

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ANGELES DE
CHIMBOTE**



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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

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

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

AUTOR

Bach. Vargas Villaverde Mike

Código ORCID: 0000-0002-6396-5446

ASESOR

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

PUCALLPA – PERÚ

2021

- **Título de la tesis**

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

EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Bach. Vargas Villaverde Mike

Código ORCID: 0000-0002-6396-5446

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Estudiante de Pregrado, Ucayali, 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, Ucayali, Perú

JURADO

Mg. CPCC Montoya Torres Silvia Virginia

CODIGO ORCID: 0000 0003 0781 3170

Mg. CPC. López Souza José Luis Alberto

CODIGO ORCID: 0000 0002 0720 0756

Mg. CPC. Vilca Ramírez Ruselli Fernando

CODIGO ORCID: 0000 0002 8602 3312

HOJA DE FIRMA DEL JURADO

Mg. CPCC Montoya Torres Silvia Virginia
CODIGO ORCID: 0000 0003 0781 3170
Presidente

Mg. CPC López Souza José Luis Alberto
CODIGO ORCID: 0000 0002 0720 0756
Miembro

Mg. CPC Vilca Ramírez Ruselli Fernando
CODIGO ORCID: 0000 0002 8602 3312
Miembro

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel
CODIGO ORCID: 0000 0002 0044 1629
Asesor

AGRADECIMIENTO

- A mi familia, quienes han sido la inspiración y la razón de que yo pueda lograr mis objetivos trazados.
- A la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, mi alma mater, por haberme brindado una educación de nivel y de calidad en la formación de mi carrera profesional.
- A mi asesor Mg. CPCC. Romel Arévalo Pérez, que, con su profesionalismo, experiencia y paciencia, me guio y oriento para realizar mi investigación y concluir con éxito mi Tesis.
- A los gerentes, administradores, propietarios, comerciantes y todas las aquellas personas que contribuyeron a la culminación del presente trabajo de investigación
- Y todas las personas que me ayudaron e hicieron posible este informe de investigación, muchas gracias.

DEDICATORIA

- El presente trabajo de investigación lo dedico a mi Dios por darme la vida y salud, para seguir adelante y no desmayar en los problemas que se presentaban.
- A mi familia por su apoyo incondicional para culminar con éxito el presente trabajo de investigación.
- Y a mis hijos por ser mi fortaleza, mi motivación incondicional, para seguir adelante, superándome y lograr mis objetivos y por estar siempre presente acompañándome para poderme realizar como persona y profesionalmente.

RESUMEN Y ABSTRACT

RESUMEN

Como un elemento esencial de la presente investigación tuvo como objetivo general describir las principales variables como son: la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021. La investigación fue descriptiva, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio, para llevar a cabo se trabajó con una población de 30 y una muestra de 30 microempresas a quienes se aplicó un cuestionario de 36 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: **Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas;** Se puede visualizar, el 37% tiene entre 30_44 años, se puede visualizar que el 70% son de sexo masculino, se puede visualizar que el 43% tiene el grado de Superior Universitario incompleto, **Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas;** Se puede visualizar que el 53% se dedican de 11 a 20 años, **Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas;** Se puede visualizar que el 87% afirma que tienen algo de conocimiento acerca de lo referente que implica una auditoría, se puede visualizar que, el 77% afirma que desea contar con la auditoría por considerarlo una herramienta muy importante dentro de las empresas, se puede visualizar que el 67% considera que acudirán a un sociedad de auditores que ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores, se puede visualizar que el 60% acudiría en 2 mes para ver y medir el rendimiento de la empresa y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados, se puede visualizar que el 100% de los colaboradores consideran la mejoría de su empresa con

el proceso de una auditoria porque ayuda al buen procedimiento de gestión y con la recomendaciones del auditor ayudaría a mejorar el funcionamiento de la empresa, se puede visualizar que el 70% menciona que le ayudado a mejorar en al toma de decisiones. Medir el rendimiento de las empresa y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados, se puede visualizar que el 100% menciona que tiene la disposición y voluntad de capacitarse en un tema tan importante y necesario que les permita tener las herramientas necesarios para mejorías y que les permita darles una mejor dirección empresarial y permitir el logro de sus misión, se puede visualizar que el 90% considera que le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones con la práctica de la auditoria, a medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones en la rentabilidad, **Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas;** Se puede visualizar que el 80% afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado, se puede visualizar que el 60% realiza un control meticuloso y permanente para tener toda su documentación al día, se puede visualizar que el 100% considera que cuenta con el personal idóneo y debidamente preparado para asumir dichas funciones, así mismo consideran que la capacitación permanente permitirá seguir desarrollando nuevas aptitudes en beneficio de las empresas, se puede visualizar que el 100% precisan que los libros de contabilidad y documentación administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto, se puede visualizar que el 67% menciona que aún existen diferentes problemas en el sistema de declaraciones, lo que les genere mucha incomodidad y malestar y consideran que se deberían implementar mejoras, se puede visualizar que el 100% precisan que cumplen oportunamente con el pago de sus obligaciones tributarias siempre para el crecimiento empresarial, se puede visualizar que el 70%

afirma no contar con dicho control, pero mencionan que son aspectos a mejorar en las empresas, se puede visualizar que el 100% precisa que conocen las infracciones y sanciones más comunes, pero consideran que deberían capacitarse y/o informarse más de las normas y reglas bajo las cuales se rigen las micro y pequeñas empresas, se puede visualizar que el 100% precisa que no necesariamente se deba a una motivación, sino que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos, se puede visualizar que el 100% de los representantes encuestados consideran que con el planeamiento se considera más herramientas fundamentales que se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño de las micro y pequeñas empresas, **Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas;** Se puede visualizar que el 100% afirma que lo solicitaron porque lo necesitaban en mejoría de la empresa, se puede visualizar que el 100% afirma haber recibido el crédito de las entidades bancarias por seguridad, se puede visualizar que el 67% afirma que ha solicitado más de S/.5,000.00 considerado que era el monto que necesitaban, se puede visualizar que el 67% precisa que recibió un crédito más de S/. 5,000.00 siendo la forma más favorable para evitar un endeudamiento a largo plazo, así mismo mencionan que la solvencia los respalda para realizar el pago, se puede visualizar que el 87% precisa que por seguridad lo ha realizado en entidades bancarias, se puede visualizar que el 83% precisa que le otorgo el crédito fue la entidad bancaria, se puede visualizar que el 50% afirma estar pagando el 2% de tasa anual, se puede visualizar que el 100% afirma que fue de mucha importancia y oportuno el crédito que fue destinado para el financiamiento de la empresa, se puede visualizar que el 93% afirma estar satisfecho con el crédito obtenido por ser el crédito solicitado, **Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas;** Se puede visualizar que el 100% afirma que si bien

se observa una diferencia pero no es abrumadora, perciben una ligera mejoría y que esperan que crezca paulatinamente y se vea reflejado en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas, se puede visualizar que el 90% menciona que el buen manejo del financiamiento y la toma d decisiones correcta le ha generado una mejora en su rentabilidad, se puede visualizar que el 100% precisa que el pago de su tributos no afectan en la rentabilidad, al contrario le genera una imagen de empresa comprometido con el país y así mismo afirman que cumplen con las obligaciones de contribuyente, se puede visualizar que el 100% que sí, porque ayudaría la auditoria a mejorar el procedimiento de gestión y toma de decisiones empresarial, y con la recomendación del auditor ayudaría a incorporar prácticas de sus competidores, se puede visualizar que el 90% precisa que si ha mejorado pero no en una forma abrumadora es lo suficiente para satisfacer sus necesidades.

Palabra Clave: Auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad y mypes.

SUMMARY AND ABSTRACT

ABSTRACT

As an essential element of this research, its general objective was to describe the main variables such as: audit, taxation, finances and profitability, of national micro and small companies in the commercial sector, bakery sector of the Callería district, 2021. The research was descriptive, due to the fact that it was only limited to describing the main characteristics of the variables under study, to carry it out we worked with a population of 30 and a sample of 30 micro-enterprises to whom a questionnaire of 36 questions was applied, using the technique of the survey, obtaining the following results: Regarding the entrepreneurs of micro and small companies; It can be seen, 37% are between 30_44 years old, it can be seen that 70% are male, it can be seen that 43% have an incomplete Higher University degree, Regarding the characteristics of micro and small businesses; It can be seen that 53% spend 11 to 20 years, Regarding the audit of micro and small companies; It can be seen that 87% affirm that they have some knowledge about what an audit implies, it can be seen that 77% affirm that they want to have the audit because they consider it a very important tool within companies, it can be visualize that 67% consider that they will go to a company of auditors that would help to optimize the management procedures and the operation of the company, likewise with the experience of the auditor it will help to incorporate best practices of their competitors, it can be seen that 60 % would come in 2 months to see and measure the performance of the company and evaluate their financial positions using certain generally accepted principles, it can be seen that 100% of the collaborators consider the improvement of their company with the process of an audit because it helps the good management procedure and with the auditor's recommendations would help to improve the operation of the company, you can

visualize what e 70% mention that it helped them improve in decision-making. Measure the performance of the company and evaluate their financial positions using certain generally accepted principles, it can be seen that 100% mention that they have the willingness and willingness to train on such an important and necessary subject that allows them to have the necessary tools for improvements and that allows them to give them a better business direction and allow the achievement of their mission, it can be seen that 90% consider that it has helped them to improve in decision-making with the practice of auditing, to measure the performance of companies and evaluate their positions in profitability, Regarding the taxes of the micro and small companies; It can be seen that 80% affirm that they have been given the attention, guidance and solution to the different situations that have been presented to them, it can be seen that 60% carry out a meticulous and permanent control to have all their documentation up to date, It can be seen that 100% consider that they have the suitable and duly prepared personnel to assume these functions, they also consider that permanent training will allow them to continue developing new skills for the benefit of companies, it can be seen that 100% require that the Accounting books and administrative documentation are up to date, so they do not generate any inconvenience in this regard, it can be seen that 67% mention that there are still different problems in the tax return system, which generates a lot of discomfort and discomfort and they consider that improvements should be implemented, it can be seen that 100% require that they comply with the pag in a timely manner. or of their tax obligations always for business growth, it can be seen that 70% affirm that they do not have such control, but they mention that they are aspects to improve in companies, it can be seen that 100% specify that they know the infractions and sanctions more common, but consider that they should be trained and / or learn more about the norms and rules under which micro and small companies are governed, it can be seen that 100%

specify that it is not necessarily due to motivation, but rather that they consider that As citizens they have the duty to be responsible taxpayers with the payment of their taxes, it can be seen that 100% of the surveyed representatives consider that planning is considered more fundamental tools that are applied in favor of improvements will help to have a better operation and performance of micro and small businesses, Regarding the finances of micro and small companies; It can be seen that 100% affirm that they requested it because they needed it in order to improve the company, it can be seen that 100% affirm that they have received credit from the banking entities for security, it can be seen that 67% affirm that they have requested More than S / .5,000.00 considered that it was the amount they needed, it can be seen that 67% specify that they received a loan of more than S / . 5,000.00 being the most favorable way to avoid long-term indebtedness, they also mention that solvency supports them to make the payment, it can be seen that 87% specify that for security they have made it in banks, it can be seen that the 83% specify that the credit was granted by the bank, it can be seen that 50% claim to be paying the 2% annual rate, it can be seen that 100% affirm that the credit that was allocated was very important and timely For the financing of the company, it can be seen that 93% affirm that they are satisfied with the credit obtained because it is the requested credit, Regarding the profitability of micro and small companies; It can be seen that 100% affirm that although a difference is observed but it is not overwhelming, they perceive a slight improvement and that they expect it to grow gradually and be reflected in the profitability of micro and small companies, it can be seen that 90 % mentions that the good management of the financing and the correct decision making has generated an improvement in their profitability, it can be seen that 100% specify that the payment of their taxes does not affect profitability, on the contrary it generates an image of company committed to the country and also affirm that they comply with the taxpayer obligations,

it can be seen that 100% yes, because the audit would help to improve the management procedure and business decision-making, and with the recommendation of the auditor it would help To incorporate practices of their competitors, it can be seen that 90% precise that if they have improved but not in an overwhelming way, it is enough to satisfy their needs it is.

Key Word: Audit, taxation, finance, profitability and mypes.

INDICE	Pág.
Título de tesis	ii
Hoja de firma de jurado	iii
Hoja de agradecimiento	iv
Dedicatoria	v
Resumen y abstract	vi
Índice	xiv
Índice de tablas y figuras	xviii
I. INTRODUCCIÓN	20
1.1 REVISIÓN LITERARIA	22
1.1.1 Planteamiento del problema	22
1.1.1.1 Caracterización del problema	22
1.1.2 Enunciado del problema	24
1.1.3 Objetivos de la Investigación	24
1.1.3.1 Objetivo General	24
1.1.3.2 Objetivos Específicos	24
1.1.4 Justificación de la Investigación	25
II. MARCO TEÓRICO Y CONCPETUAL	26
2.1 Antecedentes	26

2.1.1 Internacional	26
• Auditoria	26
• Tributación	27
• Finanzas	28
• Rentabilidad	29
2.1.2 Nacional	31
• Auditoria	31
• Tributación	32
• Finanzas	33
• Rentabilidad	33
2.1.3 Regional	34
• Auditoria	34
• Tributación	35
• Finanzas	36
• Rentabilidad	36
2.1.4 Local	37
• Auditoria	37
• Tributación	38
• Finanzas	38
• Rentabilidad	39
2.2. BASES TEÓRICAS	39
2.2.1 Teoría de las micro y pequeñas empresas	40
2.2.2 Teoría de la auditoría	40

2.2.3 Teoría de la tributación	43
2.2.4 Teoría de las finanzas	44
2.2.5 Teoría de la rentabilidad	48
2.3 MARCO CONCPETUAL	51
2.3.1 Definición de las micro y pequeñas empresas	51
2.3.2 Definición de la auditoría	51
2.3.3 Definición de la tributación	51
2.3.4 Definición de las finanzas	52
2.3.5 Definición de la rentabilidad	52
III.METODOLOGÍA	52
3.1.Tipo y nivel de investigación	52
3.2 Nivel de la investigación de la tesis	52
3.3. Diseño de la investigación	53
3.4 El universo y muestra	53
3.4.1 Población	54
3.4.2 Muestra	54
3.5. Definición y operacionalización de variables e indicadores	54
3.6. Técnica e instrumentos	59
3.6.1 Técnicas	59

3.6.2 Instrumento	59
3.6.3 Plan de análisis	60
3.6.4 Matriz de consistencia lógica	61
3.7 Principios éticos	69
3.7.1 Protección a las personas	69
3.7.2 Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad	70
3.7.3 La libre participación y derecho de estar informado	70
3.7.4 Beneficencia no maleficencia	70
3.7.5 Justicia	71
3.7.6 Integridad científica	71
IV. RESULTADOS	72
4.1. Resultados	72
4.2. Análisis de resultados	108
V. CONCLUSION	113
VI. RECOMENDACIÓN	118
VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	124
7.1 Referencias bibliográficas	124
VIII. ANEXOS	131
8.1 Carátula	132

8.2 Artículo científico	133
8.3 Declaración del artículo científico	208
8.4 Cronograma de actividades	217
8.5 Presupuesto	218
8.6 Base de datos	219
8.7 Estadísticas de fiabilidad	220
8.8 Validación de encuestas y cuestionario	223
8.9 Ficha Mendeley	230

INDICE DE TABLAS Y GRAFICOS

	Pág
Tabla y figura N°1 Edad de los representantes de las mypes	72
Tabla y figura N°2 Sexo de los representantes de las mypes	73
Tabla y figura N°3 Grado de instrucción de los representantes de las mypes	74
Tabla y figura N°4 Antigüedad de las mypes	75
Tabla y figura N°5 Conoce algo referente a la auditoria de las mypes	76
Tabla y figura N°6 Desea que a su empresa le practiquen una auditoria	77
Tabla y figura N°7 A donde acudiría para obtener una auditoria de las mypes	78
Tabla y figura N°8 Cuando cree usted que acudiría para obtener una auditoria	79
Tabla y figura N°9 Cree que mejoraría su empresa si le practican una auditoria	80
Tabla y figura N°10 La auditoría ha mejorado en relación a la finanza de las mypes	81
Tabla y figura N°11 Esta dispuesto a ser capacitado sobre auditoria de las mypes	82
Tabla y figura N°12 La auditoría en su empresa ha mejorado en la rentabilidad	83
Tabla y figura N°13 Se siente satisfecho con la orientación de la Adm. Tributaria	84

Tabla y figura N°14 Se revisan y controlan los libros y documentos de contabilidad	85
Tabla y figura N°15 Cuenta con un personal idóneo para el registro ingr. costo, gasto	86
Tabla y figura N°16 Están los libros de contabilidad al día	87
Tabla y figura N°17 Tuvo problema o inconveniente en sus declaraciones	88
Tabla y figura N°18 Los tributos declarados han sido pagado en su oportunidad	89
Tabla y figura N°19 Existe formato para el control Trib. Gastos de representación	90
Tabla y figura N°20 Conoce usted las infracciones y sanciones tributarias	91
Tabla y figura N°21 Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	92
Tabla y figura N°22 Su empresa mejora si cuenta con un planeamiento auditoria	93
Tabla y figura N°23 Solicito crédito	94
Tabla y figura N°24 Recibió crédito	95
Tabla y figura N°25 Monto de crédito solicitado	96
Tabla y figura N°26 Monto de crédito recibido	97
Tabla y figura N°27 Entidad que solicito el crédito	98
Tabla y figura N°28 Entidad que le otorgo el crédito	99
Tabla y figura N°29 Tasa de interés cobrado del crédito	100
Tabla y figura N°30 El crédito fue oportuno	101
Tabla y figura N°31 El monto del crédito es suficiente	102
Tabla y figura N°32 La rentabilidad de ahora tiene es diferente al año pasado	103
Tabla y figura N°33 Cree que la rentabilidad ha mejorado por el financiamiento	104
Tabla y figura N°34 La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributo	105
Tabla y figura N°35 La rentabilidad de su empresa mejora a práctica de auditoria	106
Tabla y figura N°36 La rentabilidad de ahora tiene, usted Mejore económicamente	107

I. INTRODUCCIÓN

En los últimos años hemos avanzado progresivamente a rangos muy altos en el desarrollo de las micros y pequeñas empresas hacia la globalización de la economía, la cultura y todas las esferas del quehacer de la humanidad.

Este entorno plantea grandes retos a los países y a la micro y pequeñas empresas en cuanto a diversos temas como la generación de oficio adecuados, remedio de la competitividad, promoción de las exportaciones y principalmente el crecimiento del país, en otras palabras, es aparente producir el cambio moderado y humano en nuestro distrito, teniendo a la micro y pequeñas empresas como un componente clave. Los especialistas estiman que existen millones de microempresarios y pequeños empresarios en el mundo, dichas empresas se clasifican en distintos rubros tanto empresas comerciales como de comercios, las cuales se desarrollan en los distintos países y sus respectivas regiones: Costa, Sierra y Selva. (Almeida, 2017a)

EL presenta estudio de investigación se enfocaron en describir la cual cuenta con lograr llegar a la meta de conocer las características de la auditoria, tributación, financiamiento y la rentabilidad de las micros y pequeñas empresas sector comercio rubro panaderías, en el distrito de Callería 2021. Considerando que las organizaciones tienen una cultura de emprendimiento y desarrollo empresarial, donde analizaremos las herramientas que en la actualidad están siendo aplicadas, no se buscan culpables, es preciso mencionar que por cada error que tengamos será una oportunidad para nuestro mejoramiento, los trabajadores se responsabilizan por los hechos y se busca la forma de solucionar los problemas y errores en equipo.

Tiene dentro de uno de sus objetivos el dar a conocer al respecto de lo

cual importante es conocer la economía dentro de la actualidad con las que cuentan las micro y pequeñas empresas, por intermedio con el desarrollo del presente trabajo se puntualizaran estrategias que ayudaran a desarrollar las características del sistema auditoria, tributación, finanza y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas en el rubro panaderías, seguidamente presentare estructuradamente un planteamiento de los problemas que se fueron dando a medida que se realizaba el proyecto de investigación, asimismo; se presentan los enunciados del problema, el objetivo más resaltante como también otros objetivos específicos los cuales nos ayudaran a dar soluciones a las preguntas que podamos tener; poniendo de esta forma la idea principal dentro de la justificación, llegando así a las conclusiones y recomendaciones para su mayor entendimiento.

También se demuestra el informe necesario dentro los acontecimientos internacionales, nacionales, regionales y locales; se muestra puntos importantes, dentro de ello también se expresa las fases que atraviesa las micros y pequeñas empresas dentro nuestro país y como en todo el planeta, se plantean las mismas formas, los conceptos y teorías de las variables que se presentan dentro del proyecto de tesis.

Se muestra la metodología que se utilizara dentro del nivel de investigación demostrando su forma, al igual que la población y las pruebas, que determinan las variables y la tecnología y materiales que se utilizó dentro del análisis del plan puesto en marcha.

A la culminación presentare las diferentes conclusiones que obtuve concerniente al trabajo investigado, asimismo las bibliografías que me fueron de mucho apoyo para la culminación del proyecto de tesis.

1.1 REVISIÓN LITERARIA

1.1.1 Planteamiento de la investigación

1.1.1.1 Caracterización del problema

Durante muchos años las micro y pequeñas empresas del comercio panadería han venido desarrollando y creciendo dentro de la sociedad, hace muchos años atrás la mayoría de comerciantes se veía obligado a realizar viajes largos de muchos kilómetros en busca de materia prima en mercadería, y tenían que determinar en qué comercios deberían adquirir los productos, de esta manera empezaron evolucionando los comercios de panadería desde el punto de inicio de las viviendas, hacían panes redondos, cuadrados, trenzados, en espiral, hechos con molde de diferentes formas los panes en forma especial. Años después, empezaría la revolución industrial, con la construcción de carreteras y líneas ferroviarias, esto impulsó con la necesidad de crear más cadenas de panaderías, los cuales en ese entonces ya empezaban a tener un gran protagonismo en la vida diaria de las personas.

La Organización Mundial del Turismo (OMT) logro pronosticar que el 2008 alrededor de 922 millones de turistas arribaron a nuestro país, esto condujo ingresos superiores a los 944.000 millones de dólares. Otros países latinoamericanos como Argentina tenían ingresos superiores a los 1.930.000 turistas y en el 2006 estos montos ascendían a los 4.155.0005.

A partir de esas fechas muchas empresas dedicadas al comercio de panadería habían empezado a ganar un prestigio y una categoría dentro de las diferentes cadenas tales como Panaderías, Howard Johnson y muchos más, construyendo de esta forma una industria con un importante crecimiento y sostenibilidad de modo que en el país para el año 2007 ya existían alrededor de 10.754 comercios

de panadería. Ese mismo año el producto bruto interno ya representaba el 7.6% del total de ingresos y el aporte de puestos de empleo oscilaba por el 7.2%. Sin embargo, si analizamos en la actualidad si existe cadenas de comercios de panaderías económicos.

En otros países de la unión europea el concepto de panadería económica es muy popular lo cual ha generado en muchos de ellos la creación de diferentes cadenas de panaderías con tipos de estándares muy definidos para el placer de sus clientes.

Afirma (Salaz, 2017), “Según la información proveniente de los países que disponen de datos estadísticos, ha estimado la contribución de nuestro turismo mundial al producto interior bruto (PIB) se encontraría alrededor del 5%. La contribución del turismo al empleo tiende a ser ligeramente superior en términos relativos y se estima en torno al 6-7% del total, de puestos de trabajo. Para economías adelantadas y diversificadas, la contribución del turismo al PBI varía aproximadamente entre el 2% para países en los que el turismo es comparativamente un sector pequeño y más del 10% para los países en los que el turismo es un sector fundamental de su economía. Para aquellos países en progreso de desarrollo, el turismo es esencial, y tiende a tener mayor importancia siendo en muchos casos la base de la economía local”.

En la localidad de Ucayali- distrito de Callería, las empresas muestran muchas falencias en cuanto al tipo organizacional que conllevan los empresarios en los ámbitos de auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad añadido a eso se le suma los temas administrativos, esto viene siendo generado en muchos de los casos por los mismos representantes de las micro y pequeñas empresas por renunciar a las diferentes capacitaciones y actualizaciones

empresariales que les permitan el cambio favorable.

Tomando en cuenta todo lo mencionado anteriormente, en la actualidad en el distrito de Callería siendo unos de los lugares céntricos de la ciudad tienen mucha concurrencia y demanda por parte de la población, por tal motivo esto nos conlleva a plantearnos diferentes interrogantes acerca si tiene o no acceso a créditos en sistemas bancarios, si los intereses son razonables de acuerdo al préstamo. Por tal motivo nos planteamos la siguiente interrogante.

1.1.2 Enunciado del problema:

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

1.1.3. Objetivos de la Investigación

1.1.3.1. Objetivo general:

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

1.1.3.2. Objetivos específicos:

- Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.
- Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.
- Describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro panadería del

distrito de Callería, 2021.

- Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.
- Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.

1.1.4 Justificación de la investigación

Este proyecto el cual se investigó coadyuva a demostrar la utilización de las variables presentadas dentro del marco guiado por el mismo en cuestión la misma que se desarrolla dentro del título: para que nos permita conocer las principales características de la auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.

Se cree que las microempresas no cuentan únicamente en ser exitoso dentro del sector industrias; que a su vez se espera que su economía cuente con un auge favorable para los comerciantes y/o emprendedores. El presente trabajo podrá brindar información a otras personas que deseen contar con un informe al respecto del manejo de que esté relacionado al rubro de panadería, que como tal se dio desarrollo dentro de este trabajo de investigación, de esta forma contando con los resultados que se presentó por el echo investigado.

Por lo tanto, en esta investigación se aportará información nueva de la realidad que viven hoy en día las empresas del sector comercio panadería, de las necesidades de información que aún son escasas, de la falta de auditorías para un mejor control y manejo del sistema de organización, así como la

tributación, sus finanzas y cual rentables son a la fecha, esto también nos involucra como estudiantes en diversas situaciones que atraviesa las mypes dentro del contexto estudiado.

El trabajo investigado lo justifico puesto que será utilizado para lograr la obtención del título profesional de Contador Público. Asimismo, el trabajo de investigación que realice servirá a la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, como parte de sus estándares de calidad, establecido por los criterios de la nueva Ley Universitaria, conforme a sus reglamentos y normas que lo rigen.

Por otro lado, desde cierto punto de vista analítico, nos permitirá contar con una base de hechos estadísticos precisamente de la auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021. Asimismo, los siguientes resultados que se obtengan servirán como un cimiento para proyectos similares dentro los textos en las futuras investigaciones que permitan tomar como muestra la información obtenida.

II. MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL

2.1 Antecedentes

2.1.2 Antecedentes Internacionales

- **Auditoria**

Murillo, (2013), en la tesis “auditoría interna para el control contable y administrativo de las cuentas por cobrar en empresas concesionarias del municipio de Maracaibo (universidad Rafaela Urdaneta); considero realizar una investigación minuciosa con información obtenida a través de un trabajo de campo directamente de

la realidad con el único propósito de estudiar un evento en particular y así entenderlo en términos poco visibles.

Barrios, (2013), en la tesis “importancia de auditoría financiera de las cuentas por cobrar” de la universidad Rafael Landívar, México, tomo como muestra a 60 empresas comerciales para medir el buen manejo de control y rastreo de las cuentas por cobrar, concluyo: que las pérdidas de capital y la visible reducción de las utilidades se debe a que las empresas no se organizan en su mayoría afectándose a sí mismas, y reflejándose en los balances, tomando oportuna acción se revierte ese panorama de manera efectiva y eficiente. La investigación ejecutada por Barrios se ubica dentro de los parámetros de la auditoría financiera la cual asocio con el presente proyecto de investigación por enfatizar que la falta de planificación de una auditoría financiera dentro de la empresa es muy importante para obtener datos exactos y evitar pérdidas de capital. (p.16).

• **Tributación**

Almeida, (Almeida, 2017), en su tesis “Control de la evasión tributaria en un país en vías de desarrollo: La visibilidad de la economía oculta y su evasión”, sustentado en la Universidad de Lleida-España, cuyo objetivo fue: Analizar, diseñar y comprobar mediante simulación nuevas estrategias de control tributario que identifiquen y corrijan el grado de evasión y fraude fiscal en un país en vías de desarrollo, utilizando tecnologías de la información. La metodología utilizada fue: Análisis situación actual, simulación situación actual, diseño de las nuevas políticas tributarias y simulación aplicando

nuevas políticas, que permitió contrastar las hipótesis. (pp. 22-23) Los principales resultados fueron: La mayoría de estrategias contra la evasión han sido enfocadas en base al concepto tradicional del control a posterioridad, es decir, cuando ya se produjo el fraude fiscal. Así, la Administración Tributaria determina vía cálculos y cruce de información los contribuyentes que han incumplido, procediendo a partir de entonces, por medio de un sistema de alarmas, al envío de requerimientos e incoación de procedimientos de inspección. Este tipo de estrategia funciona de forma más eficiente si el contribuyente tiene la percepción de que es alta la probabilidad de ser detectado en la defraudación.

- **Finanzas**

Pérez, (2016), en su tesis “Las finanzas de los hogares: riqueza y participación de los hogares españoles en los mercados financieros con riesgo”, cuyo objetivo fue: Analiza determinadas pautas de conducta financiera que pueden afectar a la situación patrimonial de las familias y a su bienestar general a lo largo de un horizonte temporal. El diseño de la investigación fue un estudio empírico, que permita avanzar en el conocimiento sobre el comportamiento financiero de los hogares en España. Se realizó un análisis de interdependencia, estudiando la asociación entre las características representativas de su situación patrimonial y las preferencias por el riesgo financiero. Esta variable hace referencia a la preferencia por el riesgo financiero declarada por la propia persona de referencia, diferenciando cuatro perfiles según la aversión al riesgo financiero manifestada. También se realizó un

análisis de dependencia, se estudia la participación en los mercados financieros con riesgo. (p. 2)

Los principales resultados fueron: El riesgo financiero y el comportamiento financiero de los hogares, este tema es esencial para analizar la demanda de activos y pasivos financieros por parte de las familias y los pequeños negocios. En la actualidad, es un tema de creciente interés y se centra en el estudio de los factores determinantes de las actitudes frente al riesgo de los hogares, proporcionando fundamentos empíricos a nivel microeconómico para modelos que consideran agentes heterogéneos, como la relación entre la aversión al riesgo financiero y la riqueza financiera de los hogares en el tiempo, la medida de la aversión al riesgo individual, así como el riesgo del entorno y el capital humano.

Finalmente, las finanzas de los hogares también se ayudan a los intermediarios financieros a cumplir con la normativa de protección de 27 inversores, porque para proporcionar asesoramiento financiero se requiere una medida de la preferencia por el riesgo financiero del inversor (micro empresario). (pp. 165-166)

- **Rentabilidad**

(Jiménez, Gessa, Irimia, Moreles y Ruiz 2014), realizó la investigación titulada: "Impacto De La Localización Y La Estructura De Mercado En La Rentabilidad De Los Establecimientos Panadería", Ha utilizado una metodología de tipo cuantitativo y nivel descriptivo. La muestra de establecimientos de panadería ha sido obtenida de la base de datos SABI perteneciente a AMADEUS y tras depurar la base de valores

extremos contiene un total de 8,992 delegaciones con un total de 40,058 observaciones para todo el período considerado (2005 a 2011 ambos inclusive). El menor número de observaciones se obtiene para el año 2011 donde se presenta información acerca del total de activo para 3,049 delegaciones, lo que aun así constituye un elevado tamaño de muestra. Llegando a las conclusiones siguientes: la rentabilidad obtenida por las panaderías españolas además de verse influenciada por el contexto macroeconómico (reflejado en las variables temporales) y por características intrínsecas de las panaderías (reflejado en las variables de corte transversal y en la presencia de economías de escala) depende en gran medida de las características del punto turístico donde desarrolle su actividad. Por una parte, se observan efectos derivados de las características individuales invariantes en el tiempo.

Esta fuente de rentabilidad proviene de los recursos y capacidades propias de cada panadería y supone una fuente de rentabilidad constante en el tiempo. En consonancia con estos efectos individuales constantes se identifica el efecto positivo de las economías de escala, lo que determina que aquellas panaderías con mayor activo presenten mayores niveles de rentabilidad que sus competidores de menor tamaño. Estos resultados son coherentes con la teoría económica y suponen un punto de partida para posteriores estudios que traten de cuantificar la posición de dominio de los establecimientos de panadería dentro de un determinado destino turístico.

Por otra parte, en lo relativo a las características macroeconómicas, si

bien se distingue el efecto positivo de un mayor nivel de ocupación, no es posible discernir el efecto de otras variables que pongan de manifiesto este efecto global sobre la rentabilidad de la industria de panadería. No obstante, se observa que este efecto macroeconómico es común a todas las empresas de panaderías, y significativo para la gran mayoría de años objeto de estudio. Estudios posteriores podrían ser llevados a cabo para tratar de discernir las fuentes de este efecto macroeconómico más allá del efecto de un mayor o menor nivel de ocupación, si bien dado el objetivo del presente trabajo no es posible identificar el efecto individualizado.

2.1.2 Antecedentes Nacionales

- **Auditoría**

Según menciona Valle (2016), que en su trabajo de investigación “Auditoría de la Comunicación Interna y el Clima Organizacional en una empresa Industrial de Lima”, su objetivo general era: La metodología que se utilizó en la investigación fue: Cuantitativa-Correlacional. (p. 18). Los principales resultados fueron: la empresa implementó mecanismos de comunicación claros para los colaboradores, gracias a las reuniones mensuales entre supervisores y obreros.

Concluye Valle, la auditoría busca solucionar partes de comunicación interna y externa y sus razones que lo generar, partiendo de esta premisa se toman decisiones de mejora continua de tal manera que nos conlleve al cumplimiento de los objetivos. Cabe indicar que la auditoría ayuda a visualizar y gestionar las normas, herramientas,

procedimientos. Más aún que nos permitirá corregir errores.

La auditoría nos permite conocer, la gestión de los recursos humanos, sobre el liderazgo, nos permitirá saber el nivel de entusiasmo de los colaboradores, este indicador nos transmitirá al momento de evaluar los instrumentos de gestión, así como los procedimientos aplicados tales como registros contables, ingresos egresos, aspectos tributarios, entre otros. (p. 38)

• **Tributación**

Por otro lado, Cárdenas (2012), menciona su trabajo “La cultura tributaria en un grupo de actividad económica informal en la provincia de Pichincha, Cantón, Quito”, cuyo objeto tiene la finalidad la investigación y fue. Para recopilar la información se aplicó una encuesta a las personas de Quito. Los resultados fueron: Es necesario un proceso educativo para conseguir una cultura tributaria, en los contribuyentes, estos necesitan comprender la relevancia enmarcara lo que necesita la ciudadanía.

Agrega Cárdenas, que incorrecta forma de aplicar las normas promulgadas hacen que la población no cumpla ni se sensibilice con la educación tributaria. Es necesario crear una conciencia tributaria, para poder aminorar las brechas fiscales.

Concluye Cárdenas, los contribuyentes que eviten o evadan el pago de los impuestos, podrán ser pasibles de multas e intereses por parte de la Administración Tributaria, estos si lo requieren pueden realizar una supervisión y/o fiscalización de las declaraciones de renta. (p. 96)

- **Finanzas**

A su vez, Flores (2015), en su trabajo realizado acerca de “Estrategias financieras aplicadas al proceso de sostenibilidad y crecimiento de las pymes del sector comercio del municipio Santiago Mariño del estado Aragua”, el objeto a investigar fue: La Pymes a la fase de planificar no ha sido aplicada como planificación financiera.

Agrega Flores, los responsables de las mencionadas gestiones financieras, no realizan una evaluación de las razones externas y aquellos temas que son necesarios para el beneficio de la empresa (oportunidades) o que puedan dañar a la empresa (amenazas), en el futuro. Finalmente, los objetivos financieros no son tomados en cuenta como fundamento de la planificación estratégica, tampoco son lineales aquellos factores intervinientes de formulación. Los objetivos y metas no son establecidos como apoyo para conseguir un crecimiento y afianzar su estabilidad financiera. (p. 96)

- **Rentabilidad**

Por otra parte, Ballena (2017), menciona que en el proyecto de investigación “Costo de comercio y su influencia en la rentabilidad de la Empresa de Transportes Turismo Señor de Huamantanga SRL, Chiclayo 2016”, menciona que los objetivos son claros por las influencias y la rentabilidad de las empresas. Así mismo la investigación ha sido descriptiva a través de un diseño no experimental. Por otro lado, el proyecto se realizó en base a una población y muestra sobre la cual se planteó todo el informe de investigación.

Agrega Ballena, que el análisis de la Rentabilidad, arrojó los

siguientes datos, el 24 % que es la utilidad bruta; por otro lado, se obtiene también un 25% que es lo que hace una desigualdad del 1% que mencionan que los costos han disminuido muy considerablemente.

Concluye Ballena, se obtuvo mediante los márgenes resultados acerca de la utilidad obtenida con una rentabilidad de 24% y así mismo un 25% existe una tendencia diferencial del 1% es porcentaje en nuevos soles sería de S/45,241.20. (pp. 55-56)

2.1.3 Antecedentes Regionales

• Auditoría

Por otro lado, Moreno (2017), en su trabajo “características del Control Interno de las Micro y pequeñas empresas del Sector Comercio del Perú y de la empresa “ECOMEDIC S.A.C”” de Chimbote, 2017. La investigación se realizará de manera descriptiva, bibliográfica, documental y de caso, para el recojo de la información se utilizará fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas aplicado al personal de ventas de la institución del caso a través la técnica de la entrevista; encontrando los siguientes resultados: La mayoría de los autores nacionales y regionales coinciden que el sistema de control interno debe ser implementados en las empresas comerciales con la finalidad de proporcionar una seguridad razonable, eficiencia, y confiabilidad de la información financiera. Así mismo, determinan que implementar los elementos del control interno contribuye al mejoramiento y optimización de los procedimientos establecidos y de la información financiera de la entidad. Finalmente, se concluye que la mayoría de los autores nacionales y el caso de investigación, no han

determinado las características del control interno, debido a que no están efectuando un adecuado control interno en su institución; por lo tanto, no están dando la importancia que amerita a los componentes del control interno establecidos por el informe COSO, demostrando así un mal uso de los recursos del Estado

- **Tributación**

Cabrera (2017), en su investigación “El pago del impuesto general a las ventas y su incidencia en la liquidez de las micro y pequeñas empresas que venden al crédito en el distrito de Manantay - Pucallpa, año 2016”. Llego a las siguientes conclusiones: a) El pago del IGV en las MYPE que venden al crédito, es un obstáculo determinante en su liquidez, mellando de esta manera el capital de trabajo indispensable para la vida de estas empresas. b) Las MYPE que venden al crédito están en evidente desventaja. El problema puede acrecentarse al no disponer del efectivo suficiente para cumplir con sus obligaciones del día a día. Sin embargo, entre sus obligaciones a corto plazo, realizan un esfuerzo por cumplir con el pago de sus impuestos y evitar problemas con la SUNAT. c) El enfoque de equidad tributaria no está aplicado en nuestro país para el caso de las ventas al crédito. El criterio del devengado es el que impera y las MYPE operan bajo este método. Pagar el IGV sobre el criterio de lo percibido sería trascendental para ellas, así el IGV se abonaría al fisco cuando efectivamente se cobre por el producto o comercio prestado. d) Demostrada la iliquidez que afrontan las MYPE, es puerta abierta para que incurran en acciones no formales. El no emitir comprobante de pago ya realizada la venta, así

como lo contempla la ley, es un indicador de irregularidad e informalidad.

- **Finanzas**

Es preciso señalar que Del Águila (2016), considera la gran importancia del financiamiento de las mypes sector comercio rubro librerías, del distrito de Callería, 2016. En la que define la gran importancia que requiere contar con un financiamiento que permita a las empresas poder generar un modelo de trabajo, por ende, generar objetivos claros a los cuales se desea llegar con las finanzas, en lo que dependerá del uso y manejo adecuado de dicho financiamiento.

En ese sentido las variables en estudio permitirán que se conozcan y puedan afirmar y negar a las hipótesis que se plantearon lo que en este momento se desconoce y es el fin a llegar.

Finalmente se concluye que tanto los dueños y los representantes de las empresas mencionaron que tuvieron acceso a créditos y que dependerá en que lo piensan invertir, siendo a llegar ser muy importante la toma de decisiones, ya que es en la empresa en la que recae las obligaciones a las cuales se espera llegar con la solvencia necesaria que permitan generar el mayor porcentaje de utilidades y rentabilidad empresarial.

- **Rentabilidad**

También Marín (2017), en su investigación “Caracterización del financiamiento, la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro panadería del distrito de Yarinacocha, 2017”. Sentencio que se debe considerar que las

capacitaciones son una inversión muy importante en las mypes y así brindar calidad y ser retribuida con recomendaciones de los visitantes durante sus estadías. Por otro lado, se debe considerar las falencias en la atención o estructura de las mypes para poder obtener las ganancias previstas.

En ese contexto una entidad bancaria le otorgaron las facilidades que le permitió realizar el préstamo, lo que genera que mayor grupo de empresas realicen dicho préstamo y que está demostrado la importancia que tiene contar con un personal capacitado y preparado para resolver problemas y circunstancias que se presenten, así mismo la calidad de atención que brindar un personal preparado.

Finalizo sugiriendo que sugiere analizar el préstamo que desea obtener y tener en claro el propósito y finalidad que tienen en la empresa, que se verá reflejado esa inyección de dinero.

2.1.4 Antecedentes Locales

- **Auditoría**

En ese sentido Armas (2017), en su investigación denominada “La auditoría financiera y la administración de las medianas Empresas del Distrito de Callería” que tener capacitaciones y charlas informativas que les permitan tener conocimientos fundamentales y de las herramientas que proporciona una auditoría dentro de las empresas. Así mismo Se sugiere al menos contratar una auditoría para evaluar el desempeño y funcionamiento que vienen realizando las mypes, así mismo advertir las falencias si hubiera.

Finalizo mencionando a partir del informe de auditoría que se les

proporciona se deberán tomar las decisiones adecuadas que permitan retomar las riendas de las empresas.

- **Tributación**

Suarez (2016), en su trabajo de investigación el impuesto a la renta y su influencia en la liquidez de las micro y pequeñas empresas rubro, estudios contables del distrito de Callería, 2015; el objetivo de la investigación es la identificación la influencia del impuesto a la renta en la liquidez de los estudios contables.

La metodología que se utilizó es no experimental – descriptivo correlacionar para determinar la influencia del impuesto a la renta y la liquidez. Concluyó que, las micro y pequeñas empresas tienen muchos factores que implementar como capacitación activa de personal, formalización laboral de personal y solucionar la liquidez de la empresa, que tienen que solicitar un financiamiento para lograr con sus pagos a proveedores, para obtener resultados positivos y generan una mayor utilidad.

- **Finanzas**

Centurión (2016), determina que la mayoría (43%) de los representantes de las MYPES tienen una edad de entre 40 a 49 años, la mayoría son de género masculino y cuentan con estudios técnicos. La mayoría (86%) tiene como finalidad maximizar ganancias, la mayoría tiene un promedio de 5 años en el rubro, así también en su mayoría cuentan con 3 trabajadores. La totalidad de las MYPES no conocen técnicas de gestión, pero si aplican en su totalidad el liderazgo democrático, a si también en su totalidad no siguen un plan

de negocios estratégicos, por último, en su mayoría han obtenido con la aplicación de la gestión de calidad unos clientes más satisfechos. Es por ello que se puede decir que la mayoría de las MYPES si aplican gestión de calidad.

- **Rentabilidad**

Cifuentes (2011), en su trabajo de investigación titulado: “Caracterización del financiamiento, la capacitación, la competitividad y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio– rubro boticas, del distrito de Manantay, período 2009 – 2010”, llegó a los siguientes resultados: Las principales características de las MYPES del ámbito de estudio son: el 40% tienen dos años en el rubro, el 70% posee dos trabajadores permanentes, el 75% manifestó que posee dos trabajadores eventuales dentro de su negocio y el 100% de los encuestados manifestaron que la formación de las MYPES para obtención de ganancias. Los empresarios encuestados manifestaron que, respecto al financiamiento, sus MYPES tienen las siguientes características: el 70% manifestó que el tipo de financiamiento que obtuvieron fue propio, el 57% manifestaron que el financiamiento que obtuvieron fue mediante las entidades bancarias, en el año 2009, el 43% dijeron que dichos créditos fueron a corto plazo, en el año 2010, el 86% manifestaron que los créditos fueron otorgados a corto plazo y el 14% no precisa y en los años 2009 y 2010, el 71% invirtieron sus créditos en capital de trabajo.

2.2 Bases Teóricas de la investigación

2.2.1 Teoría de las micro y pequeñas empresas

Huamán (2010), dice que en “Las Mypes en el Perú”, manifiesta que, en nuestro país las empresas son conglomerados económicos conformado por personas naturales y/o las personas jurídicas, reglamentado dentro de la gestión empresarial, y que está respaldadas en las normas que están activas; estas organizaciones tienen por finalidad enmarcar la producción de todos aquellos servicios y bienes. Es a través de estos puntos que se va a poder elaborar dichas hipótesis y a la vez conocer la finalidad y de las importancias que contemplan dentro de las mypes en nuestro país.

2.2.2 Teoría de la auditoría

Según Morales, (2012), la revisión es la parte administrativa que habla del control de las medidas. Acumulado El término revisión, en su significado más amplio, implica confirmar que los datos relacionados con el dinero, gerenciales y operativos producidos son sólidos, Honestos y oportunos.

La fuente de la revisión proviene de quien solicita la administración. Administración La revisión es mencionada por cualquier individuo regular o legal que desarrolla cualquier movimiento monetario, la revisión ofrece seguridad a esa persona característica o legal sobre la estructura y La condición del negocio, cualquier movimiento espera pasos a seguir o sistemas, solo como especialista debe seguir ciertos medios, por ejemplo, anestesiar, verificar los signos imperativos, para continuar Para trabajar, un revisor debe seguir ciertos medios para lograr su objetivo.

Examinar en la revisión es un sistema por el cual adquirimos termina en las cualidades de un enorme arreglo de cosas a través de la evaluación de una reunión intermedia de ellos. El examen es de importancia fundamental en una revisión, ya que depende de tipo de encuesta será la cantidad de pruebas a realizar.

Auditoría interna control realizado por los trabajadores de una organización, para garantizar que las actividades se completen según el enfoque general del elemento, evaluando adecuación y efectividad, y proponer respuestas para las cuestiones distinguidas, la revisión interna se puede imaginar como una sección de control interno, los completan individuos sujetos a la asociación con un nivel de libertad suficiente para tener la opción de completar el trabajo de manera imparcial; cuando hayan completado su empresa, deberían informar a la gestión del considerable número de resultados adquiridos.

La calidad fundamental de la revisión interna es, para tanto confianza en la asociación como en el destino de los datos. Hay creadores, similares a que él se asemeja más a los puntos de vista operativos, caracterizándolo como. El cuerpo de advertencia del encabezado que busca el camino para dar a la organización un dominio más notable a través de la mejora constante y dinámica de las estrategias, marcos, técnicas y sistemas de la organización.

Auditoría externa o auditoria legal evaluación de los registros anuales de una organización por un inspector externo, ordinariamente por prerequisite legal. El significado de la revisión externa incluida por, reconocimiento general, es según lo siguiente: El objetivo de una

evaluación de los informes presupuestarios de una organización, por un inspector libre, es la declaración de una conclusión sobre si el equivalente reflejar sensiblemente su circunstancia relacionada con el dinero, las consecuencias de sus actividades y cambios en la situación relacionada con el dinero, según las normas contables adecuadas y con la promulgación legítimo.

Auditoria operacional auditoría del marco de control interno de una organización, por personas calificadas, para evaluar su viabilidad de incrementar su exhibición, la revisión operativa comprende la inspección de técnicas, metodología y marcos de control dentro de una organización o asociación, abierta o privada; para decirlo claramente, depende de investigar a los ejecutivos.

Auditoria publica o gubernamental en España, el movimiento de inspección de organismos y organizaciones abiertas se completa con el Tribunal de Cuentas (TC) realizado por la Ley Orgánica en 1984, que depende de las Cortes Generales, prestando poca atención al Ejecutivo. La capacidad de la revisión abierta, comparable a la revisión externa privada, es obligación del TC, sin preferencia a las fuerzas atribuidas de tal manera a la CC AA a través de sus Tribunales de Cuentas. De la misma manera, el control relacionado con el dinero, como el control interno privado, se compara con la Intervención General de la Administración del Estado (IGAE), bajo el Ministerio de Economía y Finanzas, como lo indica la Ley 38/1988 de Oficinas de impuestos vecinales que hicieron la supuesta mediación con controles sobre el examen de los registros abierto. También hay otras

organizaciones estatales que desempeñar esta capacidad, por ejemplo, intervención militar y la Intervención General de la Seguridad Social.

2.2.3 Teoría tributación

Según la ejecutora Bolívar, (2016), nos habla acerca de la tributación, los cargos son un instrumento esencial para que el Estado incremente un salario decentemente poco sorprendente, mejore su relación con el ciclo macroeconómico, favorezca la redistribución de la paga en el ámbito público y brinde a los residentes fundaciones y administraciones fundamentales, por ejemplo, bienestar e instrucción.

La recaudación de impuestos fortalece el gobierno de la mayoría y la responsabilidad del gobierno, además apoya la cooperación de los residentes en los procedimientos políticos, solicitando que los ingresos de los cargos se pongan astutamente en la búsqueda del beneficio de todos. Nuestra nación tiene pautas de cargos unidas en su marco legítimo, incluida la evaluación personal, los gastos de tratos y los gastos de aduana, como el más largo establecido. El marco de evaluación ha tenido que avanzar en su estructura, ajustándose rápidamente a la globalización de las relaciones financieras que crean entre las personas y los Estados, el cambio de las condiciones comerciales y monetarias, políticas y sociales universales, al igual que los avances mecánicos con ocurrencia directa en los ciudadanos y la organización.

Las evaluaciones se agrupan en tasas, compromisos y deberes excepcionales, que pueden separarse por sus ocasiones evaluables particulares (presunciones de la realidad en la que se aplica cada gasto):

Cargos: los honorarios son compromisos financieros realizados por los clientes de una ayuda brindada por el estado en sus diferentes niveles estatales, territoriales o de vecindario, por ejemplo, suministro de agua, transporte perpetuo, gastos judiciales, etc. La tarifa no es un deber, sin embargo, la entrega de que un individuo utiliza una ayuda, de esta manera, si no se utiliza la administración, no hay compromiso de pago. Compromisos excepcionales: son cargos que dependen de la explicación del avance de los beneficios de la recolección individual o social mediante la adquisición de un incremento de plusvalía en una obtención decente de la presentación de obras, costos abiertos o ejercicios poco comunes del Estado, por ejemplo, el asfaltado de una carretera, El desarrollo de un cuadrado, y así sucesivamente.

Cargos: son cargos requeridos sin pensar, cuya ocasión evaluable se compone de organizaciones, actos u ocasiones de naturaleza legítima o monetaria que exhiben el límite financiero del ciudadano, por ejemplo, el Impuesto sobre la Renta Personal (ISP). Impuesto de organización), el IBI (Impuesto sobre la propiedad), etc.

De estas tres cifras de gastos, el impuesto es, por un amplio margen, el más significativo, ya que el que produce el surtido más notable. Dado que el Estado español tiene una estructura descentralizada y está clasificada en varios grados de gobierno, merece reconocer los marcos de gastos estatales, independientes y cercanos.

2.2.3 Teoría de las finanzas

Según el presente escritor Cuattromo (2011), nos habla acerca del

financiamiento, la conducta continua de la inversión presenta dos ángulos que merecen ser presentados: uno es la conexión entre él y el sistema macroeconómico, el otro es la incomprensible autonomía de la especulación de intermediación relacionada con el dinero. Con respecto al punto inicial, debemos subrayar que la transformación fue en gran medida apoyada por estrategias macroeconómicas, ya que esta avanzó la intensidad de la economía, la extensión del interés total y evitó cuellos de botella en el frente exterior. Sorprendentemente, y diferente a lo que ocurrió durante el 1990 cuando el plan macroeconómico se concentró en la búsqueda de financiamiento externo, enfoque estándar de conversión serio y el mantenimiento de excedentes financieros y externos no solo aperturas de riesgo notables avanzadas, pero también los fondos de reserva esenciales para el hogar para su financiación, como lo proponen las tasas de especulación y ahorro en 2008 del 25% Además, 26% por separado. Incomprensiblemente, al desarrollo de los fondos de inversión locales no se unió un proyecto más notable.

Intermediación relacionada con el dinero ni por la importancia en desarrollo del crédito bancario familiar como impulsor de la especulación y el desarrollo monetario. A pesar de que últimamente era concebible desarrollarse con bajos niveles de intermediación relacionada con el dinero, lo que también permitió aliviar los impactos de la emergencia.

Universal: existen diferentes maneras por las cuales el crédito a la parte privada puede producir e impulsar el proceso de desarrollo monetario. Es concebible distinguir en cualquier caso tres canales que describen su importancia para el giro monetario de los eventos. Para

comenzar, la intermediación monetaria mejora la efectividad estática y puede ser un componente vital para el desarrollo financiero y la mejora de la asistencia social del gobierno. Esto es así sobre la base de que el crédito no solo contribuye a suavizar y mejorar la parte de los activos, sino que también reduce posesiones de liquidez superfluas y permite la apropiación de peligros entre varios artistas financieras y condiciones de la naturaleza. Segundo, el crédito es fundamental para completar el desarrollo del límite introducido. de tamaño a pesar de que, como se mencionó, la especulación y el artículo se desarrollaron sin crédito, extensión de escala en ejercicios beneficiosos y desarrollo monetario futuro puede ser moldeado si la ausencia de financiamiento limita la extensión de las organizaciones, especialmente los de pequeño y mediano tamaño.

En nuestra vida cotidiana, surgen circunstancias en las que debemos utilizar una gran cantidad de efectivo y es el punto en el que utilizamos una organización financiera que es la intención más razonable de retener los costos directos e incluso los costos burocráticos que se nos presentan. Obviamente, no solo las organizaciones financieras son responsables de esta realidad, ya que las personas, los establecimientos, las organizaciones de apoyo, las fundaciones bancarias o las afiliaciones que tienen los medios y el aire relacionados pueden convertirse en financiadores. Podemos ver cómo respaldar la demostración de dar efectivo o crédito a las metas u obtener productos y emprendimientos. Hoy existen varios tipos de financiamiento, y para reconocerlos, enumeraremos los siete tipos generalmente percibidos y utilizados:

- Financiamiento transitorio
- Financiamiento a largo plazo
- Financiación a medio plazo
- Financiamiento externo
- Financiamiento gratuito
- Financiamiento interior
- Financiación onerosa

En consecuencia, podemos ocuparnos de los problemas más fundamentales que surgen, por ejemplo, pagar nuestros exámenes, poner recursos en nuestras organizaciones, independientemente de si son privados o abiertos, o en cualquier caso, desentrañar molestias o desastres. Para que sea más fácil reconocer qué es el financiamiento, podemos reducir o notar algunos tipos de financiamiento que comúnmente tenemos en cuenta:

- Alquiler monetario
- Incremento de capital
- Autofinanciamiento
- Subsidios
- Crédito mecánico para préstamos hipotecarios
- Crédito característico
- Créditos de tarifa
- Créditos de calificación
- Créditos de proveedores comerciales
- Créditos hipotecarios
- Límites para archivos empresariales

- Emisión de compromisos
- Enlace
- Crédito directo
- Créditos garantizados
- Créditos de promesa

Esto aclara que existen diferentes oportunidades para que nos ocupemos de los problemas, hagamos especulaciones y hagamos estas empresas tienen peligros inevitables y generan intereses, que, de la misma manera, son aquellos intereses que aseguran Una ventaja para las personas que prestan la administración financiera.

2.2.4 Teoría de la rentabilidad

Según Llanes (2012), nos habla de la rentabilidad de las entidades dedicadas a distintos rubros comerciales, cualquiera tiene una idea de lo que es la rentabilidad, sin embargo, su significado resulta ser extremadamente difícil hasta el punto de que la mayoría de los manuales se abstienen de dar un significado a esta idea. Simplemente ponen ecuaciones. Entenderemos por Rentabilidad “la compensación que una organización (en el sentido amplio de la palabra) es adecuada para proporcionar los diversos componentes que están disponibles para desarrollar su movimiento monetario, es una proporción de la adecuación y competencia en la utilización de estos componentes, tanto monetarios, rentables y humanos. Con lo cual es importante hablar de lucro”.

Además, la perspectiva principal que deberíamos crear es determinar inequívocamente lo que vamos a colocar en el beneficio y en el divisor, y su evaluación o valoración. Sin pasar por alto que estas

divisiones deben ser útiles para comprender el pasado, lidiar con el presente y visualizar lo que está por venir.

El primero es caracterizar el borde, o los bordes. El margen neto debe determinarse después de enfrentar una amplia gama de costos. Además, cuando declaramos TODO, declaramos todo. Además, allí deberíamos incorporar como costo, entre los diferentes componentes, el costo de sustitución de los recursos fijos en condiciones graves, el requisito para la organización y la condición de innovación. Además, el cobro de deberes, compensaciones futuras y entendimientos a medio y largo plazo del órgano rector.

Del mismo modo, todo lo que pueda obstaculizar el pago e influir en la ventaja mencionada anteriormente. Dado que no podemos pasar por alto el estándar esencial de las compañías operativas, calificar y ampliar con perspectivas identificadas con la rivalidad, las necesidades de la organización, la condición de innovación y los arreglos y sistemas que irradian desde sus órganos de administración. Deberíamos considerar en el cálculo de la productividad o ganancia los costos de sustitución, con las capacidades pasadas, ya que, si el beneficio no se considera, se producirá la descapitalización monetaria y, por lo tanto, presupuestaria de la organización. A pesar de esto, es importante recordar los Activos Fijos actuales, así como las especulaciones organizadas y el trabajo de los recursos no rentables.

¿De qué depende la rentabilidad de una organización? Como demuestra en el segmento la productividad se basa en una ventaja determinada de manera apropiada y en los diversos componentes

relacionados con el dinero y el dinero que se ponen a disposición de la organización para mejorar su acción. Sin embargo, además, y para los propósitos de la junta, en su mayor parte en el momento presente, se podrían incorporar los diversos segmentos de este borde. Con lo cual debatiríamos ventajas monetarias, ventajas financieras, beneficios ejecutivos, beneficios docentes. Los anteriores se identifican con los manantiales presupuestarios de la organización, esto es con sus activos totales, con el riesgo extendido y con la obligación presente momento. El último con la estructura financiera, es decir, con el beneficio y sus diversos segmentos. Los de la junta aluden al salario y los diversos costos de la organización. Los del personal confirman la productividad de los trabajadores dependiendo de su número, compensación y valoración.

¿Cómo calcular la rentabilidad? Calcularemos la rentabilidad a partir de varios componentes. El primero y fundamental es la ventaja en sus diversas implicaciones (cuando las cargas, cuando la intriga). Además, los bordes como para las figuras principales (Compras, fuerza de trabajo,). Consideramos que es esencial relacionar el Beneficio con los componentes que promueven esa ventaja (Activos: recursos absolutos, lucrativos, fijos; Financiamiento: pasivos a corto plazo, pasivos a largo plazo, valor, valor). Además, las obras de arte, como el beneficio en los lugares de trabajo, representantes, empresas, costo de los negocios.

Además, consideramos que es importante, y que brinda datos del mejor entusiasmo, para interactuar la ventaja con ángulos, por ejemplo, liquidez y solubilidad. Además, esto es así porque existe una conexión inmediata y breve entre los beneficios y la liquidez y la capacidad de

disolución. Además, hay puntos de vista fascinantes que relacionan las ventajas con el límite de especulación de la organización.

2.3 MARCO CONCEPTUAL

2.3.1 Definición de las micro y pequeñas empresas

Al respecto la literatura de Huamán (2010), en “Las Mypes en el Perú”, manifiesta que, en nuestro país las empresas son conglomerados económicos conformado por personas naturales y/o las personas jurídicas, reglamentado dentro de la gestión empresarial, y que está respaldadas en las normas que están activas; estas organizaciones tienen por finalidad enmarcar la producción de todos aquellos comercios y bienes. Es a través de estos puntos que se va a poder elaborar dichas hipótesis y a la vez conocer la finalidad y de las importancias que contemplan dentro de las mypes en nuestro país.

2.3.2 Definición de la auditoría

Según la Ley de Auditoría de Cuentas (2015), menciona su Reglamentación considerando que es “La realización minuciosa y verificada de todas las cuentas de todos los años, así también la documentación contable en donde deberán estar realizados siguiendo todas las normas y reglamentos sin vulnerar ninguna de ellas que resulte de aplicación, siempre que aquella tenga por objeto la emisión de un informe sobre la fiabilidad de dichos documentos que puede tener efectos frente a terceros.”

2.3.3 Definición de la tributación

Desconocido2 (2014), define a la contribución económica que efectúa el sujeto obligado o deudor tributario llamado también

contribuyente y representado por personas naturales o jurídicas domiciliadas o no en el país, al activo o acreedor tributario que es el Estado, tal contribución se efectúa en forma coactivamente a título definido y sin contra presentaciones directa o inmediata.

2.3.4 Definición de las finanzas

Vanessa (2017), define a las finanzas como las decisiones de inversión y en la obtención de financiación, es decir, en obtener recursos financieros. Las finanzas son utilizadas tanto por las empresas, como por las personas a título individual como por el Estado. Las finanzas se ocupan de administrar los recursos financieros, incluyendo su obtención y su gestión.

2.3.5 Definición de la rentabilidad

Así en el artículo de la página Gerencie.com (10-octubre-2017), afirma que la rentabilidad en las empresas ocupa un papel fundamental tanto por los agentes que intervienen y generan ganancias que permitan realizar alguna proyección a futuro que puedan generar desarrollo de las mypes. También se menciona que se considera como los ingresos recibidos por el dinero que se les otorga.

III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo y nivel de investigación

Cuantitativo, porque en la recolección de datos y la presentación de los resultados se utilizó procedimientos estadísticos e instrumentos de medición.

3.2 Nivel de la investigación de tesis

Descriptivo, debido a que solo se limitó a describir las principales

características de las variables en estudio.

3.3 Diseño de la investigación

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

M ----- **O** Dónde:

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

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

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

3.4. El universo y muestra

3.4.1 Población: La población se constituyó por 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021. Información obtenida a través del trabajo de campo que realizará el investigador en el distrito de Callería de la ciudad de Pucallpa, departamento de Ucayali Provincia coronel Portillo.

Fuente: Trabajo de campo del autor y Sunat.

3.4.2 Muestra: Se tomó una muestra de por 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.

3.5. Definición y operacionalización de las variables

Variab les	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición de la encuesta
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacional sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.	Edad	Razón: Años
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Secundaria Comp. Secundaria Incomp. No universitario Comp. No universitario Incomp. Universitario Comp. Universitario Incomp.
Variab les	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición de la encuesta
Aspecto de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.	Son las características más relevantes de las micro y pequeñas empresas nacional sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.	Antigüedad de la micro y pequeñas empresas en el rubro	Nominal: - 1 a 5 años - 6 a 10 años - 11 a Mas años

Variables	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición de la encuesta
Auditoria de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.	Son las características más relevantes de la auditoria de las micro y pequeñas empresas nacional sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.	Conoce algo referente de auditoria	Nominal: Si No
		Desea que le practiquen una auditoria	Nominal: Si No
		A donde acudiría para obtener una auditoria	Nominal: Sociedad de auditoria Persona natural Ninguno
		Cuando cree usted que acudiría para obtener una auditoria	Nominal: En 1 mes En 2 mes No precisa
		Cree que mejoraría si le practicarían una auditoria	Nominal: Si No
		La auditoría ha mejorado en relación a las finanzas	Nominal: Si No
		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoria	Nominal: Si No
		La auditoría ha mejorado en relación a la rentabilidad	Nominal: Si No

Variables	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición de la encuesta
Tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.	Son algunas de las características relacionado a la tributación de las micro y pequeñas empresas nacional sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Adm. Trib.	Nominal: Si No
		Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización	Nominal: Si No
		Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costo y gastos	Nominal: Si No
		Están los libros de contabilidad al día	Nominal: Si No
		Tuvo problemas para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal: Si No
		Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Adm. Trib.	Nominal: Si No
		Existe formato establecidos para el control de limite Trib.	Nominal: Si

		Como gastos de representación y recreativos	No
		Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias	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 de auditoria	Nominal: Si No
Variables	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición de la encuesta
Finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.	Son algunas de las características más relevantes relacionado con la finanza de las micro y pequeñas empresas nacional sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.	Solicito crédito	Nominal: Si No
		Recibió crédito	Nominal: Si No
		Monto del crédito solicitado	Nominal: Más de S/. 5,000.00 Más de S/. 10,000.00
		Monto del crédito recibido	Nominal: Más de S/. 5,000.00 Más de S/. 10,000.00

		Entidad a la que solicito el crédito	Nominal: Bancaria No bancaria Ninguno
		Entidad que le otorgo el crédito	Nominal: Bancaria No bancaria Ninguno
		Tasa de interés cobrado por el crédito	Nominal: 2% anual 3% anual Más de 4% anual Ninguno
		El crédito fue oportuno	Nominal: Si No
		El monto del crédito es suficiente	Nominal: Si No
VARIABLES	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición de la encuesta
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.	Percepción que tiene los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacional sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.	La rentabilidad que ahora tiene en su empresa es diferente al año pasado	Nominal: Si No
		Cree que la	Nominal:

		rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento	Si No
		La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributo	Nominal: Si No
		La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practican una auditoria	Nominal: Si No
		La rentabilidad que ahora tiene su empresa, usted cree que mejore económicamente	Nominal: Si No

Elaborado por: Vargas, (2021).

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

3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.6.1 Técnica: Se utilizó la técnica de la encuesta.

3.6.2 Instrumentos: Es el medio que se utilizó para conseguir un objetivo determinado, se utilizó un cuestionario estructurado de 36 preguntas.

Procedimientos de recolección de datos

Para la aplicación del cuestionario se siguió los siguientes procedimientos:

- Se coordinó con los representantes de las micro empresas.

- Se buscó un lugar apropiado para la realización de la encuesta.
- Se registró la información obtenida de los encuestados.
- Se codificó la información obtenida de los encuestados.
- Y por último se tabuló la información obtenida de los encuestados.

3.6.3 Plan de análisis de los datos

Los datos recolectados en la investigación se analizaron haciendo uso de la estadística descriptiva, para la tabulación de los datos se tuvo como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el Software SPSS científico (Programa de estadística para ciencias sociales).

3.6.4 Matriz de consistencia

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

TITULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENCIONES	INDICADORES	METODOLOGIA	
"Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de la micro y pequeña empresas nacional sector comercio rubro panadería del distrito de Callería 2021."	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de la micro y pequeña empresas nacionales sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021?	GENERAL	Representantes legales de la micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.	Características	Edad	Tipo y nivel	Población
					Sexo		
					Grado de instrucción	Cuantitativo – Descriptivo	La población estará conformado por 30 propietarios de la micro y pequeña empresas nacionales sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.
		ESPECIFICO	Ley de las micro y pequeñas empresas N° 30056		RUBRO	DISEÑO	MUESTRA

		<p>Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeña empresas nacionales sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.</p>			<p>Antigüedad en el rubro</p>		<p>Está conformado por 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.</p>
		<p>Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeña empresas nacionales sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.</p>	<p>Auditoría</p>	<p>Características</p>	<p>Conoce algo referente de auditoria</p>	<p>No experimental-transversal-retrospectivo-descriptivo</p>	<p>Nominal: Si No</p>
					<p>Desea que le practiquen una auditoria</p>		<p>Nominal: Si No</p>
					<p>A donde acudiría para obtener una auditoria</p>		<p>Nominal: Sociedad de auditoria Persona natural</p>

						Ninguno
						Nominal:
					Cuando cree usted que acudiría para obtener una auditoría	En 1 mes
						En 2 mes
						No precisa
					Cree que mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal:
						Si
						No
					La auditoría ha mejorado en relación a las finanzas	Nominal:
						Si
						No
					Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	Nominal:
						Si
						No
					La auditoría ha mejorado en relación a la rentabilidad	Nominal:
						Si
						No
		Describir las principales características de la	Tributación	Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los	Nominal:
						Si

		tributación de las micro y pequeña empresas nacionales sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.		funcionarios de la Adm. Trib.	No
				Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización	Nominal: Si No
				Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costo y gastos	Nominal: Si No
				Están los libros de contabilidad al día	Nominal: Si No
				Tuvo problemas para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal: Si No
				Los tributos declarados han sido pagados en su	Nominal: Si

					oportunidad a la Adm. Trib.	No
					Existe formato establecidos para el control de limite Trib. Como gastos de representación y recreativos	Nominal: Si No
					Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias	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 de auditoria	Nominal: Si No
		Describir las principales características de las finanzas de las micro y	Finanzas	Características	Solicito crédito	Nominal: Si No

pequeña
empresas
nacionales
sector
comercio,
rubro
panadería del
distrito de
Callería, 2021.

Recibió crédito

Nominal:

Si

No

Monto del crédito
solicitado

Nominal:

Más de S/.
5,000.00

Más de S/.
10,000.00

Monto del crédito
recibido

Nominal:

Más de S/.
5,000.00

Más de S/.
10,000.00

Entidad a la que
solicito el crédito

Nominal:

Bancaria

No bancaria

Ninguno

Entidad que le
otorgo el crédito

Nominal:

						Bancaria
						No bancaria
						Ninguno
					Tasa de interés cobrado por el crédito	Nominal: 2% anual 3% anual Más de 4% anual
					El crédito fue oportuno	Ninguno Nominal: Si No
					El monto del crédito es suficiente	Nominal: Si No
		Describir las principales características de la rentabilidad de	Rentabilidad	Características	La rentabilidad que ahora tiene en su empresa es diferente al año pasado	Nominal: Si No

		las micro y pequeña empresas nacionales sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.			
				Cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento	Nominal: Si No
				La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributo	Nominal: Si No
				La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practican una auditoria	Nominal: Si No
				La rentabilidad que ahora tiene su empresa, usted cree que mejore económicamente	Nominal: Si No

3.7 Código de ética para la investigación

3.7.1 Objeto:

El Código de Ética para la Investigación tiene por objeto proporcionar lineamientos para establecer las normas de conducta de los investigadores (estudiantes, egresados, docentes, formas de colaboración docente y no docentes o personas jurídicas) que realice investigación científica, desarrollo tecnológico y/o innovación tecnológica en la ULADECH Católica, promoviendo la adopción de buenas prácticas y la integridad de las actividades de I+D+i, asegurando que las investigaciones se lleven con las máximas exigencias de rigor, honestidad e integridad por parte de los investigadores.

3.7.2 Principios éticos

Según Koepsell D. R. y Ruíz M. H. (2016 pp. 8, 94, 98, 102).
“Los principios fundamentales y universales de la ética de la investigación con seres humanos son: respeto por las personas, beneficencia y justicia. Los investigadores, las instituciones y, de hecho, la sociedad está obligados a garantizar que estos principios se cumplan cada vez que se realiza una investigación con seres humanos, sin que ello se considere como un freno a la investigación sino como un valor científico que actúa en beneficio de la disciplina y la sociedad en general, pues sólo así es posible asegurar el progreso de la ciencia”.

3.7.3 Protección a las personas. – La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesita cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de en las investigaciones en las que se trabaja con personas, se debe respetar la

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

3.7.4 Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad. – Las investigaciones que involucran el medio ambiente, plantas y animales, deben tomar medidas para evitar daños. Las investigaciones deben respetar la dignidad de los animales y el cuidado del medio ambiente incluido las plantas, por encima de los fines científicos; para ello, deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y maximizar los beneficios.

3.7.5 Libre participación y derecho a estar informado. – Las personas que desarrollan actividades de investigación tienen el derecho a estar bien informados sobre los propósitos y finalidades de la investigación que desarrollan, o en la que participan; así como tienen la libertad de participar 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 consiente el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto.

3.7.6 Beneficencia no maleficencia. – Se debe asegurar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones. En ese sentido, la conducta del investigador debe responder a las siguientes reglas

generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.

3.7.7 Justicia. – El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurar que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas. Se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a acceder a sus resultados. El investigador está también obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y comercios asociados a la investigación.

3.7.8 Integridad científica. – La integridad o rectitud deben regir no sólo la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional.

IV. RESULTADOS

Para la presentación de los resultados, éstos se agruparon de acuerdo a los objetivos específicos planteados:

DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE DE LAS MYPES

1) Tabla N°1

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

Edad (años)	Frecuencia	Porcentaje
18-29 años	2	7%
30-44 años	11	37%
45-64 años	7	23%
Más de 65 años	10	33%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°1

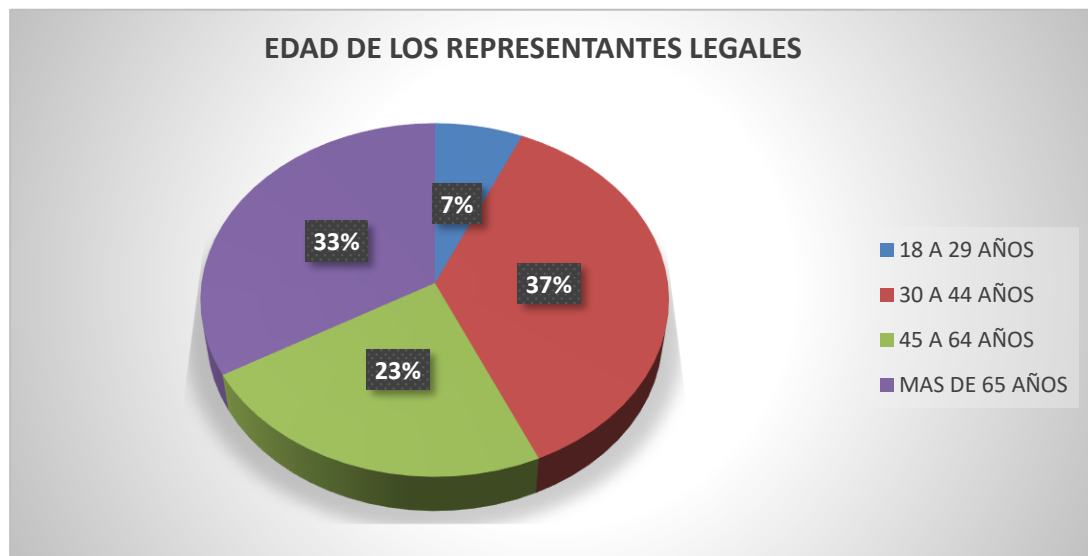


Figura 1. Edad de los representantes legales de las mypes

En la tabla y figura N°1 se observa que la edad de los representantes, el 37% tiene entre 30_44 años, el 33% son mayores de 65 años, mientras que el 23% sostiene que oscila entre 45_64 años y solo el 7% tiene entre 18_29 años.

2) Tabla N°2

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

Sexo	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	21	70%
Femenino	9	30%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°2

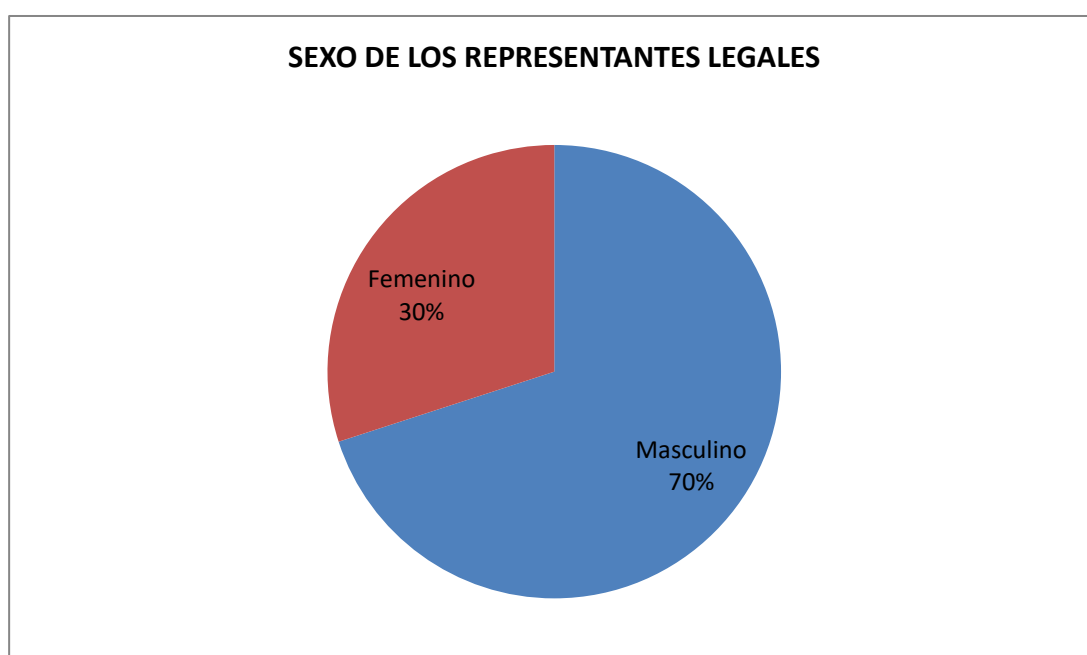


Figura 2. Sexo de los representantes legales

En la tabla y figura N°2 se observa que el 70% son de sexo masculino mientras que solo el 30% son femeninos.

3) Tabla N°3

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

Grado de instrucción	Frecuencia	Porcentaje
Secundaria completa	2	7%
Secundaria incompleta	0	0%
Superior no universitario completa	0	0%
Superior no universitario incompleta	10	33%
Superior universitario completa	5	17%
Superior universitario incompleta	13	43%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°3

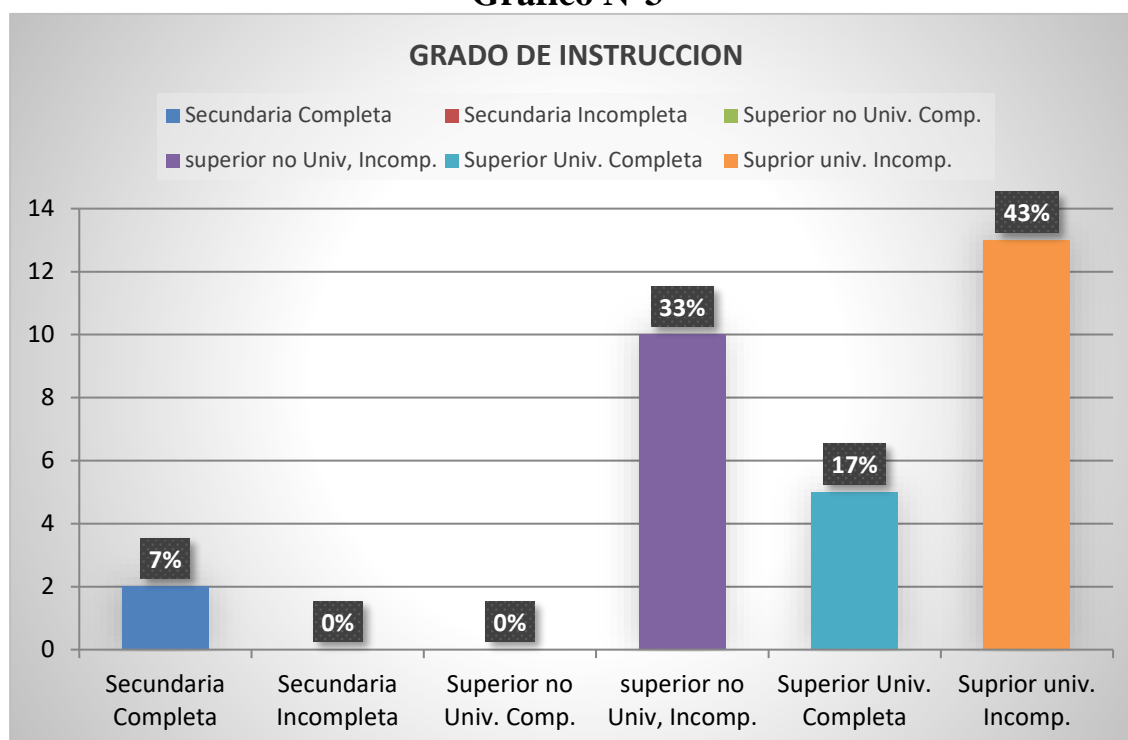


Figura 3. Grado de instrucción de los representantes de las mypes

En la tabla y figura N°3 se observa que el 43% tiene el grado de Superior Universitario Incompleto, el 33% Superior no Universitaria Incompleto, 17% Superior Universitario Completo y solo 7% Secundaria Completa.

PRINCIPALES CARACTERISTICAS DE LAS MYPES:

4) Tabla N°4

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

Tiempo del negocio	Frecuencia	Porcentaje
1 a 5 años	3	10%
6 a 10 años	11	37%
11 a Mas años	16	53%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°4

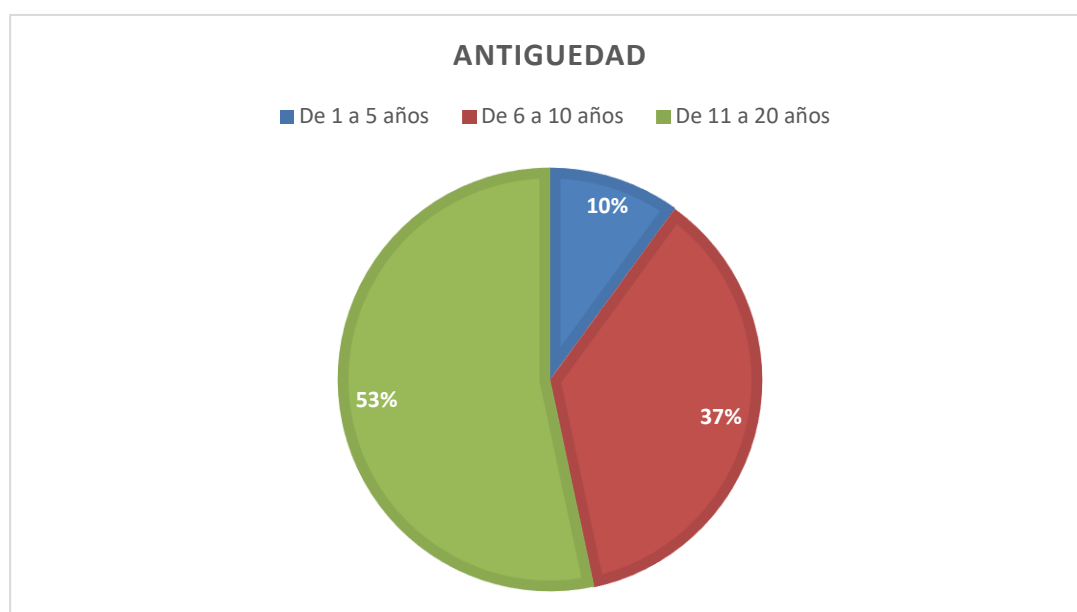


Figura 4. Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.

Según la tabla y gráfico N°4 se observa que el 53% se dedican entre 11 a Mas años, mientras que solo el 37% oscila entre 6 a 10 años, solo el 10% menciona que se dedica hace 1 a 5 años.

DE LA AUDITORIA DE LAS MYPES:

5) Tabla N° 5

Conoce algo referente a la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	26	87%
No	4	13%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°5



Figura 5. Conoce algo referente a la auditoría de las mypes.

En la tabla y figura N°5 se observa que el 87% afirma que tienen algo de conocimiento de lo referente a una auditoría, mientras solo un 13% desconoce el término y aplicación.

6) Tabla N° 6

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

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	23	77%
No	7	23%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°6

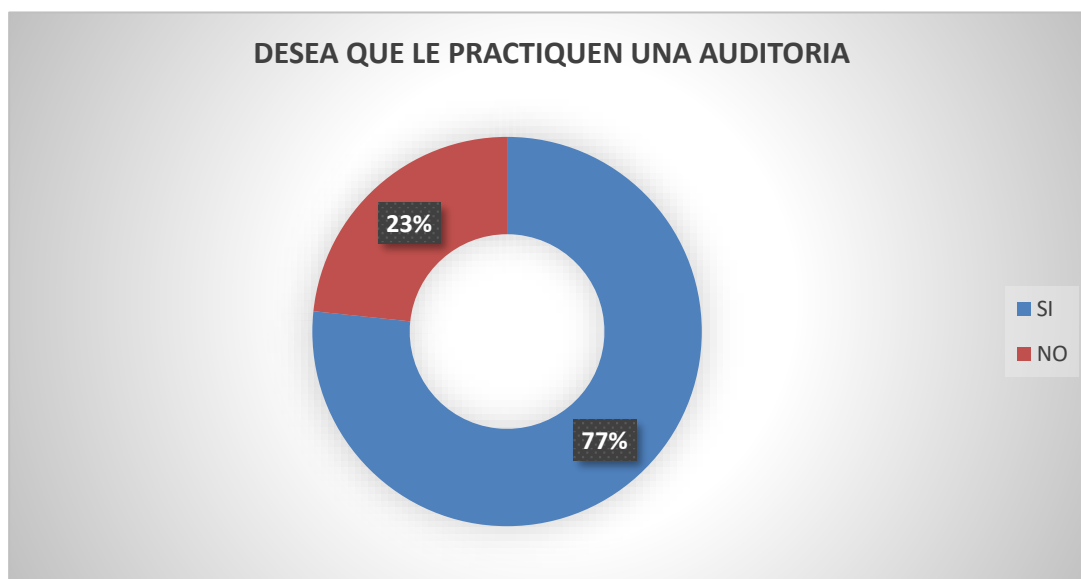


Figura 6. Desea que a su empresa le practiquen una auditoría las mypes.

En la tabla y gráfica N°6 se observa que el 77% afirma que desea contar con la auditoría por considerarlo una herramienta muy importante dentro de las empresas y solo el 23% menciona que no desea ninguna auditoría por el momento.

7) Tabla N° 7

A donde usted acudiría para obtener una auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Sociedad de auditoría	20	67%
Persona natural	8	27%
Ninguno	2	6%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°7

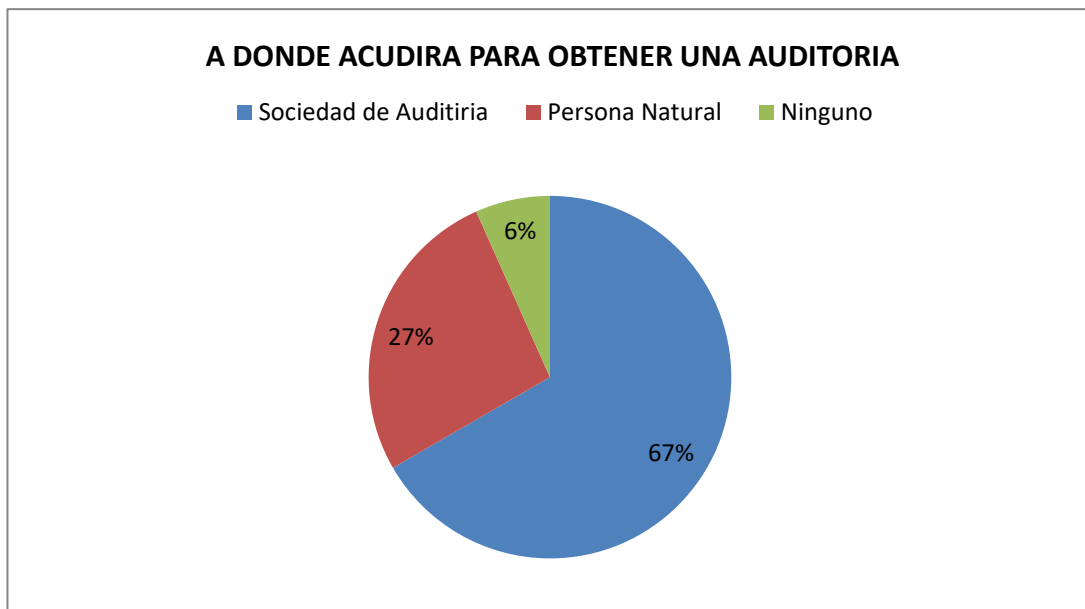


Figura 7. A donde acudiría para obtener una auditoría.

Según se observa en la tabla y gráfico N°7 se observa que, el 67% considera que acudirían a una sociedad de auditores que ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo el 27% acudirían a una auditoría de persona natural con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores, mientras que el 6% no consideran.

8) Tabla N° 8

Cuando cree usted que acudiría para obtener una auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
En 1 mes	8	27%
En 2 mes	18	60%
No precisa	4	13%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°8

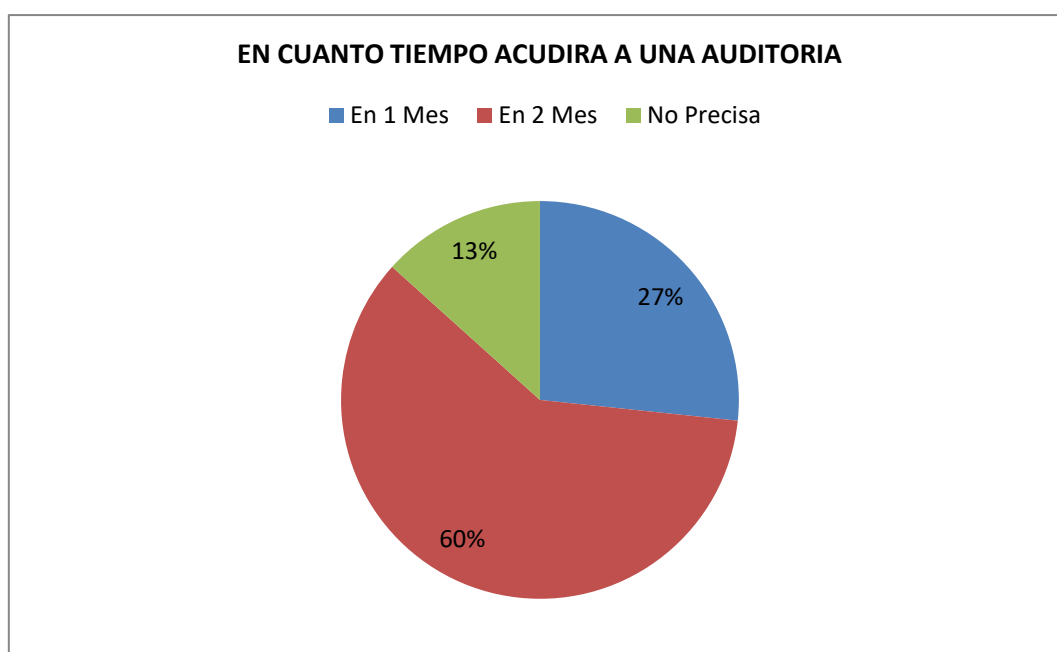


Figura 8. Cuando cree usted que acudiría para obtener una auditoría de las mypes.

En la tabla y figura N°8 se observa que el 60% acudiría En 2 mes para ver y medir el rendimiento de la empresa y evaluar sus posiciones financieras, mientras que solo el 27% afirma En 1 mes para una mejor dirección empresarial, mientras que solo el 13% No precisa el tiempo para una auditoría.

9) Tabla N° 9

Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°9

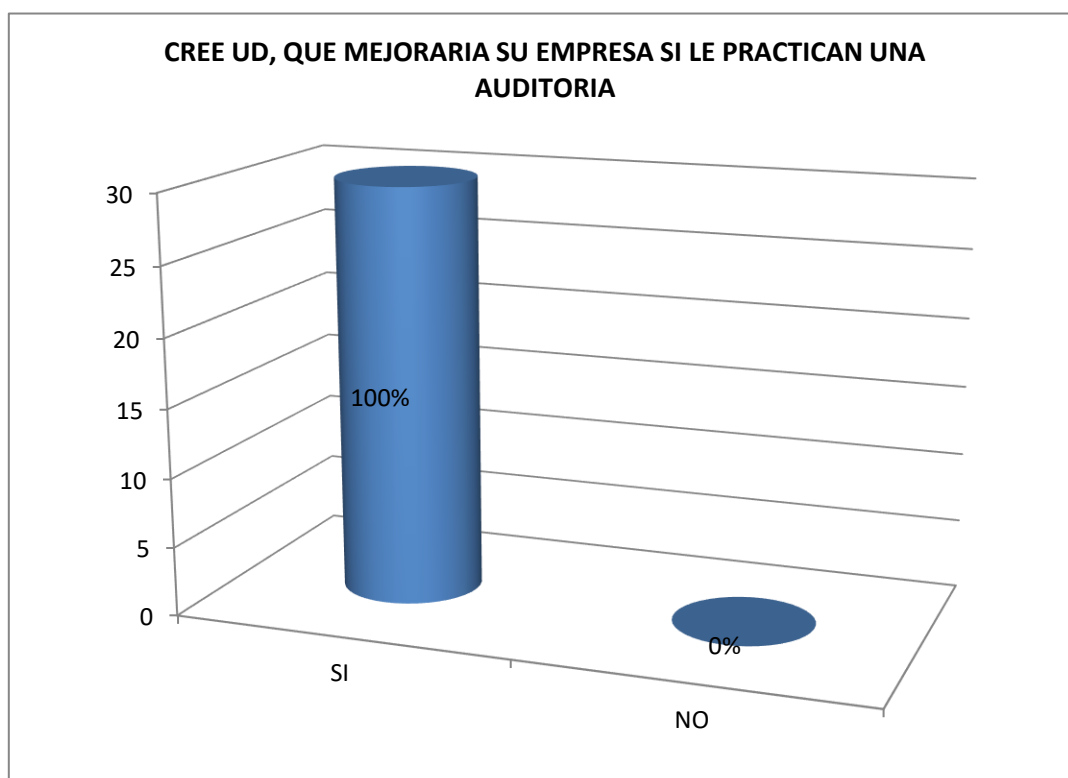


Figura 9. Cree usted que mejoraría su empresa si le practican una auditoría de las mypes.

En la tabla y figura N°9 se observa que el 100% de los colaboradores consideran la mejoría de su empresa con el proceso de una auditoría porque ayuda al buen procedimiento de gestión y con las recomendaciones del auditor ayudaría a mejorar el funcionamiento de la empresa.

10) Tabla N° 10

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

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	21	70%
No	9	30%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°10

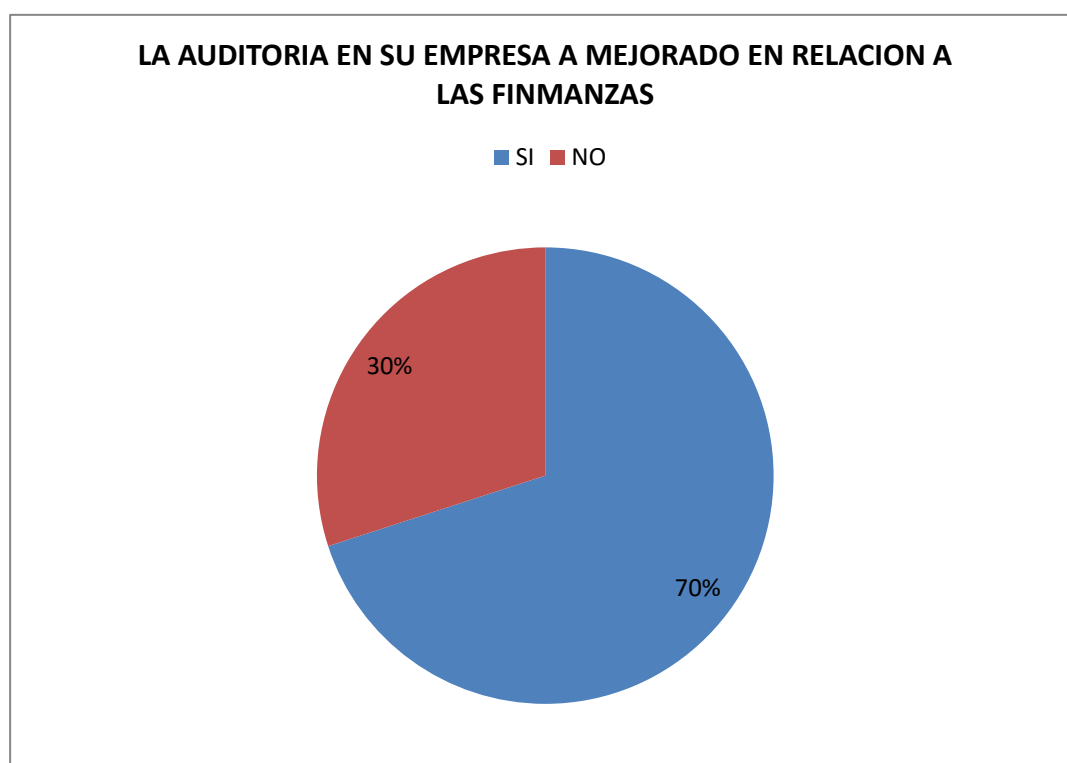


Figura 10. La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas

En la tabla y figura N°10 se observa que el 70% le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptado, mientras que solo el 30% afirman que no se les ha proporcionado una información demasiado útil por tal motivo no ha visto una mejoría significativa.

11) Tabla N° 11

Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°11

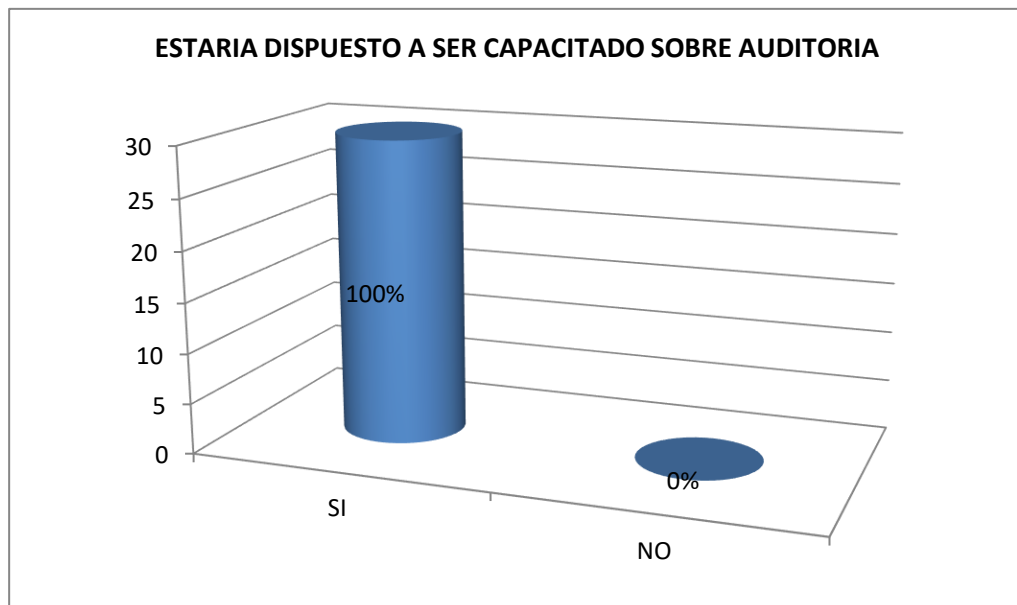


Figura 11. Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría en las mypes.

En la tabla y figura N°11 se observa que el 100% menciona que tiene la disposición y voluntad de capacitarse en un tema tan importante y necesario que les permita tener las herramientas necesarias para mejoras y que les permita darles una mejor dirección empresarial y permitir el logro de sus misiones,

12) Tabla N° 12

La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	27	90%
No	3	10%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°12

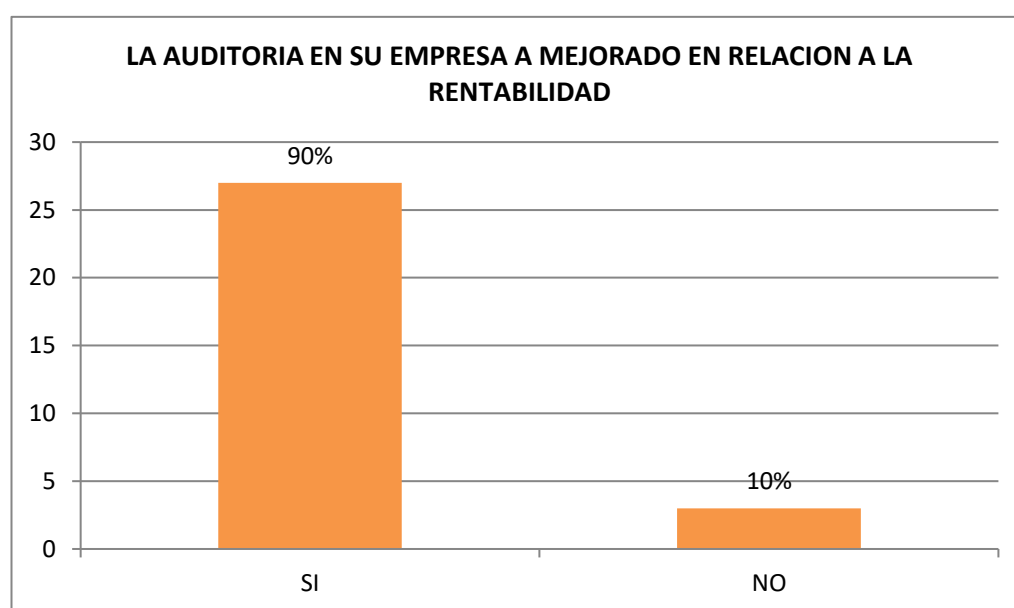


Figura 12. La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.

En la tabla y figura N°12 se observa que el 90% considera que le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones con la práctica de la auditoría, a medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones en la rentabilidad, mientras que solo el 10% afirman que no se les han proporcionado una información demasiado útil por tal motivo no ha visto una mejoría significativa.

TRIBUTOS DE LAS MYPES:

13) Tabla N° 13

¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021?

Orientación en la Adm. Tributaria	Frecuencia	Porcentaje
Si	24	80%
No	6	20%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°13

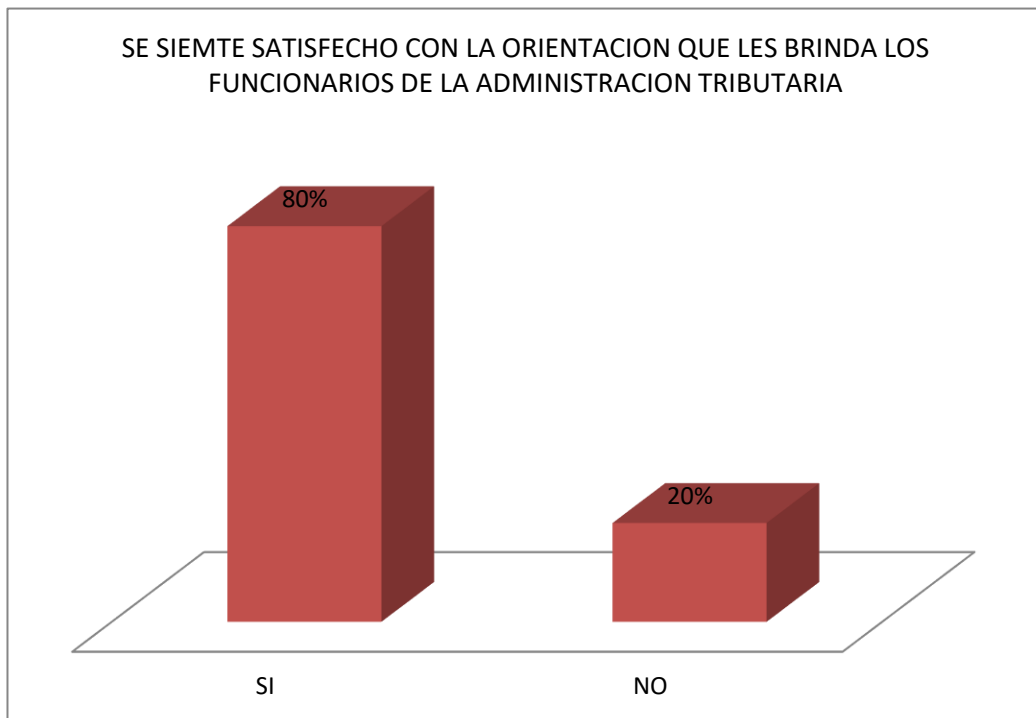


Figura 13. Satisfacción con respecto a la orientación brindada por la Adm. Tributaria. Según la tabla y figura N°13 se observa que el 80% afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado, mientras que solo el 20% menciona que aún falta implementar mejoras para la atención a los contribuyentes.

14) Tabla N° 14

¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021?

Revisan y controlan	Frecuencia	Porcentaje
Si	18	60%
No	12	40%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°14

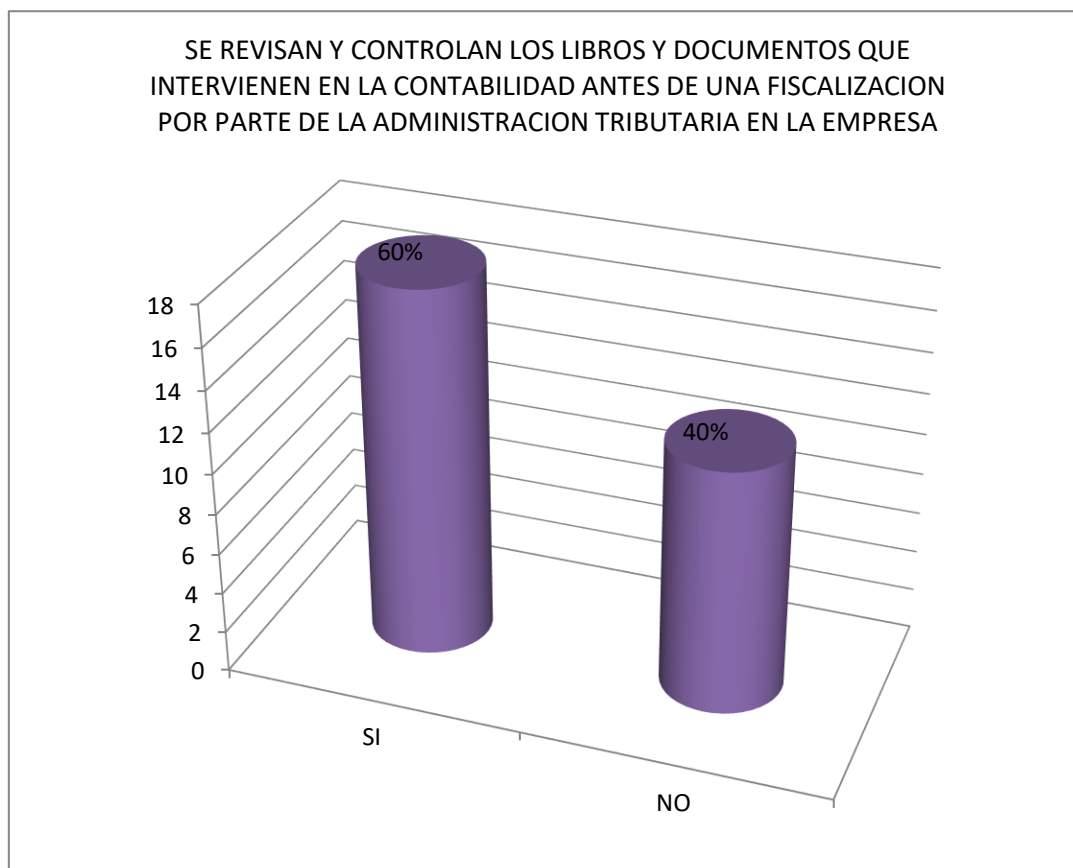


Figura 14. Revisan y controlan los libros contables ante una fiscalización de las mypes.

Se observa que en la tabla y figura N°14 se observa que el 60% realiza un control meticuloso y permanente para tener toda su documentación al día, mientras que solo el 40% afirma que realiza la revisión pero que el control no es permanente lo que no les permite un trabajo eficaz y es un tema de mejora.

15) Tabla N° 15

¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021?

Personal idóneo	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N° 15

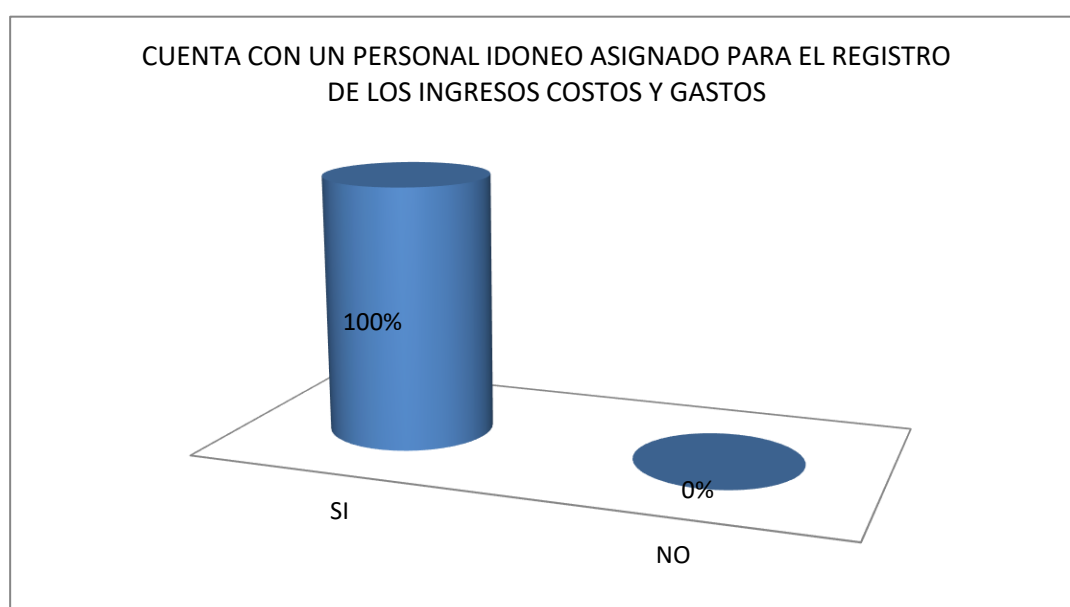


Figura 15. Personal idóneo para el registro de ingresos, costos y gastos.

En la tabla y figura N°15 se observa que el 100% considera que cuenta con el personal idóneo debidamente preparado y capacitado para asumir dichas funciones, así mismo consideran que la capacitación permanente permitirá seguir desarrollando nuevas aptitudes en beneficio de las empresas.

16) Tabla N° 16

¿Están los Libros de Contabilidad al día de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021?

Libros Contables al día	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°16



Figura 16. *¿Están los Libros de contabilidad al día de las mypes?*

Según la tabla y figura N°16 se observa que el 100% precisan que los libros contables y documentación administrativa se encuentran al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto.

17) Tabla N° 17

¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021?

Problemas o inconvenientes	Frecuencia	Porcentaje
Si	20	67%
No	10	33%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°17

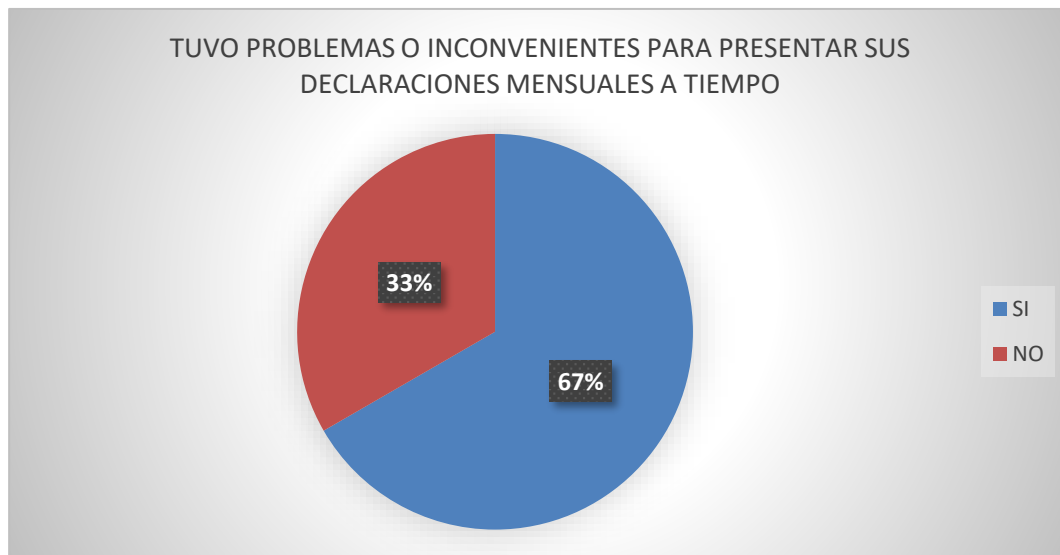


Figura 17. Problemas e inconvenientes para presentar la declaración a tiempo.

En la tabla y figura N°17 se observa que el 67% menciona que aún existen diferentes problemas en el sistema de declaraciones, lo que les genere mucha incomodidad y malestar y consideran que se deberían implementar mejoras, mientras que el 33% afirma que por el momento no se le ha presentado algún problema al momento de presentar sus declaraciones.

18) Tabla N° 18

¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.?

Tributos declarados	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°18

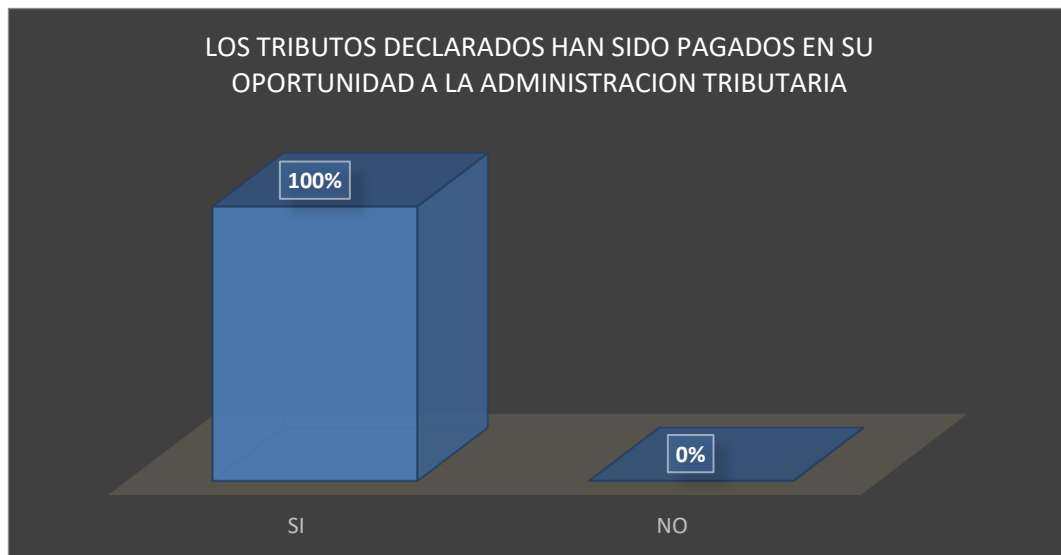


Figura 18. Tributos pagados en su momento oportuno de las mypes.

En la tabla y figura N°18 se observa que el 100% precisan que cumplen oportunamente con el pago de sus obligaciones tributarias siempre para el crecimiento empresarial.

19) Tabla N° 19

¿Existe formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021?

Control tributario	Frecuencia	Porcentaje
Si	9	30%
No	21	70%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°19

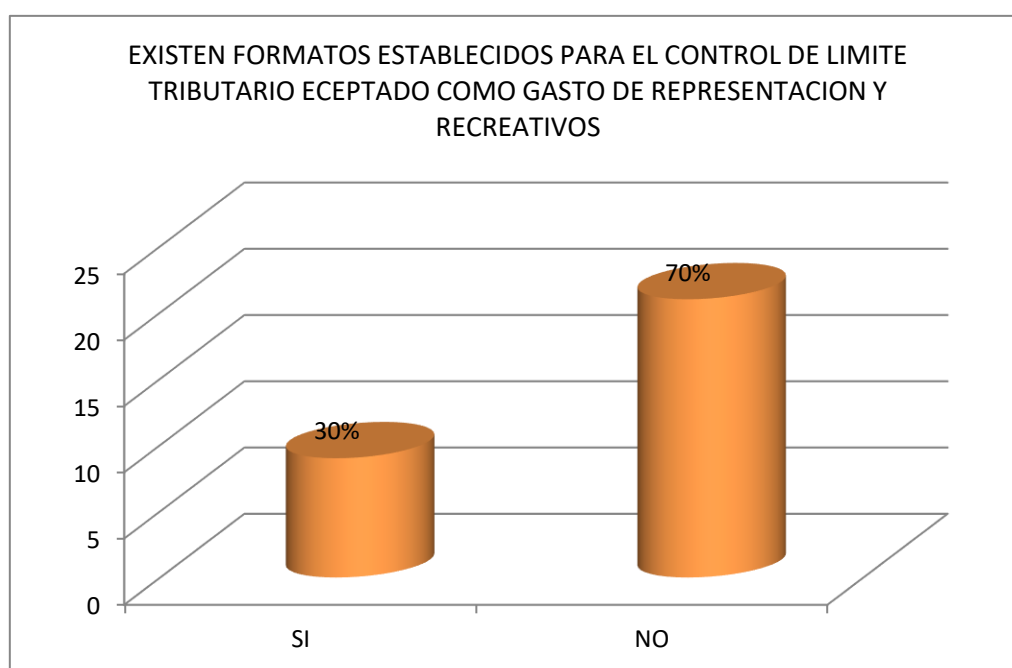


Figura 19. Cuenta con un proceso de control tributario en las mypes.

En la tabla y figura N°19 se observa que el 70% afirma no contar con dicho control, pero mencionan que son aspectos a mejorar en las empresas mientras que solo el 30% afirma llevar un control para este tipo de eventos o gastos que se realicen en las empresas.

20) Tabla N° 20

¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021?

Infracción tributaria	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N° 20

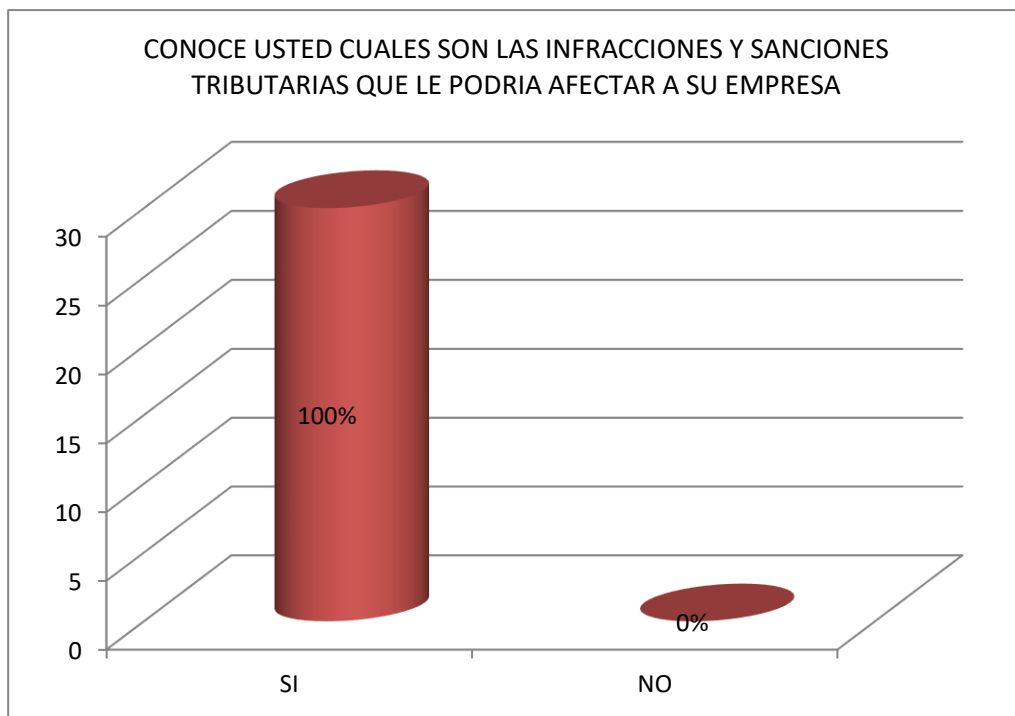


Figura 20. Infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a las mypes.

En la tabla y figura N°20 se observa que el 100% precisa que conocen las infracciones y sanciones más comunes, pero consideran que deberían capacitarse y/o informarse más de las normas y reglas bajo las cuales se rigen las micro y pequeñas empresas.

21) Tabla N° 21

¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021?

Motivado con el pago	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°21

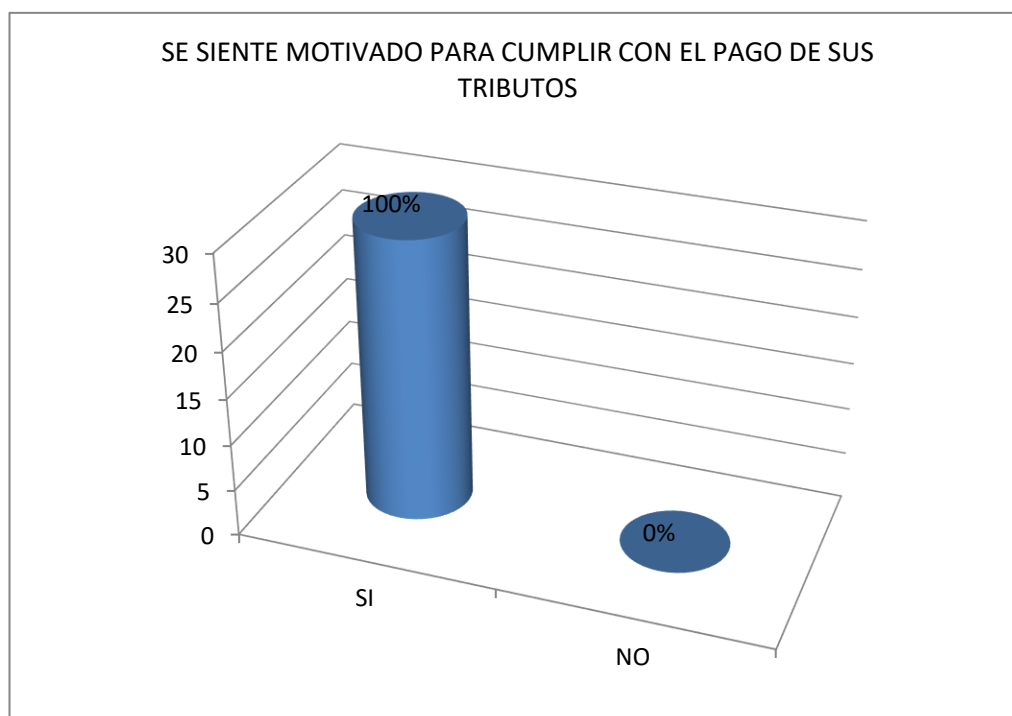


Figura 21. Motivado para cumplir con el pago de sus tributos en las mypes.

En la tabla y figura N°21 se observa que el 100% precisa que no necesariamente se deba a una motivación, sino que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos.

22) Tabla N° 22

¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021?

Planeamiento auditoria	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°22

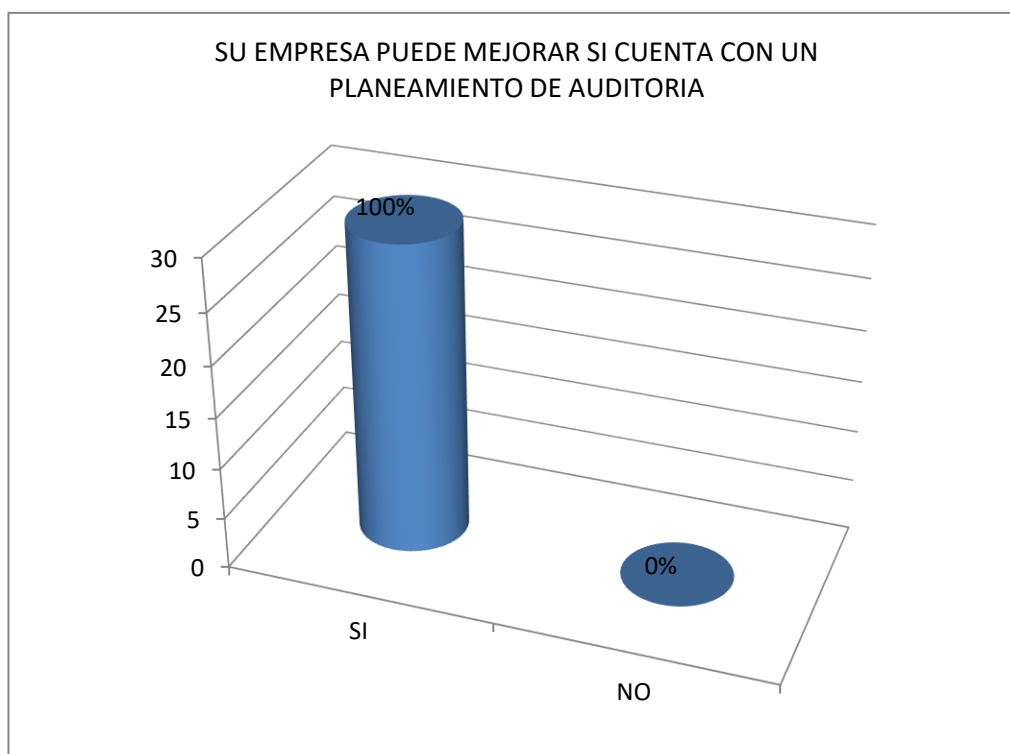


Figura 22. Mejora si cuenta con un planeamiento de auditoria en las mypes.

En la tabla y figura N°22 se observa que el 100% de los representantes encuestados consideran que con el planeamiento se considera más herramientas fundamentales que se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño de las micro y pequeñas empresas.

FINANZAS DE LAS MYPES:

23) Tabla N° 23

¿Solicito crédito de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021?

Solicito crédito	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°23

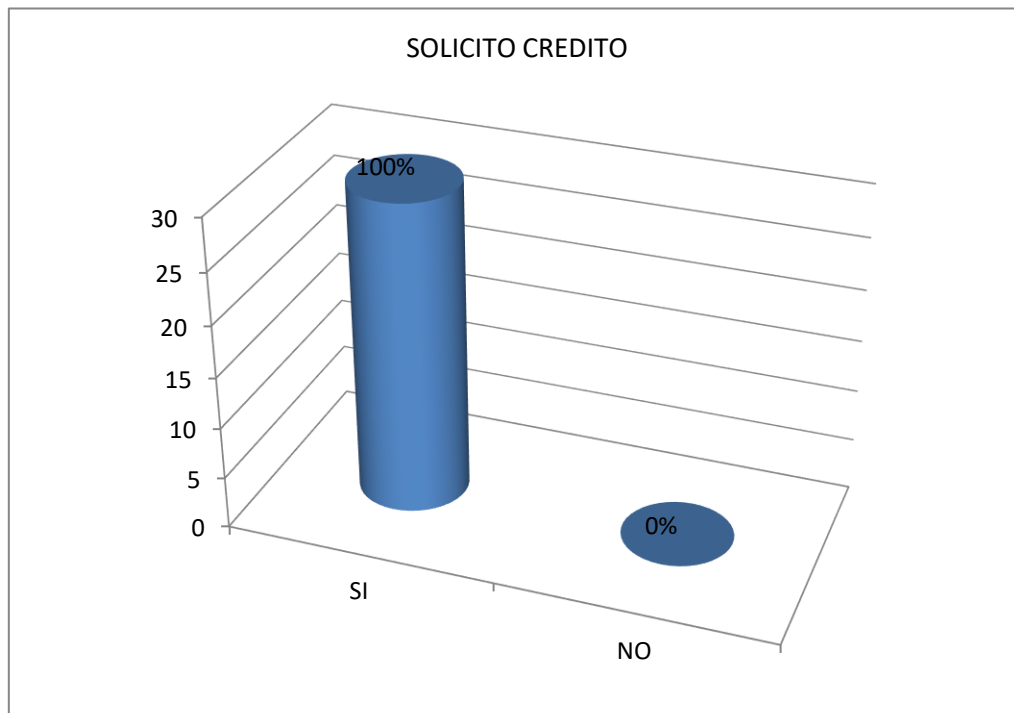


Figura 23. Solicito crédito para las mypes.

En la tabla y figura N°23 se observa que el 100% afirma que lo solicitaron porque lo necesitaban en mejoría de la empresa.

24) Tabla N° 24

¿Recibió crédito de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021?

Recibió crédito	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°24

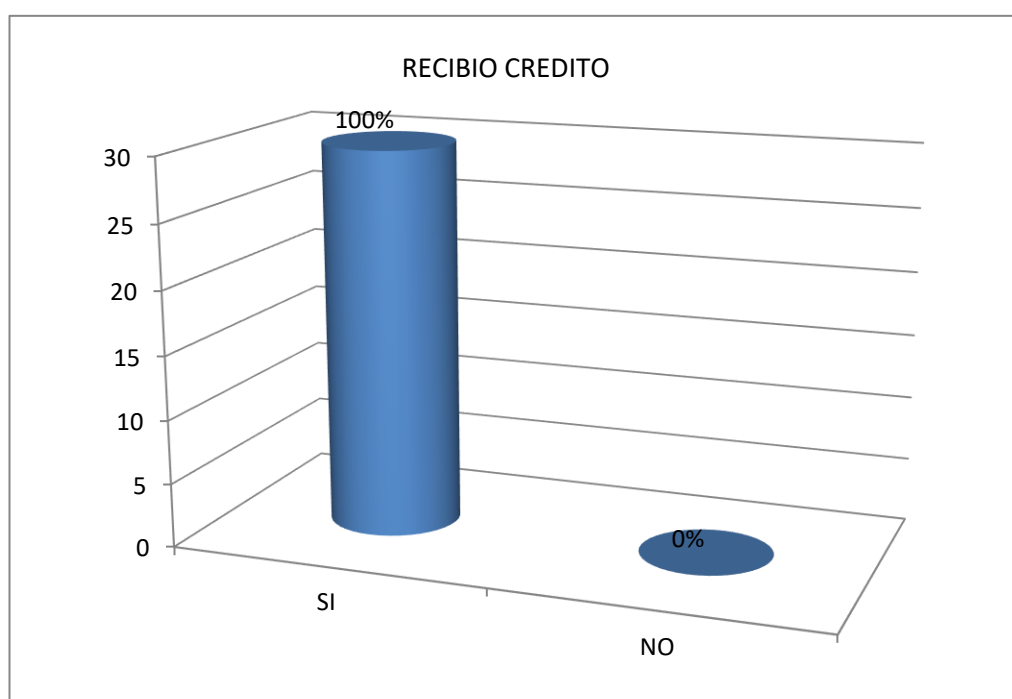


Figura 24. Recibió crédito para las mypes.

En la tabla y figura N°24 se observa que el 100% afirma haber recibido el crédito de las entidades bancarias por seguridad

25) Tabla N° 25

Monto del crédito solicitado de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.

Monto del crédito solicitado	Frecuencia	Porcentaje
Más de S/.5,000.00	20	67%
Más de S/.10,000.00	10	33%
Ninguno	0	0%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mype en estudio.

Gráfico N°25

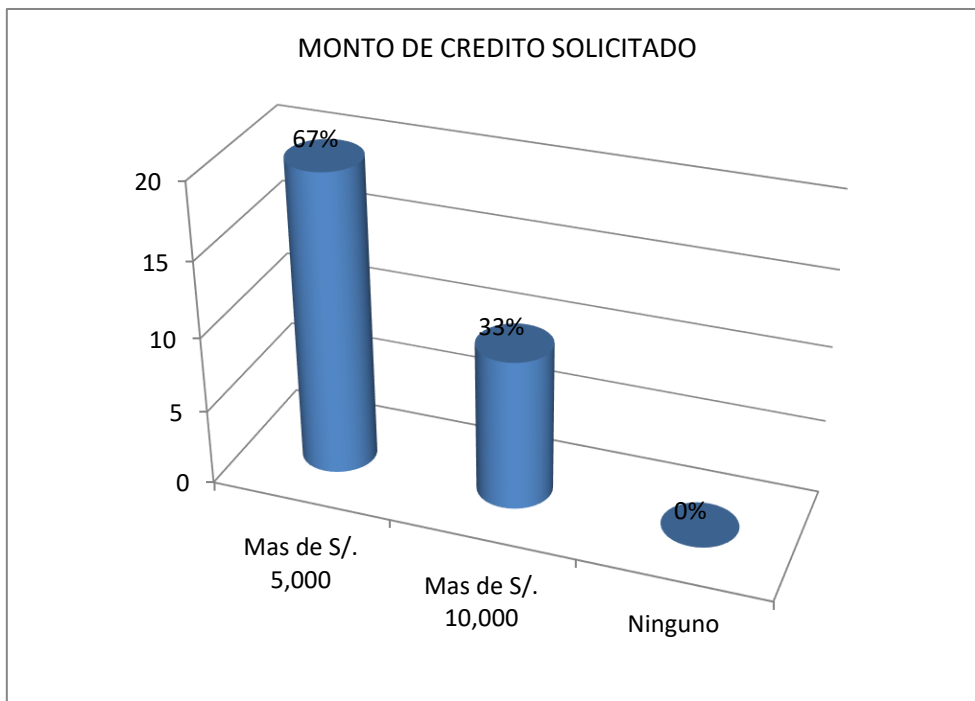


Figura 25. Monto de crédito solicitado para las mypes.

En la tabla y figura N°31 se observa que el 67% afirma que ha solicitado más de s/.5,000.00 considera que era el monto que necesitaban, el 33% habría solicitado más de s/10,000.00

26) Tabla N° 26

Monto de crédito recibido de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.

Monto recibido	Frecuencia	Porcentaje
Más de S/.5,000.00	20	67%
Más de S/.10,000.00	10	33%
Ninguno	0	0%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°26

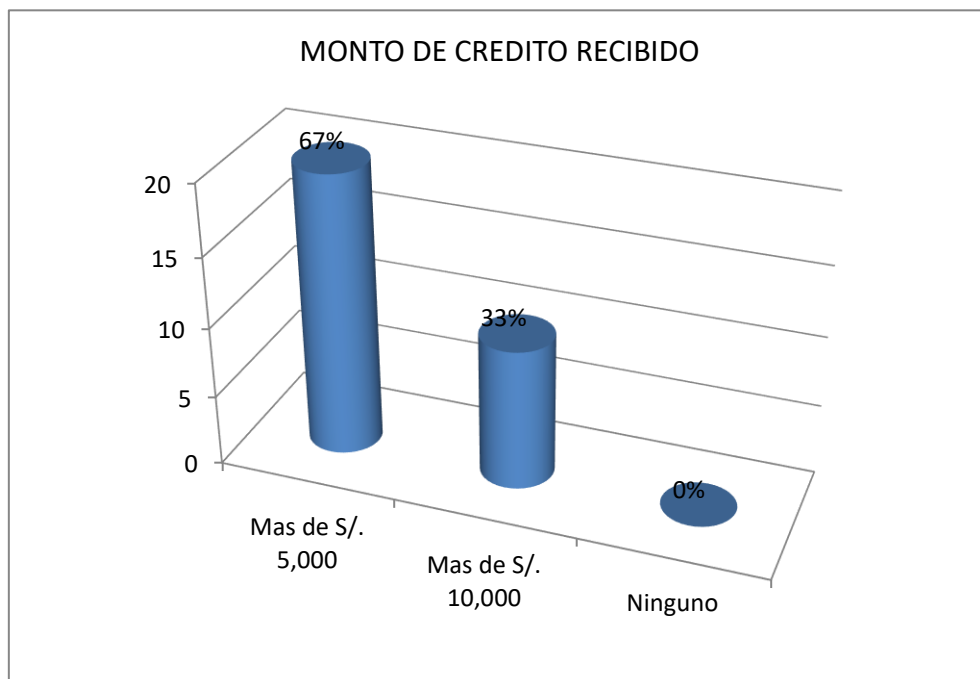


Figura 26. Monto de crédito recibido.

En la tabla y figura N°26 se observa que el 67% precisa que recibió un crédito Mas de S/. 5,000.00 siendo la forma más favorable para evitar un endeudamiento a largo plazo, así mismo mencionan que la solvencia los respalda para realizar el pago, mientras que solo el 33% afirma recibió crédito Más de S/. 10,000.00 que es lo necesario para cubrir con la empresa y contar con la solvencia suficiente para el pago de sus obligaciones.

27) Tabla N° 27

Entidad a la que solicito el crédito de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021

Entidad que solicitó el crédito	Frecuencia	Porcentaje
Bancaria	26	87%
No bancaria	4	13%
Ninguno	0	0%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N° 27

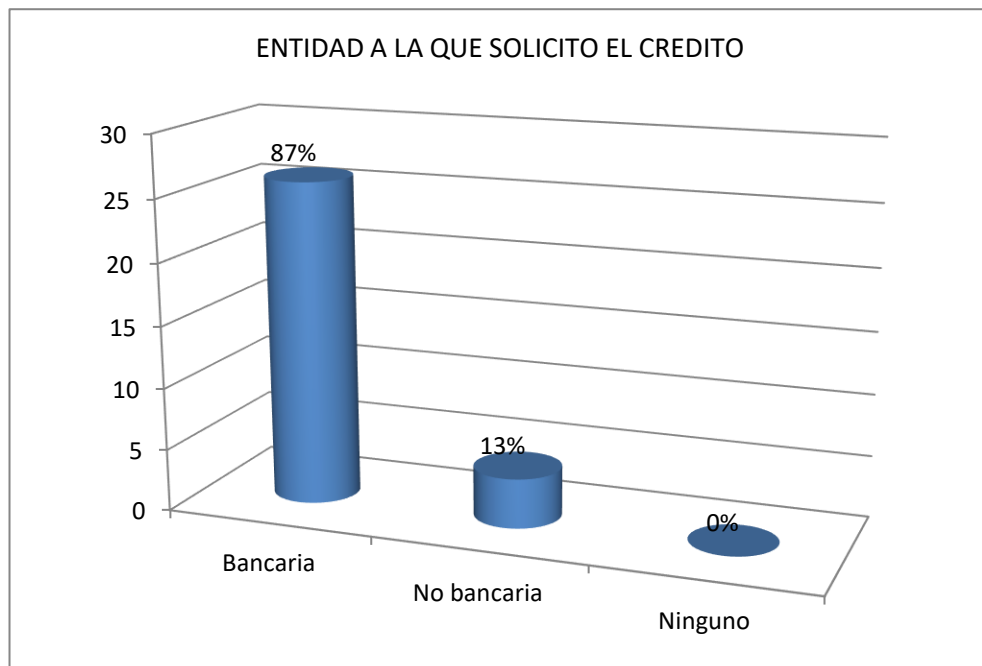


Figura 27. Entidad a la que solicitó el crédito.

En la tabla y figura N°27 se observa que el 87% precisa que por seguridad lo ha realizado en entidades bancarias, por otro lado el 13% lo habría realizado a través de cajas municipales por la facilidad en la que se le otorga el financiamiento.

28) Tabla N° 28

Entidad que le otorgo el crédito de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021

Entidad que le otorgo el crédito	Frecuencia	Porcentaje
Bancaria	25	83%
No bancaria	5	17%
Ninguno	0	0%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°28

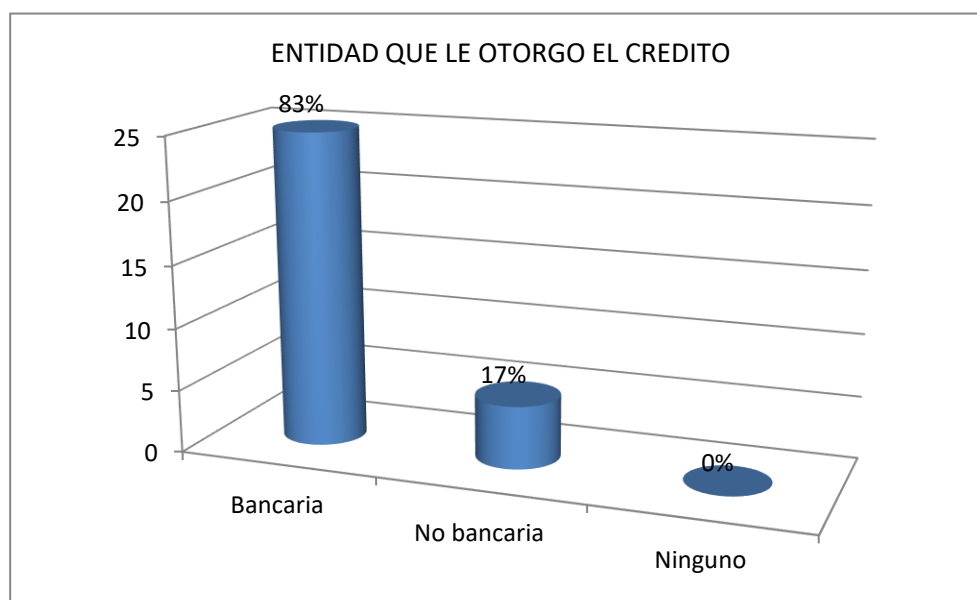


Figura 28. Entidad que le otorgo el crédito.

En la tabla y figura N°28 se observa que el 83% precisa que le otorgo el crédito fue la entidad bancaria, por otro lado el 17% lo otorgo el crédito otras entidades no bancarias a través de cajas municipales.

29) Tabla N° 29

Tasa de interés cobrado por el crédito de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021

Que tasa de interés pago	Frecuencia	Porcentaje
2% anual	15	50%
3% anual	6	20%
Más de 4% anual	9	30%
Ninguno	0	0%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°29

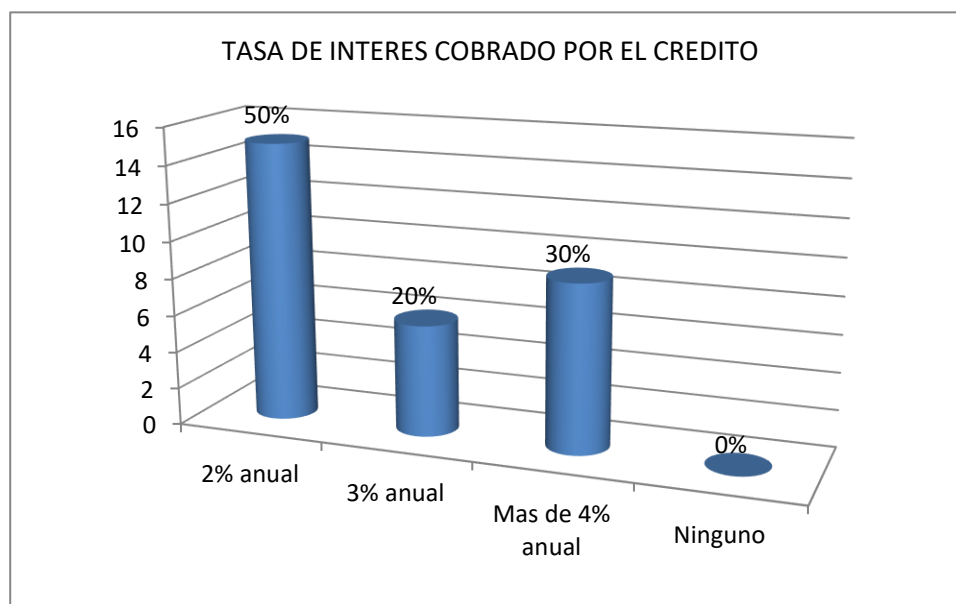


Figura 29. Entidad que le otorga el crédito.

En la tabla y figura N°29 se observa que el 50% afirma estar pagando el 2% y el 30% considera que está pagando una tasa que supera el 4% y solo el 20% precisa estar pagando una tasa anual del 3%.

30) Tabla N° 30

¿El crédito fue oportuno de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021?

Recibió crédito	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfica N°30

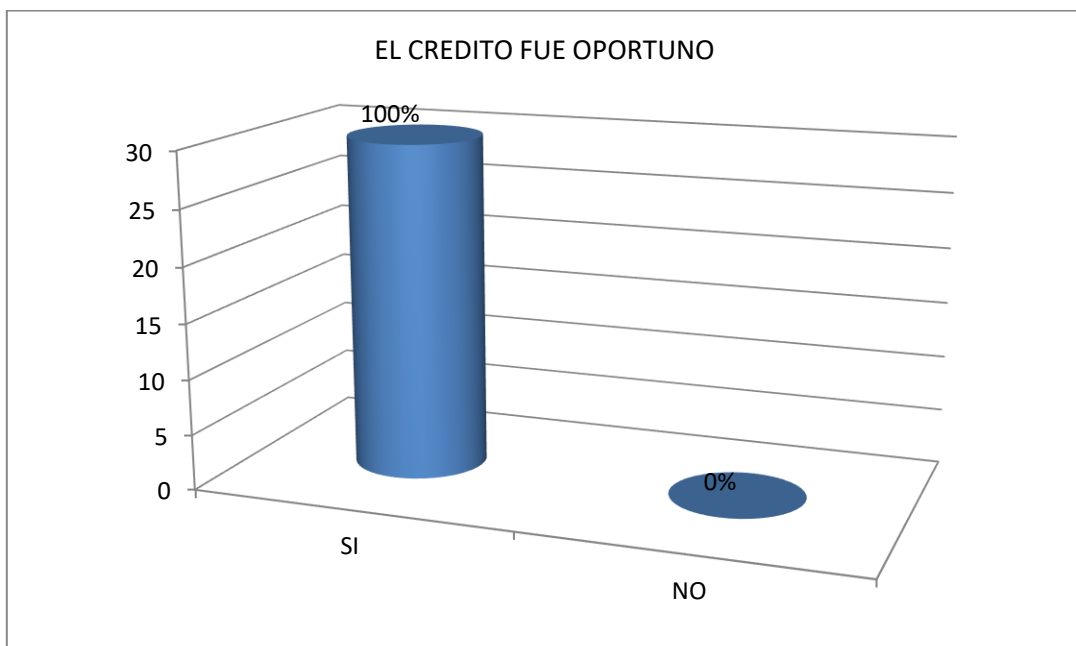


Figura 30. El crédito fue oportuno.

En la tabla y figura N°30 se observa que el 100% afirma que fue de mucha importancia y oportuno el crédito que fue destinado para el financiamiento de la empresa.

31) Tabla N° 31

¿El monto del crédito es suficiente de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021?

Recibió crédito	Frecuencia	Porcentaje
Si	28	93%
No	2	7%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°31



Figura 31. El monto del crédito es suficiente.

En la tabla y figura N°31 se observa que el 93% afirma estar satisfecho con el crédito obtenido por ser el crédito solicitado, mientras que el 7% manifiesta estar insatisfecho por no ser el crédito suficiente.

DE LA RENTABILIDAD DE LAS MYPES:

32) Tabla N° 32

¿La rentabilidad que ahora tiene en su empresa es diferente al año pasado de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021?

Rentabilidad	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°32

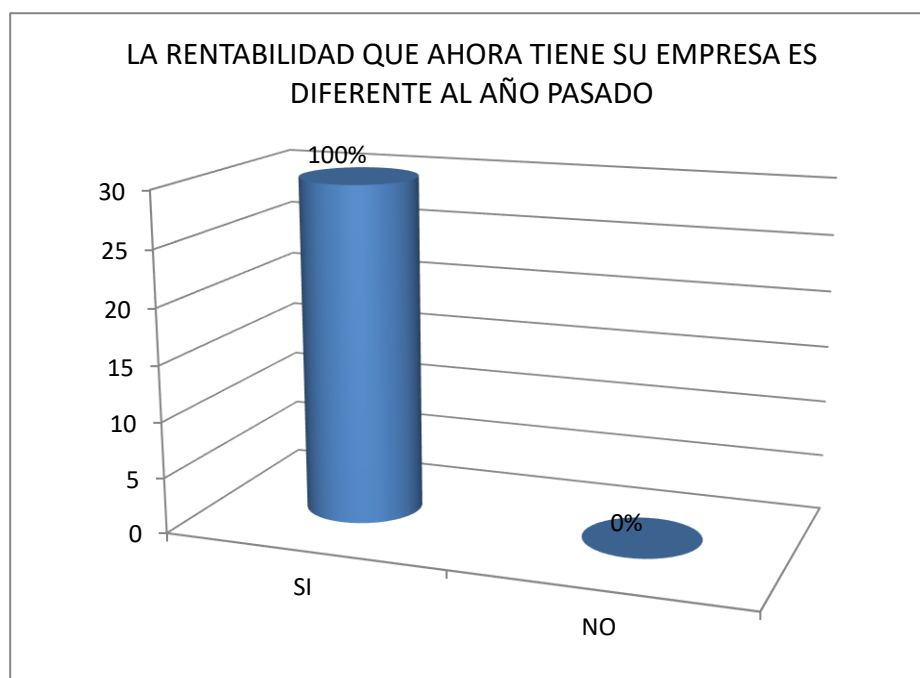


Figura 32. La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado.

En la tabla y figura N°32 se observa que el 100% afirma que si bien se observa una diferencia pero que no es abrumadora, perciben una ligera mejoría y que esperan que crezca paulatinamente y se vea reflejado en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas.

33) Tabla N° 33

¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021?

Rentabilidad	Frecuencia	Porcentaje
Si	27	90%
No	3	10%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°33

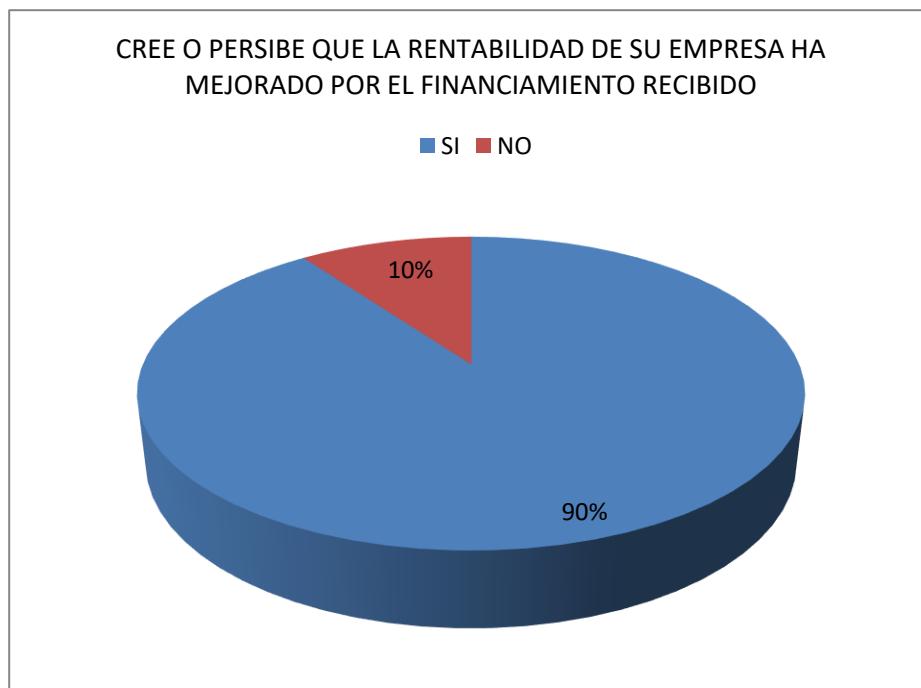


Figura 33. Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el Financiamiento recibido.

En la tabla y figura N°33 se observa que el 90% menciona que el buen manejo del financiamiento y la toma de decisiones correcta le ha generado una mejora en su rentabilidad, mientras que solo el 10% menciona que no se tomaron las decisiones correctas.

34) TABLA N° 34

¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributo de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021?

Rentabilidad	Frecuencia	Porcentaje
Si	0	0%
No	30	100%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N° 34

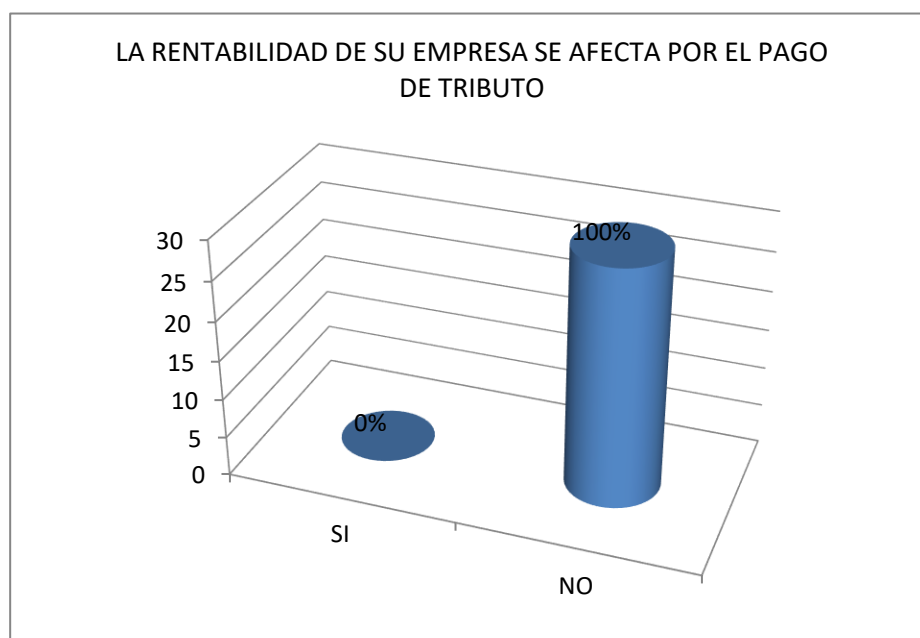


Figura 34. La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributo.

En la tabla y figura N°34 se observa que el 100% precisa que el pago de sus tributos no afecta en la rentabilidad, al contrario le genera una imagen de empresas comprometidas con el país y así mismo afirman que cumplen con las obligaciones de contribuyente.

35) TABLA N° 35

¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021?

Rentabilidad	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°35

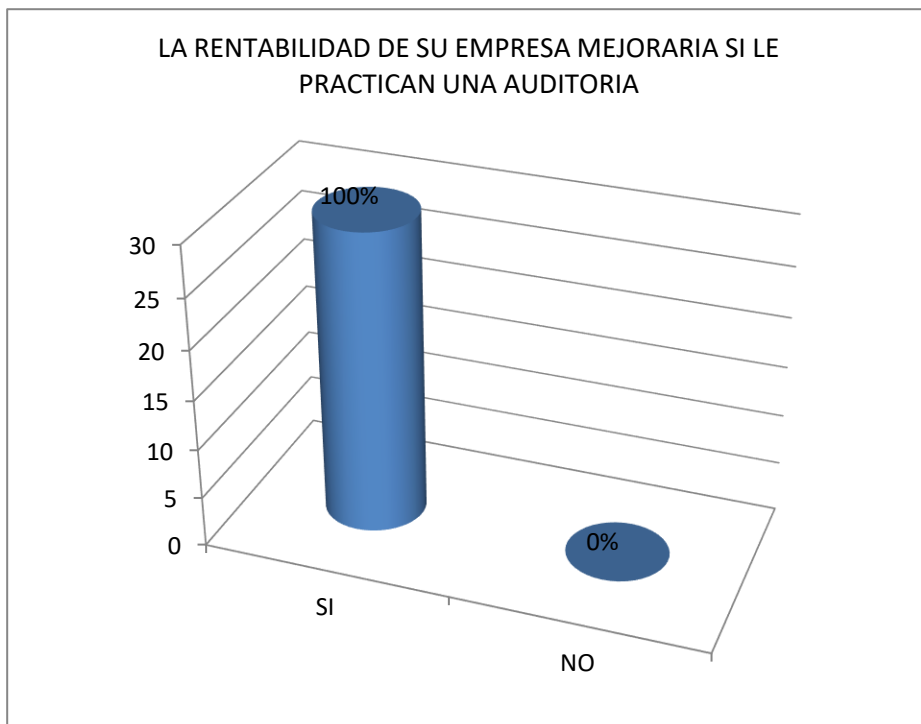


Figura 35. La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practican una Auditoría.

En la tabla y figura N°35 se observa que el 100% precisa que sí, porque ayudaría la auditoría a mejorar el procedimiento de gestión y toma de decisiones empresarial, y con las recomendaciones del auditor ayudaría a incorporar prácticas de sus competidores.

36) TABLA N° 36

¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, usted cree que mejore económicamente de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021?

Rentabilidad	Frecuencia	Porcentaje
Si	27	90%
No	3	10%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°36



Figura 36. Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, usted cree que Mejore económicamente.

En la tabla y figura N°36 se observa que el 90% precisa que si ha mejorado pero no en una forma abrumadora, es lo suficiente para poder satisfacer sus necesidades, mientras que el 10% menciona que no se tomaron una buena decisión.

4.2 ANALISIS DE RESULTADOS

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas

- El 37% tiene entre 30_44 años, el 33% son mayores de 65 años, mientras que el 23% sostiene que oscila entre 45_64 años y solo el 7% tiene entre 18_29 años. (Ver en la tabla N°1)
- El 70% son de sexo masculino mientras que solo el 30% son sexo femenino. (Ver en la tabla N°2)
- El 43% tiene el grado de Superior Universitario incompleto, el 33% Superior no Universitaria Incompleto, 17% Superior Universitario completo y solo 7% Secundaria completa. (Ver en la tabla N°3)

Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- El 53% se dedica de 11 a Mas años, mientras que solo el 37% oscila entre 6 a 10 años, solo el 10% menciona que se dedica de 1 a 5 años. (Ver en la tabla N°4)

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas

- El 87% afirma que conoce algo referente a la auditoría, mientras solo un 13% desconoce el término y aplicación. (Ver en la tabla N°5)
- El 77% afirma que desea que le practiquen una auditoría por considerarlo una herramienta muy importante dentro de las empresas y solo el 23% menciona que no desea ninguna auditoria por el momento. (Ver en la tabla N°6)
- El 67% considera que acudirían a una sociedad de auditores que ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo el 27% acudiría a una auditoria de persona natural con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de

sus competidores, mientras que el 6% no consideran. (Ver en la tabla N°7)

- El 60% acudiría en 2 meses para ver y medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras, mientras que solo el 27% afirma en 1 mes para una mejor dirección empresarial, mientras que solo el 13% no precisa el tiempo para una auditoria. (Ver en la tabla N°8)
- El 100% los colaboradores consideran que mejoraría su empresa con el proceso de una auditoria porque ayuda al buen procedimiento de gestión y con la recomendación del auditor ayudaría a mejorar el funcionamiento de la empresa. (Ver en la tabla N°9)
- El 70% menciona le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptado, mientras que solo el 30% afirman que no se les ha proporcionado una información demasiado útil por tal motivo no ha visto una mejoría significativa. (Ver en la tabla N°10)
- El 100% menciona que tiene la disposición y voluntad de capacitarse en un tema tan importante y necesario que les permita tener las herramientas necesarios para mejorías y que les permita darles una mejor dirección empresarial y permitir el logro de sus misiones. (Ver en la tabla N°11)
- El 90% considera que le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones con la práctica de la auditoria, a medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones en la rentabilidad, mientras que solo el 10% afirma que no se les han proporcionado una información demasiado útil por tal motivo no ha visto una mejoría significativa, (Ver en la tabla N° 12)

Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas

- El 80% afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado, mientras que solo el 20% menciona que aún falta implementar mejoras para la atención a los contribuyentes. (Ver en la tabla N°13)
- El 60% realiza un control meticuloso y permanente para tener toda su documentación al día, mientras que solo el 40% afirma que realiza la revisión pero que el control no es permanente lo que no les permite un trabajo eficaz y es un tema de mejorar. (Ver en la tabla N°14)
- El 100% considera que cuenta con el personal idóneo y debidamente preparado para asumir dichas funciones, así mismo consideran que la capacitación permanente permitirá seguir desarrollando nuevas aptitudes en beneficio de las empresas. (Ver en la tabla N°15)
- El 100% precisan que los libros de contabilidad y documentación administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto. (Ver en la tabla N°16)
- El 67% menciona que aún existen diferentes problemas en el sistema de declaraciones, lo que les genere mucha incomodidad y malestar y consideran que se deberían implementar mejoras, mientras que el 33% afirma que por el momento no se le ha presentado algún problema al momento de presentar sus declaraciones. (Ver en la tabla N°17)
- El 100% precisan que cumplen oportunamente con el pago de sus obligaciones tributarias siempre para el crecimiento empresarial. (Ver en la tabla N°18)
- El 70% afirma no contar con dicho control, pero mencionan que son aspectos a mejorar en las empresas, mientras que solo el 30% afirma

llevar un control para este tipo de eventos o gastos que se realicen en las empresas. (Ver en la tabla N°19)

- El 100% precisa que conocen las infracciones y sanciones más comunes, pero consideran que deberían capacitarse y/o informarse más de las normas y reglas bajo las cuales se rigen las micro y pequeñas empresas. (Ver en la tabla N°20)
- El 100% precisa que no necesariamente se deba a una motivación, sino que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos. (Ver en la tabla N°21)
- El 100% de los representantes encuestados consideran que con el planeamiento se considera más herramientas fundamentales que se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño de las micro y pequeñas empresas. (Ver en la tabla N°22)

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- El 100% afirma que lo solicitaron porque lo necesitaba en mejoría de la empresa. (Ver en la tabla N°23)
- El 100% afirma haber recibido el crédito de las entidades bancarias por seguridad. (Ver en la tabla N°24)
- El 67% afirma que ha solicitado más de S/. 5,000.00 considerado que era el monto que necesitaban, el 33% habría solicitado más de S/. 10,000.00 (Ver en la tabla N°25)
- El 67% precisa que recibió un crédito más de S/. 5,000.00 siendo la forma más favorable para evitar un endeudamiento a largo plazo, así mismo mencionan que la solvencia los respalda para realizar el pago, mientras que solo el 33% afirma recibir más de S/. 10,000.00 que es lo necesaria para cubrir con la empresa y contar con la solvencia suficiente

para el pago de sus obligaciones. (Ver en la tabla N°26)

- El 87% precisa que por seguridad lo ha realizado en entidades bancarias, por el otro lado el 13% lo habría realizado a través de cajas municipales por la facilidad en la que se le otorga el crédito. (Ver en la tabla N°27)
- El 83% precisa que le otorgo el crédito fue la entidad bancaria, por otro lado EL 17% lo otorgo el crédito otras entidades no bancarias a través de cajas municipales. (Ver en la tabla N°28)
- EL 50% afirma estar pagando el 2% y el 30% considera que estar pagando una tasa que supera el 4% y solo el 20% precisa estar pagando una tasa anual de 3%. (Ver en la tabla N°29)
- EL 100% afirma que fue de mucha importancia y oportuna el crédito que fue destinado para el financiamiento de la empresa. (Ver en la tabla N° 30)
- EL 93% afirma estar satisfecho con el crédito obtenido por ser el crédito solicitado, mientras que el 7% manifiesta estar insatisfecho por no ser el crédito suficiente. (Ver en la tabla N° 31)

Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- El 100% afirma que si bien se observa una diferencia pero que no es abrumadora, perciben una ligera mejoría y que esperan que crezca paulatinamente y se vea reflejado en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas. (Ver en la tabla N°32)
- El 90% menciona que el buen manejo del financiamiento y la toma de decisiones correcta le ha generado una mejora en su rentabilidad, mientras que solo el 10% menciona que no se tomaron las decisiones correctas. (Ver en la tabla N° 33)
- EL 100% precisa que el pago de sus tributos no afecta en la rentabilidad,

al contrario le generas una imagen de empresas comprometidas con el país y así mismo afirman que cumplen con las obligaciones de contribuyentes. (Ver en la tabla N°34)

- El 100% precisa que sí, porque ayudaría la auditoria a mejorar el procedimiento de gestión y toma de decisiones empresarial, y con la recomendación del auditor ayudaría a incorporar prácticas de sus competidores. (Ver en la tabla N°35)
- El 90% precisa que sí ha mejorado pero no en una forma abrumadora, es lo suficiente para poder satisfacer sus necesidades, mientras que el 10% menciona que no se tomaron una buena decisión. (Ver en la tabla N °36)

V. CONCLUSIONES

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas.

- Se puede visualizar, el 37% tiene entre 30_44 años. (Ver en la tabla N°1)
- Se puede visualizar que el 70% son de sexo masculino. (Ver en la tabla N°2)
- Se puede visualizar que el 43% tiene el grado de Superior Universitario incompleto. (Ver en la tabla N°3)

Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- Se puede visualizar que el 53% se dedica de 11 a Mas años. (Ver en la tabla N°4)

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas

- Se puede visualizar que el 87% afirma que tienen conocimiento algo referente a una auditoría. (Ver en la tabla N°5)
- Se puede visualizar que, el 77% afirma que desea contar con la auditoría por considerarlo una actividad muy importante dentro de las empresas.

(Ver en la tabla N°6)

- Se puede visualizar que el 67% considera que acudirían a una sociedad de auditoría porque ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores. (Ver en la tabla N°7)
- Se puede visualizar que el 60% menciona acudir en 2 mes, para ver y medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras. (Ver en la tabla N°8)
- Se puede visualizar que el 100% de los colaboradores consideran la mejoría de su empresa con el proceso de una auditoría porque ayuda al buen procedimiento de gestión. (Ver en la tabla N°9)
- Se puede visualizar que El 70% menciona que le ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de la empresa y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptado. (Ver en la tabla N°10)
- Se puede visualizar que el 100% menciona que tiene la disposición y la voluntad de capacitarse en un tema muy importante que le permita tener las herramientas necesarias para mejoría que les ha permitido darles una mejor dirección empresarial y permitir el logro de sus misiones. (Ver en la tabla N°11)
- Se puede visualizar que el 90% considera que le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones con la practica de auditoría, y a medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones en la rentabilidad. (Ver en la tabla N°12)

Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas

- Se puede visualizar que el 80% afirma que se le ha brindado la atención, Orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado. (Ver en la tabla N°13)
- Se puede visualizar que el 60% realiza un control meticuroso y permanente para tener toda su documentación al día. (Ver en la tabla N°14)
- Se puede visualizar que el 100% considera que cuenta con el personal idóneo y debidamente preparado para asumir dichas funciones, así mismo consideran que la capacitación permanente permitirá seguir desarrollando nuevas aptitudes en beneficio de las empresas. (Ver en la tabla N°15)
- Se puede visualizar que el 100% precisan que los libros de contabilidad y la documentación administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto. (Ver en la tabla N°16)
- Se puede visualizar que el 67% menciona que aún existen diferentes problemas en el sistema de declaraciones, lo que les genere mucha incomodidad y malestar y consideran que se deberían implementar mejoras. (Ver en la tabla N°17)
- Se puede visualizar que el 100% precisan que cumplen oportunamente con el pago de sus obligaciones tributarias siempre para el crecimiento empresarial. (Ver en la tabla N°18)
- Se puede visualizar que el 70% afirma no contar con dicho control, pero mencionan que son aspectos a mejorar en las empresas. (Ver en la tabla N°19)

- Se puede visualizar que el 100% precisa que conocen las infracciones y sanciones más comunes, pero consideran que deberían capacitarse y/o informarse más de las normas y reglas bajo las cuales se rigen las micro y pequeñas empresas. (Ver en la tabla N°20)
- Se puede visualizar que el 100% precisa que no necesariamente se deba a una motivación, sino que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos. (Ver en la tabla N°21)
- Se puede visualizar que el 100% de los representantes encuestados consideran que con el planeamiento se considera más herramientas fundamentales que se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño de las micro y pequeñas empresas. (Ver en la tabla N°22)

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- Se puede visualizar que el 100% afirma que lo solicito porque lo necesitaban en mejoría de la empresa. (Ver en la tabla N°23)
- Se puede visualizar que el 100% afirma haber recibido el crédito de las entidades bancarias por seguridad. (Ver en la tabla N°24)
- Se puede visualizar que el 67% afirma que ha solicitado más de S/.5,000.00 considerado que era el monto que necesitaban (Ver en la tabla N°25)
- Se puede visualizar que el 67% precisa que recibió un crédito más de S/. 5,000.00 siendo la forma más favorable para evitar un endeudamiento a largo plazo, así mismo mencionan que la solvencia los respalda para realizar el pago. (Ver en la tabla N°26)

- Se puede visualizar que el 87% precisa que por seguridad lo ha realizado en entidades bancarias. (Ver en la tabla N°27)
- Se puede visualizar que el 83% precisa que le otorgo el crédito fue la entidad bancaria. (Ver en la tabla N°28)
- Se puede visualizar que el 50% afirma estar pagando una tasa de interés del 2% anual. (Ver en la tabla N°29)
- Se puede visualizar que el 100% afirma que fue de mucha importancia y oportuna el crédito que fue destinado para el financiamiento de la empresa. (Ver en la tabla N°30)
- Se puede visualizar que el 93% afirma estar satisfecho con el crédito obtenido por ser el crédito solicitado. (Ver en la tabla N°31)

Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- Se puede visualizar que el 100% afirma que si bien se observa una diferencia, pero no es abrumadora, perciben una ligera mejoría y que esperan que crezca paulatinamente y se vea reflejado en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas. (Ver en la tabla N°32)
- Se puede visualizar que el 90% menciona que el buen manejo del financiamiento y la toma de decisiones correcta le ha generado una mejora en su rentabilidad. (Ver en la tabla N°33)
- Se puede visualizar que el 100% precisa que el pago de sus tributos no afecta en la rentabilidad, al contrario, le genera una imagen de empresa comprometida con el país y así mismo afirman que cumplen con las obligaciones de contribuyente. (Ver en la tabla N°34)
- Se puede visualizar que el 100% precisa que sí, porque ayudaría la auditoria a mejorar el procedimiento de gestión y toma de decisiones

empresarial, y con la recomendación del auditor ayudaría a incorporar prácticas de sus competidores. (Ver en la tabla N°35)

- Se puede visualizar que el 90% precisa que, si ha mejorado, pero no en una forma abrumadora, es lo suficiente para poder satisfacer sus necesidades. (Ver en la tabla N°36)

VI. RECOMENDACIONES

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas

- Fomentar y dar más oportunidades a los jóvenes con diferentes talentos y capacidades para asumir responsabilidades dentro de la empresa de tal manera realizar aportes significativos en dichas empresas.
- Incentivar e involucrar más a las mujeres y dar oportunidades en las micro y pequeñas empresas del rubro panadería, ya que no debe existir ningún tipo de limitaciones para asumir cualquier responsabilidad dentro de las panaderías.
- Realizar un esfuerzo de culminar sus estudios superior universitario, para tener personal más preparado y capacitado para asumir nuevas encargaturas de confianza.

Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- Durante el tiempo en el que se encuentran en rubro de panadería en el mercado les ha permitido posicionarse de un sector importante. El tiempo en el que se encuentran en el mercado les ha servido para ganarse un lugar dentro de una competencia muy dura, así mismo les servirá para tomar decisiones posteriores.

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas

- Se recomienda tener capacitaciones y charlas informativas que les

permitan tener conocimientos fundamentales y de las herramientas que proporciona una auditoría dentro de las empresas.

- Se sugiere al menos contratar una auditoría para evaluar el desempeño y funcionamiento que vienen realizando las micro y pequeñas empresas, así como detectar las falencias si las hubiera.
- Recomiendo para la práctica de una auditoría contar con especialistas calificado donde aumente la confianza, reforzar la credibilidad del informe de auditoría, incrementado a la fiabilidad de la información financiera que se audita y en la que confían los terceros.
- Se recomienda a las micros y pequeñas empresas realizar una auditoría periódicamente cada tiempo determinado, porque más que gasto es una inversión donde te ayudara a tener una visión actualizada y veras de la situación contable de la empresa.
- Se recomienda seguir apostando por la práctica de la auditoría para seguir conociendo la adecuación de las normas para un sistema de calidad y tener una propuesta de mejoras.
- Se recomienda a los empresarios al realizar una finanza, contar con un asesoramiento auditor dando un valor adicional útil que pueda ayudar en la toma de decisiones.
- Seguir capacitándose porque es un proceso destinado a promover, facilitar, fomentar y desarrollar las aptitudes, habilidades o grados de conocimiento de los trabajadores, con el fin de permitirles mejores oportunidades y condiciones de vida y de trabajo y de incrementar la productividad.
- Seguir poniendo en práctica la auditoría porque ayudara a evaluar y mejorar la rentabilidad para toma de decisiones por parte de la gerencia y contribuir con la mejora de la empresa.

Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas

- El servicio que brinda los funcionarios de orientación influye significativamente en la satisfacción de los contribuyentes, y por otro lado determinan que existe insatisfacción en cuanto a la accesibilidad simplificación y transparencia en los servicios que les brindan, y es un tema de mejora así los contribuyentes.
- Es importante resaltar que el control permanente y meticulado lleva uno de los papeles fundamentales dentro de la empresa, de tal manera que permita prevenir y detectar posibles errores o documentaciones incompletas, así también posibles intervenciones por parte de la Administración Tributaria con multas y sanciones.
- Es importante destacar que en el rubro de comercios de los ingresos, costo y gastos dentro del rubro panadería viene ocupando un papel fundamental y contar con un personal idóneo preparado y capacitado genera confianza y un mejor desarrollo de las micro y pequeñas empresas.
- Estar siempre con los libros contables al día para poder contar con una información clara y precisa de tal modo no generar ningún inconveniente en ese aspecto.
- Se ha demostrado que existen aún inconvenientes con el sistema de declaraciones, por el colapso y muchas veces inaccesible poder realizar una declaración lo cual es aún un tema pendiente a mejorar por parte de la Superintendencia de Administración Tributaria.
- Seguir cumpliendo con los pagos y obligaciones de tributos a tiempo y oportuno de esa forma no caer en notificaciones y multas por la sunat.
- Se sugiere contar obligatoriamente con un control de límite tributario que

permita llevar un seguimiento a los diferentes gastos de representación y recreativos que se generan por parte de las micro y pequeñas empresas.

- Se comprende que conocer las infracciones y sanciones tributarias que contemplan la ley son fundamentales, por ese motivo se debe contar con capacitaciones y charlas que permitan evitar incurrir en la mayoría de las infracciones.
- El cumplimiento tributario genera una imagen de una empresa líder comprometida con el desarrollo del país, y no tanto una motivación, lo mismo que genera una satisfacción para los clientes.
- El planeamiento de auditoria se consideran una herramienta fundamental en la toma de decisiones en el presente con consecuencias en el ámbito futuro, lo cual debe estar implementada en las empresas.

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- Es necesario señalar que al momento de solicitar un apalancamiento financiero se debe considerar que los créditos solicitados son los adecuados y necesarios para evitar posibles problemas futuros.
- Con el debido asesoramiento, y con las propuestas y objetivos claros se deberá destinar dichos montos al mejoramiento del funcionamiento de las micro y pequeñas empresas.
- Es necesario señalar que al momento de solicitar el monto de un crédito financiero se debe considerar que los montos solicitados sea considerable y necesario para la empresa.
- Es de conocimiento que los préstamos a corto plazo son los más recomendables y favorables, pero teniendo en cuenta diferentes factores como los montos solicitados y si se tiene la suficiente solvencia para devolver dichos montos en tiempos solicitados.

- Es importante al solicitar un crédito tener en cuenta que las entidades te den una respuesta inmediata y puedan ofrecer algún beneficio o seguridad.
- Es importante recomendar que las entidades bancarias son las que te otorgan más seguridad al momento de realizar un préstamo, así mismo es necesario buscar un asesoramiento antes de realizar o recibir un préstamo para evaluar tasas y periodos de pago.
- Es preciso recomendar que pagar las tasas y periodo más módicas que se acomode a los ingresos de las empresas serán las que más les beneficien, teniendo en cuenta siempre que el apalancamiento financiero solicitado pueda generar el pago de dichas obligaciones sin inconvenientes.
- Si un crédito es oportuno darle un buen uso con el debido asesoramiento, y con las propuestas y objetivos claros se deberá destinar dichos montos al mejoramiento del funcionamiento de las micro y pequeñas empresas.
- Si su crédito no califica lo suficiente lo recomendable es no endeudarse en diferentes bancos.

Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- Es necesario señalar que para lograr la mejora de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del rubro panadería están orientados a la atención y la calidad de los productos, por eso es preciso doblar esfuerzos en estos puntos lo que permitirá mejorar la rentabilidad.
- Poder contar con un financiamiento destinado a un objetivo definido teniendo en cuenta las causas y consecuencias que se deberá afrontar a partir de ello, habiendo tomando las mejores decisiones generarán el desarrollo de las micro y pequeñas empresas.

- Se debe considerar como prioridad el pago de tributos para concientizar al resto de las micro y pequeñas empresas que debe existir un compromiso y una cultura tributaria en nuestro país.
- A partir del informe de auditoría se deberá realizar las modificaciones y correcciones necesarias dentro de las micro y pequeñas empresas con la finalidad de tener un crecimiento relativo y progresivo.
- Es necesario señalar que para lograr la mejora de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del rubro panadería están orientados a la atención y la calidad de los productos, por eso es preciso doblar esfuerzos en estos puntos lo que permitirá mejorar la rentabilidad.

VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

7.1 Referencias bibliográficas

- Almeida, P. (2017b). Control de la evasión tributaria en un país en vías. *Universitat de Lleida.*, <https://www.tdx.cat/handle/10803/405315>.
- Ballena. (2017). *Costo de comercio y su influencia en la rentabilidad de la Empresa de Transportes Turismo Señor de Huamantanga SRL, Chiclayo 2016.*
http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/10173/ballena_a_ai.pdf?sequence=1.
- Barrios. (2008). *Importancia de Auditoria Financiera de las Cuentas por Cobrar.* <http://biblio3.url.edu.gt/Tesis/lote01/Barrios-Blanca.pdf>.
- Jiménez, Gessa, Irimia, M. y R. (2014). *Impacto de la localización y la estructura de mercado en la rentabilidad de los establecimientos hoteleros.*
- Murillo, A. (2013). Auditoria interna para el control contable y administrativo de las cuentas por cobrar en empresas concesionarias del municipio Maracaibo. *Universidad Rafael Urdaneta,*
<http://200.35.84.131/portal/bases/marc/texto/3401-13-07331.pdf>.
- Salaz. (2017). “Según la información proveniente de los países que disponen de datos estadísticos, ha estimado la contribución de nuestro turismo mundial al producto interior bruto (PIB) se encontraría alrededor del 5%.
- Centurión R. (2016), “caracterización de la gestión de calidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro venta de bebidas en general en la urbanización el progreso, año 2014”. Universidad católica los ángeles de Chimbote (tesis de grado). Recuperado de:
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/560/ANGELAS_VELASQUEZ_BRIAN_CESAR_STEVEN_GESTION_CALIDAD_MYPE_BEBIDAS.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Cifuentes (2011), en su trabajo de investigación titulado: “Caracterización del financiamiento, la capacitación, la competitividad y rentabilidad de las micro y pequeñas 7 8 empresas del sector comercio– rubro

boticas, del distrito de Manantay, período 2009 – 2010

Cuattromo (2010). Financiamiento y políticas de desarrollo Elementos para una regulación más eficaz del sistema financiero argentino.

Disponible en: <http://library.fes.de/pdf-files/bueros/argentinien/07714.pdf>

Del Águila (2016), las Finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro librerías, del distrito de Callería, 2016.

El comercio (2016), “Sector licores crecería 6% durante el 2016, dice la CCL” diario el comercio. Recuperado de: <https://elcomercio.Almeida>.

(2017a). *No Title*.

Almeida, P. (2017b). Control de la evasión tributaria en un país en vías.

Universitat de Lleida., <https://www.tdx.cat/handle/10803/405315>.

Ballena. (2017). *Costo de comercio y su influencia en la rentabilidad de la*

Empresa de Transportes Turismo Señor de Huamantanga SRL,

Chiclayo 2016.

<http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/10173/ball>

[en a_ai.pdf?sequence=1](http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/10173/ball).

Barrios. (2008). *Importancia de Auditoria Financiera de las Cuentas por Cobrar.*

<http://biblio3.url.edu.gt/Tesis/lote01/Barrios-Blanca.pdf>.

Jiménez, Gessa, Irimia, M. y R. (2014). *Impacto de la localización y la*

estructura de mercado en la rentabilidad de los establecimientos

hoteleros.

Murillo, A. (2013). Auditoria interna para el control contable y administrativo de

las cuentas por cobrar en empresas concesionarias del municipio Maracaibo.

Universidad Rafael Urdaneta,

<http://200.35.84.131/portal/bases/marc/texto/3401-13-07331.pdf>.

Salaz. (2017). *“Según la información proveniente de los países que disponen de datos estadísticos, ha estimado la contribución de nuestro turismo mundial al producto interior bruto (PIB) se encontraría alrededor del 5%.*

pe/economia/negocios/sector-licores-creceria-6-2016- dice-ccl-219035

El Economista América (2018), “Sector licores crecería 10% en el 2018”,

Recuperado de: <https://www.economistaamerica.pe/mercados-eAm-peru/noticias/9127353/05/18/Sector-licores-creceria-10-en-el-2018.html>

Entrepreneur (2010) “Mide la rentabilidad de tu empresa”, Recuperado de:

<https://www.entrepreneur.com/article/263733>

El comercio (2016), “Sector licores crecería 6% durante el 2016, dice la

CCL” diario el comercio. Recuperado de:

<https://elcomercio.pe/economia/negocios/sector-licores-creceria-6-2016- dice-ccl-219035>

Flores (2015). Estrategias financieras aplicadas al proceso de sostenibilidad y crecimiento de las pyme del sector comercio del municipio Santiago Mariño del estado Aragua.

Disponible en:

http://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/UTP/2325/1/Edgard%20Barrios_Tesis_Titulo%20Profesional_2019.pdf

Galeon. (s/f), “Evolucion de las micro y pequeñas empresas MYPE en el Perú”.

Recuperado de: <http://formacione.galeon.com/productos2140191.html>

Gerencie.com (10-octubre-2017), “Rentabilidad”. Recuperado

de: <https://www.gerencie.com/rentabilidad.html>

Instituto Nacional de Estadística e Informática (2018),

“Demografía Empresarial en el Perú, I Trimestre 2018”, informe técnico N° 02 -mayo 2018. (Boletín). Recuperado de: https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/boletines/02-informe-tecnico-n-02-demografia-empresarial-i-trim2018_may2018.pdf

Instituto Nacional de Estadística e Informática (2017), “compendio Estadístico Ucayali 2017”, Oficina Departamental de Estadística e Informática de Ucayali. Recuperado de: https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1510/libro.pdf

Ley N° 30056. Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial. Diario Oficial El Peruano, del 01/07/2013.

Ley de Auditoría de Cuentas (2015), “Ley 22/2015, de 20 de julio, de Auditoría de Cuentas”. Boe, legislación consolidada, pág.22. Recuperado de: <https://www.boe.es/buscar/pdf/2015/BOE-A-2015-8147-consolidado.pdf>

Díaz Llanes, M. (2012). Análisis contable con un enfoque empresarial. EUMED. Recuperado el 18 de 09 de 2015, de <http://www.eumed.net/librosgratis/2012b/1229/index.htm>

Moreno (2017). Características del Control Interno de las Micro y pequeñas empresas del Sector Comercio del Perú y de la empresa “ECOMEDIC S.A.C” de Chimbote, 2017. Disponible en <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/7794>

Morales (2012). Introducción a la auditoría. Disponible en:

http://www.aliat.org.mx/BibliotecasDigitales/economico_administrativo/Introduccion_a_la_auditoria.pdf

Palacios A. (2018), “Perú: situación de las micro y pequeñas empresas”.

Con Nuestro Peru. Recuperado de:

<https://www.connuestroperu.com/economia/58055-peru-situacion-de-las-micro-y-pequenas-empresas>

Pérez (2016), en su tesis “Las finanzas de los hogares: riqueza y participación de los hogares españoles en los mercados financieros con riesgo”. Recuperado de:

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/tesis?codigo=49574>

Prieto D. y Gutiérrez F. (2015), “investigación de mercado sobre las bebidas alcohólicas en la localidad de chapinero”, Universidad Distrital Francisco José De Caldas. (Tesis de grado).

Recuperado de:

<http://udistrital.edu.co:8080/documents/138588/3159609/final+terminado.pdf>

Ramos M.A. (2010). Contribución a la mejora de las técnicas de auditoría informática mediante la aplicación de métodos y herramientas de ingeniería del conocimiento. (p. 111). Tesis doctoral. Universidad Politécnica de Madrid-España.

Recuperado de

http://oa.upm.es/10082/1/Miguel_Angel_Ramos_Gonzalez.pdf

Rivera M. (2007). Teoría de la auditoría. Recuperado de <https://www.gestiopolis.com/teoria-de-la-auditoria/>

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

<https://economipedia.com/definiciones/finanzas.html>

Suarez, K (2016). El impuesto a la renta y su influencia en la liquidez de las micro y pequeñas empresas rubro, estudios contables del distrito de Calleria, 2015: [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1182/IMPU_ESTO_A_LA_RENTA_LIQUIDEZ_SUAREZ_OSTOS_KARLA.pdf?sequence=1&isAllowed=.](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1182/IMPU_ESTO_A_LA_RENTA_LIQUIDEZ_SUAREZ_OSTOS_KARLA.pdf?sequence=1&isAllowed=)

Tello (2017), en su tesis titulada “Auditoria interna y gestión administrativa de la empresa CREDIVARGAS, Pucallpa Perú 2016”.

Unión Europea (2014), “*reglamentos*”. Anexo I del Reglamento (UE) 651/2014 de la Comisión. Diario Oficial de la Unión Europea. Recuperado de: <http://www.creatuempresa.org/es-ES/Apoyo/Paginas/PreguntasFrecuentes.aspx>

Uriarte J. (2017), “*10 características de una auditoria*”, edición: 27- Caracteristicas.co. Recuperado de: <https://www.caracteristicas.co/auditoria/>

Valle C. (2016). *Auditoría de la Comunicación Interna y el Clima Organizacional en una empresa Industrial de Lima* (pp. 18, 38). Tesis de pre grado en psicología. Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas. Recuperado de https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/621664/Valle_cv.pdf;jsessionid=CBE454E5FB58D18D32B8ECA3737C184B?sequence=1

Vanessa (2017), “*Finanzas y contabilidad*”, Copyright. Recuperado de:

<https://finanzascontabilidad.com/concepto-de-finanzas/>

ANEXOS

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ANGELES DE
CHIMBOTE**



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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD
TÍTULO**

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

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

AUTOR

Bach. Vargas Villaverde Mike

Código ORCID: 0000-0002-6396-5446

ASESOR

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

PUCALLPA – PERÚ

2021

ARTICULO CIENTIFICO

1. RESUMEN

Como un elemento esencial de la presente investigación tuvo como objetivo general describir las principales variables como son: la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021. La investigación fue descriptiva, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio, para llevar a cabo se trabajó con una población de 30 y una muestra de 30 microempresas a quienes se aplicó un cuestionario de 36 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: **Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas;** Se puede visualizar, el 37% tiene entre 30_44 años, se puede visualizar que el 70% son de sexo masculino, se puede visualizar que el 43% tiene el grado de Superior Universitario incompleto, **Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas;** Se puede visualizar que el 53% se dedican de 11 a 20 años, **Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas;** Se puede visualizar que el 87% afirma que tienen algo de conocimiento acerca de lo referente que implica una auditoría, se puede visualizar que, el 77% afirma que desea contar con la auditoría por considerarlo una herramienta muy importante dentro de las empresas, se puede visualizar que el 67% considera que acudirán a un sociedad de auditores que ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores, se puede visualizar que el 60% acudiría en 2 mes para ver y medir el rendimiento de la empresa y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados, se puede visualizar que el 100% de los colaboradores consideran la mejoría de su empresa con

el proceso de una auditoria porque ayuda al buen procedimiento de gestión y con la recomendaciones del auditor ayudaría a mejorar el funcionamiento de la empresa, se puede visualizar que el 70% menciona que le ayudado a mejorar en al toma de decisiones. Medir el rendimiento de las empresa y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados, se puede visualizar que el 100% menciona que tiene la disposición y voluntad de capacitarse en un tema tan importante y necesario que les permita tener las herramientas necesarios para mejorías y que les permita darles una mejor dirección empresarial y permitir el logro de sus misión, se puede visualizar que el 90% considera que le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones con la práctica de la auditoria, a medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones en la rentabilidad, **Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas;** Se puede visualizar que el 80% afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado, se puede visualizar que el 60% realiza un control meticuroso y permanente para tener toda su documentación al día, se puede visualizar que el 100% considera que cuenta con el personal idóneo y debidamente preparado para asumir dichas funciones, así mismo consideran que la capacitación permanente permitirá seguir desarrollando nuevas aptitudes en beneficio de las empresas, se puede visualizar que el 100% precisan que los libros de contabilidad y documentación administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto, se puede visualizar que el 67% menciona que aún existen diferentes problemas en el sistema de declaraciones, lo que les genere mucha incomodidad y malestar y consideran que se deberían implementar mejoras, se puede visualizar que el 100% precisan que cumplen oportunamente con el pago de sus obligaciones tributarias siempre para el crecimiento empresarial, se puede visualizar que el 70%

afirma no contar con dicho control, pero mencionan que son aspectos a mejorar en las empresas, se puede visualizar que el 100% precisa que conocen las infracciones y sanciones más comunes, pero consideran que deberían capacitarse y/o informarse más de las normas y reglas bajo las cuales se rigen las micro y pequeñas empresas, se puede visualizar que el 100% precisa que no necesariamente se deba a una motivación, sino que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos, se puede visualizar que el 100% de los representantes encuestados consideran que con el planeamiento se considera más herramientas fundamentales que se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño de las micro y pequeñas empresas, **Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas;** Se puede visualizar que el 100% afirma que lo solicitaron porque lo necesitaban en mejoría de la empresa, se puede visualizar que el 100% afirma haber recibido el crédito de las entidades bancarias por seguridad, se puede visualizar que el 67% afirma que ha solicitado más de S/.5,000.00 considerado que era el monto que necesitaban, se puede visualizar que el 67% precisa que recibió un crédito más de S/. 5,000.00 siendo la forma más favorable para evitar un endeudamiento a largo plazo, así mismo mencionan que la solvencia los respalda para realizar el pago, se puede visualizar que el 87% precisa que por seguridad lo ha realizado en entidades bancarias, se puede visualizar que el 83% precisa que le otorgo el crédito fue la entidad bancaria, se puede visualizar que el 50% afirma estar pagando el 2% de tasa anual, se puede visualizar que el 100% afirma que fue de mucha importancia y oportuno el crédito que fue destinado para el financiamiento de la empresa, se puede visualizar que el 93% afirma estar satisfecho con el crédito obtenido por ser el crédito solicitado, **Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas;** Se puede visualizar que el 100% afirma que si bien

se observa una diferencia pero no es abrumadora, perciben una ligera mejoría y que esperan que crezca paulatinamente y se vea reflejado en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas, se puede visualizar que el 90% menciona que el buen manejo del financiamiento y la toma de decisiones correcta le ha generado una mejora en su rentabilidad, se puede visualizar que el 100% precisa que el pago de sus tributos no afectan en la rentabilidad, al contrario le genera una imagen de empresa comprometida con el país y así mismo afirman que cumplen con las obligaciones de contribuyente, se puede visualizar que el 100% que sí, porque ayudaría la auditoría a mejorar el procedimiento de gestión y toma de decisiones empresarial, y con la recomendación del auditor ayudaría a incorporar prácticas de sus competidores, se puede visualizar que el 90% precisa que si ha mejorado pero no en una forma abrumadora es lo suficiente para satisfacer sus necesidades.

Palabra Clave: Auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad y mypes.

SUMMARY AND ABSTRACT

ABSTRACT

As an essential element of this research, its general objective was to describe the main variables such as: audit, taxation, finances and profitability, of national micro and small companies in the commercial sector, bakery sector of the Callería district, 2021. The research was descriptive, due to the fact that it was only limited to describing the main characteristics of the variables under study, to carry it out we worked with a population of 30 and a sample of 30 micro-enterprises to whom a questionnaire of 36 questions was applied, using the technique of the survey, obtaining the following results: Regarding the entrepreneurs of micro and small companies; It can be seen, 37% are between 30_44 years old, it can be seen that 70% are male, it can be seen that 43% have an incomplete Higher University degree, Regarding the characteristics of micro and small businesses; It can be seen that 53% spend 11 to 20 years, Regarding the audit of micro and small companies; It can be seen that 87% affirm that they have some knowledge about what an audit implies, it can be seen that 77% affirm that they want to have the audit because they consider it a very important tool within companies, it can be visualize that 67% consider that they will go to a company of auditors that would help to optimize the management procedures and the operation of the company, likewise with the experience of the auditor it will help to incorporate best practices of their competitors, it can be seen that 60 % would come in 2 months to see and measure the performance of the company and evaluate their financial positions using certain generally accepted principles, it can be seen that 100% of the collaborators consider the improvement of their company with the process of an audit because it helps the good management procedure and with the auditor's recommendations would help to improve the

operation of the company, you can visualize what e 70% mention that it helped them improve in decision-making. Measure the performance of the company and evaluate their financial positions using certain generally accepted principles, it can be seen that 100% mention that they have the willingness and willingness to train on such an important and necessary subject that allows them to have the necessary tools for improvements and that allows them to give them a better business direction and allow the achievement of their mission, it can be seen that 90% consider that it has helped them to improve in decision-making with the practice of auditing, to measure the performance of companies and evaluate their positions in profitability, Regarding the taxes of the micro and small companies; It can be seen that 80% affirm that they have been given the attention, guidance and solution to the different situations that have been presented to them, it can be seen that 60% carry out a meticulous and permanent control to have all their documentation up to date, It can be seen that 100% consider that they have the suitable and duly prepared personnel to assume these functions, they also consider that permanent training will allow them to continue developing new skills for the benefit of companies, it can be seen that 100% require that the Accounting books and administrative documentation are up to date, so they do not generate any inconvenience in this regard, it can be seen that 67% mention that there are still different problems in the tax return system, which generates a lot of discomfort and discomfort and they consider that improvements should be implemented, it can be seen that 100% require that they comply with the pag in a timely manner. or of their tax obligations always for business growth, it can be seen that 70% affirm that they do not have such control, but they mention that they are aspects to improve in companies, it can be seen that 100% specify that they know the infractions and sanctions more common, but consider that they should be trained and / or learn more about the norms and rules under which micro and small

companies are governed, it can be seen that 100% specify that it is not necessarily due to motivation, but rather that they consider that As citizens they have the duty to be responsible taxpayers with the payment of their taxes, it can be seen that 100% of the surveyed representatives consider that planning is considered more fundamental tools that are applied in favor of improvements will help to have a better operation and performance of micro and small businesses, Regarding the finances of micro and small companies; It can be seen that 100% affirm that they requested it because they needed it in order to improve the company, it can be seen that 100% affirm that they have received credit from the banking entities for security, it can be seen that 67% affirm that they have requested More than S / .5,000.00 considered that it was the amount they needed, it can be seen that 67% specify that they received a loan of more than S /. 5,000.00 being the most favorable way to avoid long-term indebtedness, they also mention that solvency supports them to make the payment, it can be seen that 87% specify that for security they have made it in banks, it can be seen that the 83% specify that the credit was granted by the bank, it can be seen that 50% claim to be paying the 2% annual rate, it can be seen that 100% affirm that the credit that was allocated was very important and timely For the financing of the company, it can be seen that 93% affirm that they are satisfied with the credit obtained because it is the requested credit, Regarding the profitability of micro and small companies; It can be seen that 100% affirm that although a difference is observed but it is not overwhelming, they perceive a slight improvement and that they expect it to grow gradually and be reflected in the profitability of micro and small companies, it can be seen that 90 % mentions that the good management of the financing and the correct decision making has generated an improvement in their profitability, it can be seen that 100% specify that the payment of their taxes does not affect profitability, on the contrary it generates an image of company committed to

the country and also affirm that they comply with the taxpayer obligations, it can be seen that 100% yes, because the audit would help to improve the management procedure and business decision-making, and with the recommendation of the auditor it would help To incorporate practices of their competitors, it can be seen that 90% precise that if they have improved but not in an overwhelming way, it is enough to satisfy their needs it is.

Key Word: Audit, taxation, finance, profitability and mypes.

2. INTRODUCCION

En los últimos años hemos avanzado progresivamente a rangos muy altos en el desarrollo de las micros y pequeñas empresas hacia la globalización de la economía, la cultura y todas las esferas del quehacer de la humanidad.

Este entorno plantea grandes retos a los países y a la micro y pequeñas empresas en cuanto a diversos temas como la generación de oficio adecuados, remedio de la competitividad, promoción de las exportaciones y principalmente el crecimiento del país, en otras palabras, es aparente producir el cambio moderado y humano en nuestro distrito, teniendo a la micro y pequeñas empresas como un componente clave. Los especialistas estiman que existen millones de microempresarios y pequeños empresarios en el mundo, dichas empresas se clasifican en distintos rubros tanto empresas comerciales como de comercios, las cuales se desarrollan en los distintos países y sus respectivas regiones: Costa, Sierra y Selva. (Miranda, 2005)

EL presenta estudio de investigación se enfocara en describir la cual cuenta con lograr llegar a la meta de conocer las características de la auditoria, tributación, financiamiento y la rentabilidad de las micros y pequeñas empresas sector comercio rubro panaderías, en el distrito de Callería 2021. Considerando que las

organizaciones tienen una cultura de emprendimiento y desarrollo empresarial, donde analizaremos las herramientas que en la actualidad están siendo aplicadas, no se buscan culpables, es preciso mencionar que por cada error que tengamos será una oportunidad para nuestro mejoramiento, los trabajadores se responsabilizan por los hechos y se busca la forma de solucionar los problemas y errores en equipo.

Tiene dentro de uno de sus objetivos el dar a conocer al respecto de lo cual importante es conocer la economía dentro de la actualidad con las que cuentan las micro y pequeñas empresas, por intermedio con el desarrollo del presente trabajo se puntualizaran estrategias que ayudaran a desarrollar las características del sistema auditoria, tributación, finanza y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas en el rubro panaderías, seguidamente presentare estructuradamente un planteamiento de los problemas que se fueron dando a medida que se realizaba el proyecto de investigación, asimismo; se presentan los enunciados del problema, el objetivo más resaltante como también otros objetivos específicos los cuales nos ayudaran a dar soluciones a las preguntas que podamos tener; poniendo de esta forma la idea principal dentro de la justificación, llegando así a las conclusiones y recomendaciones para su mayor entendimiento.

También se demuestra el informe necesario dentro los acontecimientos internacionales, nacionales, regionales y locales; se muestra puntos importantes, dentro de ello también se expresa las fases que atraviesa las micros y pequeñas empresas dentro nuestro país y como en todo el planeta, se plantean las mismas forma, los conceptos y teorías de las variables que se presentan dentro de la tesis.

Se muestra la metodología que se utilizara dentro del nivel de investigación demostrando su forma, al igual que la población y las pruebas, que determinan las variables y la tecnología y materiales que se utilizó dentro del análisis del plan

puesto en marcha.

A la culminación presentare las diferentes conclusiones que obtuve concerniente al trabajo investigado, asimismo las bibliografías que me fueron de mucho apoyo para la culminación del proyecto.

MATERIALES Y METODOLOGIA

DISEÑO DE LA INVESTIGACION

Tipo de la investigación

El tipo de la investigación será cuantitativo, porque en la recolección de datos y la presentación de los resultados se utilizarán procedimientos estadísticos e instrumentos de medición.

Nivel de investigación de la tesis

Descriptivo, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio.

Diseño de la investigación

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

M ----- **O** Dónde:

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

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

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

- **Transversal:** En esta investigación se recolectó datos en un solo momento y en un tiempo único, cuyo propósito fue describir las variables y analizar su interrelación en un solo momento.
- **Retrospectivo:** En esta investigación; se indagó sobre hechos ocurridos en el pasado.
- **Descriptivo:** En esta investigación nos limitó a describir las variables en estudio tal como se observarán en la realidad en el momento en que se recogió la información.

El universo y muestra

Población: La población se constituyó por 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021. Información obtenida a través del trabajo de campo que realizará el investigador en el distrito de Callería de la ciudad de Pucallpa, departamento de Ucayali.

Fuente: Trabajo de campo del autor y Sunat.

Muestra: Se tomó una muestra de 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.

Definición y operacionalización de las variables

Variables	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición de la encuesta
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacional sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.	Edad	Razón: Años
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Secundaria Comp. Secundaria Incomp. No universitario Comp. No universitario Incomp. Universitario Comp. Universitario Incomp.

VARIABLES	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición de la encuesta
Aspecto de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.	Son las características más relevantes de las micro y pequeñas empresas nacional sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.	Antigüedad de la micro y pequeñas empresas en el rubro	Nominal: - 1 a 5 años - 6 a 10 años - 11 a 20 años
VARIABLES	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición de la encuesta
Auditoria de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.	Son las características más relevantes de la auditoria de las micro y pequeñas empresas nacional sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.	Conoce algo referente de auditoria	Nominal: Si No
		Desea que le practiquen una auditoria	Nominal: Si No
		A donde acudiría para obtener una auditoria	Nominal: Sociedad de auditoria Persona natural Ninguno
		Cuando cree usted que acudiría para obtener una auditoria	Nominal: En 1 mes En 2 mes No precisa
		Cree que mejoraría si le practicarían una auditoria	Nominal: Si No
		La auditoría ha mejorado en relación a las finanzas	Nominal: Si No
		Estaría dispuesto	Nominal:

		a ser capacitado sobre auditoria	Si No
		La auditoría ha mejorado en relación a la rentabilidad	Nominal: Si No
Variab	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición de la encuesta
Tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.	Son algunas de las características relacionado a la tributación de las micro y pequeñas empresas nacional sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Adm. Trib.	Nominal: Si No
		Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización	Nominal: Si No
		Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costo y gastos	Nominal: Si No
		Están los libros de contabilidad al día	Nominal: Si No
		Tuvo problemas para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal: Si No
		Los tributos	Nominal:

		declarados han sido pagados en su oportunidad a la Adm. Trib.	Si No
		Existe formato establecidos para el control de limite Trib. Como gastos de representación y recreativos	Nominal: Si No
		Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias	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 de auditoria	Nominal: Si No
VARIABLES	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición de la encuesta
Finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.	Son algunas de las características más relevantes relacionado con la finanza de las micro y pequeñas empresas nacional sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.	Solicito crédito	Nominal: Si No
		Recibió crédito	Nominal: Si No
		Monto del crédito solicitado	Nominal:

	Más de S/. 5,000.00 Más de S/. 10,000.00
Monto del crédito recibido	Nominal: Más de S/. 5,000.00 Más de S/. 10,000.00
Entidad a la que solicito el crédito	Nominal: Bancaria No bancaria Ninguno
Entidad que le otorgo el crédito	Nominal: Bancaria No bancaria Ninguno
Tasa de interés cobrado por el crédito	Nominal: 2% anual 3% anual Más de 4% anual Ninguno
El crédito fue oportuno	Nominal: Si No
El monto del crédito es suficiente	Nominal: Si No

VARIABLES	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición de la encuesta
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.	Percepción que tiene los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacional sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.	La rentabilidad que ahora tiene en su empresa es diferente al año pasado	Nominal: Si No
		Cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento	Nominal: Si No
		La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributo	Nominal: Si No
		La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practican una auditoría	Nominal: Si No
		La rentabilidad que ahora tiene su empresa, usted cree que mejore económicamente	Nominal: Si No

Elaborado por: Vargas, (2021).

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

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnica: Se utilizó la técnica de la encuesta.

Instrumentos: Es el medio que se utilizó para conseguir un objetivo determinado, se utilizó un cuestionario estructurado de 37 preguntas.

Procedimientos de recolección de datos

Para la aplicación del cuestionario se siguió los siguientes procedimientos:

- Se coordinó con los representantes de las micro empresas.
- Se buscó un lugar apropiado para la realización de la encuesta.
- Se registró la información obtenida de los encuestados.
- Se codificó la información obtenida de los encuestados.
- Y por último se tabuló la información obtenida de los encuestados.

Plan de análisis de los datos

Los datos recolectados en la investigación se analizó haciendo uso de la estadística descriptiva, para la tabulación de los datos se tuvo como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el Software SPSS científico (Programa de estadística para ciencias sociales

RESULTADOS

Para la presentación de los resultados, éstos se agruparon de acuerdo a los objetivos específicos planteados:

DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE DE LAS MYPES

37) Tabla N°1

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

Edad (años)	Frecuencia	Porcentaje
18-29 años	2	7%
30-44 años	11	37%
45-64 años	7	23%
Más de 65 años	10	33%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°1

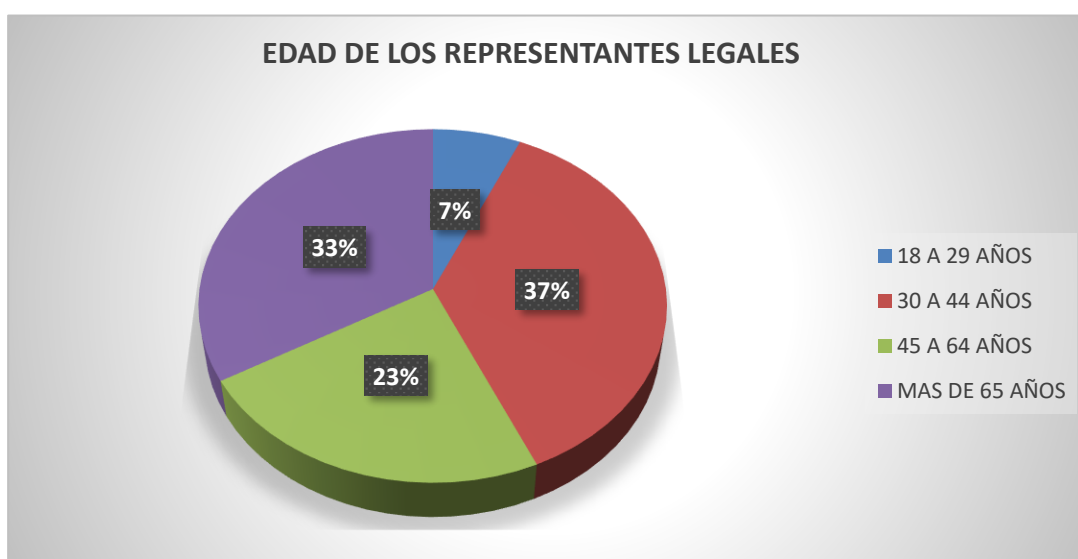


Figura 1. Edad de los representantes legales de las mypes

En la tabla y figura N°1 se observa que la edad de los representantes, el 37% tiene entre 30_44 años, el 33% son mayores de 65 años, mientras que el 23% sostiene que oscila entre 45_64 años y solo el 7% tiene entre 18_29 años.

38) Tabla N°2

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

Sexo	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	21	70%
Femenino	9	30%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°2

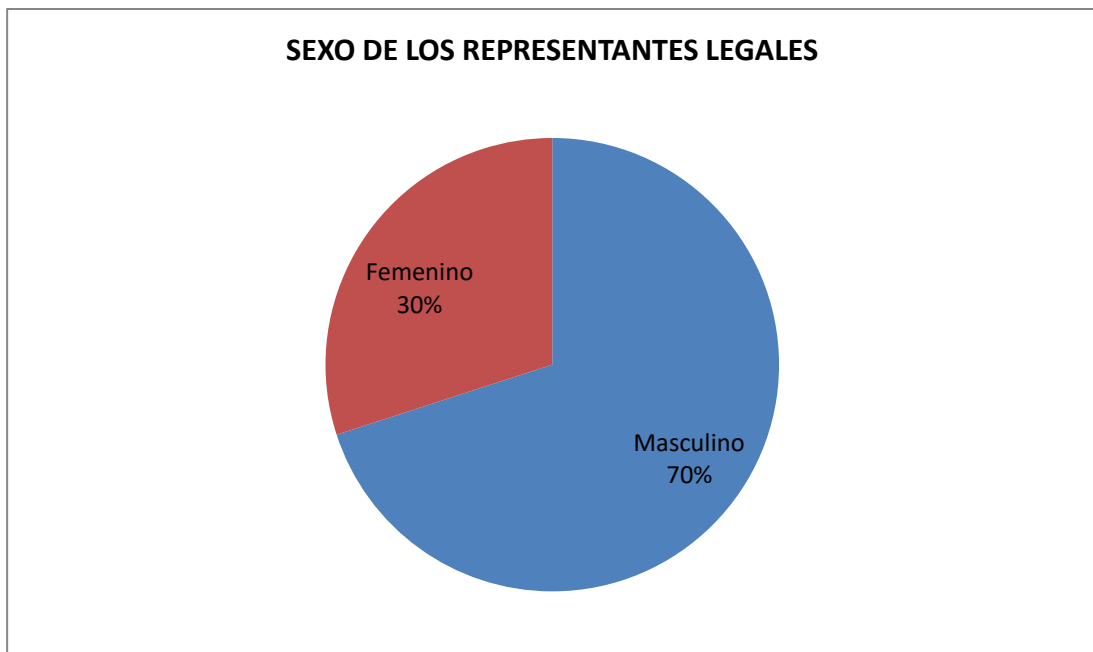


Figura 2. Sexo de los representantes legales

En la tabla y figura N°2 se observa que el 70% son de sexo masculino mientras que solo el 30% son femeninos.

39) Tabla N°3

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

Grado de instrucción	Frecuencia	Porcentaje
Secundaria completa	2	7%
Secundaria incompleta	0	0%
Superior no universitario completa	0	0%
Superior no universitario incompleta	10	33%
Superior universitario completa	5	17%
Superior universitario incompleta	13	43%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°3

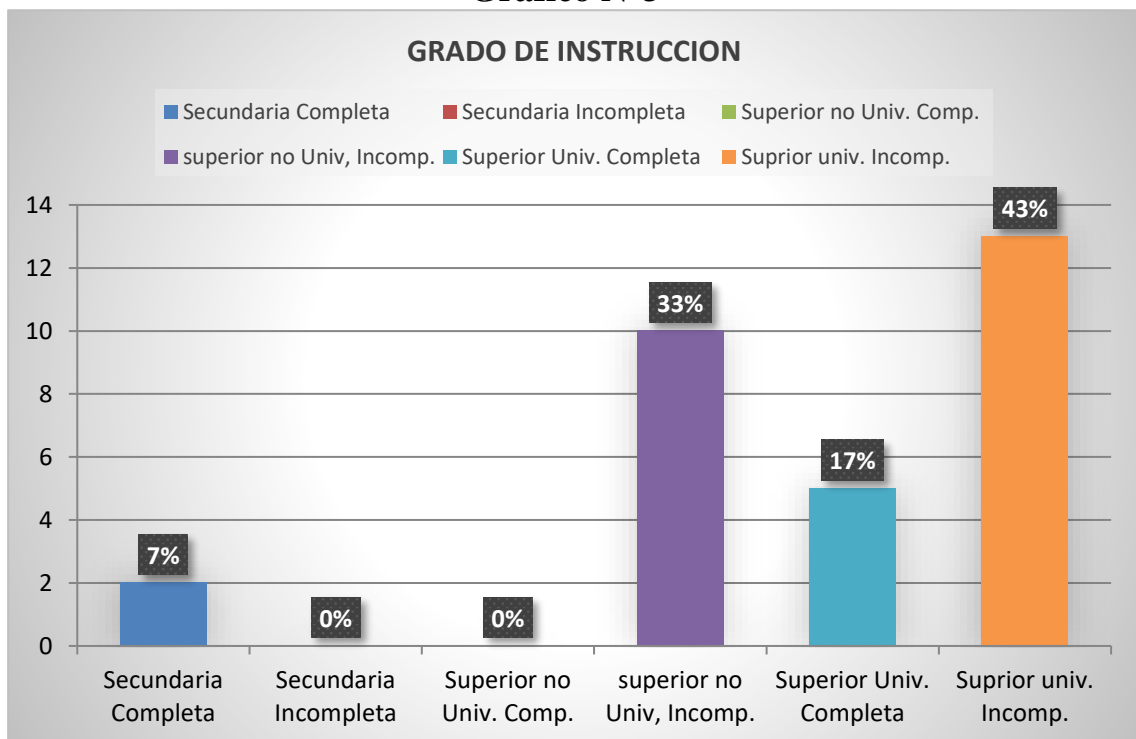


Figura 3. Grado de instrucción de los representantes de las mypes

En la tabla y figura N°3 se observa que el 43% tiene el grado de Superior Universitario Incompleto, el 33% Superior no Universitaria Incompleto, 17% Superior Universitario Completo y solo 7% Secundaria Completa.

PRINCIPALES CARACTERISTICAS DE LAS MYPES:

40) Tabla N°4

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

Tiempo del negocio	Frecuencia	Porcentaje
1 a 5 años	3	10%
6 a 10 años	11	37%
11 a Mas años	16	53%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°4

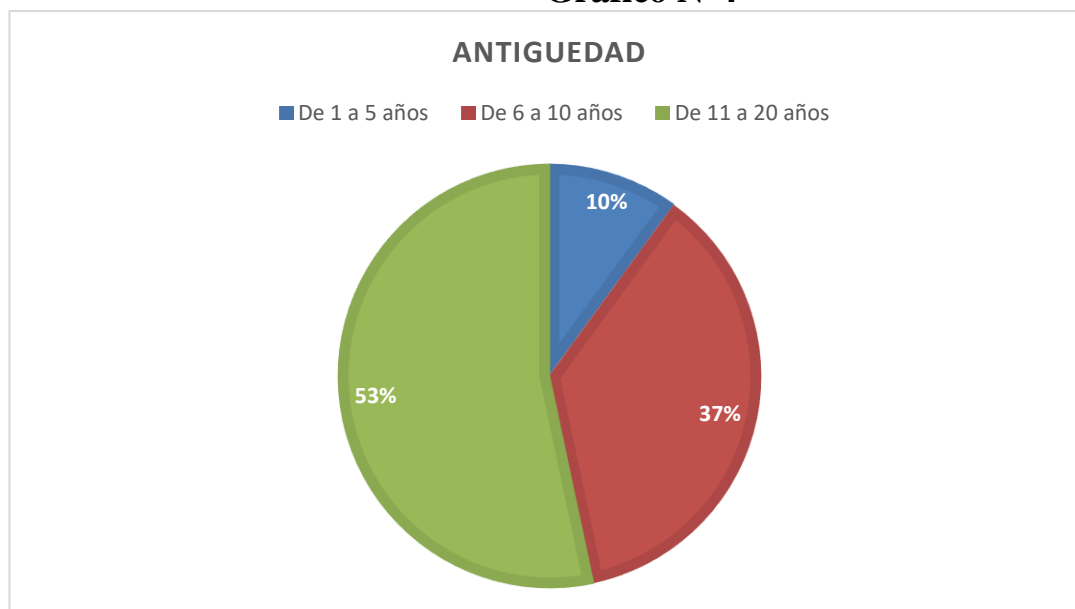


Figura 4. Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.

Según la tabla y gráfico N°4 se observa que el 53% se dedican entre 11 a Mas años, mientras que solo el 37% oscila entre 6 a 10 años, solo el 10% menciona que se dedica hace 1 a 5 años.

DE LA AUDITORIA DE LAS MYPES:

41) Tabla N° 5

Conoce algo referente a la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	26	87%
No	4	13%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°5

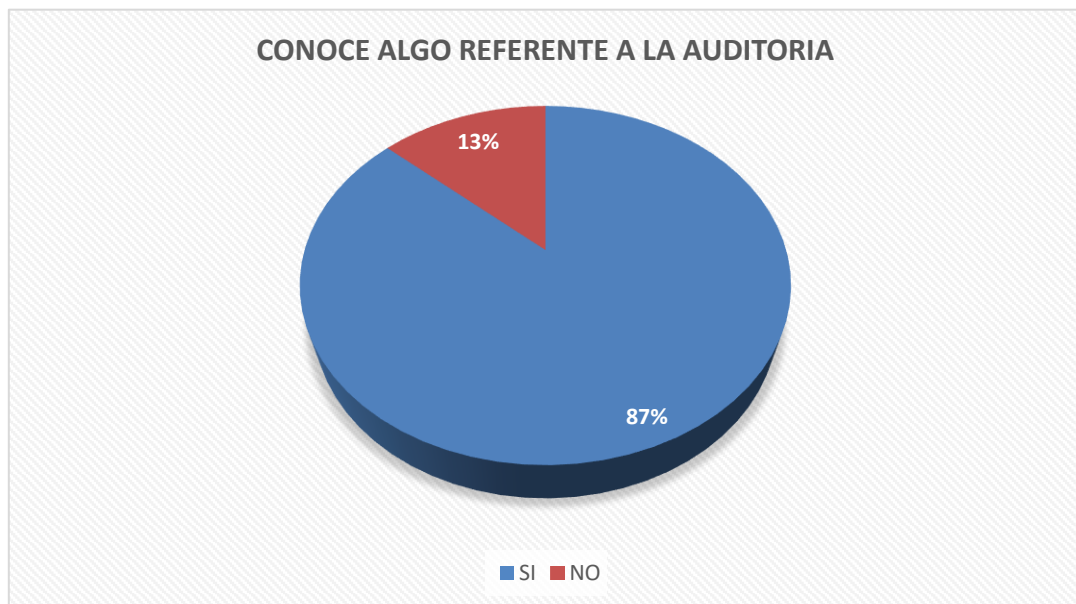


Figura 5. Conoce algo referente a la auditoría de las mypes.

En la tabla y figura N°5 se observa que el 87% afirma que tienen algo de conocimiento de lo referente a una auditoría, mientras solo un 13% desconoce el término y aplicación.

42) Tabla N° 6

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

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	23	77%
No	7	23%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°6

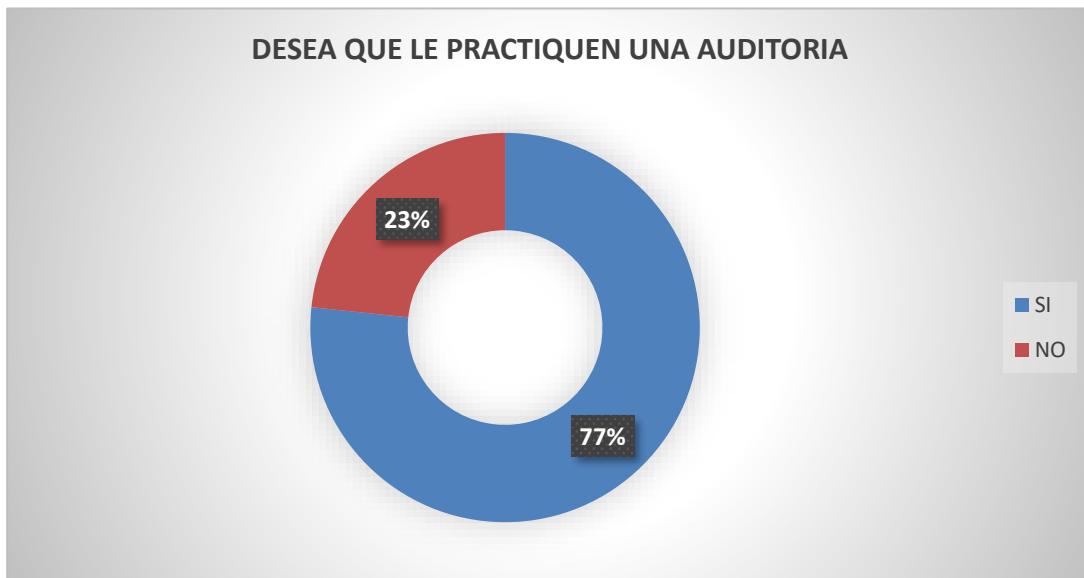


Figura 6. Desea que a su empresa le practiquen una auditoría las mypes.

En la tabla y gráfica N°6 se observa que el 77% afirma que desea contar con la auditoría por considerarlo una herramienta muy importante dentro de las empresas y solo el 23% menciona que no desea ninguna auditoría por el momento.

43) Tabla N° 7

A donde usted acudiría para obtener una auditoria de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.

La auditoria	Frecuencia	Porcentaje
Sociedad de auditoria	20	67%
Persona natural	8	27%
Ninguno	2	6%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°7

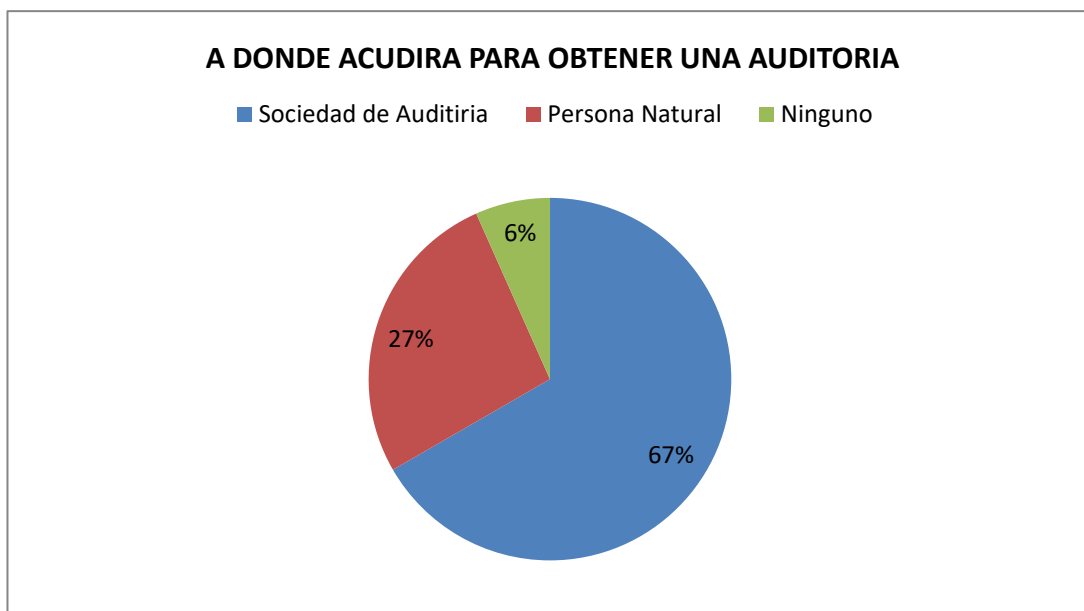


Figura 7. A donde acudiría para obtener una auditoría.

Según se observa en la tabla y gráfico N°7 se observa que, el 67% considera que acudirían a una sociedad de auditores que ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo el 27% acudirían a una auditoria de persona natural con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores, mientras que el 6% no consideran.

44) Tabla N° 8

Cuando cree usted que acudiría para obtener una auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
En 1 mes	8	27%
En 2 mes	18	60%
No precisa	4	13%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°8

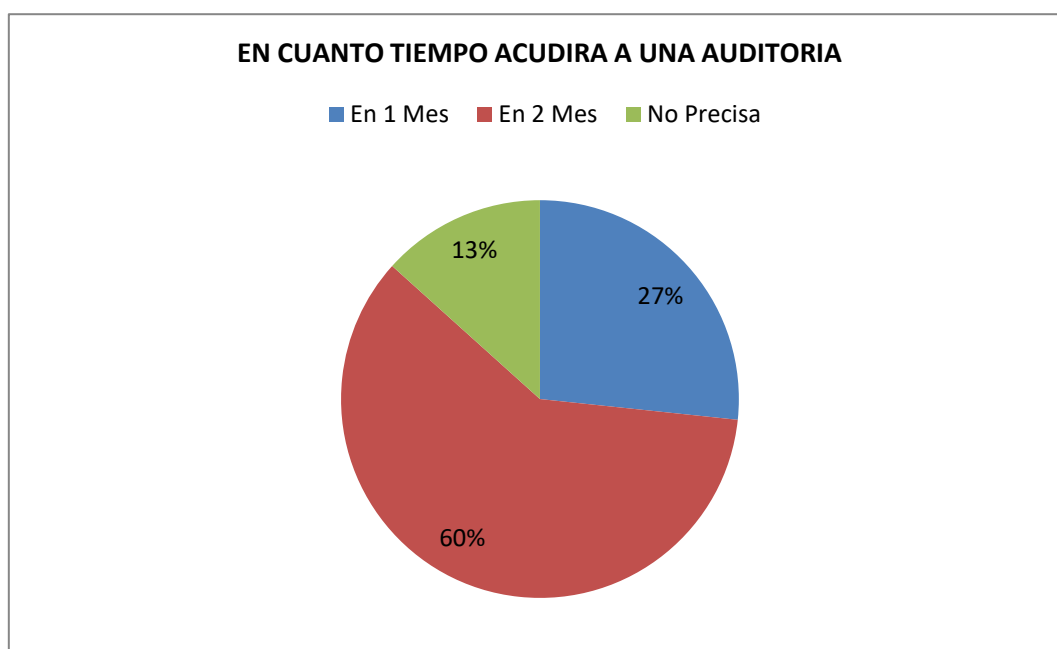


Figura 8. Cuando cree usted que acudiría para obtener una auditoría de las mypes.

En la tabla y figura N°8 se observa que el 60% acudiría En 2 mes para ver y medir el rendimiento de la empresa y evaluar sus posiciones financieras, mientras que solo el 27% afirma En 1 mes para una mejor dirección empresarial, mientras que solo el 13% No precisa el tiempo para una auditoría.

45) Tabla N° 9

Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°9

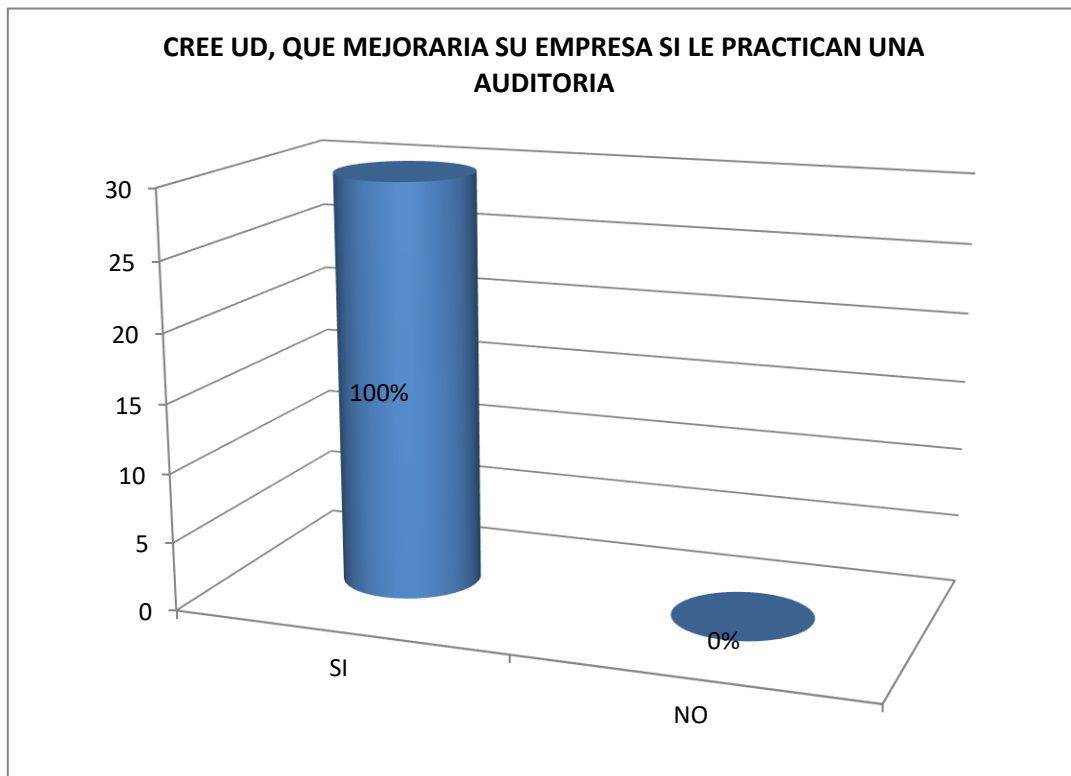


Figura 9. Cree usted que mejoraría su empresa si le practican una auditoría de las mypes.

En la tabla y figura N°9 se observa que el 100% de los colaboradores consideran la mejoría de su empresa con el proceso de una auditoría porque ayuda al buen procedimiento de gestión y con las recomendaciones del auditor ayudaría a mejorar el funcionamiento de la empresa.

46) Tabla N° 10

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

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	21	70%
No	9	30%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°10

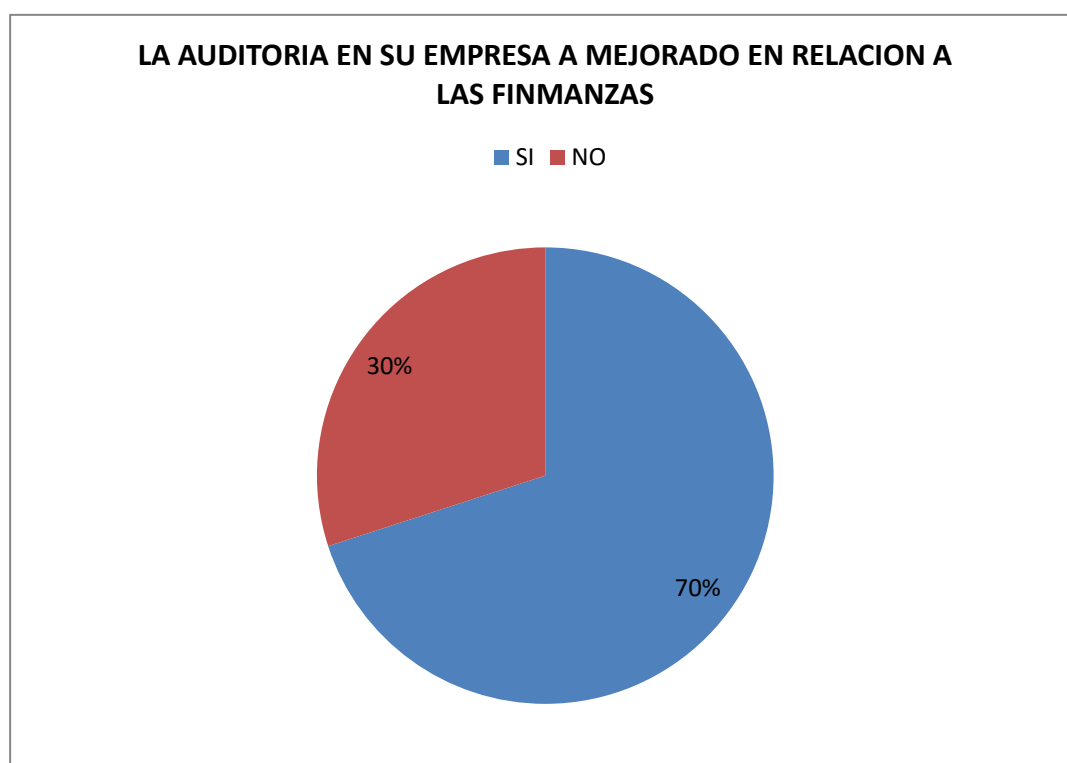


Figura 10. La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas

En la tabla y figura N°10 se observa que el 70% le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptado, mientras que solo el 30% afirman que no se les ha proporcionado una información demasiado útil por tal motivo no ha visto una mejoría significativa.

47) **Tabla N° 11**

Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°11

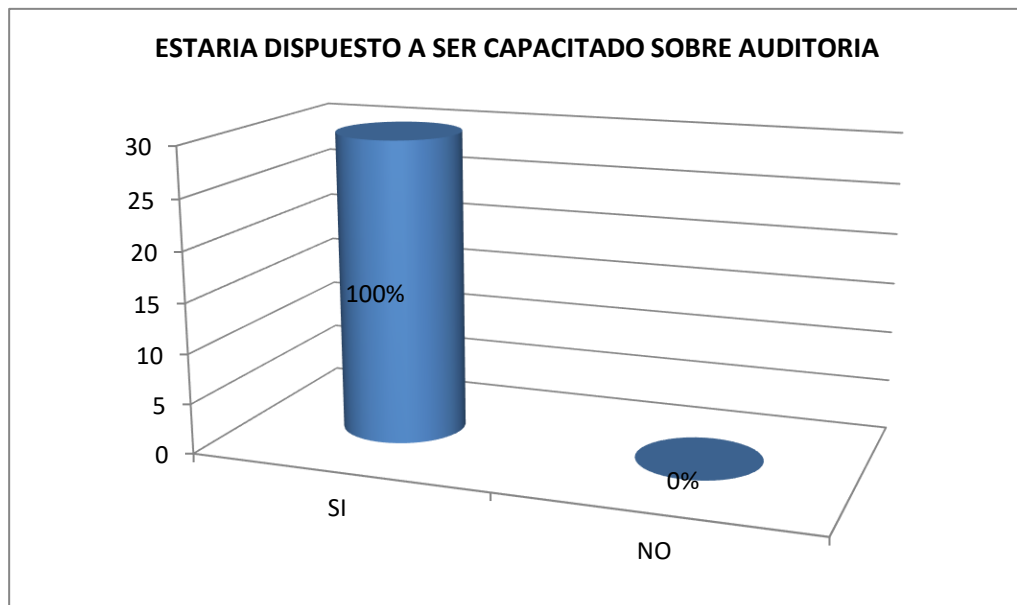


Figura 11. Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría en las mypes.

En la tabla y figura N°11 se observa que el 100% menciona que tiene la disposición y voluntad de capacitarse en un tema tan importante y necesario que les permita tener las herramientas necesarias para mejoras y que les permita darles una mejor dirección empresarial y permitir el logro de sus misiones,

48) Tabla N° 12

La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	27	90%
No	3	10%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°12

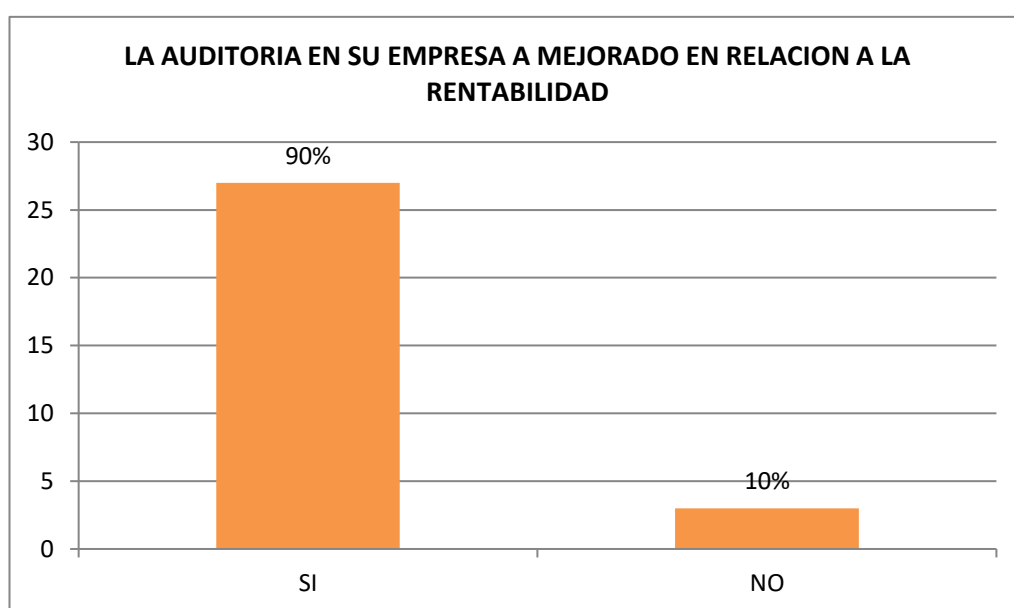


Figura 12. La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.

En la tabla y figura N°12 se observa que el 90% considera que le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones con la práctica de la auditoría, a medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones en la rentabilidad, mientras que solo el 10% afirman que no se les han proporcionado una información demasiado útil por tal motivo no ha visto una mejoría significativa.

TRIBUTOS DE LAS MYPES:

49) Tabla N° 13

¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021?

Orientación en la Adm. Tributaria	Frecuencia	Porcentaje
Si	24	80%
No	6	20%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N° 13

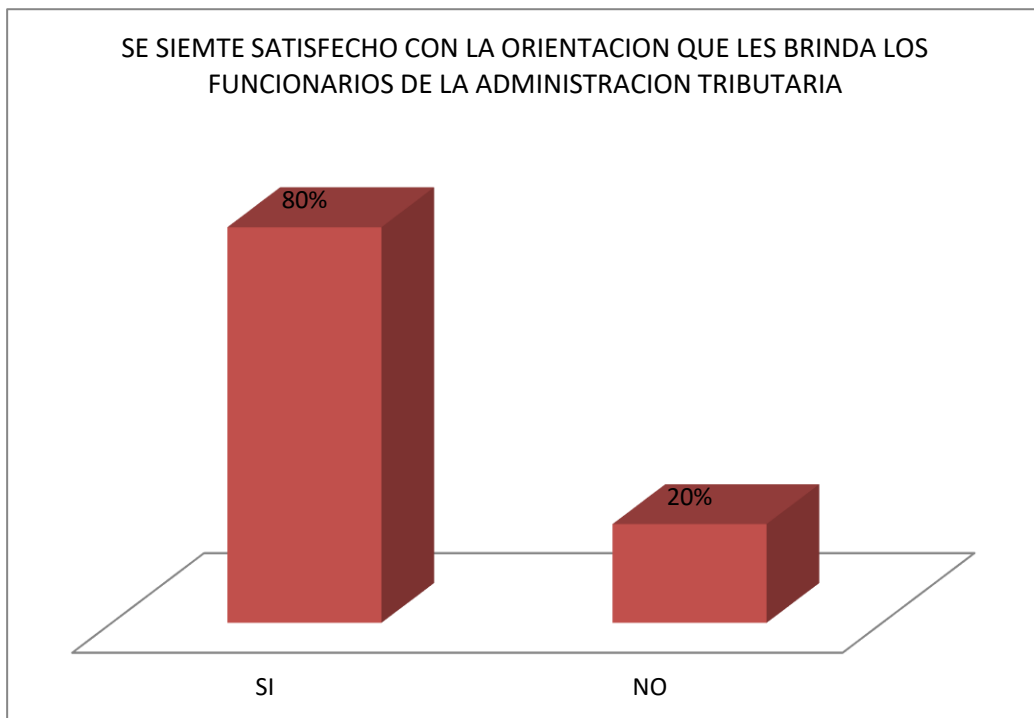


Figura 13. Satisfacción con respecto a la orientación brindada por la Adm. Tributaria.

Según la tabla y figura N°13 se observa que el 80% afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado, mientras que solo el 20% menciona que aún falta implementar mejoras para la atención a los contribuyentes.

50) Tabla N° 14

¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021?

Revisan y controlan	Frecuencia	Porcentaje
Si	18	60%
No	12	40%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°14

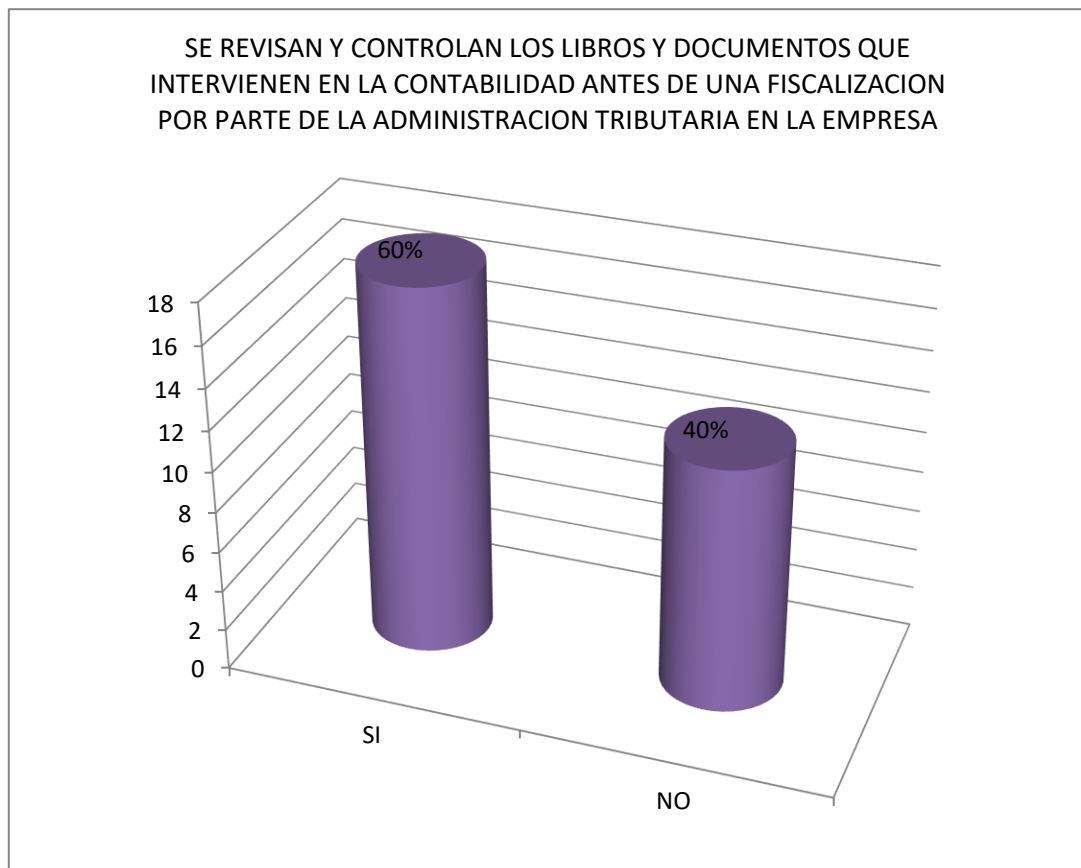


Figura 14. *Revisan y controlan los libros contables ante una fiscalización de las mypes.*

Se observa que en la tabla y figura N°14 se observa que el 60% realiza un control meticuloso y permanente para tener toda su documentación al día, mientras que solo el 40% afirma que realiza la revisión pero que el control no es permanente lo que no les permite un trabajo eficaz y es un tema de mejora.

51) Tabla N° 15

¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021?

Personal idóneo	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N° 15

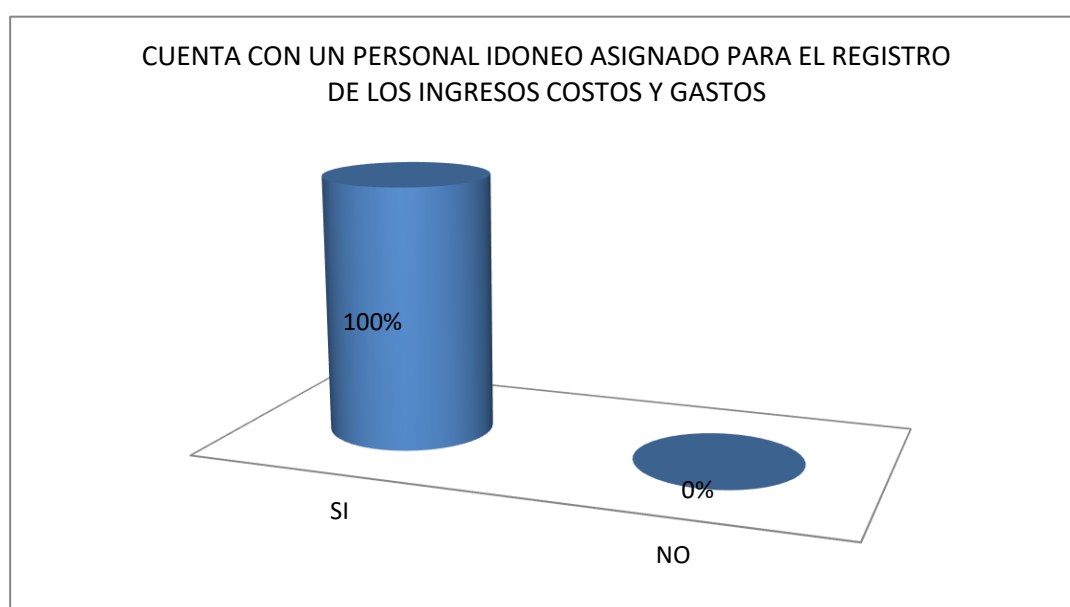


Figura 15. Personal idóneo para el registro de ingresos, costos y gastos.

En la tabla y figura N° 15 se observa que el 100% considera que cuenta con el personal idóneo debidamente preparado y capacitado para asumir dichas funciones, así mismo consideran que la capacitación permanente permitirá seguir desarrollando nuevas aptitudes en beneficio de las empresas.

52) Tabla N° 16

¿Están los Libros de Contabilidad al día de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021?

Libros Contables al día	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°16

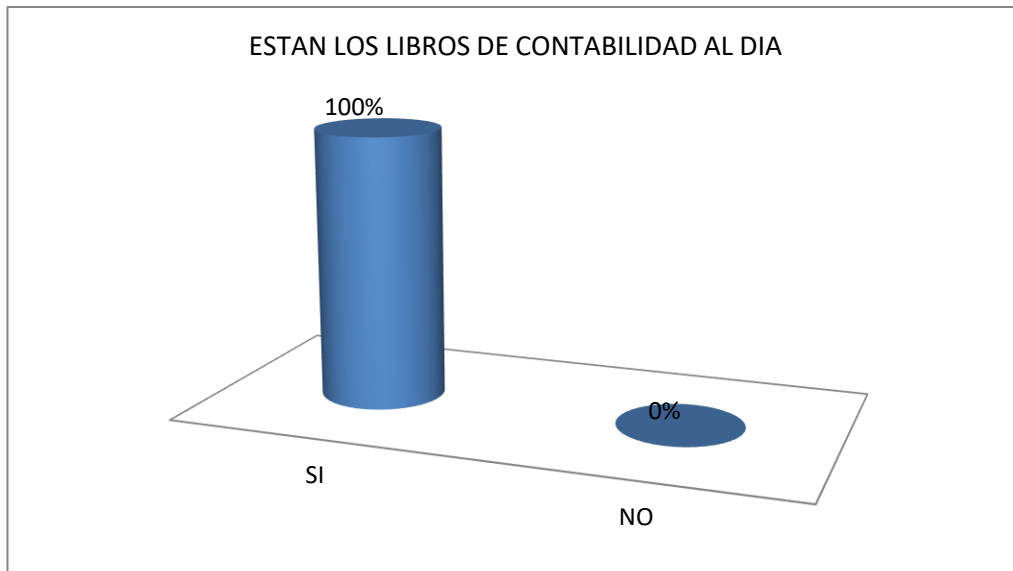


Figura 16. ¿Están los Libros de contabilidad al día de las mypes?

Según la tabla y figura N°16 se observa que el 100% precisan que los libros contables y documentación administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto.

53) Tabla N° 17

¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021?

Problemas o inconvenientes	Frecuencia	Porcentaje
Si	20	67%
No	10	33%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°17

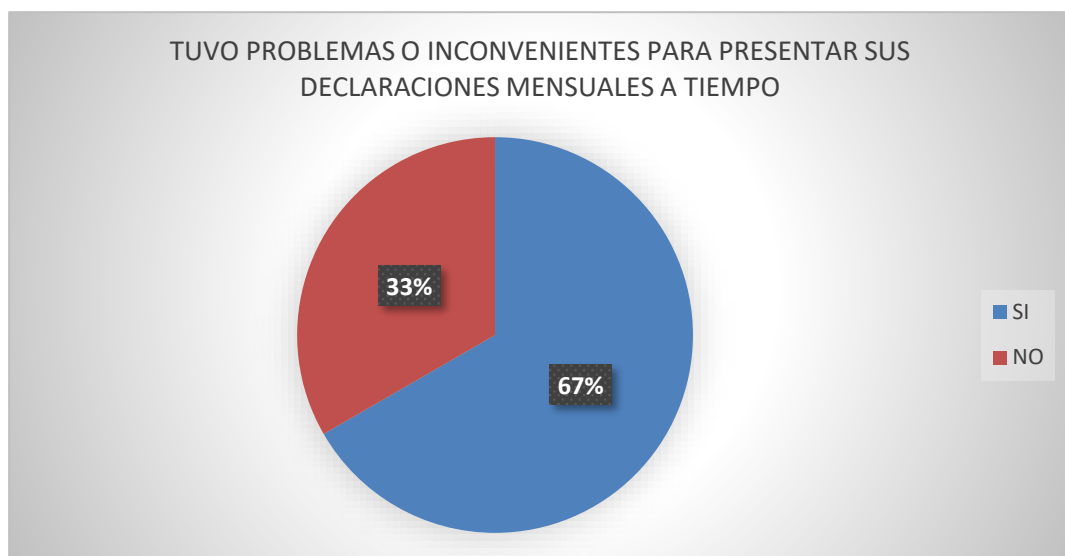


Figura 17. Problemas e inconvenientes para presentar la declaración a tiempo.

En la tabla y figura N°17 se observa que el 67% menciona que aún existen diferentes problemas en el sistema de declaraciones, lo que les genere mucha incomodidad y malestar y consideran que se deberían implementar mejoras, mientras que el 33% afirma que por el momento no se le ha presentado algún problema al momento de presentar sus declaraciones.

54) Tabla N° 18

¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.?

Tributos declarados	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°18

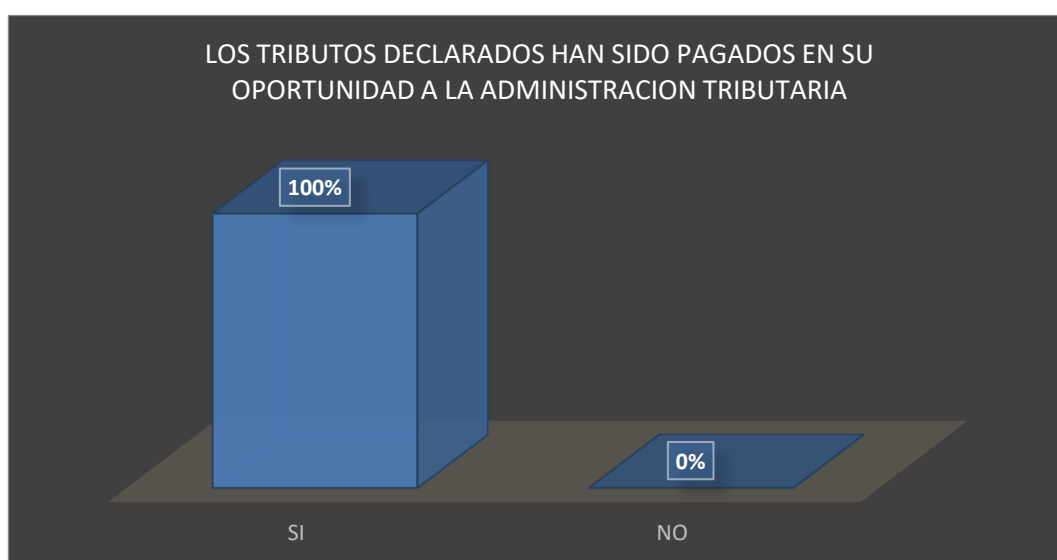


Figura 18. Tributos pagados en su momento oportuno de las mypes.

En la tabla y figura N°18 se observa que el 100% precisan que cumplen oportunamente con el pago de sus obligaciones tributarias siempre para el crecimiento empresarial.

55) Tabla N° 19

¿Existe formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021?

Control tributario	Frecuencia	Porcentaje
Si	9	30%
No	21	70%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°19

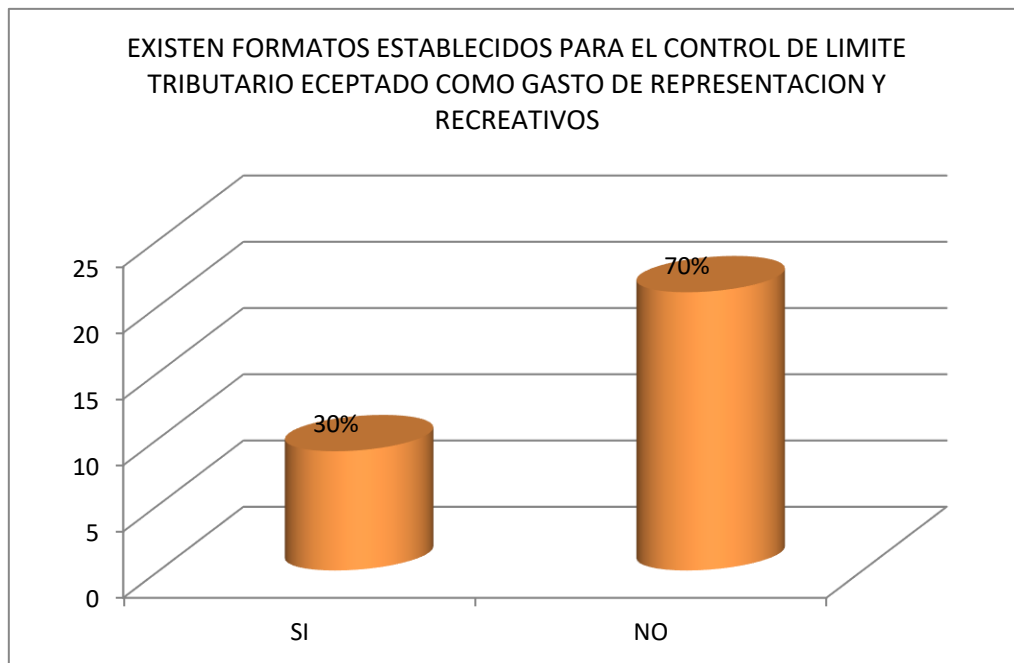


Figura 19. Cuenta con un proceso de control tributario en las mypes.

En la tabla y figura N°19 se observa que el 70% afirma no contar con dicho control, pero mencionan que son aspectos a mejorar en las empresas mientras que solo el 30% afirma llevar un control para este tipo de eventos o gastos que se realicen en las empresas.

56) Tabla N° 20

¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021?

Infracción tributaria	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°20

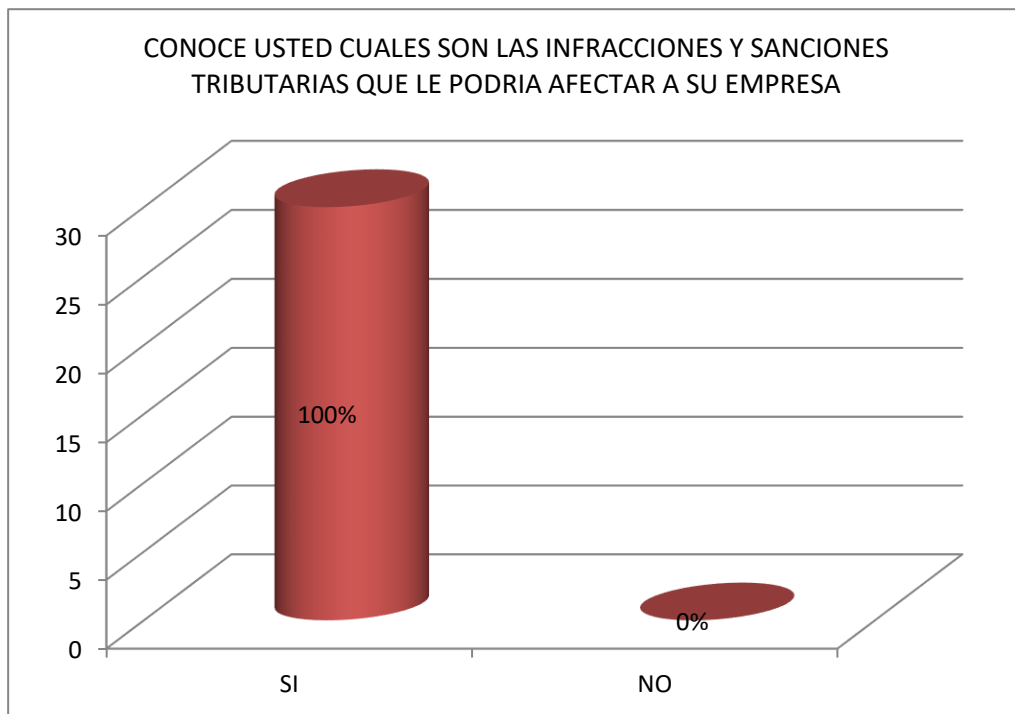


Figura 20. Infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a las mypes.

En la tabla y figura N°20 se observa que el 100% precisa que conocen las infracciones y sanciones más comunes, pero consideran que deberían capacitarse y/o informarse más de las normas y reglas bajo las cuales se rigen las micro y pequeñas empresas.

57) Tabla N° 21

¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021?

Motivado con el pago	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°21

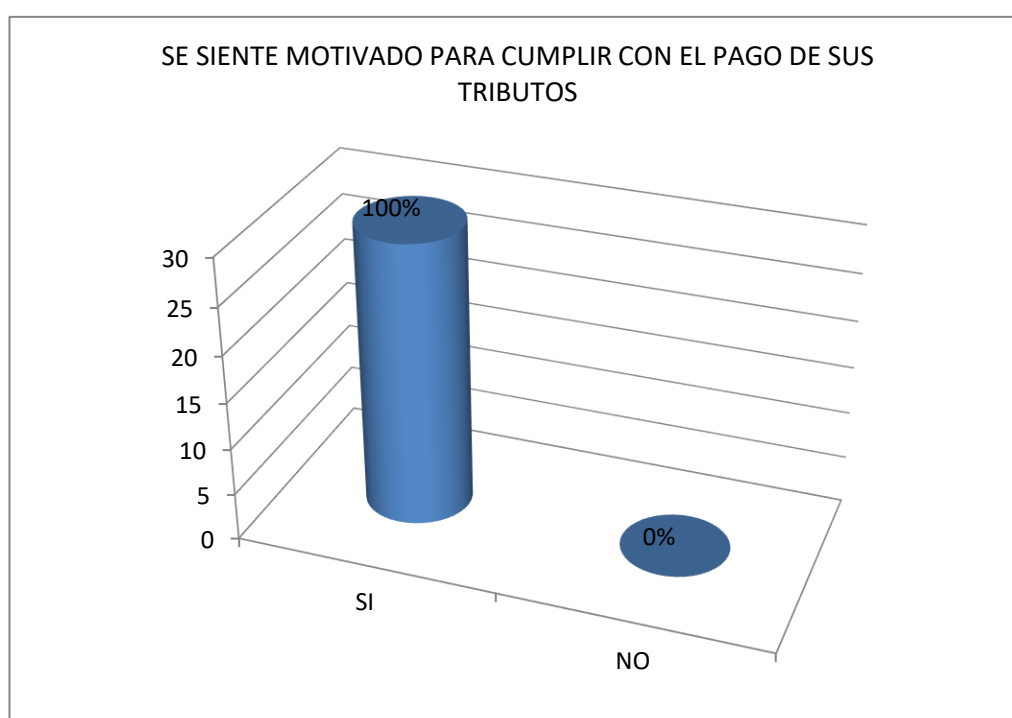


Figura 21. Motivado para cumplir con el pago de sus tributos en las mypes.

En la tabla y figura N°21 se observa que el 100% precisa que no necesariamente se deba a una motivación, sino que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos.

58) **Tabla N° 22**

¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021?

Planeamiento auditoria	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°22

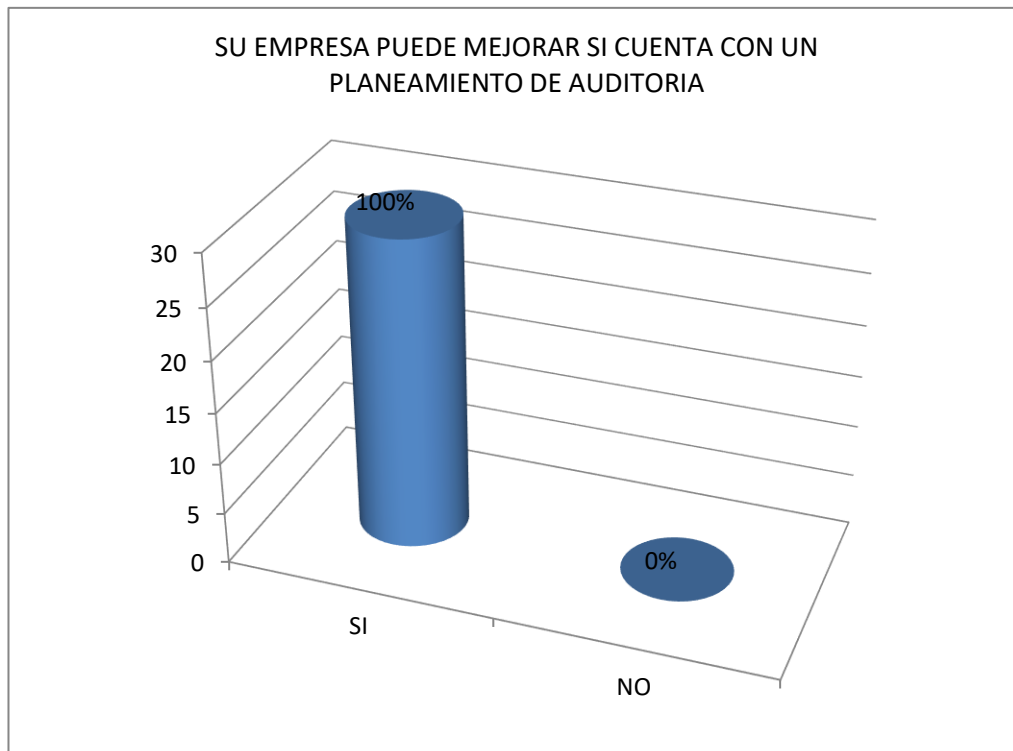


Figura 22. Mejora si cuenta con un planeamiento de auditoria en las mypes.

En la tabla y figura N°22 se observa que el 100% de los representantes encuestados consideran que con el planeamiento se considera más herramientas fundamentales que se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño de las micro y pequeñas empresas.

FINANZAS DE LAS MYPES:

59) Tabla N° 23

¿Solicito crédito de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021?

Solicito crédito	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°23

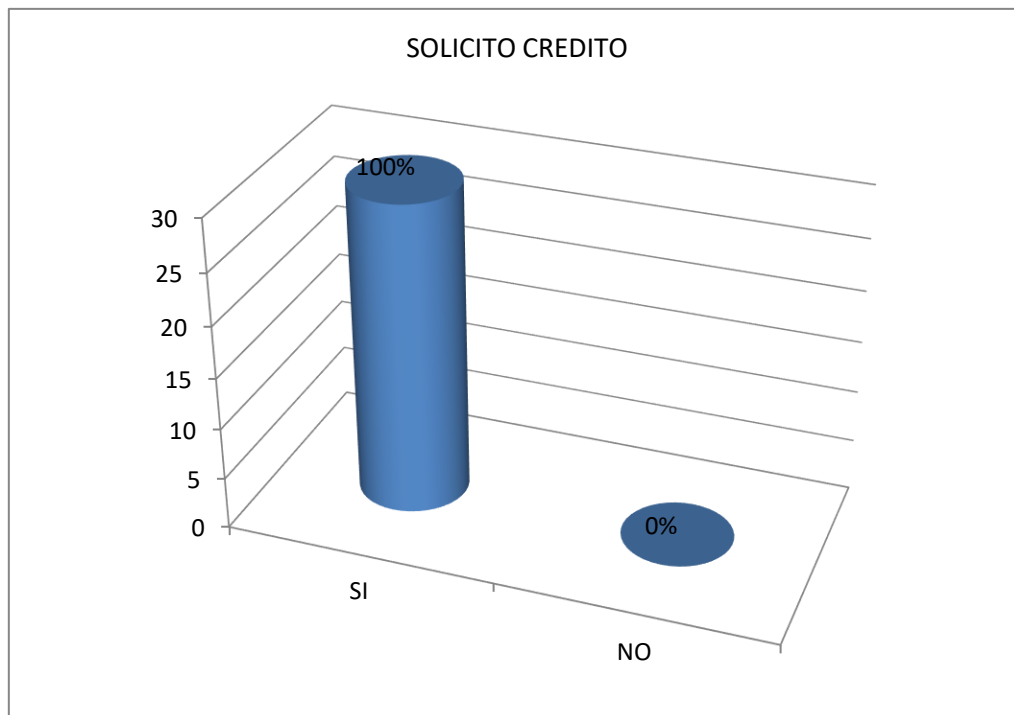


Figura 23. Solicito crédito para las mypes.

En la tabla y figura N°23 se observa que el 100% afirma que lo solicitaron porque lo necesitaban en mejoría de la empresa.

60) Tabla N° 24

¿Recibió crédito de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021?

Recibió crédito	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°24

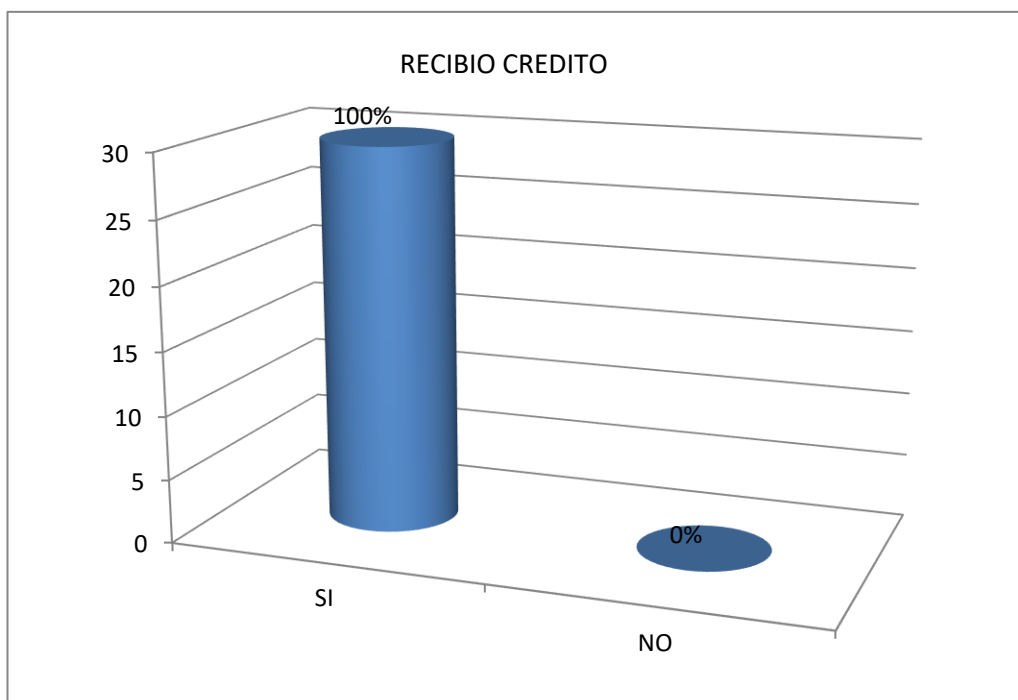


Figura 24. Recibió crédito para las mypes.

En la tabla y figura N°24 se observa que el 100% afirma haber recibido el crédito de las entidades bancarias por seguridad

61) Tabla N° 25

Monto del crédito solicitado de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.

Monto del crédito solicitado	Frecuencia	Porcentaje
Más de S/.5,000.00	20	67%
Más de S/.10,000.00	10	33%
Ninguno	0	0%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mype en estudio.

Gráfico N°25

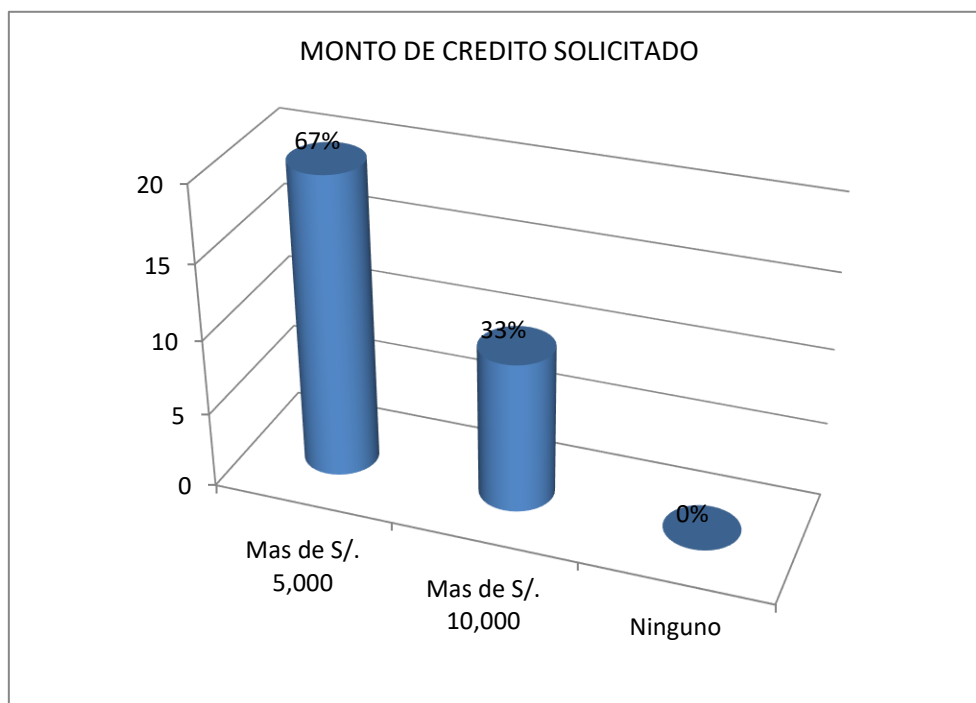


Figura 25. Monto de crédito solicitado para las mypes.

En la tabla y figura N°31 se observa que el 67% afirma que ha solicitado más de s/.5,000.00 considera que era el monto que necesitaban, el 33% habría solicitado más de s/10,000.00

62) Tabla N° 26

Monto de crédito recibido de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.

Monto recibido	Frecuencia	Porcentaje
Más de S/.5,000.00	20	67%
Más de S/.10,000.00	10	33%
Ninguno	0	0%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°26

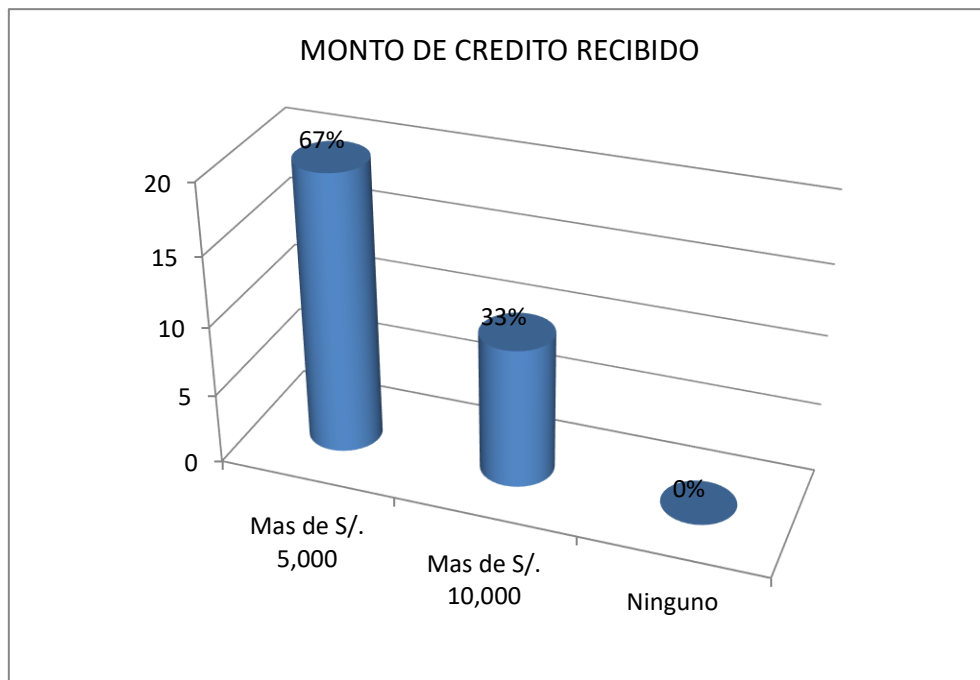


Figura 26. Monto de crédito recibido.

En la tabla y figura N°26 se observa que el 67% precisa que recibió un crédito Mas de S/. 5,000.00 siendo la forma más favorable para evitar un endeudamiento a largo plazo, así mismo mencionan que la solvencia los respalda para realizar el pago, mientras que solo el 33% afirma recibió crédito Más de S/. 10,000.00 que es lo necesario para cubrir con la empresa y contar con la solvencia suficiente para el pago de sus obligaciones.

63) Tabla N° 27

Entidad a la que solicito el crédito de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021

Entidad que solicitó el crédito	Frecuencia	Porcentaje
Bancaria	26	87%
No bancaria	4	13%
Ninguno	0	0%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°27

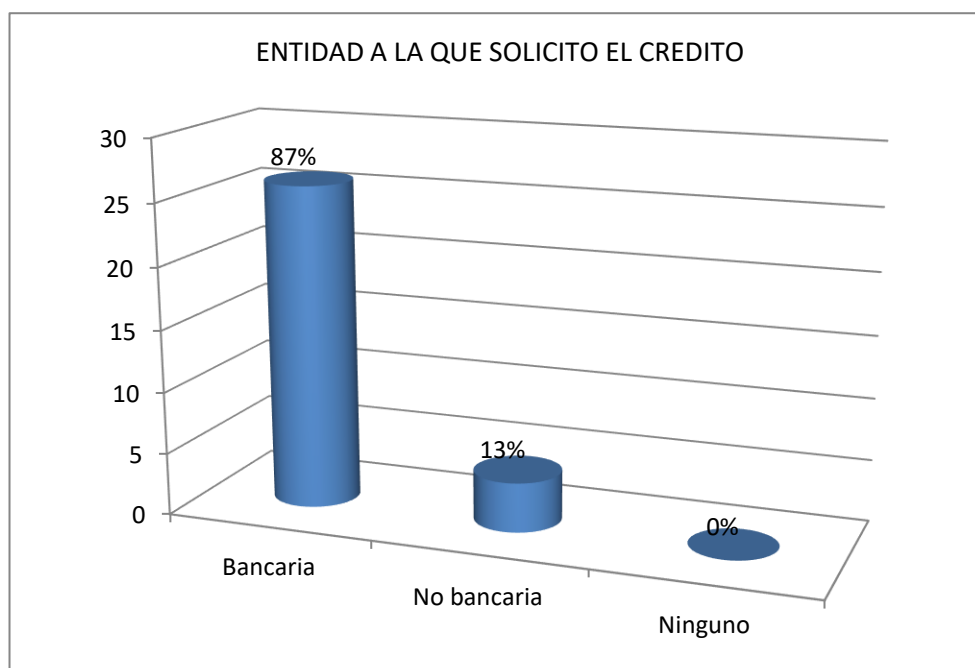


Figura 27. Entidad a la que solicitó el crédito.

En la tabla y figura N°27 se observa que el 87% precisa que por seguridad lo ha realizado en entidades bancarias, por otro lado el 13% lo habría realizado a través de cajas municipales por la facilidad en la que se le otorga el financiamiento.

64) Tabla N° 28

Entidad que le otorga el crédito de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021

Entidad que le otorga el crédito	Frecuencia	Porcentaje
Bancaria	25	83%
No bancaria	5	17%
Ninguno	0	0%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°28

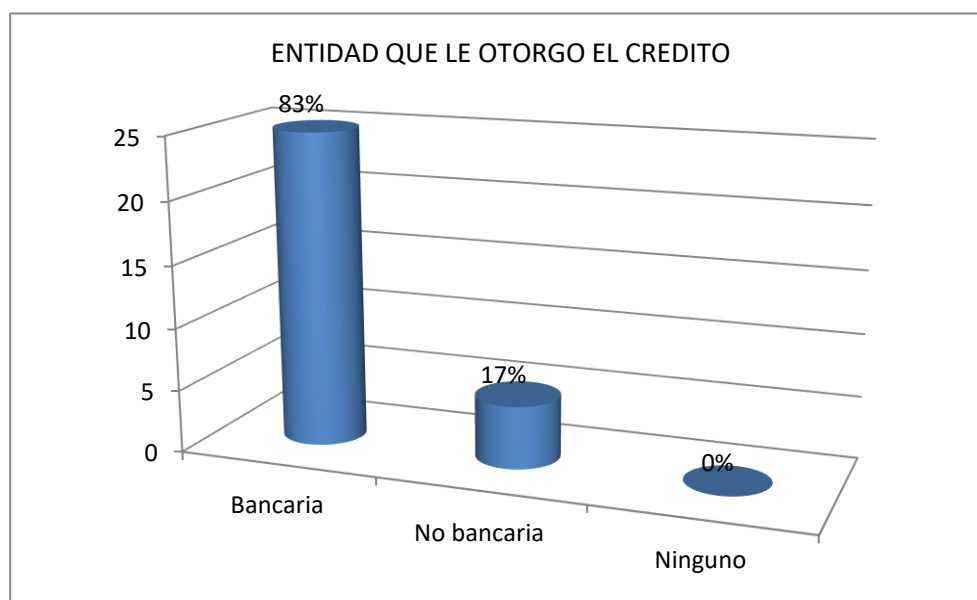


Figura 28. Entidad que le otorga el crédito.

En la tabla y figura N°28 se observa que el 83% precisa que le otorga el crédito fue la entidad bancaria, por otro lado el 17% lo otorga el crédito otras entidades no bancarias a través de cajas municipales.

65) Tabla N° 29

Tasa de interés cobrado por el crédito de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021

Que tasa de interés pago	Frecuencia	Porcentaje
2% anual	15	50%
3% anual	6	20%
Más de 4% anual	9	30%
Ninguno	0	0%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°29

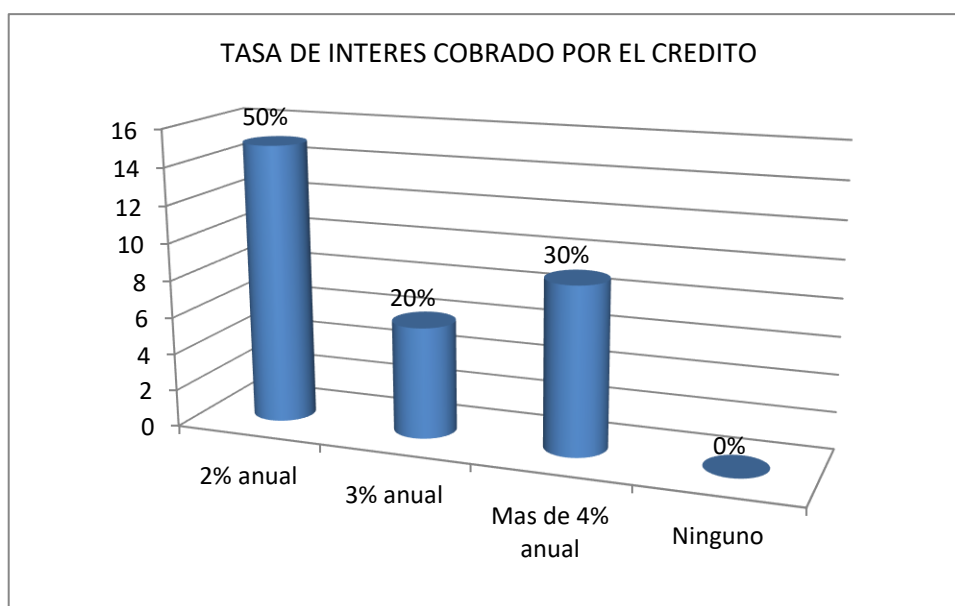


Figura 29. Entidad que le otorgo el crédito.

En la tabla y figura N°29 se observa que el 50% afirma estar pagando el 2% y el 30% considera que está pagando una tasa que supera el 4% y solo el 20% precisa estar pagando una tasa anual del 3%.

66) Tabla N° 30

¿El crédito fue oportuno de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021?

Recibió crédito	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfica N°30

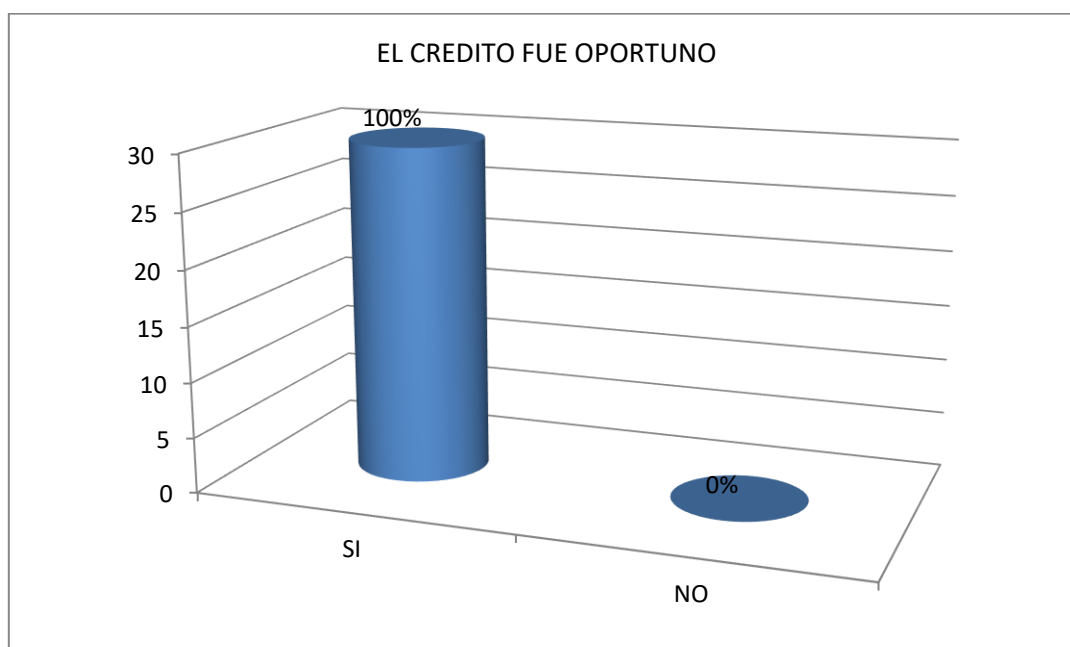


Figura 30. El crédito fue oportuno.

En la tabla y figura N°30 se observa que el 100% afirma que fue de mucha importancia y oportuno el crédito que fue destinado para el financiamiento de la empresa.

67) Tabla N° 31

¿El monto del crédito es suficiente de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021?

Recibió crédito	Frecuencia	Porcentaje
Si	28	93%
No	2	7%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°31

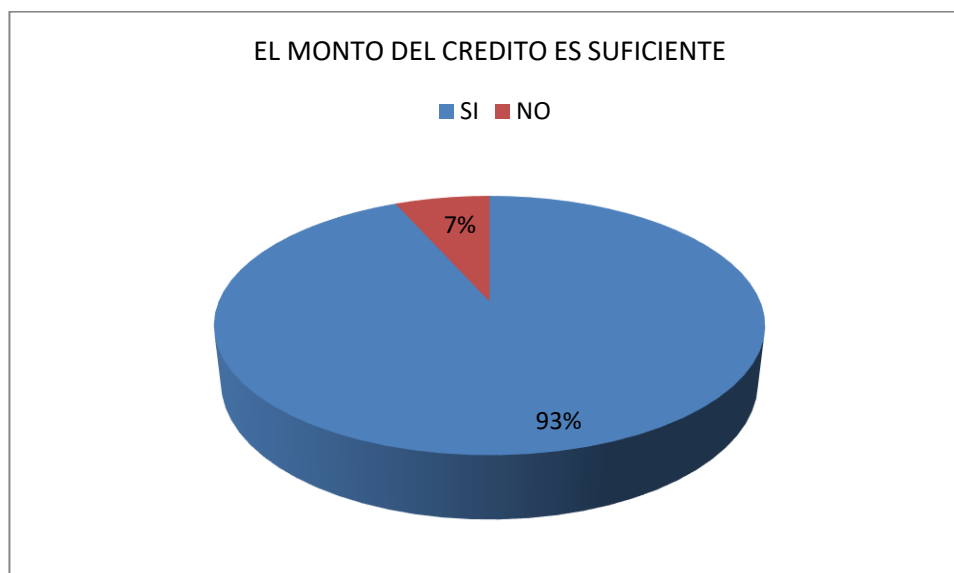


Figura 31. El monto del crédito es suficiente.

En la tabla y figura N°31 se observa que el 93% afirma estar satisfecho con el crédito obtenido por ser el crédito solicitado, mientras que el 7% manifiesta estar insatisfecho por no ser el crédito suficiente.

DE LA RENTABILIDAD DE LAS MYPES:

68) Tabla N° 32

¿La rentabilidad que ahora tiene en su empresa es diferente al año pasado de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021?

Rentabilidad	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°32

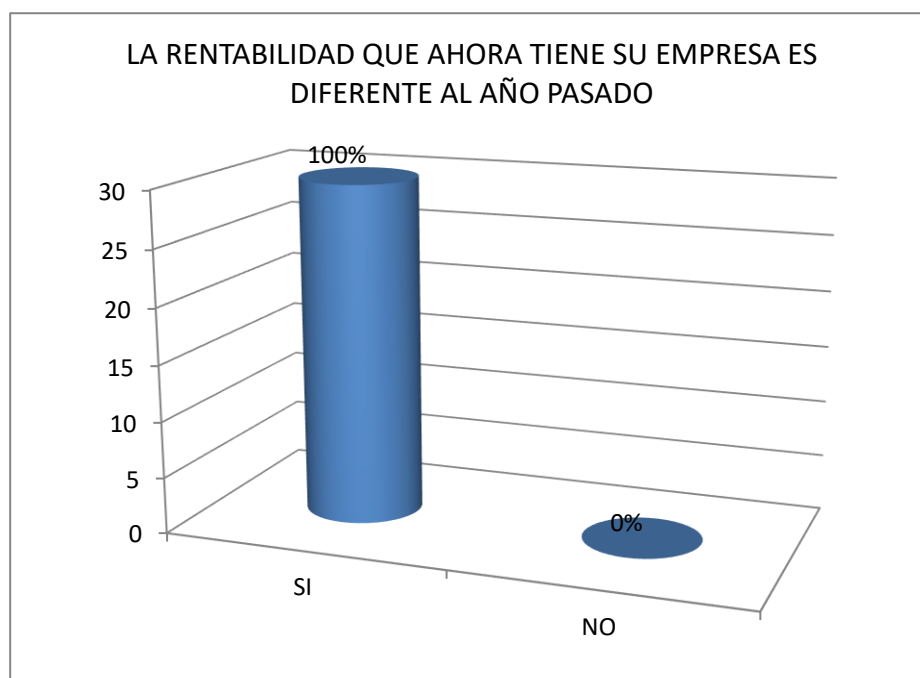


Figura 32. La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado.

En la tabla y figura N°32 se observa que el 100% afirma que si bien se observa una diferencia pero que no es abrumadora, perciben una ligera mejoría y que esperan que crezca paulatinamente y se vea reflejado en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas.

69) **Tabla N° 33**

¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021?

Rentabilidad	Frecuencia	Porcentaje
Si	27	90%
No	3	10%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°33

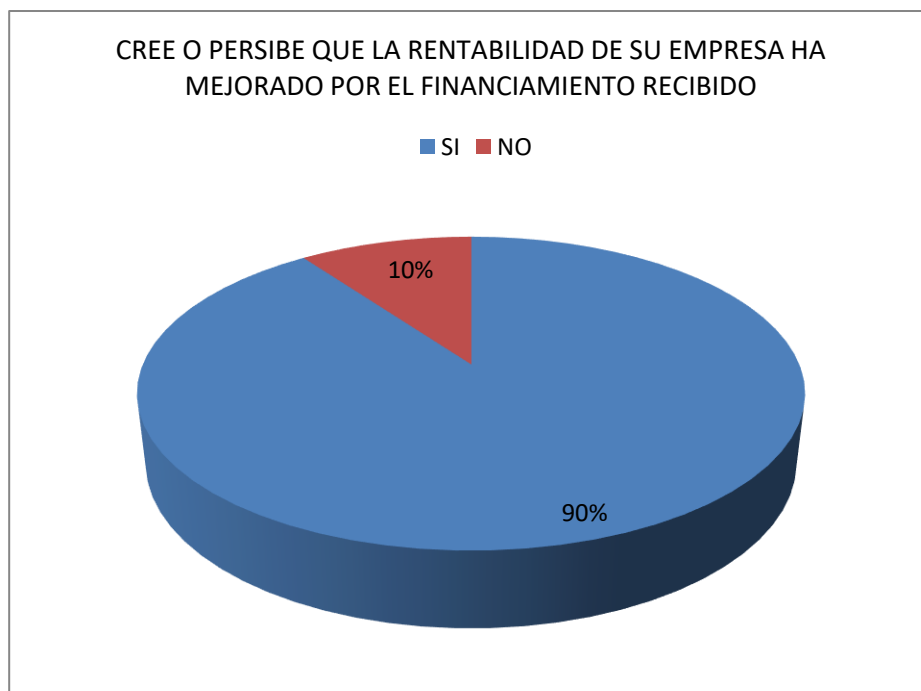


Figura 33. Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el *Financiamiento recibido.*

En la tabla y figura N°33 se observa que el 90% menciona que el buen manejo del financiamiento y la toma de decisiones correcta le ha generado una mejora en su rentabilidad, mientras que solo el 10% menciona que no se tomaron las decisiones correctas.

70) TABLA N° 34

¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributo de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021?

Rentabilidad	Frecuencia	Porcentaje
Si	0	0%
No	30	100%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°34

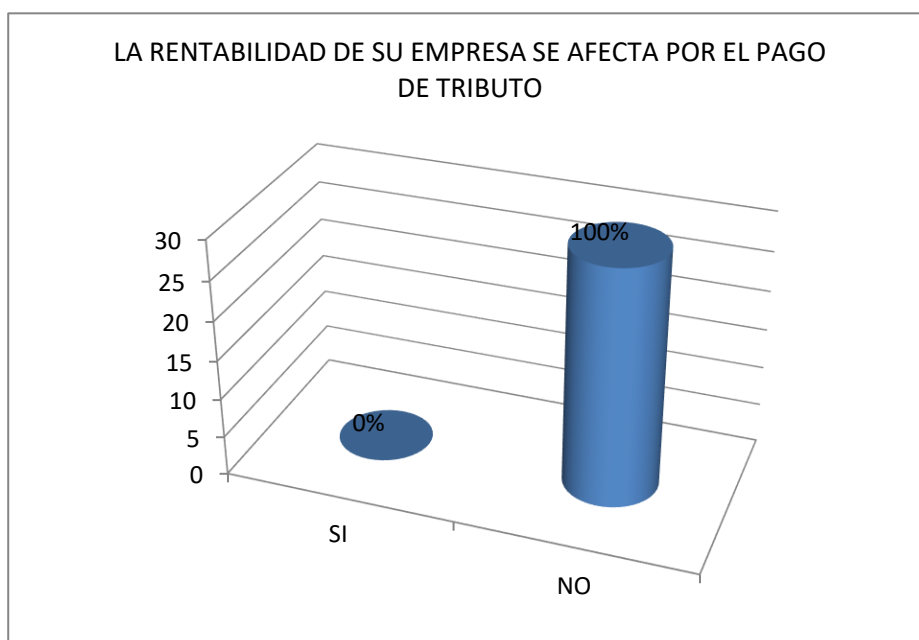


Figura 34. La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributo.

En la tabla y figura N°34 se observa que el 100% precisa que el pago de sus tributos no afecta en la rentabilidad, al contrario le genera una imagen de empresas comprometidas con el país y así mismo afirman que cumplen con las obligaciones de contribuyente.

71) TABLA N° 35

¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021?

Rentabilidad	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°35

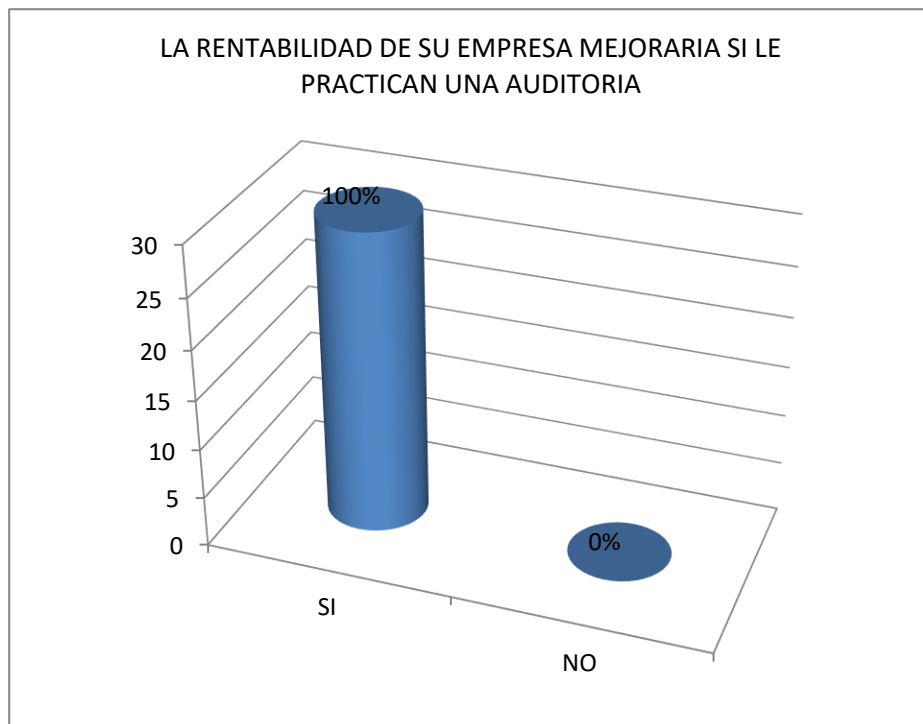


Figura 35. La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practican una Auditoría.

En la tabla y figura N°35 se observa que el 100% precisa que sí, porque ayudaría la auditoría a mejorar el procedimiento de gestión y toma de decisiones empresarial, y con las recomendaciones del auditor ayudaría a incorporar prácticas de sus competidores.

72) TABLA N° 36

¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, usted cree que mejore económicamente de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021?

Rentabilidad	Frecuencia	Porcentaje
Si	27	90%
No	3	10%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°36



Figura 36. Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, usted cree que Mejore económicamente.

En la tabla y figura N°36 se observa que el 90% precisa que si ha mejorado pero no en una forma abrumadora, es lo suficiente para poder satisfacer sus necesidades, mientras que el 10% menciona que no se tomaron una buena decisión.

4.3 ANALISIS DE RESULTADOS

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas

- El 37% tiene entre 30_44 años, el 33% son mayores de 65 años, mientras que el 23% sostiene que oscila entre 45_64 años y solo el 7% tiene entre 18_29 años. (Ver en la tabla N°1)
- El 70% son de sexo masculino mientras que solo el 30% son sexo femenino. (Ver en la tabla N°2)
- El 43% tiene el grado de Superior Universitario incompleto, el 33% Superior no Universitaria Incompleto, 17% Superior Universitario completo y solo 7% Secundaria completa. (Ver en la tabla N°3)

Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- El 53% se dedica de 11 a Mas años, mientras que solo el 37% oscila entre 6 a 10 años, solo el 10% menciona que se dedica de 1 a 5 años. (Ver en la tabla N°4)

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas

- El 87% afirma que conoce algo referente a la auditoría, mientras solo un 13% desconoce el término y aplicación. (Ver en la tabla N°5)
- El 77% afirma que desea que le practiquen una auditoría por considerarlo una herramienta muy importante dentro de las empresas y solo el 23% menciona que no desea ninguna auditoria por el momento. (Ver en la tabla N°6)
- El 67% considera que acudirían a una sociedad de auditores que ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo el 27% acudiría a una auditoria de persona natural con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus

competidores, mientras que el 6% no consideran. (Ver en la tabla N°7)

- El 60% acudiría en 2 meses para ver y medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras, mientras que solo el 27% afirma en 1 mes para una mejor dirección empresarial, mientras que solo el 13% no precisa el tiempo para una auditoria. (Ver en la tabla N°8)
- El 100% los colaboradores consideran que mejoraría su empresa con el proceso de una auditoria porque ayuda al buen procedimiento de gestión y con la recomendación del auditor ayudaría a mejorar el funcionamiento de la empresa. (Ver en la tabla N°9)
- El 70% menciona le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptado, mientras que solo el 30% afirman que no se les ha proporcionado una información demasiado útil por tal motivo no ha visto una mejoría significativa. (Ver en la tabla N°10)
- El 100% menciona que tiene la disposición y voluntad de capacitarse en un tema tan importante y necesario que les permita tener las herramientas necesarios para mejoras y que les permita darles una mejor dirección empresarial y permitir el logro de sus misiones. (Ver en la tabla N°11)
- El 90% considera que le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones con la práctica de la auditoria, a medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones en la rentabilidad, mientras que solo el 10% afirma que no se les han proporcionado una información demasiado útil por tal motivo no ha visto una mejoría significativa, (Ver en la tabla N° 12)

Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas

- El 80% afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante

las diferentes situaciones que se les ha presentado, mientras que solo el 20% menciona que aún falta implementar mejoras para la atención a los contribuyentes. (Ver en la tabla N°13)

- El 60% realiza un control meticuloso y permanente para tener toda su documentación al día, mientras que solo el 40% afirma que realiza la revisión pero que el control no es permanente lo que no les permite un trabajo eficaz y es un tema de mejorar. (Ver en la tabla N°14)
- El 100% considera que cuenta con el personal idóneo y debidamente preparado para asumir dichas funciones, así mismo consideran que la capacitación permanente permitirá seguir desarrollando nuevas aptitudes en beneficio de las empresas. (Ver en la tabla N°15)
- El 100% precisan que los libros de contabilidad y documentación administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto. (Ver en la tabla N°16)
- El 67% menciona que aún existen diferentes problemas en el sistema de declaraciones, lo que les genere mucha incomodidad y malestar y consideran que se deberían implementar mejoras, mientras que el 33% afirma que por el momento no se le ha presentado algún problema al momento de presentar sus declaraciones. (Ver en la tabla N°17)
- El 100% precisan que cumplen oportunamente con el pago de sus obligaciones tributarias siempre para el crecimiento empresarial. (Ver en la tabla N°18)
- El 70% afirma no contar con dicho control, pero mencionan que son aspectos a mejorar en las empresas, mientras que solo el 30% afirma llevar un control para este tipo de eventos o gastos que se realicen en las empresas. (Ver en la

tabla N°19)

- El 100% precisa que conocen las infracciones y sanciones más comunes, pero consideran que deberían capacitarse y/o informarse más de las normas y reglas bajo las cuales se rigen las micro y pequeñas empresas. (Ver en la tabla N°20)
- El 100% precisa que no necesariamente se deba a una motivación, sino que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos. (Ver en la tabla N°21)
- El 100% de los representantes encuestados consideran que con el planeamiento se considera más herramientas fundamentales que se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño de las micro y pequeñas empresas. (Ver en la tabla N°22)

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- El 100% afirma que lo solicitaron porque lo necesitaba en mejoría de la empresa. (Ver en la tabla N°23)
- El 100% afirma haber recibido el crédito de las entidades bancarias por seguridad. (Ver en la tabla N°24)
- El 67% afirma que ha solicitado más de S/. 5,000.00 considerado que era el monto que necesitaban, el 33% habría solicitado más de S/. 10,000.00 (Ver en la tabla N°25)
- El 67% precisa que recibió un crédito más de S/. 5,000.00 siendo la forma más favorable para evitar un endeudamiento a largo plazo, así mismo mencionan que la solvencia los respalda para realizar el pago, mientras que solo el 33% afirma recibir más de S/. 10,000.00 que es lo necesaria para cubrir con la empresa y contar con la solvencia suficiente para el pago de sus obligaciones. (Ver en la tabla N°26)

- El 87% precisa que por seguridad lo ha realizado en entidades bancarias, por el otro lado el 13% lo habría realizado a través de cajas municipales por la facilidad en la que se le otorga el crédito. (Ver en la tabla N°27)
- El 83% precisa que le otorgo el crédito fue la entidad bancaria, por otro lado EL 17% lo otorgo el crédito otras entidades no bancarias a través de cajas municipales. (Ver en la tabla N°28)
- EL 50% afirma estar pagando el 2% y el 30% considera que estar pagando una tasa que supera el 4% y solo el 20% precisa estar pagando una tasa anual de 3%. (Ver en la tabla N°29)
- EL 100% afirma que fue de mucha importancia y oportuna el crédito que fue destinado para el financiamiento de la empresa. (Ver en la tabla N° 30)
- EL 93% afirma estar satisfecho con el crédito obtenido por ser el crédito solicitado, mientras que el 7% manifiesta estar insatisfecho por no ser el crédito suficiente. (Ver en la tabla N° 31)

Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- El 100% afirma que, si bien se observa una diferencia pero que no es abrumadora, perciben una ligera mejoría y que esperan que crezca paulatinamente y se vea reflejado en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas. (Ver en la tabla N°32)
- El 90% menciona que el buen manejo del financiamiento y la toma de decisiones correcta le ha generado una mejora en su rentabilidad, mientras que solo el 10% menciona que no se tomaron las decisiones correctas. (Ver en la tabla N° 33)
- EL 100% precisa que el pago de sus tributos no afecta en la rentabilidad, al contrario le genera una imagen de empresas comprometidas con el país y así

mismo afirman que cumplen con las obligaciones de contribuyentes. (Ver en la tabla N°34)

- El 100% precisa que sí, porque ayudaría la auditoria a mejorar el procedimiento de gestión y toma de decisiones empresarial, y con la recomendación del auditor ayudaría a incorporar prácticas de sus competidores. (Ver en la tabla N°35)
- El 90% precisa que sí ha mejorado pero no en una forma abrumadora, es lo suficiente para poder satisfacer sus necesidades, mientras que el 10% menciona que no se tomaron una buena decisión. (Ver en la tabla N °36)

VIII. CONCLUSIONES

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas.

- Se puede visualizar, el 37% tiene entre 30_44 años. (Ver en la tabla N°1)
- Se puede visualizar que el 70% son de sexo masculino. (Ver en la tabla N°2)
- Se puede visualizar que el 43% tiene el grado de Superior Universitario incompleto. (Ver en la tabla N°3)

Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- Se puede visualizar que el 53% se dedica de 11 a Mas años. (Ver en la tabla N°4)

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas

- Se puede visualizar que el 87% afirma que tienen conocimiento algo referente a una auditoría. (Ver en la tabla N°5)
- Se puede visualizar que, el 77% afirma que desea contar con la auditoría por considerarlo una herramienta muy importante dentro de las empresas. (Ver en la tabla N°6)

- Se puede visualizar que el 67% considera que acudirían a una sociedad de auditoría porque ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores. (Ver en la tabla N°7)
- Se puede visualizar que el 60% menciona acudir en 2 mes, para ver y medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras. (Ver en la tabla N°8)
- Se puede visualizar que el 100% de los colaboradores consideran la mejoría de su empresa con el proceso de una auditoría porque ayuda al buen procedimiento de gestión. (Ver en la tabla N°9)
- Se puede visualizar que El 70% menciona que le ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de la empresa y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptado. (Ver en la tabla N°10)
- Se puede visualizar que el 100% menciona que tiene la disposición y la voluntad de capacitarse en un tema muy importante que le permita tener las herramientas necesarias para mejoría que les ha permitido darles una mejor dirección empresarial y permitir el logro de sus misiones. (Ver en la tabla N°11)
- Se puede visualizar que el 90% considera que le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones con la práctica de auditoría, y a medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones en la rentabilidad. (Ver en la tabla N°12)

Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas

- Se puede visualizar que el 80% afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado. (Ver en la tabla N°13)
- Se puede visualizar que el 60% realiza un control meticuloso y permanente para tener toda su documentación al día. (Ver en la tabla N°14)
- Se puede visualizar que el 100% considera que cuenta con el personal idóneo y debidamente preparado para asumir dichas funciones, así mismo consideran que la capacitación permanente permitirá seguir desarrollando nuevas aptitudes en beneficio de las empresas. (Ver en la tabla N°15)
- Se puede visualizar que el 100% precisan que los libros de contabilidad y la documentación administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto. (Ver en la tabla N°16)
- Se puede visualizar que el 67% menciona que aún existen diferentes problemas en el sistema de declaraciones, lo que les genere mucha incomodidad y malestar y consideran que se deberían implementar mejoras. (Ver en la tabla N°17)
- Se puede visualizar que el 100% precisan que cumplen oportunamente con el pago de sus obligaciones tributarias siempre para el crecimiento empresarial. (Ver en la tabla N°18)
- Se puede visualizar que el 70% afirma no contar con dicho control, pero mencionan que son aspectos a mejorar en las empresas. (Ver en la tabla N°19)
- Se puede visualizar que el 100% precisa que conocen las infracciones y sanciones más comunes, pero consideran que deberían capacitarse y/o informarse más de las normas y reglas bajo las cuales se rigen las micro y pequeñas empresas. (Ver en la tabla N°20)

- Se puede visualizar que el 100% precisa que no necesariamente se deba a una motivación, sino que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos. (Ver en la tabla N°21)
- Se puede visualizar que el 100% de los representantes encuestados consideran que con el planeamiento se considera más herramientas fundamentales que se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño de las micro y pequeñas empresas. (Ver en la tabla N°22)

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- Se puede visualizar que el 100% afirma que lo solicitó porque lo necesitaban en mejoría de la empresa. (Ver en la tabla N°23)
- Se puede visualizar que el 100% afirma haber recibido el crédito de las entidades bancarias por seguridad. (Ver en la tabla N°24)
- Se puede visualizar que el 67% afirma que ha solicitado más de S/.5,000.00 considerado que era el monto que necesitaban (Ver en la tabla N°25)
- Se puede visualizar que el 67% precisa que recibió un crédito más de S/. 5,000.00 siendo la forma más favorable para evitar un endeudamiento a largo plazo, así mismo mencionan que la solvencia los respalda para realizar el pago. (Ver en la tabla N°26)
- Se puede visualizar que el 87% precisa que por seguridad lo ha realizado en entidades bancarias. (Ver en la tabla N°27)
- Se puede visualizar que el 83% precisa que le otorgó el crédito fue la entidad bancaria. (Ver en la tabla N°28)
- Se puede visualizar que el 50% afirma estar pagando una tasa de interés del 2% anual. (Ver en la tabla N°29)
- Se puede visualizar que el 100% afirma que fue de mucha importancia y

oportuna el crédito que fue destinado para el financiamiento de la empresa.
(Ver en la tabla N°30)

- Se puede visualizar que el 93% afirma estar satisfecho con el crédito obtenido por ser el crédito solicitado. (Ver en la tabla N°31)

Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- Se puede visualizar que el 100% afirma que, si bien se observa una diferencia, pero no es abrumadora, perciben una ligera mejoría y que esperan que crezca paulatinamente y se vea reflejado en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas. (Ver en la tabla N°32)
- Se puede visualizar que el 90% menciona que el buen manejo del financiamiento y la toma de decisiones correcta le ha generado una mejora en su rentabilidad. (Ver en la tabla N°33)
- Se puede visualizar que el 100% precisa que el pago de sus tributos no afecta en la rentabilidad, al contrario, le genera una imagen de empresa comprometida con el país y así mismo afirman que cumplen con las obligaciones de contribuyente. (Ver en la tabla N°34)
- Se puede visualizar que el 100% precisa que sí, porque ayudaría la auditoría a mejorar el procedimiento de gestión y toma de decisiones empresarial, y con la recomendación del auditor ayudaría a incorporar prácticas de sus competidores. (Ver en la tabla N°35)
- Se puede visualizar que el 90% precisa que, si ha mejorado, pero no en una forma abrumadora, es lo suficiente para poder satisfacer sus necesidades. (Ver en la tabla N°36)

IX. RECOMENDACIONES

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas

- Fomentar y dar más oportunidades a los jóvenes con diferentes talentos y capacidades para asumir responsabilidades dentro de la empresa de tal manera realizar aportes significativos en dichas empresas.
- Incentivar e involucrar más a las mujeres con oportunidades en las micro y pequeñas empresas del rubro panadería, ya que no debe existir ningún tipo de limitaciones para asumir cualquier responsabilidad dentro de las panaderías.
- Realizar un esfuerzo de culminar sus estudios superior universitario, para tener personal más preparado y capacitado para asumir nuevas encargaturas de confianza.

Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- Durante el tiempo en el que se encuentran en rubro de panadería en el mercado les ha permitido posicionarse de un sector importante El tiempo en el que se encuentran en el mercado les ha servido para ganarse un lugar dentro de una competencia muy dura, así mismo les servirá para tomar decisiones posteriores.

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas

- Se recomienda tener capacitaciones y charlas informativas que les permitan tener conocimientos fundamentales y de las herramientas que proporciona una auditoría dentro de las empresas.
- Se sugiere al menos contratar una auditoría para evaluar el desempeño y funcionamiento que vienen realizando las micro y pequeñas empresas, así como detectar las falencias si las hubiera.
- Recomiendo para la práctica de una auditoria contar con un equipo calificado donde aumente la confianza, reforzar la credibilidad del informe de auditoría, incrementado a la fiabilidad de la información financiera que se audita y en la que confían los terceros.

- Se recomienda a las micros y pequeñas empresas realizar una auditoria periódicamente cada tiempo determinado, porque más que gasto es una inversión donde te ayudara a tener una visión actualizada y veras de la situación contable de la empresa.
- Se recomienda seguir apostando por la práctica de la auditoria para seguir conociendo la adecuación de las normas para un sistema de calidad y tener una propuesta de mejoras.
- Se recomienda a los empresarios al realizar una finanza, contar con un asesoramiento auditor dando un valor adicional útil que pueda ayudar en la toma de decisiones.
- Seguir capacitándose porque es un proceso destinado a promover, facilitar, fomentar y desarrollar las aptitudes, habilidades o grados de conocimiento de los trabajadores, con el fin de permitirles mejores oportunidades y condiciones de vida y de trabajo y de incrementar la productividad.
- Seguir poniendo en práctica la auditoria porque ayudara a evaluar y mejorar la rentabilidad para toma de decisiones por parte de la gerencia y contribuir con la mejora de la empresa.

Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas

- El servicio que brinda los funcionarios de orientación influye significativamente en la satisfacción de los contribuyentes, y por otro lado determinan que existe insatisfacción en cuanto a la accesibilidad simplificación y transparencia en los servicios que les brindan, y es un tema de mejora asía los contribuyentes.
- Es importante resaltar que el control permanente y meticulouso lleva uno de los papeles fundamentales dentro de la empresa, de tal manera que permita prevenir y detectar posibles errores o documentaciones incompletas, así

también posibles intervenciones por parte de la Administración Tributaria con multas y sanciones.

- Es importante destacar que en el rubro de comercios de los ingresos, costo y gastos dentro del rubro panadería viene ocupando un papel fundamental y contar con un personal idóneo preparado y capacitado genera confianza y un mejor desarrollo de las micro y pequeñas empresas.
- Estar siempre con los libros contables al día para poder contar con una información clara y precisa de tal modo no generar ningún inconveniente en ese aspecto.
- Se ha demostrado que existen aún inconvenientes con el sistema de declaraciones, por el colapso y muchas veces inaccesible poder realizar una declaración lo cual es aún un tema pendiente a mejorar por parte de la Superintendencia de Administración Tributaria.
- Seguir cumpliendo con los pagos y obligaciones de tributos a tiempo y oportuno de esa forma no caer en notificaciones y multas por la sunat.
- Se sugiere contar obligatoriamente con un control de límite tributario que permita llevar un seguimiento a los diferentes gastos de representación y recreativos que se generan por parte de las micro y pequeñas empresas.
- Se comprende que conocer las infracciones y sanciones tributarias que contemplan la ley son fundamentales, por ese motivo se debe contar con capacitaciones y charlas que permitan evitar incurrir en la mayoría de las infracciones.
- El cumplimiento tributario genera una imagen de una empresa líder comprometida con el desarrollo del país, y no tanto una motivación, lo mismo que genera una satisfacción para los clientes.

- El planeamiento de auditoria se consideran una herramienta fundamental en la toma de decisiones en el presente con consecuencias en el ámbito futuro, lo cual debe estar implementada en las empresas.

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- Es necesario señalar que al momento de solicitar un apalancamiento financiero se debe considerar que los créditos solicitados son los adecuados y necesarios para evitar posibles problemas futuros.
- Con el debido asesoramiento, y con las propuestas y objetivos claros se deberá destinar dichos montos al mejoramiento del funcionamiento de las micro y pequeñas empresas.
- Es necesario señalar que al momento de solicitar el monto de un crédito financiero se debe considerar que los montos solicitados sea considerable y necesario para la empresa.
- Es de conocimiento que los préstamos a corto plazo son los más recomendables y favorables, pero teniendo en cuenta diferentes factores como los montos solicitados y si se tiene la suficiente solvencia para devolver dichos montos en tiempos solicitados.
- Es importante al solicitar un crédito tener en cuenta que las entidades te den una respuesta inmediata y puedan ofrecer algún beneficio o seguridad.
- Es importante recomendar que las entidades bancarias son las que te otorgan más seguridad al momento de realizar un préstamo, así mismo es necesario buscar un asesoramiento antes de realizar o recibir un préstamo para evaluar tasas y periodos de pago.
- Es preciso recomendar que pagar las tasas y periodo más módicas que se acomode a los ingresos de las empresas serán las que más les beneficien,

teniendo en cuenta siempre que el apalancamiento financiero solicitado pueda generar el pago de dichas obligaciones sin inconvenientes.

- Si un crédito es oportuno darle un buen uso con el debido asesoramiento, y con las propuestas y objetivos claros se deberá destinar dichos montos al mejoramiento del funcionamiento de las micro y pequeñas empresas.
- Si su crédito no califica lo suficiente lo recomendable es no endeudarse en diferentes bancos.

Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- Es necesario señalar que para lograr la mejora de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del rubro panadería están orientados a la atención y la calidad de los productos, por eso es preciso doblar esfuerzos en estos puntos lo que permitirá mejorar la rentabilidad.
- Poder contar con un financiamiento destinado a un objetivo definido teniendo en cuenta las causas y consecuencias que se deberá afrontar a partir de ello, habiendo tomando las mejores decisiones generarán el desarrollo de las micro y pequeñas empresas.
- Se debe considerar como prioridad el pago de tributos para concientizar al resto de las micro y pequeñas empresas que debe existir un compromiso y una cultura tributaria en nuestro país.
- A partir del informe de auditoría se deberá realizar las modificaciones y correcciones necesarias dentro de las micro y pequeñas empresas con la finalidad de tener un crecimiento relativo y progresivo.
- Es necesario señalar que para lograr la mejora de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del rubro panadería están orientados a la atención y la calidad de los productos, por eso es preciso doblar esfuerzos en estos puntos

lo que permitirá mejorar la rentabilidad.

X.ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

7.1 Referencias bibliográficas

América economía (2019), “Emprendimiento en Brasil crece 38% en 2018 y alcanza su mejor desempeño en 16 años”. Brasil. Recuperado de:
<https://www.americaeconomia.com/negocios-industrias/emprendimiento-en-brasil-crece-38-en-2018-y-alcanza-su-mejor-desempeno-en-16>

Armas (2017), en su tesis titulada “La auditoría financiera y la administración de las medianas Empresas del Distrito de Callería, Provincia de Coronel Portillo, Región Ucayali. Disponible en:
<http://repositorio.upp.edu.pe/handle/UPP/97>

Almeida, P. (2017). Control de la evasión tributaria en un país en vías. Universitat de Lleida. Obtenido de
<https://www.tdx.cat/handle/10803/405315>

Barrios, Y. (2008). Importancia de Auditoria Financiera de las Cuentas por Cobrar <http://biblio3.url.edu.gt/Tesis/lote01/Barrios-Blanca.pdf>

Ballena (2017). Costo de comercio y su influencia en la rentabilidad de la Empresa de Transportes Turismo Señor de Huamantanga SRL, Chiclayo 2016. Disponible en:
http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/10173/ballena_ai.pdf?sequence=1

Bolívar (2016). Teoría de la tributación

Cárdenas (2012). “La cultura tributaria en un grupo de actividad económica informal en la provincia de Pichincha, Cantón, Quito”. Recuperado de:

<https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/5224/1/UPS-QT03885.pdf>

Cabrera (2017). El pago del impuesto general a las ventas y su incidencia en la liquidez de las micro y pequeñas empresas que venden al crédito en el distrito de los olivos - Lima, año 2016. Recuperado de: <http://repositorio.usmp.edu.pe/handle/20.500.12727/2462>

Castillo (2018), en su tesis titulada “características de los tributos aplicados en el sector hotelero del Perú, y Los Gavilanes Hotel SRL - Pucallpa, 2017”

Centurión R. (2016), “caracterización de la gestión de calidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio –rubro venta de bebidas en general en la urbanización el progreso, año 2014”. Universidad católica los ángeles de Chimbote (tesis de grado). Recuperado de: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/560/ANGELLES_VELASQUEZ_BRIAN_CESAR_STEVEN_GESTION_CALIDAD_MYPE_BEBIDAS.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Cortés D. y Velásquez J. (2015), “propuesta de planeación estratégica para la nacional de licores S.A.S”. Universidad de la Salle, Bogotá (tesis de grado). Recuperado de: http://repository.lasalle.edu.co/bitstream/handle/10185/17849/11101171_2015.pdf?sequence=1

Cifuentes (2011), en su trabajo de investigación titulado: “Caracterización del financiamiento, la capacitación, la competitividad y rentabilidad de las micro y pequeñas 7 8 empresas del sector comercio– rubro boticas, del distrito de Manantay, período 2009 – 2010

Cuattromo (2010). Financiamiento y políticas de desarrollo Elementos para una regulación más eficaz del sistema financiero argentino. Disponible en: <http://library.fes.de/pdf-files/bueros/argentiniien/07714.pdf>

Del Águila (2016), las Finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro librerías, del distrito de Callería, 2016.

El comercio (2016), “Sector licores crecería 6% durante el 2016, dice la CCL” diario el comercio. Recuperado de: <https://elcomercio.pe/economia/negocios/sector-licores-creceria-6-2016-dice-ccl-219035>

El Economista América (2018), “Sector licores crecería 10% en el 2018”, Recuperado de: <https://www.eleconomistaamerica.pe/mercados-eAmperu/noticias/9127353/05/18/Sector-licores-creceria-10-en-el-2018.html>

Entrepreneur (2010) “Mide la rentabilidad de tu empresa”, Recuperado de: <https://www.entrepreneur.com/article/263733>

El comercio (2016), “Sector licores crecería 6% durante el 2016, dice la CCL” diario el comercio. Recuperado de: <https://elcomercio.pe/economia/negocios/sector-licores-creceria-6-2016-dice-ccl-219035>

Flores (2015). Estrategias financieras aplicadas al proceso de sostenibilidad y crecimiento de las pyme del sector comercio del municipio Santiago Mariño del estado Aragua. Disponible en: http://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/UTP/2325/1/Edgard%20Barrios_Tesis_Titulo%20Profesional_2019.pdf

Galeon. (s/f), “Evolucion de las micro y pequeñas empresas MYPE en el Perú”.

Recuperado de: <http://formacione.galeon.com/productos2140191.html>

Gerencie.com (10-octubre-2017), “Rentabilidad”. Recuperado de:

<https://www.gerencie.com/rentabilidad.html>

Instituto Nacional de Estadística e Informática (2018), “Demografía

Empresarial en el Perú, I Trimestre 2018”, informe técnico N° 02 -mayo

2018. (Boletín). Recuperado de:

https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/boletines/02-informe-tecnico-n-02-demografia-empresarial-i-trim2018_may2018.pdf

Instituto Nacional de Estadística e Informática (2017), “compendio Estadístico

Ucayali 2017”, Oficina Departamental de Estadística e Informática de

Ucayali. Recuperado de:

https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitaless/Est/Lib1510/libro.pdf

Jiménez, Gessa, Irimia, Morales y Ruiz. (2014). Impacto de la localización y la

estructura de mercado en la rentabilidad de los establecimientos hoteleros.

Recuperado de: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=4788864>

Ley N° 30056. Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión,

impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial. Diario

Oficial El Peruano, del 01/07/2013.

Ley de Auditoría de Cuentas (2015), “Ley 22/2015, de 20 de julio, de Auditoría

de Cuentas”. Boe, legislación consolidada, pág.22. Recuperado de:

<https://www.boe.es/buscar/pdf/2015/BOE-A-2015-8147-consolidado.pdf>

- Díaz Llanes, M. (2012). Análisis contable con un enfoque empresarial. EUMED.
Recuperado el 18 de 09 de 2015, de
<http://www.eumed.net/librosgratis/2012b/1229/index.htm>
- Moreno (2017). Características del Control Interno de las Micro y pequeñas empresas del Sector Comercio del Perú y de la empresa “ECOMEDIC S.A.C” de Chimbote, 2017. Disponible en
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/7794>
- Morales (2012). Introducción a la auditoría. Disponible en:
http://www.aliat.org.mx/BibliotecasDigitales/economico_administrativo/Introduccion_a_la_auditoria.pdf
- Murillo, A. (2013). Auditoria interna para el control contable y administrativo de las cuentas por cobrar en empresas concesionarias del municipio Maracaibo. Universidad Rafael Urdaneta, Maracaibo, Venezuela. Obtenido de <http://200.35.84.131/portal/bases/marc/texto/3401-13-07331.pdf>
- Palacios A. (2018), “Perú: situación de las micro y pequeñas empresas”. Con Nuestro Peru. Recuperado de:
<https://www.connuestroperu.com/economia/58055-peru-situacion-de-las-micro-y-pequenas-empresas>
- Pérez (2016), en su tesis “Las finanzas de los hogares: riqueza y participación de los hogares españoles en los mercados financieros con riesgo”. Recuperado de: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/tesis?codigo=49574>
- Prieto D. y Gutiérrez F. (2015), “investigación de mercado sobre las bebidas alcohólicas en la localidad de chapinero”, Universidad Distrital Francisco

José De Caldas. (Tesis de grado). Recuperado de:
<http://udistrital.edu.co:8080/documents/138588/3159609/final+terminado.pdf>

Ramos M.A. (2010). Contribución a la mejora de las técnicas de auditoría informática mediante la aplicación de métodos y herramientas de ingeniería del conocimiento. (p. 111). Tesis doctoral. Universidad Politécnica de Madrid-España. Recuperado de http://oa.upm.es/10082/1/Miguel_Angel_Ramos_Gonzalez.pdf

Rivera M. (2007). Teoría de la auditoría. Recuperado de <https://www.gestiopolis.com/teoria-de-la-auditoria/>

Roldán P. (s/f), “Finanzas”, Economipedia. Recuperado de: <https://economipedia.com/definiciones/finanzas.html>

Suarez, K (2016). El impuesto a la renta y su influencia en la liquidez de las micro y pequeñas empresas rubro, estudios contables del distrito de Calleria, 2015: [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1182/IMPU_ESTO_A_LA_RENTA_LIQUIDEZ_SUAREZ_OSTOS_KARLA.pdf?sequence=1&isAllowed=.](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1182/IMPU_ESTO_A_LA_RENTA_LIQUIDEZ_SUAREZ_OSTOS_KARLA.pdf?sequence=1&isAllowed=)

Tello (2017), en su tesis titulada “Auditoría interna y gestión administrativa de la empresa CREDIVARGAS, Pucallpa Perú 2016”.

Unión Europea (2014), “*reglamentos*”. Anexo I del Reglamento (UE) 651/2014 de la Comisión. Diario Oficial de la Unión Europea. Recuperado de: <http://www.creatuempresa.org/es-ES/Apoyo/Paginas/PreguntasFrecuentes.aspx>

Uriarte J. (2017), “10 características de una auditoría”, edición: 27-
Caracteristicas.co. Recuperado de:
<https://www.caracteristicas.co/auditoria/>

Valle C. (2016). *Auditoría de la Comunicación Interna y el Clima Organizacional en una empresa Industrial de Lima* (pp. 18, 38). Tesis de pre grado en psicología. Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas. Recuperado de https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/621664/Valle_cv.pdf;jsessionid=CBE454E5FB58D18D32B8ECA3737C184B?sequence=1

Vanessa (2017), “Finanzas y contabilidad”, Copyrigh. Recuperado de:
<https://finanzascontabilidad.com/concepto-de-finanzas/>

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

Yo, **Vargas Villaverde Mike**, identificado con DNI N° 80630976, estudiante de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, facultad de Ciencias Contables, financieras y administrativas, Escuela profesional de Contabilidad, con el artículo científico titulado: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021”.

Declaro bajo juramento:

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

Pucallpa, Junio de 2021

.....
Vargas Villaverde Mike
DNI N° 80630976

- **Matriz de Consistencia**

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

TITULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENCIONES	INDICADORES	METODOLOGIA		
"Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de la micro y pequeña empresas nacional sector comercio rubro panadería del distrito de Callería 2021."	FORMULACION	GENERAL	Representantes legales de la micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.	Características	Edad	Tipo y nivel	La población estará conformado por 30 propietarios de la micro y pequeña empresas nacionales sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.	
					Sexo			
		Determinar las principales características de la auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de la micro y pequeña empresas nacionales sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.				Grado de instrucción		Cuantitativo - Descriptivo
	ESPECIFICO	Ley de las micro y pequeñas empresas N° 30056			RUBRO	DISEÑO		MUESTRA
	Describir las			Antigüedad en el	No	Está		

		principales características de los representantes legales de la micro y pequeña empresas nacionales sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.			rubro	experimental-transversal-retrospectivo-descriptivo	conformado por 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.
		Describir las principales características de la auditoria de la micro y pequeña empresas nacionales sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.	Auditoria	Características	Conoce algo referente de auditoria		Nominal: Si No
					Desea que le practiquen una auditoria		Nominal: Si No
					A donde acudiría para obtener una auditoria		Nominal: Sociedad de auditoria Persona natural Ninguno

					<p>Cuando cree usted que acudiría para obtener una auditoria</p> <p>Cree que mejoraría si le practicarían una auditoria</p> <p>La auditoría ha mejorado en relación a las finanzas</p> <p>Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoria</p> <p>La auditoría ha mejorado en relación a la rentabilidad</p>	<p>Nominal:</p> <p>En 1 mes</p> <p>En 2 mes</p> <p>No precisa</p> <p>Nominal:</p> <p>Si</p> <p>No</p> <p>Nominal:</p> <p>Si</p> <p>No</p> <p>Nominal:</p> <p>Si</p> <p>No</p> <p>Nominal:</p> <p>Si</p> <p>No</p>
	Describir las principales características de la tributación de	Tributación	Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la	<p>Nominal:</p> <p>Si</p> <p>No</p>	

la micro y pequeña empresas nacionales sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.

Adm. Trib.

Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización

Nominal:

Si

No

Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costo y gastos

Nominal:

Si

No

Están los libros de contabilidad al día

Nominal:

Si

No

Tuvo problemas para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo

Nominal:

Si

No

Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la

Nominal:

Si

				Adm. Trib.	No	
				Existe formato establecidos para el control de limite Trib. Como gastos de representación y recreativos	Nominal: Si No	
				Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias	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 de auditoria	Nominal: Si No	
		Describir las principales características de las finanzas de la micro y pequeña	Finanzas	Características	Solicito crédito	Nominal: Si No

		empresas nacionales sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.		Recibió crédito	Nominal: Si No
				Monto del crédito solicitado	Nominal: Más de S/. 5,000.00 Más de S/. 10,000.00
				Monto del crédito recibido	Nominal: Más de S/. 5,000.00 Más de S/. 10,000.00
				Entidad a la que solicito el crédito	Nominal: Bancaria No bancaria Ninguno
				Entidad que le otorgo el crédito	Nominal: Bancaria

						No bancaria
						Ninguno
					Tasa de interés cobrado por el crédito	Nominal: 2% anual 3% anual Más de 4% anual
					El crédito fue oportuno	Ninguno Nominal: Si No
					El monto del crédito es suficiente	Nominal: Si No
		Describir las principales características de la rentabilidad de la micro y	Rentabilidad	Características	La rentabilidad que ahora tiene en su empresa es diferente al año pasado	Nominal: Si No

		pequeña empresas nacionales sector comercio, rubro panadería del distrito de Callería, 2021.		Cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento	Nominal: Si No
				La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributo	Nominal: Si No
				La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practican una auditoria	Nominal: Si No
				La rentabilidad que ahora tiene su empresa, usted cree que mejore económicamente	Nominal: Si No

8.4 Cronograma de actividades

Cronograma de Actividades	Programado y Ejecutado	Mar - 21		Abril-21				Mayo-21				Junio-21			
		3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
Asesoramiento del docente Taller de Investigación	PROGRAMADO														
	EJECUTADO														
Exposición Línea de Investigación	PROGRAMADO														
	EJECUTADO														
Determinación del sector y rubro a estudiar.	PROGRAMADO														
	EJECUTADO														
Título del proyecto de investigación.	PROGRAMADO														
	EJECUTADO														
Elaboración de Planteamiento de la investigación.	PROGRAMADO														
	EJECUTADO														
Elaboración del Marco Teórico y conceptual.	PROGRAMADO														
	EJECUTADO														
Elaboración de Metodología de la investigación.	PROGRAMADO														
	EJECUTADO														
Presentación del Proyecto de Investigación.	PROGRAMADO														
	EJECUTADO														
Revisión turnitin y aprobación Proyecto de Investigación	PROGRAMADO														
	EJECUTADO														
Elaboración de Encuestas, tabulación, gráficos.	PROGRAMADO														
	EJECUTADO														
Discusión de resultados, conclusiones y recomendaciones	PROGRAMADO														
	EJECUTADO														
Revisión de referencias bibliográficas, APA.	PROGRAMADO														
	EJECUTADO														
Presentación del informe final de investigación.	PROGRAMADO														
	EJECUTADO														
Revisión turnitin Informe Final	PROGRAMADO														
	EJECUTADO														

8.6 Base de datos

I. Datos Generales del Representante Legal de las Mypes			II. Principales Características de las Mypes	III. De la Auditoria de las Mypes									IV. De los Tributos										V. De las Finanzas						VI. De la Rentabilidad								
1.1	1.2	1.3	2.1	3.1	3.2	3.3	3.4	3.5	3.6	3.7	3.8	4.1	4.2	4.3	4.4	4.5	4.6	4.7	4.8	4.9	4.10	5.1	5.2	5.3	5.4	5.5	5.6	5.7	5.8	5.9	6.1	6.2	6.3	6.4	6.5		
Edad	Sexo	Profesión	Antigüedad	referente a la auditoria	Deseen practiquen auditoria	A dónde acudiría para obtener una Auditoria	Cuándo acudiría para obtener una Auditoria	mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria	La auditoría a mejorado en relación a las finanzas	Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoria	La auditoría a mejorado en relación a la rentabilidad.	Orientación de los funcionarios de la Administración Tributaria	Revisan los libros de la contabilidad antes de una fiscalización	Cuenta con un personal idóneo	Están los libros contabilidad al día	problemas para presentar sus declaraciones	Tributos declarados oportuno	Control de tributario de gastos de representación y recreativos	Infraacciones y sanciones tributarias	Motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Planteamiento de auditoria	Solicito crédito	Recibió crédito	Monto del crédito solicitado	Monto del crédito recibido	Entidad solicito el crédito	Entidad otorgo el crédito	Tasa interés	Crédito fue oportuno	Monto del crédito es suficiente	Rentabilidad es diferente al año pasado	Rentabilidad ha mejorado por el financiamiento	Rentabilidad afecta el pago de tributos	Rentabilidad mejoraría si le practicarían auditoria	Rentabilidad que ahora tiene, cree que mejore económicamente		
30	F	SC	2	SI	SI	PN	1M	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	
25	F	SC	5	SI	SI	PN	1M	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	
27	F	SI	10	NO	NO	N	1M	SI	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI
45	M	SNUC	7	SI	SI	PN	2M	SI	NO	SI	NO	NO	SI	SI	SI	NO	SI	NO	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	NO	SI	NO	SI	NO	NO	SI	SI	SI	SI	
50	M	SNUC	13	SI	SI	SA	2M	SI	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI
41	F	SNUI	25	SI	SI	SA	2M	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI
44	F	SUC	18	NO	NO	SA	2M	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	NO	SI	NO	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI

27	F	SC	9	SI	SI	SA	2M	SI	NO	SI	SI	SI	NO	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI	SI	SI	SI	7000	7000	BN	BN	M4%A	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI
62	M	SC	6	SI	SI	SA	2M	SI	SI	SI	NO	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	6000	6000	NB	NB	2%A	SI	SI	SI	NO	NO	SI	NO
60	F	SUI	11	SI	SI	SA	2M	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI	SI	SI	SI	7000	7000	BN	BN	M4%A	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI
20	M	SNUC	10	NO	NO	SA	2M	SI	NO	SI	SI	SI	NO	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	6000	6000	BN	BN	3%A	SI	NO	SI	SI	NO	SI	SI
29	F	SC	22	SI	SI	SA	2M	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	NO	SI	NO	SI	SI	SI	SI	SI	SI	6000	6000	BN	BN	2%A	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI
31	M	SC	9	SI	SI	SA	2M	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI	SI	SI	SI	8000	8000	NB	NB	M4%A	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI
42	F	SI	15	SI	SI	SA	2M	SI	NO	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI	SI	SI	SI	10000	10000	BN	BN	2%A	SI	SI	SI	NO	NO	SI	SI
40	F	SNUC	12	SI	NO	SA	1M	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI	SI	SI	SI	6000	6000	BN	BN	3%A	SI	SI	SI	SI	NO	SI	NO
39	F	SNUC	6	NO	SI	SA	1M	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	6000	6000	BN	BN	2%A	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI
49	M	SNUI	9	SI	SI	PN	1M	SI	NO	SI	NO	SI	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI	SI	SI	SI	SI	12000	12000	BN	BN	M4%A	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI
32	F	SC	13	SI	SI	PN	NP	SI	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI	NO	SI	NO	SI	SI	SI	SI	SI	10000	10000	BN	BN	2%A	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI
39	F	SI	4	SI	NO	PN	NP	SI	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI	NO	SI	NO	SI	SI	SI	SI	SI	8000	8000	NB	NB	M4%A	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI
56	F	SC	16	SI	SI	SA	NP	SI	SI	SI	SI	NO	NO	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI	SI	SI	SI	6000	6000	BN	BN	2%A	SI	SI	SI	SI	NO	SI	NO
60	F	SC	15	SI	SI	SA	NP	SI	NO	SI	SI	SI	NO	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	5000	5000	BN	BN	M4%A	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI
53	F	SNUC	11	SI	SI	SA	2M	SI	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI	SI	SI	SI	10000	10000	BN	BN	2%A	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI
33	F	SNUC	9	SI	NO	N	2M	SI	NO	SI	SI	SI	SI	SI	NO	SI	NO	SI	SI	SI	SI	SI	SI	6000	6000	NB	NB	3%A	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI
26	F	SC	3	SI	SI	PN	2M	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI	SI	NO	SI	NO	SI	SI	SI	SI	SI	6000	6000	BN	BN	M4%A	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI
34	M	SNUI	10	SI	SI	PN	2M	SI	NO	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI	SI	SI	SI	SI	10000	10000	BN	BN	2%A	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI
28	F	SC	5	SI	SI	SA	2M	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	8000	8000	BN	BN	2%A	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI
50	F	SNUC	11	SI	NO	SA	2M	SI	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI	SI	SI	SI	10000	10000	BN	NB	2%A	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI
41	F	SC	6	SI	SI	SA	2M	SI	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI	SI	SI	SI	10000	10000	BN	BN	M4%A	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI
42	F	SUC	3	SI	SI	SA	2M	SI	NO	SI	SI	NO	SI	SI	SI	NO	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	10000	10000	BN	BN	2%A	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI
28	F	SUI	15	SI	SI	SA	2M	SI	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI	SI	SI	SI	9000	9000	BN	BN	2%A	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI

• **Tabla de Fiabilidad**

Resumen del procesamiento de los casos

	N	%
Validos	30	100.0
Caso Excluidos	0	.0
Total	30	100.0

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

Estadísticos de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de cronbach basada en los elementos estadísticos	Nº de elementos
.802	.824	36

Estadísticas de elemento			
Descripción	Media	Desviación	N°
Edad de los representantes legales de la empresa	3.50	.548	30
Sexo de los representantes legales de la empresa	1.50	.548	30
Grado de instrucción	2.67	1.211	30
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	2.17	.753	30
Conocimiento referente al tema de auditoría	2.00	1.265	30
Desea que le practiquen una auditoría	1.33	.516	30
A donde acudirían para obtener una auditoría	1.67	.516	30
Cuando cree que acudiría para obtener una auditoría	2.00	.894	30
Cree que mejoraría si le practican una auditoría	2.00	.894	30
La auditoría a mejorado en relación a las finanzas	2.33	1.366	30
Estuviera dispuesto a recibir capacitación sobre el tema de auditoría	1.83	.983	30
La auditoría ha mejorado en relación a la rentabilidad	3.50	1.517	30
Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria	2.17	.753	30
Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización	2.50	1.378	30
Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	2.17	.753	30
Están los libros de contabilidad al día	1.33	.816	30
Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.	3.50	1.225	30
Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad	1.83	.983	30
Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	1.83	.408	30
Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributaria	1.50	.548	30
Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	2.00	.894	30
Puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria las micro	2.00	.894	30
Solicitó crédito las micro y pequeñas empresas	2.33	1.366	30
Recibió crédito las micro y pequeñas empresas	1.83	.983	30
Monto del crédito solicitado las micro y pequeñas empresas	3.50	1.517	30
Monto del crédito recibido de las micro y pequeñas empresas	2.17	.753	30
Entidad a la que solicito el crédito las micro y pequeñas empresas	2.50	1.378	30
Entidad que le otorgo el crédito a las micro y pequeñas empresas	2.17	.753	30
Tasa de interés cobrado por el crédito a las micro y pequeñas empresas	1.33	.816	30
El crédito fue oportuno para las micro y pequeñas empresas	3.50	1.225	30
El monto del crédito es suficiente para las micro y pequeñas empresas	1.83	.983	30

La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado	3.50	.548	30
Cree o percibe que la rentabilidad ha mejorado por el financiamiento recibido	1.50	.548	30
La rentabilidad se afecta por el pago de tributos	2.67	1.211	30
La rentabilidad mejoraría si le practicarían una auditoría	2.17	.753	30
Con la rentabilidad que ahora tiene cree que mejore económicamente	2.00	1.265	30

8.8 Validación de encuestas y cuestionario

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): 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 Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y
- 1.6 Denominación del Instrumento: pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro panadería, del distrito de Callería, 2021
- 1.7. Autor del instrumento : Bach. Vargas Villaverde Mike

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

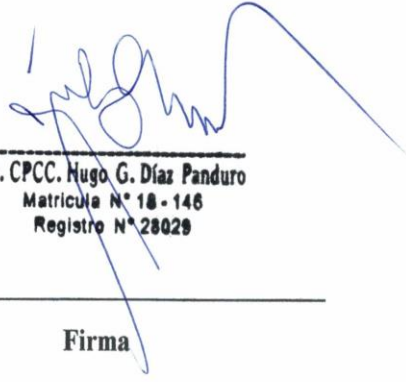
3.2. Opinión: _____

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



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

- Instrumento de recolección de datos (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 nacionales para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro panadería 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) Vargas Villaverde Mike

Fecha: 09/04/2021

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 Mas años ()

III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

3.1. ¿Conoce algo referente a la auditoría?

Si () No ()

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

Si () No ()

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

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

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

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

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

Si () No ()

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

Si () No ()

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si () No ()

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

Si () No ()

IV. DE LOS TRIBUTOS

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

Si () No ()

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

Si () No ()

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

Si () No ()

4.4. ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

Si () No ()

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

Si () No ()

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

Si () No ()

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

Si () No ()

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

Si () No ()

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

Si () No ()

4.10. ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?

Si () No ()

V. DE LAS FINANZAS

5.1. ¿Solicito crédito?

Si () No ()

5.2. ¿Recibio crédito?

Si () No ()

5.3. Monto del crédito solicitado:

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

5.4. Monto del crédito recibido:

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

5.5. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

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

5.8. ¿El crédito fue oportuno?

Si () No ()

5.9. ¿El monto del crédito es suficiente?

Si () No ()

VI. DE LA RENTABILIDAD

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

Si () No ()

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

Si () No ()

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

Si () No ()

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

Si () No ()

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

Si () No ()

Pucallpa, Abril de 2021.

8.9 FICHA MENDELEY

The screenshot shows the Mendeley Desktop interface. The main window displays a list of documents under the 'All Documents' tab. The document list has columns for Authors, Title, Year, Published In, and Added. One document is selected and highlighted in blue.

Authors	Title	Year	Published In	Added
K., Alberdi J. & Pérez	en Diccionario de Acción Humanitaria y Cooperación al Desarrollo-Microempre...	2006		6:29p. m.
Leonard, William P.	"el examen completo y constructivo de la estructura de una empresa, de una i...	2017		6:29p. m.
A., Briseño	Formas y fuentes de financiamiento a corto y largo plazo	2009		6:29p. m.
Dondero	"La importancia de las micro empresas en Atlanta"	2008		6:29p. m.
SUNAT	QUE ENTIENDE POR FINANZA	2020		6:29p. m.
Economía, América	en su tesis titulada "La auditoría financiera y la administración de las m...	2019		6:53p. m.
Almeida, P	Control de la evasión tributaria en un país en vías	2017		6:55p. m.
Bolívar	Teoría de la tributación	2016		6:56p. m.
Águila, Del	las Finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro li...	2016		6:57p. m.
Denisse, Bach; Rosa, Julia; Panta,...	Facultad De Ciencias Contables, Financieras Y Administrativas Escuela ...	2019	Universidad Católica L...	Abr. 21

The details panel on the right shows the following information for the selected document:

- Type: Journal Article
- Title: **las Finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro librerías, del distrito de Ca...**
- Authors: D. Águila
- Journal:
- Year: 2016
- Volume:
- Issue:
- Pages:
- Abstract:
- Tags:
- Author Keywords:
- URL: Add URL...

At the bottom of the window, the text 'dice-ccl-219035' is visible. The taskbar at the bottom shows the system tray with the date '2/34,188', the language 'Español (alfab. internacional)', and the system clock at 100%.