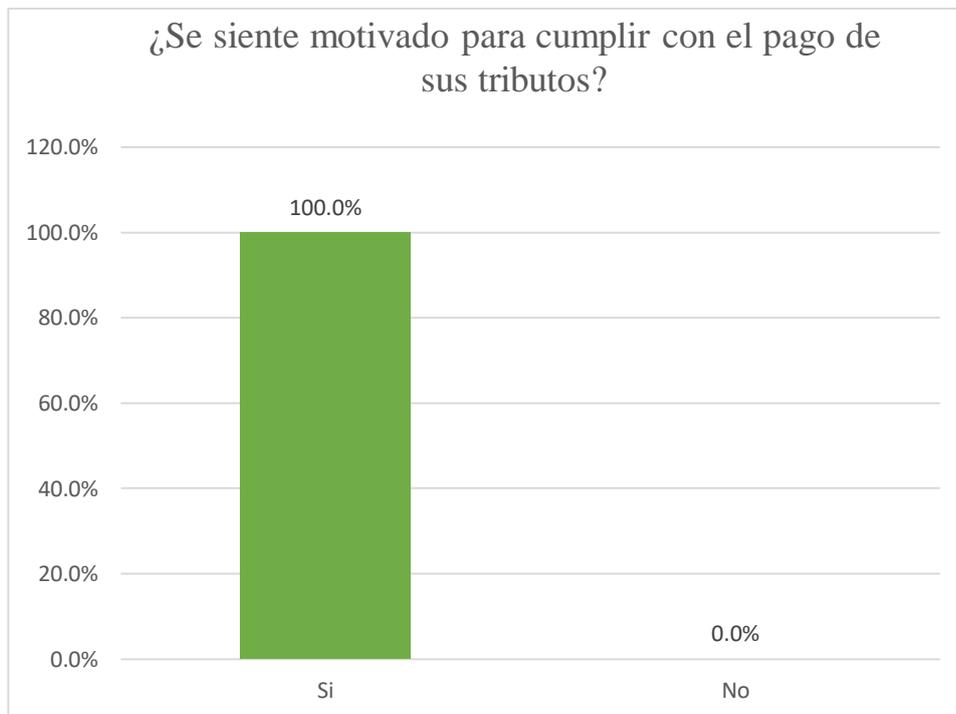
21) Tabla N°21

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. Se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos.

¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	28	100.0%
	No	0	0.0%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 21



Fuente: Tabla N 21

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 21 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos ya que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos.

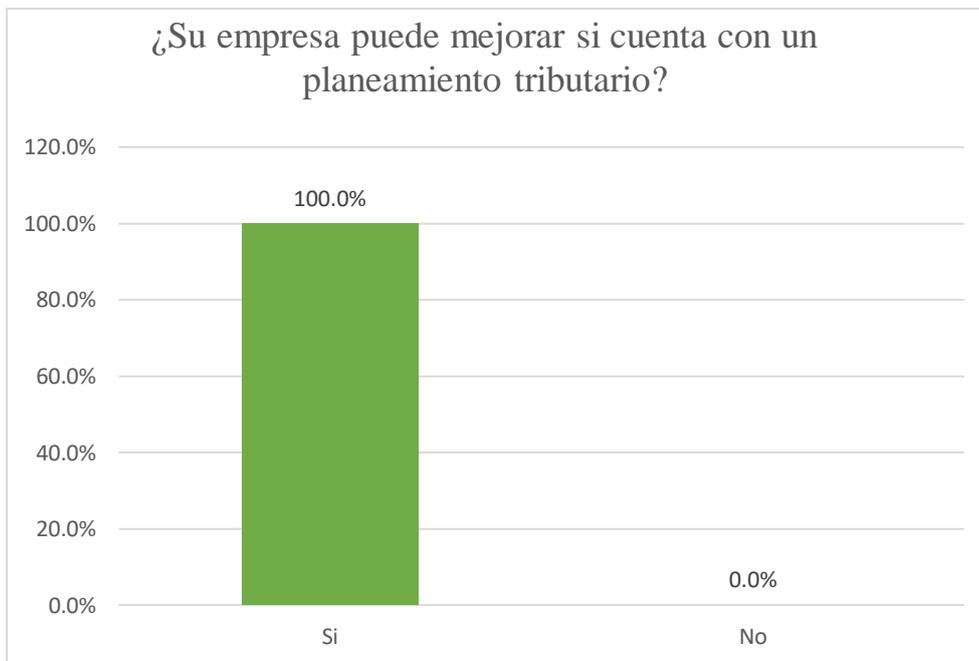
22) Tabla N°22

Las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. Pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario.

¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	28	100.0%
	No	0	0.0%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 22



Fuente: Tabla N 22

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 22 se observa que el 100% de los representantes legales menciona sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario ya que es herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño.

➤ **Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas.**

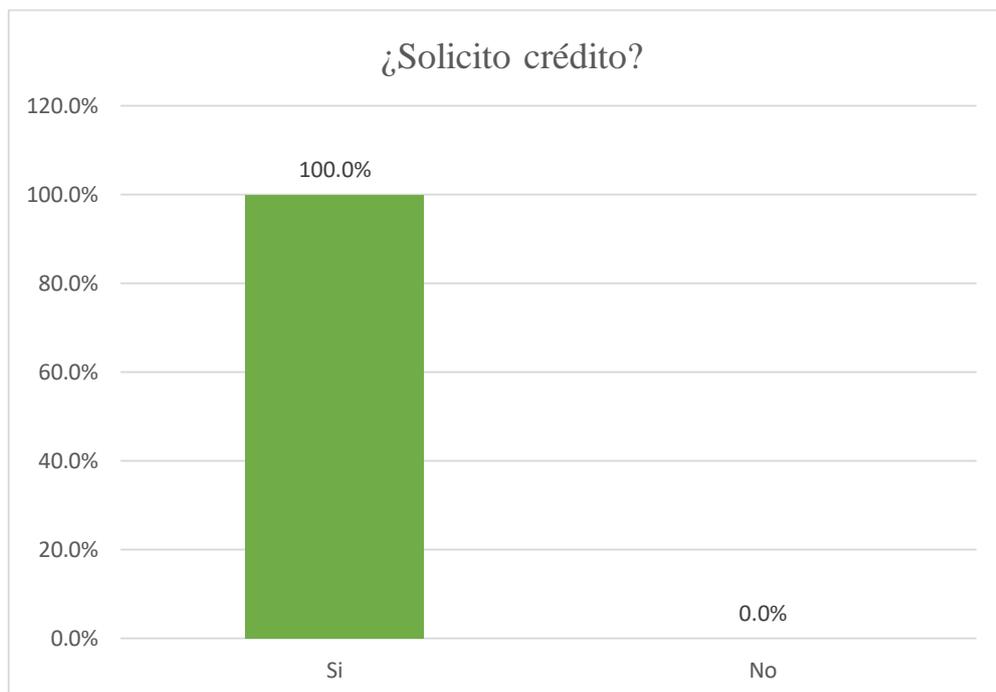
23) Tabla N°23

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. Solicitaron crédito.

¿Solicito crédito?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	28	100.0%
	No	0	0.0%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 23



Fuente: Tabla N 23

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 23 se observa que el 100% de los representantes legales menciona si solicitaron crédito.

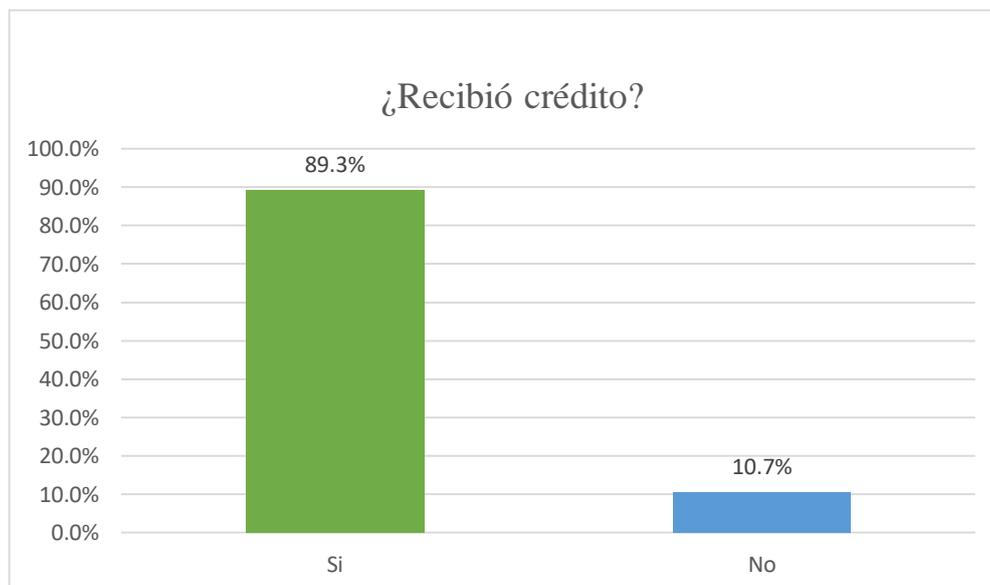
24) Tabla N°24

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. Recibieron crédito.

¿Recibió crédito?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	25	89.3%
	No	3	10.7%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 24



Fuente: Tabla N 24

INTERPRETACIÓN

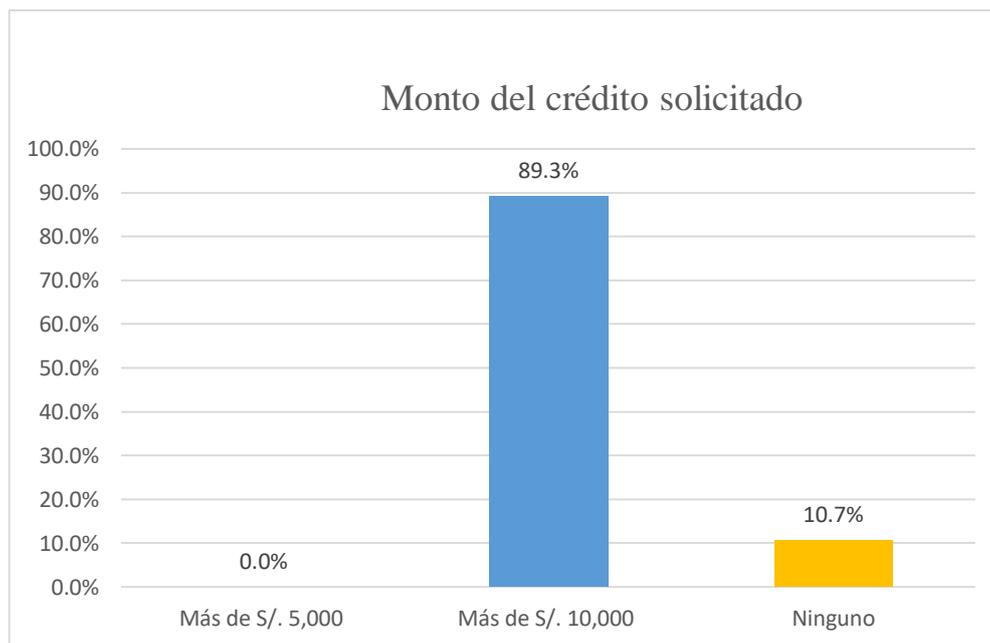
En la tabla y figura N° 24 se observa que el 89.3% de los representantes legales menciona que, si recibieron crédito, mientras que el 10.7% afirman que no por no cumplir con los requisitos necesarios.

25) Tabla N°25

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. Informaron sobre la cantidad del monto solicitado.

Monto del crédito solicitado			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Más de S/. 1,000	0	0.0%
	Más de S/. 5,000	0	0.0%
	Más de S/. 10,000	25	89.3%
	Ninguno	3	10.7%
	Total	28	100.0%

Gráfico 25



Fuente: Tabla N 25

INTERPRETACIÓN

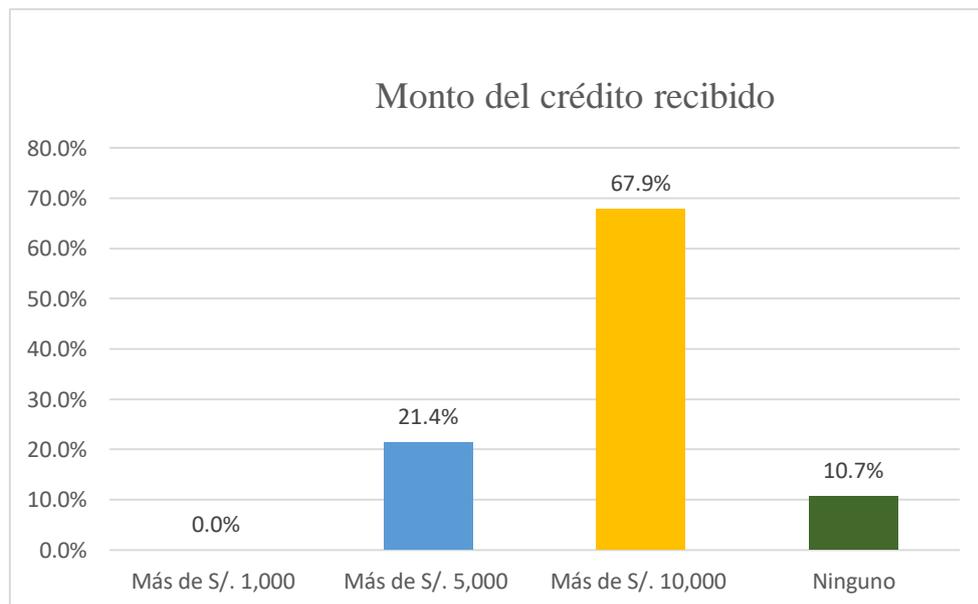
En la tabla y figura N° 25 se observa que el 89.3% de los representantes legales menciona que solicitaron un financiamiento de más de S/10,000.00, que el 10.7% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

26) Tabla N°26

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. Informaron sobre la cantidad del monto recibido.

Monto del crédito recibido			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Más de S/. 1,000	0	0.0%
	Más de S/. 5,000	6	21.4%
	Más de S/. 10,000	19	67.9%
	Ninguno	3	10.7%
	Total	28	100.0%

Gráfico 26



Fuente: Tabla N 26

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 26 se observa que el 67.9% de los representantes legales menciona que recibieron más de S/ 10,000.00 en financiamiento, el 21.4% más de S/ 5,000.00 y el 10.7% ninguno.

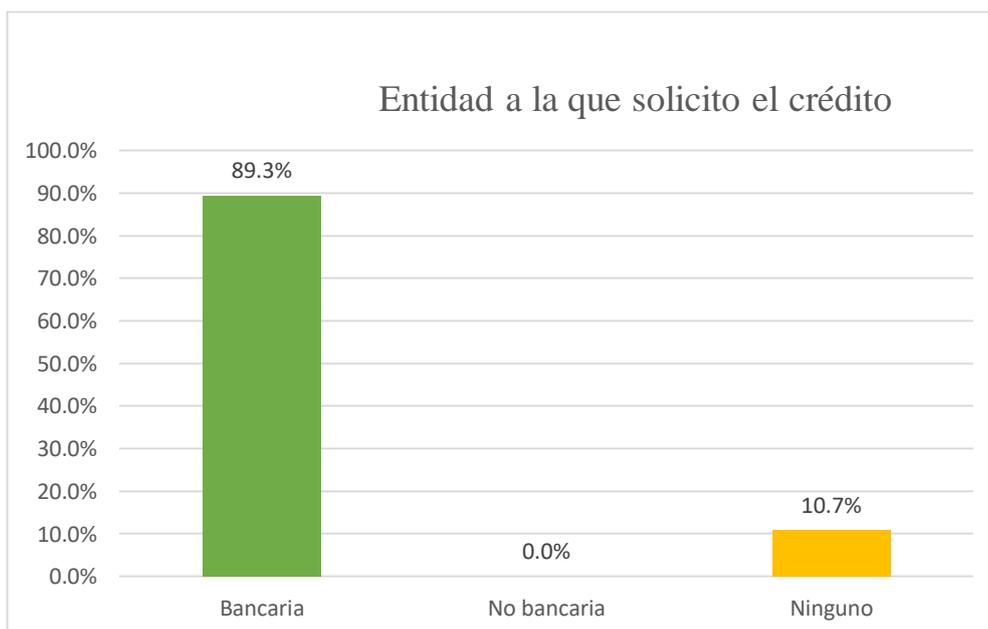
27) Tabla N°27

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. Informaron sobre la entidad a la cual solicitaron crédito.

Entidad a la que solicito el crédito			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Bancaria	25	89.3%
	No bancaria	0	0.0%
	Ninguno	3	10.7%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 27



Fuente: Tabla N 27

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 27 se observa que el 89.3% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito a las entidades bancarias y el 10.7% no solicitaron crédito.

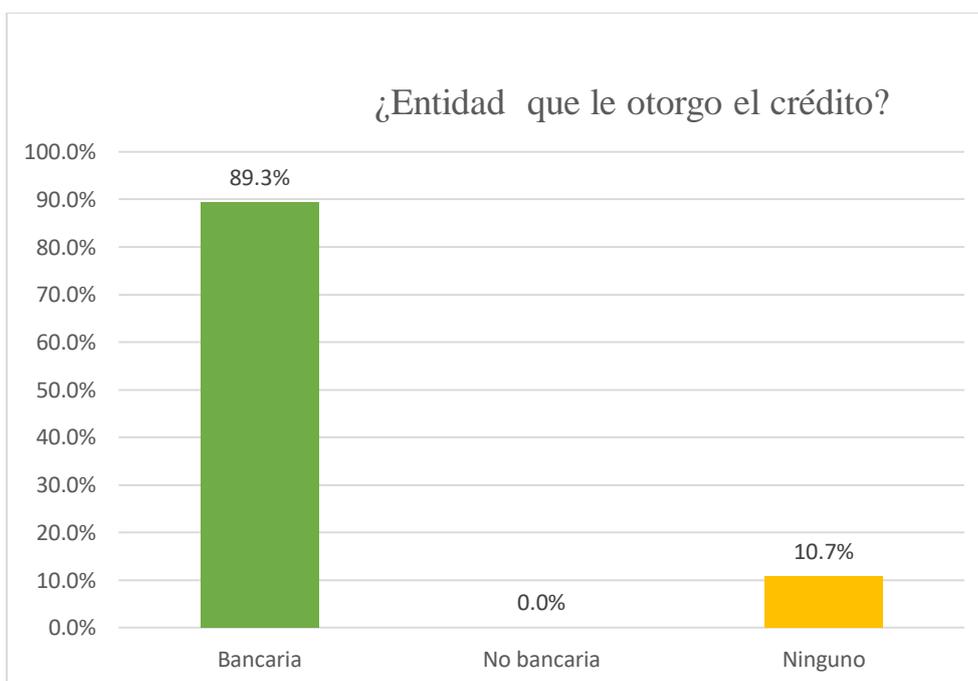
28) Tabla N°28

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. Informaron sobre la entidad que le otorgo el crédito.

¿Entidad que le otorgo el crédito?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Bancaria	25	89.3%
	No bancaria	0	0.0%
	Ninguno	3	10.7%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 28



Fuente: Tabla N 28

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 28 se observa que el 89.3% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, mientras que el 10.7% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

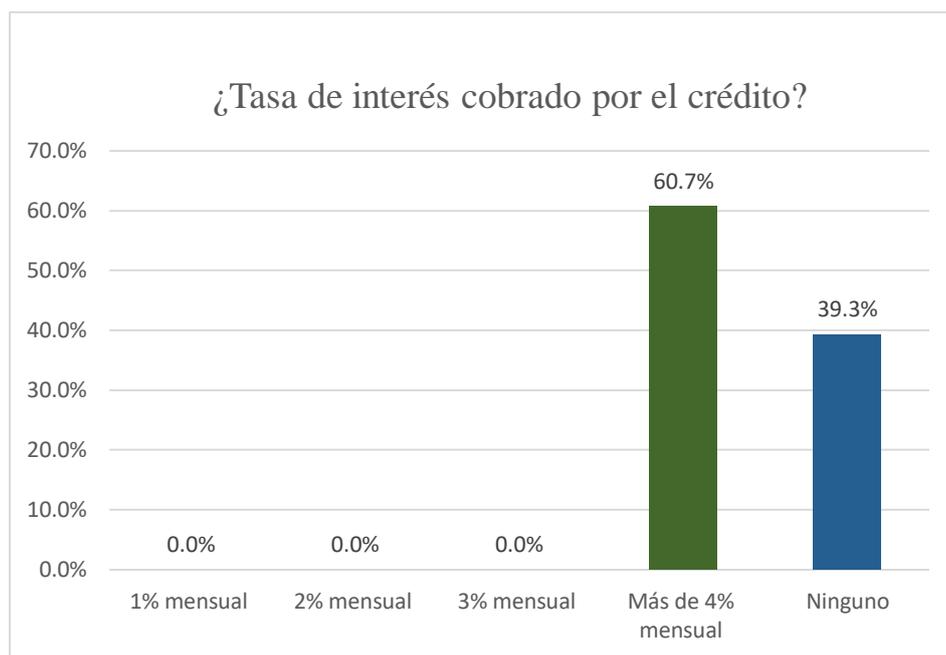
29) Tabla N°29

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. Informaron sobre la tasa de interés que pagaron por el crédito.

¿Tasa de interés cobrado por el crédito?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	1% mensual	0	0.0%
	2% mensual	0	0.0%
	3% mensual	0	0.0%
	Más de 4% mensual	17	60.7%
	Ninguno	11	39.3%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 29



Fuente: Tabla N 29

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 29 se observa que el 60.7% de los representantes legales menciona que pagan más del 4% en interés y el 39.3% no tienen conocimiento de cuanto de interés les cobraron las entidades bancarias por el crédito adquirido.

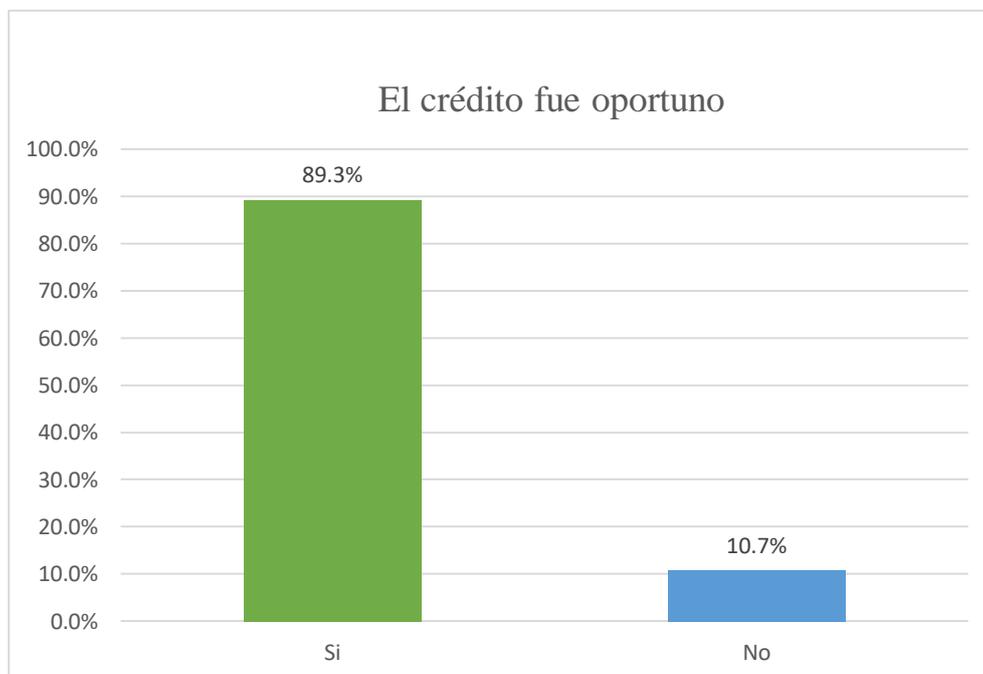
30) Tabla N°30

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. Informaron si el crédito fue oportuno o no.

El crédito fue oportuno			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	25	89.3%
	No	3	10.7%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 30



Fuente: Tabla N 30

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 30 se observa que el 89.3% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue oportuno para su empresa, mientras que el 10.7% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

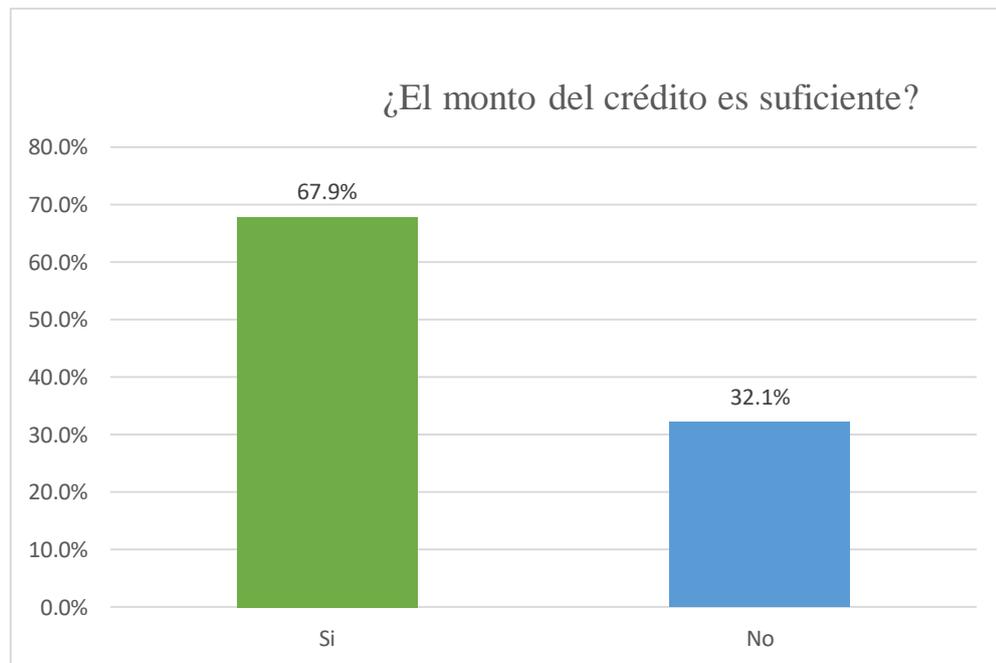
31) Tabla N°31

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. Informaron si el crédito fue suficiente o no.

¿El monto del crédito es suficiente?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	19	67.9%
	No	9	32.1%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 31



Fuente: Tabla N 31

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 31 se observa que el 67.9% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa, mientras que el 32.1% afirman que no el crédito no fue suficiente para los gastos previstos y algunos empresarios no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

➤ Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas.

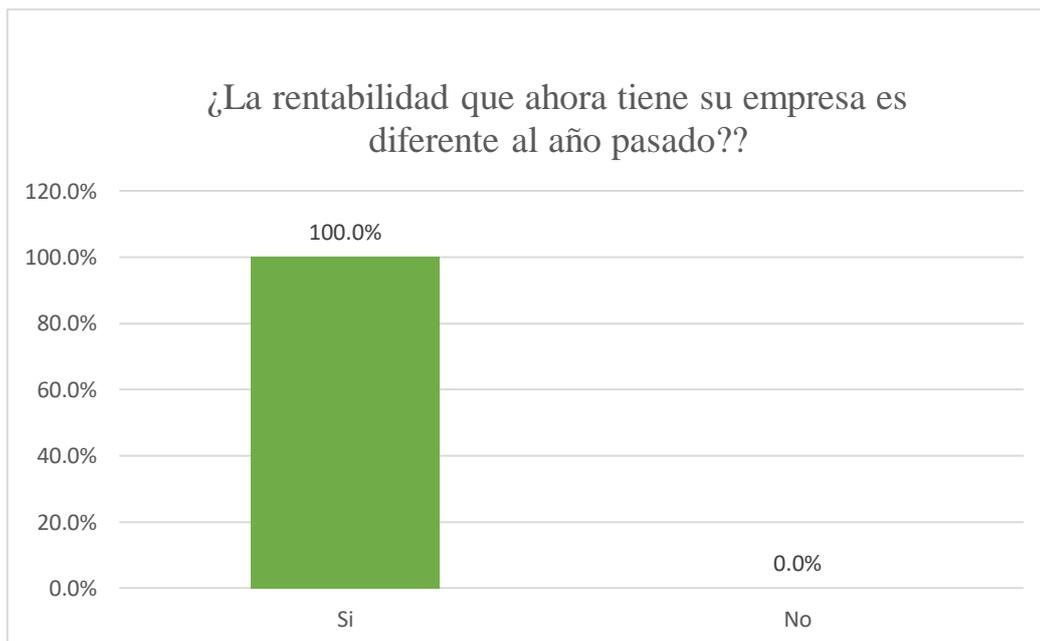
32) Tabla N°32

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. Informaron si la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado.

¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	28	100.0%
	No	0	0.0%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 32



Fuente: Tabla N 32

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 32 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente a la generada en el año pasado.

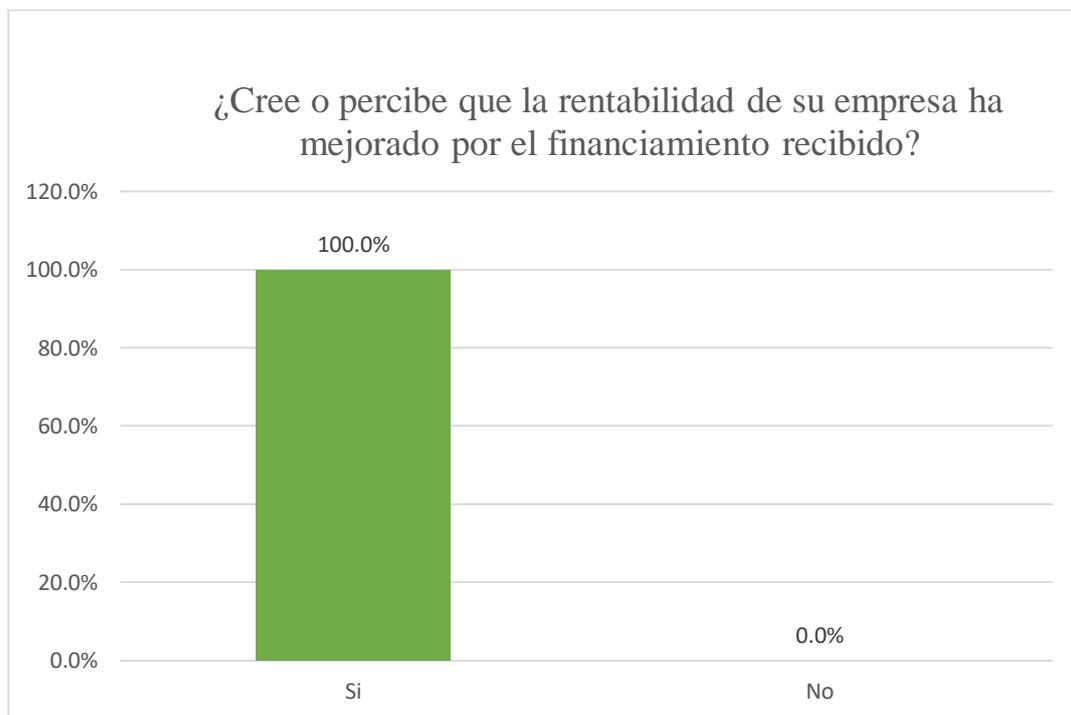
33) Tabla N°33

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. Informaron si la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.

¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	28	100.0%
	No	0	0.0%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 33



Fuente: Tabla N 33

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 33 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que gracias al financiamiento recibido la rentabilidad de su empresa a mejorado.

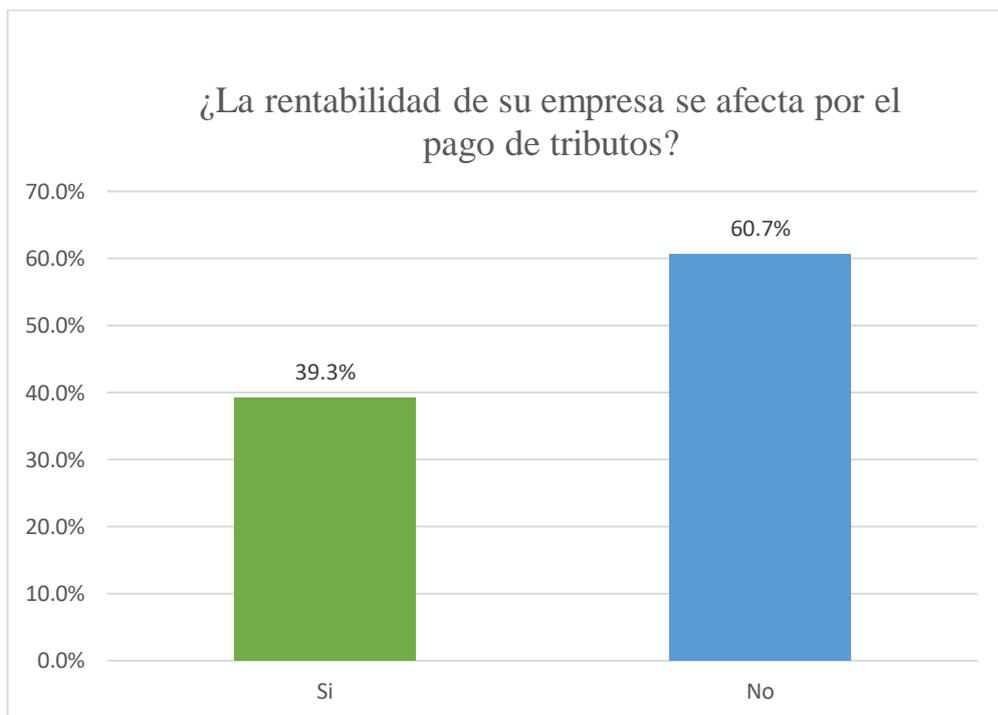
34) Tabla N°34

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. Informaron si la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.

¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	11	39.3%
	No	17	60.7%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 34



Fuente: Tabla N 34

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 34 se observa que el 60.7% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos, mientras que el 39.3% afirman que sí.

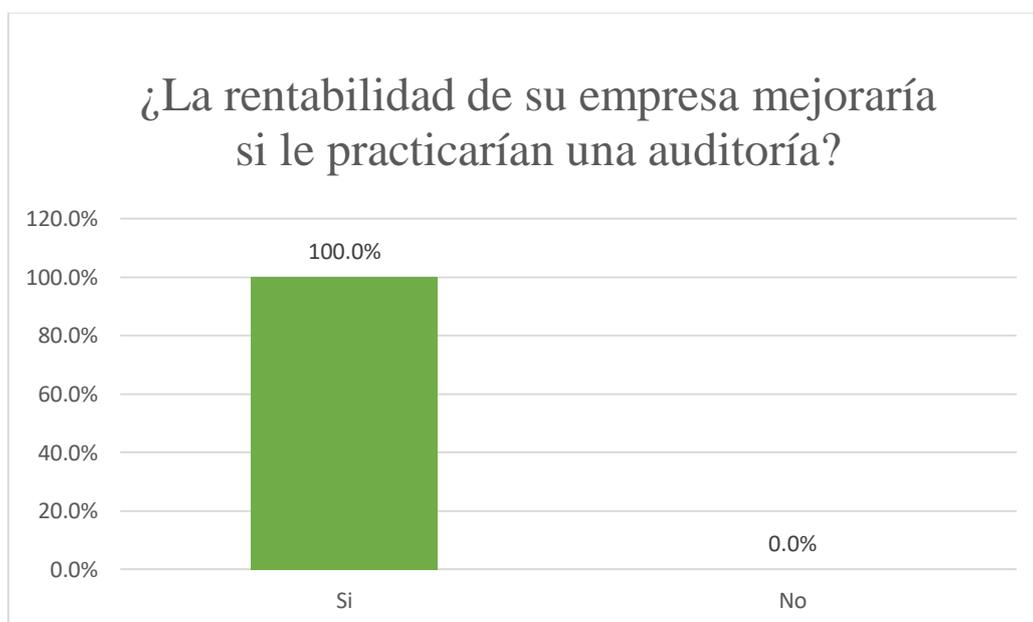
35) Tabla N°35

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. Informaron si la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	28	100.0%
	No	0	0.0%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 35



Fuente: Tabla N 35

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 35 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas ya que le ayudarían a tener un mejor control de la misma y así tomar decisiones correctas para cumplir con sus objetivos.

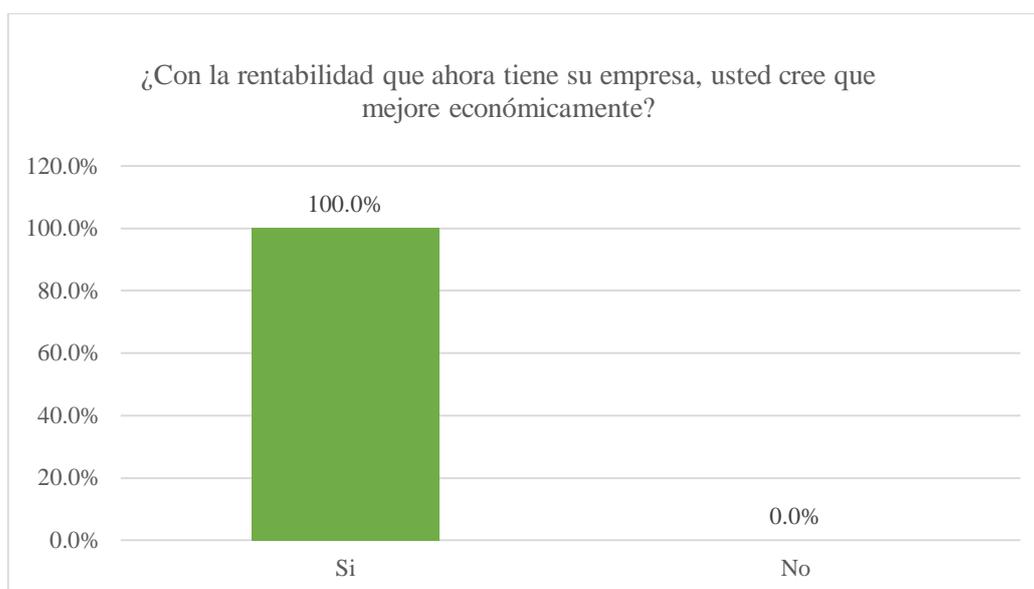
36) Tabla N°36

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. Informaron si la rentabilidad que ahora tiene su empresa, usted cree que mejore económicamente.

¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, usted cree que mejore económicamente?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	28	100.0%
	No	0	0.0%
	Total	28	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 36



Fuente: Tabla N 36

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 36 se observa que el 100% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejorarán económicamente con la rentabilidad que ahora tienen.

X. CONCLUSIONES

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se concluye que el 57.1% tiene entre 31 a 50 años. (Ver en la tabla N°1)
- ✓ Se concluye que el 64.3% de los representantes pertenecen al sexo masculino. (Ver en la tabla N°2)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes de las micro y pequeñas empresas tienen el grado de superior universitario completa. (Ver en la tabla N°3)

Respecto a las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se concluye que el 78.6% de las empresas tienen más de 11 años de ser constituidas. (Ver en la tabla N°4)

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría. (Ver en la tabla N°5)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales si desean que a su empresa le practiquen una auditoría. (Ver en la tabla N°6)
- ✓ Se concluye que el 89.3% de los representantes legales informaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría. (Ver en la tabla N°7)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales no precisan una fecha de cuando aplicarían una auditoría a sus empresas. (Ver en la tabla N°8)

- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicaran una auditoría ya que ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores. (Ver en la tabla N°9)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales precisan que sus empresas han mejorado en relación a las finanzas ya que le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados. (Ver en la tabla N°10)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas. (Ver en la tabla N°11)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que tiene la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. (Ver en la tabla N°12)

Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se concluye que el 75% de los representantes legales afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado. (Ver en la tabla N°13)
- ✓ Se concluye que el 89.3% de los representantes legales que, si realizan un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día. (Ver en la tabla N°14)

- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales informan que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones. (Ver en la tabla N°15)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto. (Ver en la tabla N°16)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo ya que cuentan con su personal encargado de cumplir con dichas funciones. (Ver en la tabla N°17)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (Ver en la tabla N°18)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que no cuentan formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. (Ver en la tabla N°19)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que no conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa ya que para ello cuentan con un personal capacitado para resolver cualquier contratiempo tributario. (Ver en la tabla N°20)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos ya que

consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos. (Ver en la tabla N°21)

- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario ya que es herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño. (Ver en la tabla N°22)

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona si solicitaron crédito. (Ver en la tabla N°23)
- ✓ Se concluye que el 89.3% de los representantes legales menciona que, si recibieron crédito. (Ver en la tabla N°24)
- ✓ Se concluye que el 89.3% de los representantes legales menciona que solicitaron un financiamiento de más de S/10,000.00. (Ver en la tabla N°25)
- ✓ Se concluye que el 67.9% de los representantes legales menciona que recibieron más de S/ 10,000.00 en financiamiento. (Ver en la tabla N°26)
- ✓ Se concluye que el 89.3% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias. (Ver en la tabla N°27)
- ✓ Se concluye que el 89.3% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, mientras que el 10.7% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. (Ver en la tabla N°28)

- ✓ Se concluye que el 60.7% de los representantes legales menciona que pagan más del 4% en interés. (Ver en la tabla N°29)
- ✓ Se concluye que él se observa que el 89.3% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, mientras que el 10.7% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. (Ver en la tabla N°30)
- ✓ Se concluye que el 89.3% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa, mientras que el 32.1% afirman que no el crédito no fue suficiente para los gastos previstos y algunos empresarios no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. (Ver en la tabla N°31)

Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente a la generada en el año pasado. (Ver en la tabla N°32)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que gracias al financiamiento recibido la rentabilidad de su empresa ha mejorado. (Ver en la tabla N°33)
- ✓ Se concluye que el 60.7% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos, mientras que el 39.3% afirman que sí. (Ver en la tabla N°34)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas ya que le ayudarían

a tener un mejor control de la misma y así tomar decisiones correctas para cumplir con sus objetivos. (Ver en la tabla N°35)

- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejoraran económicamente con la rentabilidad que ahora tienen. (Ver en la tabla N°36)

XI. RECOMENDACIONES

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se debería fomentar en las universidades nacionales de la región las carreras de farmacia y bioquímica para que los jóvenes se pueden instruir y así no tener que realizar sus estudios fuera de la región y así tendríamos empresarios o profesionales más jóvenes en este rubro.
- ✓ Se recomienda a las mujeres que se aventuren e incursionen en el mundo de farmacéutico.
- ✓ Se recomienda que los empresarios del presente rubro lleven cursos de especialización para que se encuentren actualizados a los cambios que se puedan presentar dentro de su rubro.

Respecto a las micro y pequeñas empresas

- ✓ Que continúen en el rubro que es uno de los que mayor demanda genera en la región y mientras más años tiene de constituida genera más credibilidad para con los clientes.

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se recomienda que los empresarios lleven capacitaciones en temas referentes a auditoría.

- ✓ Se recomienda a los empresarios realizar las auditorías de forma continua en su empresa.
- ✓ Se recomienda a los empresarios contratar un auditor externo para que realice la auditoría en su empresa.
- ✓ Se recomienda a los empresarios realizar auditorías consecutivas en sus empresas de manera frecuente para así tener un mejor control del mismo.
- ✓ Se recomienda al aplicar una auditoría en la empresa analizar el informe que el auditor entregue y ver la manera de solucionar todas las deficiencias que podrían encontrar.
- ✓ Se recomienda llevar un control de todo el procedimiento operacional dentro de la empresa y designar funciones generando un orden.
- ✓ Se recomienda a los empresarios evaluar si es posible empresa se practique una auditoría por una sociedad de auditorías- o por un auditor independiente.
- ✓ Se recomienda realizar charlar, cursos o capacitación en auditoría, para que exista una correcta toma de decisiones dentro de la empresa.

Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se recomienda a los funcionarios de la administración tributaria, que sean más asertivos al momento de brindar alguna orientación y traten de llegar a todos los contribuyentes de manera asertiva.
- ✓ Se recomienda a los empresarios realizar un mayor control de los libros y documentos de contabilidad de la empresa.
- ✓ Se recomienda a los empresarios involucrarse más con la actividad tributaria de su empresa y no confiar demasiado en el personal asignado.

- ✓ Se recomienda contratar el personal idóneo para el ingreso de los costos y gastos en la empresa el cual pueda brindar recomendaciones sobre cómo va realizando sus actividades financieras la empresa.
- ✓ Se recomienda mantener los libros de contabilidad al día, para evitar las multas y/o sanciones por parte de la entidad fiscalizadora.
- ✓ Se recomienda continuar presentado las declaraciones mensuales a tiempo, según el cronograma presentando en la página de la SUNAT.
- ✓ Se recomienda dar prioridad a las declaraciones de los tributos, poniendo fechas límites de cierre de información.
- ✓ Se recomienda informarse sobre las infracciones y sanciones tributarias a consecuencia del incumplimiento de los plazos en las declaraciones tributarias.
- ✓ Se recomienda contar con un adecuado planeamiento tributario.
- ✓ Se recomienda al empresario realizar un planeamiento tributario en la empresa para una adecuada toma de decisiones.

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se recomienda a los empresarios, analizar las distintas entidades y así tomar la mejor opción de crédito que ofrecen las entidades bancarias y no bancarias.
- ✓ Se recomienda a los empresarios, gestionar créditos financieros a razón de su movimiento de ventas.
- ✓ Se recomienda a los empresarios, que los créditos sean utilizados de manera correcta en los materiales o mercadería necesaria para la productividad de la empresa.

- ✓ Se recomienda a los empresarios, que los créditos gestionados y recibidos sean en función al ingreso de la empresa para así poder cumplir con el pago.
- ✓ Se recomienda a los empresarios, tener un cronograma de pagos sobre las obligaciones adquiridas por la empresa.
- ✓ Se recomienda a los empresarios, gestionar y recibir crédito de entidades bancarias en función al nivel de intereses eficientes y cortos para no afectar su flujo de efectivo.
- ✓ Se recomienda a los empresarios, que el endeudamiento de la empresa debe ser a razón de su necesidad que la misma empresa genere.
- ✓ Se recomienda a los empresarios, realizar un análisis de costo beneficio, sobre la inversión que se va realizar con el dinero del crédito solicitado.
- ✓ Se recomienda a los empresarios, recurrir e un especialista para que le guie e informe de las mejores opciones o maneras de adquirir un crédito.

Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se recomienda a los empresarios, llevar un control de los ingresos y gastos de su empresa lo cual le permitirá mantenerse en el mercado empresarial.
- ✓ Se recomienda a los empresarios, que los créditos sean gastados en decisiones de mejora de la utilidad operativa.
- ✓ Se recomienda a los empresarios, que las obligaciones tributarias deben ser presupuestadas para poder cumplir con las mismas.
- ✓ Se recomienda a los empresarios, que las auditorías ayudan a la empresa a a tener un mejor control de las actividades a realizar.

- ✓ Se recomienda a los empresarios, llevar la contabilidad de la empresa en orden y realiza seguimiento al mismo.

XII. REFERENCIA BIBLIOGRÁFICA

Alva E.P.(s.f.). *Beneficios tributarios en el Perú.*

Recuperado de <http://www.saberescompartidos.pe/ciencias-empresariales/beneficios-tributarios-son-efectivos-para-lograr-la-formalizacion-de-las-mype.html>

Alvarado, H. (2018). Auditoría financiera en las pequeñas empresas de Lima Metropolitana, 2018. [Universidad Norbert Wiener].

<http://repositorio.uwiener.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2289/>

BACHILLER - Horario Javier Alvarado

Chicchón.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Armas. L. V. (2017). *La auditoría financiera y la administración de las medianas empresas del distrito de Callería, provincia de Coronel Portillo, región Ucayali.* (pp. 11, 101). Tesis de pregrado.

Universidad Privada de Pucallpa. Recuperado de

[http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:k7MoweJk9J0J:repositorio.upp.edu.pe/xmlui/handle/UPP/22+&cd=3](http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:k7MoweJk9J0J:repositorio.upp.edu.pe/xmlui/handle/UPP/22+&cd=3&hl=es&ct=clnk&gl=pe)

[7MoweJk9J0J:repositorio.upp.edu.pe/xmlui/handle/UPP/22+&cd=3](http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:k7MoweJk9J0J:repositorio.upp.edu.pe/xmlui/handle/UPP/22+&cd=3&hl=es&ct=clnk&gl=pe)

[&hl=es&ct=clnk&gl=pe](http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:k7MoweJk9J0J:repositorio.upp.edu.pe/xmlui/handle/UPP/22+&cd=3&hl=es&ct=clnk&gl=pe)

Bancomext (2015). *Se difunden estadísticas detalladas sobre las micro, pequeñas y medianas empresas del país.*

Recuperado de

<https://www.bancomext.com/comunicados/14237>

- Benjamín E. (2014). *La auditoría administrativa*. (pp. 3-4). México. r Pearson Educación de México, S.A. de C.V.
- Bertrán M. (2014). *La aplicación de los tributos por los órganos de gestión*. (pp. 627- 628). Tesis doctoral. Universidad de Granada-España. Recuperado de <https://hera.ugr.es/tesisugr/1616653x.pdf>
- Bestinver. (2018). QUÉ ES Y CÓMO SE MIDE LA. <https://www.bestinver.es/rentabilidad-que-es-como-se-mide>
- Bravo J. (2015). *Sistema tributario peruano: situación actual y perspectiva*. (p. 86).
- Cañar, K. (2016). Qué Es La Tributación. SCRIBD. <https://es.scribd.com/document/316878448/Que-Es-LaTributacion>
- Las fuentes de financiación. (20 de 09 de 2019). Obtenido de Yirepa: <http://yirepa.es/fuentes%20financiaci%C3%B3n.html>
- CTMA consultores. (2019). ¿Qué es una auditoría interna? <https://ctmaconsultores.com/auditoría-interna/>
- Recuperado de file:///C:/Users/Rusvelth/Downloads/17163-68134-1-PB.pdf
- Calderón J. L. (2012). *Auditoría Interna como Herramienta para Toma de Decisiones Gerenciales en Medianas y Grandes Empresas Distribuidoras de Productos Alimenticios de Consumo Masivo (Municipio de Quetzaltenango)*. (pp. 9, 42, 62). Tesis de pre grado. Universidad de Rafael Landívar- Quetzaltenango- Guatemala. Recuperado de [http://biblio3.url.edu.gt/Tesis/lote01/Calderon- Jeny.pdf](http://biblio3.url.edu.gt/Tesis/lote01/Calderon-Jeny.pdf)

- Cando J. P. (2017). *Reforma tributaria del impuesto a la renta por la aplicación de NIIF en la contabilidad ecuatoriana*. (pp. 150-152). Tesis de maestría. Pontificia Universidad Católica del Ecuador. Recuperado de <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/14136/JCando%20-%20Maestr%C3%ADa%20Derecho%20Tributario.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Casas L. y Lazo M. M. (2011). *Generación de conciencia tributaria en los agricultores de la región Junín y su influencia en la recaudación tributaria*. (pp. 19, 59-60, 154-155). Tesis de pre grado. Universidad Nacional del Centro del Perú. Recuperado de <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/2321/Casas%20Qui%C3%B1ones.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Castillo D. M. y Huamán S. Del P. (2017). *Cultura tributaria y obligaciones tributarias en los micro empresarios del Huequito N° 1 sector ropas del distrito de Calleria, 2016*. (pp. 9, 66). Tesis de pregrado. Universidad Privada de Pucallpa. Recuperado de https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UPPI_c1ff2a980c59306b4db7264e3637244a
- Cuadrado A. E. (2016). *Las finanzas corporativas, aplicadas a la correcta administración de empresas*. (pp. 3, 34, 114). Tesis de maestría. Universidad del Pacífico-Quito-Ecuador. Recuperado de

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

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

http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/271/INF_LUENCI

A%20DE%20LA%20AUDITOR%C3%8DA%20CONTABLE%20INTERN

A%20EN%20LAS%20FINANZAS%20DE%20LA%20EMPRESA%20TEX

TILES%20EL%20ROSARIO%20S.A.%20DEL%20SECTOR%20DE%20G

AMARRA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Finanzas Básicas (2019). *Fuentes de financiamiento*.

Recuperado de

<http://yirepa.es/fuentes%20financiacion%20B3n.html>

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

(pp. 4, 44). Tesis de maestría en gestión de instituciones micro

financieras. Universidad del Pacífico. Recuperado de

http://repositorio.up.edu.pe/bitstream/handle/11354/1592/Santiago_Tesis_Maestria_2005.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Grigorescu L. L. (2014). *Evolución y perspectiva de la auditoría financiera en Rumanía y España: Un estudio Comparativo*. (p. 9). Tesis doctoral. Universidad de Lleida-España.

Recuperado de

<https://www.tesisenred.net/bitstream/handle/10803/285175/Tiig1de2.pdf?sequence=2&isAllowed=y>

Hernández S., Fernández C. y Baptista L. (2014), *Metodología de la investigación. Investigación cuantitativa* (p. 5), México. McGraw-Hill/Interamericana Editores.

Koepsell D. R. y Ruiz M. H. (2015). *Ética de la investigación*. (pp. 15, 94, 98, 101- 102). Iztapalaca-México. Edamsa Impresiones S.A. de CV

Martínez J. M. (2016). Modelo de gestión financiera basado en la optimización de las necesidades operativas de fondos: el caso de las empresas farmacéuticas en España. (pp. 1-2, 320). Tesis doctoral Universidad de Madrid-España. Recuperado de

<https://eprints.ucm.es/40638/1/T38190.pdf>

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/auditoría-externa.html>

Quintobconta. (2012). AUDITORÍA. CONCEPTO – CLASIFICACIÓN Y OBJETIVOS. AUDITWORLD.

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

- Quintero, J. (2018). Las pymes en Colombia y las barreras para su desarrollo y perdurabilidad (Vol. 2). Universidad Militar Nueva Granada.
- Quispe, G., Arellano, O., & Ayaviri, D. (2016). “Aplicación de la Auditoría en las MyPEs del Ecuador: Un estudio de la demanda.” Revista de Investigaciones Altoandinas - Journal of High Andean Research, 18(4), 483. <https://doi.org/10.18271/ria.2016.241>
- Superintendencia Nacional de Fiscalización Laboral - SUNAFIL. (n.d.). “régimen laboral especial de la micro y pequeña empresa”. Coop. SIDSUR E-9. <http://ucsp.edu.pe/wp-content/uploads/2017/04/PPT-RLEMYPE-INPA.pdf>

8.3. DECLARACIÓN DEL ARTÍCULO CIENTÍFICO

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORIA Y CESION DE DERECHOS DE PUBLICACIÓN DE ARTÍCULO CIENTÍFICO

Yo, Novoa Llerena Sonia Elizabeth, identificado con DNI N° 46243771 estudiante de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, facultad de Ciencias Contables, financieras y administrativas, Escuela profesional de Contabilidad, con el artículo científico titulado: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021”

Declaro bajo juramento:

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

Pucallpa, Mayo de 2021

.....

Novoa Llerena Sonia Elizabeth

DNI N° 46243771

8.4. CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES																	
N°	Actividades	Año 2021															
		Marzo				Abril				Mayo				Junio			
		SEMANA															
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Elaboración del Proyecto	x	x														
2	Revisión del proyecto por el jurado de investigación			x	x												
3	Aprobación del proyecto por el Jurado de Investigación			x	x												
4	Exposición del proyecto al JI o asesor.			x	x												
5	Mejora del marco teórico			x	x												
6	Redacción de la revisión de la literatura			x	x												
7	Elaboración del consentimiento informado (*)			x	x												
8	Ejecución de la metodología			x	x												

9	Resultados de la investigación							x	x										
10	Conclusiones y recomendaciones							x	x										
11	Redacción del informe final									x	x								
12	Aprobación del informe final por el Jurado de Investigación									x	x								
13	Presentación de ponencia en jornadas de investigación											x	x						
14	Redacción de artículo científico											x	x						

8.5. PRESUPUESTO

PRESUPUESTO			
LOCALIDAD: Pucallpa			
Rubros	Cant.	Costo Unitario	Costo Total S/.
Bienes de consumo:			
▪ Lapiceros	02 Und.	1.50	3.00
▪ Fólder y fastener	04 Und.	0.50	2.00
▪ Papel bond de 75 gr. T/A-4	01 Millar	22.00	22.00
▪ Cuadernillo	01 Und.	4.50	4.50
Total bienes de consumo			31.50
Servicios:			
▪ Pasajes			435.00
▪ Impresiones	700 Und.	0.50	350.00

▪ Copias	350 Und.	0.10	35.00
▪ Anillado	03 Und.	5.00	15.00
▪ Internet	45 horas	1.00	45.00
▪ Laptop	01 Und.	2,500.00	2,500.00
Total Servicios			3,380.00
Total General		S/.	3,411.50

Financiamiento

Es el medio donde se utilizará los recursos financieros de la investigadora, para el inicio, desarrollo y culminación del proyecto el cual estos gastos cubrirán dicha necesidad para ser realizados. Por lo que será financiado por el investigador.

8.6. BASE DE DATOS

Edad	Sexo	Grado de instrucción	Antigüedad de mype	Conoce algo referente a la auditoría	¿Desea que a su empresa le practiquen	¿A dónde usted acudiría para obtener	¿Cuándo cree usted que acudiría para	¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si	¿La auditoría en su empresa ha	¿Estaría dispuesto a ser capacitado	¿La auditoría en su empresa ha	¿Se siente satisfecho con la orientación	Se revisan y controlan los libros y	¿Cuenta con un personal idóneo	¿Están los libros de contabilidad al	¿Tuvo problemas o inconvenientes	¿Los tributos declarados han sido	¿Existen formatos establecidos para el	¿Conoce usted cuales son las	¿Se siente motivado para cumplir con	¿Su empresa puede mejorar si cuenta	¿Solicito crédito?	¿Recibió crédito?	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 el crédito	El crédito fue oportuno:	¿El monto del crédito es suficiente?	¿La rentabilidad que ahora tiene su	Cree o percibe que la rentabilidad de	¿La rentabilidad de su empresa se	La rentabilidad de su empresa	¿Con la rentabilidad que ahora tiene su
3	2	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	4	1	2	1	1	2	1	1	1
2	1	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	5	1	1	1	1	1	1	1	1
2	1	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	4	1	1	1	1	1	1	1	1
2	2	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	2	1	1	4	1	1	1	1	2	1	1	1
3	1	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	5	1	1	1	1	1	1	1	1
3	2	5	3	1	1	3	3	1	1	1	1	2	1	1	2	1	2	2	1	1	1	2	4	4	1	3	5	2	2	1	1	1	1	1	1
3	1	5	2	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	2	1	1	4	1	1	1	1	1	1	1	1
2	1	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	4	1	1	1	1	2	1	1	1
2	1	5	2	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	2	1	1	4	1	1	1	1	2	1	1	1
2	1	5	3	1	1	3	3	1	1	1	1	2	2	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	5	1	2	1	1	1	1	1	1
3	2	5	3	1	1	3	3	1	1	1	1	2	1	1	2	1	2	2	1	1	1	2	4	4	1	3	5	2	2	1	1	2	1	1	1
3	1	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	4	1	1	1	1	1	1	1	1

2	2	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	5	1	2	1	1	1	1	1	1
2	1	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	4	1	1	1	1	2	1	1	
3	1	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	2	2	1	1	2	1	2	2	1	1	1	2	4	4	1	3	5	2	2	1	1	2	1	1	
2	2	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	2	1	1	4	1	1	1	1	1	1	1	
2	1	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	4	1	1	1	1	2	1	1	
2	2	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	4	1	2	1	1	2	1	1	
3	1	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	5	1	1	1	1	2	1	1	
2	1	5	1	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	2	1	1	4	1	1	1	1	1	1	1	
2	2	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	5	1	1	1	1	2	1	1	
3	1	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	4	1	2	1	1	2	1	1	
2	2	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	5	1	1	1	1	2	1	1	
3	1	5	2	1	1	2	3	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	2	1	1	4	1	2	1	1	2	1	1	
3	1	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	4	1	1	1	1	2	1	1	
2	1	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	5	1	1	1	1	2	1	1	
2	1	5	1	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	4	1	1	1	1	2	1	1	
3	2	5	2	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	4	1	1	1	1	1	1	1	

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,859	,881	14

Resumen de procesamiento de casos

	N	%
Casos Válido	28	100,0
Excluido ^a	0	,0
Total	28	100,0

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

8.7. ESTADÍSTICA DE FIABILIDAD

ESTADÍSTICAS DE ELEMENTO

	MEDIA	DESVIACIÓN ESTÁNDAR	N
Sexo	1,36	,488	28
Edad	2,43	,504	28
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	2,71	,600	28
¿A donde acudirían para obtener una auditoría?	2,11	,315	28
¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	1,25	,441	28
¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización?	1,11	,315	28
¿Recibió crédito las micro y pequeñas empresas?	1,11	,315	28
¿Monto del crédito solicitado las micro y pequeñas empresas?	3,11	,315	28
¿Monto del crédito recibido de las micro y pequeñas empresas?	2,89	,567	28
¿Entidad que le otorgo el crédito a las micro y pequeñas empresas?	1,21	,630	28
¿Tasa de interés cobrado por el crédito a las micro y pequeñas empresas?	4,39	,497	28

¿El crédito fue oportuno para las micro y pequeñas empresas?	1,11	,315	28
¿El monto del crédito es suficiente para las micro y pequeñas empresas?	1,32	,476	28
¿La rentabilidad se afecta por el pago de tributos?	1,61	,497	28

8.8. VALIDACIÓN DE ENCUESTAS Y CUESTIONARIOS

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: Prácticamente, Tributación, Finanzas y rentabilidad de las micro y Pequeñas empresas nacionales Sector Comercio, rubro formación del distrito de Callaña, 2021.

1.7. Autor del instrumento : Bach. Nelsa Mercedes Sonia Elizabeth

II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS	Very	Mal	Regular	Buena	Very
		Muy				Muy
	Sobre los ítems del instrumento	1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Estos formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión				✓	
2. OBJETIVIDAD	Estos 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. REPRESENTATIVIDAD	Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento				✓	
SUMATORIA PARCIAL					12	15
SUMATORIA TOTAL					27	

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: APLICABLE

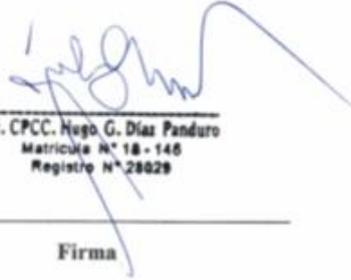
3.2. Opinión: _____

FAVORABLE ✓

DEBE MEJORAR _____

NO FAVORABLE _____

3.3. Observaciones: VIABLE PARA SU APLICACION


 Dr. CPCC. Hugo G. Díaz Panduro
 Matrícula N° 18-146
 Registro N° 28028

Firma

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN:

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): Victor Tedy
Lopez Ponce
- 1.2. Grado Académico : Doctor en derecho
- 1.3. Profesión : Abogado
- 1.4. Institución donde labora : Universidad Nacional de Ucayali
- 1.5. Cargo que desempeña : Docente
- 1.6 Denominación del Instrumento: Auditoría, Tributación, Finanzas y Rentabilidad de las micro y Pequeñas empresas nacionales Sector Comercio, rubro farmacia del distrito de Calleria, 2021.
- 1.7. Autor del instrumento : Bach. Neusa Herena Sonia Elizabeth

II. VALIDACIÓN

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

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: aplicable

3.2. Opinión:

FAVORABLE DEBE MEJORAR _____ NO FAVORABLE _____

3.3. Observaciones:

Viable para su aplicación


 Firma
 00087071
 Víctor Tejada López
 DE UVU

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

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

RIOJ TIPTO LIBANIA TATIANA

1.2. Grado Académico : DOCTORA EN EDUCACIÓN

1.3. Profesión : LICENCIADA EN EDUCACIÓN

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

1.5. Cargo que desempeña : PROFESORA POR HORAS

1.6. Denominación del Instrumento: Auditoría, Tributación, Finanzas y Rentabilidad de las micro y Pequeñas empresas nacionales Sector Comercio, rubro farmacia del distrito de Calleria, 2021.

1.7. Autor del instrumento : Bach. Novoa Merino Sonia Elizabeth

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					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: _____


Dra. Liliana Fabiana Ríos Tigua
DOCENTE DE COMUNICACIÓN
C.M. N° 1000124593

Firma

ENCUESTA



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

- **Instrumentos de Recolección (encuesta)**

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado:
“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas

empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021”.

La información que usted nos proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

Encuestador (a):..... *Fecha:*/...../2021

Razón Social:.....RUC N°

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:

1.1 Edad del representante legal de la empresa:

1.2 Sexo:

- Masculino.....
- Femenino.....

1.3 Grado de instrucción:

- Secundaria Completa.....
- Superior universitaria completa.....
- Superior universitaria incompleta.....
- Superior no universitaria Completa.....

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

- De 1 año a 5
- De 6 años a 10
- De 11 años a más

III. DEL 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 Ud. 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:

- Si

No

3.5. A donde acudió para obtener una Auditoría:

- Sociedades de auditoría

- Persona natural

3.6. A donde acudiría para obtener una Auditoría:

- Sociedades de auditoría

- Persona natural

3.7. Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría:

- Si

No

I. TRIBUTOS

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

Si.....

No.....

4.2 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

4.4 ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

4.6 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

4.10 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?

Si.....

No.....

II. FINANZAS

5.1 Solicito crédito?

Si

No

5.2 Recibió crédito?

Si

No

5.3 Monto del crédito solicitado

S/ más de 1,000

S/ más de 5,000

S/. más de 10,000

5.4 Monto del crédito recibido

S/ más de 1,000

S/ más de 5,000

S/. más de 10,000

5.5 Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria

No bancaria

5.6 Entidad que le otorgo el crédito:

Bancaria

No bancaria

5.7 Tasa de interés cobrado por el crédito

1% mensual

2% mensual

3% mensual

Mas de 4% mensual

5.8 El crédito fue oportuno

Si

No

5.9 Monto del crédito suficiente

Si

No

5.10 Cree que el financiamiento mejora la empresa.

Si

No

III. 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

Por que:.....

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

Si

No

Callería, marzo de 2021