



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 del sector comercio, rubro
ferreterías del distrito de Callería, 2021”

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

AUTOR

Bach. Baca Sánchez, Marcos Héctor

Código ORCID: 0000-0002-0227-2021

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 del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2021”

2. EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Bach. Baca Sánchez, Marcos Héctor

Código ORCID: 0000-0002-0227-2021

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

Código ORCID: 0000 0003 0781 3170 Presidente

Mg. CPC. López Souza, José Luis Alberto

Código ORCID: 0000 0002 0720 0756 Miembro

Mg. CPC. Vilca Ramírez, Ruselli Fernando

Código 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

A nuestro Dios, por siempre estar presente en cada momento de nuestras vidas, brindándonos ese amor incondicional.

Al tutor Mg. CPCC Romel Arévalo Pérez gracias a su ayuda y guía durante el proceso de desarrollo de la presente tesis de investigación.

A mi señora madre: Reyna Sánchez Romero que siempre está conmigo apoyándome y aconsejándome cada día, sin ella nada de esto hubiera sido posible.

DEDICATORIA

A mis padres

Sin su apoyo constante y permanente, en todas las etapas de mi vida que ellos me brindaron las fuerzas necesarias para seguir adelante, todos los logros son para ellos y por ellos.

5. RESUMEN Y ABSTRACT

RESUMEN

La presente tesis de investigación, “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2021” tuvo como objetivo general: Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2021. La investigación fue del tipo cuantitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental/transversal/retrospectivo, que se realizó con el fin de obtener la información necesaria para la validación de la presente tesis de investigación. Se pudo adquirir la información empleando el método de encuesta, la cual estaba conformado por 36 preguntas cerradas, la cual se aplicó a nuestra población constituida por 30 microempresarios y una muestra constituida por 29 mypes 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 los siguientes resultados: **Con respecto a los empresarios:** El 82.8% tiene son mayores de 51 años, el 62.7% de los representantes pertenecen al sexo masculino y el 51.7% de los representantes de las micro y pequeñas empresas solo cuentan con secundaria completa. **Con Respecto a las características de la micro y pequeñas empresas:** El 58.6% de las empresas tienen más de 11 años de ser constituidas. **Con Respecto a la auditoría de la micro y pequeñas empresas:** El 89.7% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría, el 55.2% de los representantes legales no desean que a su

empresa le practiquen una auditoría, el 96.6% de los representantes legales afirmaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría, el 44.8% de los representantes legales realizarían una auditoría de 3 a más meses, el 51.7% de los representantes legales afirman que su empresa mejoraría si le pactarían una auditoría, el 65.5% de los representantes legales informan que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas, el 55.2% de los representantes legales no estarían dispuestos a ser capacitado sobre auditoría y el 58.6% de los representantes legales mencionaron la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a la rentabilidad. **Con respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas:** El 58.6% de los representantes legales afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado y se sienten satisfecho por lo mismo, el 62.1% de los representantes legales informan que no realizan dicho control ya que cuentan con un personal asignado para ello, el 100% de los representantes legales informan que cuenta con un personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones, el 100% de los representantes legales afirman que tienen los libros de contabilidad al día ante cualquier eventualidad, el 96.6% 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 ya que cuentan con un personal que les recuerda dicha obligación, el 82.8% de los empresarios mencionan que no cuentan formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 55.2% de los empresarios confirman conocer cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa, el 93.1% de los empresarios confirman que están motivados para cumplir

con el pago de sus tributos y el 55.2% de empresarios manifiestan que su empresaria no mejoraría si cuentan con un planeamiento tributario. **Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas:** El 96.6% de empresarios mencionan que, si solicitaron crédito, el 96.6% de empresarios afirman que recibieron el crédito solicitado, el 69% de los empresarios afirman solicitaron un financiamiento de más de S/10,000.00, el 65.5% de empresarios informan que recibieron financiamiento de más de S/ 10,000.00, el 96.6% de los empresarios afirman que solicitaron crédito a las entidades bancarias, el 96.6% de los empresarios afirman que recibieron crédito de entidades bancarias, el 60.7% de los empresarios pagaron más del 3% de interés mensual, el 96.6% de los empresarios afirman que el crédito recibido fue oportuno, el 86.2% de los empresarios afirman 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 72.4% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente al año pasado, el 96.6% de los empresarios afirman que la rentabilidad de su empresa a mejorada gracias al financiamiento recibido, el 100% de los empresarios afirman que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos por lo cual cumplen con el pago de dichos tributos de forma puntual, el 58.6% de los empresarios menciona que la auditoría no mejoraría a la rentabilidad de su empresa, el 82.8% de los empresarios creen que las rentabilidades de su empresa mejoraran económicamente.

Palabras clave: Auditoría, finanzas, rentabilidad y tributación.

ABSTRACT

The present research thesis, "Audit, taxation, finance and profitability of national micro and small companies in the commerce sector, hardware stores of the Callería district, 2021" had the general objective: To determine the main characteristics of the audit, taxation, finance and profitability of national micro and small companies in the commercial sector, hardware stores of the Callería district, 2021. The research was of a quantitative type, descriptive level and non-experimental / cross-sectional / retrospective design, which was carried out in order to obtain the information necessary for the validation of this research thesis. The information could be acquired using the survey method, which consisted of 36 closed questions, which was applied to our population made up of 30 microentrepreneurs and a sample made up of 29 mypes belonging to the aforementioned category, said information collected became 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 between them we have the following results: **With regard to entrepreneurs:** 82.8% are older than 51 years, 62.7% of the representatives are male and 51.7% of the representatives of micro and small companies only have completed high school. **Regarding the characteristics of micro and small companies:** 58.6% of companies have been established for more than 11 years. **Regarding the audit of micro and small companies:** 89.7% of legal representatives claim to have knowledge about what an audit implies, 55.2% of legal representatives do not want their company to be audited, 96.6 % of the legal representatives affirmed that they would go to a natural person to obtain an audit, 44.8% of the legal representatives would carry out an audit of 3 or more months, 51.7% of the legal representatives affirm that their company

would improve if they agreed to an audit , 65.5% of legal representatives report that the audit has not improved in relation to finances, 55.2% of legal representatives would not be willing to be trained on auditing and 58.6% of legal representatives mentioned the audit in their company it has not improved relative to profitability. **Regarding the taxation of micro and small companies:** 58.6% of the legal representatives affirm that they have been given attention, guidance and solution to the different situations that have been presented to them and they feel satisfied by the same, 62.1 % of legal representatives report that they do not carry out said control since they have staff assigned to do so, 100% of legal representatives report that they have staff prepared and duly trained to assume these functions, 100% of legal representatives affirm that they have the accounting books up to date in the event of any eventuality, 96.6% of the legal representatives mention that they had no problems presenting their declarations on time, 100% of the legal representatives mention that their declared taxes were paid at the appropriate time to the tax administration since they have a staff that reminds them of this obligation, 82.8% of businessmen mention that they do not have established formats for the control of the tax limit accepted as representation and recreational expenses, 55.2% of employers confirm that they know what are the tax violations and penalties that could affect the company, 93.1% of employers confirm that They are motivated to comply with the payment of their taxes and 55.2% of entrepreneurs state that their entrepreneur would not improve if they have tax planning. **Regarding the finances of micro and small companies:** 96.6% of entrepreneurs mention that, if they applied for credit, 96.6% of entrepreneurs affirm that they received the requested credit, 69% of entrepreneurs affirm that they requested financing of more than S / 10,000.00, 65.5% of entrepreneurs report that they received

financing of more than S / 10,000.00, 96.6% of entrepreneurs affirm that they requested credit from banks, 96.6% of entrepreneurs affirm that they received credit from banks, 60.7% of the entrepreneurs paid more than 3% monthly interest, 96.6% of the entrepreneurs affirm that the credit received was timely, 86.2% of the entrepreneurs affirm that the credit received was sufficient to finance the activities of their company.

Regarding the profitability of micro and small companies: 72.4% of the legal representatives mention that the profitability of their company is different from last year, 96.6% of the entrepreneurs affirm that the profitability of their company has improved thanks to the financing received , 100% of the entrepreneurs affirm that the profitability of their company is not affected by the payment of their taxes, for which they comply with the payment of said taxes in a timely manner, 58.6% of the entrepreneurs mention that the audit would not improve To the profitability of their company, 82.8% of the entrepreneurs believe that the profitability of their company will improve economically.

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	21
1.1. Revisión de literatura	24
1.1.1. Planteamiento del problema.....	24
1.1.1.1.Caracterización del problema.....	24
1.1.2. Enunciado del problema	29
1.1.3. Objetivos de la investigación	29
1.1.3.1.Objetivo general	29
1.1.3.2.Objetivos específicos	30
1.1.4. Justificación de la investigación.....	30
II. MARCOS TEÓRICO Y CONCEPTUAL	32
2.1. Antecedentes.....	32
2.1.1. Internacional.....	32
2.1.2. Latinoamericano	34
2.1.3. Nacional	38
2.1.4. Regional	49
2.1.5. Local	60

2.2.Bases Teóricas de la investigación	69
2.2.1. Teorías de la auditoría.....	69
2.2.2. Teorías de la tributación.....	72
2.2.3. Teoría de las finanzas.....	73
2.2.4. Teoría de la rentabilidad.....	79
2.3.Marco Conceptual.....	82
2.3.1. Definición de auditoría.....	82
2.3.2. Definición de tributación.....	86
2.3.3. Definición de finanzas	99
2.3.4. Definición de rentabilidad	107
2.3.5. Definición de micro y pequeña empresa.....	110
III. METODOLOGÍA.....	110
3.1. Tipo de investigación.....	111
3.2. Nivel de investigación de tesis	111
3.3. Diseño de la investigación.....	112
3.4.Población y muestra.....	112
3.4.1. Población.....	112
3.4.2. Muestra.....	113
3.5.Definición y operacionalización de variables	113
3.6.Técnicas e instrumentos de recolección de datos	117
3.6.1. Técnicas.....	117
3.6.2. Instrumentos	117
3.7.Plan de análisis	117
3.8.Matriz de consistencia.....	118

3.9.Principios éticos.....	124
3.9.1. Protección de la persona	124
3.9.2. Libre participación y derecho a estar informado	124
3.9.3. Beneficencia y no-maleficencia	125
3.9.4. Cuidado del medio ambiente y respeto a la biodiversidad.....	125
3.9.5. Justicia	125
3.9.6. Integridad científica.....	126
IV. RESULTADOS	127
4.1. Resultados	127
4.2. Análisis de Resultados	163
V. CONCLUSIONES	168
VI. RECOMENDACIONES.....	172
VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....	176
7.1.Referencias bibliográficas	176
VIII.ANEXOS	185
8.1. Carátula	187
8.2. Artículo científico	188
8.3. Declaración del artículo científico.....	275
8.4. Cronograma de actividades	277
8.5. Presupuesto.....	278
8.6. Base de datos	279
8.7. Estadística de fiabilidad	281
8.8. Validación de encuestas y cuestionarios.....	284

7. ÍNDICE DE GRÁFICOS, TABLAS Y CUADROS

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 01: Se muestran las edades de los entrevistados	127
Gráfico 02: Sexo de los representantes	128
Gráfico 03: Grado de instrucción educativa de los representantes	129
Gráfico 04: Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	130
Gráfico 05: Conocen algo referente a la auditoría	131
Gráfico 06: Desea que a su empresa se le practique una auditoría	132
Gráfico 07: A donde acudirían para obtener una auditoría.....	133
Gráfico 08: Cuándo acudiría para obtener auditoría	134
Gráfico 09: Mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	135
Gráfico 10: La auditoría ha mejorado con relación a las finanzas	136
Gráfico 11: Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.....	137
Gráfico 12: La auditoría ha mejorado con relación a la rentabilidad	138
Gráfico 13: Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria.....	139
Gráfico 14: Revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad.....	140
Gráfico 15: Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.....	141
Gráfico 16: Libros de Contabilidad al día	142
Gráfico 17: Problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	143
Gráfico 18: Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad	144

Gráfico 19: Formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de presentación.....	145
Gráfico 20: Conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias	146
Gráfico 21: Se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos	147
Gráfico 22: La empresa puede mejorar si cuentan con un planeamiento tributario	148
Gráfico 23: Solicitaron crédito.....	149
Gráfico 24: Recibieron crédito.....	150
Gráfico 25: Monto del crédito solicitado.....	151
Gráfico 26: Monto del crédito recibido	152
Gráfico 27: Entidad a la que solicito el crédito.....	153
Gráfico 28: Entidad a que le otorgo el crédito	154
Gráfico 29: Tasa de interés cobrado por el crédito	155
Gráfico 30: El crédito fue oportuno	156
Gráfico 31: Monto del crédito suficiente.....	157
Gráfico 32: La rentabilidad de su empresa es diferente al años pasado	158
Gráfico 33: La rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	159
Gráfico 34: La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.	160
Gráfico 35: La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicasen una auditoría.	161
Gráfico 36: La rentabilidad de su empresa cree que mejore económicamente	162

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 01: Se muestran las edades de los entrevistados	127
Tabla 02: Sexo de los representantes	128
Tabla 03: Grado de instrucción educativa de los representantes	129
Tabla 04: Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	130
Tabla 05: Conocen algo referente a la auditoría	131
Tabla 06: Desea que a su empresa se le practique una auditoría	132
Tabla 07: A donde acudirían para obtener una auditoría	133
Tabla 08: Cuándo acudiría para obtener auditoría	134
Tabla 09: Mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	135
Tabla 10: La auditoría ha mejorado con relación a las finanzas	136
Tabla 11: Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	137
Tabla 12: La auditoría ha mejorado con relación a la rentabilidad.....	138
Tabla 13: Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria	139
Tabla 14: Revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad.....	140
Tabla 15: Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.....	141
Tabla 16: Libros de Contabilidad al día	142
Tabla 17: Problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	143
Tabla 18: Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad	144
Tabla 19: Formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como	

gasto de presentación.....	145
Tabla 20: Conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias	146
Tabla 21: Se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos	147
Tabla 22: La empresa puede mejorar si cuentan con un planeamiento tributario ...	148
Tabla 23: Solicitaron crédito.....	149
Tabla 24: Recibieron crédito.....	150
Tabla 25: Monto del crédito solicitado.....	151
Tabla 26: Monto del crédito recibido	152
Tabla 27: Entidad a la que solicito el crédito.....	153
Tabla 28: Entidad a que le otorgo el crédito	154
Tabla 29: Tasa de interés cobrado por el crédito	155
Tabla 30: El crédito fue oportuno	156
Tabla 31: Monto del crédito suficiente.....	157
Tabla 32: La rentabilidad de su empresa es diferente al años pasado.....	158
Tabla 33: La rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	159
Tabla 34: La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.	160
Tabla 35: La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicasen una auditoría..	161
Tabla 36: La rentabilidad de su empresa cree que mejore económicamente	162

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro 01: Operaciones gravadas renta de tercera	90
Cuadro 02: Regímenes tributarios.....	92
Cuadro 03: Montos mínimos y máximos	104
Cuadro 04: Plazos mínimos y máximos	104
Cuadro 05: Tasas y parámetros.....	106

I. INTRODUCCIÓN

El mundo globalizado va en progreso a niveles extraordinarios hacia la globalización de manera financiera o económica, gracias a esto el mundo se encuentra conectado pudiendo compartir la cultura y recursos de manera rápida y eficiente. Por ende, se aparecen retos considerables para los empresarios para estar a la vanguardia del progreso deben capacitarse e innovar.

El Banco Mundial (2016), en “los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos, expresa que Las pequeñas y medianas empresas (pymes) representan más de la mitad de los puestos de trabajo formales en el mundo. Estas empresas brindan soluciones eficaces a cuestiones fundamentales del desarrollo, como el acceso a energía limpia y agua potable, servicios sanitarios y educación”.

Asociación de emprendedores del Perú (2015), las “Mypes son de gran importancia ya que representan el factor fundamental para así poder lograr el crecimiento de un país (económico), gracias a la mentalidad de las personas de independizarse generando sus propias empresas y las que ya fueron generadas van creciendo haciendo un progreso constante a la economía”.

Según la Fundación Instituto Iberoamericano de Mercados de Valores (2017), la “financiación de las pymes es, sin lugar a dudas, uno de los puntos cruciales para la supervivencia de las mismas. No ya desde el punto de vista de esta necesidad esencial en el medio y largo plazo, sino de la misma financiación del activo circulante y el ajuste de las necesidades operativas de fondos. El marco genérico en el que se desenvuelven las pymes gira en torno a dos premisas básicas: asegurar su funcionamiento en el futuro y conseguir que este se desenvuelva en las

mejores condiciones de rentabilidad posibles. En este sentido, la gestión financiera y la organización administrativa generadora de información de la empresa se convierten en elementos básicos para la toma de decisiones, y para alcanzar un correcto equilibrio. Sin embargo, existe un gran número de empresas, especialmente las microempresas, que no logran superar esta asimetría de la información, y así generan graves impedimentos para su acceso al financiamiento. En general, las fuentes básicas de financiación en las pymes de los países latinoamericanos son, básicamente, recursos propios, créditos bancarios, proveedores y otros que incluyen desde préstamos familiares o prestamistas privados”.

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

Según Oyola (2018), la evasión tributaria es una “acción de incumplir e infringir la ley con la intención de no pagar o pagar menos impuestos, es una acción

tomada como una falta en la legislación que trae como consecuencia que el fisco reciba menos ingresos, esto contribuye a un gran problema de medir y supervisar las obligaciones de las empresas en nuestro país, desconociendo que gracias a esta retribución es que se sostiene la mayor parte de la riqueza que tiene el país. La importancia económica de medir la evasión tributaria es que afecta el bienestar social y distorsiona el crecimiento económico de un país, generando competencia desleal lo cual afecta a la rentabilidad de las empresas, todo esto nos perjudica de tal manera que si no se pagan los impuestos no habría ingresos suficientes para sostener los gastos públicos e investigar cómo obtener una mejor efectividad de la economía y disminuir la crisis”.

Concha y Juscamaita (2017), en su investigación auditoría administrativa y su aplicabilidad en las mypes del Perú señala que las “mypes, han surgido a lo largo del tiempo como negocios familiares de pequeños capitales con un objetivo emprendedor que se orienta a rentabilizar en extremo sus operaciones. Estas empresas han ido creciendo sin considerar el análisis de la optimización y calidad en el manejo de los recursos materiales, humanos y técnicos. En este contexto de crecimiento, una auditoría administrativa es particularmente necesaria, pues es la que puede ayudar a detectar y mejorar las deficiencias, no solo de los procesos, sino de la ejecución de la gestión de la administración, y actúa en beneficio de los negocios que la implementan. Si bien es cierto que, en el caso de las mypes, aún no existen antecedentes documentados de aplicación de la auditoría administrativa relacionados con su propia naturaleza, de tamaño y disponibilidad de recursos; Lo cual al ser aplicada una auditoría a las mypes puede mejorar, innovar, valorar y lograr una ventaja competitiva sustentable para este tipo de empresas”.

Según Ruiz (2018), informa que, en el 2017, el “Perú contaba con más de 1.7 millones de mypes. Sin embargo, más del 50% corre el riesgo de desaparecer del mercado en los primeros tres años de creación, según un análisis de la consultora de marketing digital Kolau”.

Según Centurión (2012), informa que las micro y pequeñas empresas tienen varios “obstáculos o limitaciones a que son empresas constituidas por personas emprendedoras no cuentan con la capacitación necesaria en gerencias, empresarial, formalización u otro tipo de conocimiento importante para su progreso, dichas empresas tienen poco apoyo de financiamiento por las entidades financieras para así poder obtener su capital oportuno de trabajo, por ende, son algunos motivos por el cual los crecimientos de las MYPES se ven estancados en el país”.

Según Ayales (2011), también se sabe que las MYPES fracasan por el mal manejo de las empresas en base a un funcionamiento erróneo de las actividades del rubro al cual podría pertenecer para ellos deben poder acceder a información que les ayuda a tener una idea básica y así poder estar capacitados de como emplear su inversión y cual es lo que le conviene más a la empresa ya que representan el pilar de la económica de muchos hogares.

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 general 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”.

Perú 21 (2014), en “Negocios minoristas ferreteros moverán más de US\$ 3,500 millones en 2014, ya que su desarrollo va a la par del boom inmobiliario y su crecimiento anual se estima que es de 10%. En el Perú existen aproximadamente 6 mil negocios minoristas tradicionales de las ferreterías dominan el 80% del mercado ferretero, dejando atrás a las cadenas retail”.

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 Djamila 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 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".

Por otro lado, los pequeños "negocios ferreteros están posicionados en la mente de los consumidores finales. Sus productos tienen la ventaja de tener un costo menor en comparación a las grandes cadenas, así como la atención personalizada. También, muchas de estas empresas minoristas ofrecen el servicio a domicilio a un precio menor y sin demoras; es decir, en el momento de la solicitud. Pasando, al ámbito local, en la provincia de Calleria existe una gran variedad de Mypes distribuidas en distintos sectores como es el comercio, servicio, industria; dentro de estos destaca el sector comercio-rubro ferreterías, que cubre la demanda local, Regional, y nacional. Muchas de estas Mypes se encuentran en la provincia de

Callería, concentrándose la mayoría de ellos en diferentes jirones del casco urbano de la ciudad, lugar elegido para realizar el presente estudio”.

Líneas arriba se “demostró la importancia que tienen la auditoría, tributación y las finanzas en el desarrollo y crecimiento de las micro y pequeñas empresas, en cuanto a rentabilidad”.

Mediante la investigación realizada se llegó a conocer las principales características de la “auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Callería, 2021. Por todas estas razones se ha planteado el siguiente enunciado del problema”.

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 del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2021?”

Para dar respuesta a este problema, se ha planteado el siguiente:

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 ferreterías del distrito de Callería, 2021.”

1.1.3.2. Objetivos específicos

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

1.1.4. Justificación de la investigación

La investigación se justifica porque 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 ferreterías 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

ferreterías del distrito de Callería, 2021”.

Asimismo la investigación se desarrolló con “metodología del tipo cuantitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental / transversal / retrospectivo, para adquirir la información se utilizó la técnica de encuesta gracias a la cual se obtuvo los resultados entre ellos tenemos lo siguiente: Que la mayoría de empresarios de este rubro solo cuentan con secundaria completa, que las empresas tienen más de 10 años constituidas, respecto a la auditoría los empresarios solo cuentan con nociones sobre lo que es auditoría y la importancia de ello por ende no desean en su mayoría realizar auditoría a su empresa. Respecto a la tributación los empresarios cuentan con un responsable que ve todo este aspecto desde las declaraciones hasta la documentación necesaria para tener una tributación correcta. La mayoría de empresarios de este rubro solicitan crédito para poder realizar sus operaciones con normalidad requiriendo a entidades bancarias. Por ende, gracias a dichos procesos las empresas de este rubro presentan un aumento en su rentabilidad a poca escala”.

La investigación realizada se concluye que los “empresarios no siguen formándose académicamente lo cual podría ser un factor clave para el progreso de su empresa, que no demuestran interés en el tipo de tributación que realiza su empresa ya que confían en el trabajo del personal encargado. Que los representantes adquieren crédito de entidades bancarias sin realizar un análisis del mismo donde podrían ver comparativos tanto de entidades como de tipos de financiamiento o como emplearlo de manera correcta. Tienen un aumento en su rentabilidad de poca escala por la falta de un control

adecuado al desarrollo de sus actividades”.

Mediante la presente investigación 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”.

Finalmente, la investigación brindara información necesaria a las personas que quieran emprender en dicho rubro, escogí el presente rubro por la facilidad geografía de poder ir personalmente a las empresas ya que yo vivo en el presente distrito y tengo amigos que se dedican a dicho rubro. Estoy muy interesado en incursionar en el presente rubro y complementar con lo aprendido mediante la presente investigación realizada.

II. MARCO TEORICO Y CONCEPTUAL

2.1. Antecedentes

2.1.1. Internacional

Benito y Platero (2015), en su investigación “Las microempresas en tiempos de crisis: Análisis de la formación, la experiencia y la innovación, precisa que, en España, al igual que Grecia, Portugal o Italia, es hoy en día uno de los países europeos con menos previsiones de crecimiento económico y con más tasa de paro de la Unión Europea. Su tejido empresarial, a diferencia de otros países como los nórdicos o centroeuropeos, viene caracterizado por el protagonismo de empresas de muy reducida dimensión con una media

de 1-3 empleados. Estas empresas se caracterizan actualmente por el constante cierre de sus negocios y por la destrucción de empleo. El nivel formativo de los directivos y empresarios tiene un efecto positivo sobre el rendimiento del capital humano de los trabajadores. La formación académica de quienes dirigen la empresa es un determinante positivo en la adopción de innovaciones que permite tener una mayor capacidad innovadora y, por tanto, una mayor capacidad para afrontar una crisis. El capital humano, su nivel educativo, los conocimientos y las habilidades de que disponen las personas son un factor clave para la competitividad de una economía y, más en concreto, de una empresa en tiempos difíciles. Propone como área de mejora el estudio en profundidad de ratios financieros para poder trabajar de forma más cuantitativa y objetiva los efectos de la crisis en los resultados (ventas, rentabilidad económica, cuota de mercado, etc.) de las microempresas. Igualmente, puede intentar profundizarse en las variables de tal forma que puedan cuantificarse, como, por ejemplo, cuantificar el gasto en investigación y desarrollo realizado por las microempresas estudiadas en estos años de crisis. Por último, la permanencia en el mercado no aparece en el modelo como una variable influyente, sin embargo, esto puede ser debido a que, en el modelo, la muestra utilizada se caracteriza por ser estar formada como se ha indicado en párrafos anteriores, mayoritariamente, por empresas consolidadas y, por este motivo, este dato puede estar sesgado”.

Bernal & Parra (2015), en su trabajo de investigación “Auditoría de Gestión de la ISO 9001- 2008 Gestión de calidad para las empresas de Publicidad y Servicios Publicitarios Caso señal X Cía. Ltda. durante el período 2014, de la Universidad de Cuenca – Ecuador. Quienes concluyen que: Ausencia de capacitaciones y falta de incentivos para la preparación profesional del personal de producción, por falta de coordinación del departamento de talento humano con la administradora del sistema de gestión de calidad, ocasionando problemas en el desarrollo de las actividades de producción como: desconocimiento de nuevos métodos para realizar con eficiencia el proceso de las operaciones. No se realizan capacitaciones al personal administrativo para proporcionar un mejor servicio al cliente por la falta de organización del jefe de talento humano, generando insatisfacción al cliente por el servicio recibido. El mantenimiento de la maquinaria no es el adecuado por falta de recursos, originando retrasos en las órdenes de producción por fallas en las máquinas de uso diario. No se realizan evaluaciones de satisfacción a los clientes por falta de políticas establecidas por la administradora del sistema de gestión de calidad, generando insatisfacción al cliente en los productos o los servicios recibidos”.

2.1.2. Latinoamericano

Guerrero (2011), en su investigación “Problemas de financiamiento para Pymes en Latinoamérica, sostiene que las pymes son percibidas como entidades de alto riesgo, por lo que los bancos

prefieren desviar sus recursos a organizaciones de mayor tamaño que puedan cumplir con sus obligaciones. La heterogeneidad de las pymes es un problema mayúsculo cuando tratamos de dirigir el crédito y esto hace que los estudios de crédito sean más costosos. Esto hace que automáticamente se reduzcan las posibilidades que un banco se interese siquiera por adelantar este proceso de selección con solicitudes de montos pequeños que son los que las pymes solicitan. Una dificultad más está en el poco desarrollo del mercado de capitales (capitales de riesgo) del que tanto se habla en la academia. La región muestra una marcada tradición al financiamiento con deuda por parte de las mismas empresas, lo que es un grave problema de democratización de los recursos. En gran parte de los países de América Latina aún hoy se pretenden cubrir estas falencias en crédito y recursos con organizaciones de fomento de segundo piso. Esta afirmación de por sí parece contradictoria. Los bancos de segundo piso no cumplen con la verdadera función de fomento, ya que pasan por el intermediario de primer piso y este a su vez busca maximizar su beneficio y no brindar un servicio a la sociedad. Frente a esta situación tan difícil de falta de garantías por parte de la empresa, de falta de crédito por parte del sector financiero y de falta de políticas aplicables a nuestra realidad es preciso que exijamos del estado y de la banca regional mayor transparencia en el manejo de los recursos para poder acceder a ellos a costos más razonables y que iniciemos un desmantelamiento de las leyes obsoletas que amarran los recursos y

adoptemos en cambio leyes que utilicen las nuevas herramientas de control para que los recursos lleguen a su destino como inversión y no como préstamo. Si el sistema financiero prefiere seguir con las empresas grandes debemos obligarlos por medio de mecanismos de cuotas para que una parte llegue a las pequeñas empresas. Y si para eso deben implementar herramientas de evaluación más modernas que disminuyan costos entonces se los debe obligar a hacerlo para que presten un mejor servicio”.

Según Cronista (2017), en su publicación “Más del 80% de las pymes tiene restringido el acceso al crédito”, y esto debido a las altas tasas de interés o a las condiciones que imponen las entidades financieras para otorgar créditos. Esto es uno de los principales problemas para el desarrollo de las pequeñas empresas que impulsan el 65% del mercado local. Un informe de la Consultora financiera First Capital Group indica que actualmente la demanda insatisfecha de financiamiento de las pymes asciende a los 72 millones de dólares, más del doble de lo que necesita el Estado para financiar su déficit. En Argentina, el número de de micro, pequeñas y medianas empresas asciende a las 600,000 (con más de 200 empleados) que dan trabajo a más de 4 millones de personas. Es decir que el 99% de las empresas registradas son micro, pequeñas y medianas y emplean formalmente el 65% de los trabajadores del mercado, generando el 44% de la riqueza del país. La Argentina enfrenta una demanda potencial de crédito para financiar a MiPymes en el orden de los 100 millones,

indica el análisis. Cuando se realiza el relevamiento de la oferta actual de financiamiento para este segmento en el sistema bancario y el mercado de capitales dicho volumen no supera el 3% del PBI, lo cual marca una clara desconexión entre el sistema financiero y el sistema productivo de pymes.

Según Imef Universitario (2017), en su publicación “La problemática de crecimiento de las PYMES en México” informa que México cuenta con numerosos casos de empresas y de personas que han tenido éxito, un ejemplo de ello es la lista Forbes Global 2000, que engloba a las empresas públicas más grandes y poderosas del mundo, medidas por ingresos, ganancias, activos y valor de mercado, presentada en el 2015, están 13 empresas mexicanas encabezadas por América Móvil en el puesto 125. Hoy en día son más las personas, en su mayoría jóvenes los que buscan tener éxito y ser el “plus” para impulsar la economía del país, emprendiendo su negocio; pero lamentablemente esos negocios solo se quedan en pequeños o medianos. En una encuesta realizada por INEGI en 2015, las principales causas que afectan el crecimiento de las micro, pequeña y mediana empresa son, la falta de crédito sobre todo en las microempresas representando un 22.7%, la baja de demanda en sus productos siendo el 16.7% las microempresas con este problema, exceso de trámites gubernamentales e impuestos altos representado mayormente por PYMES con un 48.4%, entre otros causantes como competencia de empresas informales e inseguridad. Otro factor

bastante importante es la falta de uso de tecnologías por parte de microempresas familiares, lo cual influye en su competitividad frente a otros negocios en el mercado, en una encuesta realizada por INEGI el 74.5% de las microempresas no usan un equipo de cómputo. A pesar de que existen empresas como INADEM, CONDUSEF y Distrito Emprendedor, que son instituciones que te ayudan a desarrollar tu idea de negocio y hacer que esta se realice exitosamente, falta más difusión de estos programas, ya que la mayoría de las veces pasan desapercibidos para las familias mexicanas con deseos de emprender. Está en nosotros los jóvenes estar informados de los diferentes programas que están a nuestro alcance, para que, en la lista de Forbes Global 2000, siga estando presente México, pero más significativamente.

2.1.3. Nacional

Aguirre (2019), en su tesis “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019”, cuyo objetivo general fue determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las MYPES sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019. La investigación fue tipo cuantitativo y nivel descriptivo y diseño no experimental/transversal/retrospectiva, para lo cual se utilizó una muestra conformada por 29 MYPES, obteniendo los siguientes resultados: Con respecto a los empresarios. El 51,7% de los

representantes de las empresas encuestadas son de sexo Masculinos. El 65,5% de los representantes de las empresas encuestadas tienen secundaria completa. Con respecto a las características de las microempresas. El 55,2% de la MYPES tienen de 1 a 5 años de antigüedad. Con respecto a la auditoría. El 62,1% de los representantes de las empresas encuestadas desea que a su empresa le practiquen la auditoría. El 58,6% de los representantes de las empresas encuestadas no conocen algo referente a la auditoría. El 51,7% de los representantes de las empresas encuestadas no creen que su empresa mejoraría si practican la auditoría. El 65,5% de los representantes de las empresas encuestadas menciona que la auditoría no mejora en relación con las finanzas. El 55,2% de los representantes de las empresas encuestadas informa que acuden a las personas naturales para obtener la auditoría. El 62,1% de los representantes de las empresas encuestadas menciona que acudiría a las personas naturales para obtener una auditoría. El 62,1% de los representantes de las empresas encuestadas menciona que si están dispuestos a ser capacitados sobre auditoría. Con respecto a los tributos. El 72,4% de los representantes de las empresas encuestadas menciona que no se sienten satisfechos con la autorización que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 51,7% de los representantes de las empresas encuestadas menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización. El 69,0% de los representantes de las empresas

encuestadas menciona que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 55,2% de los representantes de las empresas encuestadas menciona que no están los libros de contabilidad al día. El 69,0% de los representantes de las empresas encuestadas menciona que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 55,2% de los representantes de las empresas encuestadas menciona los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 55,2% de los representantes de las empresas encuestadas menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 62,1% de los representantes de las empresas encuestadas menciona que no conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 69,0% de los representantes de las empresas encuestadas menciona que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 69,0% de los representantes de las empresas encuestadas menciona que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. Respecto a las finanzas. El 72,4% de los representantes de las empresas encuestadas menciona que solicitaron crédito. El 72,4% de los representantes de las empresas encuestadas menciona que recibieron crédito. El 41,4% de las MYPES encuestadas solicitó un crédito de más de 5000 nuevos soles. El 41,4% de las MYPES encuestadas recibió un crédito de más de 5000 soles. El 51,7% de los

representantes de las empresas encuestadas informo que solicitó crédito de una entidad bancaria. El 51,7% de los representantes de las empresas encuestadas recibió crédito de una entidad bancaria. El 44,8% de los representantes de las empresas encuestadas informa que pago una tasa se un 3% mensual. El 55,2% de los representantes de las empresas encuestadas menciona que el crédito fue oportuno. El 55,2% de los representantes de las empresas encuestadas menciona que el monto del crédito si fue suficiente. El 62,1% de los representantes de las empresas encuestadas creen que el financiamiento mejora la empresa. Respecto a la rentabilidad. El 69,0% de los representantes de las empresas encuestadas creen o perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. El 58,6% de los representantes de las empresas encuestadas creen o perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 58,6% de los representantes de las empresas encuestadas mencionan que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 72,4% de los representantes de las empresas encuestadas mencionan que la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

Peña (2017), en su tesis “Financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías Tocache, 2017.”, tuvo por finalidad en determinar la influencia del financiamiento en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Tocache, 2017,

para desarrollar este estudio se ha seguido las pautas metodológicas que orientan el proceso de investigación de nuestra Universidad, en ese sentido la metodología empleada, en cuanto al tipo de investigación es de nivel descriptivo porque se limitó a describir el comportamiento de las variables tal como se presenta, el diseño de investigación es correlacional, lo cual nos permitió encontrar la relación entre las variables, para el recojo de información se utilizó la técnica de la encuesta y el instrumento fue el cuestionario. El aspecto más relevante de este trabajo es en lograr el objetivo propuesto llegando a la conclusión que el financiamiento tiene gran conexión con la rentabilidad de las MYPES ya que según informaciones obtenidas vía encuesta se determina que, del 100% de los encuestados 75% manifiestan que si el financiamiento a las MYPES por parte de las entidades financieras es bueno y el 25% no cree. Al igual que las fuentes de financiamiento, la planificación financiera y los plazos de pago repercuten en la mejora de la rentabilidad tal como indica el coeficiente de determinación de 75,59% lo cual implica que 75,58% de rentabilidad es producto de la participación del financiamiento, asimismo, que las MYPE se constituyen una alternativa para disminuir el desempleo.

Carruitero (2015), en su tesis “El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso de la empresa comercializadora y distribuidora ferretería palacios de Chimbote, 2015”, cuyo objetivo general, determinar y describir la

influencia del Financiamiento en la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Perú y de la Empresa Comercializadora y Distribuidora Ferretería Palacios Chimbote, 2015. Constantemente se empleó la siguiente metodología, el diseño de investigación a aplicar es no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso, es documental y de caso, no tiene universo ni tampoco muestra, así mismo empleando como técnica encuestas. El principal resultado es que la MYPE Comercializadora y Distribuidora Ferretería Palacios, logro aumentar su rentabilidad durante varios meses a pesar de contar con competencia en dicho lugar donde se encuentra ubicada. En la ferretería Palacios; según los resultados que se obtuvieron, lograron generar diversas inversiones gracias al financiamiento percibido ,dado a ello se han podido obtener resultados efectivamente positivos en su negocio con la finalidad de poder rendir más ingresos durante los meses y días de dicho año, consecuentemente continuando con el objetivo 02, según encuesta es que el problema de la competencia en que puedan preferir algunas de las ferreterías existentes, que conlleva a que la ferretería Palacios, pueda bajarle el ingreso y no seguir creciendo para acceder a otro financiamiento y más aún la ubicación de la ferretería, la crisis de economía que impide acceder productos a dicha ferretería ubicado en un asentamiento humano también se dispuso problemas de bajo rendimiento. El financiamiento ha demostrado de influencia ayudando a mejorar la rentabilidad de la micro empresa ferretería palacios.

Rodríguez (2014), en su tesis “Caracterización del financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio- rubro ferreterías, de la I y II etapa, San Luis, distrito de Nuevo Chimbote, 2013.”, cuyo objetivo general fue: determinar las principales características del financiamiento en las Micro y Pequeñas empresas del sector comercio- rubro ferreterías de la I-II etapa, San Luis, distrito de Nuevo Chimbote, 2013. La investigación fue tipo cuantitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental/ transversal, utilizándose una población muestral de 4 MYPE, se les aplicó un cuestionario estructurado de 15 preguntas obteniéndose lo siguiente: El 50% tiene 31-51 años. El 75% son varones. El 100% tienen estudios universitarios incompletos. El 75 % son casados. El 50% tienen 5 a más años y el 50% 2 a 5 años. El 75% tienen de 1-5 trabajadores. El 50% formado para generar empleo, y el 50% por subsistencia. El 100% cuentan con patrimonio. El 100% conoce los beneficios para obtener financiamiento. El 75% ha solicitado crédito bancario. El 75% recibió de S/.5001 a más. El 75% invirtió en capital de trabajo. Al 100% le es beneficioso el financiamiento. El 50% su rentabilidad aumentó un 20%. Concluyendo que: La mayoría del sector comercio-rubro ferreterías de la I - II Etapa, San Luis, Distrito de Nuevo Chimbote, tiene 31 a 51 años, son varones y casados, su permanencia es 2 -5 años y de 5 a más años, creadas para generar empleo y/o subsistencia, con 1-5 trabajadores. En su totalidad tienen

estudios universitarios incompletos, cuentan con patrimonio y conocen los beneficios para obtener financiamiento.

Burgos (2015), en su tesis “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro venta de artículos de ferreterías en general del distrito La Esperanza, Provincia de Trujillo, año 2014”, cuyo objetivo general fue: describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro compra/venta de artículos de ferreterías en general, del Distrito La Esperanza, Provincia de Trujillo, año 2014. La investigación fue descriptiva, para el recojo de la información se escogió una muestra poblacional de 30 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 32 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose como resultado la facilidad para un financiamiento depende del ciclo de maduración de la empresa, así para las MYPE con varios años de operación y que cuenten con registros contables anteriores, se les facilita acceder a un crédito bancario, a diferencia de aquellas que al iniciar un negocio aún no tienen ingresos asegurados o su promotor no tienen historia crediticia. En cuanto a la Capacitación, es de suma importancia el conocimiento, el grado de capacitación que tenga, de tal manera que la evaluación constante y progresivo a este sector permitirá generar grandes beneficios económicos, concluyendo que tanto el Financiamiento y la Capacitación son dos puntos importantes

que influyen directamente en la Rentabilidad y los resultados de gestión de las MYPE. El estudio se determina por la importancia de las pequeñas y medianas empresas para lograr el desarrollo y en su efectiva inserción en los mercados, favoreciendo de esta manera la generación de empleo, la democratización de oportunidades y la participación de los ciudadanos, es decir, la inclusión social. La importancia de este proyecto queda reflejada en la proyección de las MYPE, hacia un futuro acorde con los niveles de competitividad exigidos por el mercado actual y por el incremento de la calidad de todos los componentes que intervienen en el proceso, tales como el humano, el laboral y el mercantil. Con esto se logró obtener el presente documento el cual servirá de base y soporte, para la optimización de la toma de decisiones por parte de los inversionistas del rubro y afines.

Aguila (2013), en su tesis “Caracterización del Financiamiento, la Capacitación y la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Chimbote periodo 2009- 2010”, cuyo objetivo general fue: Describir las principales características del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las Microempresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Chimbote, periodo 2009- 2010. Se tomo una muestra de 15 MYPES de una población de 30 empresas del sector comercio ferretero a quienes se les aplico un cuestionario de 25 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta los principales resultados fueron: Respecto al

perfil de las empresas: Del 100% de los encuestados el 33 % de las empresas tienen un año de antigüedad, el 27% tienen dos a tres años de antigüedad y el 13% tienen más de tres años de antigüedad. Del 100% de los encuestados la empresa de un año tiene 6 trabajadores que representa el 40%, a la empresa de 2- 4 años tienen 5 trabajadores que representa el 33%, la empresa de 4-10 años tienen 3 trabajadores que representa el 20% y la empresa más de diez años tiene un solo trabajador que representa el 7%. Del 100% de los encuestados el 53%, de las empresas tienen un tipo de financiamiento propio, el 40% tiene financiamiento de entidades financieras, mientras que el 7% tiene financiamiento de otras personas. Del 100% de los encuestados el 93% su objetivo de una empresa es de obtener más ganancias y el 7% su objetivo es de dar empleo a la familia. Del 100% de los encuestados el 60% de las empresas si llevan contabilidad y el 40% de las empresas no llevan contabilidad. Del 100% de los encuestados el 53% de las empresas tienen un asesoramiento profesional de un contador, el 13% de las empresas tiene asesoramiento de un economista, el 7% de las empresas tiene asesoramiento de un administrador y el 27% de las empresas tienen asesoramiento de otro profesional. Respecto a la capacitación: Del 100% de los encuestados el 80% de los trabajadores reciben capacitación y el 20% no. Del 100% de los encuestados el 73% de las empresas capacitan a sus trabajadores y el 27% se capacita por cuenta misma del trabajador. Del 100% de los encuestados 5 trabajadores han sido capacitado una sola vez por la empresa que

representa el 33%, 7 trabajadores han sido capacitado dos veces por la empresa que representa el 47% y 3 trabajadores han sido capacitados tres veces por la empresa que representa el 20%. Del 100% de los encuestados en el año 2009 y 2010, 6 trabajadores recibieron capacitación por cuenta de la empresa que representa un 40%, en el año 2011. 3 trabajadores recibieron capacitaciones por cuenta de la empresa que representa un 20%. Del 100% de los encuestados el 73% si considera que la capacitación es una inversión y el 27% no lo considera. Del 100% de los encuestados el 73% si considera que la capacitación mejora el rendimiento de sus trabajadores y e 27% no lo considera. Del 100% de los encuestados El 67% considera que la capacitación mejora la competitividad, es decir sobre sale de otras empresas y el 33% no lo considera que mejora. 14) Del 100% de los encuestados, el 67% considera que si eleva la capacitación de su empresa y el 33% está en desacuerdo.

Concluye Aguilar, respecto al financiamiento: Del 100% de los encuestados el 47% es de tipo de financiamiento propio y el 53% el financiamiento viene de entidades financieras. Del 100% de los encuestados, el 60% si solicito crédito y el 40% no solicito crédito. Del 100% de los encuestados si recibió crédito el 60% y el 40% no recibió. Del 100% de los encuestados, el 27% si están de acuerdo con tasa de interés y el 73% está en desacuerdo con la tasa de interés. Del 100% de los encuestados si recibió crédito el 67% del préstamo que

obtuvo fue invertido en mercadería, el 13% invirtió en compra de activo fijo y el 20 % en mejoramiento del local.

Del 100% de los encuestados, si contribuyo a solucionar problemas de liquidez 67% y el 33% respondió que no. Del 100% de los encuestados el 67% fue para pagos de proveedores, 13% para pagar tributos y el 20% para los trabajadores. Del 100% de los encuestados del préstamo obtenido el 67% si ayuda y el 33% no. Respecto a la rentabilidad: Del 100% de los encuestados la rentabilidad se manifiesta en el incremento de los activos en un 40%, el 20% de tener más clientes, el 73% menos deudas y el 33% no recurre a préstamos. Del 100% de los encuestados el 73% si recibió visitas de las entidades y el 23% no recibió visitas de las entidades. Del 100 de los encuestados las políticas en un 67% si motiva al incremento de la rentabilidad y el 33% no motiva.

2.1.4. Regional

Falconi (2019), en su tesis “Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2019”, cuyo objetivo general es describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributo de las MYPES, sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019. El diseño fue no experimental/transversal/retrospectivo descriptivo. La población de investigación fue de un total de 30 MYPES del rubro ya mencionado

líneas arriba, para recolectar la información necesaria se empleó un cuestionario estructurado por 34 preguntas cerradas, dirigido a los objetivos planteados y en las variables a tratar, la información recolectada mediante las encuestas en mención se procesaron y se formó una data, la cual empleando el programa SPSS o Excel Científico, se obtuvo los gráficos y tablas estadísticas para la representación de las preguntas realizadas en la encuesta; Por consiguiente se presenta los siguientes resultados: Con respecto a los empresarios: el 33.6% de los representantes de las empresas encuestadas tienen entre 22 a 30 años, el 66.4% de los representantes de las empresas encuestadas tienen de 31 a 59 años; El 60 % de los representantes de las MYPES son de sexo masculino y el 40 % son femenino; El 33.3% de los representantes de las MYPES encuestadas tienen el grado de secundaria; 36.7% de los representantes de las MYPES encuestadas tienen el grado de instrucción de instituto superior y el 30% de los encuestados cuentan con universitaria; El 36.7% de los representantes de las MYPES encuestadas son de estado civil casados, el 23.3% de los representantes de las MYPES encuestadas son solteros y el 40% de los representantes de las MYPES encuestadas son convivientes. Con respecto a las características MYPES: El 10% MYPES tienen una antigüedad de un año, 43.4% de las MYPES tienen una antigüedad de dos años, 23.3% de las MYPES tienen una antigüedad de tres años y el 23.3% de más de tres años; El 100% de los representantes de las MYPES encuestadas nos

informaron que si son formales; El 86.7% de los representantes de las MYPES encuestadas nos informaron que sus empresas fueron constituidas maximizar ganancias, y el 13.3% de las MYPES fueron formadas para generar ingresos para la familia; El 13.3% de las MYPES encuestadas pertenecen al régimen especial y el 86.7% de las MYPES encuestadas pertenecen al régimen mype tributario; El 20% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que cuentan de 1 a 2 trabajadores, un 30% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que cuentan con 3 a 4 trabajadores, 40% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que cuentan con 5 a 6 trabajadores y 10 de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que tienen 7 a 8 trabajadores laborando; El 23.3% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que sus ingresos superaran las 75 UIT, el 60% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que sus ingresos superaran las 150 UIT y el 16.7% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que sus ingresos superan las 300 UIT. Con respecto al financiamiento: El 46.7% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que obtienen financiamiento en las entidades bancarias, el 43.3% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que obtienen crédito en prestamistas privados o usureros y el 10% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que no obtienen financiamiento; El 20% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que pagan

un tasa de interés que supera el 10% por el crédito adquirido, el 60% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que pagan un más de 30 por ciento, el 10% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que paga más de 40 por ciento y una 10% de los representantes de las MYPES encuestadas no respondieron la encuesta; El 20% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que adquieren crédito que oscila entre 1,000 a 5,000 soles, el 10% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que obtienen crédito entre 16,000 a 25,000 soles, el 50% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que obtiene crédito entre 26,000 a 50,000 soles, el 10% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que obtiene crédito de más de 50 mil soles y el 10% de los representantes de las MYPES encuestadas no respondieron la encuesta; El 20% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que adquieren financiamiento a corto plazo; El 70% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que obtienen financiamiento en prestamistas privados o usureros y el 10% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que no obtienen financiamiento; El 36.7% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que el crédito solicitado se invierte en el capital de trabajo, el 16.7% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que invierten en el mejoramiento y/o ampliación de local y el 46.7% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que

invierten en activos fijos. Con respecto a la rentabilidad: El 56.7% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que el financiamiento si mejora a la rentabilidad y un 43.3% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que no mejora la rentabilidad; El 56.7% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que el control interno si mejora a la rentabilidad y un 43.3% mencionan que no mejora la rentabilidad de la empresa; El 53.3% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que la rentabilidad si ha mejorado en los pago de tributos y un 46.7% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que no mejora; El 90 % de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que la rentabilidad si ha mejorado en los últimos años y el 10% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que no mejoro. Con respecto al control interno: El 53.3% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que si cuenta con un control interno y el 46.7% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que no cuenta con un control interno; El 76.7% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que si sería eficiente y eficaz implementar un control interno y el 23.3% mencionan que no será eficiente; El 43.3% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que si están cumpliendo con los procesos operativos, contables y administrativos y el 56.7 % mencionan que no están cumpliendo; El 43.3% de los representantes de las MYPES

encuestadas mencionan que les gustaría mejorar el control interno y el 56.7 % de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que no. Con respecto al tributo: El 36.7% de los representantes de las MYPES encuestadas afirman que se sienten satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de SUNAT y el 63.3% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que no; El 13.3% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria y el 86.7% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que no; El 13.3% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 86.7% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que no; El 90% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que si están los Libros de Contabilidad al día y el 10% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que no; El 13.3 de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que sí tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 86.7% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan no; El 73.3% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria y el 26.7% de los

representantes de las MYPES encuestadas mencionan que no; El 93.3% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que no cuentan con un proceso de control tributario referente a gastos de representación y recreativos; El 60% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. y el 40% mencionan que no; El 60% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos y el 40% mencionan que no; El 60% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que si puede mejorar su rentabilidad si cuentan con un planeamiento tributario y el 40% mencionan que no.

Cala (2018), en su tesis “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2018”, cuyo objetivo general describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2018. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a acabo se trabajó con una población de 35 y una muestra de 33 microempresas, a quienes se les aplico un cuestionario de 36 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: Con respecto a los empresarios; De los microempresarios encuestadas se establece que la mayoría el 90.9%

(30) de los representantes de las micro empresas tienen entre 31 a 50 años. El 63.6% (21) de los de los representantes de la empresa tienen la condición de convivientes. Con respecto a las características de las microempresas; El 87.9% (29) de los representantes de la empresa tienen entre 06 a 10 años en el rubro. El 18.2% (6) de las empresas encuetadas son informales. El 1% (3) de las empresas tienen de 1 a 3 trabajador permanente. El 72.7% (24) de las microempresas tienen de 1 a 3 trabajador eventual. El 97% (32) de las microempresas se formaron para la obtención de ganancias. Con respecto al financiamiento; El 45.5% (15) de las microempresas han sido financiados por terceros. Al 6.1% (2) de las microempresas les otorgaron créditos entre 1,000 a 5,000 soles. Con respecto a la rentabilidad; El 24.2% de las microempresas invirtió el crédito solicitado en el capital de trabajo (mercaderías).

Siccha (2017), en su tesis “Caracterización del financiamiento, de la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2017”, tuvo como objetivo general describir las principales características del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las MYPES del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2017. La investigación fue de nivel descriptiva, cuya población para la muestra del proyecto está representada por 25 MYPES, para lo cual se empleó un cuestionario a cada empresa, el cual estaba estructurado por 22 preguntas cerradas, empleando el

método de la encuesta, gracias a ella se recaudó información que fue convertido en una data y empleando los programas estadísticos para la formulación de los cuadros y gráficos para la presentación de los siguientes resultados: Respecto al representantes legales: El 36% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que tienen de 25 a 35 años de edad, 40% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que tienen de 36 a 49 años de edad, 24% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que tienen más 50 de años de edad; El 68% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que son del sexo masculino y 32% mencionan que son del sexo femenino; El 32% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que son solteros, 56% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que son casados, 12% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que son divorciados; El 12% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que cuentan con primaria, 8% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que cuentan con secundaria, 44% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que cuentan con el grado de instrucción de técnico y 36% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que cuentan con el grado universitario; Respecto a las MYPES: El 36% de las MYPES tienen de 1 a 5 años de antigüedad, 48% de las MYPES tienen de 6 a 15 años de antigüedad y el 16% de MYPES tienen más de 16 años de antigüedad; El 8% de los representantes de las MYPES

encuestadas mencionan que la empresa tiene como objetivo de Máxima Ganancias, 16% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que tienen como objetivo brindar empleo, 60% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que tienen como objetivo de generar empleo y 16% tiene otros objetivos; El 28% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que tienen entre 20 a 40 trabajadores, 52% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que tienen entre 41 a 100 trabajadores y 20% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que tienen más de 101 trabajadores; El 32% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que cuentan con trabajadores estables, 68% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que cuentan con trabajadores eventuales; Respecto al financiamiento: El 12% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que el financiamiento es propio, 44% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que el financiamiento es por terceros y el 44% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que el financiamiento fue por otros medios; El 28% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que las entidades bancarias le otorgan crédito con mayor facilidad , 28% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que las entidades no son las entidades no bancarias y 44% que son los prestamistas quienes le otorgan el crédito con mayor facilidad: El 20% de los representantes de las MYPES encuestadas

mencionan que el crédito obtenido fue a corto Plazo y 80% menciona que fue a largo Plazo; El 16% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que solo solicitaron financiamiento 1 vez, 44% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que solicitaron crédito solo 2 veces y 40% menciona que solicitaron un total de 3 veces; El 40% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que el crédito fue utilizado para capital de trabajo, 20% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que el crédito fue para mejoramiento local, 12% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que el crédito fue para activo fijo y el 28% menciona que para otros fines; Respecto a la capacitación: El 36% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan es si recibieron capacitación para el otorgamiento del crédito y el 64% mencionan que no le brindaron ninguna capacitación para el otorgamiento del crédito; El 8% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que llevaron curso de inversión crédito, el 12% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que llevaron curso de manejo empresarial, el 28% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que llevaron curso de administración de recursos humanos, el 40% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que llevaron curso de marketing empresarial y el 12% mencionan que llevaron otros cursos; El 60% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que se capacitaron en el año 2016

y el 40% mencionan que fue en el año 2017; El 68% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que la capacitación si es una inversión y el 32% mencionan que no; El 64% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que la capacitación para el personal si es relevante para la empresa y el 36% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que no; Respecto a la Rentabilidad de la MYPE: El 76% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que el crédito financiero contribuyo con la rentabilidad de la empresa y el 24% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que no; El 44% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que la capacitación si es importante para mejorar la rentabilidad y el 56% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que no; El 52% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que su rentabilidad si mejoro en los últimos dos años y el 48% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que su rentabilidad no mejoro en los últimos dos años; El 52% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que el crédito fue invertido para capital de trabajo y el 48% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que el crédito fue invertido para mejoramiento y/o ampliación local.

2.1.5. Local

Vela (2018), en su tesis “Caracterización del financiamiento, la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del

sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2018”, cuyo objetivo general fue describir las principales características del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las MYPES del sector comercio, rubro de ferreterías del distrito de Callería, 2018. La investigación fue de nivel descriptivo, tipo cuantitativo y diseño no experimental, dicha investigación se trabajó con 25 MYPES como población, para la recolección de información se empleó el método de encuesta estructurado por 36 preguntas mediante a ello se obtuvo los siguientes resultados: Con respecto a los empresarios de las MYPES; El 68.8% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que tiene entre 45 a 64 años de edad; El 75% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que son de sexo femenino; El 50% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que tiene el grado de secundaria completa; El 56,25,% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que son convivientes; El 40% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que se dedican al comercio, quedando demostrado que están enfocados netamente al rubro de ferreterías; El 43,75% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que la empresa tiene una antigüedad de 6 a 10 años. El 63% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que cuenta con al menos 1 trabajador permanente; El 76% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que tienen al menos 2 trabajadores eventuales; El 75% de los representantes de las MYPES

encuestadas mencionan que son formales; El 62,5% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que iniciaron sus negocios con fines de obtención de ganancias. El 79% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que si es importante la ubicación estratégica para la empresa; El 100% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que hoy en día las exigencias de la competencia en el mercado han impulsado a considerar una herramienta importante la aplicación de tecnología; El 31.25% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que financian sus actividades con fondos propio; El 31.25% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que recibieron financiamiento en entidades bancarias; El 64% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que obtuvieron financiamiento en las entidades bancarias; El 25% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que recibieron financiamiento de Mi Banco. El 31,3% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que no pago ninguna tasa de interés; El 50% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que solicitaron sus créditos; El 31.25% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que solicitaron montos entre S/. 5 000 a 10 000 soles; El 56.25% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que si recibieron sus créditos y que el financiamiento fue oportuno; El 70% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que el crédito lo invirtieron en

activos fijos; El 76% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que no obtuvieron una capacitación para que se le otorgara el crédito financiero; El 88% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que tuvieron capacitación pero en otros cursos; El 100% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan si haber tenido alguna capacitación con la finalidad de mejorar las aptitudes de los trabajadores; El 63% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que tuvieron al menos 1 vez un curso de capacitación; El 94% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que la capacitación si es una inversión; El 96% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que si es relevante la capacitación; El 100% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que las capacitaciones si mejoran el rendimiento de los trabajadores; El 85% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que han brindado capacitación a sus trabajadores; El 73% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que si se brindo capacitación enfocada a la necesidad de la empresa; El 84% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que si se mejoró la rentabilidad de la empresa; EL 88% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que la capacitación si mejora la rentabilidad de la empresa; El 61% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que la rentabilidad fue mejor en el año pasado; El 71% de los representantes de las MYPES encuestadas

mencionan que la rentabilidad disminuyó en el presente año 2018. El 79% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que si se aplicó todas las técnicas e instrumentos con la finalidad obtener mejor rentabilidad; El 100% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que la zona donde esta la empresa si es muy importante para mejorar la rentabilidad.

Monteluz (2019), en su tesis “Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2019”, cuyo objetivo general fue determinar las propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las MYPES del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2019. Dicha investigación fue del tipo cuantitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental/transversal/retrospectiva, para adquirir la información necesaria se empleó el método de encuesta la cual estaba conformada por 30 preguntas cerradas, la cual se aplicó a la población conformada por 28 MYPES, se tabulo y grafico los resultados siendo los siguientes : Con respecto a los empresarios de las MYPES; El 39,3% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que tienen entre 28 a 37 años de edad; El 64,3% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que son de sexo masculinos; El 57,1% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que son convivientes; El 71,4% de los representantes de las MYPES

encuestadas mencionan que tienen secundaria completa. Con respecto a las características de las MYPES; El 67,9% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que tienen entre 6 a 10 años en el rubro; El 75% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que la empresa tiene como objetivo generar ingresos para la familia. Con respecto al financiamiento; El 28,6% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que su financiamiento es por medio de entidades bancarias; El 39,3% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que su tasa de interés es de 1 al 4 por ciento; El 39,3% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que recibieron el monto entre 1001 a 5000 soles. El 35,7% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que realizan su financiamiento a corto plazo. El 28,6% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que el financiamiento es para capital de trabajo. Con respecto a la rentabilidad de la MYPE; El 50% de los representantes de las MYPES encuestadas afirman que el financiamiento mejora la rentabilidad; El 67,9% de los representantes de las MYPES encuestadas afirman que la rentabilidad ha mejorado con el control interno; El 67,9% de los representantes de las MYPES encuestadas afirman que la rentabilidad ha mejorado con los tributos que pago; El 57,1% de los representantes de las MYPES encuestadas afirman que la rentabilidad ha mejorado los últimos años. Con respecto al control interno; El 75,0% de los representantes de las MYPES encuestadas afirman que su empresa no

cuenta con control interno; El 71,4% de los representantes de las MYPES encuestadas afirman que no conoce algo referente al control interno. El 64,3% de los representantes de las MYPES encuestadas afirman que la rentabilidad mejoraría con el control interno; El 78,6% de los representantes de las MYPES encuestadas afirman que desearía contar con control interno; El 71,4% de los representantes de las MYPES encuestadas afirman que están dispuestos a ser capacitados en control interno. Con respecto a los tributos; El 82,1% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que no se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria; El 69,7% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa; El 60,7% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que no cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos; El 57,1% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que no presentan los libros de contabilidad al día; El 57,1% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo; El 50,0% de los representantes de las MYPES encuestadas mencionan que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria; El 78,6% de los representantes de las MYPES encuestadas

respondieron que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos; El 50,0% de los representantes de las MYPES encuestadas respondieron que si conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa; El 60,7% de los representantes de las MYPES encuestadas respondieron que no se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos. El 71,4% de los representantes de las MYPES encuestadas respondieron que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

Laulate (2014), en su tesis “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro ferreterías, del distrito de Callería-Pucallpa, período 2012 – 2013”, cuyo objetivo general fue: describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPES del sector comercio-rubro ferreterías del distrito de Calleria-Pucallpa, periodo 2012-2013. La investigación fue cuantitativa-descriptiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 20 MYPES, a quienes se les aplicó un cuestionario de 23 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: El 75% de los representantes legales de las MYPES encuestadas, su edad fluctúa entre los 26 a 60 años; el 55% son del sexo femenino. El 75% tienen entre cinco a más de siete años en el rubro empresarial. El 65% manifestaron que el tipo de financiamiento que obtuvieron fue de terceros; el 69% de los

créditos recibidos fueron corto plazo, mientras que el 31% restante fue a Largo plazo; el 85% recibieron créditos en los años 2011 y 2012, invirtieron en capital de trabajo. El 62% no recibieron capacitación antes del crédito recibido; el 55% no recibió capacitación en los dos últimos años; para el 100% la capacitación que tuvieron fue en inversión del crédito financiero; del 50% su personal si ha recibido capacitación; el 70% consideran que la capacitación es una inversión; el 70% consideran que la capacitación es relevante para sus empresas. El 65% manifestaron que el financiamiento si mejoró la rentabilidad de sus empresas; el 70% manifestaron que la capacitación si mejoró la rentabilidad de sus empresas; el 95% manifestó que la rentabilidad de sus empresas si ha mejorado en los dos últimos años.

Inga (2011), en su tesis “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro ferreterías al por menor del distrito de Callería-provincia de Coronel Portillo, periodo 2009 – 2010”, cuyo objetivo general fue: Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPES del sector comercio - rubro ferreterías al por menor del distrito de Callería. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió una muestra poblacional de 8 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 25 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios y las MYPES: De los empresarios encuestados

manifestaron que: el 88% su edad fluctúa entre los 26 a 60 años; el 63% son del sexo femenino y el 38% tienen instrucción secundaria completa. Así mismo, del 100% de las principales características de las MYPES del ámbito de estudio son: El 50% tiene más de tres años en el rubro empresarial; el 88% poseen más de tres trabajadores permanentes y el 75% manifestó que no posee ningún trabajador eventual dentro de su negocio. Respecto al financiamiento: Los empresarios encuestados manifestaron que: el 50% manifestaron que el financiamiento que obtuvieron fue mediante entidades bancarias; el 100% que recibieron créditos en los años 2009 y 2010 lo invirtieron en capital de trabajo. Respecto a la capacitación: Los empresarios encuestados manifestaron que: El 50% manifestó que no recibió ninguna capacitación, el 75% manifestó que su personal no ha recibido capacitación y el 100% si considera que la capacitación sea una inversión para sus negocios. El 50% manifestó que el financiamiento si mejoró la rentabilidad de sus empresas y el 100% de los representantes legales encuestados manifestó que la capacitación si mejoró la rentabilidad.

2.2.Bases teóricas de la investigación

2.2.1. Teorías de Auditoría

Domínguez (2018), en su publicación “Pastillas Gerenciales” informa que la auditoría es una serie de actividades vinculadas al igual que un proceso sistemático, independiente y documentado para obtener información que respalden la existencia o autenticidad de un

determinado contenido, de manera que pueda ser evaluado objetivamente para determinar qué se utiliza. Las políticas, procedimientos o requisitos son referenciado en la medida en que se comparan. La auditoría trata de revisar los métodos de gestión sistemáticos y su papel en el proceso de mejora, eliminar el desperdicio, adoptar buenas prácticas y utilizar nuevas tecnologías en la organización. Evidentemente, la falta de control en el proceso producirá desperdicio, quejas, incumpliendo con la eficiencia, eficacia y satisfacción, lo generará problemas a la reputación de la organización. La falta de control y las acciones del plan de prevención son comunes, debido al bajo énfasis en el control y / o debido a la escasa dispersión dentro de la organización. Para evitar la recurrencia, es común estudiar qué salió mal y dejar de lado la prevención. Se requiere que, si hay un problema, se debe encontrar la causa raíz, para no quedarse en la superficie sino encontrar la causa de dicha desviación en el sistema.

Según El Instituto de Auditores Internos del Argentina (s.f.), informa que “la auditoría interna, es una actividad independiente y objetiva de aseguramiento y consulta, concebida para agregar valor y mejorar las operaciones de una organización”. La auditoría interna, tiene como finalidad de apoyar a la empresa para que así al proporcionar métodos sistemáticos y estandarizados para evaluar y mejorar la gestión de riesgos y los procesos de control, puede alcanzar sus objetivos las empresas.

Según Kell & Boynton (2011), en su libro “Auditoría moderna” señala que “la auditoría interna es un proceso sistemático, practicado por los auditores de conformidad con normas y procedimientos técnicos establecidos, consistente en obtener y evaluar objetivamente las evidencias sobre las afirmaciones contenidas en los actos jurídicos o eventos de carácter técnico, económico, administrativo y otros de las cooperativas de servicios múltiples, con el fin de determinar el grado de correspondencia entre esas afirmaciones, las disposiciones legales vigentes y los criterios establecidos por dichas entidades cooperativas”.

Concha & Juscamaita (2016), cita al autor Franklin sobre la “auditoría administrativa consiste una revisión analítica total o parcial de una organización con el propósito de precisar su nivel de desempeño y perfilar oportunidades de mejora para innovar, valorar y lograr una ventaja competitiva sustentable. Existen dos enfoques fundamentales para la evaluación administrativa. El primero es el de proceso administrativo, evaluación diseñada de acuerdo con las funciones administrativas de planeación, organización, dirección y control. Un ejemplo de este tipo de enfoque es la evaluación de la forma en que la administración ejerce control. El segundo es el enfoque de aspectos administrativos, que está relacionado con evaluaciones de temas sujeto de examen, e identifica sus características, de operatividad, contribución resultados. La evaluación de rendimiento de un área, de procedimientos o

actividades son ejemplos de este tipo de enfoque. Es importante resaltar que, sin importar cuál de los dos enfoques se aplique, la auditoría administrativa tiene como finalidad brindar ayuda necesaria”.

2.2.2. Teorías de Tributación

Bravo (2011), en su libro titulado: “Cultura Tributaria” informa que la conciencia tributaria se enfoca a que las personas que por propia voluntad contribuyan o realicen su deber. Se le puede definir como el entendimiento de las personas en cómo actuar o reacciones frente al tributo. La conciencia tributaria, posee dos dimensiones: La primera “como proceso está referido a como se forma la conciencia tributaria en el individuo; es decir, la formación de la conciencia tributaria”. Como segundo “como contenido está referido a los sistemas de información, códigos, valores, lógicas clasificatorias, principios interpretativos y orientadores del comportamiento del ciudadano respecto de la tributación”.

Continúa Bravo, el “resultado del proceso de formación de conciencia tributaria lleva a que la persona adopte una gama de posiciones: Desde tolerar la evasión y el contrabando, hasta no tolerar en absoluto la evasión ni el contrabando. En relación a la información obtenida se valida que es importante que las personas tengan conciencia tributaria, ya así el estado podrá realizar sus funciones con total normalidad, no solo debemos verlo como una obligación si no como un deber ya que al final nosotros somos los beneficiados”.

Chicas (2011), en su tesis “propuesta para crear una unidad móvil de capacitación como herramienta para el fortalecimiento de la cultura tributaria en Guatemala, la cultura tributaria tiene como función cambiar la perspectiva de la tributación de no solo ser apreciado como deber legal, sino también de un deber ciudadano. Además, se debe convencer de que cumplir con tal responsabilidad confiere la autoridad moral necesaria para exigir al Estado que haga un uso correcto y transparente de los recursos públicos. Se entiende la importancia de sus responsabilidades tributarias. En la práctica, debido a la insuficiencia de los servicios prestados por el estado, el cumplimiento de estas obligaciones no los beneficiará, por lo que esta visión no se puede realizar. Por lo tanto, uno de los medios para incentivar el sistema formal y sus beneficios es a través de la educación tributaria, porque los ciudadanos tienen cierto nivel de conocimiento tributario, lo que afectará su cumplimiento”.

2.2.3. Teorías de finanzas

Según López (2014), en “Fuentes de financiamiento para las empresas”. El autor señala que entre todas las actividades que pueda desarrollar una entidad o empresa la más importante es la de conseguir capital a ello se le llama financiamiento. Ya tiene gran prioridad para que una empresa tenga un buen funcionamiento ya que al tener los recursos necesarios para desarrollar sus actividades le da estabilidad económica para poder estar al margen con la competencia y otorga un aporte económico al sector al cual pertenecen. Uno de los medios para

adquirir financiamiento es de manera personal: Este medio es empleado en gran cantidad de negocios, representa el eje del capital, ya que se adquiere por la misma persona mediante ahorros y otros medios personales. Algunas personas recurren al uso de las tarjetas de crédito para poder adquirir los fondos necesarios de la empresa. Hay distintas maneras como una persona consigue el capital necesario para poder emprender en su negocio entre ellos también llegan a solicitar apoyo de los amigos y familiares pero este medio ya se podría decir que es una fuente de ingreso independiente pero aún se considera muy rentable ya que los amigos y familiares brindan su apoyo sin generarnos obligaciones muy altas de interés hasta en algunos casos nulas y lo cual es muy rentable para la persona al iniciar su empresa o algún proceso de ella. El tercer medio para adquirir financiamiento es por medio de entidades externas como los bancos y otros, pero estas entidades aparte de cobrar interés elevados para brindar el capital o financiamiento requerido se necesita de un sustento o aval bien fundamentado donde se detalla que se podrá cumplir con las obligaciones adquiridas, si la empresa o entidad ya se encuentra constituida puede adquirir financiamiento ofreciendo sus acciones.

Financiamiento a corto plazo, esta obligación es adquirido como su nombre mismo lo dice en un plazo corto puede ser en meses hasta semanas y el beneficio que tienen es que generan un bajo interés entre ellos tenemos los créditos bancarios, pagares, línea de créditos y otros.

Financiamiento a largo plazo, está representado por la obligación adquirida en un periodo mayor a cinco años según contrato adquirido, entre las cuales tenemos: Las hipotecas, Bonos, acciones y arrendamientos financieros.

Según Oncoy (2017), el cual cita a “Perdomo quien sostiene para poder obtener liquidez suficiente para realizar las actividades propias de la empresa en un período de tiempo, de una forma segura y eficiente. las etapas de financiamiento son una serie de pasos cronológicos, en el cuál se le dará seguimiento al financiamiento.

- Previsión de la necesidad de fondos.
- Previsión de la negociación: Aquí se establecen las relaciones previas con las instituciones nacionales de crédito potenciales para el financiamiento. Se analiza la situación actual del país, en cuanto al costo del dinero y se elabora un análisis cuantitativo y cualitativo de alternativas.
- Negociación: Se seleccionan dos o tres instituciones de crédito, a las cuales se les proporciona la información requerida por ellas, para el posible financiamiento. Aquí se discuten las condiciones del financiamiento, como son: El monto a pedir, la tasa de interés que se va a pagar, el plazo que se otorga para finiquitar el préstamo, las garantías, formas de pago, requisitos legales, fiscales etc. La empresa al realizar un análisis de las instituciones de crédito, selecciona la más conveniente para cerrar y firmar el contrato de financiamiento.

- Mantenimiento en la vigencia del financiamiento: - La empresa está obligada a proporcionar información periódica que solicite la institución nacional de crédito. - También deberá vigilar que se esté llevando a cabo el cumplimiento de las obligaciones contraídas en el contrato con la institución crediticia. - Vigilar los tipos de cambios, tasas de interés y amortización de la deuda.
- Pago del financiamiento, o en su defecto; Renovación del financiamiento. La empresa se ve beneficiada con este tipo de financiamiento, y oportunamente se dirige a la institución crediticia para renovar el contrato”.

Martinez (2013), cita a Domínguez donde el autor trata de decir en su postulado titulado “Fundamentos teóricas y conceptuales sobre estructura de financiamiento”. Informa que los entes o empresas para poder financiarse cuentan con varios medios, como se podría señalar los bancos. Dichos entes también pueden financiarse por otros medios como lo es el mercado de valores, la cual genera grandes beneficios comparados a otros ya que nos brindan financiamiento que cuentan con gran flexibilidad de financiamiento, reducciones en el costo para poder financiarnos, y aumentar el prestigio del ente. Por ende, las empresas deben tener cuidado y analizar todas las opciones para encontrar o aceptar la que más beneficios le brinde para así poder cumplir con el compromiso a adquirir. Fuentes de financiamiento a corto plazo; Toda entidad o ente necesita capital a corto plazo eso quiere decir que necesita efectivo en menos de un año para poder

financiar sus actividades y lograr su desarrollo constante. Como se comentó el financiamiento a corto plazo representa a compromisos de pago que adquiere la empresa para saldarlos en menos de un año y las cuales son muy importantes para contar con el capital necesario para las operaciones de la empresa en sus distintas funciones para así contar con los activos circulantes de la empresa, efectivo líquido, cuentas por cobrar y existencias entre otras. Los entes necesitan proyectarse de manera correcta en la utilización correcta de sus fuentes de financiamiento como lo son a corto plazo para trabajar de manera eficiente y competitiva. Las obligaciones adquiridas a corto plazo son muy rentables ya que dichas obligaciones se deben saldar como máximo al año de adquirido el compromiso. Las Fuentes de financiamiento a largo plazo; representan las obligaciones adquiridas para ser canceladas en periodo mayor a un año y el capital. Son compromisos adquiridos para usarlos principalmente en beneficio de la compañía las cuales se planean pagar con las ganancias adquiridas en los distintos periodos ya que dicha fuente de financiamiento es de vital importancia para el crecimiento de la empresa. Para poder adquirir dicho compromiso de pago las entidades financieras u otros medios de financiamiento solicitan la información financiera y el análisis de la misma para su evaluación respectiva. Cabe recalcar por el periodo a tiempo de saldar la deuda dicho proceso se debe emplear mayormente para operaciones del ente a largo plazo de tal manera

poder cumplir con la deuda pactada, evitando problemas y contratiempos de la misma.

También, tenemos los, Objetivos del financiamiento: Es el estudio e investigación de cómo está conformado los pasivos; esto quiere decir tener idea de donde proviene los recursos de la empresa y poder separarlos en por la manera que fueron adquiridos y el tiempo de duración de estas.

También tenemos, la Estructura del Financiamiento: El capital se constituido por distintas estructuras lo cual calcula los riesgos que cuenta la empresa respecto a la inversión. De igual manera para el que brinda el financiamiento como para el que acreedor.

Para contar con un buen nivel de financiamiento en el capital la empresa debe adquirir más respecto a la demanda de sus acciones y reduciendo el costo de capital. El costo del capital y de cómo se encuentra organizado el ente son dos factores fundamentales para el análisis.

Como último Domínguez informa algunos costos del financiamiento entre los cuales están:

Costo de endeudamiento a largo plazo: El costo de la deuda a largo plazo se considera a los costos adquiridos después del Impuestos como el **vencimiento de bonos**.

Se dice que los fondos son adquiridos mediante la compra y venta de bonos, ya que dichos bonos se pagan sus intereses en manera anual a comparación de otros medios de financiamiento. Representa el costo

adquirido después del impuesto de la adquisición de financiamiento al largo plazo mediando préstamos.

Valores netos de realización

El pasivo a largo plazo representa las ventas de los bonos de la empresa. Es el fondo adquirido por la venta de los bonos representa el valor neto de realización.

El costo total de emisión y venta de un valor representa el valor de realización para desarrollar el bono y este sea ofertado con prima o un **descuento o en su valor al costo.**

Costo de acciones preferentes: Representa el dividendo de las acciones anuales se le nombra costo de acciones preferentes. Esto le da un derecho sobre el recibir los dividendos antes que otros accionistas de la empresa, le da un derecho especial sobre el patrimonio de la empresa.

Costo de acciones comunes: Representa el valor presente de todos los dividendos que se pagaran en futuro por cada acción, por ende, es más complicado el cálculo.

Esto quiere decir que los financiadores o inversionistas adquirirán participaciones del capital social del ente, Esperando un rendimiento que les beneficie por dejar de usar sus recursos financieros durante el tiempo que conservan sus acciones, lo cual le genera un gran riesgo. Ya que podría ser que lo esperado no se llegue a realizar.

2.2.4. Teorías de la rentabilidad

Zurita (2020), el autor cita a Ramos quien define a la rentabilidad como “equivalente de ganancia, utilidad, beneficio. a rentabilidad es un elemento esencial para las empresas en general, con esto se puede medir si la empresa obtendrá resultados favorables esto nos permitirá saber si el negocio será rentable o no y el inversionista podrá saber en cuanto tiempo puede recuperarlo invertido y podrá saber también cuando su empresa será más estable económicamente”.

Honjo (2018), nos dice que la “rentabilidad representa el nivel de aptitud en el mercado, podemos afirmar que el crecimiento de la empresa se determina de acuerdo con la rentabilidad. Por lo que hace que la rentabilidad en las empresas sea un factor muy importante ya que dará a conocer el rendimiento que estas obtengan a través de sus ingresos, lo que le permitirá a la empresa mirar la rentabilidad como un componente de evaluación para la gestión de las empresas. La rentabilidad es importante debido a que no solo basta saber si sus costos son menos que sus ingresos, ya que, si esto es positivo quera decir que el proyecto es rentable, pero esto no nos dice que el proyecto fue exitoso o que seguirá tienen buenos resultado a un futuro. Este indicador es primordial para todas las empresas pues no solo ayudará a conocer si el proyecto es rentable, sino que también nos ayudara a decidir entre distintas opciones con la finalidad de lograr los objetivos proyectados”.

Zurita (2020), el cual cita al autor Eslava el cual señala a la “rentabilidad como la ratio que ayuda a medir el total de activos que

cuenta la empresa, con la rentabilidad económica también se podrá medir la capacidad que tendrá el activo de la empresa y cuánto será el beneficio que dejara para poder cubrir todos nuestros pasivos por pagar, también cuáles serán las ganancias para los inversionistas y empresarios. La rentabilidad económica se calcula utilizando las 3 primordiales variables operativas de la empresa”: Ingreso total, Egreso total, Activo total colocado y se mide con las ratios: BAIT/AT

$$\text{Rentabilidad económica (ROI)} = (\text{BAII} / \text{AT}) \times 100$$

BAII=Beneficio Antes De Intereses E Impuestos

AT=Activo Total

Bertein (2016), en “Rentabilidad”, el autor refleja que la rentabilidad es el resultado favorable obtenido en un determinado periodo de tiempo empleando las diferentes actividades que pueda tener una determinada organización ya que refleja el movimiento del capital y como este genera una renta o beneficios de acuerdo a los medios realizados, dicha información es muy importante para la toma de decisiones siempre y cuando se realice su análisis respectivo.

Rentabilidad económica

Es la rentabilidad de sus activos de la empresa, activos, inmuebles que se encuentran en la parte izquierda del balance general.

Rentabilidad financiera

De los capitales invertidos por los accionistas de la empresa.

Yáñez (2013), manifiesta la “rentabilidad de un negocio se mide a través del RSI, que significa Rendimiento Sobre la Inversión, refleja la tasa de ganancias que obtenemos por una determinada cantidad de inversión y dicha tasa es alta o baja si se compara con la tasa libre de riesgo que se puede obtener”.

2.3.Marco conceptual

2.3.1. Definición de auditoría

EMPRENDE PYME (2017), en “la auditoría en la empresa” la definición de auditoría se basa en el examen de algún proceso, mecanismo o sector, para ver cuál es su rendimiento. Las auditorías siempre se han considerado como el examen y control de la situación económica de la empresa, para saber qué cosas van mal, qué cosas van bien y cómo se puede mejorar en cualquiera de los puntos clave de la empresa. Auditar, se entiende así, como someter las cuentas de una empresa a examen para saber cómo está actualmente la empresa para saber hacia dónde debe ir a partir de ese momento. Sin embargo, ahora son muchos los aspectos que se pueden auditar en una empresa sin necesidad de realizar un examen general de la empresa. Es decir, que se pueden realizar controles de algún sector de la empresa concreto, o de algún ámbito organizacional del que se quiera obtener una fotografía que represente el momento actual, para saber si se están haciendo bien las cosas o si se puede mejorar algún aspecto. También cabe destacar que las auditorías pueden ser externas o internas, que sean hechas por un auditor independiente o que forme parte de la

empresa. Dependiendo de cada uno de estos aspectos, se auditarán unas cosas u otras. Es por esto, que podemos considerar la auditoría como el proceso de inspección o control de cualquier punto clave de la empresa para verificar su correcto funcionamiento. De ahí a que existen muchos tipos de auditoría según el objetivo que se quiera examinar.

Objetivos de la auditoría

Igual que existen diferentes tipos de auditorías, también existen diferentes objetivos para cada una de ellas. Pero como comentábamos antes, se realizan para controlar los diferentes procesos de la empresa y ver cómo se están desarrollando. Por ello, entre los objetivos de las auditorías podemos encontrar:

- Conocer la situación actual y exacta de la empresa en general o en algo concreto.
- Dar credibilidad y confianza frente a posibles inversores o entidades financieras.
- Detectar fraudes que se estén cometiendo en la empresa.
- Comprobar la legalidad de todos los productos y actuaciones.
- Detectar errores técnicos que se estén realizando.
- Observar si se el sistema de trabajo de la empresa está siendo eficaz y eficiente.
- Recabar la máxima información posible para tomar decisiones que mejoren el rendimiento.

La importancia de la auditoría

En muchas ocasiones, las empresas no valoran suficientemente la necesidad y la importancia de realizar auditorías en las organizaciones empresariales. Y es que auditar te permite estudiar lo que estás haciendo para saber si estás haciendo bien las cosas, si se están cumpliendo las normativas legales, si estás adaptando a la actualidad y nuevas tecnologías, para dirigir y tomar decisiones que nos permitan tener un mayor éxito. Es muy importante para la dirección de la empresa, poseer información fiable que le permite analizar y valorar los pasos a seguir.

Además, el control de nuestra gestión empresarial puede ayudarnos a evitar más de un quebradero de cabeza en referencia a los aspectos legales. En ocasiones, podemos estar cometiendo errores que pueden ser considerados como fraudes, lo que puede conllevar grandes sanciones y multas. Por ejemplo, si nuestras cuentas no reflejan la realidad de la empresa, si nuestros ordenadores no poseen las licencias necesarias para ser utilizados, si nuestra maquinaria no cumple con la normativa, es posible que tengamos problemas con la ley.

Alcívar et al. (2016), señala en la “Auditoría En Las Empresas” informa la **Clasificación y Objetivos de la Auditoría:** El examen o verificación de los estados contables, lo realiza un profesional competente mediante la aplicación de procedimientos de auditoría, que se plasma en un documento que se llama informe de auditoría y donde se muestra la situación financiera de la empresa, el resultado

de las operaciones, la conformidad de los principios contables aceptados.

La empresa es algo más que la contabilidad, se toman decisiones en la empresa que no aparece en ella y son elementos que pueden afectar el recurso de la organización.

La clasificación de la auditoría se la puede considerar de la siguiente manera:

Auditoría Externa: Es realizada por organismos independientes de la organización con la finalidad de expresar una opinión de alguna actividad global, componente o una específica.

Auditoría Interna: Es realizada por miembros de la organización auditada, es una actividad de evaluación establecida dentro de una entidad como un servicio a la entidad. Las funciones incluyen, entre otras cosas, examinar, evaluar y monitorear la idoneidad y efectividad de los sistemas contables e internos.

Los objetivos son los siguientes:

- Proporcionar a la dirección, estados financieros certificados por una organización independiente y asesoramiento en materia de sistemas contables y financieros.
- Suministrar información objetiva que sirva de base a las entidades de información y clasificación crediticia.
- Servir de punto de partida en las negociaciones para la compra venta de acciones de una empresa, pues la información auditada, garantiza mayor confiabilidad.

- Reducir y controlar riesgos accidentales, fraudes y otras actuaciones anormales.
- Sirve de base objetiva para determinar el gravamen fiscal.

GESTIONPE (s.f.). en su publicación “Auditorías: ¿Por qué son importantes para mi empresa?” informa que Una auditoría financiera es importante porque le da a la información financiera un valor adicional la cual concluye que es razonable para que un tercero, bancos o entidades financieras posean su confianza.” Eso quiere decir que una empresa que cumpla de manera exitosa una auditoría, primero debe tener sus normas contables estrictas. Además de un especial cuidado de su registro contable.

2.3.2. Definición de tributación

ECO-FINANZAS (s.f), la tributación significa tanto el tributar, o pagar Impuestos, como el sistema o régimen tributario existente en una nación. La tributación tiene por objeto recaudar los fondos que el Estado necesita para su funcionamiento, pero, según la orientación ideológica que se siga, puede dirigirse también hacia otros objetivos: desarrollar ciertas ramas productivas, redistribuir la Riqueza, etc. Cuando la tributación es baja los gobiernos se ven sin recursos para cumplir las funciones que se supone deben desempeñar; cuando la tributación es muy alta se crean auténticos desestímulos a la actividad Productiva, pues las personas y las empresas pierden el aliciente de incrementar sus Rentas, con lo que se perjudica el producto nacional total. Por ello a veces los gobiernos obtienen mayores Ingresos

cuando bajan los tipos de impuestos, ya que el menor porcentaje que se cobra es compensado con creces por el aumento de la producción y, en consecuencia, de la cantidad base sobre la que éstos se calculan. Lo anterior se cumple especialmente en el caso de los llamados Impuestos progresivos cuya tasa impositiva va aumentando a medida que aumentan los Ingresos que afectan de un modo muy agudo las Expectativas y actitudes de quienes tienen que pagarlos.

R&C Consulting (s.f), en el “**Sistema Tributario Peruano**, en primer lugar, el Sistema Tributario peruano es el conjunto ordenado de normas, principios e instituciones que regulan las relaciones procedentes de la aplicación de tributos en el país. Se rige bajo el Decreto Legislativo N° 771 (enero de 1994), denominado como la Ley Marco del Sistema Tributario Nacional”. Según la Constitución de 1993, el Estado es el poder político organizado en tres niveles de gobierno: nacional, regional y local, y cada uno de ellos agrupa diferentes unidades ejecutoras o productoras de bienes y servicios públicos cuyos costos operativos deben ser financiados con tributos.

Elementos en el Sistema Tributario peruano:

El Sistema Tributario peruano cuenta con 3 elementos principales, que sirven de columna para su funcionamiento eficiente:

Política tributaria:

Son aquellos lineamientos que dirigen el sistema tributario. Está diseñada por el Ministerio de Economía y Finanzas (MEF). La

política tributaria asegura la sostenibilidad de las finanzas públicas, eliminando distorsiones y movilizandoo nuevos recursos a través de ajustes o reformas tributarias.

Normas tributarias:

La Política tributaria se implementa a través de las normas tributarias.

Comprende el Código Tributario.

Administración tributaria:

La constituyen los órganos del Estado encargados de aplicar la política tributaria.

A nivel nacional, es ejercida por la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (SUNAT), y la Superintendencia Nacional de Administración de Aduanas (SUNAD).

Tributos administrados por el Gobierno Central:

- ✓ Impuesto a la Renta: Todas aquellas que provengan de una fuente durable y susceptible de generar ingresos periódicos.
- ✓ Impuesto General a las Ventas: Grava la venta de bienes muebles, importación de bienes, prestación o utilización de servicios, los contratos de construcción y la primera venta de inmuebles que realicen los constructores de los mismos.
- ✓ Impuesto Selectivo al Consumo: Tributo al consume específico. Grava la venta de productos de determinados bienes, importación de los mismos, la venta de los bienes

cuando la efectúa el importador, y los juegos de azar y apuestas.

- ✓ Impuesto Extraordinario de Solidaridad: Grava las remuneraciones que se abonan a los trabajadores mensualmente, y de quienes presten servicios sin relación de dependencia.
- ✓ Derechos Arancelarios: Se aplican sobre el valor CIF (Costo, seguro y flete, en español) de los bienes importados al Perú.

Los Gobiernos locales suelen recaudar los tributos directamente.

Tributos administrados por el Gobierno Local:

- ✓ Impuesto Predial: Tributo de periodicidad anual que grava el valor de los predios urbanos y rústicos (terrenos, edificaciones e instalaciones fijas y permanentes). No aplica para propiedades de Universidades, centros educativos y concesiones mineras.
- ✓ Impuesto de Alcabala: Grava la transferencia de inmuebles a título oneroso o gratuito.
- ✓ Impuesto al Patrimonio Vehicular: Grava la propiedad de vehículos (automóviles, camionetas y stationwagons) o importados, con antigüedad no mayor de 3 años. Son de periodicidad anual.

SUNAT (2018), “Impuesto a la Renta – Empresas”. El Impuesto a la Renta de Tercera Categoría grava la renta obtenida por la realización de actividades empresariales que desarrollan las

personas naturales y jurídicas. Generalmente estas rentas se producen por la participación conjunta de la inversión del capital y el trabajo.

De acuerdo con el artículo 28 de la Ley del Impuesto a la Renta son consideradas Rentas de Tercera Categoría las siguientes:

Cuadro 01: OPERACIONES GRAVADAS RENTA DE TERCERA

OPERACIONES GRAVADAS RENTA DE TERCERA	
COMERCIO (a)	a) Las derivadas del comercio, la industria o minería; de la explotación agropecuaria, forestal, pesquera o de otros recursos naturales; de la prestación de servicios comerciales, industriales o de índole similar, como transportes, comunicaciones, sanatorios, hoteles, depósitos, garajes, reparaciones, construcciones, bancos, financieras, seguros, fianzas y capitalización; y, en general, de cualquier otra actividad que constituya negocio habitual de compra o producción y venta, permuta o disposición de bienes
AGENTES MEDIADORES (b)	b) Las derivadas de la actividad de los agentes mediadores de comercio, rematadores y martilleros y de cualquier otra actividad similar
NOTARIOS (c)	c) Las que obtengan los Notarios
GANANCIAS DE CAPITAL OPERACIONES HABITUALES	d) Las ganancias de capital y los ingresos por operaciones habituales a que se refieren los artículos 2° y 4° de esta Ley, respectivamente.

PERSONAS JURÍDICAS	e) Las demás rentas que obtengan las personas jurídicas a que se refiere el Artículo 14° de esta Ley.
ASOCIACION O SOCIEDAD CIVIL	f) Las rentas obtenidas por el ejercicio en asociación o en sociedad civil de cualquier profesión, arte, ciencia u oficio
OTRAS RENTAS	g) Cualquier otra renta no incluida en las demás categorías
CESION DE BIENES	h) La derivada de la cesión de bienes muebles o inmuebles distintos de predios, cuya depreciación o amortización admite la presente Ley
INSTITUCION EDUCATIVA PARTICULAR	i) Las rentas obtenidas por las Instituciones Educativas Particulares.
PATRIMONIO FIDEICOMETIDO	j) Las rentas generadas por los Patrimonios Fideicometidos de Sociedades Titulizadoras, los Fideicomisos bancarios y los Fondos de Inversión Empresarial, cuando provengan del desarrollo o ejecución de un negocio o empresa

Estado Peruano (2019), en “Regímenes tributarios” informa que son las categorías bajo las cuales una Persona Natural o Persona Jurídica que posee o va a iniciar un negocio debe estar registrada en la SUNAT. El régimen tributario establece la manera en la que se pagan los impuestos y los niveles de pagos de los mismos. Puedes optar por uno u otro régimen dependiendo del tipo y el tamaño del negocio.

Hay cuatro regímenes tributarios:

- Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS),

- Régimen Especial de Impuesto a la Renta (RER),
- Régimen MYPE Tributario (RMT)
- Régimen General (RG) puedes conocer el ideal para tu negocio.

Cuadro 02: Regímenes tributarios

	Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS)	Régimen Especial de Impuesto a la Renta (RER)	Régimen MYPE Tributario (RMT)	Régimen General (RG)
PERSONA NATURAL	SI	SI	SI	SI
PERSONA JURIDICA	NO	SI	SI	SI
Límite de ingresos	Hasta S/ 96,000.00 anuales u S/ 8,000.00 mensuales	Hasta S/ 525,000.00 anuales	Ingresos netos que no superen las 1700 UIT en el ejercicio gravable (proyectado o del ejercicio anterior)	sin limite
Límite de compras	Hasta S/ 96,000.00 anuales u S/ 8,000.00 mensuales	Hasta S/ 525,000.00 anuales	sin limite	sin limite

Comprobantes de pago que puede emitir	Boleta de venta y tickets que no dan derecho a crédito fiscal, gasto o costo	Factura, boleta y todos los demás permitidos	Factura, boleta y todos los demás permitidos	Factura, boleta y todos los demás permitidos
Declaración Jurada anual – Renta	NO	NO	SI	SI
Valor de activos fijos	s/. 70,000 con excepción de los predios y vehículos	s/.126,000 con excepción de los vehículos y predios	sin limite	sin limite
Trabajadores	sin limite	10 por turno	sin limite	sin limite

Benites (2019), señala sobre “La Ley de Promoción de la Inversión en la Amazonía LEY N° 27037” se centra más que todo en el origen de las exoneraciones tributarias. El término más amplio para referirse al conjunto de exoneraciones tributarias, deducciones y cualquier otro incentivo tributario es el de “gasto tributario” Señala los siguiente:

Artículo 13.- Impuesto General a las Ventas

Los contribuyentes ubicados en la Amazonía gozarán de la exoneración de Impuesto General a las Ventas, por las siguientes operaciones:

- a) La venta de bienes que se efectúe en la zona para su consumo en la misma;
- b) Los servicios que se presten en la zona; y,

c) Los contratos de construcción o la primera venta de inmuebles que realicen los constructores de los mismos en dicha zona.

Los contribuyentes aplicarán el Impuesto General a las Ventas en todas sus operaciones fuera del ámbito indicado en el párrafo anterior, de acuerdo a las normas generales del señalado impuesto.

Los contribuyentes ubicados en la Amazonía, que se dediquen principalmente a las actividades comprendidas en el numeral 11.1 del Artículo 11, gozarán de un crédito fiscal especial para determinar el Impuesto General a las Ventas que corresponda a la venta de bienes gravados que efectúen fuera de dicho ámbito.

El crédito fiscal especial será equivalente al 25% (veinticinco por ciento) del Impuesto Bruto Mensual para los contribuyentes ubicados en la Amazonía. Por excepción, para los contribuyentes ubicados en los departamentos de Loreto, Madre de Dios y los distritos de Iparia y Masisea de la provincia de Coronel Portillo y las provincias de Atalaya y Purús del departamento de Ucayali, el crédito fiscal especial será de 50% (cincuenta por ciento) del Impuesto Bruto Mensual. Para efecto de lo dispuesto en los párrafos anteriores se aplicará el siguiente procedimiento:

a) Determinarán el impuesto bruto correspondiente a las operaciones gravadas del mes.

b) Deducirán, del impuesto bruto, el crédito fiscal determinado conforme a la legislación del

Impuesto General a las Ventas.

c) Deducirán el crédito fiscal especial.

La aplicación de este crédito fiscal especial no generará saldos a favor del contribuyente, no podrá ser arrastrado a los meses siguientes, ni dará derecho a solicitar su devolución.

d) El monto resultante constituirá el impuesto a pagar. El Importe deducido o aplicado como crédito fiscal especial, deberá abonarse a la cuenta de ganancias y pérdidas de las empresas.

Cuellar (2019), en su publicación “¿Por qué es importante orientar al contribuyente?” informa que “La administración tributaria tiene la obligación de hacer gestión de orientación tributaria basada en la cultura tributaria de cada grupo social y la visión del país. La SUNAT debe liderar medidas administrativas tendientes a uniformizar, sintetizar, innovar y promover la información tributaria integral y la atención de calidad a todos los contribuyentes”. La gente se va adecuando a los cambios de la SUNAT virtual, pero sigamos utilizando los dípticos, los volantes y cualquier otra forma de comunicación escrita que complemente lo publicado en la página web de la SUNAT. Los adultos mayores prefieren enterarse de las novedades tributarias a través de medios impresos o radio y/o televisión. La administración tributaria peruana debería apostar por un programa institucional televisivo que podría llamarse “La Hora del Contribuyente” y transmitirse a nivel nacional a través de Canal 7 TV Perú, llevando información y orientación sobre tributación municipal, aduanera y de SUNAT.

INENKA (2019), en “La importancia de la gestión documental en una empresa” informa que Los archivos y documentos son elementos imprescindibles para cualquier tipo de empresa. Son necesarios para mantener un control y al mismo tiempo se utilizan para consultar o buscar referencias de movimientos anteriores. Pero a lo largo de la vida de la empresa se generan una cantidad ingente de documento. Para su correcto almacenamiento entra en juego la gestión documental, siendo muy importante en muchas profesiones y empresas. El archivado de documentos tiene una finalidad más allá de ordenar los diferentes documentos con los que cuenta la empresa. Tener una gestión de documentación eficiente tiene un objetivo y una finalidad que se identifica en los siguientes puntos. Conservación de documentos valiosos: Es una de sus funciones principales, identificar y mantener los documentos que resultan imprescindibles para la compañía. Se deben salvaguardar de la manera correcta y asegurar su permanencia en el tiempo. Recuperar información Poder recuperar información de transacciones anteriores de la empresa es fundamental para seguir un criterio posterior y poder evaluar su éxito. Conocer el pasado y tenerlo documentado ayuda a mejorar el futuro. Definir tiempos de guardado Al igual que resulta importante la conservación de determinados documentos se debe fijar el tiempo por los que otros resultan prescindibles. No es necesario almacenarlo todo por un tiempo indefinido. Eliminación de archivos Conocer la manera y la forma en la que se deben destruir los archivos obsoletos es parte de

esta disciplina. Es importante saber que documentos resultan ya irrelevantes y por lo tanto pueden ser eliminados.

DEFINICIÓN (s.f), en “Definición de Contador” informa que Un contador es un profesional encargado de registrar los diversos estados económicos de una empresa. Esta actividad implica tomar nota de la adquisición de derechos, obligaciones, bienes, etc. Así, se llegará a una evaluación del estado patrimonial de la empresa, teniendo una referencia importante para determinar su valor. El contador se vale de toda la tradición de la contabilidad, que tiene enorme cantidad de años entre nosotros; con la misma es posible tener a mano una serie de procedimientos y reglas que dan cuenta de una manera eficiente de realizar registros de las diversas operaciones que una empresa tiene bajo su órbita. El contador es el individuo que se forma en la práctica de esta técnica y que tiene el rol de rubricar con su firma los estados contables de la empresa ante el fisco. Esto significa que además de llevar la contabilidad de una empresa funcionará en buena medida como un garante de la buena fe con la que están consignados los datos. En el caso de que los mismos sean falsos existirán diversas formas de sancionarlo con motivo de un mal desempeño. En este sentido, el rol de contador implica una gran responsabilidad.

Contadores Perú (2018), en su publicación “¿Qué pasa si no declaro el impuesto mensual de mi negocio? ¿Qué hacer si sucede?” señala que si tenemos un negocio en el régimen Especial, Mype

Tributario o General debemos mantenernos al tanto de las posibles y más comunes infracciones en la que los contribuyentes recaen; como es el de no realizar su declaración a tiempo, la cual si no es subsanada de forma voluntaria, antes de que la Sunat nos emita una notificación o esquila, nos podría hacer acreedores de multas que, dependiendo del caso, podrían ser la máximas como veremos a continuación: Sin embargo, es necesario aclarar primero que si nos corresponde pagar alguna sanción, antes debemos saber en qué régimen nos encontramos: El Régimen Especial, el Régimen General o el Régimen Mype Tributario.

SUNAT (2018), señala que la “Ley Del Impuesto A La Renta” a fin de establecer la renta neta de tercera categoría se deducirá de la renta bruta los gastos necesarios para producirla y mantener su fuente, así como los vinculados con la generación de ganancias de capital, en tanto la deducción no esté expresamente prohibida por esta ley, en consecuencia son deducibles: Los gastos recreativos a que se refiere el presente inciso serán deducibles en la parte que no exceda del 0,5% de los ingresos netos del ejercicio, con un límite de cuarenta (40) Unidades Impositivas Tributarias. menciona que, los gastos de representación propios del giro o negocio, en la parte que, en conjunto, no exceda del medio por ciento (0.5%) de los ingresos brutos, con un límite máximo de cuarenta (40) Unidades Impositivas Tributarias.

Grupo Verona (2019), señala en su publicación “El planeamiento tributario”, El planeamiento tributario se define como una serie de comportamientos totalmente coordinados, los cuales están destinados a optimizar la carga impositiva bien sea para reducirla o eliminarla, o a su vez para disfrutar de un beneficio tributario. Básicamente, es una herramienta que utilizan las empresas en la toma de decisiones en el presente con consecuencias tributarias a futuro. El objetivo del planeamiento tributario es eliminar contingencias tributarias, perfeccionar las utilidades de la empresa, disminuir los gastos y reducir el pago de impuestos mediante el uso de mecanismos y figuras legales, las cuales no impliquen simulación o fraude a las normas tributarias. Se materializa en la facultad que tienen las personas de realizar transacciones legales de la mejor forma, de la manera más eficiente y que genere las menores consecuencia tributaria de ser posible. Es importante destacar que un planeamiento tributario agresivo es también llamado elusión tributaria.

2.3.3. Definición de finanzas

Roldán (s.f.), 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), 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 tomar estas decisiones 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. Podríamos decir que las finanzas son el conjunto de actividades que ayudan al manejo eficiente del dinero, a lo largo del tiempo y en condiciones de riesgo, con la finalidad de generar valor para los accionistas. Los intermediarios financieros son los agentes dedicados a poner en contacto las dos partes de las finanzas, los ahorradores y los que necesitan financiación”.

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: En función de su riesgo y tasa esperada de retorno (ver por ejemplo TIR).

Tipos de finanzas

Las finanzas pueden dividirse en cuatro grandes grupos:

- ✓ Finanzas corporativas: Se enfoca al estudio de la obtención y administración de los recursos de las empresas. Entre sus áreas de estudio se encuentran: En qué proyectos productivos se debe invertir, cuando repartir dividendos y cuáles son las opciones de financiación óptimas.
- ✓ Finanzas personales: Se refiere al estudio de la obtención y administración de los recursos de las familias o individuos. Entre sus áreas de estudio se encuentran: Cómo elegir una carrera o profesión rentable, el manejo óptimo del ingreso laboral y el endeudamiento, la toma de decisiones de inversión y ahorro (como por ejemplo cuando comprar una casa o dónde poner nuestros ahorros).
- ✓ Finanzas públicas: Trata del estudio de la obtención y gestión de los recursos financieros de las instituciones del Estado. Entre sus áreas de estudio se encuentran: La obtención de recursos a través de impuestos, la inversión en proyectos públicos rentables, la elección de los mecanismos de redistribución de los recursos, el manejo apropiado del déficit y superávit gubernamental

- ✓ Finanzas inter: Se refiere al estudio de las transacciones financieras a nivel internacional. Entre sus áreas de estudio se encuentran: El endeudamiento en el extranjero, los efectos de la fluctuación del tipo de cambio en la rentabilidad, los movimientos de capital extranjero, el riesgo inherente a invertir en un determinado país.

Recursos de las finanzas

Para estudiar las finanzas existen varias herramientas que administran y analizan los recursos financieros y el uso que se hace de ellos. Estos son unos ejemplos de estos recursos:

- ✓ Contabilidad: Es un recurso de las finanzas que sirve para administrar los gastos e ingresos de una compañía. Es una herramienta clave para conocer en qué situación y condiciones se encuentra una empresa y, con esta documentación, poder establecer las estrategias necesarias con el objeto de mejorar su rendimiento económico. La contabilidad se puede utilizar para administrar cualquier grupo: las finanzas corporativas, las finanzas personales, las finanzas públicas y las finanzas inter .
- ✓ Finanzas conductuales: Son el campo que analiza las finanzas desde un punto de vista psicológico. Describe cómo se comportan las personas y como toman las decisiones. Nace de la unión de la psicología, la economía tradicional y la neuroeconomía.

Según Vásquez (s.f.), informa que la financiación externa de una empresa son los medios con los que cuenta ésta para hacer frente a sus compromisos de pago o para realizar inversiones productivas para un mayor crecimiento del negocio de forma sostenida en el tiempo. El circuito de financiación externo siempre debe estar activo y es aquel que no depende de los recursos propios de la empresa ni de sus reservas. El modelo de negocio ideal es aquel que combina porcentajes de distribución equitativos de financiación interna y de financiación externa. Un modelo de negocio con elevada financiación externa puede llevar al apalancamiento y al endeudamiento excesivo, además de una dependencia importante en agentes externos cuya solvencia puede ser limitada. A su vez, un modelo único de financiación externa con un porcentaje de distribución del capital en financiación ajena muy elevado, puede traer consigo costes muy importantes debido a que hay que pagar un coste adicional para acceder a esa financiación. La financiación de una empresa la podemos encontrar en el balance de situación, en la categoría de pasivos corrientes y no corrientes donde se distinguen las deudas a corto plazo y a largo plazo respectivamente, y se corresponde con los recursos ajenos. En la región de Ucayali las entidades que brindan mayor crédito a las micros y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería son: MI BANCO, Caja MAYNAS entre otras.

MI BANCO (s.f.), el banco ofrece productos y servicios orientados a la pequeña y mediana empresa, como por ejemplo capital de trabajo, gestión de activos fijos, ahorro a plazo fijo, cambio de divisas y transferencias de dinero a otros países, entre otros. Brinda los siguientes servicios.

Para tu negocio: Préstamos, Capital de trabajo, Máquinas y equipos, Locales comerciales, Compra de deuda, Efectivo Alto que, Agropecuarios. Las ferreterías de la región de Ucayali en especial del distrito de Callería acceden más al crédito de Capital de trabajo.

Se empezarán a nombrar los requisitos de los mismos:

Características

Requisitos

Dirigido a empresarios y empresarias de la micro y pequeña empresa (persona natural o jurídica) para incrementar el capital de trabajo a través del financiamiento de mercaderías, materias primas, insumos o materiales.

Cuadro 03: Montos mínimos y máximos

Moneda	Monto mínimo	Monto máximo
Soles	300	Según evaluación
Dólares	100	Según evaluación

Cuadro 04: Plazos mínimos y máximos

Moneda	Plazo mínimo	Plazo máximo
---------------	---------------------	---------------------

Soles	1 Mes	12 Meses
Dólares	1 Mes	12 Meses

Requisitos básicos para abrir expediente:

Negocio con 6 meses de funcionamiento como mínimo.

Fotocopia de DNI titular y/o cónyuge/conviviente.

Recibo de servicios (luz o agua).

No tener deudas morosas en el sistema financiero.

Documentos adicionales:

Para personas naturales:

Documentos que acrediten el funcionamiento del negocio, por ejemplo: boletas de compra o venta, o RUC o Licencias, registro de gastos e ingresos del negocio, entre otros.

Si eres propietario de tu casa: Título de propiedad o Constancia de posesión o Testimonio de Compra Venta o declaratoria de herederos u otros documentos que puedan acreditar tu propiedad.

Si vives en casa de familiares o eres alojado: Constancia de alojamiento otorgado por el propietario(a) de la vivienda y el DNI de un aval con casa propia.

Si eres inquilino presenta tu contrato de alquiler y el DNI de un aval con casa propia.

Si tienes experiencia en el sistema financiero: comprobantes de pago y/o cronogramas de pago de tus deudas vigentes.

*Estos documentos serán solicitados por el analista de crédito si la evaluación así lo amerita.

Para persona jurídica:

Copia de DNI de los socios.

Recibo de luz, agua o teléfono.

Documentos del negocio.

Documentos de residencia del representante legal apoderado y avales.

Acta de constitución de la empresa.

Vigencia de poderes actualizada con antigüedad no mayor a 8 días.

Declaración de renta anual y 3 últimos PDT.

Documentos de propiedad del inmueble que será otorgado en garantía.

Recibos de agua, luz o teléfono del local donde funciona el negocio.

*Se pueden solicitar documentos adicionales o participación de aval, dependiendo de la evaluación realizada.

Cuadro 05: Tasas y Parámetros

TASAS Y PARÁMETROS

MONEDA	TEA ⁽¹⁾		VIGENCIA
	MÍNIMA	MÁXIMA	
Moneda Nacional	14.98%	90.12%	28/05/2019
Moneda Extranjera	17.46%	79.59%	28/05/2019

CONCEPTO	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
Monto mínimo a financiar	S/ 300.00	US\$ 100.00
Monto máximo a financiar	Según evaluación	Según evaluación
Plazo mínimo (meses)	1	1
Plazo máximo (meses)	24	12
Ámbito de atención	Todas las agencias	
Destino del Préstamo	Capital de trabajo / Activo fijo o local	

2.3.4. Definición de rentabilidad

Bertein (2016), cuando hablamos de rentabilidad, nos referimos a la capacidad de una inversión determinada de arrojar beneficios superiores a los invertidos después de la espera de un período de tiempo. Se trata de un elemento fundamental en la planificación económica y financiera, ya que supone haber hecho buenas elecciones. Existe rentabilidad, entonces, cuando se recibe un porcentaje significativo del capital de inversión, a un ritmo considerado adecuado para proyectarlo en el tiempo. De ello dependerá la ganancia obtenida a través de la inversión y, por ende, determinará la sustentabilidad del proyecto o su conveniencia para los socios o inversores. Comúnmente se distingue entre rentabilidad económica, financiera y social:

Rentabilidad económica. Tiene que ver con el beneficio promedio de una organización u empresa respecto a la totalidad de las inversiones que ha realizado. Suele representarse en términos porcentuales (%), a partir de la comparación entre lo invertido globalmente y el resultado obtenido: los costes y la ganancia.

Rentabilidad financiera. Este término, en cambio, se emplea para diferenciar del anterior el beneficio que cada socio de la empresa se lleva, es decir, la capacidad individual de obtener ganancia a partir de su inversión particular. Es una medida más próxima a los inversionistas y propietarios, y se concibe como la relación entre beneficio neto y patrimonio neto de la empresa.

Rentabilidad social. Se emplea para aludir a otros tipos de ganancia no fiscal, como tiempo, prestigio o felicidad social, los cuales se capitalizan de otros modos distintos a la ganancia monetaria. Un proyecto puede no ser rentable económicamente pero sí serlo socialmente.

Indicadores de rentabilidad

Los indicadores de rentabilidad controlan la balanza de gastos y beneficios. Los indicadores de rentabilidad (o lucrabilidad) en un negocio o una empresa son aquellos que sirven para determinar la efectividad del proyecto en la generación de riquezas, es decir, que permiten controlar la balanza de gastos y beneficios, y así garantizar el retorno.

Los indicadores de rentabilidad son:

Margen neto de utilidad. Consiste en la relación existente entre las ventas totales de la empresa (ingresos operacionales) y su utilidad neta. De ello dependerá la rentabilidad sobre los activos y el patrimonio.

Margen bruto de utilidad. Consiste en la relación entre las ventas totales y a utilidad bruta, es decir, el porcentaje restante de los ingresos operacionales una vez descontado el costo de venta.

Margen operacional. Consiste en la relación entre ventas totales, de nuevo, y la utilidad operacional, por lo que mide el rendimiento de los activos operacionales de cara al desarrollo de su objeto social.

Rentabilidad neta sobre inversión. Sirve para evaluar la rentabilidad neta (uso de activos, financiación, impuestos, gastos, etc.) originada sobre los activos de la empresa.

Rentabilidad operacional sobre inversión. Semejante al caso anterior, pero evalúa la rentabilidad operacional en lugar de la neta.

Rentabilidad sobre el patrimonio. Evalúa la rentabilidad de los propietarios de la organización antes y después de hacer frente a los impuestos.

Crecimiento sostenible. Aspira a que el crecimiento de la demanda sea satisfecho con un crecimiento de las ventas y los activos, es decir, es el resultado de la aplicación de las políticas de venta, financiación, etc. de la empresa.

EBITDA. Se conoce así al flujo neto de efectivo de la empresa antes de que se liquiden los impuestos y los gastos financieros.

Rentabilidad y riesgo

El indicador de riesgo evalúa la rentabilidad económica de empresas y países. El riesgo de un activo o una empresa depende de su capacidad para generar retorno, es decir, para brindar ganancias y cumplir con todos los términos financieros pactados, una vez alcanzada la fecha de su vencimiento.

Así, es el producto de una evaluación de probabilidad de pagos: a mayor posibilidad de impago o incumplimiento de los términos contractuales, mayor será el margen de riesgo asignado.

Este indicador no sólo se utiliza para evaluar la rentabilidad económica de las empresas, sino también de los países. El margen de riesgo de cada entidad dependerá de la solvencia que presenten ante sus acreedores y de las garantías que se incorporen al título.

2.3.5. Definición de micro y pequeña empresa

SUNAT (2018), las Mypes son micro y pequeñas empresas consideradas como unidades de negocio que venden bienes y servicios. Podríamos decir que sus principales características son:

- Están fuera del marco jurídico vigente, es decir en su mayoría son informales.
- Estas empresas nacieron del emprendimiento ante la falta de empleo,
- Estas en su mayoría son empresas familiares, no existe diferencia entre su patrimonio con el de la empresa.
- Comercializan dentro del ámbito nacional.
- En La tecnología que utilizan en la elaboración de sus productos es limitada, y en su mayoría maneja poco capital.

Conceptualizando a las MYPES se podría decir que son: unidades económicas que operan como persona natural o jurídica, cualquier forma de organización o empresa, que desarrolla actividades de extracción, transformación, producción y comercialización de bienes o prestación de servicios dentro de los parámetros de la ley.

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 utilizó procedimientos estadísticos e instrumentos de medición”.

De acuerdo con Hernández, Fernández y Baptista (2014), el enfoque cuantitativo está basado obras como las de “Auguste Comte y Émile Durkheim. La investigación cuantitativa considera que el conocimiento debe ser objetivo, y que este se genera a partir de un proceso deductivo en el que, a través de la medicación numérica y el análisis estadístico inferencial, se prueban hipótesis previamente formuladas. Este enfoque se comúnmente se asocia con prácticas y normas de las ciencias naturales y del positivismo. Este enfoque basa su investigación en casos tipo, con la intención de obtener resultados que permitan hacer generalizaciones”.

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”.

Morales (2011), señala que los estudios “descriptivos buscan especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas,

grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se sometan a un análisis. Es decir, miden, evalúan o recolectan datos sobre diversos conceptos (variables), aspectos, dimensiones o componentes del fenómeno a investigar. Estos estudios, son utilice para mostrar con precisión los ángulos o dimensiones de un fenómeno, suceso, comunidad, contexto o situación. En esta clase de estudios la investigación debe ser capaz de definir, o al menos visualizar, que se medirá y sobre que o quienes se recolectaran los datos. La descripción puede ser más o menos profunda, aunque en cualquier caso se basa en la medición de uno o más atributos del fenómeno de interés. A su vez, ofrecen la posibilidad de hacer predicciones aunque sean incipientes, **Investigación descriptiva:** Busca especificar propiedades, características y rasgos importantes de cualquier fenómeno que se analice. Describe tendencias de un grupo o población”.

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 conformada por 30 micro y pequeños empresarios nacionales dedicados sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2021. Las mismas que se encuentran ubicados el sector y rubro del estudio. Información que fue obtenida a través del trabajo de campo que realizo el investigador en el distrito de Callería de Ucayali”.

3.4.2. Muestra.

De la población en estudio se “obtuvo como muestra a 29 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2021”. El cual representa el 97% del universo. La información fue obtenida a través de trabajo de campo que realizó el investigador”.

3.5. Definición y Operacionalización de variables

Variabl e	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 ferreterías del distrito de Callería, 2021.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías 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 ferreterías del distrito de Callería, 2021.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías 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 operacional: Indicadores	Escala de medición
Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	Nom inal: Si No

comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2021.	y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2021.	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 ferreterías del distrito de Callería, 2021.	Son algunas características relacionadas a la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías 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	Nom inal: Si No
		Están los libros de Contabilidad al día	Nom inal: Si No
		Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nom inal: Si No
		Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria	Nom inal: Si No
		Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	Nom inal: Si No
		Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	Nom inal: Si No

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

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

Finanzas en las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2021.	Son algunas características relacionadas con las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías 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: 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 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

Vari able	Definición conceptual	Definición operacional:	Escala de medición
--------------	--------------------------	----------------------------	-----------------------

		Indicadores	
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías 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 qué?
		La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No

Fuente: Baca Sánchez, Marcos (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 en la que utilizo el programa Excel Científico, se obtuvieron las tablas y gráficos estadísticos correspondientes de las preguntas planteadas; luego, dichos

resultados se analizaron tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación”.

3.8. Matriz de consistencia

Matriz de consistencia

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

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA		
						TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTOS
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería,	FORMULACIÓN	GENERAL	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas	Características	Edad	Cuantitativo-Descriptivo	La población estuvo conformada por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2021.	Para el recojo de información se utilizó un cuestionario estructurado de 36 preguntas.
	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2021.	ESPECÍFICOS			Sexo Grado de Instrucción Estado Civil			

2021.	rubro ferreterías del distrito de Callería, 2021?	Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías 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 experiment al-transversal - retrospectivo - descriptivo.	Estuvo conformada por 29 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2021.	Se utilizó el análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizó como soporte el programa Excel y el SPSS versión 22.
		Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías 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 ferreterías 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	
					para presentar sus declaraciones	Nominal: Si _____	
		2021			mensuales a tiempo	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	

		Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías 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		Nominal:	

					mejora la empresa.	Si No
		Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías 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

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

Todas las fases de la actividad científica deben conducirse en base a los principios de la ética que rigen la investigación en la ULADECH Católica”:

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.**

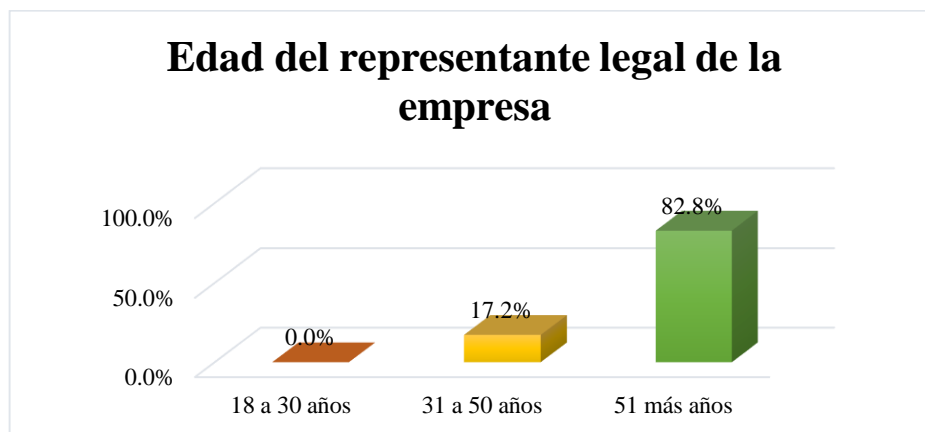
1) Tabla N°1

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

Edad del representante legal de la empresa			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	18 a 30 años	0	0.0%
	31 a 50 años	5	17.2%
	51 a más años	24	82.8%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 01



Fuente: Tabla N 01

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N°1 se aprecia lo siguiente: Que la edad de los representantes legales, el 82.8% tiene son mayores de 51 años, mientras que el 17.2% tienen entre 31 a 50 años.

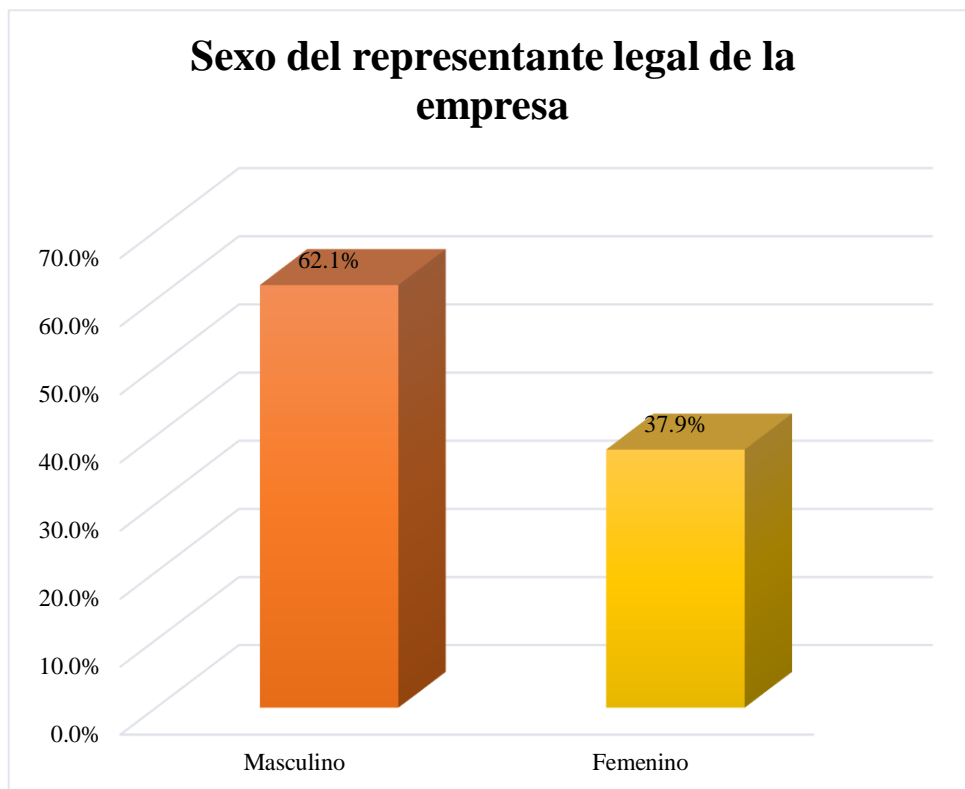
2) Tabla N°2

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

Sexo del representante legal de la empresa			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Masculino	18	62.1%
	Femenino	11	37.9%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 02



Fuente: Tabla N 02

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N°2 se aprecia lo siguiente: Que el 62.7% de los representantes pertenecen al sexo masculino, mientras que solo el 37.9% pertenecen al sexo femenino.

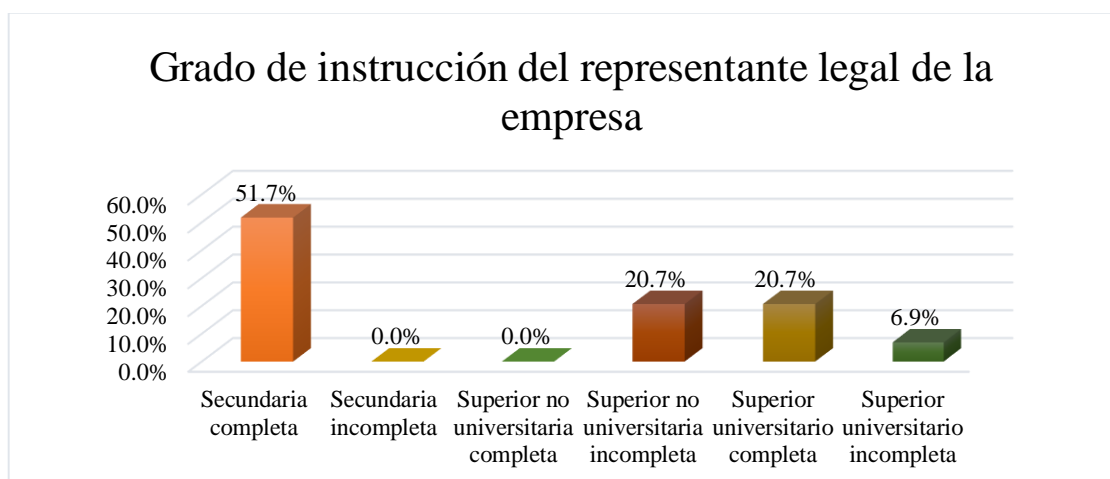
3) Tabla N°3

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

Grado de instrucción del representante legal de la empresa			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Secundaria completa	15	51.7%
	Secundaria incompleta	0	0.0%
	Superior no universitaria completa	0	0.0%
	Superior no universitaria incompleta	6	20.7%
	Superior universitario completa	6	20.7%
	Superior universitario incompleta	2	6.9%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 03



Fuente: Tabla N 03

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N°3 se aprecia lo siguiente: Que el 51.7% de los representantes de las micro y pequeñas empresas solo cuentan con secundaria completa, mientras el 20.7% cuentan con superior universitaria completa al igual que el 20.7% con superior no universitaria incompleta y el 6.9% con superior universitaria incompleta.

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

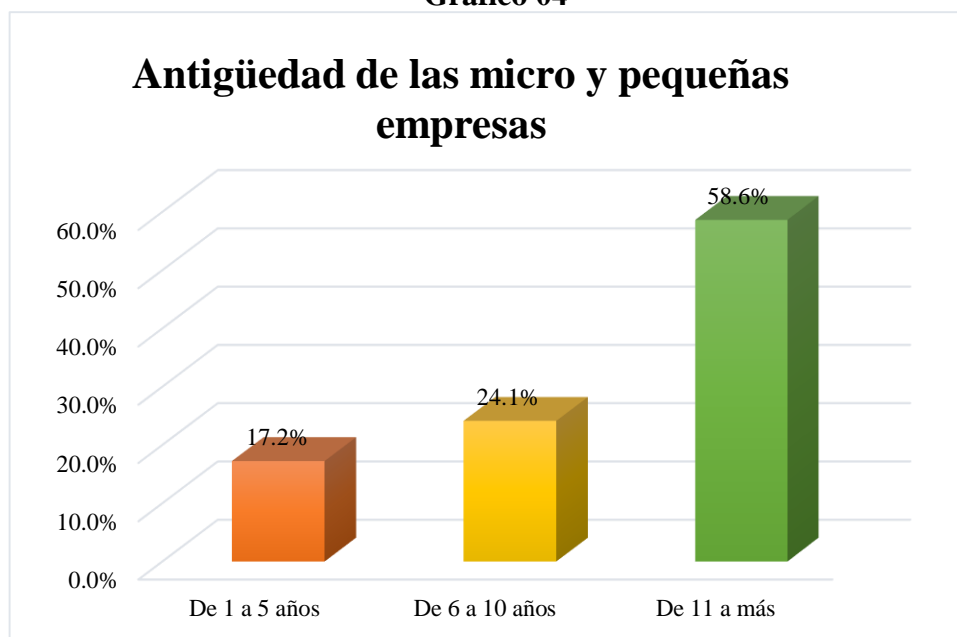
4) Tabla N°4

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

Antigüedad de las micro y pequeñas empresas			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	De 1 a 5 años	5	17.2%
	De 6 a 10 años	7	24.1%
	De 11 a más años.	17	58.6%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 04



Fuente: Tabla N 04

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N°4 se aprecia lo siguiente: Que el 58.6% de las empresas tienen más de 11 años de ser constituidas, mientras que el 24.1% tienen una antigüedad entre 6 a 10 años y el 17.2% tiene de 1 a 5 años de ser constituidas.

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

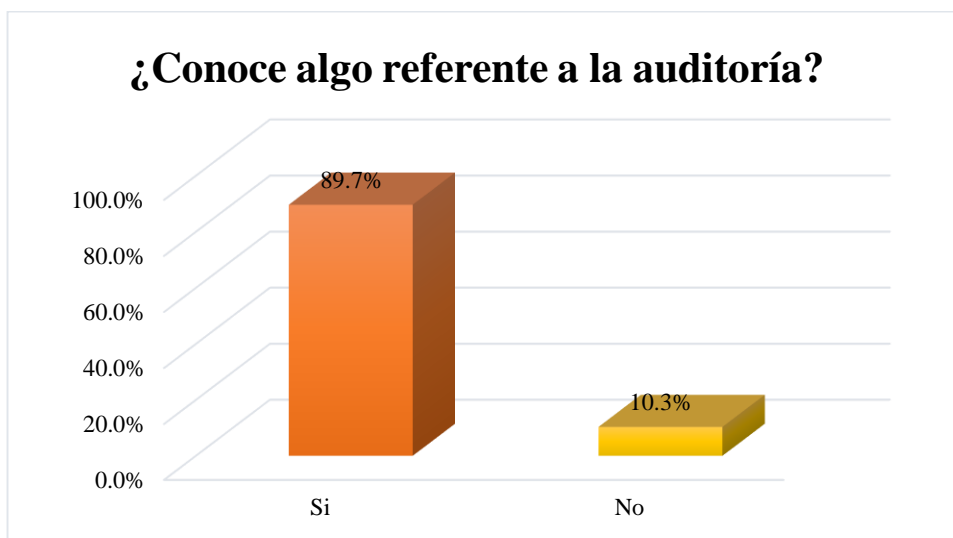
5) Tabla N°5

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

¿Conoce algo referente a la auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	26	89.7%
	No	3	10.3%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 05



Fuente: Tabla N 05

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N°05 se aprecia lo siguiente: Que el 89.7% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría, mientras que el 10.3% de los representantes legales informan que no tienen conocimiento sobre auditoría.

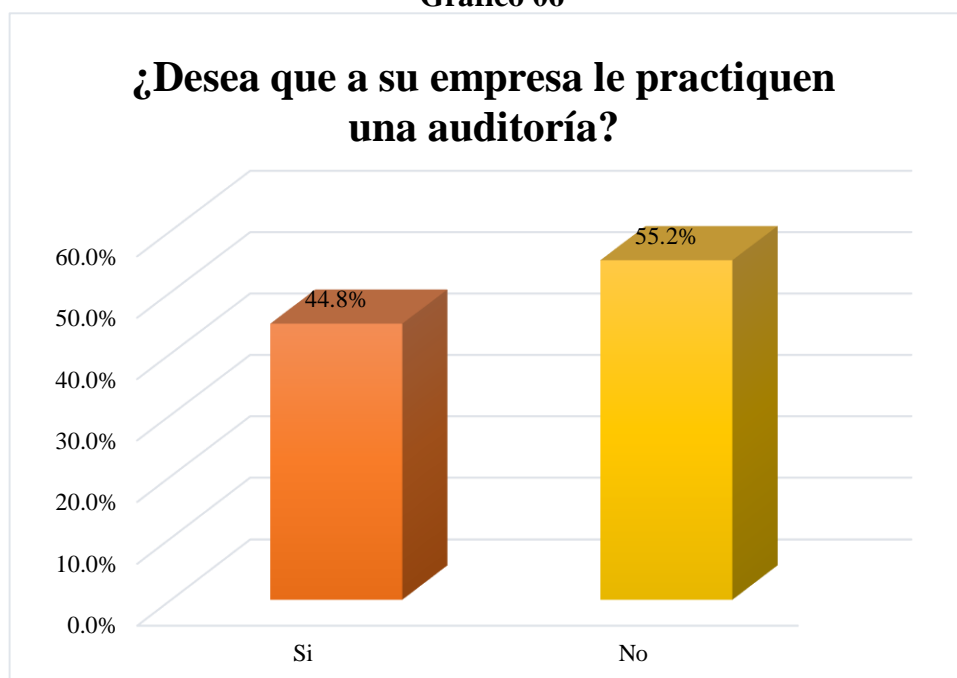
6) Tabla N°6

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

¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	13	44.8%
	No	16	55.2%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 06



Fuente: Tabla N 06

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N°06 se aprecia lo siguiente: Que el 55.2% de los representantes legales no desean que a su empresa le practiquen una auditoría, mientras que el 44.8% si desean que le practiquen una auditoría a su empresa ya que le podría ayudar a corregir falencias y poder optimizar sus procesos.

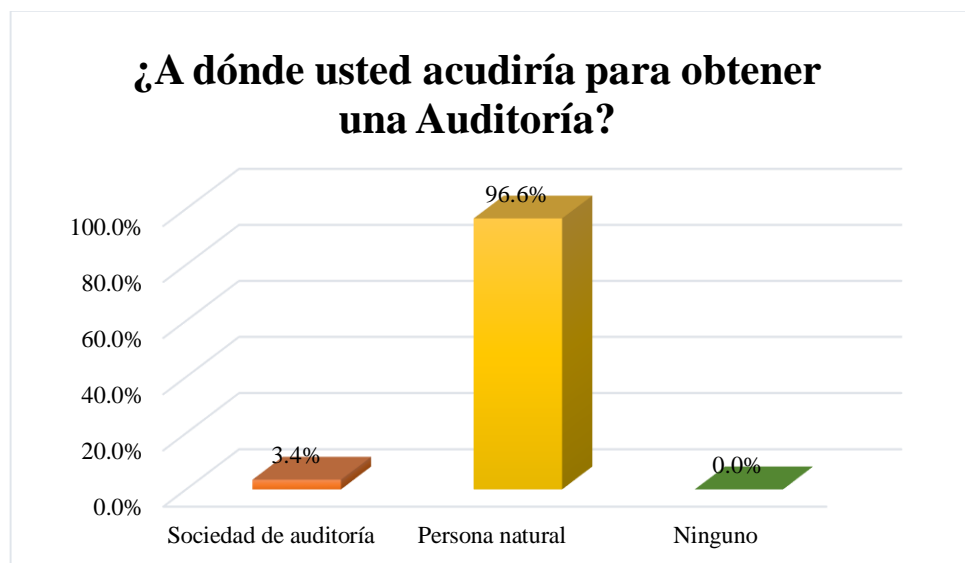
7) Tabla N°7

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

¿A dónde usted acudiría para obtener una Auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Sociedad de auditoría	1	3.4%
	Persona natural	28	96.6%
	Ninguno	0	0.0%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 07



Fuente: Tabla N 07

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N°07 se aprecia lo siguiente: Que el 96.6% de los representantes legales afirmaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría y el 3.4% a una sociedad de auditoría para tener una auditoría.

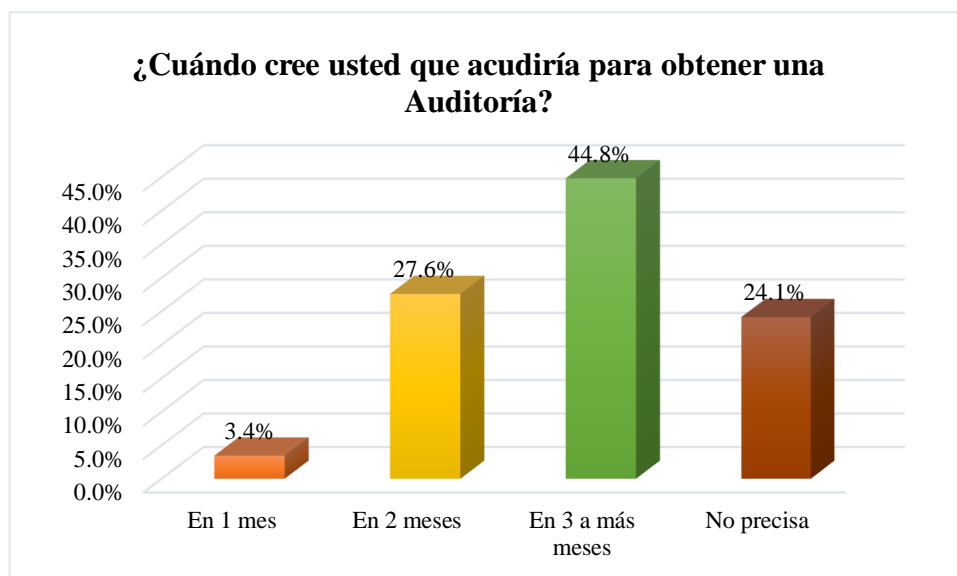
8) Tabla N°8

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

¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	En 1 mes	1	3.4%
	En 2 meses	8	27.6%
	En 3 a más meses	13	44.8%
	No precisa	7	24.1%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 08



Fuente: Tabla N 08

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N°08 se aprecia lo siguiente: Que el 44.8% de los representantes legales realizarían una auditoría de 3 a más meses, mientras que el 27.6% en 2 meses, el 3.4% dentro de 1 mes y el 24.1% no precisa si realizaran una auditoría a su empresa.

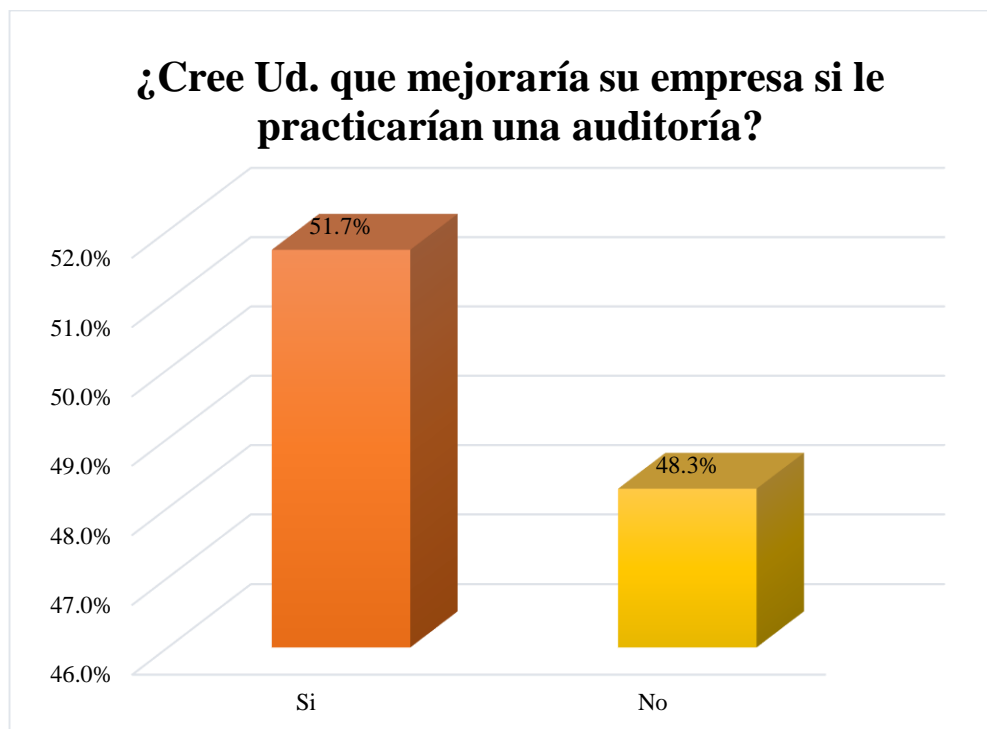
9) Tabla N°9

Las micros y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías 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	15	51.7%
	No	14	48.3%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 09



Fuente: Tabla N 09

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N°09 se aprecia lo siguiente: Que el 51.7% de los representantes legales afirman que su empresa mejoraría si le pactarían una auditoría, mientras que el 48.3% no lo creen relevante.

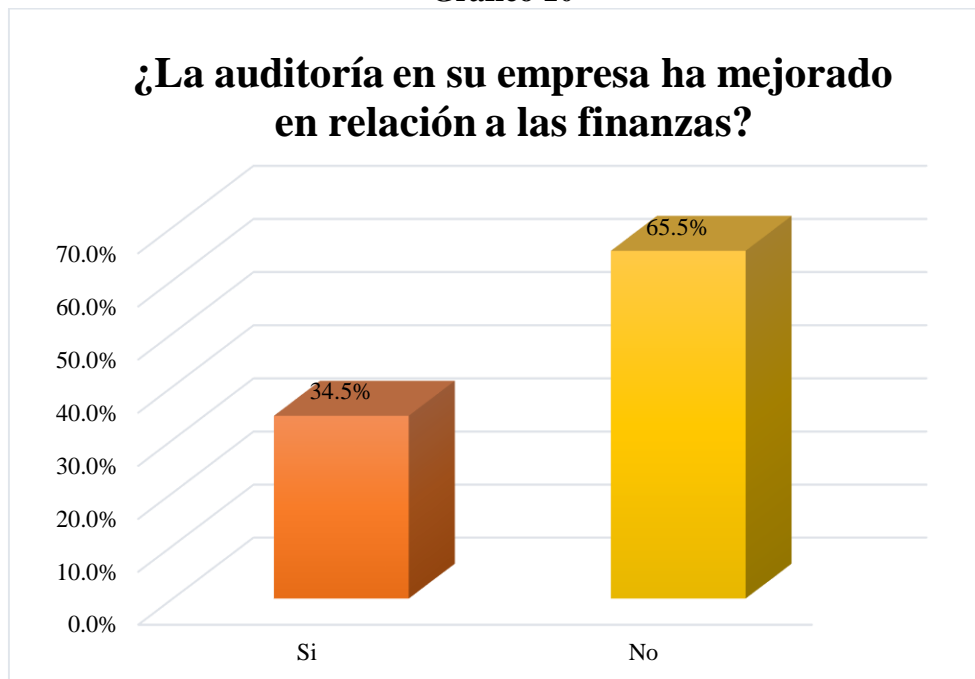
10) Tabla N°10

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

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	10	34.5%
	No	19	65.5%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 10



Fuente: Tabla N 10

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N°10 se aprecia lo siguiente: Que el 65.5% de los representantes legales informan que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas, mientras que el 34.5% informan que, si ya que le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, mientras que el 21.4% afirman que la auditoría en sus empresas no mejoró en relación a las finanzas.

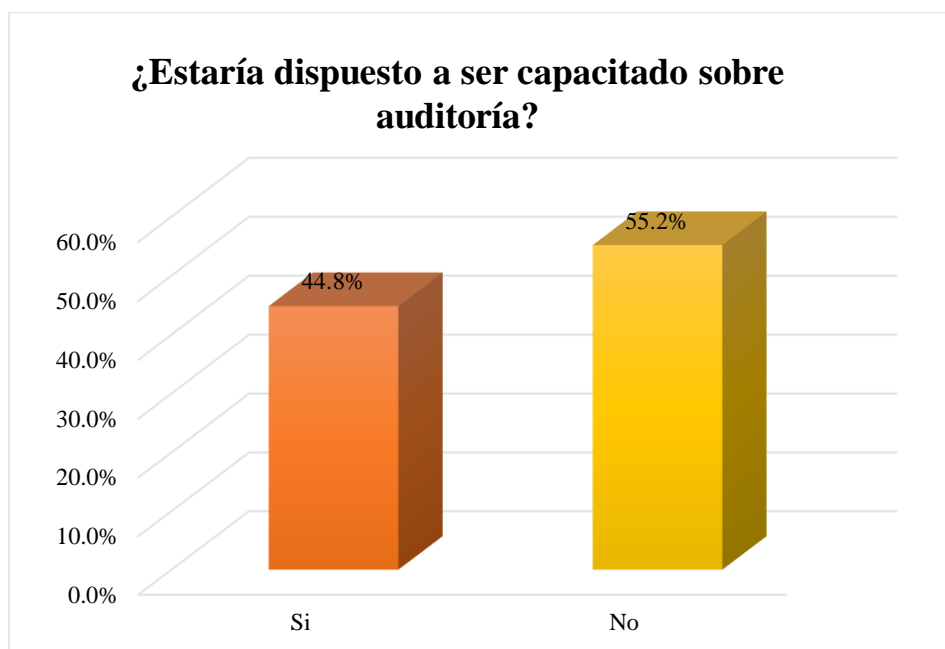
11) Tabla N°11

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

¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	13	44.8%
	No	16	55.2%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 11



Fuente: Tabla N 11

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 11 se aprecia lo siguiente: Que el 55.2% de los representantes legales no estarían dispuestos a ser capacitado sobre auditoría, mientras que el 44.8% menciona que tiene la disposición y voluntad de ser capacitados ya que es un tema importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas.

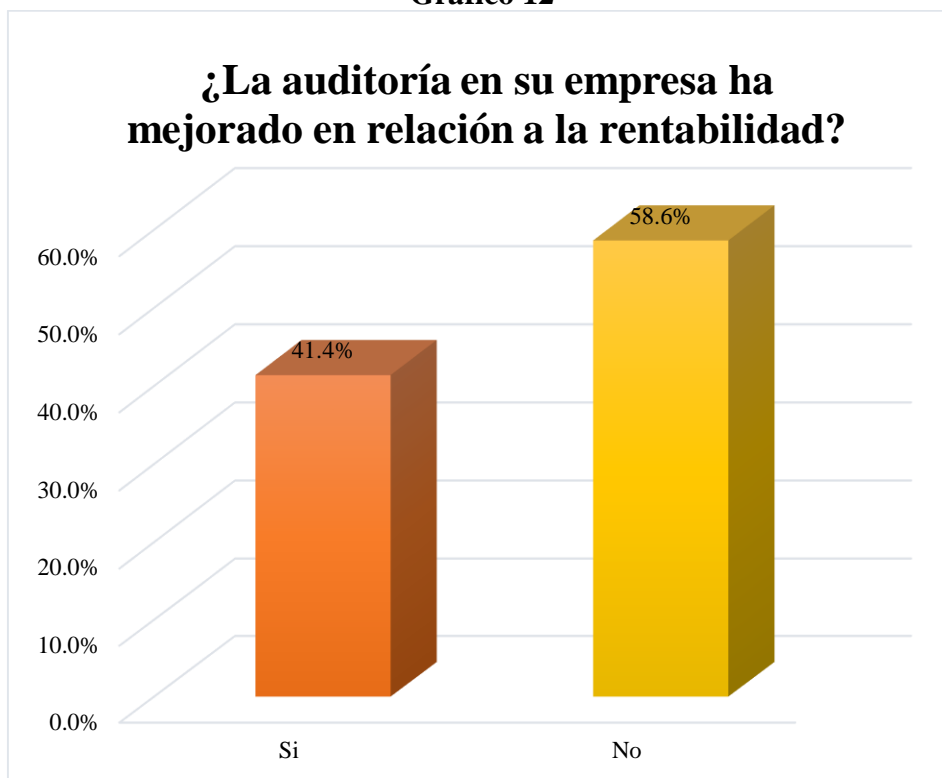
12) Tabla N°12

La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad de las micros y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías 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	12	41.4%
	No	17	58.6%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 12



Fuente: Tabla N 12

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 12 se aprecia lo siguiente: Que el 58.6% de los representantes legales mencionaron la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a la rentabilidad, mientras que el 41.4% informan que la auditoría en su empresa si ha mejorado en relación a la rentabilidad.

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

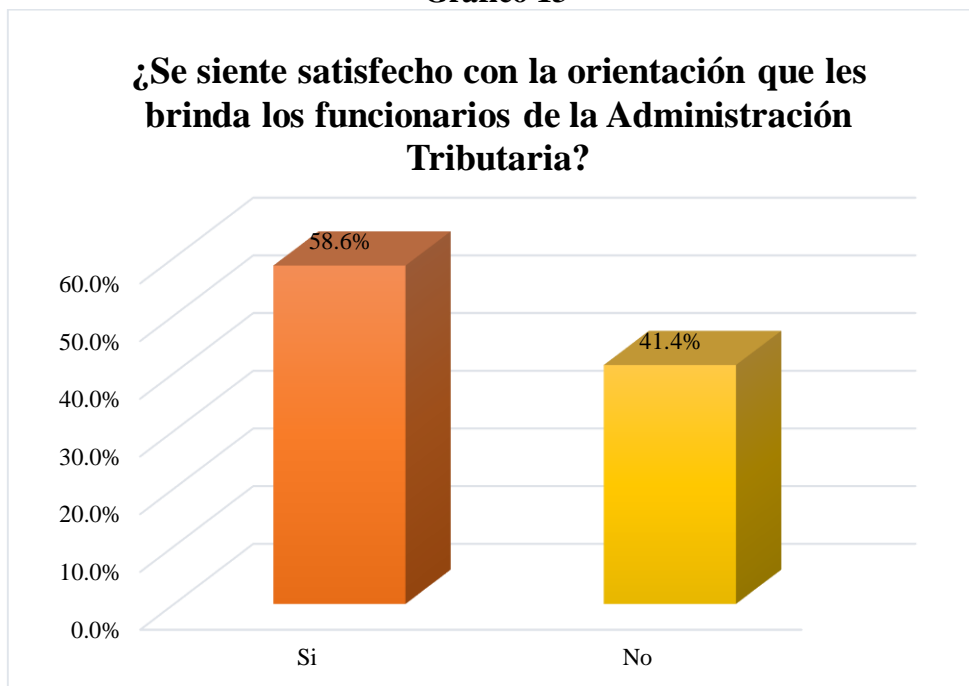
13) Tabla N°13

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 sector comercio, rubro ferreterías 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	17	58.6%
	No	12	41.4%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 13



Fuente: Tabla N 13

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 13 se aprecia lo siguiente: Que el 58.6% de los representantes legales afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado y se sienten satisfecho por lo mismo, mientras que el 41.4% no se sienten satisfecho.

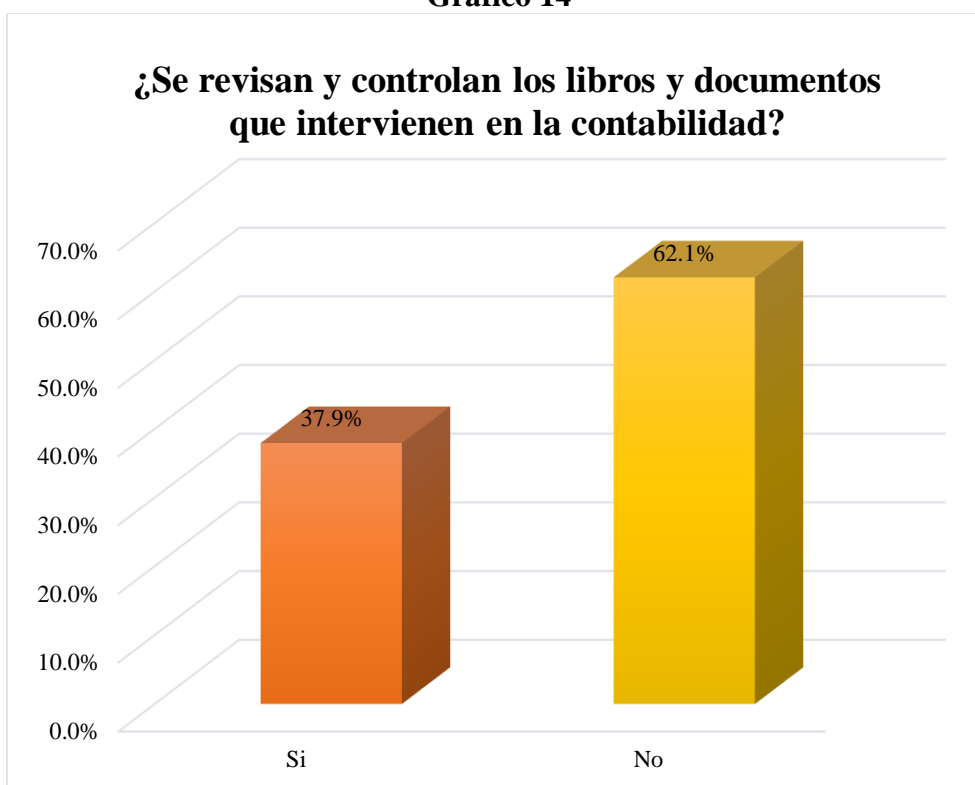
14) Tabla N°14

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro ferreterías 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	11	37.9%
	No	18	62.1%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 14



Fuente: Tabla N 14

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 14 se aprecia lo siguiente: Que el 62.1% de los representantes legales informan que no realizan dicho control ya que cuentan con un personal asignado para ello, mientras el 37.9% si realizan un control meticuloso y permanente de los libros y documentos que intervienen en la contabilidad.

15) Tabla N°15

Las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro ferreterías 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	29	100.0%
	No	0	0.0%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 15



Fuente: Tabla N 15

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 15 se aprecia lo siguiente: Que 100% de los representantes legales informan que cuenta con un personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones.

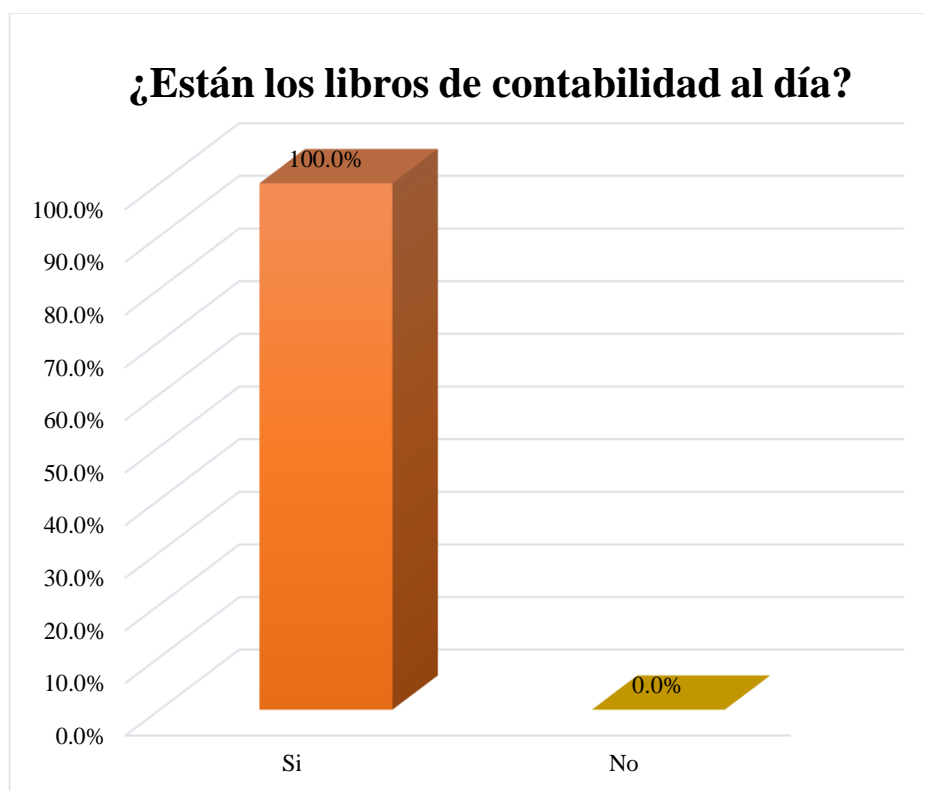
16) Tabla N°16

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

¿Están los libros de contabilidad al día?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	29	100.0%
	No	0	0.0%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 16



Fuente: Tabla N 16

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 16 se aprecia lo siguiente: Que el 100% de los representantes legales afirman que tienen los libros de contabilidad al día ante cualquier eventualidad.

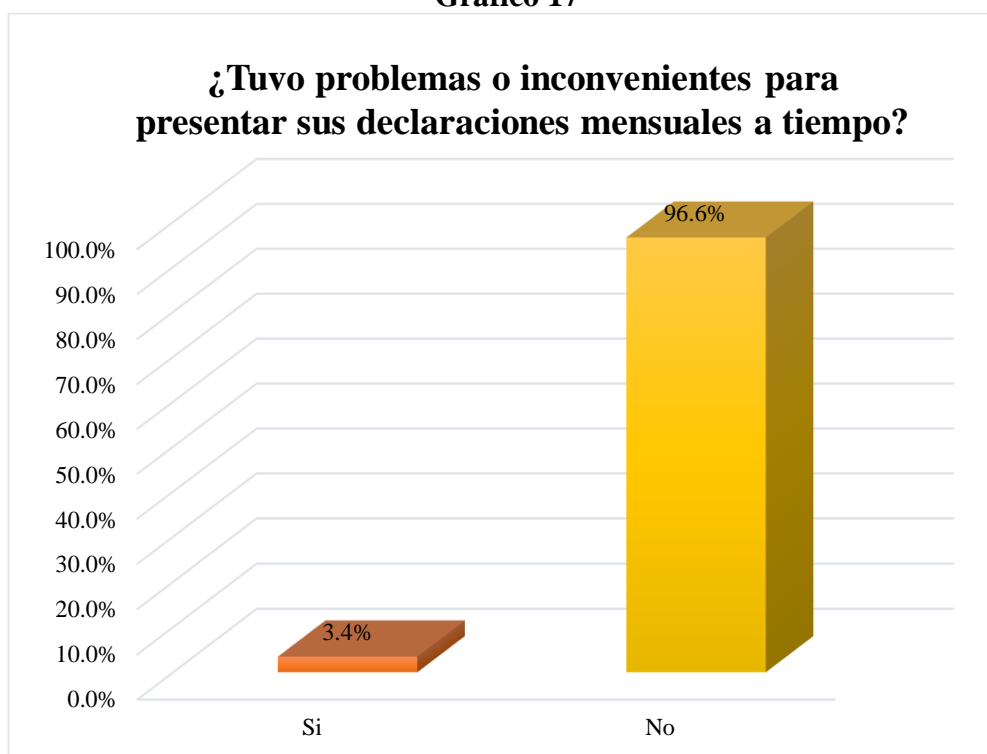
17) Tabla N°17

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro ferreterías 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	1	3.4%
	No	28	96.6%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 17



Fuente: Tabla N 17

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 17 se aprecia lo siguiente: Que el 96.6% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo, mientras que el 3.4% si tuvieron problemas para presentar sus declaraciones por las deficiencias de la página web SUNAT.

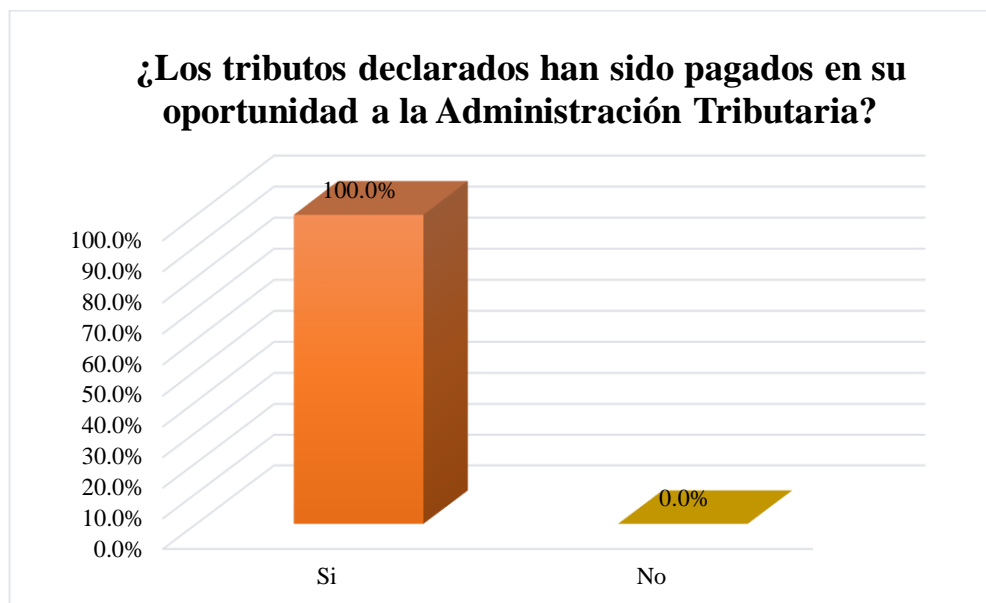
18) Tabla N°18

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro ferreterías 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	29	100.0%
	No	0	0.0%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 18



Fuente: Tabla N 18

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 18 se aprecia lo siguiente: Que el 100% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria ya que cuentan con un personal que les recuerda dicha obligación.

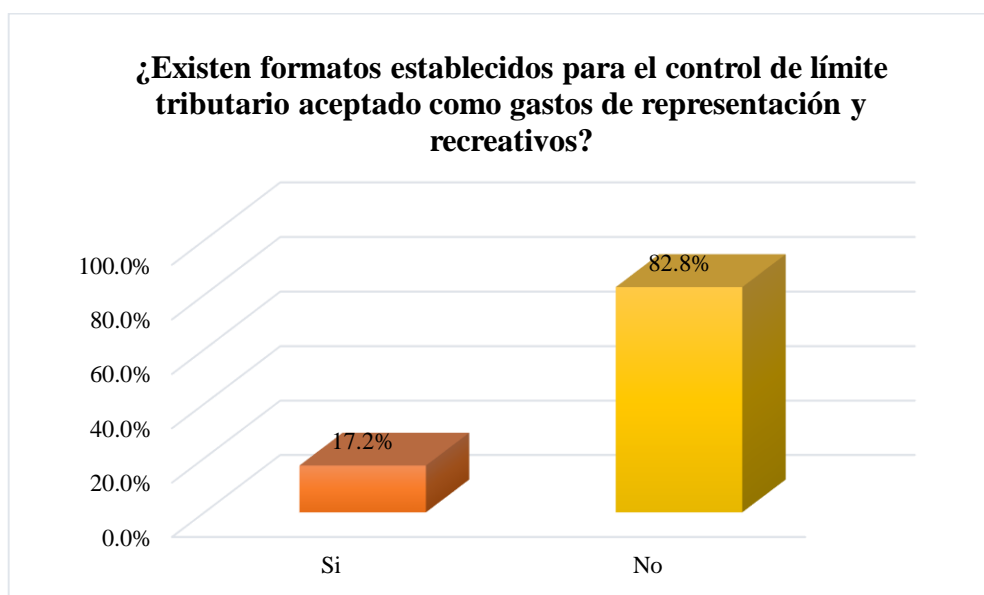
19) Tabla N°19

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

¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	5	17.2%
	No	24	82.8%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 19



Fuente: Tabla N 19

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 19 se aprecia lo siguiente: Que el 82.8% de los empresarios mencionan que no cuentan formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, mientras que el 17.2% de los empresarios afirman que si cuentan con los formatos mencionados.

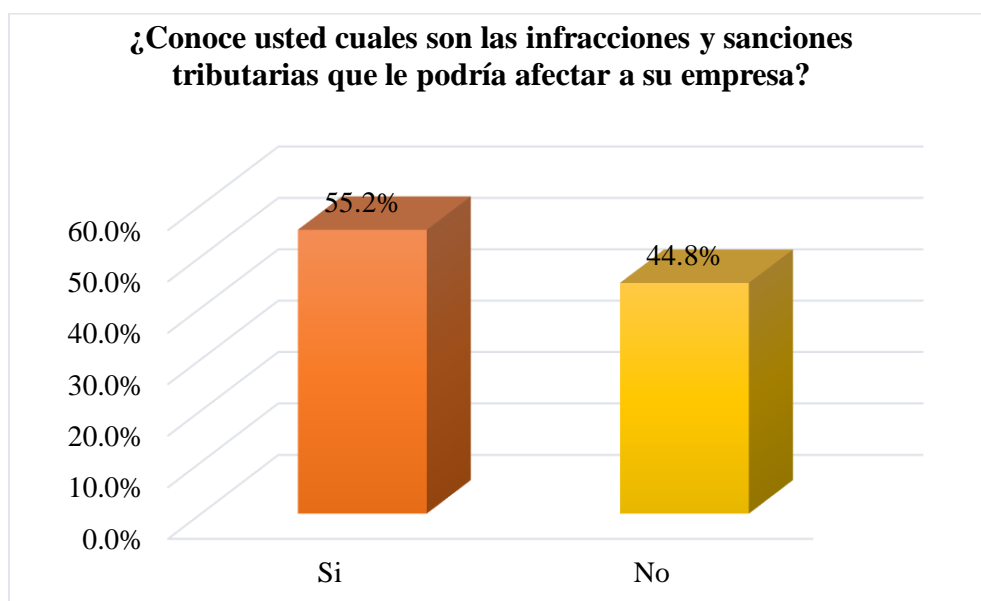
20) Tabla N°20

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro ferreterías 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	16	55.2%
	No	13	44.8%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 20



Fuente: Tabla N 20

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 20 se aprecia lo siguiente: Que el 55.2% de los empresarios confirman conocer cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa, mientras que el 44.8% mencionan no tener conocimiento de los mismos.

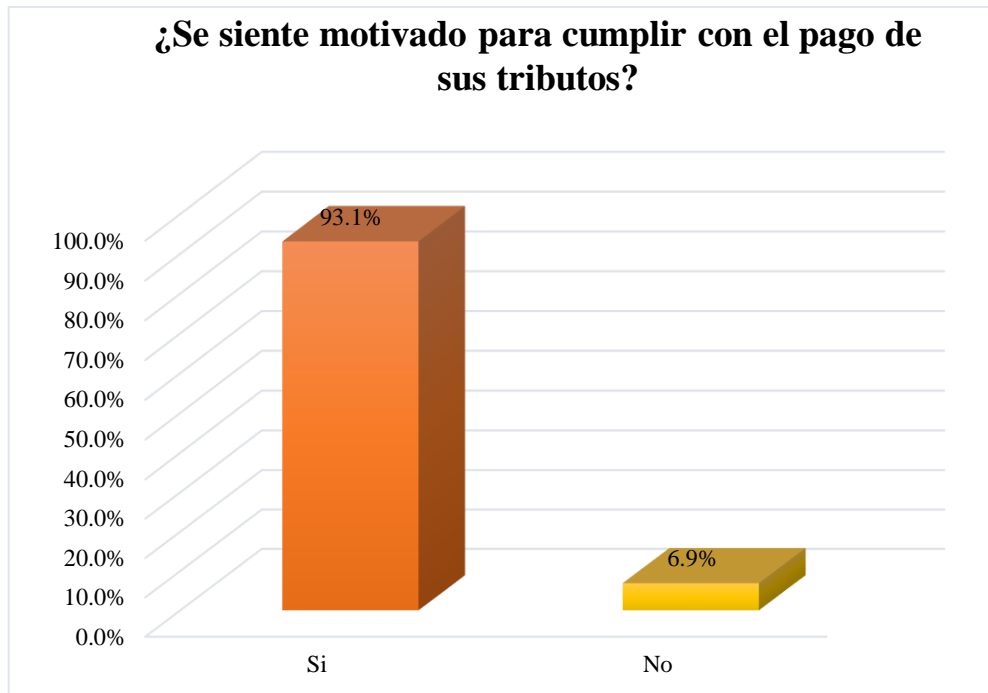
21) Tabla N°21

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro ferreterías 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	27	93.1%
	No	2	6.9%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 21



Fuente: Tabla N 21

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 21 se aprecia lo siguiente: Que el 93.1% de los empresarios confirman que están motivados para cumplir con el pago de sus tributos, mientras que el 6.9% manifiestan que no se sienten motivados de cumplir con el pago de los mismo.

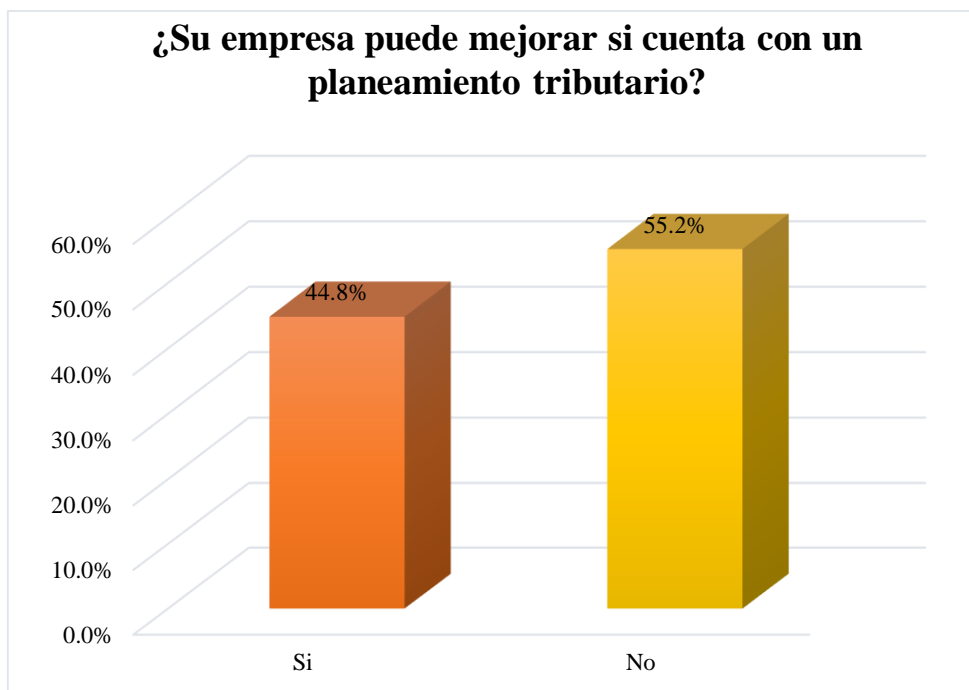
22) Tabla N°22

Las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro ferreterías 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	13	44.8%
	No	16	55.2%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 22



Fuente: Tabla N 22

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 22 se aprecia lo siguiente: Que el 55.2% de empresarios manifiestan que su empresaria no mejoraría si cuentan con un planeamiento tributario, mientras que el 44.8% informan que si mejoraría ya que les ayudaría a estar más organizados para poder cumplir con sus obligaciones.

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

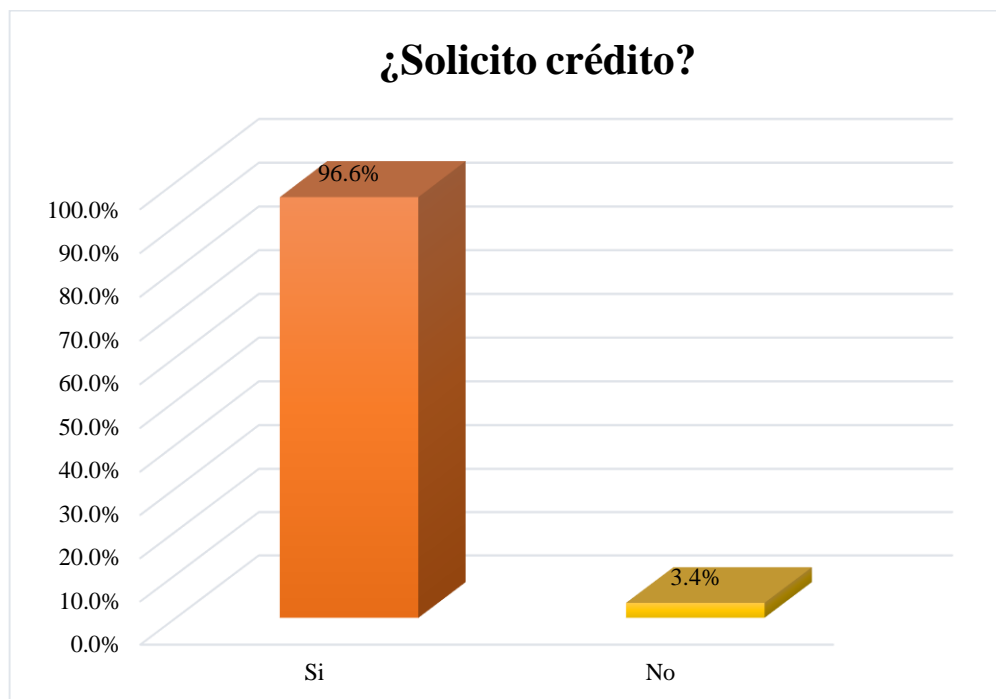
23) Tabla N°23

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

¿Solicito crédito?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	28	96.6%
	No	1	3.4%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 23



Fuente: Tabla N 23

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 23 se aprecia lo siguiente: Que el 96.6% de empresarios menciona que, si solicitaron crédito, mientras que el 3.4% afirman que no necesitaron recurrir a un crédito por parte de una entidad financiera.

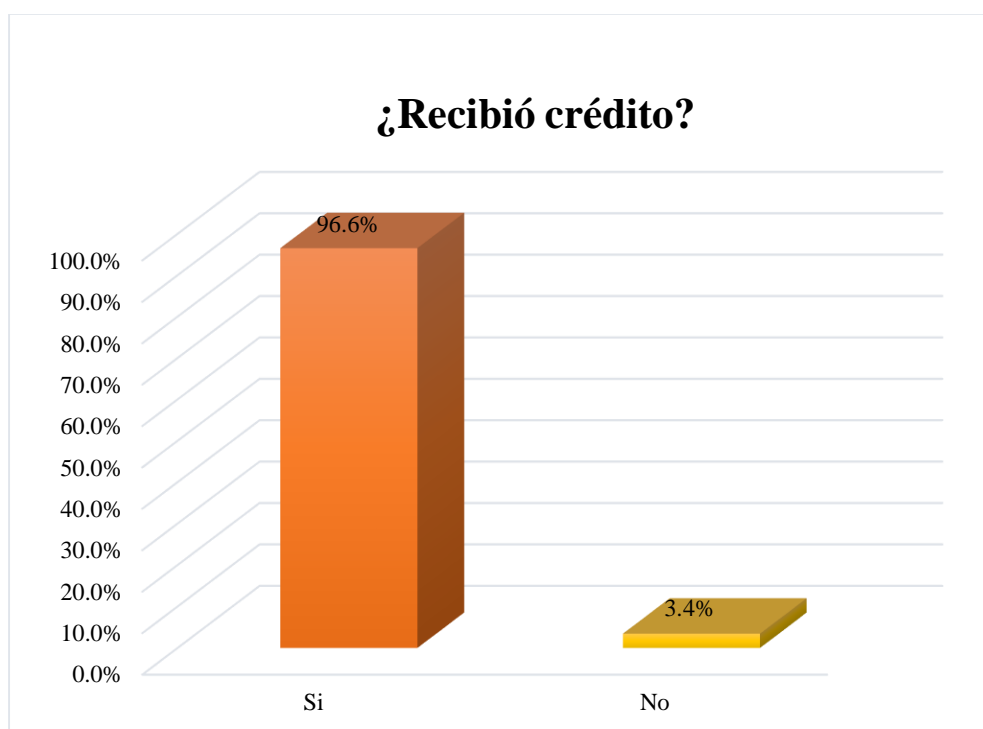
24) Tabla N°24

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

¿Recibió crédito?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	28	96.6%
	No	1	3.4%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 24



Fuente: Tabla N 24

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 24 se aprecia lo siguiente: Que el 96.6% de empresarios afirman que recibieron el crédito solicitado, mientras que el 3.4% afirman que no necesitaron recurrir a un crédito por parte de una entidad financiera.

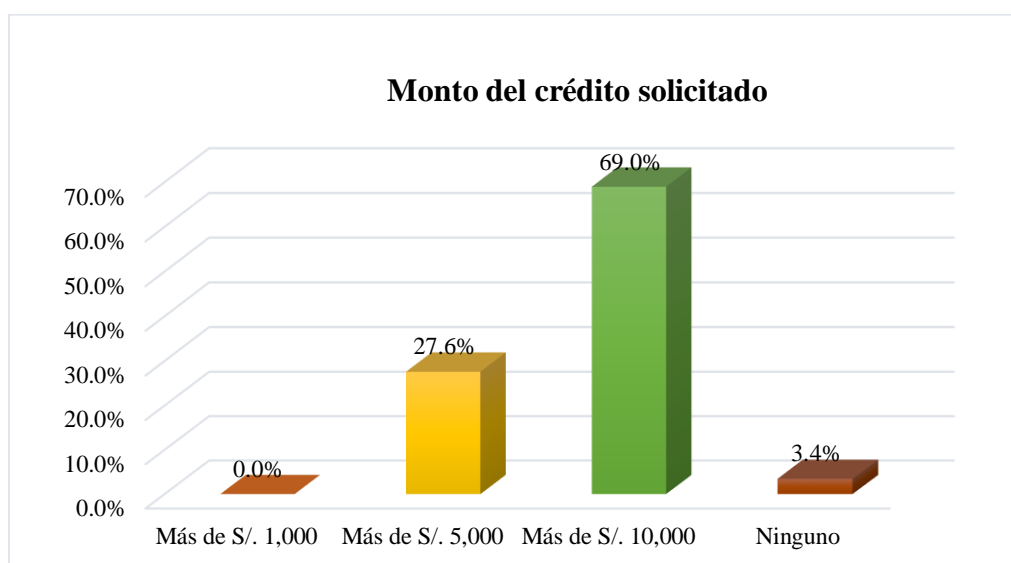
25) Tabla N°25

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2021. Afirmaron 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	8	27.6%
	Más de S/. 10,000	20	69.0%
	Ninguno	1	3.4%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 25



Fuente: Tabla N 25

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 25 se aprecia lo siguiente: Que el 69% de los empresarios afirman solicitaron un financiamiento de más de S/10,000.00, mientras que el 27.6% solicitaron más de S/ 5,000.00 y el 3.4% mencionan que no solicitar crédito.

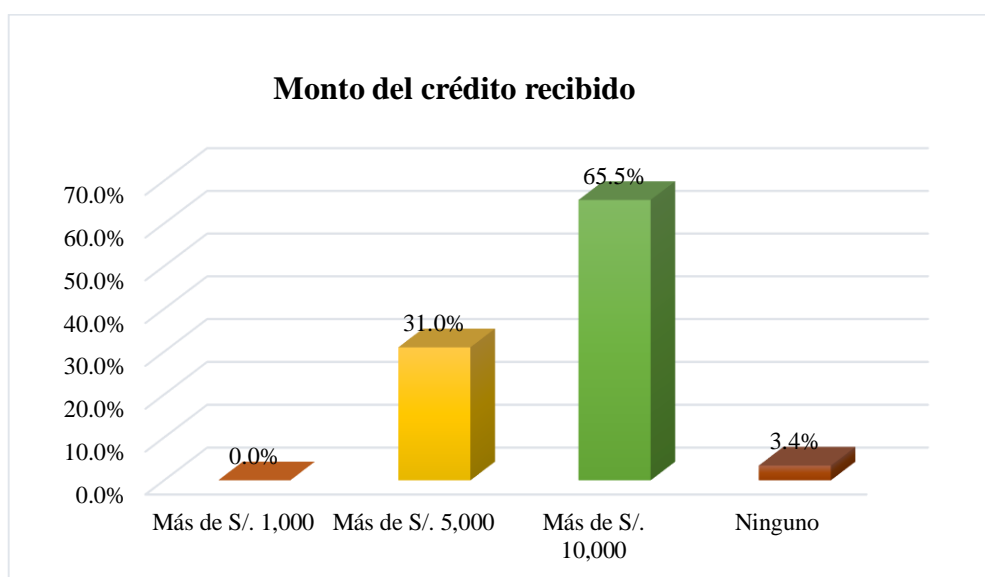
26) Tabla N°26

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2021. Afirmaron 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	9	31.0%
	Más de S/. 10,000	19	65.5%
	Ninguno	1	3.4%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 26



Fuente: Tabla N 26

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 26 se aprecia lo siguiente: Que el 65.5% de empresarios informan que recibieron financiamiento de más de S/ 10,000.00, mientras que el 31% recibieron entre 1,001 a 5,000.00 soles y el 3.4% de los empresarios que no solicitaron crédito.

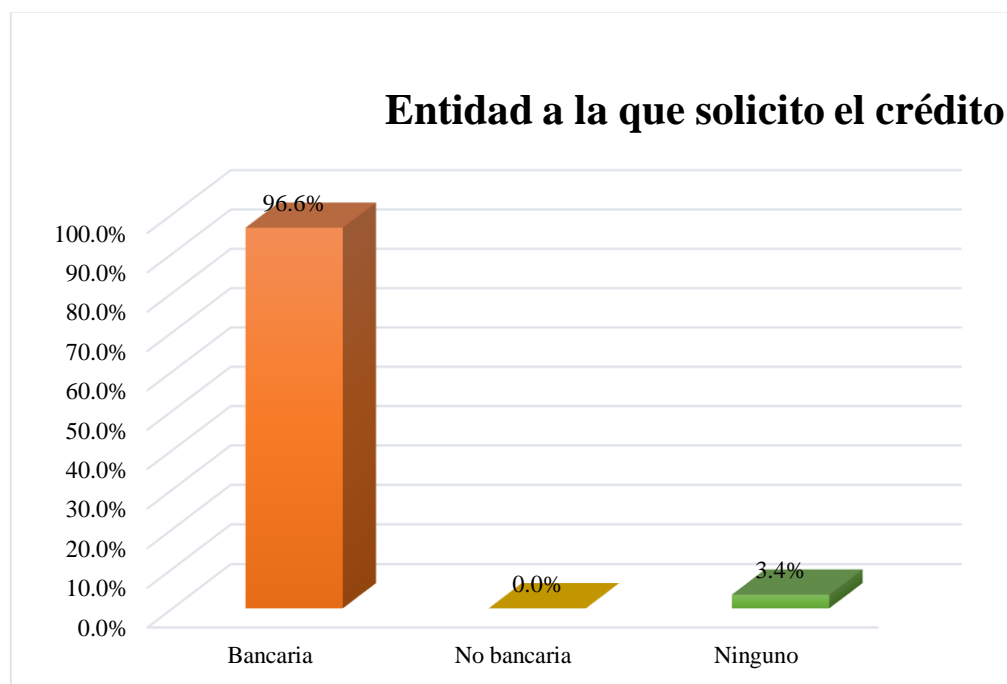
27) Tabla N°27

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

Entidad a la que solicito el crédito			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Bancaria	28	96.6%
	No bancaria	0	0.0%
	Ninguno	1	3.4%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 27



Fuente: Tabla N 27

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 27 se aprecia lo siguiente: Que el 96.6% de los empresarios afirman que solicitaron crédito a las entidades bancarias, mientras que el 3.4% de los empresarios no solicitaron crédito.

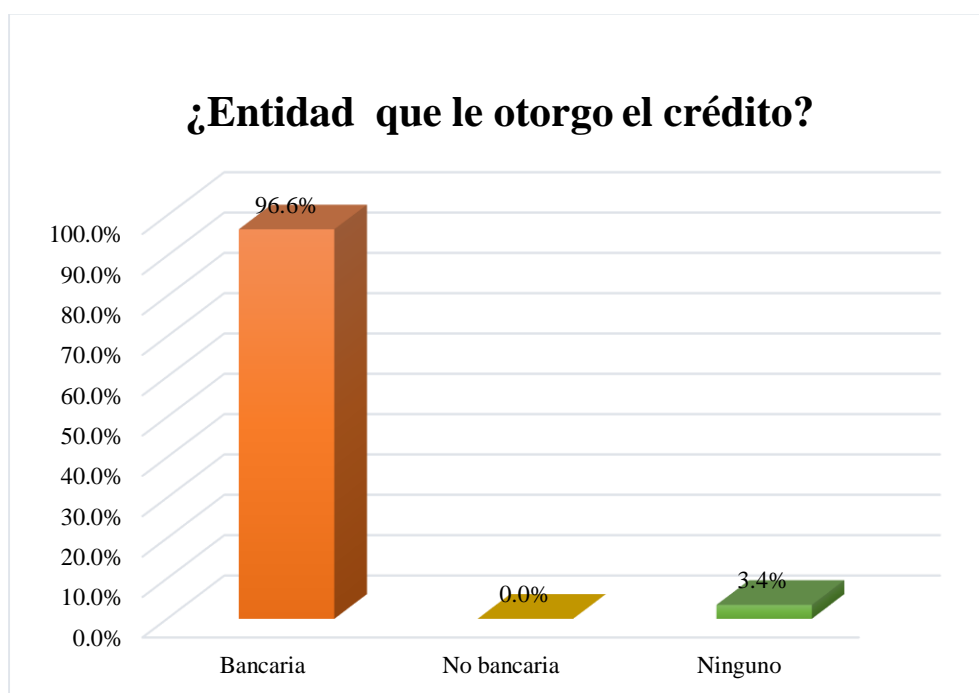
28) Tabla N°28

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

¿Entidad que le otorgo el crédito?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Bancaria	28	96.6%
	No bancaria	0	0.0%
	Ninguno	1	3.4%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 28



Fuente: Tabla N 28

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 28 se aprecia lo siguiente: Que el 96.6% de los empresarios afirman que recibieron crédito de entidades bancarias, mientras que el 3.4% afirman que no solicitaron crédito.

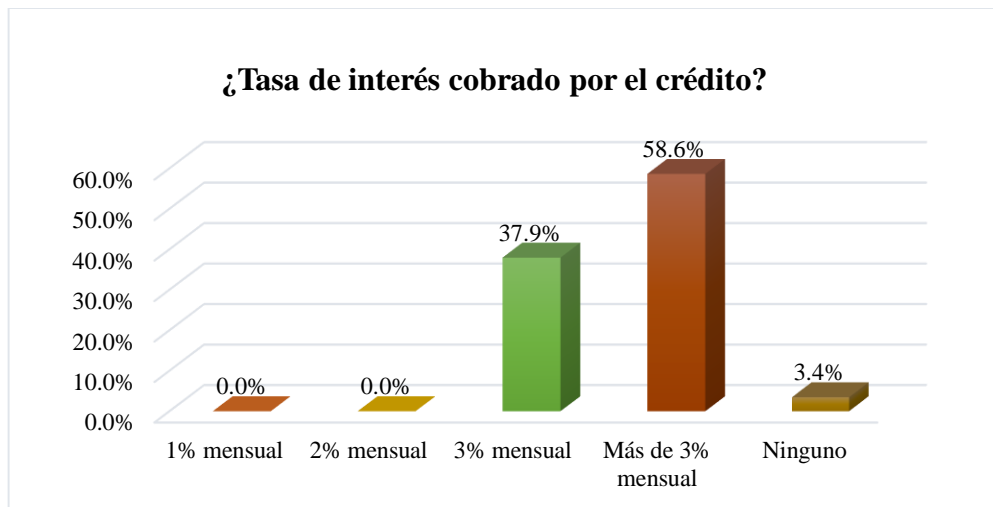
29) Tabla N°29

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2021. Afirmaron 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	11	37.9%
	Más de 3% mensual	17	58.6%
	Ninguno	1	3.4%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 29



Fuente: Tabla N 29

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 29 se aprecia lo siguiente: Que el 60.7% de los empresarios pagaron más del 3% de interés mensual, mientras que el 37.9% pagaron un interés del 3% mensual y el 3.4% afirman que no solicitaron crédito a ninguna entidad.

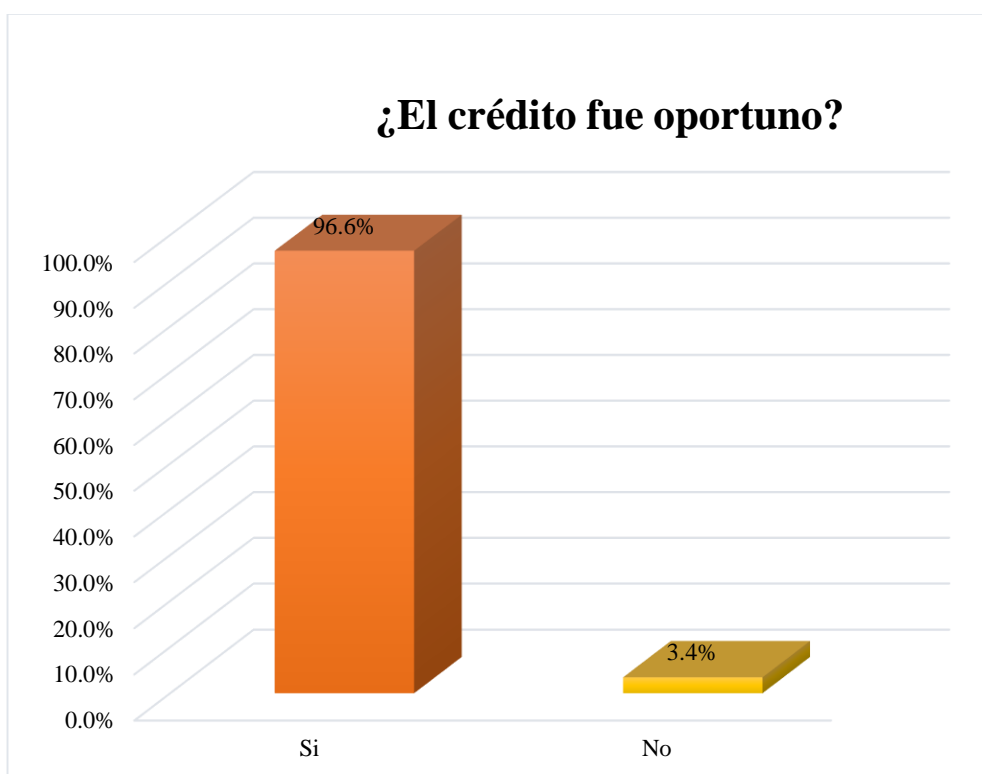
30) Tabla N°30

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

¿El crédito fue oportuno?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	28	96.6%
	No	1	3.4%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 30



Fuente: Tabla N 30

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 30 se aprecia lo siguiente: Que el 96.6% de los empresarios afirman que el crédito recibido fue oportuno, mientras que el 3.4% afirman que no solicitaron crédito.

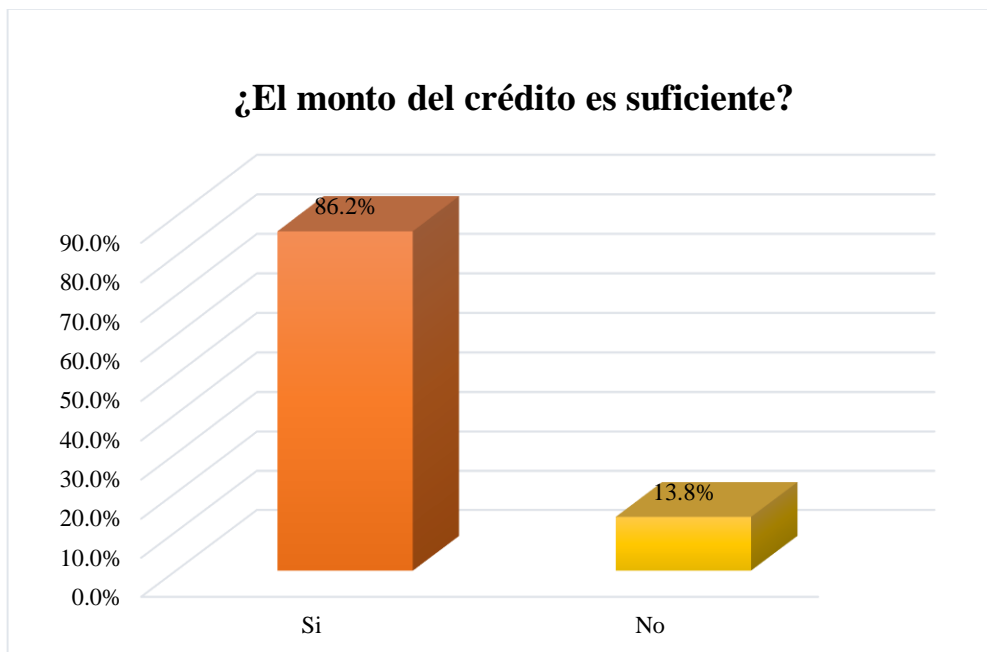
31) Tabla N°31

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

¿El monto del crédito es suficiente?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	25	86.2%
	No	4	13.8%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 31



Fuente: Tabla N 31

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 31 se aprecia lo siguiente: Que el 86.2% de los empresarios afirman que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa, mientras que el 13.8% informan que no fue suficiente para los gastos previstos y algunos no solicitaron crédito.

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

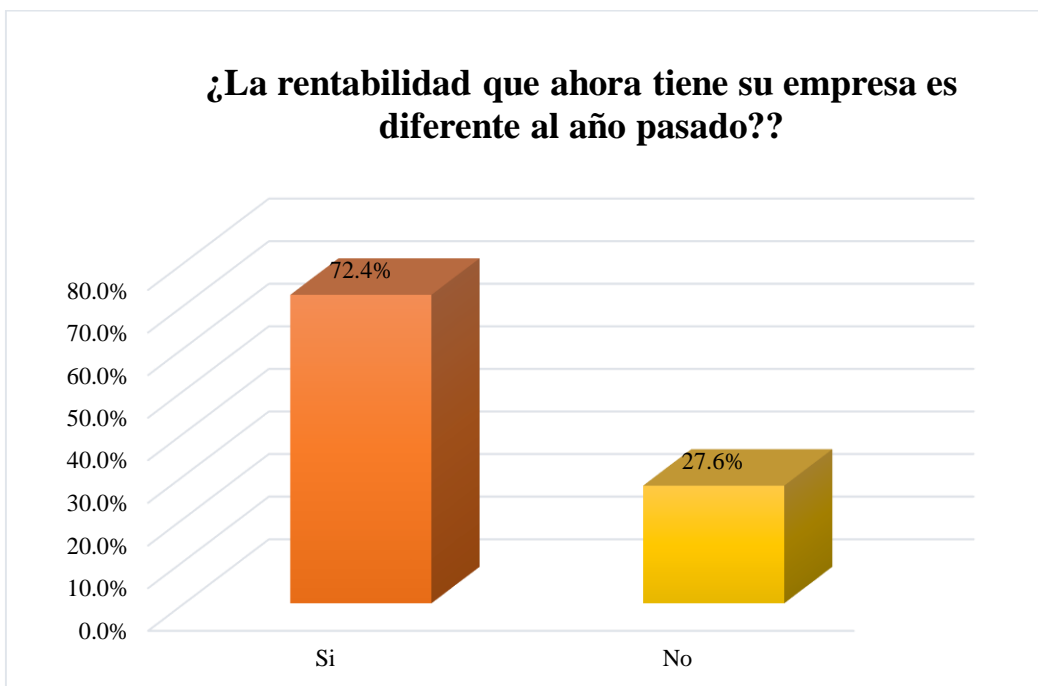
32) Tabla N°32

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2021. Afirmaron 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	21	72.4%
	No	8	27.6%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 32



Fuente: Tabla N 32

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 32 se aprecia lo siguiente: Que el 72.4% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente al año pasado, mientras que el 27.6% mencionan que sigue igual.

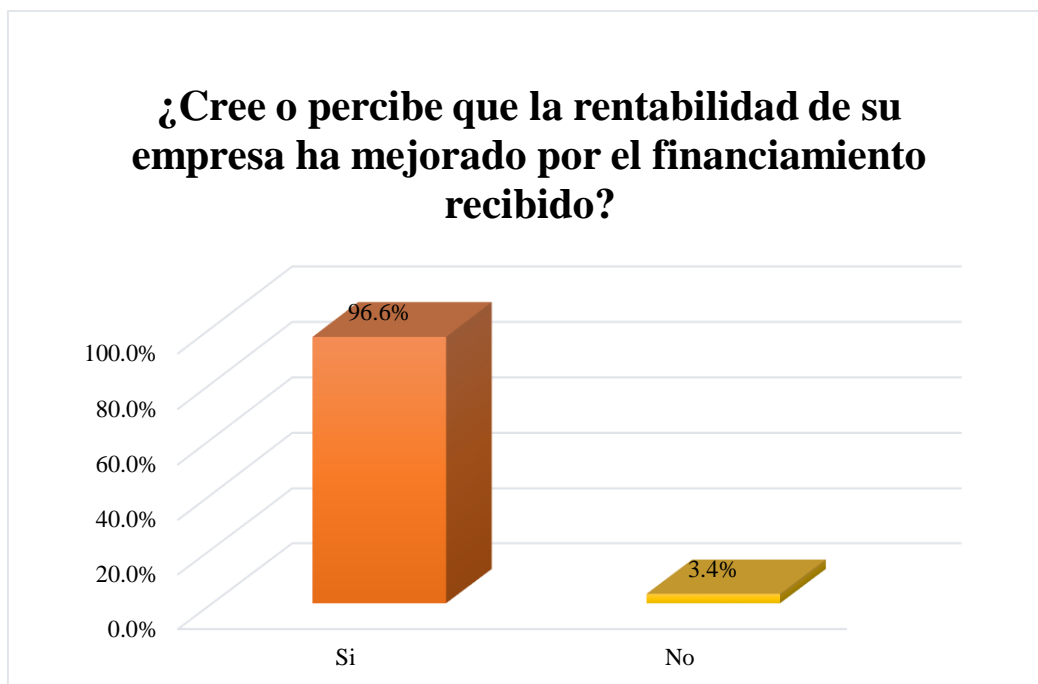
33) Tabla N°33

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2021. Afirmaron 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	96.6%
	No	1	3.4%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 33



Fuente: Tabla N 33

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 33 se aprecia lo siguiente: Que el 96.6% de los empresarios afirman que la rentabilidad de su empresa a mejorada gracias al financiamiento recibido, mientras que el 3.4% mencionan que no solicitaron financiamiento.

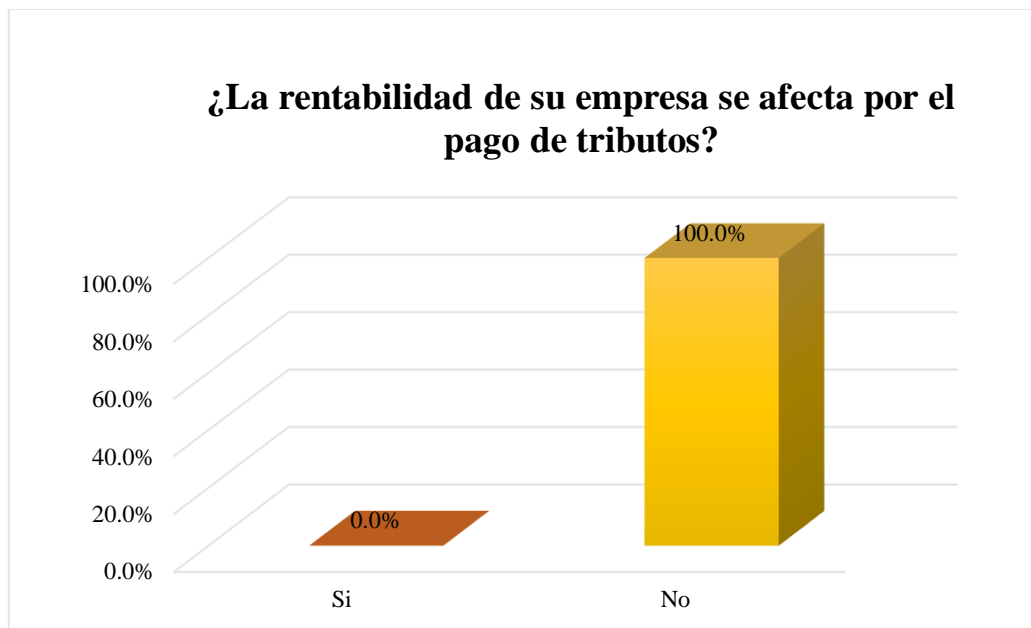
34) Tabla N°34

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2021. Afirmaron 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	0	0.0%
	No	29	100.0%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 34



Fuente: Tabla N 34

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 34 se aprecia lo siguiente: Que el 100% de los empresarios afirman que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos por lo cual cumplen con el pago de dichos tributos de forma puntual.

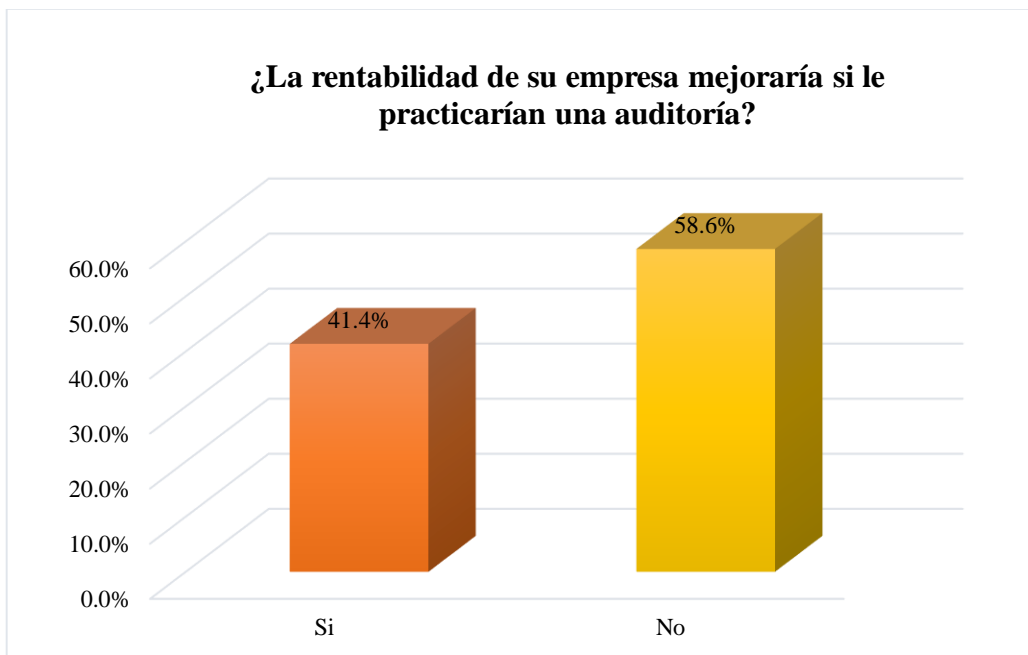
35) Tabla N°35

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2021. Afirmaron 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	12	41.4%
	No	17	58.6%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 35



Fuente: Tabla N 35

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 35 se aprecia lo siguiente: Que el 58.6% de los empresarios menciona que la auditoría no mejoraría a la rentabilidad de su empresa, mientras que el 41.4% afirman que, si ya que le ayudarían a tener un mejor control de la misma, así poder tomar decisiones correctas para cumplir con sus objetivos.

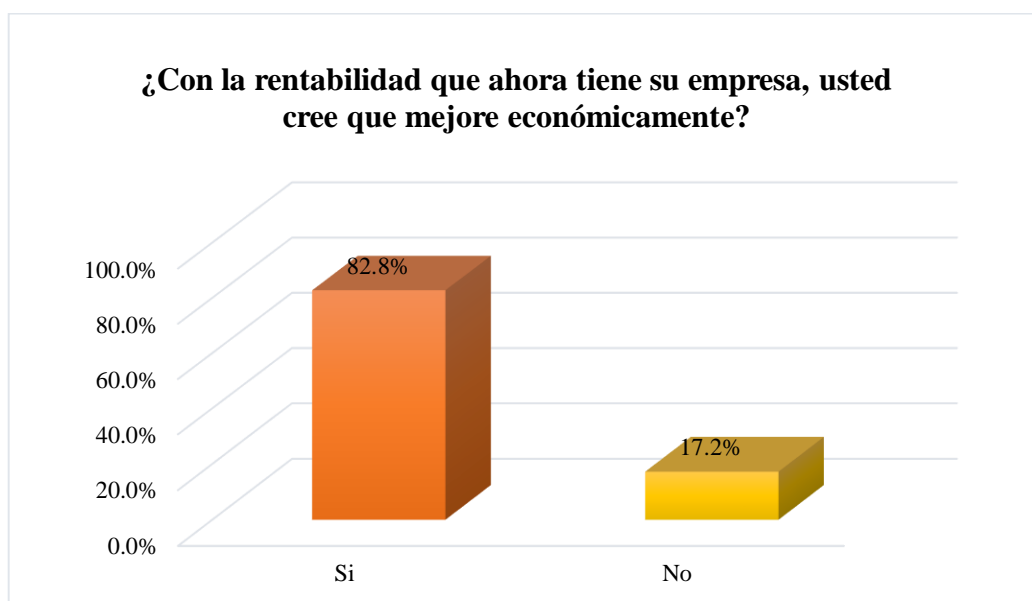
36) Tabla N°36

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2021. Afirmaron 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	24	82.8%
	No	5	17.2%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 36



Fuente: Tabla N 36

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 36 se aprecia lo siguiente: Que el 82.8% de los empresarios creen que las rentabilidades de su empresa mejoraran económicamente y el 17.2% comentan que la rentabilidad que ahora perciben no mejorara económicamente.

4.2. Análisis de resultados

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas

- ✚ El 82.8% tiene son mayores de 51 años, mientras que el 17.2% tienen entre 31 a 50 años. (Ver en la tabla N°1)
- ✚ El 62.7% de los representantes pertenecen al sexo masculino, mientras que solo el 37.9% pertenecen al sexo femenino. (Ver en la tabla N°2)
- ✚ El 51.7% de los representantes de las micro y pequeñas empresas solo cuentan con secundaria completa, mientras el 20.7% cuentan con superior universitaria completa al igual que el 20.7% con superior no universitaria incompleta y el 6.9% con superior universitaria incompleta. (Ver en la tabla N°3)

Respecto a las micro y pequeñas empresas

- ✚ El 58.6% de las empresas tienen más de 11 años de ser constituidas, mientras que el 24.1% tienen una antigüedad entre 6 a 10 años y el 17.2% tiene de 1 a 5 años de ser constituidas. (Ver en la tabla N°4)

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas

- ✚ El 89.7% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría, mientras que el 10.3% de los representantes legales informan que no tienen conocimiento sobre auditoría. (Ver en la tabla N°5)
- ✚ El 55.2% de los representantes legales no desean que a su empresa le practiquen una auditoría, mientras que el 44.8% si desean que le practiquen una auditoría a su empresa ya que le podría ayudar a corregir falencias y poder optimizar sus procesos. (Ver en la tabla N°6)

- ✚ El 96.6% de los representantes legales afirmaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría y el 3.4% a una sociedad de auditoría para tener una auditoría. (Ver en la tabla N°7)
- ✚ El 44.8% de los representantes legales realizarían una auditoría de 3 a más meses, mientras que el 27.6% en 2 meses, el 3.4% dentro de 1 mes y el 24.1% no precisa si realizaran una auditoría a su empresa. (Ver en la tabla N°8)
- ✚ El 51.7% de los representantes legales afirman que su empresa mejoraría si le pactarían una auditoría, mientras que el 48.3% no lo creen relevante. (Ver en la tabla N°9)
- ✚ El 65.5% de los representantes legales informan que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas, mientras que el 34.5% informan que, si ya que le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, mientras que el 21.4% afirman que la auditoría en sus empresas no mejoró en relación a las finanzas. (Ver en la tabla N°10)
- ✚ El 55.2% de los representantes legales no estarían dispuestos a ser capacitado sobre auditoría, mientras que el 44.8% menciona que tiene la disposición y voluntad de ser capacitados ya que es un tema 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 58.6% de los representantes legales mencionaron la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a la rentabilidad, mientras que el 41.4% informan que la auditoría en su empresa si ha mejorado en relación a la rentabilidad. (Ver en la tabla N°12)

Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas

- ✚ El 58.6% de los representantes legales afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado y se sienten satisfecho por lo mismo, mientras que el 41.4% no se sienten satisfecho. (Ver en la tabla N°13)
- ✚ El 62.1% de los representantes legales informan que no realizan dicho control ya que cuentan con un personal asignado para ello, mientras el 37.9% si realizan un control meticuroso y permanente de los libros y documentos que intervienen en la contabilidad. (Ver en la tabla N°14)
- ✚ El 100% de los representantes legales informan que cuenta con un personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones. (Ver en la tabla N°15)
- ✚ El 100% de los representantes legales afirman que tienen los libros de contabilidad al día ante cualquier eventualidad. (Ver en la tabla N°16)
- ✚ El 96.6% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo, mientras que el 3.4% si tuvieron problemas para presentar sus declaraciones por las deficiencias de la página web SUNAT. (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 ya que cuentan con un personal que les recuerda dicha obligación. (Ver en la tabla N°18)
- ✚ El 82.8% de los empresarios mencionan que no cuentan formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de

representación y recreativos, mientras que el 17.2% de los empresarios afirman que si cuentan con los formatos mencionados. (Ver en la tabla N°19)

✚ El 55.2% de los empresarios confirman conocer cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa, mientras que el 44.8% mencionan no tener conocimiento de los mismos. (Ver en la tabla N°20)

✚ El 93.1% de los empresarios confirman que están motivados para cumplir con el pago de sus tributos, mientras que el 6.9% manifiestan que no se sienten motivados de cumplir con el pago de los mismo. (Ver en la tabla N°21)

✚ El 55.2% de empresarios manifiestan que su empresaria no mejoraría si cuentan con un planeamiento tributario, mientras que el 44.8% informan que si mejoraría ya que les ayudaría a estar más organizados para poder cumplir con sus obligaciones. (Ver en la tabla N°22)

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

✚ El 96.6% de empresarios mencionan que, si solicitaron crédito, mientras que el 3.4% afirman que no necesitaron recurrir a un crédito por parte de una entidad financiera. (Ver en la tabla N°23)

✚ El 96.6% de empresarios afirman que recibieron el crédito solicitado, mientras que el 3.4% afirman que no necesitaron recurrir a un crédito por parte de una entidad financiera. (Ver en la tabla N°24)

- ✚ El 69% de los empresarios afirman solicitaron un financiamiento de más de S/10,000.00, mientras que el 27.6% solicitaron más de S/ 5,000.00 y el 3.4% mencionan que no solicitar crédito. (Ver en la tabla N°25)
- ✚ El 65.5% de empresarios informan que recibieron financiamiento de más de S/ 10,000.00, mientras que el 31% recibieron entre 1,001 a 5,000.00 soles y el 3.4% de los empresarios que no solicitaron crédito. (Ver en la tabla N°26)
- ✚ El 96.6% de los empresarios afirman que solicitaron crédito a las entidades bancarias, mientras que el 3.4% de los empresarios no solicitaron crédito. (Ver en la tabla N°27)
- ✚ El 96.6% de los empresarios afirman que recibieron crédito de entidades bancarias, mientras que el 3.4% afirman que no solicitaron crédito. (Ver en la tabla N°28)
- ✚ El 60.7% de los empresarios pagaron más del 3% de interés mensual, mientras que el 37.9% pagaron un interés del 3% mensual y el 3.4% afirman que no solicitaron crédito a ninguna entidad. (Ver en la tabla N°29)
- ✚ El 96.6% de los empresarios afirman que el crédito recibido fue oportuno, mientras que el 3.4% afirman que no solicitaron crédito. (Ver en la tabla N°30)
- ✚ El 86.2% de los empresarios afirman que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa, mientras que el 13.8% informan que no fue suficiente para los gastos previstos y algunos no solicitaron crédito. (Ver en la tabla N°31)

Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas.

- ✚ El 72.4% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente al año pasado, mientras que el 27.6% mencionan que sigue igual. (Ver en la tabla N°32)
- ✚ El 96.6% de los empresarios afirman que la rentabilidad de su empresa a mejorada gracias al financiamiento recibido, mientras que el 3.4% mencionan que no solicitaron financiamiento. (Ver en la tabla N°33)
- ✚ El 100% de los empresarios afirman que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos por lo cual cumplen con el pago de dichos tributos de forma puntual. (Ver en la tabla N°34)
- ✚ El 58.6% de los empresarios menciona que la auditoría no mejoraría a la rentabilidad de su empresa, mientras que el 41.4% afirman que, si ya que le ayudarían a tener un mejor control de la misma, así poder tomar decisiones correctas para cumplir con sus objetivos. (Ver en la tabla N°35)
- ✚ El 82.8% de los empresarios creen que las rentabilidades de su empresa mejoraran económicamente y el 17.2% comentan que la rentabilidad que ahora perciben no mejorara económicamente. (Ver en la tabla N°36)

V. CONCLUSIONES

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas

- El 82.8% tiene son mayores de 51 años.
- El 62.7% de los representantes pertenecen al sexo masculino.
- El 51.7% de los representantes de las micro y pequeñas empresas solo cuentan con secundaria completa.

Respecto a las micro y pequeñas empresas

- El 58.6% 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

- El 89.7% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría.
- El 55.2% de los representantes legales no desean que a su empresa le practiquen una auditoría.
- El 96.6% de los representantes legales afirmaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría.
- El 44.8% de los representantes legales realizarían una auditoría de 3 a más meses.
- El 51.7% de los representantes legales afirman que su empresa mejoraría si le pactarían una auditoría.
- El 65.5% de los representantes legales informan que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas.
- El 55.2% de los representantes legales no estarían dispuestos a ser capacitado sobre auditoría.
- El 58.6% de los representantes legales mencionaron la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a la rentabilidad.

Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas

- El 58.6% de los representantes legales afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado y se sienten satisfecho por lo mismo.

- El 62.1% de los representantes legales informan que no realizan dicho control ya que cuentan con un personal asignado para ello.
- El 100% de los representantes legales informan que cuenta con un personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones.
- El 100% de los representantes legales afirman que tienen los libros de contabilidad al día ante cualquier eventualidad.
- El 96.6% 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 ya que cuentan con un personal que les recuerda dicha obligación.
- El 82.8% de los empresarios mencionan que no cuentan formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- El 55.2% de los empresarios confirman conocer cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa.
- El 93.1% de los empresarios confirman que están motivados para cumplir con el pago de sus tributos.
- El 55.2% de empresarios manifiestan que su empresaria no mejoraría si cuentan con un planeamiento tributario.

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- El 96.6% de empresarios mencionan que, si solicitaron crédito. El 96.6% de empresarios afirman que recibieron el crédito solicitado.

- El 69% de los empresarios afirman solicitaron un financiamiento de más de S/10,000.00.
- El 65.5% de empresarios informan que recibieron financiamiento de más de S/ 10,000.00.
- El 96.6% de los empresarios afirman que solicitaron crédito a las entidades bancarias.
- El 96.6% de los empresarios afirman que recibieron crédito de entidades bancarias.
- El 60.7% de los empresarios pagaron más del 3% de interés mensual.
- El 96.6% de los empresarios afirman que el crédito recibido fue oportuno.
- El 86.2% de los empresarios afirman 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 72.4% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente al año pasado.
- El 96.6% de los empresarios afirman que la rentabilidad de su empresa a mejorada gracias al financiamiento recibido.
- El 100% de los empresarios afirman que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos por lo cual cumplen con el pago de dichos tributos de forma puntual.
- El 58.6% de los empresarios menciona que la auditoría no mejoraría a la rentabilidad de su empresa.
- El 82.8% de los empresarios creen que las rentabilidades de su empresa mejoraran económicamente.

VI. RECOMENDACIONES

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas

- ✚ Se recomienda que en los colegios se apliquen capacitación sobre temas de emprendimiento, para así motivar a los jóvenes incursionar en el comercio ya sea en el presente rubro.
- ✚ Se recomienda que las mujeres se animen a participar en el rubro empresarial ya que no existe ninguna limitación en el desarrollo comercial y que dentro del rubro ferretero podrían desenvolverse sin problemas.
- ✚ Se recomienda a los empresarios del presente rubro que continúen capacitándose académicamente para así adquirir conocimientos necesarios que puedan aplicar a su empresa para generar mayor rentabilidad y estar preparador a los cambios que se puedan generar dentro del presente rubro ya que es muy competitivo.

Respecto a las micro y pequeñas empresas

- ✚ Se recomienda a los empresarios que continúen en el presente rubro ya que los años de antigüedad han servido para consolidarse en el mercado y ganarse un lugar dentro de la competencia, por lo que se recomienda seguir brindando un servicio de calidad, que cumpla las expectativas de los clientes ya que ello le traerá facilidades al momento de solicitar algún financiamiento.

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas

- ✚ Se recomienda a los empresarios que continúen capacitándose e indagando sobre temas de auditoría y como poder aplicarlo en su empresa, lo cual le generara grandes beneficios.

- ✚ Se recomienda a los empresarios realizar auditorías en su empresa para así poder corregir o mitigar falencias que podrían tener.
- ✚ Se recomienda a los empresarios, así como lo mencionaron que en verdad cumplan y acudan a una persona especializada para desarrollar una auditoría a su empresa.
- ✚ Se recomienda a los empresarios realizar auditoría en su empresa con un personal externo el cual será más objetivo al aplicar la auditoría solicitada.
- ✚ Se recomienda a los empresarios realizar auditorías tanto programadas como sorpresas para poder corregir algún problema que pudiera estar generándose y así tomar las decisiones correctas para el bien de la empresa.
- ✚ Se recomienda a los empresarios después de emplear una auditoría analizar el informe y tomar las decisiones correctas para el bien de la empresa.
- ✚ Se recomienda a los empresarios capacitarse en temas de auditoría y de tal manera ellos puedan capacitar a su personal para el mejor desenvolvimiento dentro de las actividades que realicen en la empresa.
- ✚ Se recomienda a los empresarios tomar conciencia que una auditoría si mejoraría en relación a las finanzas en sus empresas.

Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas

- ✚ Se recomienda a los empresarios continuar despejando sus dudas y solucionando sus inconvenientes apoyándose con los funcionarios de la administración tributaria.
- ✚ Se recomienda a los empresarios pese a tener un personal asignado realizar de igual manera un control a los libros y documentos contables.

- ✚ Se recomienda a los empresarios continuar contando con personal preparado e idóneo para llevar el registro de los ingresos, costos y gastos de la microempresa.
- ✚ Se recomienda continuar manteniendo al día sus libros y documentos contables, para evitar las multas y/o sanciones por parte de la entidad fiscalizadora.
- ✚ Se recomienda a los empresarios continuar cumpliendo en declarar a tiempo sus impuestos, tomando las precauciones necesarias para poder cumplir con las declaraciones.
- ✚ Se recomienda a los empresarios continuar pagando a tiempo los tributos declarados conforme al cronograma emitido por la SUNAT.
- ✚ Se recomienda a los empresarios establecer o implementar formatos para realizar un control del límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- ✚ Se recomienda a los empresarios asistir a capacitaciones o charlas donde se informen y aprendan más sobre cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa.
- ✚ Se recomienda los microempresarios continuar motivados para cumplir con el pago de tributos de tal manera eviten multas y/o sanciones.
- ✚ Se recomiendo a los empresarios establecer o implementar un planeamiento tributario lo cual generaría grandes beneficios.

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- ✚ Se recomienda a los empresarios continuar adquiriendo financiamiento ya que es un apalancamiento necesario para el desarrollo de las empresas.

- ✚ Se recomienda realizar un análisis de costo beneficio, sobre la inversión que se va realizar con el dinero del crédito solicitado.
- ✚ Se recomienda a los empresarios solo solicitar montos de créditos que puedan ser pagados y no afectar a la empresa dependiendo de cómo va ser utilizado dicho crédito.
- ✚ Se recomienda obtener crédito que sean razonables y midan la capacidad de pago de las microempresas el cual no afecte con el flujo de efectivo.
- ✚ Se recomienda a los empresarios hacer un análisis de que entidad bancaria podría brindar el crédito con una tasa de interés menor o también viendo cual brinda mayores facilidades y beneficios.
- ✚ Se recomienda a los empresarios acudir a un asesor para analizar a cuál entidad bancaria recurrir que cumpla las necesidades de la empresa y de cómo se programa utilizar dicho crédito de manera correcta dependiendo de las actividades de la empresa.
- ✚ Se recomienda informarse y hacer una comparación sobre la tasa de interés crediticio de cada entidad financiera, de manera que pueda optar por la que le brinde un menor interés.
- ✚ Se recomienda a los empresarios utilizar el crédito de manera correcta viendo las principales necesidades de la empresa y analizar de qué manera generaría la mejor rentabilidad posible.
- ✚ Se recomiendo a los empresarios financiarse de manera correcta, viendo su capacidad de pago y en el beneficio que generaría a su empresa

Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas.

- ✚ Se recomienda a los empresarios continuar con las planificaciones planteadas durante el periodo de tal manera que continúen generando mejor rentabilidad.
- ✚ Se recomienda a los empresarios continuar financiándose y siempre cumpliendo con el cronograma de pagos establecidos por el crédito adquirido de tal manera que la entidad financiera le brinde crédito nuevamente y ya montos más elevados.
- ✚ Se recomienda a los empresarios seguir cumpliendo con el pago de sus tributos en las fechas establecidas ya que ello no afecta a la rentabilidad de su empresa.
- ✚ Se recomienda a los empresarios aplicar una auditoría y desarrollar un cuadro comparativo para que puedan apreciar las mejorías que genera en la rentabilidad de su empresa.
- ✚ Continuar obteniendo rentabilidad para mejorar la economía de la empresa.

VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

7.1.Referencia bibliográfica

Aguila N.R. (2013). Caracterización del Financiamiento, la Capacitación y la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio rubro ferreterías del Distrito de Chimbote periodo 2009- 2010. (pp. 6-8). Tesis de pre grado en Contabilidad. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote). Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

Aguirre Y. (2019). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro

ferreterías del distrito de Satipo, 2019. Tesis de pre grado en Contabilidad. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

Alcívar F., Brito M. y Guerrero M. (2016). “Auditoría en las empresas”.

Recuperado de:

https://www.eumed.net/ce/2016/3/auditoria.html#_ftnref13

AmericaEconomía (s.f). “¿Cuál es la edad ideal para hacerse

emprendedor?”. Recuperado de :

<https://mba.americaeconomia.com/articulos/reportajes/cual-es-la-edad-ideal-para-hacerse-emprendedor#:~:text=Muchos%20expertos%20coinciden%20en%20que,acumulado%20una%20gran%20experiencia%20laboral.>

Benites Marin, J. E. (2019). La ley de promoción de la inversión en la Amazonía y su incidencia en los productores de la palma aceitera del departamento de Ucayali.

Benito S. y Platero M. (2015). Las microempresas en tiempos de crisis:

Análisis de la formación, la experiencia y la innovación . Obtenido de

Recuperado de

<https://pendientedemigracion.ucm.es/info/revesco/txt/REVESCO%20N%20108.1%20Sonia%20BENITO%20y%20Manuel%20PLATERO.htm>

Bernal Coronel, O. J., & Parra Pesántez, M. G. (2015). Auditoría de gestión de la ISO 9001- 2008 gestión de calidad para las Empresas de

publicidad y servicios publicitarios caso “Señal X Cía. Ltda.”

durante el período 2014. Universidad de Cuenca

Bertein L.A. (2016). Rentabilidad. Obtenido de Recuperado de

<https://www.ecured.cu/Rentabilidad>

Bolivia (2019). “¿Las Investigaciones Exploratorias Y Descriptivas Tienen Hipotesis?”. Recuperado de:

<https://markainvestigacion.wordpress.com/2019/02/15/las->

[investigaciones-exploratorias-y-descriptivas-tienen-](https://markainvestigacion.wordpress.com/2019/02/15/las-investigaciones-exploratorias-y-descriptivas-tienen-)

[hipotesis/#:~:text=As%C3%AD%20como%20los%20estudios%20e](https://markainvestigacion.wordpress.com/2019/02/15/las-investigaciones-exploratorias-y-descriptivas-tienen-hipotesis/#:~:text=As%C3%AD%20como%20los%20estudios%20e)

[exploratorios,descriptivos%20carecen%20de%20la%20misma.](https://markainvestigacion.wordpress.com/2019/02/15/las-investigaciones-exploratorias-y-descriptivas-tienen-hipotesis/#:~:text=As%C3%AD%20como%20los%20estudios%20e)

Burgos M. (2015). Caracterización del financiamiento, la capacitación y la

rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-

rubro venta de artículos de ferreterías en general del distrito La

Esperanza, Provincia Trujillo, 2014. (p. 6). Tesis de pre grado.

Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

Cala M. (2018). Caracterización del financiamiento, la capacitación y la

rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio,

rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2018. Tesis de pre grado en

Contabilidad. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de

Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

Carruitero J. (2015). El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de

las micro y pequeñas empresas del Perú: caso de la empresa

comercializadora y distribuidora ferretería palacios de Chimbote,

2015. Tesis de pre grado en Contabilidad. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.
- Concha Y. y Juscamaita L. (2017). Auditoría administrativa y su aplicabilidad en las mypes del Perú. Recuperado de: <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/revistalidera/article/view/16944/17247>
- Contadores Perú (2018). “¿Qué pasa si no declaro el impuesto mensual de mi negocio? ¿Qué hacer si sucede?”. Recuperado de : <https://contadoresperu.net/pasa-no-declaro-impuesto-mensual-negocio-sucede/>
- Cuellar J. (2019). “¿Por qué es importante orientar al contribuyente?”. Recuperado de: <https://www.pqs.pe/pulso-tributario/orientacion-contribuyente-sunat>
- El Cronista. (03 de diciembre de 2017). Problemas de Mipymes en Argentina. Obtenido de El Cronista: <https://www.cronista.com/pyme/negocios/Mas-del-80-de-las-pymes-tienen-restringido-el-acceso-al-credito-20171201-0001.html>
- DEFINICIÓN (s.f). “Definición de Contador”. Recuperado de: <https://definicion.mx/contador/#:~:text=Un%20contador%20es%20un%20profesional,%20obligaciones%20bienes%20etc.>
- Domínguez J. (2018). Pastillas Gerenciales.(p. 126), Perú.Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

ECO-FINANZAS (s.f.). “Tributación”. Recuperado de : <http://www.eco-finanzas.com/diccionario/T/TRIBUTACION.htm>

Estado Peruano (2019). “Regímenes tributarios”. Recuperado de: <https://www.gob.pe/280-regimenes-tributarios>

Falconi J. (2019). Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2019. Tesis de pre grado en Contabilidad. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

FIERRO (2016). “Mujeres Ferreteras, Ejemplo Del Sector”. Recuperado de: <https://fierros.com.co/noticias/mujeres-ferreteras-ejemplo-del-sector/>

Fundación Instituto Iberoamericano de Mercados de Valores (2017). La financiación de las micro, pequeñas y medianas empresas a través de los mercados de capitales en Iberoamérica. Madrid. CYAN, Proyectos Editoriales, S.A.

Concha, Y. S. C., & García, L. L. J. (2016). Auditoría administrativa y su aplicabilidad en las mypes del Perú. Revista Lidera, (11), 75-78.

GESTIONPE (s.f.). “Auditorías: ¿Por qué son importantes para mi empresa?”. Recuperado de: <https://auditest.es/auditorias-por-que-son-importantes-para-mi-empresa/#:~:text=La%20auditoría%20financiera%20o%20contable, estados%20financieros%20de%20una%20empresa.&text=%E2%80%9CUna%20auditor%20financiera%20es%20important>

e.entidades%20financieras%20posen%20su%20confianza.%E2%80%9D

Grupo Verona (2019). “El planeamiento tributario”. Recuperado de:
<https://grupoverona.pe/el-planeamiento-tributario/#:~:text=El%20objetivo%20del%20planeamiento%20tributario,fraude%20a%20las%20normas%20tributarias.>

Guerrero. (2011). Problemas de financiamiento para Pymes en Latinoamérica . Obtenido de Recuperado de
<https://www.gestiopolis.com/problemas-financiamiento-pymes-latinoamerica/>

Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2014). Metodología de la investigación (6ª ed.). México: McGrwall Hill Education.

Honjo, Yuji. (2018). DO PROFITABLE START-UP FIRMS GROW FASTER? EVIDENCE FROM COLOMBIA. Cuadernos de Economía, 37(spe75), 727- 754.
http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0121-47722018000300727&lang=es

Imef Universitario. (14 de marzo de 2017). Rankia. Obtenido
<https://www.rankia.mx/blog/agentes-cambio-papel-finanzas/3502677-problematica-crecimiento-pymes-mexico>

INENKA (2019) . “La importancia de la gestión documental en una empresa”. Recuperado de: <https://escuelainenka.com/gestion-documental/#:~:text=Los%20archivos%20y%20documentos%20son,buscar%20referencias%20de%20movimientos%20anteriores>

Inga A. (2011). Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro ferreterías al por menor del distrito de Callería-provincia de Coronel Portillo, periodo 2009–2010. (p 6). Tesis de pre grado. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote). Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

Instituto de auditores internos de argentina. (s.f.). IAIA. Obtenido <https://iaia.org.ar/auditor-interno/definicion-auditoria-interna/>

Laulate D.M. (2014). Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro ferreterías, del distrito de Callería-Pucallpa, período 2012 – 2013. (pp. 6-8). Tesis de pre grado en Contabilidad. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote). Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

López et al. (2014), Herramientas para la competitividad de las pequeñas empresas en América Latina. Recuperado de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2014/1389/>

Martínez, J. M. D. (2013). Educación Financiera en la escuela: las competencias según el PISA. eXtoikos, (11), 73-78.

Monteluz F. (2019). Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2019. Tesis de pre grado en Contabilidad. Obtenido de Universidad

Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

Morales I. (2011). En su tesis Acompañamiento virtual a través de la

Plataforma Google Wave. Recuperado de:

<https://sites.google.com/site/51300008metodologia/protocolo-de-tesis>

Oncoy Arturo (2017). En su tesis caracterización del financiamiento y la

rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro restaurantes del centro poblado de vicos, provincia de carhuaz, 2016. Recuperado de :

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/533/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_ONCOY_PAJUELO_ARTURO_RUFINO.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Oyola K. (2018). La Formalización de Mypes y su Influencia en la Evasión Tributaria en la Empresa Fask Express SAC. Recuperado de :

<http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/564/LA%20FORMALIZACION%20DE%20MYPES%20Y%20SU%20INFLUENCIA%20EN%20LA%20EVASION%20TRIBUTARIA%20EN%20LA%20EMPRESA%20FASK%20EXPRESS%20S.A.C..pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Peña E. (2017). Financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías Tocache, 2017. Tesis de pre grado en Contabilidad. Obtenido de Universidad Católica los

Ángeles de Chimbote). Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

R&C Consulting (s.f). “Conoce los conceptos básicos sobre el Sistema Tributario Peruano”. Recuperado de : <https://rc-consulting.org/blog/2015/05/sistema-tributario-peruano-conceptos/#:~:text=En%20primer%20lugar%2C%20el%20Sistema,Marco%20del%20Sistema%20Tributario%20Nacional>.

Rodriguez M.S. (2014). Caracterización del financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio- rubro ferreterías de la I y II etapa, San Luis, distrito de Nuevo Chimbote, 2013. (p. 5). (Tesis de pre grado). . Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

Roldán P. (s.f). “Finanzas”. Recuperado de:

<https://economipedia.com/definiciones/finanzas.html#:~:text=Las%20finanzas%20corresponden%20a%20un,es%20decir%2C%20los%20recursos%20financieros.&text=Las%20finanzas%20estudian%20c%C3%B3mo%20los,gasto%20en%20condiciones%20de%20incertidumbre>.

Siccha F. (2017). Caracterización del financiamiento, de la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2017. Tesis de pre grado en Contabilidad. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

SUNAT (2018). “Concepto - Impuesto a la Renta – Empresas”. Recuperado de: <https://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/empresas-menu/impuesto-a-la-renta-empresas/regimen-general-del-impuesto-a-la-renta-empresas/concepto-del-impuesto-a-la-renta-regimen-general#:~:text=El%20Impuesto%20a%20la%20Renta,del%20capital%20y%20el%20trabajo.>

SUNAT (2018). “LEY DEL IMPUESTO A LA RENTA”. Recuperado de : <http://www.sunat.gob.pe/legislacion/renta/ley/capvi.pdf>

Vazquez R. (s.f.). “Financiación externa de la empresa”. Recuperado de : <https://economipedia.com/definiciones/financiacion-externa-de-la-empresa.html>

Vela J. (2018). Caracterización del financiamiento, la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2018. Tesis de pre grado en Contabilidad. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

Walter G. Kell; William C. Boynton y Richard E. Ziegler. (2011). “Auditoría moderna”. México D.F.: McGrawHill Interamericana Editores, S.A.C. de C.V.

WIKIPEDIA (2017). “Distrito de Callería”. Recuperado de: https://es.wikipedia.org/wiki/Distrito_de_Caller%C3%ADa

WIKIPEDIA (2017). “Distrito de Yarinacocha”. Recuperado de : https://es.wikipedia.org/wiki/Distrito_de_Yarinacocha

Yáñez, G. (2013), Proyecto de inversión y La Teoría de la Rentabilidad.

Recuperado de

[http://www.rankia.pe/blog/actitudfinanciera/1751728-](http://www.rankia.pe/blog/actitudfinanciera/1751728-proyectos-inversion-teoria-rentabilidad) proyectos-

inversion-teoria-rentabilidad

Zurita Moreno, M. M. (2020). Variaciones cambiarias y su influencia en la rentabilidad de las empresas de servicios financieros–San Isidro 2019.

VIII. ANEXOS

8.1. Caratula



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

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

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

AUTOR

Bach. Baca Sánchez, Marcos Héctor

Código ORCID: 0000-0002-0227-2021

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 ferreterías del distrito de Callería, 2021”

II. AUTOR

Bach. Baca Sánchez, Marcos Héctor.

III. RESUMEN

La presente tesis de investigación, “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2021” tuvo como objetivo general: Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2021. La investigación fue del tipo cuantitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental/transversal/retrospectivo, que se realizó con el fin de obtener la información necesaria para la validación de la presente tesis de investigación. Se pudo adquirir la información empleando el método de encuesta, la cual estaba conformado por 36 preguntas cerradas, la cual se aplicó a nuestra población constituida por 30 microempresarios y una muestra constituida por 29 mypes 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 los siguientes

resultados: **Con respecto a los empresarios:** El 82.8% tiene son mayores de 51 años, el 62.7% de los representantes pertenecen al sexo masculino y el 51.7% de los representantes de las micro y pequeñas empresas solo cuentan con secundaria completa. **Con Respecto a las características de la micro y pequeñas empresas:** El 58.6% de las empresas tienen más de 11 años de ser constituidas. **Con Respecto a la auditoría de la micro y pequeñas empresas:** El 89.7% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría, el 55.2% de los representantes legales no desean que a su empresa le practiquen una auditoría, el 96.6% de los representantes legales afirmaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría, el 44.8% de los representantes legales realizarían una auditoría de 3 a más meses, el 51.7% de los representantes legales afirman que su empresa mejoraría si le pactarían una auditoría, el 65.5% de los representantes legales informan que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas, el 55.2% de los representantes legales no estarían dispuestos a ser capacitado sobre auditoría y el 58.6% de los representantes legales mencionaron la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a la rentabilidad. **Con respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas:** El 58.6% de los representantes legales afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado y se sienten satisfecho por lo mismo, el 62.1% de los representantes legales informan que no realizan dicho control ya que cuentan con un personal asignado para ello, el 100% de los representantes legales informan que cuenta con un personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones, el 100% de los representantes legales afirman que

tienen los libros de contabilidad al día ante cualquier eventualidad, el 96.6% 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 ya que cuentan con un personal que les recuerda dicha obligación, el 82.8% de los empresarios mencionan que no cuentan formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 55.2% de los empresarios confirman conocer cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa, el 93.1% de los empresarios confirman que están motivados para cumplir con el pago de sus tributos y el 55.2% de empresarios manifiestan que su empresaria no mejoraría si cuentan con un planeamiento tributario. **Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas:** El 96.6% de empresarios mencionan que, si solicitaron crédito, el 96.6% de empresarios afirman que recibieron el crédito solicitado, el 69% de los empresarios afirman solicitaron un financiamiento de más de S/10,000.00, el 65.5% de empresarios informan que recibieron financiamiento de más de S/ 10,000.00, el 96.6% de los empresarios afirman que solicitaron crédito a las entidades bancarias, el 96.6% de los empresarios afirman que recibieron crédito de entidades bancarias, el 60.7% de los empresarios pagaron más del 3% de interés mensual, el 96.6% de los empresarios afirman que el crédito recibido fue oportuno, el 86.2% de los empresarios afirman 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 72.4% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es

diferente al año pasado, el 96.6% de los empresarios afirman que la rentabilidad de su empresa a mejorada gracias al financiamiento recibido, el 100% de los empresarios afirman que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos por lo cual cumplen con el pago de dichos tributos de forma puntual, el 58.6% de los empresarios menciona que la auditoría no mejoraría a la rentabilidad de su empresa, el 82.8% de los empresarios creen que las rentabilidades de su empresa mejoraran económicamente.

IV. PALABRAS CLAVES

Auditoría, finanzas, rentabilidad y tributación.

V. ABSTRACT:

The present research thesis, "Audit, taxation, finance and profitability of national micro and small companies in the commerce sector, hardware stores of the Callería district, 2021" had the general objective: To determine the main characteristics of the audit, taxation, finance and profitability of national micro and small companies in the commercial sector, hardware stores of the Callería district, 2021. The research was of a quantitative type, descriptive level and non-experimental / cross-sectional / retrospective design, which was carried out in order to obtain the information necessary for the validation of this research thesis. The information could be acquired using the survey method, which consisted of 36 closed questions, which was applied to our population made up of 30 microentrepreneurs and a sample made up of 29 mypes belonging to the aforementioned category, said information collected became 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 between them we have the following results:

With regard to entrepreneurs: 82.8% are older than 51 years, 62.7% of the representatives are male and 51.7% of the representatives of micro and small companies only have completed high school. Regarding the characteristics of micro and small companies: 58.6% of companies have been established for more than 11 years. Regarding the audit of micro and small companies: 89.7% of legal representatives claim to have knowledge about what an audit implies, 55.2% of legal representatives do not want their company to be audited, 96.6 % of the legal representatives affirmed that they would go to a natural person to obtain an audit, 44.8% of the legal representatives would carry out an audit of 3 or more months, 51.7% of the legal representatives affirm that their company would improve if they agreed to an audit , 65.5% of legal representatives report that the audit has not improved in relation to finances, 55.2% of legal representatives would not be willing to be trained on auditing and 58.6% of legal representatives mentioned the audit in their company it has not improved relative to profitability. Regarding the taxation of micro and small companies: 58.6% of the legal representatives affirm that they have been given attention, guidance and solution to the different situations that have been presented to them and they feel satisfied by the same, 62.1 % of legal representatives report that they do not carry out said control since they have staff assigned to do so, 100% of legal representatives report that they have staff prepared and duly trained to assume these functions, 100% of legal representatives affirm that they have the accounting books up to date in the event of any eventuality, 96.6% of the legal representatives mention that they had no problems presenting their declarations on time, 100% of the legal representatives mention that their declared taxes were paid at the appropriate time to the tax administration

since they have a staff that reminds them of this obligation, 82.8% of businessmen mention that they do not have established formats for the control of the tax limit accepted as representation and recreational expenses, 55.2% of employers confirm that they know what are the tax violations and penalties that could affect the company, 93.1% of employers confirm that They are motivated to comply with the payment of their taxes and 55.2% of entrepreneurs state that their entrepreneur would not improve if they have tax planning. Regarding the finances of micro and small companies: 96.6% of entrepreneurs mention that, if they applied for credit, 96.6% of entrepreneurs affirm that they received the requested credit, 69% of entrepreneurs affirm that they requested financing of more than S / 10,000.00, 65.5% of entrepreneurs report that they received financing of more than S / 10,000.00, 96.6% of entrepreneurs affirm that they requested credit from banks, 96.6% of entrepreneurs affirm that they received credit from banks, 60.7% of the entrepreneurs paid more than 3% monthly interest, 96.6% of the entrepreneurs affirm that the credit received was timely, 86.2% of the entrepreneurs affirm that the credit received was sufficient to finance the activities of their company. Regarding the profitability of micro and small companies: 72.4% of the legal representatives mention that the profitability of their company is different from last year, 96.6% of the entrepreneurs affirm that the profitability of their company has improved thanks to the financing received , 100% of the entrepreneurs affirm that the profitability of their company is not affected by the payment of their taxes, for which they comply with the payment of said taxes in a timely manner, 58.6% of the entrepreneurs mention that the audit would not improve To the profitability of

their company, 82.8% of the entrepreneurs believe that the profitability of their company will improve economically.

VI. KEYWORDS

Audit, finance, profitability and taxation.

VII. INTRODUCCIÓN

El mundo globalizado va en progreso a niveles extraordinarios hacia la globalización de manera financiera o económica, gracias a esto el mundo se encuentra conectado pudiendo compartir la cultura y recursos de manera rápida y eficiente. Por ende, se aparecen retos considerables para los empresarios para estar a la vanguardia del progreso deben capacitarse e innovar.

El Banco Mundial (2016), en “los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos, expresa que Las pequeñas y medianas empresas (pymes) representan más de la mitad de los puestos de trabajo formales en el mundo. Estas empresas brindan soluciones eficaces a cuestiones fundamentales del desarrollo, como el acceso a energía limpia y agua potable, servicios sanitarios y educación”.

Asociación de emprendedores del Perú (2015), las “Mypes son de gran importancia ya que representan el factor fundamental para así poder lograr el crecimiento de un país (económico), gracias a la mentalidad de las personas de independizarse generando sus propias empresas y las que ya fueron generadas van creciendo haciendo un progreso constante a la economía”.

Según la Fundación Instituto Iberoamericano de Mercados de Valores (2017), la “financiación de las pymes es, sin lugar a dudas, uno de los puntos cruciales para la supervivencia de las mismas. No ya desde el punto de vista de

esta necesidad esencial en el medio y largo plazo, sino de la misma financiación del activo circulante y el ajuste de las necesidades operativas de fondos. El marco genérico en el que se desenvuelven las pymes gira en torno a dos premisas básicas: asegurar su funcionamiento en el futuro y conseguir que este se desenvuelva en las mejores condiciones de rentabilidad posibles. En este sentido, la gestión financiera y la organización administrativa generadora de información de la empresa se convierten en elementos básicos para la toma de decisiones, y para alcanzar un correcto equilibrio. Sin embargo, existe un gran número de empresas, especialmente las microempresas, que no logran superar esta asimetría de la información, y así generan graves impedimentos para su acceso al financiamiento. En general, las fuentes básicas de financiación en las pymes de los países latinoamericanos son, básicamente, recursos propios, créditos bancarios, proveedores y otros que incluyen desde préstamos familiares o prestamistas privados”.

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

mercado y al desafío que enfrentan las grandes y pequeñas economías para combatir el desempleo”.

Según Oyola (2018), la evasión tributaria es una “acción de incumplir e infringir la ley con la intención de no pagar o pagar menos impuestos, es una acción tomada como una falta en la legislación que trae como consecuencia que el fisco reciba menos ingresos, esto contribuye a un gran problema de medir y supervisar las obligaciones de las empresas en nuestro país, desconociendo que gracias a esta retribución es que se sostiene la mayor parte de la riqueza que tiene el país. La importancia económica de medir la evasión tributaria es que afecta el bienestar social y distorsiona el crecimiento económico de un país, generando competencia desleal lo cual afecta a la rentabilidad de las empresas, todo esto nos perjudica de tal manera que si no se pagan los impuestos no habría ingresos suficientes para sostener los gastos públicos e investigar cómo obtener una mejor efectividad de la economía y disminuir la crisis”.

Concha y Juscamaita (2017), en su investigación auditoría administrativa y su aplicabilidad en las mypes del Perú señala que las “mypes, han surgido a lo largo del tiempo como negocios familiares de pequeños capitales con un objetivo emprendedor que se orienta a rentabilizar en extremo sus operaciones. Estas empresas han ido creciendo sin considerar el análisis de la optimización y calidad en el manejo de los recursos materiales, humanos y técnicos. En este contexto de crecimiento, una auditoría administrativa es particularmente necesaria, pues es la que puede ayudar a detectar y mejorar las deficiencias, no solo de los procesos, sino de la ejecución de la gestión de la administración, y actúa en beneficio de los negocios que la implementan. Si bien es cierto que, en

el caso de las mypes, aún no existen antecedentes documentados de aplicación de la auditoría administrativa relacionados con su propia naturaleza, de tamaño y disponibilidad de recursos; Lo cual al ser aplicada una auditoría a las mypes puede mejorar, innovar, valorar y lograr una ventaja competitiva sustentable para este tipo de empresas”.

Según Ruiz (2018), informa que, en el 2017, el “Perú contaba con más de 1.7 millones de mypes. Sin embargo, más del 50% corre el riesgo de desaparecer del mercado en los primeros tres años de creación, según un análisis de la consultora de marketing digital Kolau”.

Según Centurión (2012), informa que las micro y pequeñas empresas tienen varios “obstáculos o limitaciones a que son empresas constituidas por personas emprendedoras no cuentan con la capacitación necesaria en gerencias, empresarial, formalización u otro tipo de conocimiento importante para su progreso, dichas empresas tienen poco apoyo de financiamiento por las entidades financieras para así poder obtener su capital oportuno de trabajo, por ende, son algunos motivos por el cual los crecimientos de las MYPES se ven estancados en el país”.

Según Ayales (2011), también se sabe que las MYPES fracasan por el mal manejo de las empresas en base a un funcionamiento erróneo de las actividades del rubro al cual podría pertenecer para ellos deben poder acceder a información que les ayuda a tener una idea básica y así poder estar capacitados de como emplear su inversión y cual es lo que le conviene más a la empresa ya que representan el pilar de la económica de muchos hogares.

7.1.PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN

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 general 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”.

Perú 21 (2014), en “Negocios minoristas ferreteros moverán más de US\$ 3,500 millones en 2014, ya que su desarrollo va a la par del boom inmobiliario y su crecimiento anual se estima que es de 10%. En el Perú existen aproximadamente 6 mil negocios minoristas tradicionales de las ferreterías dominan el 80% del mercado ferretero, dejando atrás a las cadenas retail”.

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 Djamila 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 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".

Por otro lado, los pequeños "negocios ferreteros están posicionados en la mente de los consumidores finales. Sus productos tienen la ventaja de tener un costo menor en comparación a las grandes cadenas, así como la atención personalizada. También, muchas de estas empresas minoristas ofrecen el servicio a domicilio

a un precio menor y sin demoras; es decir, en el momento de la solicitud. Pasando, al ámbito local, en la provincia de Calleria existe una gran variedad de Mypes distribuidas en distintos sectores como es el comercio, servicio, industria; dentro de estos destaca el sector comercio–rubro ferreterías, que cubre la demanda local, Regional, y nacional. Muchas de estas Mypes se encuentran en la provincia de Callería, concentrándose la mayoría de ellos en diferentes jirones del casco urbano de la ciudad, lugar elegido para realizar el presente estudio”.

Líneas arriba se “demostró la importancia que tienen la auditoría, tributación y las finanzas en el desarrollo y crecimiento de las micro y pequeñas empresas, en cuanto a rentabilidad”.

Mediante la investigación realizada se llegó a conocer las principales características de la “auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Callería, 2021.Por todas estas razones se ha planteado el siguiente enunciado del problema”.

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 del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2021?”

Para dar respuesta a este problema, se ha planteado el siguiente:

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 ferreterías del distrito de Callería, 2021.”

7.1.3.2.Objetivos específicos

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

7.1.4. Justificación de la investigación

La investigación se justifica porque 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 ferreterías 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 ferreterías del distrito de Callería, 2021”.

Asimismo la investigación se desarrolló con “metodología del tipo cuantitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental / transversal / retrospectivo, para adquirir la información se utilizó la técnica de encuesta gracias a la cual se obtuvo los resultados entre ellos tenemos lo siguiente: Que la mayoría de empresarios de este rubro solo cuentan con secundaria completa, que las empresas tienen más de 10 años constituidas, respecto a la auditoría los empresarios solo cuentan con nociones sobre lo que es auditoría y la importancia de ello por ende no desean en su mayoría realizar auditoría a su empresa. Respecto a la tributación los empresarios cuentan con un responsable que ve todo este aspecto desde las declaraciones hasta la documentación necesaria para tener una tributación correcta. La mayoría de empresarios de este rubro solicitan crédito para poder realizar sus operaciones con normalidad requiriendo a entidades bancarias. Por ende, gracias a dichos procesos las empresas de este rubro presentan un aumento en su rentabilidad a poca escala”.

La investigación realizada se concluye que los “empresarios no siguen formándose académicamente lo cual podría ser un factor clave para el progreso de su empresa, que no demuestran interés en el tipo de tributación

que realiza su empresa ya que confían en el trabajo del personal encargado. Que los representantes adquieren crédito de entidades bancarias sin realizar un análisis del mismo donde podrían ver comparativos tanto de entidades como de tipos de financiamiento o como emplearlo de manera correcta. Tienen un aumento en su rentabilidad de poca escala por la falta de un control adecuado al desarrollo de sus actividades”.

Mediante la presente investigación 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”.

Finalmente, la investigación brindara información necesaria a las personas que quieran emprender en dicho rubro, escogí el presente rubro por la facilidad geografía de poder ir personalmente a las empresas ya que yo vivo en el presente distrito y tengo amigos que se dedican a dicho rubro. Estoy muy interesado en incursionar en el presente rubro y complementar con lo aprendido mediante la presente investigación realizada.

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 utilizó procedimientos estadísticos e instrumentos de medición”.

De acuerdo con Hernández, Fernández y Baptista (2014), el enfoque

cuantitativo está basado obras como las de “Auguste Comte y Émile Durkheim. La investigación cuantitativa considera que el conocimiento debe ser objetivo, y que este se genera a partir de un proceso deductivo en el que, a través de la medicación numérica y el análisis estadístico inferencial, se prueban hipótesis previamente formuladas. Este enfoque se comúnmente se asocia con prácticas y normas de las ciencias naturales y del positivismo. Este enfoque basa su investigación en casos tipo, con la intención de obtener resultados que permitan hacer generalizaciones”.

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”.

Morales (2011), señala que los estudios “descriptivos buscan especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se sometan a un análisis. Es decir, miden, evalúan o recolectan datos sobre diversos conceptos (variables), aspectos, dimensiones o componentes del fenómeno a investigar. Estos estudios, son utilice para mostrar con precisión

los ángulos o dimensiones de un fenómeno, suceso, comunidad, contexto o situación. En esta clase de estudios la investigación debe ser capaz de definir, o al menos visualizar, que se medirá y sobre que o quienes se recolectaran los datos. La descripción puede ser más o menos profunda, aunque en cualquier caso se basa en la medición de uno o más atributos del fenómeno de interés. A su vez, ofrecen la posibilidad de hacer predicciones aunque sean incipientes, **Investigación descriptiva:** Busca especificar propiedades, características y rasgos importantes de cualquier fenómeno que se analice. Describe tendencias de un grupo o población”.

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 conformada por 30 micro y pequeños empresarios nacionales dedicados sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2021. Las mismas que se encuentran ubicados el sector y rubro del estudio. Información que fue obtenida a través del trabajo de campo que realizó el investigador en el distrito de Callería de Ucayali”.

8.4.2. Muestra.

De la población en estudio se “obtuvo como muestra a 29 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del

distrito de Callería, 2021”. El cual representa el 97% del universo. La información fue obtenida a través de trabajo de campo que realizo el investigador”.

8.5. Definición y Operacionalización de variables

Variabl e	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 ferreterías del distrito de Callería, 2021.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías 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 ferreterías del distrito de Callería, 2021.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías 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 operacional: Indicadores	Escala de medición
Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2021.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías 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	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 ferreterías del distrito de Callería, 2021.	Son algunas características relacionadas a la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías 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	Nominal: Si

		al día	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 ferreterías del distrito de Callería,	Son algunas características relacionadas con	Solicito crédito	Nominal: S i N o
		Recibió crédito	Nominal: S i N

2021.	las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2021.		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: 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: S í N o
		Monto del crédito fue suficiente	Nominal: S í N o
		Cree que el financiamiento mejora la empresa.	Nominal: S í N o

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

distrito de Callería, 2021. (principal)	de la rentabilidad de sus empresas en el periodo de estudio..	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

Fuente: Baca Sánchez, Marcos (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 en la que utilizo el programa Excel Científico, se obtuvieron las tablas y gráficos estadísticos correspondientes de las preguntas planteadas; luego, dichos resultados se analizaron tomando en cuenta los antecedentes y las bases

teóricas de la investigación”.

8.8.Matriz de consistencia

Matriz de consistencia

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

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA		
						TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTOS
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de	FORMULACIÓN	GENERAL	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas	Características	Edad	Cuantitativo-Descriptivo	La población estuvo conformada por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2021.	Para el recojo de información se utilizó un cuestionario estructurado de 36 preguntas.
	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2021.	Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2021.			Sexo Grado de Instrucción Estado Civil			

Callería, 2021.	comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2021?	ESPECÍFICOS						
		Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2021.	Ley de la micro y pequeña empresa N°30056	RUBRO	DISEÑO	MUESTRA	ANÁLISIS DE DATOS	
		Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2021.	Auditoría	Características	Años en el rubro	No experiment al-transversal - retrospectivo - descriptivo.	Estuvo conformada por 29 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2021.	Se utilizó el análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizó como soporte el programa Excel.
					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		Nominal:	

				orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria		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 ferreterías 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	
					para presentar sus declaraciones	Nominal: Si _____	
		2021			mensuales a tiempo	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	
		Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías 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 ferreterías 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

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

Todas las fases de la actividad científica deben conducirse en base a los principios de la ética que rigen la investigación en la ULADECH Católica”:

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.**

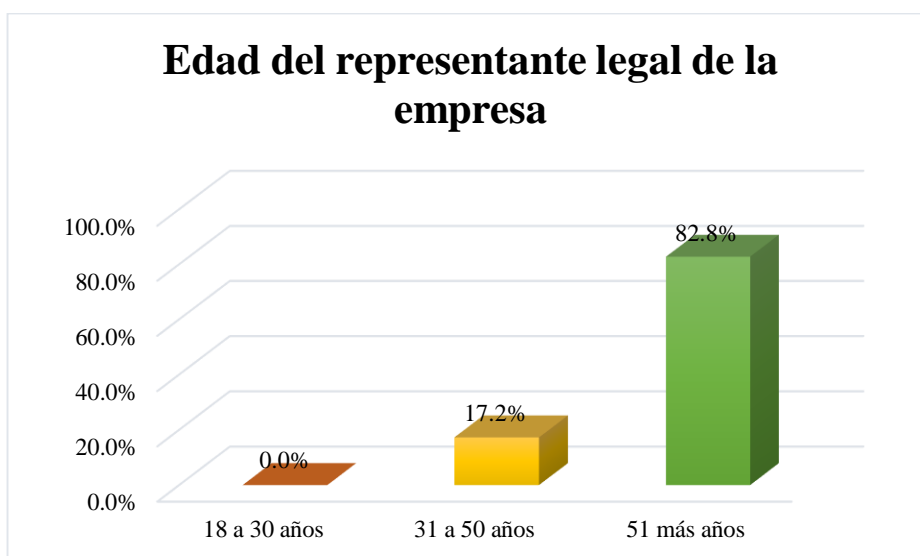
1) **Tabla N°1**

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

Edad del representante legal de la empresa			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	18 a 30 años	0	0.0%
	31 a 50 años	5	17.2%
	51 a más años	24	82.8%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 01



Fuente: Tabla N 01

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N°1 se aprecia lo siguiente: Que la edad de los representantes legales, el 82.8% tiene son mayores de 51 años, mientras que el 17.2% tienen entre 31 a 50 años.

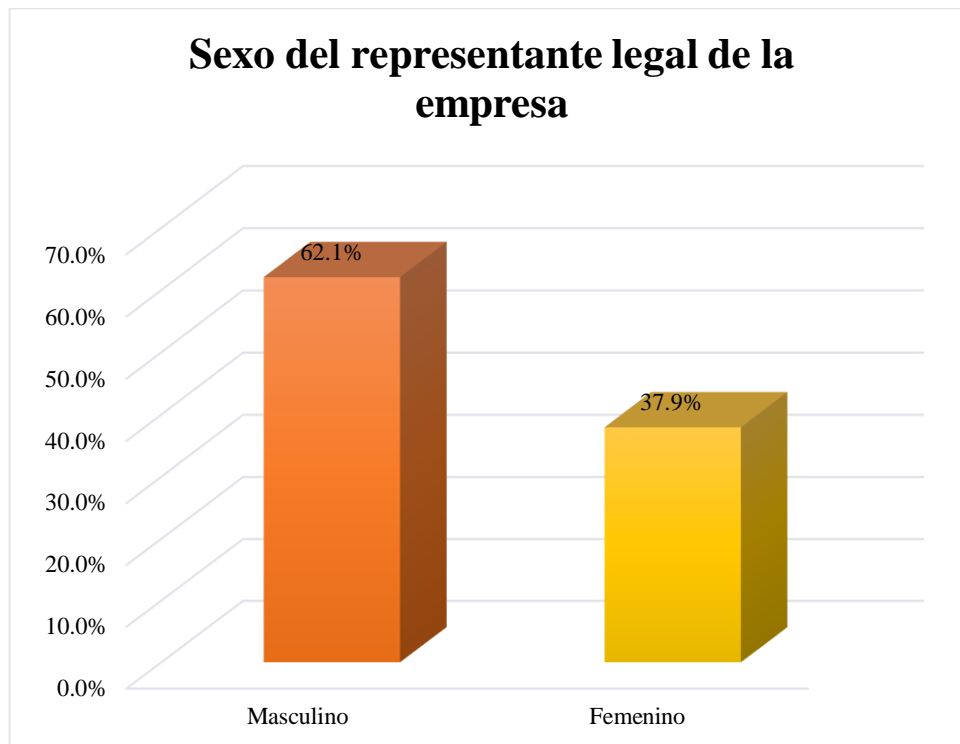
2) Tabla N°2

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

Sexo del representante legal de la empresa			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Masculino	18	62.1%
	Femenino	11	37.9%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 02



Fuente: Tabla N 02

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N°2 se aprecia lo siguiente: Que el 62.7% de los representantes pertenecen al sexo masculino, mientras que solo el 37.9% pertenecen al sexo femenino.

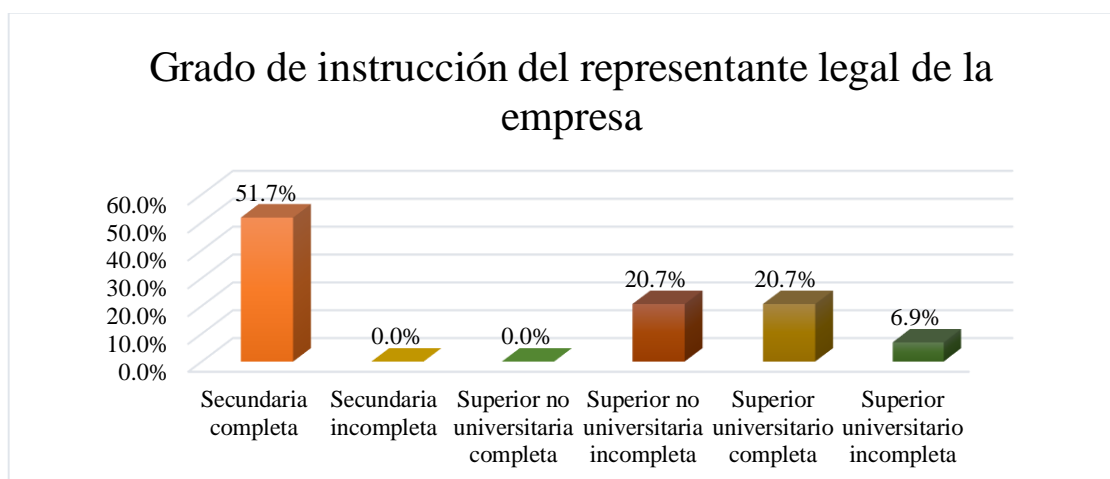
3) Tabla N°3

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

Grado de instrucción del representante legal de la empresa			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Secundaria completa	15	51.7%
	Secundaria incompleta	0	0.0%
	Superior no universitaria completa	0	0.0%
	Superior no universitaria incompleta	6	20.7%
	Superior universitario completa	6	20.7%
	Superior universitario incompleta	2	6.9%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 03



Fuente: Tabla N 03

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N°3 se aprecia lo siguiente: Que el 51.7% de los representantes de las micro y pequeñas empresas solo cuentan con secundaria completa, mientras el 20.7% cuentan con superior universitaria completa al igual que el 20.7% con superior no universitaria incompleta y el 6.9% con superior universitaria incompleta.

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

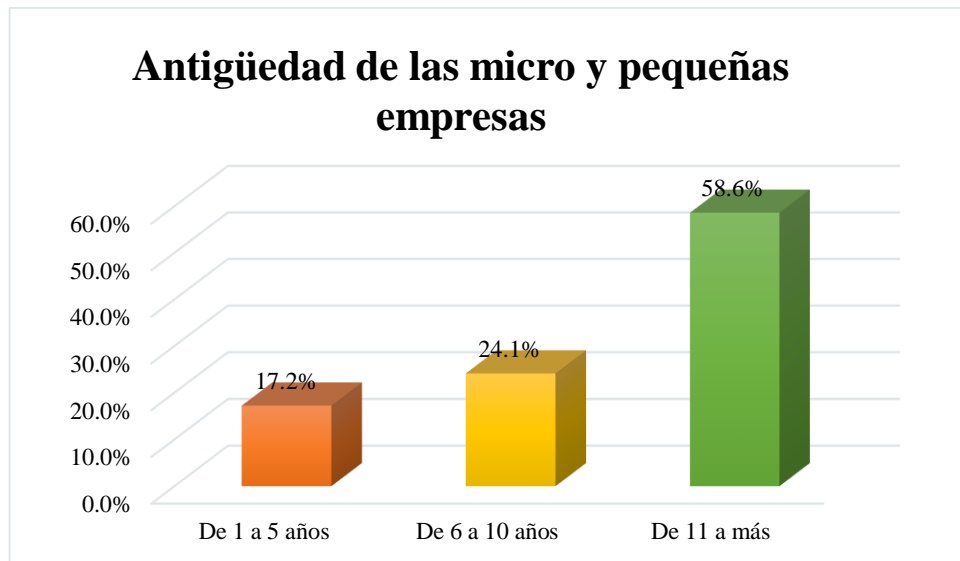
4) **Tabla N°4**

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

Antigüedad de las micro y pequeñas empresas			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	De 1 a 5 años	5	17.2%
	De 6 a 10 años	7	24.1%
	De 11 a más años	17	58.6%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 04



Fuente: Tabla N 04

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N°4 se aprecia lo siguiente: Que el 58.6% de las empresas tienen más de 11 años de ser constituidas, mientras que el 24.1% tienen una antigüedad entre 6 a 10 años y el 17.2% tiene de 1 a 5 años de ser constituidas.

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

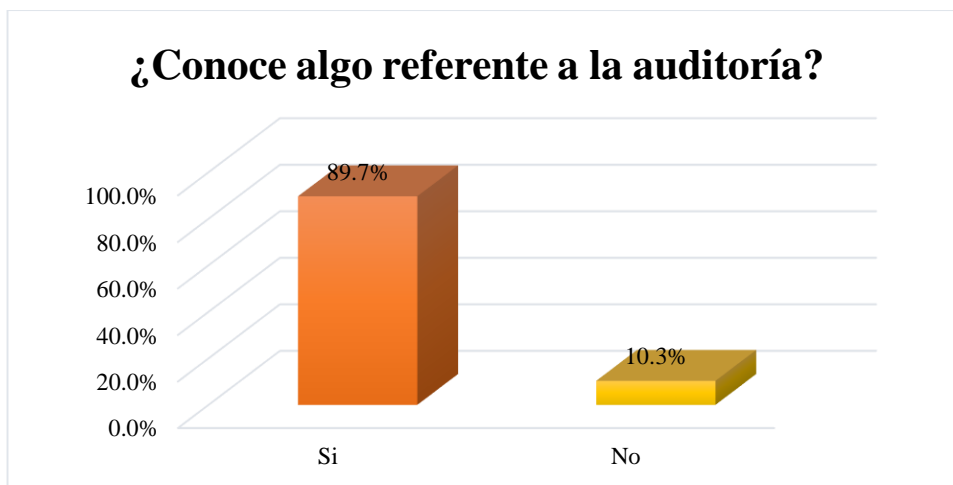
5) Tabla N°5

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

¿Conoce algo referente a la auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	26	89.7%
	No	3	10.3%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 05



Fuente: Tabla N 05

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N°05 se aprecia lo siguiente: Que el 89.7% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría, mientras que el 10.3% de los representantes legales informan que no tienen conocimiento sobre auditoría.

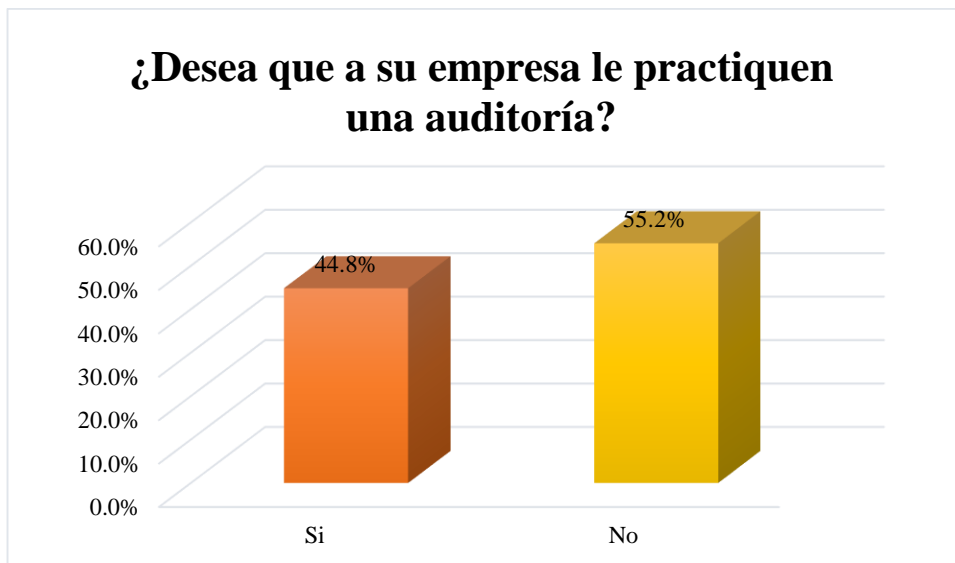
6) Tabla N°6

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

¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	13	44.8%
	No	16	55.2%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 06



Fuente: Tabla N 06

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N°06 se aprecia lo siguiente: Que el 55.2% de los representantes legales no desean que a su empresa le practiquen una auditoría, mientras que el 44.8% si desean que le practiquen una auditoría a su empresa ya que le podría ayudar a corregir falencias y poder optimizar sus procesos.

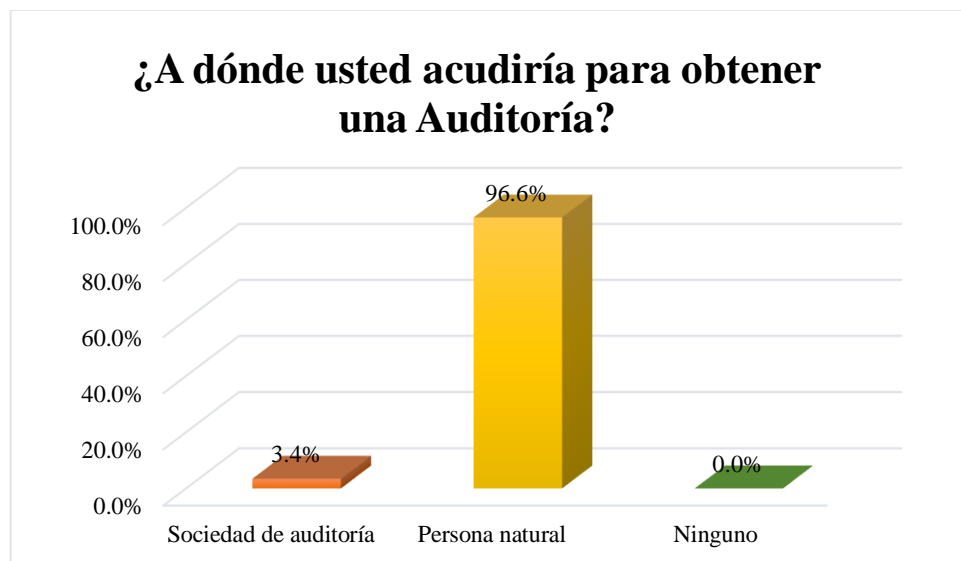
7) Tabla N°7

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

¿A dónde usted acudiría para obtener una Auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Sociedad de auditoría	1	3.4%
	Persona natural	28	96.6%
	Ninguno	0	0.0%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 07



Fuente: Tabla N 07

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N°07 se aprecia lo siguiente: Que el 96.6% de los representantes legales afirmaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría y el 3.4% a una sociedad de auditoría para tener una auditoría.

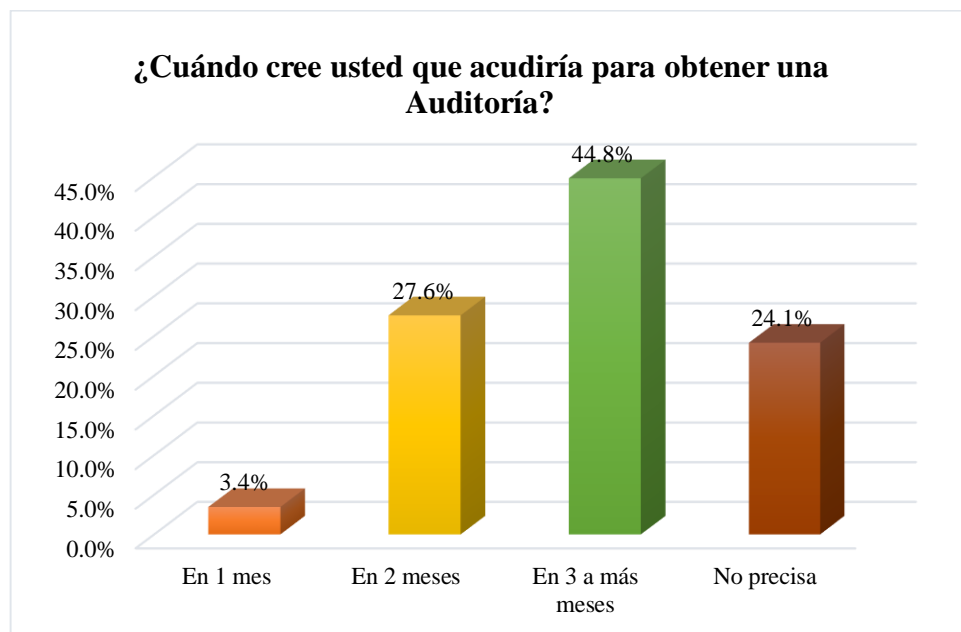
8) Tabla N°8

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

¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	En 1 mes	1	3.4%
	En 2 meses	8	27.6%
	En 3 a más meses	13	44.8%
	No precisa	7	24.1%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 08



Fuente: Tabla N 08

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N°08 se aprecia lo siguiente: Que el 44.8% de los representantes legales realizarían una auditoría de 3 a más meses, mientras que el 27.6% en 2 meses, el 3.4% dentro de 1 mes y el 24.1% no precisa si realizaran una auditoría a su empresa.

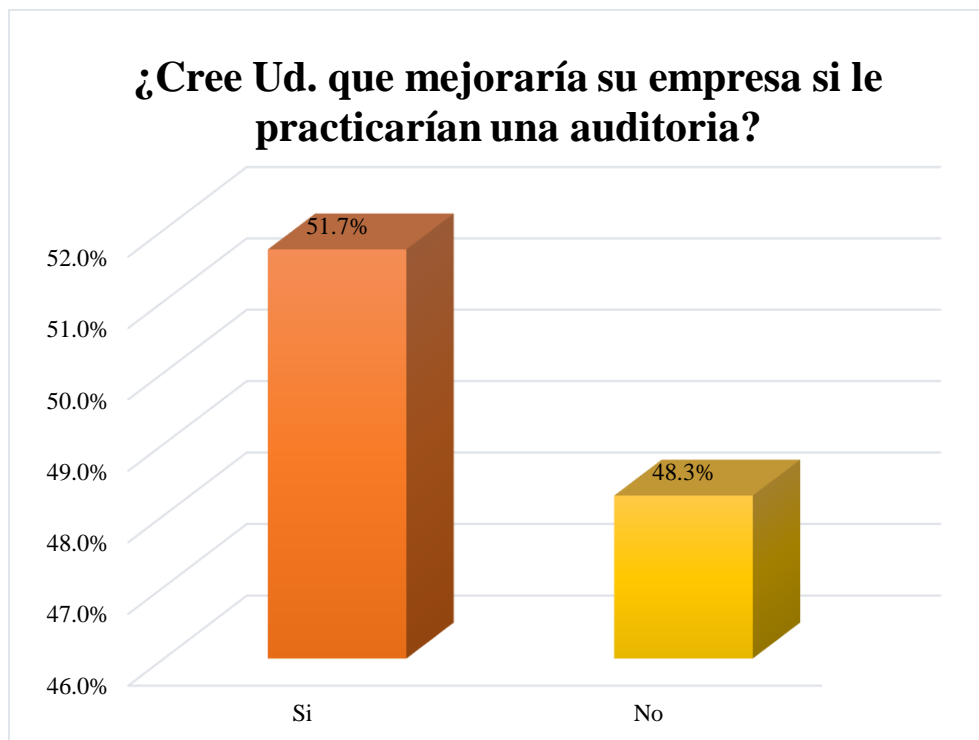
9) Tabla N°9

Las micros y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías 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	15	51.7%
	No	14	48.3%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 09



Fuente: Tabla N 09

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N°09 se aprecia lo siguiente: Que el 51.7% de los representantes legales afirman que su empresa mejoraría si le pactarían una auditoría, mientras que el 48.3% no lo creen relevante.

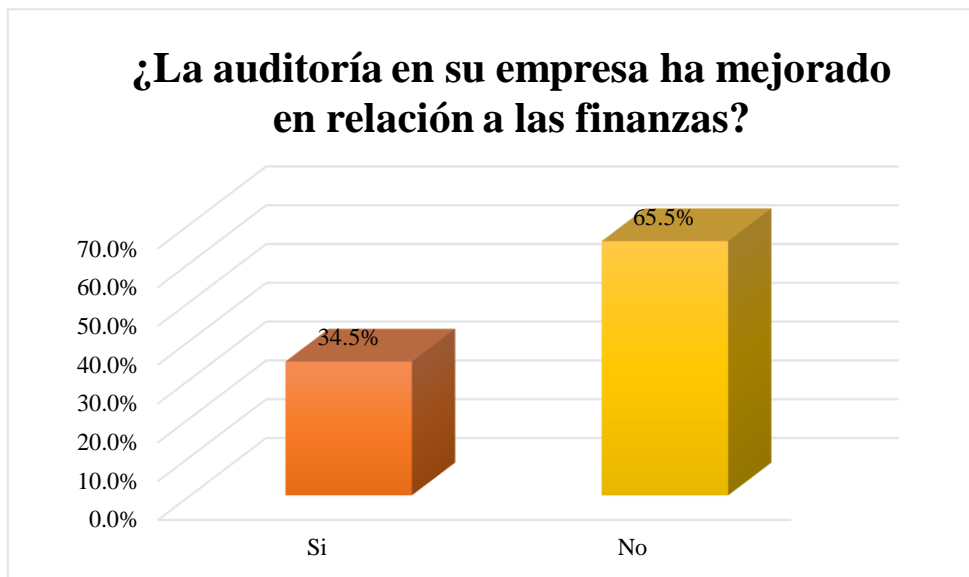
10) Tabla N°10

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

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	10	34.5%
	No	19	65.5%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 10



Fuente: Tabla N 10

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N°10 se aprecia lo siguiente: Que el 65.5% de los representantes legales informan que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas, mientras que el 34.5% informan que, si ya que le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, mientras que el 21.4% afirman que la auditoría en sus empresas no mejoró en relación a las finanzas.

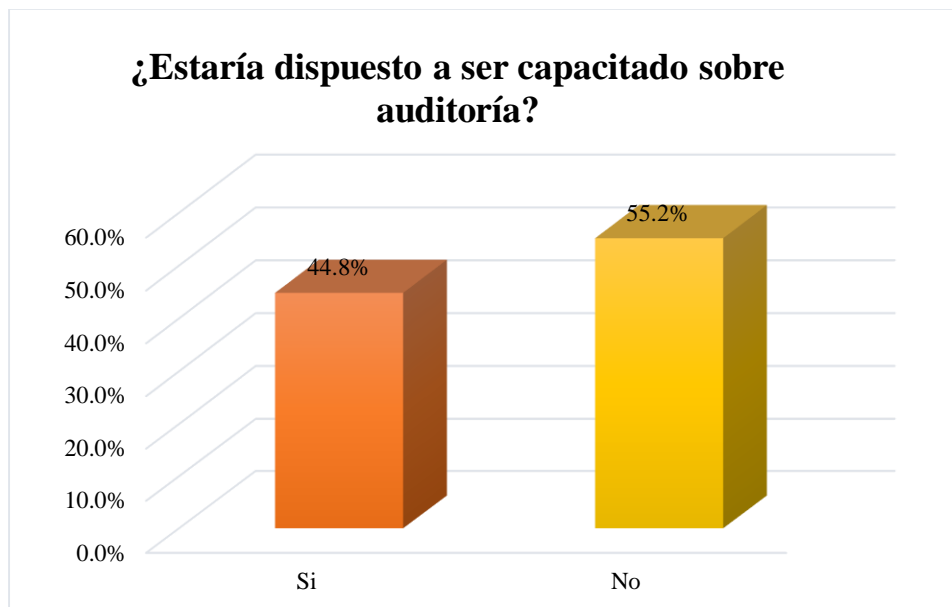
11) Tabla N°11

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

¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	13	44.8%
	No	16	55.2%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 11



Fuente: Tabla N 11

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 11 se aprecia lo siguiente: Que el 55.2% de los representantes legales no estarían dispuestos a ser capacitado sobre auditoría, mientras que el 44.8% menciona que tiene la disposición y voluntad de ser capacitados ya que es un tema importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas.

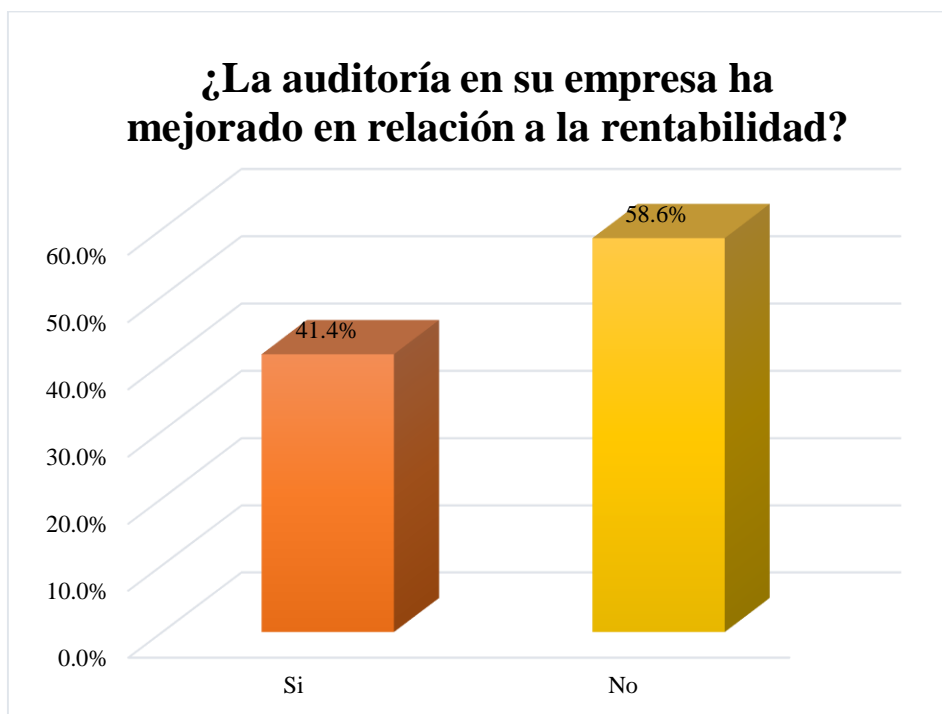
12) Tabla N°12

La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad de las micros y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías 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	12	41.4%
	No	17	58.6%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 12



Fuente: Tabla N 12

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 12 se aprecia lo siguiente: Que el 58.6% de los representantes legales mencionaron la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a la rentabilidad, mientras que el 41.4% informan que la auditoría en su empresa si ha mejorado en relación a la rentabilidad.

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

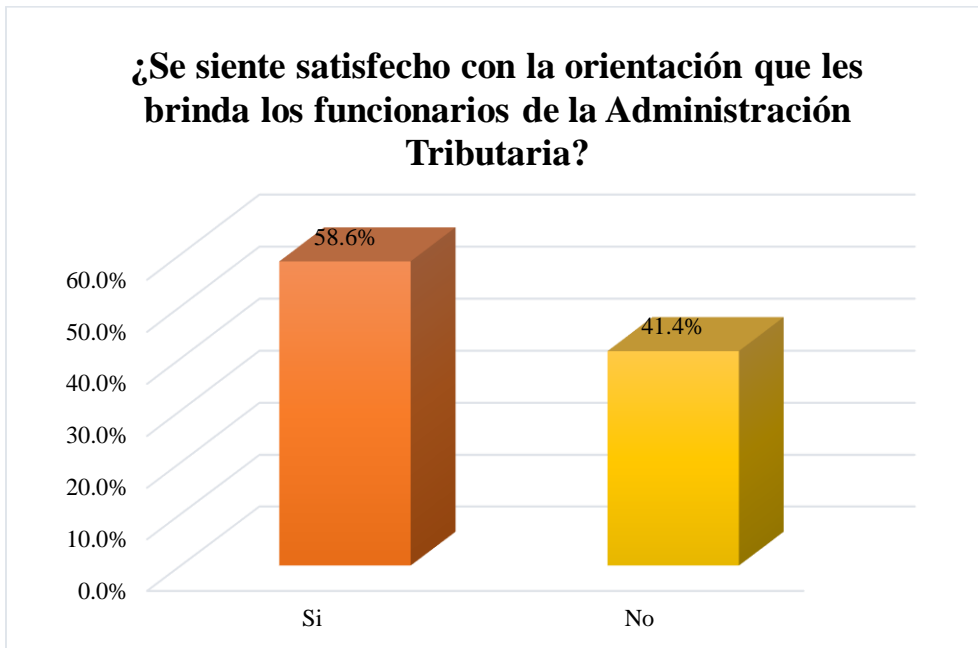
13) Tabla N°13

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 sector comercio, rubro ferreterías 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	17	58.6%
	No	12	41.4%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 13



Fuente: Tabla N 13

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 13 se aprecia lo siguiente: Que el 58.6% de los representantes legales afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado y se sienten satisfecho por lo mismo, mientras que el 41.4% no se sienten satisfecho.

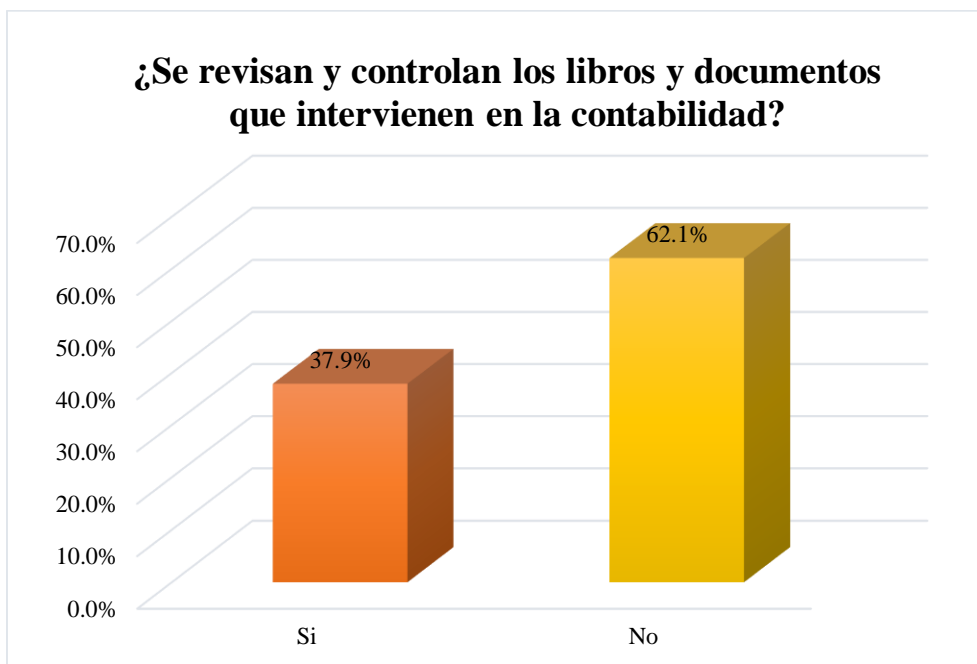
14) Tabla N°14

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro ferreterías 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	11	37.9%
	No	18	62.1%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 14



Fuente: Tabla N 14

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 14 se aprecia lo siguiente: Que el 62.1% de los representantes legales informan que no realizan dicho control ya que cuentan con un personal asignado para ello, mientras el 37.9% si realizan un control meticuroso y permanente de los libros y documentos que intervienen en la contabilidad.

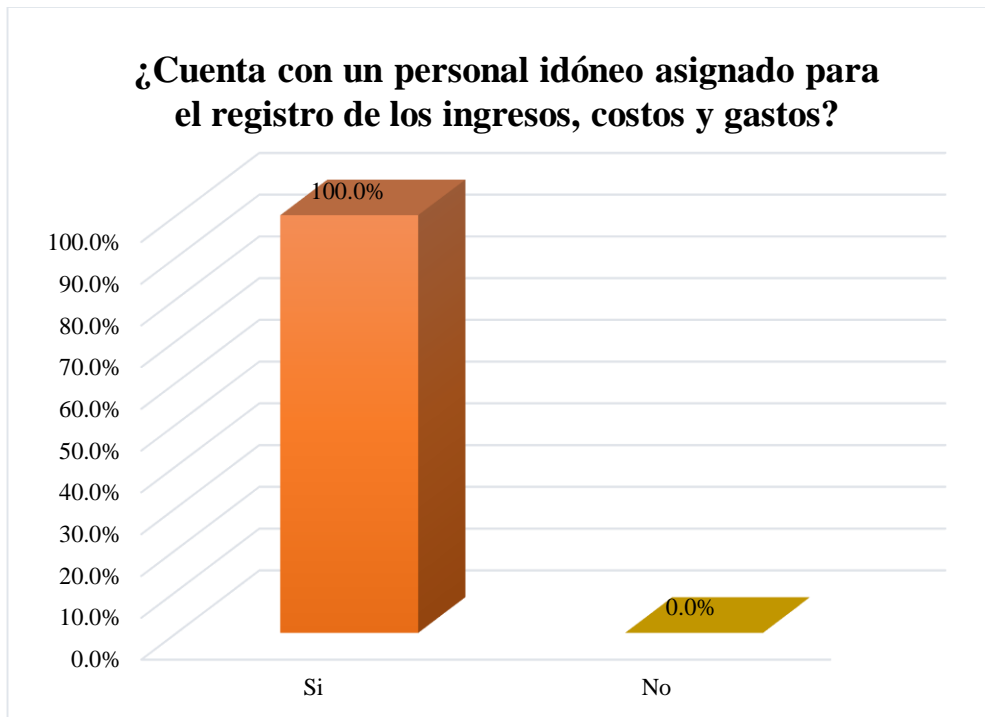
15) Tabla N°15

Las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro ferreterías 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	29	100.0%
	No	0	0.0%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 15



Fuente: Tabla N 15

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 15 se aprecia lo siguiente: Que 100% de los representantes legales informan que cuenta con un 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 sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2021.

¿Están los libros de contabilidad al día?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	29	100.0%
	No	0	0.0%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 16



Fuente: Tabla N 16

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 16 se aprecia lo siguiente: Que el 100% de los representantes legales afirman que tienen los libros de contabilidad al día ante cualquier eventualidad.

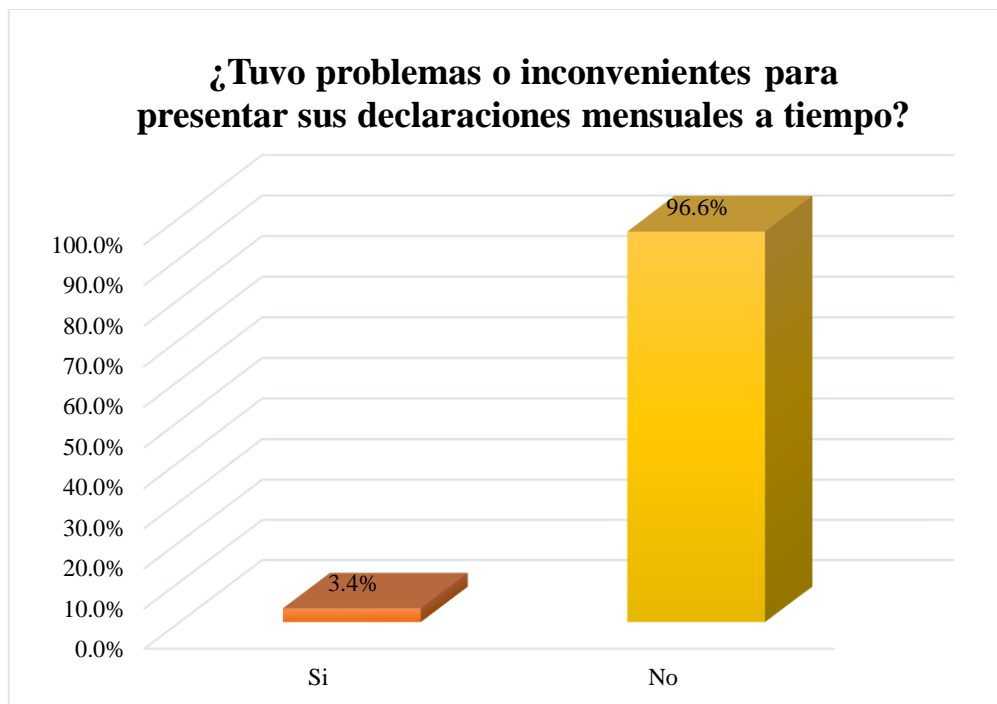
17) Tabla N°17

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro ferreterías 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	1	3.4%
	No	28	96.6%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 17



Fuente: Tabla N 17

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 17 se aprecia lo siguiente: Que el 96.6% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo, mientras que el 3.4% si tuvieron problemas para presentar sus declaraciones por las deficiencias de la página web SUNAT.

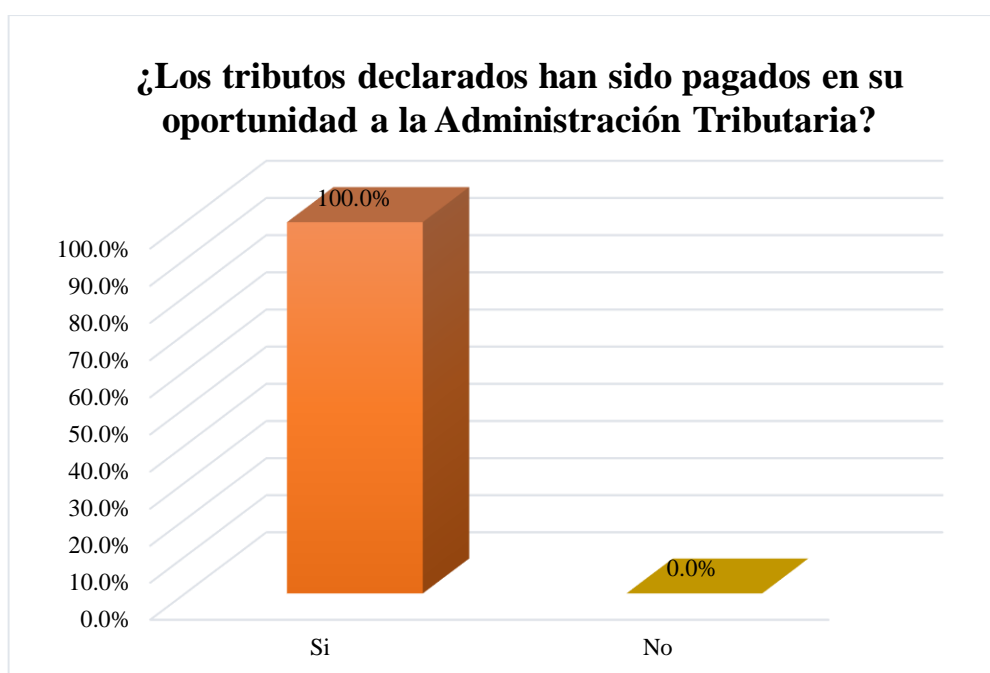
18) Tabla N°18

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro ferreterías 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	29	100.0%
	No	0	0.0%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 18



Fuente: Tabla N 18

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 18 se aprecia lo siguiente: Que el 100% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria ya que cuentan con un personal que les recuerda dicha obligación.

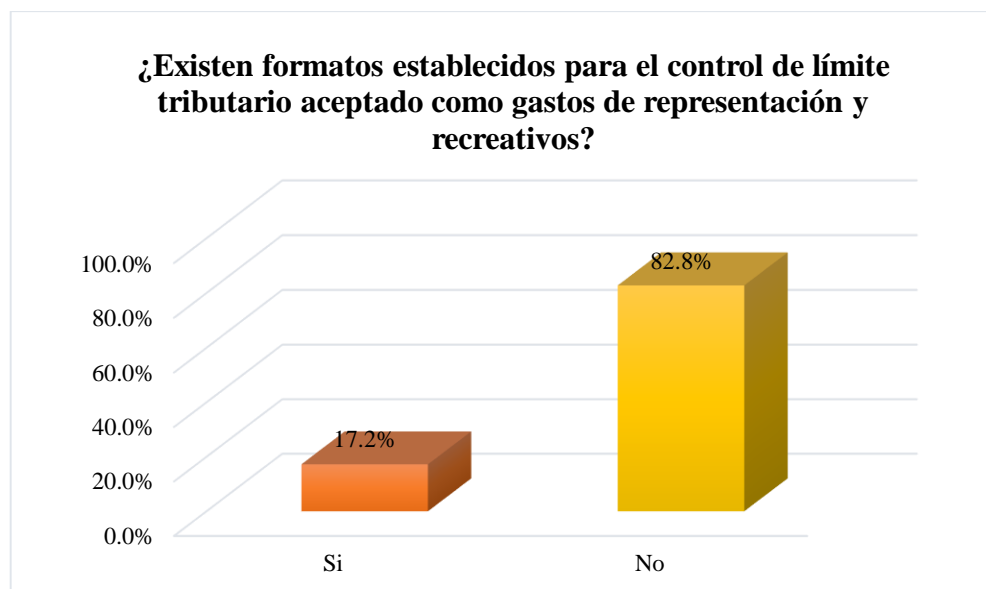
19) Tabla N°19

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro ferreterías 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	5	17.2%
	No	24	82.8%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 19



Fuente: Tabla N 19

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 19 se aprecia lo siguiente: Que el 82.8% de los empresarios mencionan que no cuentan formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, mientras que el 17.2% de los empresarios afirman que si cuentan con los formatos mencionados.

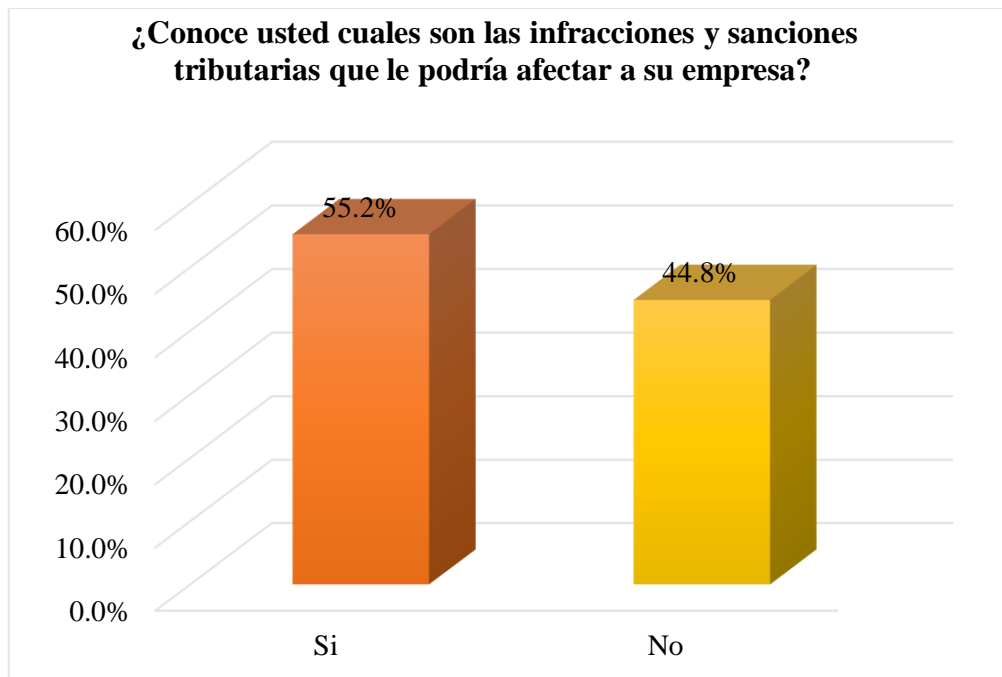
20) Tabla N°20

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro ferreterías 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	16	55.2%
	No	13	44.8%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 20



Fuente: Tabla N 20

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 20 se aprecia lo siguiente: Que el 55.2% de los empresarios confirman conocer cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa, mientras que el 44.8% mencionan no tener conocimiento de los mismos.

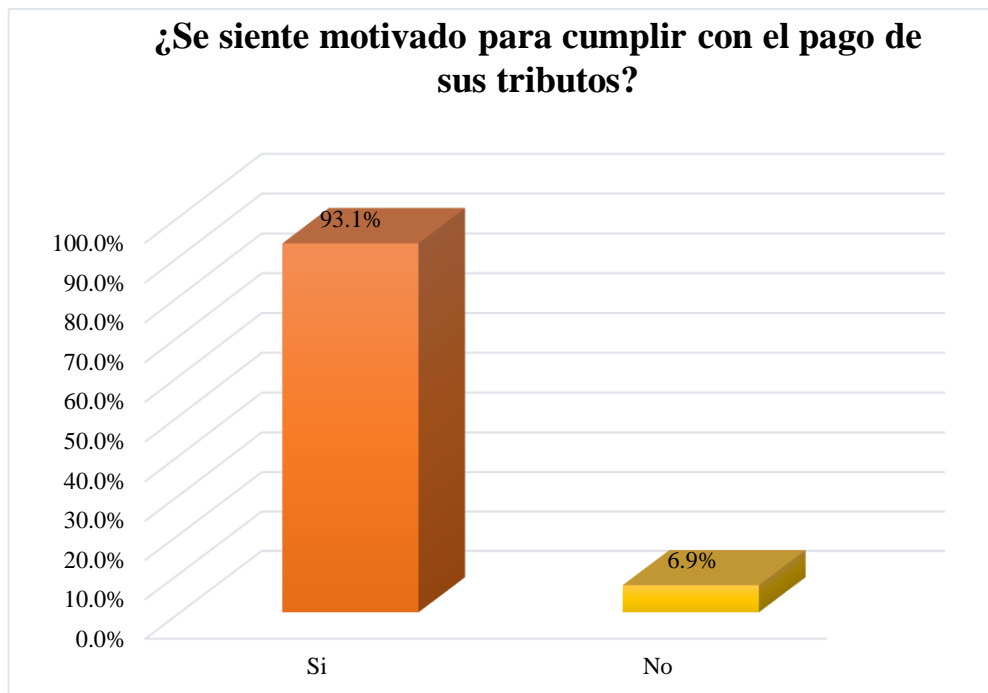
21) Tabla N°21

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro ferreterías 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	27	93.1%
	No	2	6.9%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 21



Fuente: Tabla N 21

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 21 se aprecia lo siguiente: Que el 93.1% de los empresarios confirman que están motivados para cumplir con el pago de sus tributos, mientras que el 6.9% manifiestan que no se sienten motivados de cumplir con el pago de los mismo.

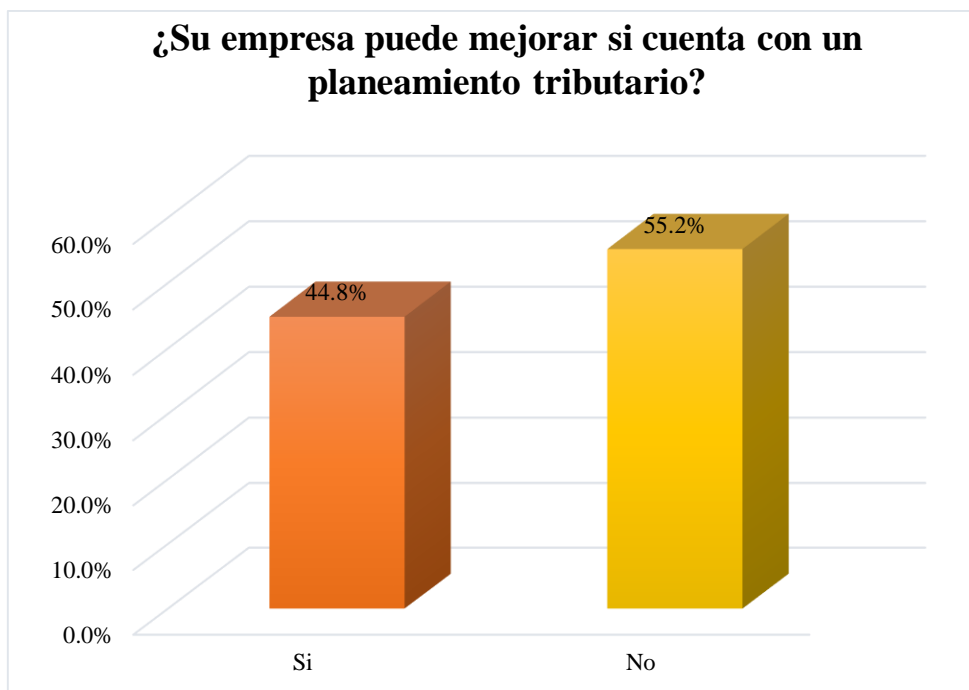
22) Tabla N°22

Las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro ferreterías 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	13	44.8%
	No	16	55.2%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 22



Fuente: Tabla N 22

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 22 se aprecia lo siguiente: Que el 55.2% de empresarios manifiestan que su empresaria no mejoraría si cuentan con un planeamiento tributario, mientras que el 44.8% informan que si mejoraría ya que les ayudaría a estar más organizados para poder cumplir con sus obligaciones.

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

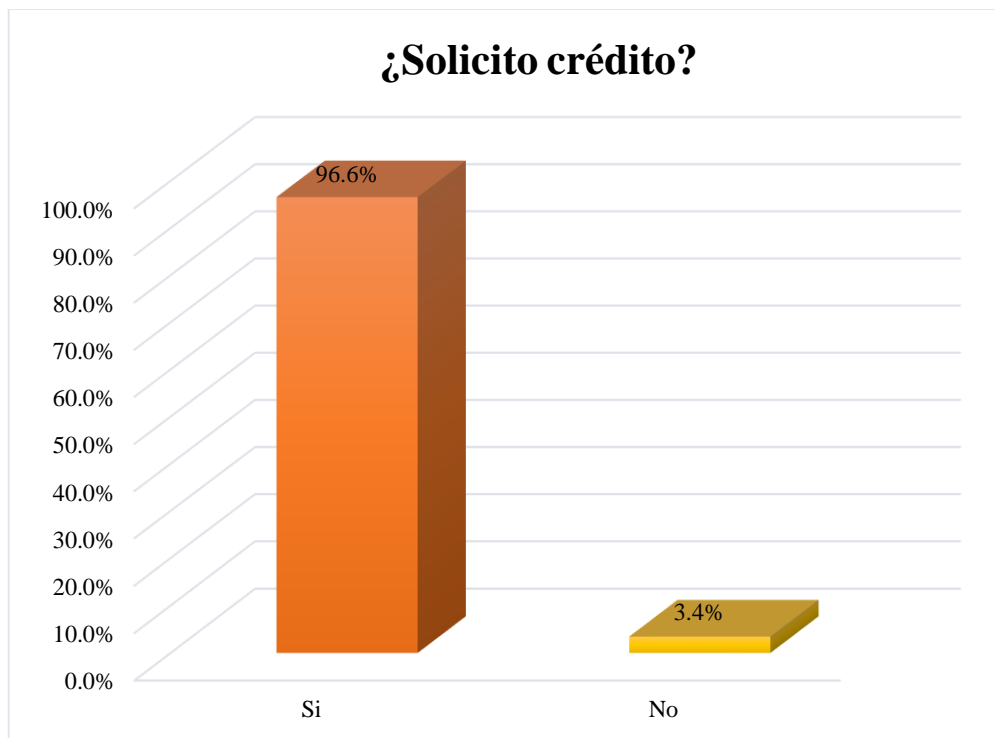
23) Tabla N°23

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

¿Solicito crédito?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	28	96.6%
	No	1	3.4%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 23



Fuente: Tabla N 23

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 23 se aprecia lo siguiente: Que el 96.6% de empresarios menciona que, si solicitaron crédito, mientras que el 3.4% afirman que no necesitaron recurrir a un crédito por parte de una entidad financiera.

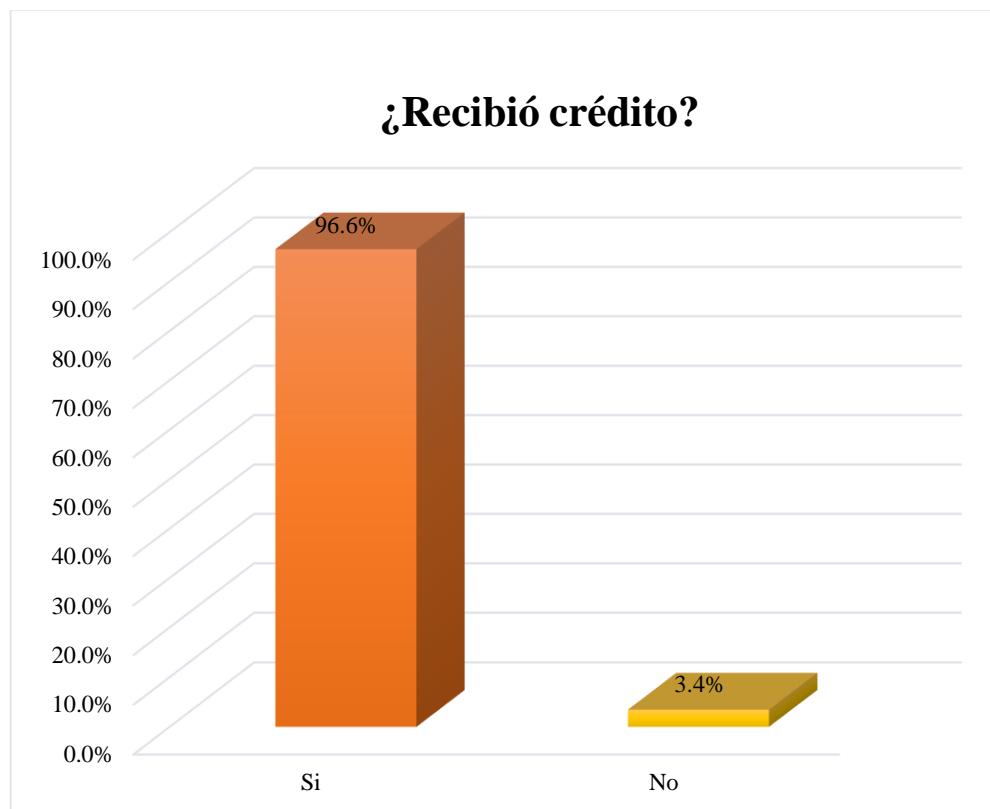
24) Tabla N°24

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

¿Recibió crédito?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	28	96.6%
	No	1	3.4%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 24



Fuente: Tabla N 24

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 24 se aprecia lo siguiente: Que el 96.6% de empresarios afirman que recibieron el crédito solicitado, mientras que el 3.4% afirman que no necesitaron recurrir a un crédito por parte de una entidad financiera.

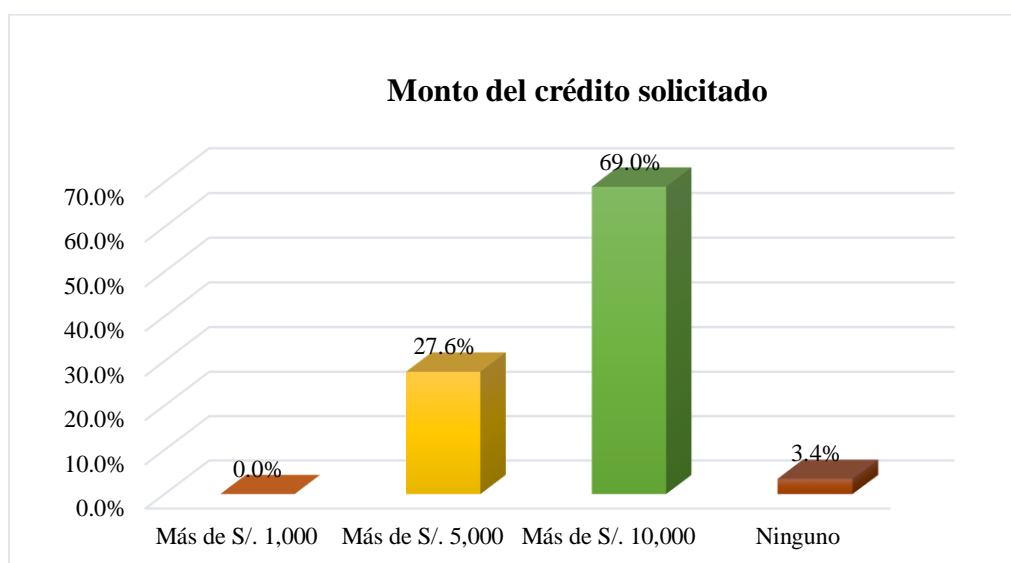
25) Tabla N°25

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2021. Afirmaron 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	8	27.6%
	Más de S/. 10,000	20	69.0%
	Ninguno	1	3.4%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 25



Fuente: Tabla N 25

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 25 se aprecia lo siguiente: Que el 69% de los empresarios afirman solicitaron un financiamiento de más de S/10,000.00, mientras que el 27.6% solicitaron más de S/ 5,000.00 y el 3.4% mencionan que no solicitar crédito.

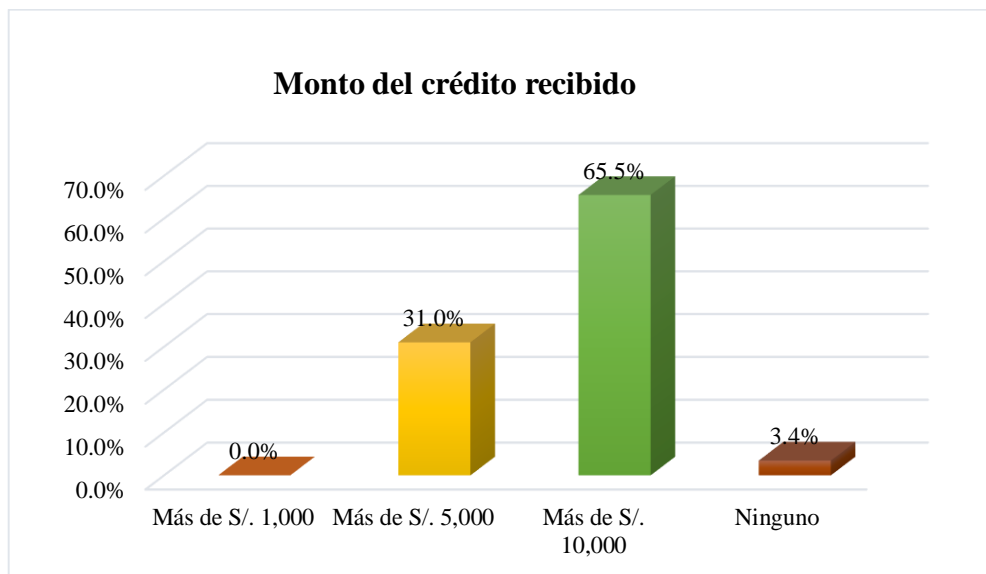
26) Tabla N°26

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2021. Afirmaron 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	9	31.0%
	Más de S/. 10,000	19	65.5%
	Ninguno	1	3.4%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 26



Fuente: Tabla N 26

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 26 se aprecia lo siguiente: Que el 65.5% de empresarios informan que recibieron financiamiento de más de S/ 10,000.00, mientras que el 31% recibieron entre 1,001 a 5,000.00 soles y el 3.4% de los empresarios que no solicitaron crédito.

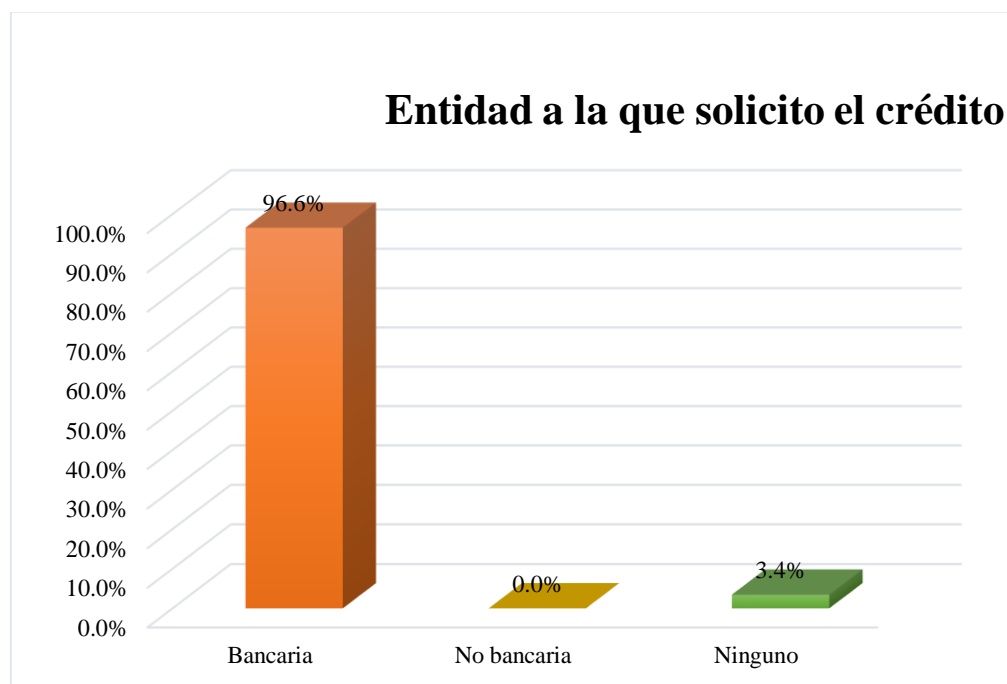
27) Tabla N°27

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

Entidad a la que solicito el crédito			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Bancaria	28	96.6%
	No bancaria	0	0.0%
	Ninguno	1	3.4%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 27



Fuente: Tabla N 27

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 27 se aprecia lo siguiente: Que el 96.6% de los empresarios afirman que solicitaron crédito a las entidades bancarias, mientras que el 3.4% de los empresarios no solicitaron crédito.

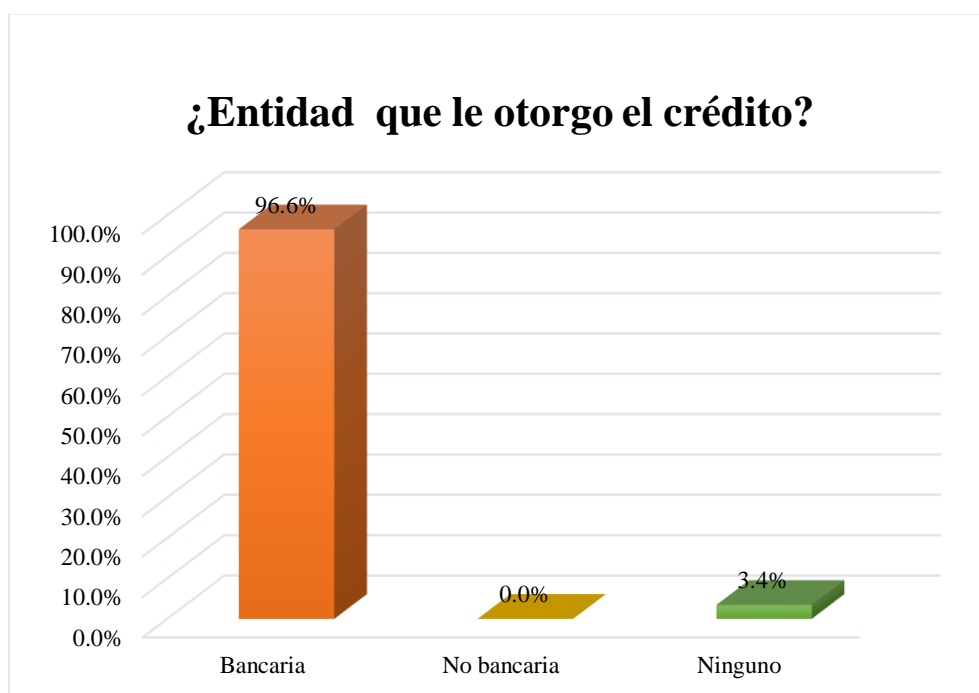
28) Tabla N°28

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

¿Entidad que le otorgo el crédito?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Bancaria	28	96.6%
	No bancaria	0	0.0%
	Ninguno	1	3.4%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 28



Fuente: Tabla N 28

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 28 se aprecia lo siguiente: Que el 96.6% de los empresarios afirman que recibieron crédito de entidades bancarias, mientras que el 3.4% afirman que no solicitaron crédito.

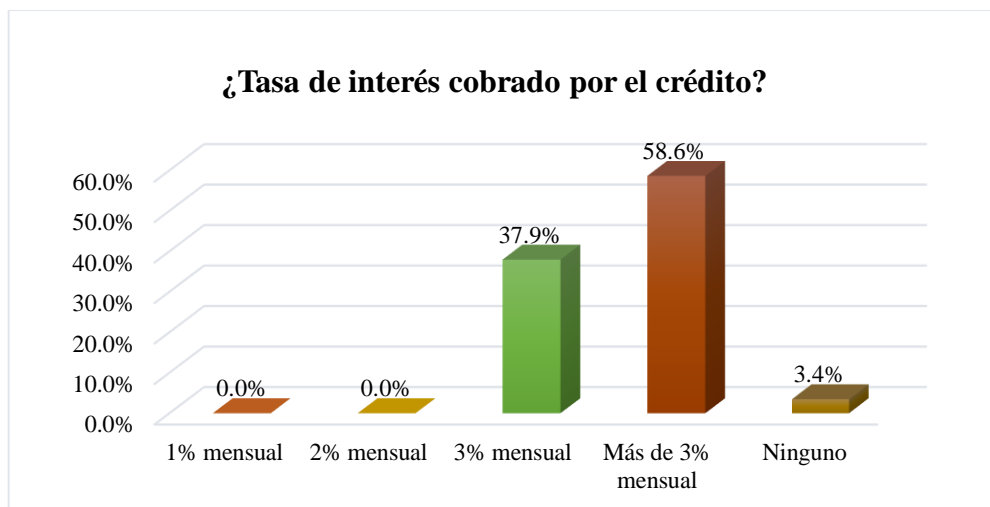
29) Tabla N°29

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2021. Afirmaron 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	11	37.9%
	Más de 3% mensual	17	58.6%
	Ninguno	1	3.4%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 29



Fuente: Tabla N 29

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 29 se aprecia lo siguiente: Que el 60.7% de los empresarios pagaron más del 3% de interés mensual, mientras que el 37.9% pagaron un interés del 3% mensual y el 3.4% afirman que no solicitaron crédito a ninguna entidad.

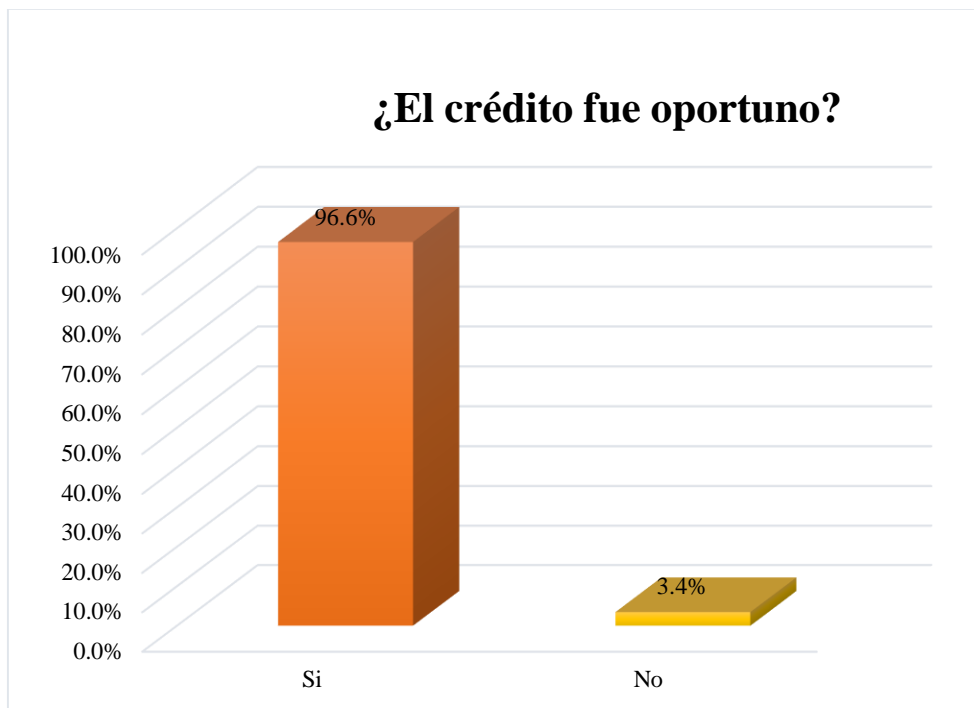
30) Tabla N°30

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

¿El crédito fue oportuno?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	28	96.6%
	No	1	3.4%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 30



Fuente: Tabla N 30

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 30 se aprecia lo siguiente: Que el 96.6% de los empresarios afirman que el crédito recibido fue oportuno, mientras que el 3.4% afirman que no solicitaron crédito.

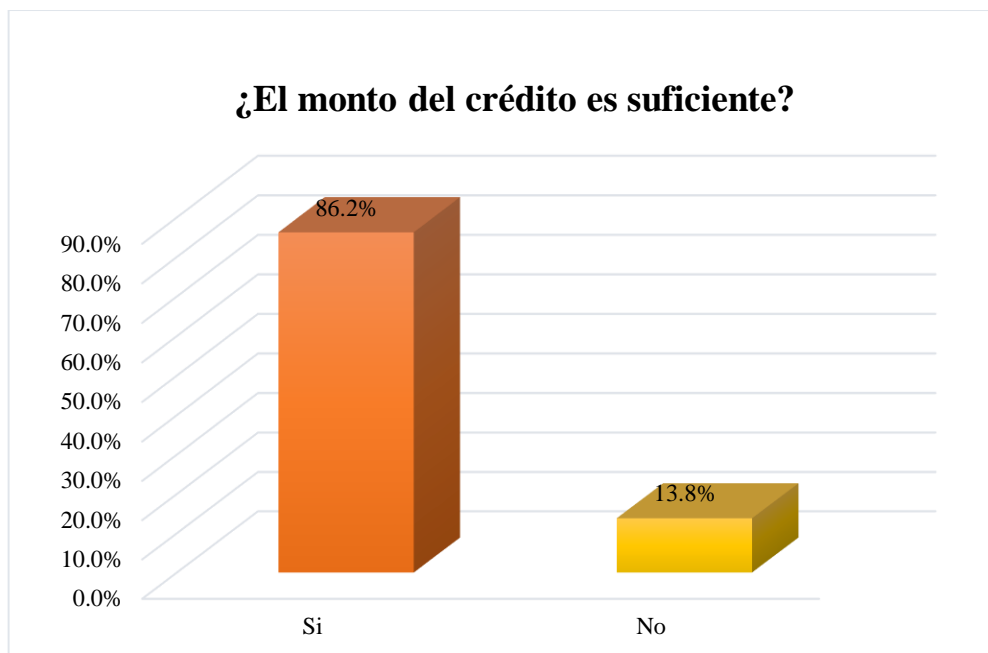
31) Tabla N°31

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

¿El monto del crédito es suficiente?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	25	86.2%
	No	4	13.8%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 31



Fuente: Tabla N 31

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 31 se aprecia lo siguiente: Que el 86.2% de los empresarios afirman que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa, mientras que el 13.8% informan que no fue suficiente para los gastos previstos y algunos no solicitaron crédito.

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

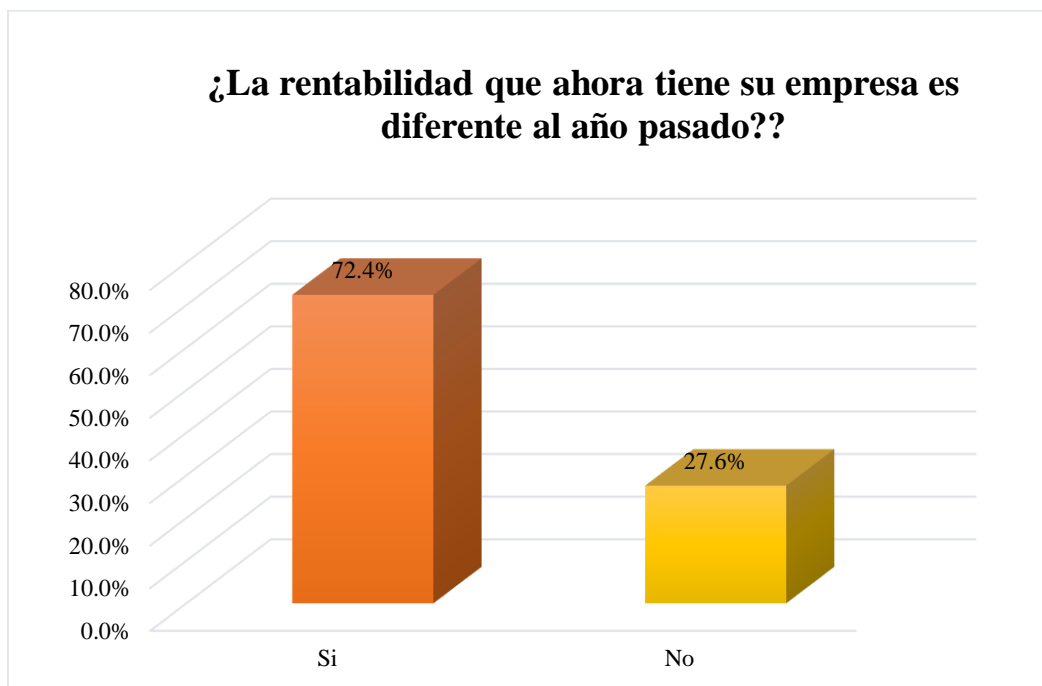
32) Tabla N°32

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2021. Afirmaron 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	21	72.4%
	No	8	27.6%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 32



Fuente: Tabla N 32

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 32 se aprecia lo siguiente: Que el 72.4% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente al año pasado, mientras que el 27.6% mencionan que sigue igual.

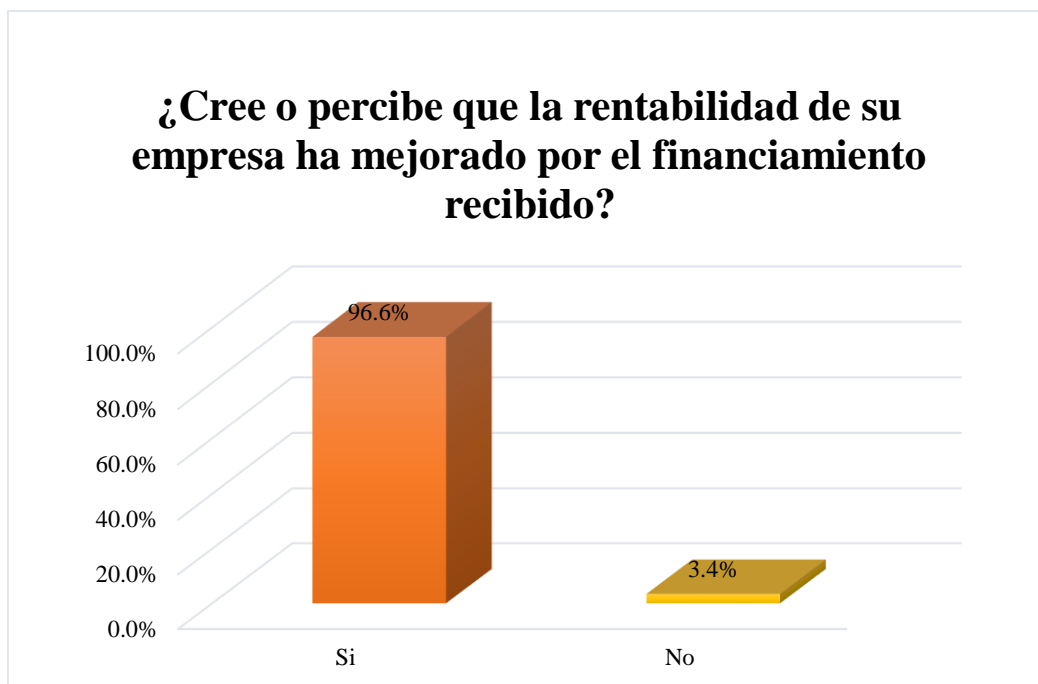
33) Tabla N°33

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2021. Afirmaron 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	96.6%
	No	1	3.4%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 33



Fuente: Tabla N 33

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 33 se aprecia lo siguiente: Que el 96.6% de los empresarios afirman que la rentabilidad de su empresa a mejorada gracias al financiamiento recibido, mientras que el 3.4% mencionan que no solicitaron financiamiento.

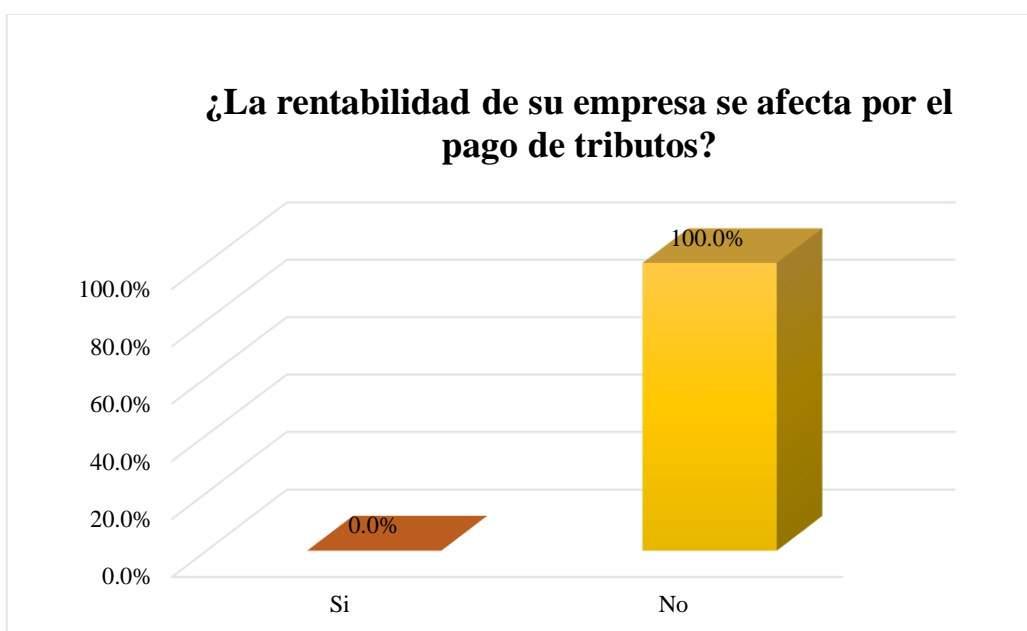
34) Tabla N°34

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2021. Afirmaron 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	0	0.0%
	No	29	100.0%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 34



Fuente: Tabla N 34

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 34 se aprecia lo siguiente: Que el 100% de los empresarios afirman que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos por lo cual cumplen con el pago de dichos tributos de forma puntual.

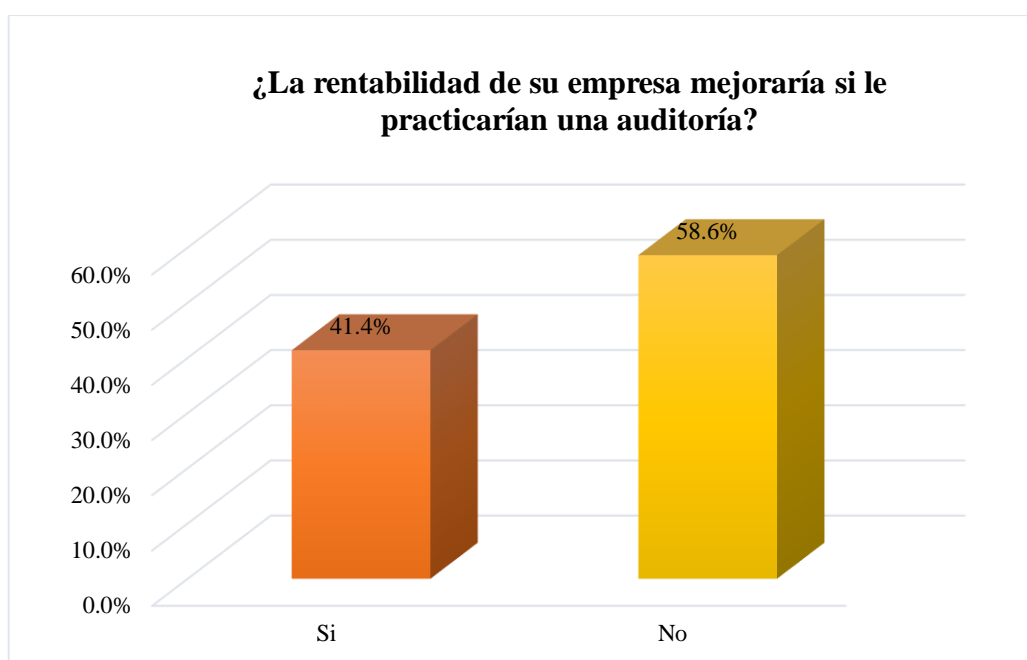
35) Tabla N°35

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2021. Afirmaron 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	12	41.4%
	No	17	58.6%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 35



Fuente: Tabla N 35

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 35 se aprecia lo siguiente: Que el 58.6% de los empresarios menciona que la auditoría no mejoraría a la rentabilidad de su empresa, mientras que el 41.4% afirman que, si ya que le ayudarían a tener un mejor control de la misma, así poder tomar decisiones correctas para cumplir con sus objetivos.

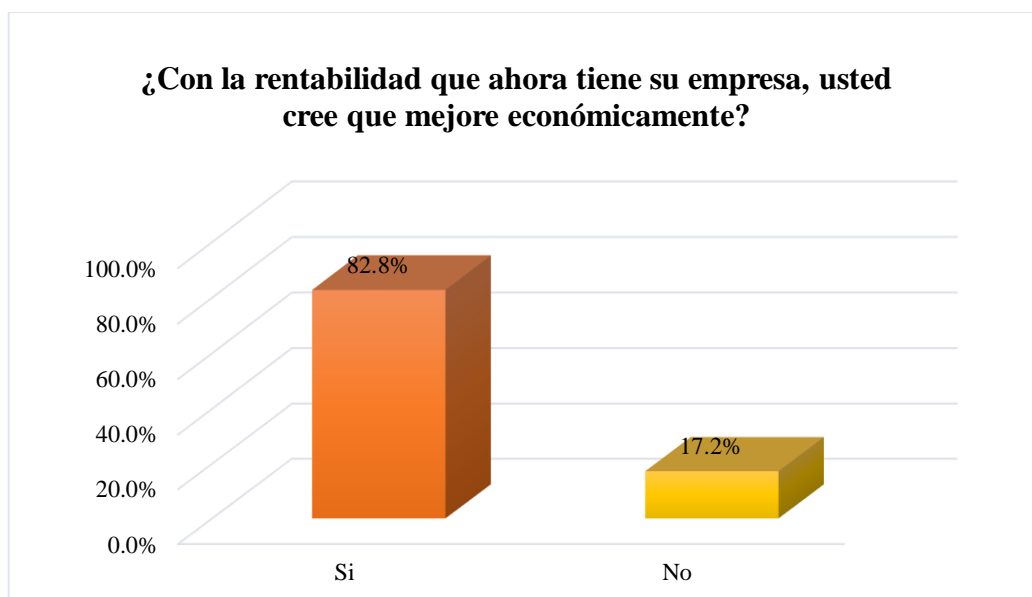
36) Tabla N°36

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2021. Afirmaron 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	24	82.8%
	No	5	17.2%
	Total	29	100.0%

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

Gráfico 36



Fuente: Tabla N 36

INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 36 se aprecia lo siguiente: Que el 82.8% de los empresarios creen que las rentabilidades de su empresa mejoraran económicamente y el 17.2% comentan que la rentabilidad que ahora perciben no mejorara económicamente.

X. CONCLUSIONES

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas

- El 82.8% tiene son mayores de 51 años.
- El 62.7% de los representantes pertenecen al sexo masculino.
- El 51.7% de los representantes de las micro y pequeñas empresas solo cuentan con secundaria completa.

Respecto a las micro y pequeñas empresas

- El 58.6% de las empresas tienen más de 11 años de ser constituidas.

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas

- El 89.7% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría.
- El 55.2% de los representantes legales no desean que a su empresa le practiquen una auditoría.
- El 96.6% de los representantes legales afirmaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría.
- El 44.8% de los representantes legales realizarían una auditoría de 3 a más meses.
- El 51.7% de los representantes legales afirman que su empresa mejoraría si le pactarían una auditoría.
- El 65.5% de los representantes legales informan que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas.
- El 55.2% de los representantes legales no estarían dispuestos a ser capacitado sobre auditoría.

- El 58.6% de los representantes legales mencionaron la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a la rentabilidad.

Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas

- El 58.6% de los representantes legales afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado y se sienten satisfecho por lo mismo.
- El 62.1% de los representantes legales informan que no realizan dicho control ya que cuentan con un personal asignado para ello.
- El 100% de los representantes legales informan que cuenta con un personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones.
- El 100% de los representantes legales afirman que tienen los libros de contabilidad al día ante cualquier eventualidad.
- El 96.6% 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 ya que cuentan con un personal que les recuerda dicha obligación.
- El 82.8% de los empresarios mencionan que no cuentan formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- El 55.2% de los empresarios confirman conocer cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa.
- El 93.1% de los empresarios confirman que están motivados para cumplir con el pago de sus tributos.

- El 55.2% de empresarios manifiestan que su empresaria no mejoraría si cuentan con un planeamiento tributario.

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- El 96.6% de empresarios mencionan que, si solicitaron crédito. El 96.6% de empresarios afirman que recibieron el crédito solicitado.
- El 69% de los empresarios afirman solicitaron un financiamiento de más de S/10,000.00.
- El 65.5% de empresarios informan que recibieron financiamiento de más de S/ 10,000.00.
- El 96.6% de los empresarios afirman que solicitaron crédito a las entidades bancarias.
- El 96.6% de los empresarios afirman que recibieron crédito de entidades bancarias.
- El 60.7% de los empresarios pagaron más del 3% de interés mensual.
- El 96.6% de los empresarios afirman que el crédito recibido fue oportuno.
- El 86.2% de los empresarios afirman 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 72.4% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente al año pasado.
- El 96.6% de los empresarios afirman que la rentabilidad de su empresa a mejorada gracias al financiamiento recibido.

- El 100% de los empresarios afirman que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos por lo cual cumplen con el pago de dichos tributos de forma puntual.
- El 58.6% de los empresarios menciona que la auditoría no mejoraría a la rentabilidad de su empresa.
- El 82.8% de los empresarios creen que las rentabilidades de su empresa mejoraran económicamente.

XI. RECOMENDACIONES

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas

- ✚ Se recomienda que en los colegios se apliquen capacitación sobre temas de emprendimiento, para así motivar a los jóvenes incursionar en el comercio ya sea en el presente rubro.
- ✚ Se recomienda que las mujeres se animen a participar en el rubro empresarial ya que no excite ninguna limitación en el desarrollo comercial y que dentro del rubro ferretero podrían desenvolverse sin problemas.
- ✚ Se recomienda a los empresarios del presente rubro que continúen capacitándose académicamente para así adquirir conocimientos necesarios que puedan aplicar a su empresa para generar mayor rentabilidad y estar preparador a los cambios que se puedan generar dentro del presente rubro ya que es muy competitivo.

Respecto a las micro y pequeñas empresas

- ✚ Se recomienda a los empresarios que continúen en el presente rubro ya que los años de antigüedad han servido para consolidarse en el mercado y ganarse un lugar dentro de la competencia, por lo que se recomienda seguir brindando

un servicio de calidad, que cumpla las expectativas de los clientes ya que ello le traerá facilidades al momento de solicitar algún financiamiento.

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas

- ✚ Se recomienda a los empresarios que continúen capacitándose e indagando sobre temas de auditoría y como poder aplicarlo en su empresa, lo cual le generara grandes beneficios.
- ✚ Se recomienda a los empresarios realizar auditorías en su empresa para así poder corregir o mitigar falencias que podrían tener.
- ✚ Se recomienda a los empresarios, así como lo mencionaron que en verdad cumplan y acudan a una persona especializada para desarrollar una auditoría a su empresa.
- ✚ Se recomienda a los empresarios realizar auditoría en su empresa con un personal externo el cual será más objetivo al aplicar la auditoría solicitada.
- ✚ Se recomienda a los empresarios realizar auditorías tanto programadas como sorpresas para poder corregir algún problema que pudiera estar generándose y así tomar las decisiones correctas para el bien de la empresa.
- ✚ Se recomienda a los empresarios después de emplear una auditoría analizar el informe y tomar las decisiones correctas para el bien de la empresa.
- ✚ Se recomienda a los empresarios capacitarse en temas de auditoría y de tal manera ellos puedan capacitar a su personal para el mejor desenvolvimiento dentro de las actividades que realicen en la empresa.
- ✚ Se recomienda a los empresarios tomar conciencia que una auditoría si mejoraría en relación a las finanzas en sus empresas.

Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas

- ✚ Se recomienda a los empresarios continuar despejando sus dudas y solucionando sus inconvenientes apoyándose con los funcionarios de la administración tributaria.
- ✚ Se recomienda a los empresarios pese a tener un personal asignado realizar de igual manera un control a los libros y documentos contables.
- ✚ Se recomienda a los empresarios continuar contando con personal preparado e idóneo para llevar el registro de los ingresos, costos y gastos de la microempresa.
- ✚ Se recomienda continuar manteniendo al día sus libros y documentos contables, para evitar las multas y/o sanciones por parte de la entidad fiscalizadora.
- ✚ Se recomienda a los empresarios continuar cumpliendo en declarar a tiempo sus impuestos, tomando las precauciones necesarias para poder cumplir con las declaraciones.
- ✚ Se recomienda a los empresarios continuar pagando a tiempo los tributos declarados conforme al cronograma emitido por la SUNAT.
- ✚ Se recomienda a los empresarios establecer o implementar formatos para realizar un control del límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- ✚ Se recomienda a los empresarios asistir a capacitaciones o charlas donde se informen y aprendan más sobre cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa.
- ✚ Se recomienda los microempresarios continuar motivados para cumplir con el pago de tributos de tal manera eviten multas y/o sanciones.

- ✚ Se recomienda a los empresarios establecer o implementar un planeamiento tributario lo cual generaría grandes beneficios.

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- ✚ Se recomienda a los empresarios continuar adquiriendo financiamiento ya que es un apalancamiento necesario para el desarrollo de las empresas.
- ✚ Se recomienda realizar un análisis de costo beneficio, sobre la inversión que se va realizar con el dinero del crédito solicitado.
- ✚ Se recomienda a los empresarios solo solicitar montos de créditos que puedan ser pagados y no afectar a la empresa dependiendo de cómo va ser utilizado dicho crédito.
- ✚ Se recomienda obtener crédito que sean razonables y midan la capacidad de pago de las microempresas el cual no afecte con el flujo de efectivo.
- ✚ Se recomienda a los empresarios hacer un análisis de que entidad bancaria podría brindar el crédito con una tasa de interés menor o también viendo cual brinda mayores facilidades y beneficios.
- ✚ Se recomienda a los empresarios acudir a un asesor para analizar a cuál entidad bancaria recurrir que cumpla las necesidades de la empresa y de cómo se programa utilizar dicho crédito de manera correcta dependiendo de las actividades de la empresa.
- ✚ Se recomienda informarse y hacer una comparación sobre la tasa de interés crediticio de cada entidad financiera, de manera que pueda optar por la que le brinde un menor interés.

- ✚ Se recomienda a los empresarios utilizar el crédito de manera correcta viendo las principales necesidades de la empresa y analizar de qué manera generaría la mejor rentabilidad posible.
- ✚ Se recomiendo a los empresarios financiarse de manera correcta, viendo su capacidad de pago y en el beneficio que generaría a su empresa

Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas.

- ✚ Se recomienda a los empresarios continuar con las planificaciones planteadas durante el periodo de tal manera que continúen generando mejor rentabilidad.
- ✚ Se recomienda a los empresarios continuar financiándose y siempre cumpliendo con el cronograma de pagos establecidos por el crédito adquirido de tal manera que la entidad financiera le brinde crédito nuevamente y ya montos más elevados.
- ✚ Se recomiendo a los empresarios seguir cumpliendo con el pago de sus tributos en las fechas establecidas ya que ello no afecta a la rentabilidad de su empresa.
- ✚ Se recomiendo a los empresarios aplicar una auditoría y desarrollar un cuadro comparativo para que puedan apreciar las mejorías que genera en la rentabilidad de su empresa.
- ✚ Continuar obteniendo rentabilidad para mejorar la economía de la empresa.

XII. REFERENCIA BIBLIOGRÁFICA

Aguila N.R. (2013). Caracterización del Financiamiento, la Capacitación y la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio rubro ferreterías del Distrito de Chimbote periodo 2009- 2010. (pp. 6-

8). Tesis de pre grado en Contabilidad. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote). Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

Aguirre Y. (2019). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019. Tesis de pre grado en Contabilidad. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

Alcívar F., Brito M. y Guerrero M. (2016). “Auditoría en las empresas”.

Recuperado de:

https://www.eumed.net/ce/2016/3/auditoría.html#_ftnref13

AmericaEconomía (s.f). “¿Cuál es la edad ideal para hacerse emprendedor?”. Recuperado de :

[https://mba.americaeconomia.com/articulos/reportajes/cual-es-la-edad-ideal-para-hacerse-](https://mba.americaeconomia.com/articulos/reportajes/cual-es-la-edad-ideal-para-hacerse-emprendedor#:~:text=Muchos%20expertos%20coinciden%20en%20que,acumulado%20una%20gran%20experiencia%20laboral)

[emprendedor#:~:text=Muchos%20expertos%20coinciden%20en%20que,acumulado%20una%20gran%20experiencia%20laboral.](https://mba.americaeconomia.com/articulos/reportajes/cual-es-la-edad-ideal-para-hacerse-emprendedor#:~:text=Muchos%20expertos%20coinciden%20en%20que,acumulado%20una%20gran%20experiencia%20laboral)

Benites Marin, J. E. (2019). La ley de promoción de la inversión en la Amazonía y su incidencia en los productores de la palma aceitera del departamento de Ucayali.

Benito S. y Platero M. (2015). Las microempresas en tiempos de crisis: Análisis de la formación, la experiencia y la innovación . Obtenido de Recuperado de

[de https://pendientedemigracion.ucm.es/info/revesco/txt/REVESCO%2](https://pendientedemigracion.ucm.es/info/revesco/txt/REVESCO%2)

[ON%20108.1%20Sonia%20BENITO%20y%20Manuel%20PLATE
RO.htm](#)

Bernal Coronel, O. J., & Parra Pesántez, M. G. (2015). Auditoría de gestión de la ISO 9001- 2008 gestión de calidad para las Empresas de publicidad y servicios publicitarios caso “Señal X Cía. Ltda.” durante el período 2014. Universidad de Cuenca

Bertein L.A. (2016). Rentabilidad. Obtenido de Recuperado de <https://www.ecured.cu/Rentabilidad>

Bolivia (2019). “¿Las Investigaciones Exploratorias Y Descriptivas Tienen Hipotesis?”. Recuperado de:
<https://markainvestigacion.wordpress.com/2019/02/15/las-investigaciones-exploratorias-y-descriptivas-tienen-hipotesis/#:~:text=As%C3%AD%20como%20los%20estudios%20exploratorios,descriptivos%20carecen%20de%20la%20misma.>

Burgos M. (2015). Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio- rubro venta de artículos de ferreterías en general del distrito La Esperanza, Provincia Trujillo, 2014. (p. 6). Tesis de pre grado. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

Cala M. (2018). Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2018. Tesis de pre grado en

Contabilidad. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

Carruitero J. (2015). El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso de la empresa comercializadora y distribuidora ferretería palacios de Chimbote, 2015. Tesis de pre grado en Contabilidad. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

Concha Y. y Juscamaita L. (2017). Auditoría administrativa y su aplicabilidad en las mypes del Perú. Recuperado de: <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/revistalidera/article/view/16944/17247>

Contadores Perú (2018). “¿Qué pasa si no declaro el impuesto mensual de mi negocio? ¿Qué hacer si sucede?”. Recuperado de : <https://contadoresperu.net/pasa-no-declaro-impuesto-mensual-negocio-sucede/>

Cuellar J. (2019). “¿Por qué es importante orientar al contribuyente?”. Recuperado de: <https://www.pqs.pe/pulso-tributario/orientacion-contribuyente-sunat>

El Cronista. (03 de diciembre de 2017). Problemas de Mipymes en Argentina. Obtenido de El Cronista: <https://www.cronista.com/pyme/negocios/Mas-del-80-de-las-pymes-tienen-restringido-el-acceso-al-credito-20171201-0001.html>

DEFINICIÓN (s.f). “Definición de Contador”. Recuperado de:
<https://definicion.mx/contador/#:~:text=Un%20contador%20es%20un%20profesional,%2C%20obligaciones%2C%20bienes%2C%20etc.>

Domínguez J. (2018). Pastillas Gerenciales.(p. 126), Perú.Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

ECO-FINANZAS (s.f). “Tributación”. Recuperado de : <http://www.eco-finanzas.com/diccionario/T/TRIBUTACION.htm>

Estado Peruano (2019). “Regímenes tributarios”. Recuperado de:
<https://www.gob.pe/280-regimenes-tributarios>

Falconi J. (2019). Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2019. Tesis de pre grado en Contabilidad. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

FIERRO (2016). “Mujeres Ferreteras, Ejemplo Del Sector”. Recuperado de:
<https://fierros.com.co/noticias/mujeres-ferreteras-ejemplo-del-sector/>

Fundación Instituto Iberoamericano de Mercados de Valores (2017). La financiación de las micro, pequeñas y medianas empresas a través de los mercados de capitales en Iberoamérica. Madrid. CYAN, Proyectos Editoriales, S.A.

Concha, Y. S. C., & García, L. L. J. (2016). Auditoría administrativa y su aplicabilidad en las mypes del Perú. *Revista Lidera*, (11), 75-78.

GESTIONPE (s.f.). “Auditorías: ¿Por qué son importantes para mi empresa?”. Recuperado de: <https://auditest.es/auditorías-por-que-son-importantes-para-mi-empresa/#:~:text=La%20auditoría%20financiera%20o%20contable, estados%20financieros%20de%20una%20empresa.&text=%E2%80%9CUna%20auditor%C3%ADa%20financiera%20es%20important e,entidades%20financieras%20posen%20su%20confianza.%E2%80%9D>

Grupo Verona (2019). “El planeamiento tributario”. Recuperado de: <https://grupoverona.pe/el-planeamiento-tributario/#:~:text=El%20objetivo%20del%20planeamiento%20tributario,fraude%20a%20las%20normas%20tributarias>.

Guerrero. (2011). Problemas de financiamiento para Pymes en Latinoamérica . Obtenido de Recuperado de <https://www.gestiopolis.com/problemas-financiamiento-pymes-latinoamerica/>

Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2014). Metodología de la investigación (6ª ed.). México: McGrwall Hill Education.

Honjo, Yuji. (2018). DO PROFITABLE START-UP FIRMS GROW FASTER? EVIDENCE FROM COLOMBIA. Cuadernos de Economía, 37(spe75), 727- 754.

http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0121-47722018000300727&lang=es

Imef Universitario. (14 de marzo de 2017). Rankia. Obtenido <https://www.rankia.mx/blog/agentes-cambio-papel-finanzas/3502677-problematica-crecimiento-pymes-mexico>

INENKA (2019) . “La importancia de la gestión documental en una empresa”. Recuperado de: <https://escuelainenka.com/gestion-documental/#:~:text=Los%20archivos%20y%20documentos%20son,buscar%20referencias%20de%20movimientos%20anteriores>

Inga A. (2011). Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro ferreterías al por menor del distrito de Callería-provincia de Coronel Portillo, periodo 2009–2010. (p 6). Tesis de pre grado. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote). Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

Instituto de auditores internos de argentina. (s.f.). IAIA. Obtenido <https://iaia.org.ar/auditor-interno/definicion-auditoria-interna/>

Laulate D.M. (2014). Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro ferreterías, del distrito de Callería-Pucallpa, período 2012 – 2013. (pp. 6-8). Tesis de pre grado en Contabilidad. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote). Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

- López et al. (2014), Herramientas para la competitividad de las pequeñas empresas en América Latina. Recuperado de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2014/1389/>
- Martínez, J. M. D. (2013). Educación Financiera en la escuela: las competencias según el PISA. eXtoikos, (11), 73-78.
- Monteluz F. (2019). Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2019. Tesis de pre grado en Contabilidad. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.
- Morales I. (2011). En su tesis Acompañamiento virtual a través de la Plataforma Google Wave. Recuperado de: <https://sites.google.com/site/51300008metodologia/protocolo-de-tesis>
- Oncoy Arturo (2017). En su tesis caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro restaurantes del centro poblado de vicos, provincia de carhuaz, 2016. Recuperado de : http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/533/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_ONCOY_PAJUELO_ARTURO_RUFINO.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Oyola K. (2018). La Formalización de Mypes y su Influencia en la Evasión

Tributaria en la Empresa Fask Express SAC. Recuperado de :

<http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/564/LA%20FORMALIZACION%20DE%20MYPES%20Y%20SU%20INFLUENCIA%20EN%20LA%20EVASION%20TRIBUTARIA%20EN%20LA%20EMPRESA%20FASK%20EXPRESS%20S.A.C..pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Peña E. (2017). Financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías Tocache, 2017. Tesis de pre grado en Contabilidad. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote). Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

R&C Consulting (s.f). “Conoce los conceptos básicos sobre el Sistema Tributario Peruano”. Recuperado de : <https://rc-consulting.org/blog/2015/05/sistema-tributario-peruano-conceptos/#:~:text=En%20primer%20lugar%2C%20el%20Sistema,Marco%20del%20Sistema%20Tributario%20Nacional.>

Rodriguez M.S. (2014). Caracterización del financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio- rubro ferreterías de la I y II etapa, San Luis, distrito de Nuevo Chimbote, 2013. (p. 5). (Tesis de pre grado). . Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

Roldán P. (s.f). “Finanzas”. Recuperado de:

<https://economipedia.com/definiciones/finanzas.html#:~:text=Las%>

20finanzas%20corresponden%20a%20un,es%20decir%2C%20los%
20recursos%20financieros.&text=Las%20finanzas%20estudian%20
c%20C3%B3mo%20los,gasto%20en%20condiciones%20de%20incerti
dumbre.

Siccha F. (2017). Caracterización del financiamiento, de la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2017. Tesis de pre grado en Contabilidad. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

SUNAT (2018). “Concepto - Impuesto a la Renta – Empresas”. Recuperado de: <https://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/empresas-menu/impuesto-a-la-renta-empresas/regimen-general-del-impuesto-a-la-renta-empresas/concepto-del-impuesto-a-la-renta-regimen-general#:~:text=El%20Impuesto%20a%20la%20Renta,del%20capital%20y%20el%20trabajo>.

SUNAT (2018). “LEY DEL IMPUESTO A LA RENTA”. Recuperado de : <http://www.sunat.gob.pe/legislacion/renta/ley/capvi.pdf>

Vazquez R. (s.f.). “Financiación externa de la empresa”. Recuperado de : <https://economipedia.com/definiciones/financiacion-externa-de-la-empresa.html>

Vela J. (2018). Caracterización del financiamiento, la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2018. Tesis de pre grado en

Contabilidad. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de
Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

Walter G. Kell; William C. Boynton y Richard E. Ziegler. (2011). “Auditoría
moderna”. México D.F.: McGrawHill Interamericana Editores,
S.A.C. de C.V.

WIKIPEDIA (2017). “Distrito de Callería”. Recuperado de:
https://es.wikipedia.org/wiki/Distrito_de_Caller%C3%ADa

WIKIPEDIA (2017). “Distrito de Yarinacocha”. Recuperado de :
https://es.wikipedia.org/wiki/Distrito_de_Yarinacocha

Yáñez, G. (2013), Proyecto de inversión y La Teoría de la Rentabilidad.
Recuperado de
[http://www.rankia.pe/blog/actitudfinanciera/1751728-
proyectos-
inversion-teoria-rentabilidad](http://www.rankia.pe/blog/actitudfinanciera/1751728-proyectos-inversion-teoria-rentabilidad)

Zurita Moreno, M. M. (2020). Variaciones cambiarias y su influencia en la
rentabilidad de las empresas de servicios financieros–San Isidro 2019.

8.3.Declaración del artículo científico

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

Yo, Baca Sánchez Marcos Héctor, identificado con DNI N° 45770546 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 ferreterías 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 autoplagiado: es decir, no ha sido copiado de algún trabajo de investigación efectuada por mi persona.
- 4) El artículo es inédito, es decir, no ha sido presentado para su publicación en alguna revista científica ni medio de difusión físico o electrónico.
- 5) De identificarse la falta (fraude –datos falsos), plagio (información sin citar a los autores), autoplagio (presentar como nuevo algún trabajo de investigación propio que ya haya sido publicado) piratería (uso ilegal de información ajena) o falsificación (representar falsamente ideas de otros) asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote.
- 6) Si el artículo fuese aprobado para su publicación cedo mis derechos patrimoniales y otorgo a la la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote la publicación del documento en las condiciones procedimientos y medios que disponga la Universidad.

Pucallpa, Mayo de 2021

.....

Baca Sánchez, Marcos Héctor

DNI N° 45770546

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 del investigador, 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	¿Desea que a su empresa	¿A dónde usted acudiría para obtener una	¿Cuándo cree usted que	¿Cree Ud. que mejoraría	¿La auditoría en su	¿Estaría dispuesto a ser	¿La auditoría en su	¿Se siente satisfecho con	¿Se revisan y controlan	¿Cuenta con un personal	¿Están los libros de	¿Tuvo problemas o	¿Los tributos declarados	¿Existen formatos	¿Conoce usted cuales son	¿Se siente motivado para	¿Su empresa puede	¿Solicito crédito?	¿Recibió crédito?	Monto del crédito	Monto del crédito	Entidad a la que solicito	¿Entidad que le otorgo el	Tasa de interés cobrado	El crédito fue oportuno:	¿El monto del crédito es	¿La rentabilidad que	Cree o percibe que la rentabilidad de su	¿La rentabilidad de su	La rentabilidad de su	¿Con la rentabilidad que
3	1	1	1	1	1	1	3	1	2	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	3	3	1	1	4	1	1	1	1	2	2	1	
2	1	1	3	1	1	2	2	1	1	1	2	2	2	1	1	2	1	2	1	1	2	1	1	2	2	1	1	3	1	1	1	1	2	2	1
3	2	5	3	1	2	2	4	2	1	2	1	1	2	1	2	1	2	2	1	2	1	1	3	3	1	1	4	1	2	2	1	2	2	2	
3	1	4	2	1	1	2	3	1	2	2	1	2	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	3	3	1	1	3	1	1	1	1	2	2	1	
2	2	1	1	1	1	2	2	1	0	1	1	1	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	2	2	1	1	3	1	1	1	1	2	1	1	
3	2	5	3	1	2	2	4	2	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	2	2	2	1	2	3	3	3	3	4	2	2	2	2	2	2	2
3	1	1	2	1	2	2	3	1	2	2	2	1	1	1	2	1	1	2	1	2	1	1	3	3	1	1	3	1	1	1	1	2	1	1	
3	2	5	3	2	2	2	3	2	1	2	2	1	2	1	2	1	2	2	1	2	1	1	3	3	1	1	4	1	2	1	1	2	2	2	
2	1	4	3	1	1	2	2	1	2	1	2	2	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	3	3	1	1	3	1	1	1	1	2	1	1	
3	2	1	3	1	2	2	3	2	1	2	2	1	2	1	2	1	2	1	1	1	1	1	2	2	1	1	3	1	1	1	1	2	2	1	
3	1	1	2	1	1	2	4	1	1	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	2	1	1	3	3	1	1	4	1	1	1	1	2	1	1	
3	2	6	1	1	1	2	3	1	2	1	1	2	2	1	1	2	1	2	2	1	2	1	3	3	1	1	3	1	1	2	1	2	2	1	
3	2	4	3	1	2	2	1	2	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	2	2	2	1	3	3	1	1	4	1	2	1	1	2	2	2	
3	1	1	3	2	2	2	3	2	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	2	1	2	1	3	3	1	1	4	1	1	1	1	2	2	1	
3	1	1	3	1	2	2	4	1	1	1	2	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	2	2	1	1	3	1	1	1	1	2	1	1	
3	2	1	2	1	1	2	4	2	2	2	2	1	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	5	1	1	1	1	2	1	1	
2	1	1	3	1	2	2	2	2	2	2	1	2	1	1	2	1	2	1	2	1	1	1	3	3	1	1	4	1	1	2	1	2	2	1	
3	2	4	1	1	2	2	3	2	2	1	2	2	1	1	2	1	2	1	1	2	1	1	3	2	1	1	3	1	1	2	1	2	1	1	
3	1	5	3	1	2	2	4	2	1	2	2	1	2	1	2	1	2	2	1	2	1	1	3	3	1	1	4	1	1	2	1	2	2	2	
3	1	1	3	1	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	3	3	1	1	4	1	1	1	1	2	1	1	

3	1	1	2	1	2	2	3	1	2	2	1	2	2	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	4	4	1	1	4	1	1	1	1	2	2	1
3	1	5	1	1	1	2	3	2	2	1	2	1	2	1	1	2	1	2	2	1	2	1	1	3	3	1	1	3	1	1	2	1	2	2	1
2	1	1	3	1	1	2	2	1	2	1	1	1	2	1	1	2	1	2	1	1	2	1	1	2	2	1	1	4	1	1	1	1	2	1	1
3	1	4	3	1	2	2	3	1	1	2	2	1	1	1	1	2	1	2	2	1	2	1	1	3	3	1	1	4	1	1	1	1	2	1	1
3	1	1	3	1	2	2	2	1	2	2	1	2	2	1	1	2	1	1	1	1	2	1	1	3	3	1	1	4	1	1	1	1	2	2	1
3	2	6	3	1	1	2	4	2	2	1	1	1	2	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	2	2	1	1	4	1	1	1	1	2	1	1
3	2	4	2	1	2	2	3	1	2	2	2	1	2	1	1	2	1	2	2	1	2	1	1	3	3	1	1	4	1	1	1	1	2	2	1
3	1	5	3	2	1	2	3	2	2	1	2	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	3	1	1	1	1	2	2	1
3	1	1	2	1	1	2	2	2	2	1	1	1	2	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	2	2	1	1	4	1	1	2	1	2	1	1

Resumen de procesamiento de casos

	N	%
Casos Válido	29	100,0
Excluido ^a	0	,0
Total	29	100,0

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

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,816	,880	32

8.7. Estadísticas de fiabilidad

Estadísticas de elemento

	Media	Desviación estándar	N
Sexo	1,38	,494	29
Edad	2,83	,384	29
Grado de instrucción	2,79	1,953	29
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	2,41	,780	29
Conocimiento referente al tema de auditoría	1,10	,310	29
¿Desea que le practiquen una auditoría?	1,55	,506	29
¿A donde acudirían para obtener una auditoría?	1,97	,186	29
¿Cuándo cree que acudiría para obtener una auditoría?	2,90	,817	29
¿Cree que mejoraría si le practican una auditoría?	1,48	,509	29
¿La auditoría a mejorado en relación a las finanzas?	1,62	,561	29
¿Estuviera dispuesto a recibir capacitación sobre el tema de auditoría?	1,55	,506	29
¿La auditoría ha mejorado en relación a la rentabilidad?	1,59	,501	29
¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	1,41	,501	29

¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización?	1,62	,494	29
¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	1,97	,186	29
¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	1,83	,384	29
¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributaria?	1,45	,506	29
¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	1,07	,258	29
¿Puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria las micro?	1,55	,506	29
¿Solicitó crédito las micro y pequeñas empresas?	1,03	,186	29
¿Recibió crédito las micro y pequeñas empresas?	1,03	,186	29
¿Monto del crédito solicitado las micro y pequeñas empresas?	2,76	,511	29
¿Monto del crédito recibido de las micro y pequeñas empresas?	2,72	,528	29

¿Entidad a la que solicito el crédito las micro y pequeñas empresas?	1,07	,371	29
¿Entidad que le otorgo el crédito a las micro y pequeñas empresas?	1,07	,371	29
¿Tasa de interés cobrado por el crédito a las micro y pequeñas empresas?	3,66	,553	29
¿El crédito fue oportuno para las micro y pequeñas empresas?	1,03	,186	29
¿El monto del crédito es suficiente para las micro y pequeñas empresas?	1,14	,351	29
¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?	1,28	,455	29
¿Cree o percibe que la rentabilidad ha mejorado por el financiamiento recibido?	1,03	,186	29
¿La rentabilidad mejoraría si le practicarían una auditoría?	1,59	,501	29
¿Con la rentabilidad que ahora tiene cree que mejore económicamente?	1,17	,384	29

8.8. Validación de encuesta y cuestionario

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): DIÁZ PANDURO
HUGO GUILLERMO
- 1.2. Grado Académico: DOCTOR EN GESTIÓN EMPRESARIAL
- 1.3 Profesión: CONTADOR PÚBLICO 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: _____
- 1.7. Autor del instrumento : _____

II. VALIDACIÓN

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

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: APLICABLE

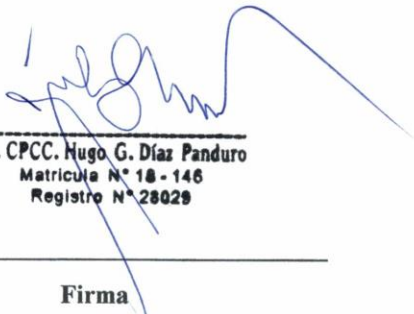
3.2. Opinión: _____

FAVORABLE

DEBE MEJORAR

NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: VIABLE PARA SU APLICACION



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

Firma

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN:

I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): Victor Tedy

Lopez Panaifo

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 Ferrerías del distrito de Calleria, 2021.

1.7. Autor del instrumento: Bach. Baca Sánchez Marcos Héctor

II. VALIDACIÓN

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

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN


3.1. Valoración total cuantitativa: Aplicable

3.2. Opinión:

FAVORABLE DEBE MEJORAR _____ NO FAVORABLE _____

3.3. Observaciones:

Viable para su aplicación


 Firma
 00087071
 Victor Tedy Lopez Panaifo
 98 UPU

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

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

RÍOS TIPTO LIBANIA TATIANA

1.2. Grado Académico : DOCTORA EN EDUCACIÓN

1.3. Profesión : LICENCIADA EN EDUCACIÓN

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

1.5. Cargo que desempeña : PROFESORA POR HORAS

1.6. Denominación del instrumento: Auditoría, Tributación, Finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector Comercio, rubro Ferreterías del distrito de Calleria, 2021.

1.7. Autor del instrumento: Bach. Baca Sánchez Marcos Héctor

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 DEBE MEJORAR _____ NO FAVORABLE _____

3.3. Observaciones: _____


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

Firma

Instrumento de recolección (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 ferreterías 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. () Incompleta ()

Superior no universitaria completa () Incompleta ()

Superior universitaria Completa () Incompleta ()

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

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

III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

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

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

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

Sociedad de auditoría () Persona natural () Ninguno ()

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

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

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

Si () No ()

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

Si () No ()

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si () No ()

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

Si () No ()

IV. DE LOS TRIBUTOS

4.1. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria? Si () No ()

4.2. ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa? Si () No ()

4.3. ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos? Si () No ()

4.4. ¿Están los Libros de Contabilidad al día? Si () No ()

4.5. ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? Si () No ()

4.6. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria? Si () No ()

4.7. ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos? Si () No ()

4.8. ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa? Si () No ()

4.9. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos? Si () No ()

4.10. ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría? Si () No ()

V. DE LAS FINANZAS

- 5.1. ¿Solicito crédito? Si () No ()
- 5.2. ¿Recibió crédito? Si () No ()
- 5.3. Monto del crédito solicitado: Más de S/. 5,000 () Más de S/. 10,000 ()
Ninguno ()
- 5.4. Monto del crédito recibido
Más de S/. 5,000 () Más de S/. 10,000 () Ninguno ()
- 5.5. Entidad a la que solicito el crédito
Bancaria () No bancaria () Ninguno ()
- 5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?
Bancaria () No bancaria () Ninguno ()
- 5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?
2% mensual () 3% mensual () Mas de 4% mensual ()
Ninguno ()
- 5.8. El crédito fue oportuno: Si () No ()
- 5.9. ¿El monto del crédito es suficiente? Si () No ()

VI. DE LA RENTABILIDAD

- 6.1. ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?
Si () No ()
- 6.2. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el
financiamiento recibido? Si () No ()
- 6.3. ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos? Si () No ()
)
- 6.4. a) ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?
Si () No ()

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

Pucallpa, Abril del 2021.

FICHAS MENDELEY

The screenshot shows the Mendeley Desktop application window. The title bar reads 'Mendeley Desktop' with standard window controls. The menu bar includes 'File', 'Edit', 'View', 'Tools', and 'Help'. Below the menu is a toolbar with icons for 'Add', 'Folders', 'Sync', and 'Help', along with a search bar and a user profile icon labeled 'Marcos'.

The main interface is divided into several sections:

- My Library:** A sidebar on the left containing 'All Documents', 'Recently Added', 'Recently Read', 'Favorites', 'My Publications', 'Unsorted', and 'BACA SANCHEZ'. Below this is an 'External Library' section with a 'Groups' list.
- Filter by Authors:** A list of author names including Baptista Lucio, Baralla, Barnard, Beltrán Bejarano, Benito Hernández, Bernilla, Bertein, Chalco Huayapa, Cohen Arazí, Domínguez Fernández, DÍAZ, Fernández Collado, GARCÍA, Guerrero Marín, Hernández Sampieri, and Platero Jaime.
- All Documents:** The main table listing documents. The columns are: Authors, Title, Year, Published In, and Added. The table contains 14 rows of document records.
- Details Panel:** On the right side, there are tabs for 'Details', 'Notes', and 'Contents'. The content area currently displays 'No documents selected'.

Authors	Title	Year	Published In	Added
Barnard, Chester I	Comportamiento y desarrollo organizacional	2002	Congresos de Desarrollo Orga...	19/09/18
Beltrán Bejarano, Jeison	Mercados financieros para micro y pequeña empresa: Oportunidades para su apalancamiento y crecimiento eco...	2015	Universidad Militar Nueva Gr...	20/09/18
Benito Hernández, Sonia; Platero Jaime, Manuel	Eficacia de la terapia cognitivo conductual en mujeres con cáncer de mama	2015	Psicooncología	20/09/18
Bernilla, Magaly	Micro Pequeña Empresa Oportunidad de Crecimiento	2009		20/09/18
Bertein, Luis	Rentabilidad		ecured	20/09/18
Chalco Huayapa, Eloy	Caracterización Del Financiamiento, La Capacitación Y La Rentabilidad De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sect...	2017		19/09/18
Cohen Arazí, Marcos; Baralla, Gabriel	La situación de las PyMEs en América Latina	2012	Ieralpyme Argentina	20/09/18
DÍAZ, Javier de la Torre; GARCÍA, Maria del Carmen ...	Bioética y derechos humanos	2014	Revista Pstis Praxis	4/06/19
Domínguez Fernández, Iviam Caridad	Fundamentos teóricos y conceptuales sobre estructura de financiamiento	2009		20/09/18
Guerrero Marín, Manuel	Problemas de financiamiento para Pymes en latinoamerica	2001	Gestiopolis	20/09/18
Hernandez Sampieri, Roberto; Fernandez Collado, Carlos; ...	Metodología de la investigación	2010	Metodología de la investigación	20/09/18
Puelles Benítez, Manuel de	Política, legislación y educación	2012		4/06/19
Varela, F. G	ETICA			4/06/19