



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

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

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

**AUTORA**

Bach. Dantas Ahuanari, Elsa Avi  
Código ORCID: 0000-0001-6625-8635

**ASESOR**

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

**PUCALLPA – PERÚ**

**2021**

## **1. Título de la Tesis**

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

## 2. EQUIPO DE TRABAJO

### AUTOR

Bach. Dantas Ahuanari, Elsa Avi

Código ORCID: 0000-0001-6625-8635

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Estudiante

de Pregrado Pucallpa - Perú

### ASESOR

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de

Derecho y Ciencia Política, Escuela Profesional de Contabilidad

Pucallpa - Perú

### JURADO

**Mg. CPCC Montoya Torres Silvia Virginia**

CODIGO ORCID: 0000 0003 0781 3170

**Presidente**

**Mg. CPC López Souza José Luis Alberto**

CODIGO ORCID:0000 0002 0720 0756

**Miembro**

Mg. CPC Vilca Ramírez Ruselli Fernando

CODIGO ORCID: 0000 0002 8602 3312

**Miembro**

3. Hoja de firma del jurado y asesor.

---

Mg. CPCC Montoya Torres Silvia Virginia  
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 Dios por su protección, amor y misericordia y sobre todo por estar a mi lado en todas las etapas de mi vida.

A la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, por acogerme y darme la oportunidad de ser un profesional en la carrera que tanto esfuerzo he dedicado

A mi asesor Mg. C.P.C.P Romel Arévalo Pérez, por ser parte del desarrollo de este objetivo. A todas las personas que han sido participes de manera directa e indirecta en la culminación de este trabajo.

## **DEDICATORIA**

Ante todo, dar gracias, por darme la oportunidad de seguir avanzando y tratar de conseguir mis metas, agradezco mucho a mi esposo y amigo por su apoyo incondicional, a mis hijos a mi mamá, a mi padre por darme la vida y a mi madre linda que sé que de ahí del cielo me bendice mucho, dando la fuerza y la sabiduría para seguir adelante.

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo principal: Determinar las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro florería del distrito de Calleria, 2021. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 32 microempresarios, los resultados fueron:

**Datos generales del representante legal de las mypes:** El 53,3 % (16) tiene de 20 a 30 años, El 86,7 % (26) son del sexo masculino. El 23,3 % (7) tiene secundaria completa, el 23,3% (7) tiene educación superior no universitaria completa, el 23,3% (7) tiene educación superior no universitaria incompleta. **Principales características de las mypes:** El 36,67% (11) de 11 a más años de antigüedad en el rubro. **Con respecto a la variable de auditoría:** El 66,7 % (20) no conocen algo referente a la auditoría. El 66,7 % (20) si desea que le practiquen una auditoría. El 70% (21) de los microempresarios encuestados acudiría a las sociedades de auditoría para obtener una auditoría. El 43,3 % (13) de los microempresarios no precisa en cuanto tiempo acudirían para que les practiquen una auditoría. El 80,0 % (24) de los microempresarios cree que su empresa mejoraría si le practican una auditoría. El 100 % (30) de los microempresarios no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas. El 100 % (30) de los microempresarios estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría. El 100 % (30) de los microempresarios no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en

relación a la rentabilidad. El 100 % (30) de los microempresarios si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 70 % (1) de los microempresarios dice que si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria. El 63,7 % (19) de los microempresarios dice que, si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 100 % (30) de los microempresarios precisa que sus libros de contabilidad si están al día. El 83,3 % (25) de los microempresarios no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 100 % (30) microempresarios dice que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 76,7 % (23) de los microempresarios dice que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 100 % (30) dice que si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 80,0 % (6) de los microempresarios si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 100 % de los microempresarios cree que su empresa puede mejorar si contaría con un planeamiento tributario. **Con respecto a la variable de las finanzas:** EL 60,0 % (18) de los microempresarios si solicito crédito. EL 60,0 % (18) de los microempresarios si recibió el crédito. El 46,7 % (14) de los microempresarios solicito más de S/. 5,000. El 46,7 % (14) de los microempresarios recibió más de S/. 5,000. El 40% (12) no solicito a



ninguna entidad bancaria. Al 40% (12) no le otorgo crédito ninguna entidad bancaria. Al 40% (12) no pago ninguna tasa de interés. El 50,0 % (15) de los microempresarios dice que el crédito si fue oportuno. El 40 % (12) de los microempresarios respondió que, si fue suficiente el monto de crédito. **Con respecto a la variable de la rentabilidad:** El 73,3 % (22) de los microempresarios respondió que la rentabilidad de su empresa si es diferente al año pasado. El 46,7 % (14) de los microempresarios si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 66,7 % (20) de los microempresarios respondió que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos. El 100 % (30) de los microempresarios dijo que la rentabilidad de su empresa si mejoraría se le practican una auditoría. El 100 % (30) de los microempresarios dijo que el crédito si fue oportuno.

Palabras claves: Auditoria, Tributaciòn, finanzas, rentabilidad, mypes.

## ABSTRACT

The main objective of this research work was: To determine the main characteristics of the national micro and small companies in the commerce sector, flower shop area of the Callerà district, 2021. The research was quantitative-descriptive, not experimental-transversal-retrospective, for the The collection of the information was chosen in a manner aimed at 32 microentrepreneurs, the results were: General data of the legal representative of the mypes: 53.3% (16) are between 20 and 30 years old, 86.7% (26) are of the male sex. 23.3% (7) have completed high school, 23.3% (7) have completed non-university higher education, 23.3% (7) have incomplete non-university higher education. Main characteristics of the mypes: 36,67% (11) de 11 of the mypes are between 1 and 5 years old. Regarding the audit variable: 66.7% (20) do not know anything about the audit. 66.7% (20) if they want an audit to be carried out. 70% (21) of the surveyed microentrepreneurs would go to audit firms to obtain an audit. 43.3% (13) of the microentrepreneurs do not specify how long they would come for an audit. 80.0% (24) of the microentrepreneurs believe that their company would improve if they carry out an audit. 100% (30) of microentrepreneurs are not necessary if the audit in their company has improved in relation to finances. 100% (30) of the microentrepreneurs would be willing to be trained on auditing. 100% (30) of microentrepreneurs are not necessary if the audit in their company has improved in relation to profitability. 100% (30) of the microentrepreneurs if they feel satisfied with the guidance provided by the administration officials tax. 70% (1) of microentrepreneurs say that the books and documents involved in accounting are reviewed and controlled before an

audit by the tax administration. 63.7% (19) of microentrepreneurs say that if they have suitable personnel assigned to record income, costs and expenses. 100% (30) of microentrepreneurs specify that their accounting books are up to date. 83.3% (25) of the microentrepreneurs had no problems or inconveniences to present their monthly returns on time. 100% (30) micro-entrepreneurs say that the taxes declared have been paid in due course to the tax administration. 76.7% (23) of the microentrepreneurs say that there are no established formats for the control of the tax limit accepted as entertainment and entertainment expenses. 100% (30) say that if they know what are the tax violations and penalties that could affect their company. 80.0% (6) of the microentrepreneurs feel motivated to pay their taxes. 100% of microentrepreneurs believe that their company could improve if it had tax planning. Regarding the finance variable: 60.0% (18) of the microentrepreneurs did apply for credit. 60.0% (18) of the microentrepreneurs did receive the credit. 46.7% (14) of the microentrepreneurs requested more than S / . 5,000. 46.7% (14) of the microentrepreneurs received more than S / . 5,000. 40% (12) do not apply to any bank. 40% (12) are not granted credit by any bank. At 40% (12) I do not pay any interest rate. 50.0% (15) of the microentrepreneurs say that the credit was appropriate. 40% (12) of the microentrepreneurs answered that the amount of credit was sufficient. Regarding the profitability variable: 73.3% (22) of the microentrepreneurs responded that the profitability of their company is different from last year. 46.7% (14) of the microentrepreneurs believe or perceive that the profitability of their company has improved due to the financing received. 66.7% (20) of the microentrepreneurs responded that the profitability of their company is affected by the payment of taxes. 100% (30) of

the microentrepreneurs said that the profitability of their company would improve if they were audited. 100% (30) of the microentrepreneurs said that the credit was appropriate.

Keywords: Audit, Taxation, finance, profitability, mypes.

<b>INDICE</b>	<b>Pág.</b>
<b>TÍTULO.....</b>	<b>ii</b>
<b>EQUIPO DE TRABAJO.....</b>	<b>iii</b>
<b>HOJA DE FIRMA DEL JURADO.....</b>	<b>iv</b>
<b>AGRADECIMIENTO.....</b>	<b>v</b>
<b>DEDICATORIA.....</b>	<b>vi</b>
<b>RESUMEN .....</b>	<b>vii</b>
<b>ABSTRACT.....</b>	<b>x</b>
<b>INDICE.....</b>	<b>xii</b>
<b>INDICE DE TABLAS Y GRAFICOS.....</b>	<b>xiv</b>
<b>I INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>18</b>
1.1 Planteamiento del problema.....	20
1.1.2 Enunciado del problema.....	21
1.1.3 Objetivos de la investigación.....	21
1.4 Justificación.....	22
<b>II. MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL .....</b>	<b>23</b>
2.1.1 Antecedentes.....	23
2.1.1 Antecedentes internacionales.....	23
2.1.2 Antecedentes nacionales.....	32
2.1.3 Antecedentes regionales.....	44
2.1.4 Antecedentes locales.....	57
2.2 Bases teóricas.....	69
2.2.1 Teoría de la auditoría.....	69
2.2.2 Teoría de la Tributación.....	73
2.2.3 Teoría de las finanzas.....	76
2.2.4 Teoría de la rentabilidad.....	79
2.2.5 Teoría de las Mypes.....	81
<b>III. METODOLOGÍA.....</b>	<b>90</b>
3.1 Tipo y nivel de la investigación.....	90

3.2	Diseño de la investigación.....	91
3.3	Población y muestra.....	92
3.4	Definición y operacionalización de las variables.....	93
3.5	Técnicas é instrumentos .....	94
3.6	Plan de análisis.....	95
3.7	Matriz de consistencia .....	96
3.8	Principios éticos .....	98
<b>IV</b>	<b>RESULTADOS.....</b>	<b>101</b>
4.1	Resultados .....	101
4.2	Análisis de resultados.....	137
<b>V.</b>	<b>CONCLUSION.....</b>	<b>141</b>
<b>VI.</b>	<b>RECOMENDACIÓN.....</b>	<b>144</b>
<b>VII.</b>	<b>ASPECTOS COMPLEMENTARIOS .....</b>	<b>147</b>
7.1	Referencias bibliográficas.....	147
<b>VIII.</b>	<b>ANEXOS.....</b>	<b>153</b>
8.1	Carátula.....	153
8.2	Artículo científico.....	154
8.3	Declaración jurada de artículo científico.....	179
8.4	Cronograma de actividades.....	180
8.5	Presupuesto.....	181
8.6	Estadísticas de fiabilidad.....	182
8.7	Validación de encuestas y cuestionario.....	184
8.8	Base de datos.....	202

<b>INDICIDE DE TABLAS Y GRAFICOS</b>	<b>Pág.</b>
<b>Tabla y Figura N°01</b> Edad del representante legal de la empresa.....	101
<b>Tabla y Figura N° 02</b> sexo.....	102
<b>Tabla y Figura N°03</b> Grado de instrucción.....	103
<b>Tabla y Figura N° 04</b> Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.....	104
<b>Tabla y Figura N° 05</b> Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.....	105
<b>Tabla y Figura N° 06</b> Conoce algo referente a la auditoría.....	106
<b>Tabla y Figura N° 07</b> Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.....	107
<b>Tabla y Figura N° 08</b> La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.....	108
<b>Tabla y Figura N°09</b> Adonde acudió para obtener una auditoría.....	109
<b>Tabla y Figura N° 10</b> A donde acudiría para obtener una auditoría.....	110
<b>Tabla y Figura N° 11</b> Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.....	111
<b>Tabla y Figura N° 12</b> ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda la administración tributaria?.....	112
<b>Tabla y Figura N°13</b> ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria?.....	113
<b>Tabla y Figura N°14</b> ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos? .....,.....	114
<b>Tabla y Figura N° 15</b> ¿Están los libros de contabilidad al día?.....	115
<b>Tabla y Figura N° 16</b> ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?.....	116
<b>Tabla y Figura N° 17</b> ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?.....	117
<b>Tabla y Figura N° 18</b> ¿Existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.....	118

<b>Tabla y Figura N° 19</b> ¿ Conoce Ud. cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	119
<b>Tabla y Figura N° 20</b> ¿Se siente motivado para cumplir con el pago tributos.....	120
<b>Tabla y Figura N° 21</b> ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?.....	121
<b>Tabla y Figura N° 22</b> ¿Solicito crédito?.....	122
<b>Tabla y Figura N°23</b> ¿Recibió crédito? .....	123
<b>Tabla y Figura N°24</b> Monto del crédito solicitado.....	124
<b>Tabla y Figura N°25</b> Monto del crédito recibido.....	125
<b>Tabla y Figura N°26</b> Entidad a la que solicito el crédito.....	126
<b>Tabla y Figura N°27</b> Entidad que le otorgo el crédito.....	127
<b>Tabla y Figura N° 28</b> Tasa de interés cobrado por el crédito.....	128
<b>Tabla y Figura N°29</b> El crédito fue oportuno.....	129
<b>Tabla y Figura N°30</b> Monto del crédito fue suficiente.....	130
<b>Tabla y Figura N°31</b> ¿Cree que el financiamiento mejora la empresa .....	131
<b>Tabla y Figura N°32</b> Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.....	132
<b>Tabla y Figura N°33</b> Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido .....	133
<b>Tabla y Figura N°34</b> La rentabilidad de la empresa se afecta por el pago de tributos.....	134
<b>Tabla y Figura N° 35</b> La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practican una auditoría.....	135
<b>Tabla y Figura Nª 36</b> con la rentabilidad con la que ahora tiene su empresa cree que Mejore económicamente.....	136





## **I. INTRODUCCION**

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

### **Auditoria**

Díaz (2021), “es decir, existen muchos riesgos de empresas de que empresas antes de la pandemia estaban bien y ahora después de la pandemia, tal vez puedan no continuar sus operaciones. Y cuando existen indicios de que una empresa no continúe en marcha ya nos están pidiendo que seamos cautelosos en poder determinar y ver con las Gerencias si existe continuidad”, señaló.

“De acuerdo a la información que manejamos, podemos ver que, para el sector en el 2020, el 100% de las auditorías obligatorias se ha mantenido, pero ha disminuido en un 30% el volumen de las auditorías voluntarias respecto al 2019. Para el presente año, según los indicadores que manejamos, tenemos proyectado que las auditorías tanto obligatorias como voluntarias aumenten en un 15% con respecto al año anterior”, añade el ejecutivo. (Díaz, 2021)

### **Importancia de realizar auditorias**

Bruno Díaz, dijo que las auditorias se deben de percibir como una inversión más no como un costo, porque ser auditar las empresas permite recuperar posibles pérdidas en utilidades.

“Está comprobado que las empresas que no son auditadas podrían estar en un 30% de pérdidas de sus utilidades, es decir que si son auditadas recuperarían una parte de la utilidad que pierden al no ser auditadas”, señaló (Díaz, 2021)

### **Tributaciòn**

Chang (2021), la actual crisis por la que estamos atravesando a causa de la pandemia de la COVID-19 nos hace reflexionar sobre la importancia de optimizar nuestros costos y gastos. No pocas veces tomamos decisiones sobre nuestras inversiones y/o bienes muebles o inmuebles, sin considerar las diferentes alternativas y los impactos tributarios que estas generan.

En 2019 ha sido frecuente el aumento de renegociaciones en las condiciones contractuales de los contratos de arrendamiento. ¿Qué sucede con el pago de los impuestos si mi inquilino no me paga? ¿Qué pasa si no declaro el ingreso por un arrendamiento? ¿Puedo deducir los pagos de alquiler de mis pagos de impuestos? Estas y otras interrogantes necesitan el entendimiento del origen de la obligación tributaria y conocer los posibles riesgos o contingencias asumidos en uno u otro caso.

Otra situación frecuente en estos tiempos es el aumento de las transferencias de bienes muebles y/o inmuebles, ya sea la venta de alguna propiedad para obtener liquidez o que una empresa decida reorganizarse y transferir algún activo a los accionistas y/o altos ejecutivos, o bien que se decida comprar algún activo. Estas transacciones tienen un impacto tributario que debe ser identificado, pues en muchos casos involucra un desembolso que no se había previsto.

Un tema adicional muy importante se relaciona con los recientes cambios normativos que siguen la tendencia mundial respecto a una mayor fiscalización de las personas naturales y de las diferentes transacciones realizadas en el marco del intercambio de información entre las administraciones tributarias. Ello implica que las personas pongan en orden sus finanzas personales, cumplan con sus obligaciones tributarias y, de ser el caso, tengan la suficiente evidencia para sustentar sus incrementos patrimoniales.

Como recomendación final, si no se desea tener "mayores complicaciones", lo mejor es no descuidar las implicancias tributarias en las finanzas personales, porque los tributos sí deben ser considerados como un tema personal.

#### Finanzas

García (2020), "el tejido empresarial del país se ha visto afectado a raíz de la emergencia sanitaria. Si bien no hay una encuesta de la institución estadística oficial, diversas empresas han realizado cuestionarios para conocer la situación empresarial una encuesta de distintos sectores para identificar las respuestas de las empresas ante la crisis. Del total, el 54% fueron empresas de servicios; el 19%, de comercio y distribución; el 17%, empresas industriales; y el 10%, relacionadas con minería petróleo y energía. De acuerdo con la encuesta, hasta mayo, el 48% de las empresas habían implementado el trabajo remoto, mientras que el 29% se encontraban en el proceso, así como habilitar el trabajo remoto.

Si bien las estadísticas pueden no ser representativas de las MIPYME, se presentan como panorama general de la situación empresarial en Perú”.

### **Rentabilidad**

Chang (2021), “las finanzas personales tienen implicancias tributarias, por lo que, se debe optimizar la toma de decisiones, eligiendo entre diversas alternativas, aquellas que sean más adecuadas para la disposición de bienes muebles o inmuebles y para cualquier otro tipo de inversión que genere rentabilidad”.

Por todo lo antes mencionado, mi tesis de investigación estuvo enfocada en describir las principales caracterizaciones de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florería, que en los últimos tiempos es un rubro que genero mucha expectativa en los habitantes en especial de distrito de Calleria que tiene como ciudad más importante Pucallpa, en estos últimos tiempos este rubro en uno de los que ha podido subsistir gracias sus publicaciones de ventas virtuales y el desempeño que tiene el personal que labora al vender sus productos, innovando e reinventándose en estos momentos difíciles.

## **1.1. PLANTAMIENTO DE LA INVESTIGACION**

### **1.1.1 Planteamiento del problema**

#### **1.1.1.1 Caracterización del problema.**

El comercio de flores cortadas hoy en día es un negocio importante en los países tanto desarrollados como en desarrollo, cuyo valor estimado a nivel global es de más de US\$100.000 millones al año.

Y es una industria en la que varios países latinoamericanos están conquistando terreno, notablemente Colombia, que es el mayor productor después del líder histórico, Holanda. Justamente en ese país europeo se encuentra el mercado de flores más grande del planeta.

Se trata de un vasto complejo del tamaño de Mónaco al que llegan billones de flores de todo el mundo y por las que los compradores batallan en lo que se conoce como "el Wall Street de las flores".

Inkaperú (2020), cuando se habla regularmente de una mimype, nos referimos a la micro y la pequeña empresa. Cada una de ellas tiene sus propias características y en el Perú existe la reglamentación que tiene la finalidad de reducir la informalidad y promocionar la formalización de la economía a través de micro y pequeñas empresas de acuerdo a la cantidad de trabajadores y los importes producto de la producción, transformación o comercialización de su actividad económica. Es así que podemos definir una mimype como la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. Como ya habíamos mencionado los criterios para considerar a una empresa en particular como mimype, dependen de la cantidad de empleados, con un tope de ventas (en

el caso del Perú, el máximo se mide en UIT, Unidades Impositivas Tributarias, un monto de referencia que se usa para mantener fijos estos límites y otras medidas tributarias y económicas). Una microempresa puede tener hasta 10 trabajadores, con un tope de ventas de 150 UIT, mientras que una empresa pequeña puede tener hasta 100 trabajadores, con un tope de ventas de 1700 UIT.

Como pude mencionar desde un principio, en la actualidad en el distrito de Callería, son muchos sitios concurridos en Pucallpa donde la oferta y la demanda en son muy rentables en los negocios y los créditos, a continuación, mencionaremos la siguiente pregunta.

## **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 florería del distrito de Callería, 2021?

### **1.2.1 Objetivos de la investigación**

#### **Objetivos generales**

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

#### **Objetivos específicos**

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

y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florería del distrito de Callería, 2021.

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

### **1.3 Justificación de la investigación**

Mi proyecto de investigación se justificó porque me permitió conocer a nivel descriptivo las principales características de la: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florería del distrito de Callería, 2021”; desde el punto de vista práctico, me permitió contar con datos estadísticos sobre las variables a investigar: auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florería del distrito de Callería, 2021.

Los resultados que obtuve servirán de base para realizar otros trabajos de investigación similares y otros ámbitos geográficos del Perú y del Mundo.

Finalmente, mi investigación se justificó porque a través de su



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

## **II. MARCO TEORICO Y CONCEPTUAL**

### **2.1.1 Antecedentes**

#### **2.1.1.1. Antecedentes Internacionales**

##### **Auditoría**

Barbagallo (2013), en su tesis “Diseño de un modelo de cooperación organizativo entre auditoría interna y externa en la prueba de inventario físico para el GRUPO MORENO” para optar el grado de Magister en Administración Universidad Nacional del Sur – Argentina, resume que: Sobre la base existente o estado del arte del conocimiento de la disciplina abordada, se derivan aspectos de interés práctico general, con alcance universal y específicos de aplicación para el Grupo Moreno. Se trata de una problemática específica, pero con interés general. Las destrezas adquiridas con el diseño de la tesis y el desarrollo cotidiano de la tarea en la empresa se transformaron en un activo personal, profesional y de resolución dentro de la organización. El abordaje de la tesis, así como las propuestas e implicancias se fundamentan en la experiencia adquirida con la práctica como auditora a cargo del Dpto. de Auditoría Interna del Grupo Moreno desde el año 2003 a la fecha, el incremento en el marco de acción de dicha función, extendida a compañías socias y del Mercosur, los

nuevos conocimientos y prácticas adquiridas como miembro del Instituto de Auditores Internos de Argentina y la lectura de la bibliografía afín con el tema de referencia. Es a partir de estas experiencias y conocimientos que se plantea la siguiente hipótesis: “Es posible implementar una acción conjunta entre Auditoría Externa y Auditoría Interna para el cumplimiento de una prueba de control de inventarios”. En la tesis se desarrolla un modelo de cooperación entre la auditoría interna del ente y el auditor externo. A partir de una planificación complementaria se pretende lograr una mayor eficiencia y eficacia en los procedimientos de auditoría, que se traduzca en una reducción de costos, una mayor cobertura y alcance de las auditorías, la posibilidad de definir y mitigar riesgos corporativos asociados a la actividad a través del trabajo cooperativo, evitando en este proceso la superposición de funciones y estableciendo procedimientos para cubrir las responsabilidades que a cada una le caben.

El estudio se ha implementado en las empresas agropecuarias del Grupo Moreno y en particular en un proceso crítico: la toma de inventarios físicos de los stocks destinados a la exportación de cereales, oleaginosas y productos elaborados tales como aceites y pellets de origen vegetal. Esta prueba es llevada a cabo por auditoría externa al cierre del ejercicio económico de las compañías y periódicamente por auditoría interna. Dada la significatividad de las partidas, los riesgos asociados, su naturaleza y características, así como sus implicancias en el negocio, el Departamento de Auditoría interna ha diseñado un “Soft de Cubicaje” que permite cumplir de manera estandarizada y eficiente dicha prueba. El

procedimiento ha sido probado y actualmente es utilizado recurrentemente por el auditor externo basado en la confianza de esta metodología contrastada en sucesivos inventarios. Se verificó que esta herramienta responde satisfactoriamente a los principios de eficiencia, economía y coordinación conjunta, fortaleciendo a la empresa objeto de estudio sin amenazar la independencia de las auditorías.

Por su parte, Toledo (2019), en su investigación titulada “Sistema de Control Interno, Auditoría Interna y Modelos de Gestión en Sociedades del Estado” universidad nacional de Córdoba facultad de ciencias económicas, resume lo siguiente: El objetivo del presente trabajo fue analizar el Sistema de Control Interno, Auditoría Interna y un modelo de Gestión para Sociedades del Estado que brindan servicios. Se determinó que el control interno y la auditoría interna surge de la necesidad de reforzar las áreas de control interno dentro de las organizaciones para disminuir y evitar riesgos, lo que logra una gestión eficiente si se implementa correctamente; que es lo que requiere el diseño de estructuras en las empresas públicas para que éstas logren sus objetivos a través de la una gestión integral, minimizando así los desvíos. Es así que, la Gestión Pública requiere de controles eficientes que le permitan alinear la estrategia para alcanzar los resultados esperados en el cumplimiento de su encargo social, resulta que el control de la gestión pública, se fortalece con la implementación del Control Interno aplicando las bases del Informe COSO desde una visión integral. Por último, en Córdoba a través de la implementación leyes tendientes a la modernización del Estado se

la logrado una herramienta valiosa para la gestión y sostenibilidad del Estado.

### **Tributación**

Fries (2017), en su investigación: “Determinantes de la Evasión Impositiva: Presión Tributaria, Conciencia Fiscal Y Complejidad del Sistema Tributario” Universidad siglo 21- Argentina, resume que: Diversos antecedentes indican que la evasión impositivas refiere a evitar el pago de impuestos, ilegalmente, que se deben al gobierno y las consecuencias pueden ser muy severas ya que se atenta contra la recaudación y la equidad perjudicando los planes de gobierno en consecuencia el desarrollo del país. El objetivo de la presente investigación es determinar las causas de la evasión en Argentina y concluir si la presión impositiva, la falta de conciencia tributaria y la complejidad del sistema tributario tienen principal incidencia en dicho fenómeno, en base al Impuesto a las Ganancias y el Impuesto al Valor Agregado. La investigación se basó en una metodología cualitativa basada en análisis de leyes, libros, artículos y entrevista sobre profesionales, y también una metodología cuantitativa basada en una encuesta sobre contribuyentes. Queda evidenciado que la evasión en Argentina es elevada y las tres variables mencionadas están vinculadas a la evasión, pero la presión impositiva tiene una importante incidencia en el fenómeno aunque no es la principal y única causa de evasión, ya que este fenómeno tiene su origen en múltiples causas que se interrelacionan entre sí, se concluye que la conciencia tributaria juega un papel importante

en el cumplimiento de los deberes fiscales y el grado de complejidad del sistema tributario con su multiplicidad de impuestos y tasas fomenta la cultura del no pago, todo esto conlleva que paguen más los que menos deberían.

Frapiccini (2015), en su investigación “El impuesto a la renta y sus alcances como instrumento de redistribución”, Universidad Nacional Del Sur - Bahía Blanca Argentina, resume: La redistribución del ingreso como forma de alcanzar objetivos de equidad es una cuestión sumamente compleja y un tema que genera fuertes controversias. Entre los posibles instrumentos fiscales disponibles para modificar la distribución de recursos, el impuesto personal a la renta ocupa un lugar destacado.

A medida que el impuesto a la renta adquirió importancia, el debate sobre la definición teórica más adecuada de su base imponible, su alcance efectivo, el nivel deseado de progresión y otros aspectos críticos, se intensificó. Uno de los aspectos más discutidos en el marco del impuesto personal a la renta es el de la progresividad del tributo, principalmente a causa de la relación existente entre elevadas tasas marginales de imposición y efectos sobre los incentivos.

De acuerdo con estos argumentos, el exceso de carga resultante de estructuras muy progresivas, determina cambios en las decisiones que implican costos de eficiencia y un menor margen para la redistribución. Esto ocurre porque los contribuyentes, en un intento por minimizarse obligación impositiva, eligen opciones menos gravadas y adoptan mecanismos de elusión y evasión impositiva que, en definitiva, reducen

la base gravable. De este modo, las posibilidades efectivas de redistribución se reducen también. Esta tesis sostiene que el impuesto personal y progresivo sobre la renta tiene un moderado efecto redistribuidor. El interés se centra en el caso de Argentina. De este modo, a través de indicadores, estimaciones y simulación de escenarios, se suman argumentos que muestran que, aunque existe algún margen de mejora en la redistribución mediante cambios en el impuesto, en general, el resultado que puede esperarse no es drástico. El cálculo de indicadores de concentración muestra que la distribución de ingresos no mejora significativamente luego de la liquidación del impuesto personal a la renta, entendiendo “mejora” como un acercamiento a la equidistribución. Cuando se incorporan los individuos pertenecientes a segmentos de altos ingresos, omitidos en las encuestas de hogares, la diferencia es un poco mayor, aunque no sustancial. La estimación de tasas marginales máximas que potencialmente podrían aplicarse a los contribuyentes de altos ingresos para optimizar la recaudación y, por ende, las posibilidades de redistribución, arroja resultados heterogéneos, que van desde alícuotas algo inferiores a las actualmente vigentes hasta tasas del 62,8%. Todo depende del tipo de escenario supuesto, según los valores de elasticidad del ingreso gravable, preferencias redistributivas del gobierno y parámetro de Pareto asumidos en cada caso. Las estimaciones resultan altamente sensibles a los valores de dichos parámetros. Las ganancias potenciales en recaudación van desde prácticamente cero a 0,5% del PBI en el escenario más optimista.

Finalmente, el cálculo de tasas de marginales de imposición efectiva en el impuesto personal a la renta argentino revela que, incluso con tasas formalmente uniformes, las alícuotas que pagan en realidad distintas formas de renta son heterogéneas. Los valores se ubican en un rango que va desde -30% hasta 63%. Esto se asocia a una mayor elasticidad del ingreso gravable y, en definitiva, a un escenario menos optimista en términos de margen disponible para la redistribución.

### **Finanzas**

López y Paucar (2019), en su tesis: “Diseño de modelo administrativo para fortalecer gestión financiera de comercializadora Procorex”. Resumen que: La administración efectiva del dinero es clave, y es ahí donde radica la importancia de las finanzas puesto que permite tener una representación bastante cercana a la situación actual del negocio; la correcta administración de la misma forja el crecimiento y obtención de los objetivos de la entidad. Para que las finanzas sean una herramienta de apoyo en la toma de decisiones oportunas debe existir información permanentemente actualizada y planes financieros que permitan visualizar el comportamiento e impacto de una acción determinada en la estructura financiera del negocio. En consecuencia, se ha desarrollado un modelo administrativo que oriente a la gerencia de Procorex en la gestión empresarial y desarrollo de las operaciones a partir de diversas metodologías para obtener un flujo de información veraz, confiable y oportuna que optimice la gestión financiera de la entidad y maximice la rentabilidad de la misma.

García y León (2018), en su tesis titulada: Análisis financiero de la empresa Credifinsa S.A. en el período 2015-2017, resumen: El actual proyecto de investigación realizado por los estudiantes de la carrera Ingeniería en Tributación Finanzas se centra en el análisis financiero a la empresa Calificadora de Riesgos Crediticios Credifinsa S.A. cuya actividad económica principal es la venta de planes de ahorro que sirve para la adquisición de vehículos, quienes comenzaron a realizar sus operaciones en el período 2015. Esta microempresa ha tenido un crecimiento significativo en su infraestructura. Sin embargo, la carencia de un departamento que se ocupe en la parte financiera puede generar posibles riesgos financieros como son: el déficit de liquidez para afrontar a sus proveedores, el respaldo colateral para responder a los acreedores y la insuficiencia en la revisión sobre los gastos que aminoran la utilidad. La finalidad de esta tesis se resume a la elaboración del análisis financiero, considerando los indicadores que brinda la Superintendencia de Compañías para determinar su liquidez, solvencia, gestión y rentabilidad que tiene la empresa. Además, para saber la intervención de las subcuentas en el estado de situación financiera y el estado de resultados integrales y conocer los factores que posee el mercado mediante un análisis FODA. Las inquietudes antes mencionadas fueron confirmadas mediante el trabajo organizado del grupo de investigación por medio de instrumentos de investigación, además información proveniente de fuentes principales y secundarias explicitadas mediante bases teóricas.



## **Rentabilidad**

Carrillo y Romero (2019), en su tesis “Modelo de gestión de cobranzas para optimizar la rentabilidad de Ormegasa S.A” resumen que: En la presente investigación se realizó el análisis de los estados financieros con el propósito de evaluar la situación que ORMEGASA S.A. presenta, por ello se planteó la problemática siendo esta el incremento de la cartera vencida y cuentas por cobrar a clientes y a su vez la disminución de la rentabilidad en los últimos años, con el desarrollo de la investigación se reflejaron falencias en el área crediticia y cobranzas tales como la inexistencia de procesos, políticas y delegación de funciones, que aseguren la rectitud del dinero a recaudar. Se obtuvo información necesaria y apropiada, mediante la utilización de la entrevista al Gerente General para conocer su criterio sobre esta situación, con la que se logró desarrollar la propuesta basada en el diseño de un modelo de gestión de cobranzas compuesto por políticas, procedimientos y reglamentos que contribuyan al cobro eficiente de la cartera y a su vez esta permita incrementar la rentabilidad, que representa el lucro de los recursos invertidos por los accionistas.

Quito y Soledispa (2019), en su investigación que titularon “Estrategias administrativas para mejorar los controles y la rentabilidad de Logistic Trans”. Resumen que: La presente investigación tiene como objetivo establecer estrategias administrativas que permitan mejorar los controles en Logistic Trans, y a su vez ayudar en la optimización de los recursos para incrementar la rentabilidad de la empresa. La metodología

utilizada para esta investigación fue de tipo descriptiva y de campo, de acuerdo al análisis de la información se determinó que el deficiente control administrativo afecta al desarrollo normal de las actividades que se realiza en la empresa, no hay controles en lo operativo con lo que respecta a consumo de combustibles y mantenimientos vehiculares, no cuentan con una planificación estructurada de actividades, no existe una correcta delegación de funciones según el cargo establecido para cada uno de los responsables de las áreas, esto no solo afecta a los empleados sino también en la liquidez de la misma. Por tales motivos se ha procedido a establecer varias estrategias que ayuden a resolver los problemas de la empresa y así mejorar el desarrollo y rentabilidad de la misma. Este trabajo está compuesto de cuatro capítulos.

## **2.1.2 Antecedentes Nacionales**

### **Auditoría**

Capurro (2019), en su investigación tuvo como objetivo general: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro salón de belleza del distrito de Iquitos, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 33 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios. El 57,6% (19) son del sexo femenino. El 72,7% (24) presentan estudio secundario completa. Respecto a las características de las microempresas. El 45,5% (15) tienen de 6 a 10 años de antigüedad.

Respecto a la auditoría. El 66,7% (22) no desea que su empresa practique la auditoría. El 54,5% (18) no conocen algo referente a la auditoría. El 66,7% (22) no creen que su empresa mejoraría si practican la auditoría. El 66,7% (22) menciona que la auditoría no mejora en relación a las finanzas. El 66,7% (22) acude a las personas naturales para obtener la auditoría. El 60,6% (20) menciona que acudiría a las personas naturales para obtener una auditoría. El 69,7% (23) menciona que si están dispuestos a ser capacitados sobre auditoría. Respecto a los tributos. El 63,6% (21) menciona que no se sienten satisfechos con la autorización que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 63,6% (21) menciona que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización. El 69,7% (23) menciona que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 54,5% (18) menciona que no están los libros de contabilidad al día. El 69,7% (23) menciona que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 57,6% (19) menciona los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 63,6% (21) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 63,6% (21) menciona que no conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 72,7% (24) menciona que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 69,7% (23) menciona que su empresa puede mejorar si cuenta con un

planeamiento tributario. Respecto a las finanzas. El 67,7% (22) menciona que solicitaron crédito. El 66,7% (22) menciona que recibieron crédito. El 48,5% (16) solicitó un crédito de más de 5000 nuevos soles. El 48,5% (16) recibió un crédito de más de 5000 soles. El 48,5% (16) solicitó crédito de una entidad bancaria. El 48,5% (16) recibió crédito de una entidad bancaria. El 48,5% (16) pagó una tasa de un 2% mensual. El 54,5% (18) menciona que el crédito fue oportuno. El 54,5% (18) menciona que el monto del crédito sí fue suficiente. El 57,6% (19) cree que el financiamiento mejora la empresa. Respecto a la rentabilidad. El 63,6% (21) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. El 69,7% (23) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 63,6% (21) menciona que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 66,7% (22) menciona la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

Por su parte, Gago (2013), en su investigación desarrollada está referida a la necesidad de implementar la auditoría interna con la finalidad de optimizar o mejorar la gestión en las Cooperativas de Servicios Múltiples en Lima Metropolitana, dichas empresas adolecen de mecanismos de control para las diversas operaciones que realizan, por lo tanto cuando se van a realizar evaluaciones sobre los resultados de gestión de un período determinado, se encuentran problemas financieros, económicos, administrativos y otros; que afectan a las organizaciones de este tipo y que impiden que puedan obtener resultados favorables. La

investigación desarrollada tuvo como objetivo: Determinar si la implementación de un área de auditoría interna influye en los resultados de la gestión financiera de las cooperativas de servicios múltiples de Lima Metropolitana. Asimismo, la tesis es de tipo descriptiva y aplicada, pues se analizó la información teórica y doctrinaria existente sobre el tema planteado y se aplicó un instrumento (encuesta) a fin de obtener información directa sobre las personas involucradas en la problemática planteada; la misma que fue ingresada y tabulada estadísticamente para analizar la información y presentarla en el Capítulo IV: Resultados. Finalmente, se pudo concluir que efectivamente la auditoría interna influye en la gestión de las cooperativas de servicios múltiples en Lima Metropolitana a través de sus técnicas, procedimientos y todos sus mecanismos a fin de detectar los errores que se cometen y aplicar las medidas correctivas o preventivas para mejorar la situación actual de estas organizaciones.

### **Tributación**

Molina (2019), en su tesis “Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019” indica que: La investigación tuvo como objetivo general: describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019. El tipo de la investigación utilizada fue cuantitativo, el

nivel de investigación utilizado fue descriptivo, el diseño que se utilizó en la investigación fue del tipo cuantitativo-no experimental-transversal-retrospectivo-descriptivo. En esta investigación se tomó a 20 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotos del distrito de Iquitos, 2019, se utilizó un cuestionario estructurado de 31 preguntas, cuyos resultados fueron: el 35.0% tuvieron de 40 a 49 años de edad, el 60.0% son del sexo masculino el 30.0% tienen secundaria completa, el 50.0% no tienen ninguna profesión, el 50.0% tenían de 1 a 3 años de antigüedad, el 60.0% tenían de 1 a 3 trabajadores, el 40.0% tienen como objetivo dar empleo a la familia, el 40.0% acudieron a un prestamista o usurero para financiar su empresa, el 30.0% no realizaron préstamos, el 35.0% solicitaron un monto promedio de S/.5'000 para financiar su empresa, el 50.0% fueron créditos a corto plazo, el 30.0% invirtieron el préstamo en el mejoramiento y/o ampliación del local, el 50.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con el financiamiento que recibieron, el 65.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con el control interno, el 75.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con los tributos que pagó, el 55.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa si mejoró en los últimos años, el 55.0% respondieron que su empresa no cuenta con control interno, el 55.0% respondieron que no conocen algo referente al control interno, el 55.0% respondieron que el control interno no mejoraría su empresa, el 55.0% respondieron que si desearían contar con un sistema de control interno, el 50.0% respondieron que si estarían

dispuestos a ser capacitados sobre control interno, el 75.0% respondieron que no se siente satisfecho con la orientación que brindan los funcionarios de la administración tributaria, el 55.0% respondieron que no revisan sus libros contables, el 50.0% respondieron que si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 60.0% respondieron que los libros de contabilidad no están al día, el 65.0% respondieron que sí tuvieron problemas o inconvenientes, el 60.0% respondieron que los tributos declarados no fueron pagados oportunamente, el 55.0% respondieron que no tienen un formato de control de gastos de representación, el 50.0% respondieron que si conocen cuales son las infracciones y sanciones, el 55.0% respondieron que si se sienten motivados para cumplir con los pagos de sus tributos, el 70.0% respondieron que su empresa si mejoraría si contarían con un planeamiento tributario.

Alcantara y medina (2018), en su tesis de licenciatura de la universidad privada del norte titulada: “Cultura tributaria y su incidencia en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los comerciantes del mercado central, en el distrito de Cajamarca, 2018” resumen que : La falta de Cultura Tributaria es un problema que existe en todo el país, especialmente en las localidades de menor desarrollo debido a que no existen los conocimientos adecuados y la conciencia necesaria para tributar, esto afecta a la recaudación de los tributos, causando efectos para la sociedad; sin embargo nuestro trabajo de Investigación se desarrolló con el objetivo de determinar la incidencia de la cultura tributaria en el

cumplimiento de las obligaciones tributarias de los comerciantes del mercado Central de la ciudad de Cajamarca, 2018 con diseño de investigación no experimental transversal, la técnica que se utilizó fue la encuesta con su instrumento el cuestionario estando conformada su población por 293 comerciantes del mercado central de la localidad de Cajamarca, tomándose como muestra total de 53 comerciantes. Luego de tabular los resultados obtenidos en relación a los indicadores de medición, Conocimientos en temas tributarios. Cumplimiento de las obligaciones tributarias; Responsabilidad tributaria, honestidad en el pago de tributos, cuentan con RUC, emiten comprobantes de pago; declaraciones y pago oportuno de sus deudas tributarias, declaran lo correcto, se llegó a la conclusión que la cultura tributaria sí incide en el cumplimiento de las obligaciones tributarias ya que se identificó que los comerciantes del mercado central de la ciudad de Cajamarca cuentan con un nivel medio de cultura tributaria, y determinando que los comerciantes no cumplen con sus obligaciones tributarias correctamente. PALABRAS CLAVES: Cultura tributaria, obligaciones tributarias, conocimiento, conciencia.

### **Finanzas**

Parimango (2017), en su tesis “Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de productos odontológico del distrito de Iquitos, 2016”, resume: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de productos odontológico del distrito de Iquitos, 2016”. El presente estudio



cuantitativo de diseño no experimental, describe las principales características de los gerentes y/o representantes legales, describe las principales características de la MYPEs, además de describir y analizar las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de productos odontológicos del distrito de Iquitos, 2016. Se utilizó una muestra de 15 MYPEs del área de estudio. Se empleó

como instrumento un cuestionario estructurado aplicado a los representantes de las MYPEs, mediante la técnica de la encuesta y se llegó a las siguientes conclusiones: Respecto a los empresarios: El 100% (15) de los representantes de las Mypes tiene entre 26 a 64 años de edad. El 73.30% (11) de los representantes encuestados son hombres. El 60% (9) de los microempresarios encuestados tienen superior universitario completa. El 53,30% (8) de los representantes de las empresas tienen el estado civil de convivientes. El 60,40% (9) de los representantes tienen profesión de cirujano dentista. Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas: El 33.30% (5) de los negocios tienen tres años en el rubro. El 73,30% (11) de las empresas analizadas son formales. El 40% (6) de las empresas tienen de dos trabajadores permanentes; el 33,30% (5) tienen de un trabajador permanentes. El 80% (12) de las microempresas no tienen trabajadores eventuales. El 93,30% (14) de las microempresas se formaron para la obtención de ganancias. El 86,70% (13) de las microempresas no se formaron para subsistencia. Respecto al financiamiento: El 93,30% (14) de las microempresas no financian sus

actividades con financiamiento propio. El 93,30% (14) de las microempresas si financian sus actividades con financiamiento de terceros. El 40% (6) de las microempresas si financian sus actividades con Mi Banco. El 40% (6) de las microempresas pago una tasa de interés del 2.5% por el crédito recibido. El 53,30% (8) de los empresarios no financian con entidades bancarias. El 53,30% (8) de las microempresas que recurrieron a entidades no bancarias no pago tasa de interés por el crédito recibido. El 80% (12) de los empresarios considera que son las entidades bancarias las que otorgan mayores facilidades a las microempresas. El 46,60% (7) solicito 2 veces crédito el año 2016. El 40% (6) solicitaron crédito a Caja Maynas. Al 100% (15) de las microempresas se les otorgaron los préstamos solicitados el año 2016. Al 80% (12) de las Mypes le otorgaron créditos a corto plazo. Al 86,70% (13) de los microempresarios les otorgaron los créditos en los montos solicitados. Al 66,70% (10) de los microempresarios les otorgaron créditos entre 5,000 a 20,000 soles. Respecto a la rentabilidad: El 93,30% (14) de los microempresarios invirtió el crédito otorgado en capital de trabajo (productos odontológicos, en la mayoría de los gerentes y/o representantes legales tienen de 26 a 64 años de edad, son hombres, se financian por medio de terceros, se endeudan a corto plazo para capital de trabajo, pagando de 1.5% a 2.5 % de interés mensual).

### **Rentabilidad**

Dorregaray (2016), en su tesis: “Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector

comercio, rubro boticas en el distrito de Mazamari, 2016” indica que: El presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas en el distrito de Mazamari, 2016. El tipo de investigación es cuantitativo, ya que la recolección de datos y los resultados serán presentados con procedimientos estadísticos e instrumentos de medición. La técnica que se utilizó para el recojo de información es la encuesta y el instrumento que se utilizó ha sido un cuestionario de 23 preguntas. Así se obtuvo los siguientes resultados: Respecto a los empresarios, El 100% de los representantes legales de las MYPES encuestados, la edad es a partir de los 26 a 60 años; el 85% son del sexo femenino y el 15% son del sexo masculino; el 70% tiene el grado de instrucción de universidad completa, el 25% tiene el grado de instrucción de instituto completa y el 5% tiene el grado de instrucción de instituto incompleto; el 30% son solteras, el 35% son casados y el 35% son convivientes y, el 25% son Lic. en Enfermería, el 15% es Obstetra, el 25% son Químico Farmacéutico, el 15% es Técnico en Farmacia y el 20% es Técnico en Enfermería. Respecto a las características de las MYPES, El 100% de los representantes legales de las MYPES encuestados, el 90% es formal y 10% es informal; el 80% son trabajadores permanentes y el 20% son trabajadores eventuales; el 60% de las MYPES indica que tienen entre 1 año a 10 años y el 40% de las MYPES indica que tiene 11 años a 60 años son las boticas más antiguas del distrito de Mazamari y, el 20% se encuentra en sobrevivencia, el 35%

está en subsistencia y el 45% se encuentra en crecimiento. Respecto a las características del financiamiento, El 100% de los representantes legales de las MYPES encuestados, el 35% se financia con su propio dinero y el 65% se financia a través de terceros; el 5% se financio con el Banco de Crédito del Perú y el 95% se financio con financieras como: Raíz, Mi banco, Confianza, Qapaq y Caja Huancayo; el 5% manifiesta que el Banco de Crédito del Perú le otorgo fácil el préstamo y el 95% manifestó que las financieras como: Raíz, Mi banco, Confianza, Qapaq y Caja Huancayo le otorgaron rápido el préstamo; el 10% paga mensual el 1.5% y el 85% paga mensualmente el 2% a las financieras, el 5% paga mensualmente el 5% al Banco de Crédito del Perú; el 10% pago dentro de 1 año y el 90% paga el crédito más de un año y, el 30% uso el préstamo para el mejoramiento y/o ampliación del local, el 40% uso el préstamo para las mercaderías, el 10% uso el préstamo para la Infraestructura y el 20% lo uso para activos fijos. Respecto a las características de la capacitación, El 100% de los representantes legales de las MYPES encuestados, el 100% no recibió ninguna capacitación antes de que le otorguen el crédito; el 100% no participo en ningún tipo de capacitación; el 100% de sus trabajadores de los empresarios si recibió capacitación respecto al rubro boticas por el mismo empresario y, el 65% manifiesta que la capacitación si es una inversión y el 35% indica que no es una inversión. Respecto a las características de la rentabilidad, El 100% de los representantes legales de las MYPES encuestados, el 75% manifiesta que si mejoro su rentabilidad y el 25% manifiesta que no mejoro su

rentabilidad; el 45% dice que si influye la capacitación en la rentabilidad y el otro 55% está en desacuerdo siendo su respuesta no; el 45% de los empresarios dice que no ha mejorado la rentabilidad este año 2016, porque las ventas siguen igual que el año pasado 2015 y el 55% dice que si mejoro su rentabilidad y, el 85% dice que no ha disminuido las ventas y el 15% manifiesta que si ha disminuido las ventas este año ya que no le dedican mucho al negocio.

Villaorduña (2019), en su tesis “Financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro licorerías en la ciudad de Huaraz – 2017” indica que: El problema de investigación en la presente tesis fue: ¿Cómo es el financiamiento y la rentabilidad en las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicio, rubro licorerías en la ciudad de Huaraz, 2017? Y para responder al problema se propuso el siguiente objetivo: Determinar el financiamiento y la rentabilidad de las Micro y pequeñas Empresas del sector servicio, rubro Licorerías en la ciudad de Huaraz - 2017. El diseño de investigación fue no experimental, descriptivo simple, corte transversal, la población muestral fue igual a 20 representantes, la técnica utilizada fue la encuesta y el instrumento, el cuestionario estructurado. Se utilizó el software SPSS versión 23. Resultados: el 75% de encuestados financio su Mype con recursos propios, el 70% pagaban puntualmente su financiamiento, el 75% solicito crédito a entidades no bancarias, también el 60% solicito crédito comercial, el 85% tienen rentabilidad fija, el 60% percibe la rentabilidad económica y el 50% rentabilidad financiera, el 65% obtenían rentabilidad

de su Mype de acuerdo a los recursos invertidos. Conclusión: la mayoría de Mype para constituir su empresa utilizó recursos propios, después utilizaron el financiamiento bancario y en su mayoría no bancario. El 65% utiliza el financiamiento a corto plazo, el 60% percibe una rentabilidad variable dependiendo de la época del año y un 50% consideran el indicador de rentabilidad en su empresa, el 85% cree que es necesario definir el periodo de tiempo para medir la rentabilidad.

### **2.1.3 Antecedentes Regionales**

#### **Auditoría**

Capurro (2019), en su investigación tuvo como objetivo general: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro salón de belleza del distrito de Iquitos, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 33 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios. El 57,6% (19) son del sexo femenino. El 72,7% (24) presentan estudio secundario completa. Respecto a las características de las microempresas. El 45,5% (15) tienen de 6 a 10 años de antigüedad. Respecto a la auditoría. El 66,7% (22) no desea que su empresa practique la auditoria. El 54,5% (18) no conocen algo referente a la auditoria. El 66,7% (22) no creen que su empresa mejoraría si practican la auditoria. El 66,7% (22) menciona que la auditoria no mejora en relación a las finanzas. El 66,7% (22) acude a las personas naturales para obtener la

auditoria. El 60,6% (20) menciona que acudiría a las personas naturales para obtener una auditoria. El 69,7% (23) menciona que si están dispuestos a ser capacitados sobre auditoria. Respecto a los tributos. El 63,6% (21) menciona que no se sienten satisfechos con la autorización que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 63,6% (21) menciona que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización. El 69,7% (23) menciona que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 54,5% (18) menciona que no están los libros de contabilidad al día. El 69,7% (23) menciona que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 57,6% (19) menciona los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 63,6% (21) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 63,6% (21) menciona que no conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 72,7% (24) menciona que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 69,7% (23) menciona que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. Respecto a las finanzas. El 67,7% (22) menciona que solicitaron crédito. El 66,7% (22) menciona que recibieron crédito. El 48,5% (16) solicito un crédito de más de 5000 nuevos soles. El 48,5% (16) recibió un crédito de más de 5000 soles. El 48,5% (16) solicito crédito de una entidad bancaria. El 48,5% (16) recibió crédito de una

entidad bancaria. El 48,5% (16) pago una tasa se un 2% mensual. El 54,5% (18) menciona que el crédito fue oportuno. El 54,5% (18) menciona que el monto del crédito si fue suficiente. El 57,6% (19) cree que el financiamiento mejora la empresa. Respecto a la rentabilidad. El 63,6% (21) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. El 69,7% (23) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 63,6% (21) menciona que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 66,7% (22) menciona la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

Por su parte, Gago (2013), en su investigación desarrollada está referida a la necesidad de implementar la auditoría interna con la finalidad de optimizar o mejorar la gestión en las Cooperativas de Servicios Múltiples en Lima Metropolitana, dichas empresas adolecen de mecanismos de control para las diversas operaciones que realizan, por lo tanto cuando se van a realizar evaluaciones sobre los resultados de gestión de un período determinado, se encuentran problemas financieros, económicos, administrativos y otros; que afectan a las organizaciones de este tipo y que impiden que puedan obtener resultados favorables. La investigación desarrollada tuvo como objetivo: Determinar si la implementación de un área de auditoría interna influye en los resultados de la gestión financiera de las cooperativas de servicios múltiples de Lima Metropolitana. Asimismo, la tesis es de tipo descriptiva y aplicada, pues se analizó la información teórica y doctrinaria existente sobre el tema



planteado y se aplicó un instrumento (encuesta) a fin de obtener información directa sobre las personas involucradas en la problemática planteada; la misma que fue ingresada y tabulada estadísticamente para analizar la información y presentarla en el Capítulo IV: Resultados. Finalmente, se pudo concluir que efectivamente la auditoría interna influye en la gestión de las cooperativas de servicios múltiples en Lima Metropolitana a través de sus técnicas, procedimientos y todos sus mecanismos a fin de detectar los errores que se cometen y aplicar las medidas correctivas o preventivas para mejorar la situación actual de estas organizaciones.

### **Tributación**

Huamán (2019), la presente investigación tuvo como objetivo general: Determinar la implicancia de las obligaciones tributarias frente a la informalidad de los contribuyentes del impuesto a la renta de tercera categoría en el nivel de recaudación fiscal en la Región Ayacucho. “Es importante porque mejorar la recaudación fiscal para cumplir las metas que se traza el gobierno en beneficio de la población; en crear conciencia tributaria entre todos los ciudadanos, para que se formalicen y tributen de acuerdo a su capacidad económica, de esta manera el fisco obtenga más recaudación que será muy útil en beneficio de la población”. “La elusión fiscal es un acto lícito cuyo propósito es reducir el pago de los tributos que por ley le corresponden a un contribuyente”. La modalidad utilizada en la investigación fue de carácter cualitativo, descriptivo, bibliográfico, documental de caso, permitió identificar la relación causal de las variables

Se obtuvo los siguientes resultados: De acuerdo a la tabla y gráfico 1, el 93% consideran que están de acuerdo; pero se demuestra que todos los encuestados desean que se mejore los procesos de almacén y reparto en el sector interior. Con la finalidad de mejorarlos Estados de Resultados, necesariamente se tiene que trazar metas y objetivos con el propósito de que en forma por memorizada se realice una autoevaluación de cada uno de los pasos que se van dando para lograr un resultado favorable en el proceso.

Alcantara y medina (2018), en su tesis de licenciatura de la universidad privada del norte titulada: “Cultura tributaria y su incidencia en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los comerciantes del mercado central, en el distrito de Cajamarca, 2018” resumen que : La falta de Cultura Tributaria es un problema que existe en todo el país, especialmente en las localidades de menor desarrollo debido a que no existen los conocimientos adecuados y la conciencia necesaria para tributar, esto afecta a la recaudación de los tributos, causando efectos para la sociedad; sin embargo nuestro trabajo de Investigación se desarrolló con el objetivo de determinar la incidencia de la cultura tributaria en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los comerciantes del mercado Central de la ciudad de Cajamarca, 2018 con diseño de investigación no experimental transversal, la técnica que se utilizo fue la encuesta con su instrumento el cuestionario estando conformada su población por 293 comerciantes del mercado central de la localidad de Cajamarca, tomándose como muestra total de 53 comerciantes. Luego de

tabular los resultados obtenidos en relación a los indicadores de medición, Conocimientos en temas tributarios. Cumplimiento de las obligaciones tributarias; Responsabilidad tributaria, honestidad en el pago de tributos, cuentan con RUC, emiten comprobantes de pago; declaraciones y pago oportuno de sus deudas tributarias, declaran lo correcto, se llegó a la conclusión que la cultura tributaria si incide en el cumplimiento de las obligaciones tributarias ya que se identificando que los comerciantes del mercado central de la ciudad de Cajamarca cuentan con un nivel medio de cultura tributaria, y determinando que los comerciantes no cumplen con sus obligaciones tributarias correctamente. PALABRAS CLAVES: Cultura tributaria, obligaciones tributarias, conocimiento, conciencia.

Álvarez y Peña (2018), en su investigación “Análisis de la aplicación del nuevo régimen MYPE tributario en una empresa del rubro automotriz en el distrito de Surquillo 2017” (Tesis de licenciatura) Universidad Privada del Norte resumen lo siguiente: El presente trabajo tiene como objetivo principal, analizar la aplicación del Nuevo Régimen MYPE Tributario en una empresa del rubro automotriz en el distrito de Surquillo, periodo 2017. La empresa se dedica al servicio de planchado y pintura automotriz para diferentes marcas como Mercedes Benz, Jeep, Mazda, Suzuki y Chevrolet con un volumen de producción mensual de 90 unidades atendidas, y una facturación aproximada de 280,000 soles mensuales. El sistema tributario ha tenido innumerables cambios, y la actividad tributaria con el tiempo ha adquirido mayor complejidad para las empresas, lo cual ha generado contingencias que se van mostrando en

las fiscalizaciones o auditorías realizadas por la Superintendencia Nacional Tributaria (SUNAT), las mismas que, en su mayoría desprenden reparos tributarios, solicitudes de fraccionamiento, refinanciamientos, y en otros casos omisiones de pagos y multas; generando la determinación de un mayor impuesto y por ende generan un impacto económico y financiero en las empresas. En las últimas décadas en el Perú, el parque automotor se ha incrementado considerablemente dando lugar a que grandes compañías internacionales apuesten por invertir en marcas de automóviles como japonesas, chinas además de coreanas, este hecho genera que las entidades financieras ofrezcan productos atractivos para la adquisición de automóviles de primer uso, generando además el servicio de post – venta; que abarca mecánica, planchado, pintura y lavado. El volumen mensual de la empresa genera un importe considerable de impuesto a la renta mensual, con lo cual el beneficio de acogerse al Nuevo Régimen MYPE Tributario favorece el flujo de caja para cubrir las necesidades inmediatas diarias propias del servicio. El régimen MYPE Tributario está especialmente creado para la micro y pequeña empresa, personas naturales y jurídicas, sucesiones indivisas y sociedades conyugales domiciliadas en el país con naturaleza empresarial o de negocio; con la finalidad de facilitar escenarios sencillos para cumplimiento de sus obligaciones tributarias. Es un régimen dirigido especialmente a las micro y pequeñas empresas, cuyos ingresos anuales no superen los 1700 UIT. Lo más destacado de este nuevo régimen es establecer una tasa progresiva acumulativa; la renta neta anual cuyo

ingreso no excedan las 15 UIT se aplicarán una tasa del 10% y para los casos que excedan a las 15 UIT (exceso) la tasa será 29.50%; además del beneficio mensual de pagar el 1% de las ventas netas mensuales.

### **Finanzas**

Cisneros (2019), el presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Determinar el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro imprentas de la provincia de Huaraz – 2017, donde se planteó el siguiente problema ¿Cómo es el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro imprentas de la provincia de Huaraz – 2017?, la metodología usada es de tipo cuantitativo, nivel descriptivo con diseño no experimental, se realizó con la finalidad de determinar el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro imprentas de la provincia de Huaraz – 2017. La población estuvo constituida por 46 micro y pequeñas empresas (MYPE) dedicadas al servicio de imprentas y la muestra constituida por 20 MYPE. Para la recolección de datos, se aplicó un cuestionario con 20 interrogantes. El análisis y el procesamiento de datos se realizaron en el programa Excel, llegando a las siguientes conclusiones: el 65% de los encuestados no se financió con capital propio, el 75% solicitó crédito a entidades financieras, el 75% cuenta actualmente con una fuente de financiamiento que le genera deudas, el 70% cuenta con una línea de crédito y tiene un adecuado control de ésta, el 85% cuenta con una cuenta corriente, el 55% utilizó el Leasing, el 70% se abastece con fuentes internas, el 80% indica que el financiamiento externo es beneficioso, el

60% obtiene préstamos con frecuencia.

Aguirre (2019), nos dice que su investigación tuvo como objetivo general: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 29 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios. El 51,7% (15) de los representantes encuestados son de sexo M (Masculinos). El 65,5% (19) tienen secundaria completa. Respecto a las características de las microempresas. El 55,2% (16) tienen de 1 a 5 años de antigüedad Respecto a la auditoría. El 62,1% (18) de las micro y pequeñas empresas encuestadas desea que a su empresa le practiquen la auditoría. El 58,6% (17) no conocen algo referente a la auditoría. El 51,7% (15) no creen que su empresa mejoraría si practican la auditoría. El 65,5% (19) menciona que la auditoría no mejora en relación a las finanzas. El 55,2% (16) acude a las personas naturales para obtener la auditoría. El 62,1% (18) menciona que acudiría a las personas naturales para obtener una auditoría. El 62,1% (18) menciona que si están dispuestos a ser capacitados sobre auditoría. Respecto a los tributos. El 72,4% (21) menciona que no se sienten satisfechos con la autorización que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 51,7% (15) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización. El 69,0% (20)

menciona que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 55,2% (16) menciona que no están los libros de contabilidad al día. El 69,0% (20) menciona que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 55,2% (16) menciona los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 55,2% (16) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 62,1% (18) menciona que no conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 69,0% (20) menciona que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 69,0% (20) menciona que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. Respecto a las finanzas. El 72,4% (21) menciona que solicitaron crédito. El 72,4% (21) menciona que recibieron crédito. El 41,4% (12) solicitó un crédito de más de 5000 nuevos soles. El 41,4% (12) recibió un crédito de más de 5000 soles. El 51,7% (15) solicitó crédito de una entidad bancaria. El 51,7% (15) recibió crédito de una entidad bancaria. El 44,8% (13) pago una tasa se un 3% mensual. El 55,2% (16) menciona que el crédito fue oportuno. El 55,2% (16) menciona que el monto del crédito si fue suficiente. El 62,1% (18) cree que el financiamiento mejora la empresa. Respecto a la rentabilidad. El 69,0% (20) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. El 58,6% (17) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 58,6% (17)

menciona que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 72,4% (21) menciona la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

### **Rentabilidad**

Amado (2019), la investigación académica realizada propuso el siguiente enunciado del problema ¿Cómo influye el financiamiento en la rentabilidad de Las Micro y Pequeñas Empresas del servicio de restaurantes en Huaraz, 2017? El objetivo fue: Determinar la influencia del financiamiento en la rentabilidad de Las Micro y Pequeñas Empresas del servicio de restaurantes en Huaraz, 2017. La metodología utilizada fue: el diseño no experimental, tipo cuantitativo y de nivel descriptivo. Se contó con una muestra de 37 Micro y Pequeñas Empresas del rubro en estudio. Los resultados obtenidos fueron los siguientes: del 100% de encuestados, el 54% menciona que el inicio sus actividades se contó con financiamiento propio, no obstante, también necesitaron recurrir al financiamiento externo; hubo un 22% que inició sus actividades solo con financiamiento netamente propio; además, hubo un 24% restante, que inició sus actividades solo con financiamiento externo. Asimismo, se determinó que las ventas mejoraron gracias al financiamiento, lo que supone un incremento directo en los índices de rentabilidad de Las Micro y Pequeñas Empresas. Por lo tanto se concluye que el financiamiento influye significativamente en la rentabilidad de Las Micro y Pequeñas Empresas del servicio de restaurantes en Huaraz, 2017, debido a que sí, la empresa tiene un adecuado financiamiento, será mucho más rentable;



pero para poder aprovechar al máximo las ganancias, se ha de tener en cuenta: las fuentes de financiamiento, los riesgos financieros y adecuar mejor los establecimientos, equipándolos cada vez con más novedades, de esta forma mejorará la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas.

Greenwich (2020), en su tesis titulada: auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro avícolas del distrito de Iquitos, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 24 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios. El 58,3% (14) son del sexo masculino. El 70,8% (17) presentan estudio secundario completa, el 20,8% (5) presentan estudios no universitario completo. Respecto a las características de las microempresas. El 45,8% (11) tienen de 1 a 5 años de antigüedad. Respecto a la auditoria. El 62,5% (15) no desea que su empresa practique la auditoria. El 62,5% (15) no conocen algo referente a la auditoria. El 62,5% (15) no creen que su empresa mejoraría si practican la auditoria. El 62,5% (15) menciona que la auditoria no mejora en relación a las finanzas. El 62,5% (11) acude a las personas naturales para obtener la auditoria. El 58,3% (14) menciona que acudiría a las personas naturales para obtener una auditoria. El 83,3% (20) menciona que si están dispuestos a ser capacitados sobre auditoria. Respecto a los tributos. El 66,7% (16) menciona que no se sienten satisfechos con la autorización que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 70,8%

(17) menciona que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización. El 15% (18) menciona que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 66,7% (16) menciona que no están los libros de contabilidad al día. El 70,8% (17) menciona que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 58,3% (14) menciona los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 58,3% (14) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación. El 66,7% (16) menciona que no conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 79,2% (19) menciona que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 70,8% (17) menciona que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. Respecto a las finanzas. El 70,8% (17) menciona que solicitaron crédito. El 70,8% (17) menciona que recibieron crédito. El 54,2% (13) solicito un crédito de más de 5000 nuevos soles. El 54,2% (13) recibió un crédito de más de 5000 nuevos soles. El 54,2% (13) solicito crédito de una entidad bancaria. El 54,2% (13) recibió crédito de una entidad bancaria. El 45,8% (11) pago una tasa se un 2% mensual. El 54,2% (13) menciona que el crédito fue oportuno. El 54,2% (13) menciona que el monto del crédito si fue suficiente. El 58,3% (14) cree que el financiamiento mejora la empresa, el 12,5% (3) no cree que el financiamiento mejora la empresa y el 29,2% (7) no solicitó crédito. (Ver

tabla N° 30). Respecto a la rentabilidad. El 62,5% (15) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. El 66,7% (16) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 54,2% (13) menciona que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 70,8% (17) menciona la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

#### **2.1.4 Antecedentes Locales**

##### **Auditoría**

Torres (2020), en su investigación “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020” indica que: La investigación tuvo como objetivo general: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 32 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios: El 40,6% (13) tienen entre 38 a 47 años de edad. El 53,1% (17) son del sexo masculino. El 34,4% (11) tienen secundaria completa. Respecto a las características de las microempresas. El 43,8% (14) tienen de 1 a 5 años de antigüedad. Respecto a la auditoría. El 65,6% (21) no conocen algo referente a la auditoría. El 56,3% (18) no desean que

se le practique una auditoría a su empresa. El 50,0% (16) acudirían a una persona natural. El 65,6% (21) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría. El 65,6% (21) no cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría. El 84,4% (27) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas. El 53,1% (17) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría. El 75,0% (24) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad. Respecto a los tributos. El 68,8% (22) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 56,3% (18) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización. El 50,0% (16) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 53,1% (17) si cuentan con libros de contabilidad al día. El 65,6% (21) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 56,3% viii (18) mencionan que de los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 56,3% (18) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación. El 53,1% (17) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 56,3% (18) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 56,3% (18) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría. Respecto a las finanzas. El 59,4% (19) si solicitó crédito. El 59,4% (19) si recibió crédito. El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 34,4%

(11) solicitó un crédito de más de 5000 soles. El 40,6% (13) no recibió crédito, el 34,4% (11) recibió de crédito más de 5000 soles. El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 37,5% (12) solicitó crédito a una entidad bancaria. El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 37,5% (12) le otorgó el crédito una entidad bancaria. El 40,6% (13) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual. El 59,4% (19) si fue oportuno el crédito. El 59,4% (19) el monto de crédito es suficiente. Respecto a la rentabilidad. El 56,3% (18) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado. El 53,1% (17) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 56,3% (18) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 53,1% (17) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría. El 53,1% (17) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa no mejore económicamente.

Pérez, Flores y Ramírez (2018), el presente trabajo de investigación se realizó en la región Ucayali, con el propósito de determinar cómo la aplicación de la Auditoría de Gestión en las Organizaciones no Gubernamentales en la Región de Ucayali, para ello se elaboró una encuesta en la cual se formuló una serie de preguntas a la población materia de estudio. La encuesta se realizó en los meses de mayo a octubre del 2018, en una selección de 35 Organismos no gubernamentales asentados en la provincia de Coronel Portillo, de los cuales se tomó una muestra representativa de 20 organismos. De los resultados se arribó que: el 98% de la población, la importancia de realizar la auditoría de gestión

para evaluar proyectos sin fines de lucro ejecutados por Organizaciones no Gubernamentales (ONGs). La auditoría de gestión financiera es conveniente debido a que le permite a la Institución, mejorar su metodología y estrategia de intervención para lograr mejores resultados en incidir en la población beneficiaria de bajos ingresos para lograr mayores impactos sociales. Así mismo, permite transparentar el manejo de los fondos, de manera que las personas e instituciones que financian sus recursos económicos lo hagan con la confianza de que estos llegaran para el fin para el cual aportaron. La transparencia en las ONGs es fundamental para abrirse a la sociedad y compartir su información sobre su origen, gobierno corporativo, sistemas de seguimiento de proyectos, fuentes de financiación, mecanismos de control de fondos, es parte de ser leales con las subvenciones o donaciones que recibimos.

### **Tributación**

Castillo y Huamán (2017), en su tesis titulada: “Cultura tributaria y obligaciones tributarias en los micro empresarios del huequito n° 1 sector ropas del distrito de Calleria, 2016” tuvo como Objetivo general determinar la relación de la cultura tributaria y las obligaciones tributarias en los micro empresarios del Huequito N° 1, del sector ropas, del distrito de Callería, 2016. El material y métodos de investigación es descriptivo correlacional; la muestra de estudio fueron 30 comerciantes; los cuestionarios fueron encuestas, estos enunciados se sometieron a un proceso de validación. Los resultados que se obtuvieron fueron: EL 66.67% manifestó que la SUNAT difunde y orienta correctamente al

contribuyente; El 66.67% manifestó que los contribuyentes evaden sus obligaciones tributarias por pensar que los mismos están destinados a intereses particulares; El 50% manifestó que tiene conocimiento de las sanciones que existen al no cumplir con las obligaciones tributarias. Las conclusiones a las que se arribaron fueron: Existe relación altamente significativa entre la cultura tributaria y obligaciones tributarias ( $P < 0.01$ ), siendo el grado de asociación de 0.603 moderada y  $p = 0,00$ .

Pineda y Taminchi (2018), en su investigación que titularon: “Conocimiento tributario y cumplimiento de las obligaciones tributarias en las MYPES del jr. Libertad cuadra N° 10 Pucallpa 2017” y en el cual tuvieron como objetivo determinar la relación entre el conocimiento tributario y cumplimiento de las obligaciones tributarias en las Mypes del Jr. Libertad Cuadra N° 10 Pucallpa 2017. El diseño de investigación utilizado es correlacional; la muestra de estudio se tomó a 20 comerciantes de las Mypes del Jr. Libertad Cuadra N° 10 Pucallpa; los instrumentos fueron cuestionarios (Conocimiento tributario y obligaciones tributarias); que se sometieron a un proceso de validación. Los resultados a lo que arribo la investigación fueron: En el conocimiento tributario se observa que el 65.94% refieren que siempre tienen conocimiento tributario mientras que en las obligaciones tributarias el 78.16% refieren que siempre cumplen con sus obligaciones tributarias. Conclusiones: En relación al Conocimiento Tributario y el cumplimiento de las Obligaciones Tributarias el grado de correlación fue de 0.99 siendo positiva muy alta y significativa porque  $p = 0.00$ . En relación al

Conocimiento Explícito y cumplimiento de las Obligaciones Formales el grado de correlación fue de

0.99 siendo positiva muy alta y significativa porque  $p= 0.00$ . En relación al Conocimiento Tácito y cumplimiento de las Obligaciones Sustanciales el grado de correlación fue de 0.99 siendo positiva muy alta y significativa porque  $p= 0.00$ .

### **Finanzas**

Según Gutiérrez (2020), en su tesis titulada: “Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2020”. Nos brinda el siguiente resumen: El presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2020. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a acabo se trabajó con una población de 26 y una muestra de 26 microempresas, a quienes se les aplico un cuestionario de 33 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: Con respecto a los empresarios; De las microempresas encuestadas se establece que de los representantes de las micro empresas encuestadas el 26.9% (07) tienen de 18 a 30 años, el 53.8% (14) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01). Con respecto a las características de las microempresas; De las microempresas



encuestadas se establece que el 19.2% (05) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06). Con respecto al financiamiento; De las microempresas encuestadas se establece que el 38.5% (10) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, (Ver tabla 08). Con respecto a la rentabilidad; De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (13) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento (Ver tabla 14). Con respecto al control interno; De las microempresas encuestadas se establece que el 26.9% (07) aseguran que la empresa cuenta con un control interno (Ver tabla 18). Con respecto a los tributos; De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (13) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, (Ver tabla 23).

### **Rentabilidad**

Ricopa (2019), la investigación tuvo como objetivo general: determinar la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para llevarlo a cabo se escogió una muestra poblacional de 30 microempresarios, a quienes se les aplico 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 encuestadas se establece que el 56,67% (17) tienen entre 38 a 47 años de edad. El 73,0% (22) de los representantes encuestados son de sexo masculino. El 53,0% (16) son convivientes. El

40,0% (12) tienen secundaria completa. Respecto a las características de las microempresas. El 46,67% (14) de los representantes de la encuesta tienen entre 2 a 10 años en el rubro. El 70,0% (21) de los representantes de la encuesta tienen como objetivo generar ingresos para la familia. Respecto a la auditoría. El 73,33% (22) de las micro y pequeñas empresas no desean que se les practiquen la auditoría. El 60,0%(18) de los representantes si conoce algo referente a la auditoría. El 70,0% (21) de los representantes encuestados de las micro y pequeñas empresas no aceptarían que se le apliquen una auditoria. El 53,33% (16) de los representantes encuestados si ha mejorado en relación a las finanzas. El 80,0% (24) de los representantes encuestados de las micro y pequeñas empresas acudieron a las sociedades de auditoria. El 90,00%(27) de los representantes encuestados de las micro y pequeñas empresas si estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría. Respecto a la tributación. El 76,67% (23) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 86,67%(26) no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa. El 56,67% (17) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 70,00% (21) no presenta su contabilidad al día. El 76,9% (10) menciona que su empresa no cuenta con control interno. El 53,33%(16) si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 83,33% (25) mencionan que los tributos declarados si han sido pagados

en su oportunidad a la administración tributaria. El 86,67% (26) menciona que no existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos. El 53% (16) menciona que si conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 73,33% (22) menciona que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 83,33% (25) menciona que su empresa puede mejorar si cuenta con un planteamiento tributario. Respecto a las finanzas. El 53,33% (16) de los representantes de la encuesta si solicitaron un crédito. El 63,33% (19) de los representantes de la encuesta no recibió crédito. El 40,00% (12) de los representantes de la encuestados recibió más de 1,000 nuevos soles. El 33,33% (10) de los representados de la encuesta recibieron más de 1,000 nuevos soles del monto solicitado de crédito. El 43,33% (13) de las micro y pequeñas empresas su financiamiento son de entidades bancarias. El 80,00% (24) de los representantes de la encuesta obtuvieron crédito bancario. El 66,67 (20) de los representantes encuestados pago más de 5% mensual de su tasa de interés de crédito cobrado. El 53,00(16) de los representantes encuestado no recibió su crédito oportuno. El 73,33% (22) de los representantes encuestados si recibió el monto de su crédito para su financiamiento. El 70,00% (22) de los representantes encuestados si cree que el financiamiento mejora la empresa. Respecto a la rentabilidad. El 63,33% (19) de los representados encuestados si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. El 80,00% (24) si cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el

financiamiento recibido. El 76,67% (23) no le afecta la rentabilidad de su empresa por el pago de tributos. El 53,33% (16) menciona que la rentabilidad no mejorarían si le practican una auditoría.

Álvarez (2019), teniendo como título: “Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro mantenimiento y reparación de vehículos automotores del distrito de Callería, 2019.” En las cuales resume lo siguiente: La presente investigación tuvo como objetivo general: Determinar las propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro mantenimiento y reparación de vehículos automotores del distrito de Callería, 2019. El tipo de investigación fue de enfoque cuantitativo y de nivel descriptivo, el diseño es cuantitativo, no experimental, transversal, retrospectivo y descriptivo, para el recojo de información se utilizó un cuestionario pertinente de 34 preguntas cerradas, aplicado en forma dirigida a 20 microempresarios a través de la técnica de la entrevista, cuyos resultados obtenidos fueron: Respecto a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas: el 30% (6) son mayores de 50 años de edad, el 75% (15) son del sexo masculino, el 55% (11) son solteros y el 30% (6) tienen superior no universitario completa. Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas: el 50% (10) tienen de 1 a 5 años de antigüedad, el 55% (11) tienen de 1 a 3 trabajadores permanentes, el 65% (13) no tienen trabajadores eventuales, el 65% (13) fueron formadas con el objetivo de obtener ganancias.

Respecto al financiamiento: el 60% (12) tienen autofinanciamiento, el 25% (5) no tuvieron dificultad para acceder al financiamiento, el 25% (5) obtuvieron financiamiento del sistema financiero bancario, el 30% (6) solicitaron financiamiento a largo plazo, el 20% (4) pagan de 10 a 15% de interés mensual, el 15% (3) obtuvieron el monto promedio de 21,000 a 50,000 soles, el 25% (5) solicitaron préstamo en el año 2018 y el 35% (7) lo invirtieron en capital de trabajo. Respecto a la rentabilidad: el 40% (8) aseguran que el financiamiento si ha incrementado su rentabilidad, el 40% (8) aseguran que el control interno si ha mejorado su rentabilidad, el 50% (10) aseguran que los pagos de los tributos no han mejorado su rentabilidad, el 85% (17) aseguran que si ha mejorado su rentabilidad en los últimos años. Respecto al control interno: el 55% (11) aseguran no tener conocimiento acerca del control interno, el 60% (12) aseguran que, si tienen control interno, el 40% (8) ya tienen control interno y el 50% (10) aseguran que, si desean tener control interno en su empresa, el 60% (12) no tienen con control interno y el 40% (8) aseguran que, si desean mejorar el control interno de su empresa, el 80% (16) aseguran que el control interno si influye en el cumplimiento de objetivos de una empresa y el 90% (18) aseguran que si desean recibir capacitación sobre el control interno. Respecto a los tributos: el 65% (13) aseguran sentirse insatisfechos con la orientación brindada por la SUNAT, el 50% (10) aseguran pertenecer al RER (régimen especial), el 85% (17) cuenta con personal idóneo para el registro de ingresos y gastos de la empresa, el 85% (17) tienen sus libros contables al día, el 80% (16) no tuvieron problemas

para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 100% (20) pagaron los tributos declarados a tiempo a la SUNAT, el 75% (15) aseguran conocer las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a su empresa y el 60% (12) aseguran sentirse motivados para cumplir con el pago de sus tributos.

García (2017), en su tesis titulada: “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Callería, periodo 2016”. Resume: El presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general, describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio – rubro Boticas del distrito de Calleria, periodo 2016. La investigación fue descriptiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida de 20 Mypes, a quienes se les aplico un cuestionario de 32 preguntas cerrada, aplicando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios y las Mypes: los empresarios encuestados manifestaron que: el 75% de los encuestados son adultos, el 40% es masculino y el 30% tiene secundaria completa. Así mismo, las principales características de las Mypes del ámbito de estudio son: el 50% afirman que tienen más de 03 años en la actividad empresarial y el 65% de trabajadores eventuales. Respecto al financiamiento: los empresarios encuestados manifestaron que: el 75% financia su actividad económica con préstamos de terceros y el 85% obtuvo financiamiento de entidades financieras, el 70% fue solicitado al banco scotiabank. Respecto

a la capacitación: los empresarios encuestados manifestaron que: el 65% si recibieron capacitación para el otorgamiento del crédito, el 35% se capacito en inversión del crédito financiero, y el 15% participo en otros seminarios. Respecto a la rentabilidad: el 90% manifestaron que, si ha mejorado su rentabilidad de sus empresas, el 95% manifestó que la rentabilidad si mejoro, y el 90% manifestaron que la rentabilidad si ha mejorado en los dos últimos dos años, y el 85% la rentabilidad de sus empresas no ha disminuido en los últimos dos años.

## **2.2 BASES TEORICAS**

### **Teorías del Auditoría**

Respecto a las teorías de la auditoría citamos a Domínguez Fernández (2019), en sus postulados sobre “Fundamentos teóricas y conceptuales sobre estructura de Auditoría”. Precisa que “las empresas cuentan con acceso a fuentes de Auditoría, entre las que se encuentra principalmente la banca. Sin embargo, también se puede acceder a otras fuentes de Auditoría como el mercado de valores, que puede poseer ventajas comparativas con relación al Auditoría de la banca comercial como son: reducciones en el costo financiero, mayor flexibilidad de Auditoría, mejoramiento en la imagen de la empresa. Por lo tanto, es necesario que las empresas sepan efectuar un análisis cuidadoso de las alternativas que enfrentan, debiendo analizar los costos y beneficios de cada una de ellas”.

Agrega Domínguez, sobre

**Fuentes de Auditoría a corto plazo.** “La empresa tiene la necesidad de la auditoría a corto plazo para el desarrollo y lograr sus actividades operativas. El Auditoría a corto plazo consiste en obligaciones que se espera que venzan en menos de un año y que son necesarias para sostener gran parte de los activos circulantes de la empresa, como efectivo, cuentas por cobrar e inventarios”.

“Las empresas necesitan una utilización adecuada de las fuentes de Auditoría a corto plazo para una administración financiera eficiente. El crédito a corto plazo es una deuda que generalmente se programa para ser reembolsada dentro de un año ya que generalmente es mejor pedir prestado sobre una base no garantizada, pues los costos de contabilización de los préstamos garantizados frecuentemente son altos, pero a su vez representan un respaldo para recuperar”.

Por otro lado, tenemos.

**“Las Fuentes de Auditoría a largo plazo;** son las deudas a largo plazo y el capital. Usualmente es un acuerdo formal para proveer fondos pagaderos por más de un año y la mayoría es para alguna mejora que beneficiará a la compañía y aumentará las ganancias. Los préstamos a largo plazo usualmente son pagados de las ganancias, que se espera generar”.

El proceso que debe seguirse en las decisiones de crédito para este tipo de Auditoría, implica basarse en el análisis y evaluación de la toda la información financiera; de las condiciones económicas de los diferentes mercados, lo que permitirá definir la viabilidad económica y financiera, es



preciso mencionar que las deudas a largo plazo deben ser contratadas para operaciones a largo plazo de las empresas.

Según Sánchez, las estrategias “es la determinación de los objetivos básicos a largo plazo de una empresa y la adopción de los cursos de acción y asignación de los recursos necesarios para alcanzarlos”.

Así mismo, Contreras indica “Para Chandler (2013), la estrategia es la determinación de las metas y objetivos de una empresa a largo plazo, las acciones a emprender y la asignación de recursos necesarios para el logro de dichas metas”. Pág. 161.

De tal modo, tenemos a Porter (2016), que nos menciona lo siguiente “(...) “La clave de la estrategia está en elegir actividades que sean diferentes a los competidores, este trabajo de investigación que lanzó al mercado en el año 1980 fruto de años de investigación, fueron lo certificaron para realizar un hito en la conceptualización y la práctica de los análisis de las empresas y sus competidores”.

#### **Las estrategias son: Según Porter, (2016)**

- **Liderazgo en costos.** Que tiene como finalidad, vender las mercancías a precios unitarios extremadamente bajos, a través de una reducción en los costos”. Par 5.
- **Diferenciación.** Elaborar o vender productos que sean originales, que puedan lograr distinguirse de la competencia y que tengan la particularidad de no ser fácilmente imitables por la competencia”. Par6.
- **Enfoque.** Tiene como finalidad de orientar la atención en un

segmento específico del mercado, en otro sentido, concentra los esfuerzos en producir o vender mercancías que puedan llenar las expectativas del cliente”. Par 7.

En este sentido, Sánchez (2012), las estrategias se caracterizan por:

- **La incertidumbre:** acerca del entorno, el comportamiento de los competidores y las referencias de los clientes”. Par 8.
- **La complejidad:** derivada de las distintas formas de percibir el entorno y de interrelacionarse éste con la empresa. Par 9.
- **Los conflictos organizativos:** entre los que toman decisiones y los que están afectados por ellas. Par 10

#### **Las cinco fuerzas de Estrategias.**

Según García & Paredes (2014), nos menciona las cinco fuerzas de Potter, para tener unas eficaces estrategias ante nuestros adversarios.

- **Amenaza de entrada de nuevos competidores:** El mercado o el segmento no es atractivo dependiendo de si las barreras de entrada son fáciles o no de franquear por nuevos participantes que puedan llegar con nuevos recursos y capacidades para apoderarse de una porción del mercado”. (García & Paredes 2014, pág. 6).
- **La rivalidad entre los competidores:** Para una corporación será más difícil competir en un mercado o en uno de sus segmentos donde los competidores estén muy bien posicionados, sean muy numerosos y los costos fijos sean altos, pues de manera constante estará enfrentada a guerras de precios, campañas publicitarias agresivas, promociones y entrada de nuevos productos. (García &

Paredes 2014, pág. 6).

- **Poder de negociación de los proveedores:** Un mercado o segmento del mercado no será atractivo cuando los proveedores estén muy bien organizados gremialmente, tengan fuertes recursos y puedan imponer sus condiciones de precio y tamaño del pedido. La situación será aún más complicada si los insumos que suministran son claves para nosotros, no tienen sustitutos o son pocos y de alto costo. La situación será aún más crítica si al proveedor le conviene estratégicamente integrarse hacia adelante. (García & Paredes 2014, pág. 6).
- **Poder de negociación de los compradores:** Un mercado o segmento no será atractivo cuando los clientes están muy bien organizados, el producto tiene varios o muchos sustitutos, no es muy diferenciado o es de bajo costo para el cliente, lo que permite que pueda hacer sustituciones por igual o a muy bajo costo. A mayor organización de los compradores mayores serán sus exigencias en materia de reducción de precios, de mayor calidad y servicios y, por consiguiente, la corporación tendrá una disminución en los márgenes de utilidad. La situación se hace más crítica si a las organizaciones de compradores les conviene estratégicamente integrarse hacia atrás”. (García & Paredes, 2014, pág. 6-7)

Según Miranda (2015), en su publicación: “Teoría general de la tributación y los tributos” define que:

“La tributación es un concepto que se articula Alrededor de algunos principios básicos, que provienen de varios enfoques: económico, jurídico, administrativo, social, entre otra orientación de la política tributaria”.

La tributación es un pieza importante para la política fiscal, esta tiene la finalidad de producir los ingresos, para que el gobierno pueda destinar al presupuesto público, y de esta manera poder hacer frente a los gastos del estado.

Por esta razón en nuestro país debe existir una política tributaria que vaya orientada con principios fundamentales para poder imponer los tributos, para que este tenga una evolución e ir probándolo a través del pasar del tiempo. Estas pautas servirían para poder diseñar sistemas tributarios óptimos.

### **Principios fundamentales de la teoría de la tributación**

Los principios de la tributación emergen de enfoques del fenómeno de la imposición desde diferentes ángulos: el económico, el jurídico, el social, el administrativo, etc. Ellos pretenden servir de pautas u orientaciones para el diseño de los sistemas tributarios, de manera que se preserven los valores o criterios técnicos que lo conforman.

De cada uno de los principios que guían la teoría de la tributación surgen importantes características que debe reunir una política tributaria. A continuación, se enumeran los principios y las características que cada uno aporta a la política fiscal

- El principio de la suficiencia.
- El principio de la equidad.
- El principio de la neutralidad.
- El principio de simplicidad.

### **Tributos**

Según nuestro código tributario: “los tributos son prestaciones en dinero, bienes o servicios, determinados por la Ley, que el Estado recibe como ingresos en función de la capacidad económica y contributiva del pueblo, los cuales están encaminados a financiar los servicios públicos y otros propósitos de interés general”.

“Los tributos son de varias clases y pueden gravar o imponerse sobre el consumo o el gasto de los contribuyentes, sobre sus fuentes de ingreso económico y por concepto de un servicio prestado por el Estado”.

### **Clasificación de los tributos**

De acuerdo al código tributario, los tributos se clasifican en tres que son: Los impuestos, las tasas y las contribuciones.

### **Los impuestos**

“Son contribuciones que se pagan por vivir en sociedad, no constituyen una obligación contraída como pago de un bien o un servicio recibido, aunque su recaudación pueda financiar determinados bienes o servicios para la comunidad”.

“Los impuestos podrían ser considerados como los tributos de mayor importancia en cuanto a su potencial recaudatorio y a diferencia de los otros tipos de tributos se apoyan en el principio de equidad o diferenciación de la capacidad contributiva”.

### **Las tasas**

Son tributos exigibles por la prestación directa de un servicio individualizado al contribuyente por parte del Estado, esta prestación puede ser efectiva o potencial en cuanto a que, si el servicio está a disposición, el no uso no exime su pago. Las tasas se diferencian de los precios por ser de carácter obligatorio por mandato de la Ley.

### **Las contribuciones especiales o de mejoras**

Son pagos a realizar por el beneficio obtenido por una obra pública u otra prestación social estatal individualizada, cuyo destino es la financiación de ésta.

### **Teoría de las Finanzas**

Según Sánchez (2017), en su tesis denominada: “La cultura financiera en las micro y pequeñas empresas de lima norte” define:

El financiamiento es un préstamo otorgado a un cliente a cambio de una promesa de pago en una fecha indicada. Dicha cantidad debe ser devuelta con un monto adicional (intereses), según acuerdo establecido entre ambas partes. Así mismo, es el conjunto de recursos monetarios financieros para llevar a cabo una actividad económica, son generalmente

sumas de dinero que llegan a manos de las empresas, y sirven para iniciar, mejorar, expandir la empresa y complementar los recursos propios. Por otro lado, es el dinero en efectivo que recibimos para cubrir alguna necesidad inmediata a un plazo determinado.

Finalmente, es el mecanismo que busca obtener recursos al menor costo posible y tiene como principal ventaja la obtención de recursos y el pago en años o meses posteriores a un costo fijo.

### **La teoría de la estructura financiera**

También es llamado mercado de intermediación indirecta, donde se juntan recursos propios y ajenos, porque los recursos se mueven desde los que los tienen (ofertantes) a los que los requieren (demandantes), a través de instituciones financieras en base a la información brindada deciden a quién entregar los fondos en calidad de préstamo.

### **El financiamiento posee ciertos medios de obtención:**

**Los ahorros personales:** para la mayoría de los negocios la principal fuente de obtención de dinero son sus propios ahorros, también suelen utilizar las tarjetas de créditos para financiar las necesidades del negocio.

**Los amigos y los parientes:** otra opción para obtener dinero son las fuentes privadas de los amigos o parientes cercanos, sin intereses lo cual es muy benéfico para poder iniciar sus operaciones.

**Bancos y los créditos:** otra alternativa para la obtención de dinero son los préstamos bancarios estos solo llegaran a dar si usted demuestra que su solicitud está bien justificada y sustentada mediante documentos.

**El Financiamiento a corto plazo, está conformado por:**

**Crédito comercial:** Es el uso que se le hace a las cuentas por pagar de la empresa, destinados a pagar producción y comercialización de bienes y servicios en su mayoría son montos mayores 30,000 dólares, dentro de estos créditos también consideramos a las operaciones de arrendamiento financiero.

**Crédito bancario:** Es un tipo de financiamiento a corto plazo que las empresas obtienen a través de los bancos después de una serie de trámites y requisitos establecidos por la entidad prestadora.

**Línea de crédito:** Significa dinero disponible en la entidad financiera, pero durante un período convenido de antemano.

**Papeles comerciales:** Esta fuente de financiamiento a corto plazo, consiste en vender las cuentas por cobrar de la empresa a un factor (agente de ventas o comprador de cuentas por cobrar) conforme a un convenio negociado previamente, con el fin de conseguir recursos para invertirlos en ella.

**Financiamiento por medio de los inventarios:** Para este tipo de financiamiento, se utiliza el inventario de la empresa como garantía para un préstamo, en este caso el acreedor tiene el derecho de tomar posesión



de esta garantía, en caso de que la empresa deje de cumplir con sus obligaciones de pago previamente acordados.

**El financiamiento a largo plazo, está conformado por:**

**Hipoteca:** Es cuando se pone en garantía una propiedad y cuando el deudor no cumpla con sus obligaciones previamente pactadas esta propiedad pasa a manos del prestamista (acreedor) a fin de garantizar el pago del préstamo.

**Acciones:** Es la participación patrimonial o de capital de un accionista, dentro de la organización a la que pertenece.

**Bonos:** Es un instrumento escrito certificado, en el cual el prestatario hace la promesa incondicional, de pagar una suma especificada y en una fecha pactada, junto con los intereses calculados y en fechas determinadas.

**Arrendamiento Financiero:** Contrato que se negocia entre el propietario de los bienes(acreedor) y la empresa (arrendatario), a la cual se le permite el uso de esos bienes durante un período determinado y mediante el pago de una renta específica, las estipulaciones pueden variar según sea la situación y las necesidades de cada una de las partes.

**Teorías de la Rentabilidad**

Bertein (2016), en “Rentabilidad”, precisa que “La rentabilidad la noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos

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

### **La Rentabilidad en el análisis contable.**

La importancia del análisis de la rentabilidad viene determinada porque, aun partiendo de la multiplicidad de objetivos a que se enfrenta una empresa, basados unos en la rentabilidad o beneficio, otros en el crecimiento, la estabilidad e incluso en el servicio a la colectividad, en todo análisis empresarial el centro de la discusión tiende a situarse en la polaridad entre rentabilidad y seguridad o solvencia como variables fundamentales de toda actividad económica.

La base del análisis económico-financiero se encuentra en la cuantificación del binomio rentabilidad-riesgo, que se presenta desde una triple funcionalidad:

#### **Análisis de la rentabilidad.**

Análisis de la solvencia, entendida como la capacidad de la empresa para satisfacer sus obligaciones financieras (devolución de principal y gastos financieros), consecuencia del endeudamiento, a su vencimiento. Análisis de la estructura financiera de la empresa con la finalidad de comprobar su adecuación para mantener un desarrollo estable de la misma.

Es decir, los límites económicos de toda actividad empresarial son la rentabilidad y la seguridad, normalmente objetivos contrapuestos, ya que la rentabilidad, en cierto modo, es la retribución al riesgo y, consecuentemente, la inversión más segura no suele coincidir con la más rentable. Sin embargo, es necesario tener en cuenta que, por otra parte, el fin de solvencia o estabilidad de la empresa está íntimamente ligado al de rentabilidad, en el sentido de que la rentabilidad es un condicionante decisivo de la solvencia, pues la obtención de rentabilidad es un requisito necesario para la continuidad de la empresa.

#### **Rentabilidad económica.**

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

#### **Rentabilidad financiera.**

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

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

Fondos propios

Según, Sánchez (2012), “rentabilidad es una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan unos medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados. En la literatura económica, aunque el término rentabilidad se utiliza de forma muy variada y son muchas las aproximaciones doctrinales que inciden en una u otra faceta de la misma, en sentido general se denomina rentabilidad a la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo. Esto supone la comparación entre la renta generada y los medios utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o juzgar la eficiencia de las acciones realizadas, según que el análisis realizado sea a priori o a posteriori” Pág. 2.

Zamora (2018), nos ilustra que “la rentabilidad es la relación que existe entre la utilidad y la inversión necesaria para lograrla, ya que mide tanto la efectividad de la gerencia de una empresa, demostrada por las utilidades obtenidas de las ventas realizadas y utilización de inversiones, su categoría y regularidad es la tendencia de las utilidades. Estas utilidades a su vez, son la conclusión de una administración competente, una planeación integral de costos y gastos y en general de la observancia de cualquier medida tendiente a la obtención de utilidades”. (...). Par 2.

Según Crece Negocios, finanzas de empresa (2012), “(...) un índice que mide la relación entre la utilidad o la ganancia obtenida, y la inversión o los recursos que se utilizaron para obtenerla.” Par 2.

Sánchez (2012), “en la literatura económica, aunque el término de rentabilidad se utiliza de forma muy variada, y son muchas las aproximaciones doctrinales que inciden en una u otra faceta de la misma, en sentido general se denomina a la rentabilidad a la medida del rendimiento que en un determinado periodo produce los capitales utilizados en el mismo. Esto supone la comparación entre la renta generada y los medio utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o a juzgar por la eficiencia de la acciones realizadas, según que el análisis sea a priori o a posteriori”.

#### **Rentabilidad Económica:**

Según Sánchez (2012), “la rentabilidad financiera o de los fondos propios, denominada en la literatura anglosajona return on equity(ROE), es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento obtenido por esos capitales propios, generalmente con independencia de la distribución del resultado. La rentabilidad financiera puede considerarse así una medida de rentabilidad más cercana a los accionistas o propietarios que la rentabilidad económica, y de ahí que teóricamente, y según la opinión más extendida, sea el indicador de rentabilidad que los directivos buscan maximizar en interés de los propietarios. Además, una rentabilidad financiera insuficiente supone una limitación por dos vías en el acceso a nuevos fondos propios. Primero, porque ese bajo nivel de rentabilidad financiera es indicativo de los fondos generados internamente por la empresa; y segundo, porque puede restringir la financiación externa. En este sentido, la rentabilidad financiera

debería estar en consonancia con lo que el inversor puede obtener en el mercado más una prima de riesgo como accionista. Sin embargo, esto admite ciertas matizaciones, puesto que la rentabilidad financiera sigue siendo una rentabilidad referida a la empresa y no al accionista, ya que aunque los fondos propios representen la participación de los socios en la empresa, en sentido estricto el cálculo de la rentabilidad del accionista debería realizarse incluyendo en el numerador magnitudes tales como beneficio distribuable, dividendos, variación de las cotizaciones, etc., y en el denominador la inversión que corresponde a esa remuneración, lo que no es el caso de la rentabilidad financiera, que, por tanto, es una rentabilidad de la empresa. La rentabilidad financiera es, por ello, un concepto de rentabilidad final que al contemplar la estructura financiera de la empresa (en el concepto de resultado y en el de inversión), viene determinada tanto por los factores incluidos en la rentabilidad económica como por la estructura financiera consecuencia de las decisiones de financiación. La rentabilidad puede verse como una medida, de cómo una compañía invierte fondos para generar ingresos. Se suele expresar como porcentaje”.

### **Ley de las Micro y Pequeñas empresa**

#### **La Ley N° 30056**

“De acuerdo a la ley el tratamiento laboral de las micro y pequeñas empresas, en el mes de Julio del 2013, tomo un gran expectativa en todo el país debido al carácter temporal que se había establecido para las microempresas que se encontraban amparadas bajo la **Ley N° 28015**. Teniendo como contexto socio-jurídico el vencimiento de dicho Régimen

Especial Laboral al 4 de julio del 2013, a pesar de esto a dos días previos a la fecha indicada se publica la **Ley N° 30056**, que establece una prórroga para las microempresas de la Ley N° 28015, y además incorpora importantes modificaciones al Régimen Laboral MYPE”.

### **Cuestiones generales**

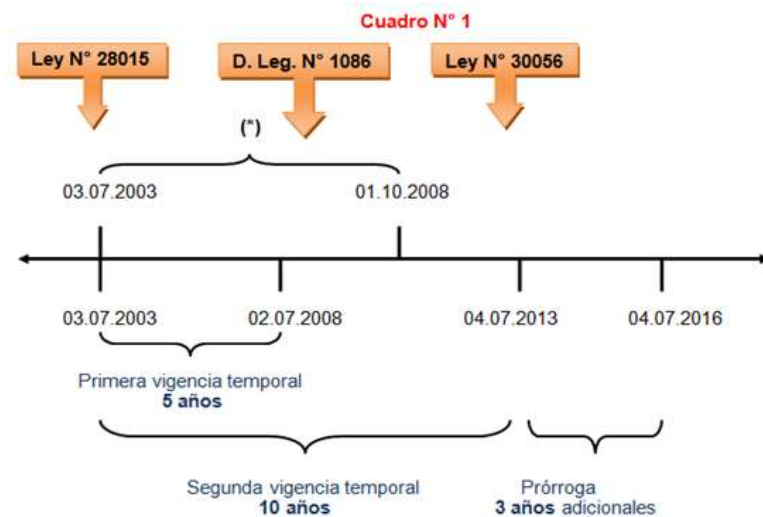
Mediante la **Ley N° 28015**, publicado el 02 de julio del 2003, se promulgo la Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa, a partir de esta se daría una regulación a un Régimen Laboral Especial para aquellos entes económicos, denominadas micro y pequeñas empresas, formadas por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial con las características propias que son la cantidad de trabajadores y ventas anuales [1].

Uno de los **beneficios sociales** que eran reconocidos a las microempresa acogidas por la Ley N° 28015, fueron el derecho a quince (15) días de descansos debidamente remunerados por cada año completo de servicios, es decir, no tenían derecho a gratificaciones ni a una Compensación por Tiempo de Servicios ni utilidades. Aunque tenían derecho a una indemnización por despido arbitrario equivalente a quince (15) remuneraciones diarias por cada año completo de servicios con un máximo de ciento ochenta (180) remuneraciones diarias y las fracciones de año se abonan por dozavos.

Al principio, se estableció que la Ley N° 28015 estaría vigente temporalmente de 5 años, es decir, las microempresas conservarían dicho régimen especial hasta el 02 de julio del 2008. Sin embargo, mediante el

artículo 2 de la Ley N° 28851, publicada el 27 de julio del 2006, se extiende dicho plazo por un período de 10 años, que de conformidad con la Segunda Disposición Complementaria de la Ley N° 28851, dicho plazo ampliatorio se contabilizarían a partir de la fecha de vigencia de la Ley N° 28015, es decir, hasta julio del 2013.

Posteriormente, el **Decreto Supremo N° 024-2009-PRODUCE**, publicado el 10 de julio del 2009, que modifica el Reglamento del Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña empresa y del Acceso al Empleo Decente – Reglamento de la Ley MYPE, se estableció el **carácter temporal** del Régimen Laboral Especial de la MYPE disponiéndose, en el artículo primero[2], que “los trabajadores de la microempresa sujetos al Régimen Laboral Especial creado por la Ley N° 28015 se mantienen en dicho régimen hasta el 4 de julio del 2013, luego del cual ingresarán al Régimen Laboral General” (Véase cuadro n° 1).



(\*) Las microempresas registradas desde el 03.07.2003 al 30.09.2008 se encuentran bajo el régimen de la Ley N° 28015.



De acuerdo a lo visto, los 23,739 microempresarios[3] que se habían amparado bajo el régimen especial de la Ley N° 28015 –es decir, que se habían acogido como microempresa entre julio del 2003 y septiembre del 2008-, se encontraban alarmados[4] dado que las autoridades responsables en la materia señalaban que no habría prórroga para dicho Régimen Laboral Especial, por lo que de manera indefectible a partir del 5 de julio del 2013 debían ingresar al Régimen Laboral General, es decir, su costo laboral se vería notoriamente incrementado.

Sin embargo, mediante la **Ley N° 30056**, publicada el 02 de julio del 2013, se establece una prórroga por 3 años adicionales, además de establecer que los conductores [5] y trabajadores pueden acordar por escrito –y siguiendo la formalidad establecida-, durante dicha prórroga, acogerse al régimen laboral regulado por el **Decreto Legislativo N° 1086**, publicado el 28 de junio del 2008, que es un régimen laboral especial permanente (véase el cuadro n° 2).

Cuadro N° 2				
PERIODO DE VIGENCIA DEL RÉGIMEN ESPECIAL LABORAL DE LAS MYPES				
Norma	Fecha de acogimiento al régimen	Naturaleza del régimen	Periodo de Vigencia	Situación
Ley N° 28015	A partir del 03.07.03 hasta 30.09.08	Temporal	Hasta el 4 de julio del 2013. Prorrogado hasta el 4 de julio del 2016.	Los trabajadores pasarán al régimen laboral general.
Decreto Legislativo N° 1086	A partir del 01.10.08	Permanente	No tiene término.	Los trabajadores continúan bajo el régimen laboral de la MYPE.

**Modificación de la denominación del Decreto Supremo N° 007-2008-TR**

Mediante el artículo 10° de la Ley N° 30056 se modifica la denominación “Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente, Ley MYPE”, aprobado mediante Decreto Supremo 007-2008-TR, por la siguiente: **“Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial”**.

**Cuadro N° 3**

Decreto Supremo N° 007-2008-TR	
Anterior Denominación	Nueva Denominación
Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente, Ley MYPE.	Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial.

**Características de las micro, pequeñas y medianas empresas**

Otra de las modificaciones que incorpora la Ley N° 30056 es la inclusión de una nueva categoría empresarial, que es la “mediana empresa” que si bien no goza de beneficios laborales [6], dado que con su incorporación se busca impulsar la (re)organización empresarial.

Por lo que se determina que todas las micro, pequeñas y medianas deberán acogerse a la categoría empresarial que les compete de acuerdo a las ventas anuales:

- **Microempresa:** ventas al año con una cantidad máxima de 150 (UIT).
- **Pequeña empresa:** ventas anuales que superen las 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 (UIT).
- **Mediana empresa:** ventas anuales que superen a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 (UIT).

<b>Cuadro N° 4</b>		
<b>Ley N° 30056</b>		
<b>Categoría empresarial</b>	<b>Ventas Anuales en UIT</b>	<b>Ventas Anuales en S/.</b>
<b>Microempresa</b>	Hasta 150 UIT	S/. 555,000
<b>Pequeña empresa</b>	Superior a 150 UIT hasta 1700 UIT	Superior a S/. 555,000 hasta S/. 6'290,000
<b>Mediana empresa</b>	Superior a 1700 UIT hasta 2300 UIT	Superior a S/. 6'290,000 hasta S/. 8'510,000

Asimismo, se ha establecido que el incremento en el monto máximo de ventas anuales señalado para la micro, pequeña y mediana empresa podrá ser determinado por decreto supremo refrendado por el Ministro de Economía y Finanzas y el Ministro de la Producción cada dos (2) años.

<b>Cuadro N° 5</b>			
<b>Cuadro comparativo</b>			
<b>Norma</b>	<b>Categorías</b>	<b>Características de las categorías</b>	<b>Aplicación - Efectos jurídicos</b>
<b>Decreto Legislativo N° 1086</b>	Microempresa	N° de trabajadores y nivel de ventas anuales	Se aplica a las MYPE registradas a partir del 01.10.2008 hasta el 02.07.2013.
	Pequeña empresa		
<b>Ley N° 30056</b>	Microempresa	Nivel de ventas anuales	Se aplica a las MYPE registradas a partir del 03.07.2013.
	Pequeña empresa		
	Mediana empresa		

### **Naturaleza y permanencia en el régimen de las MYPES**

De acuerdo al artículo 11° de la Ley N° 30056, que modifica el artículo 42° del Decreto Supremo N° 007-2008-TR, se establece que la naturaleza del Régimen Laboral Especial es de carácter permanente y únicamente aplicable a la micro y pequeña empresa, por ende, a la categoría empresarial de mediana empresa se le aplica el régimen laboral general.

<b>Cuadro N° 6</b>					
<b>Cuadro comparativo: permanencia en el régimen de las MYPE</b>					
Norma	Situación para la permanencia	Microempresa		Pequeña empresa	
		Promedio	Periodo de gracia	Promedio	Periodo de gracia
<b>Decreto Legislativo N° 1086</b>	Supere el nivel de ventas anuales o el número de trabajadores	2 años calendario consecutivos	<b>1 año</b> calendario adicional	2 años calendario consecutivos	<b>1 año</b> calendario adicional
<b>Ley N° 30056</b>	Supere el nivel de ventas anuales	2 años calendario consecutivos	<b>1 año</b> calendario adicional	2 años calendario consecutivos	<b>3 años</b> calendarios adicionales

### III. METODOLOGÍA

#### 3.1 Tipo de la investigación

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

#### 6.2 Nivel de investigación de la tesis

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

estudio. Como lo menciona, Tresierra (2000), las investigaciones de nivel descriptivos, “son aquellos que se utilizan para describir la realidad tal y como se presentan en la naturaleza. En este tipo de diseño, el investigador no manipula deliberadamente ninguna variable, solamente observa y describe el fenómeno tal y como se presenta”. (p. 80)

### 6.3 Diseño de la investigación

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

**M**  **O**

Dónde:

M = Muestra conformada por las micro y pequeñas empresas rubro florería, del distrito de Callería 2021

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

#### **Cuantitativo**

Mi investigación fue cuantitativa, porque utilice estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión.

#### **No experimental**

La investigación no experimental o expost-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. En mi investigación los sujetos fueron observados en su ambiente natural, en su realidad.

### **Transversal**

En esta investigación recolecte 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; investigue sobre hechos ocurridos en el pasado.

### **Descriptivo**

En esta investigación me limité a describir las variables en estudio tal como se observaron en la realidad en el momento en que recogí la información.

## **6.4 Universo y muestra**

### **Universo.**

El universo estuvo conformado por 30 micro y pequeños empresarios dedicados al sector comercio, rubro florería del distrito de Callería, 2021. Las mismas que se encuentran ubicados el sector y rubro del estudio, información obtenida a través de la Municipalidad Provincial de Coronel Portillo.

## Muestra.

De la población en estudio se tomó como muestra en forma dirigida a 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florería del distrito de Callería, 2021. El cual representa el 100% del universo.

### 6.5 Definición y Operacionalización de variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro florería del distrito de Callería, 2021.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Edad	Años:	Razón
				Sexo	Masculino Femenino	Nominal
				Grado de instrucción	Primaria Secundaria Instituto Universidad	
Perfil de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro florería del distrito de Callería, 2021.		Características	Antigüedad de las micro y pequeñas Empresas	1 año 2 años 3 años Más de 3 años	Razón
Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro florería del distrito de Callería, 2021.”	Son algunas características relacionadas a la Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro florería del distrito de Callería, 2021.”		Características	Desea que su empresa le practiquen una auditoría.		
				Conoce algo referente a la auditoría		
				Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.		
				La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas		
				A donde acudió para obtener una auditoría.		
				A donde acudiría para obtener una auditoría.		
Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro florería del distrito de Callería, 2021	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro florería del distrito de Callería, 2021.		Características	Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.		
				Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.		
				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.		
				Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.		
				Están los libros de contabilidad al día.		
				Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.		
				Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria.		

				Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.	
				Conoce Usted, cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.	
				Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.	
				Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.	

Fuente: Dantas Ahuanarí, Elsa Avi (2021)

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro florería del distrito de Callería, 2021.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro florería del distrito de Callería, 2021.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Solicitó crédito	Sí No	Nominal
				Recibió crédito		
				Monto del crédito	Más de S/1,000 Más de S/5,000 Más de S/10,000	
				Entidad a la que solicitó crédito	Bancaria No Bancaria	
				Tasa de interés cobrado por el crédito	1% mensual 2% mensual 3% Mensual Más de 3% mensual	
				El crédito fue oportuno		
				Monto del crédito fue suficiente		
				Cree que el financiamiento mejora la empresa.		
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro florería del distrito de Callería, 2021.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas del sector comercio, rubro florería del distrito de Callería, 2021		Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.	Sí No	
				Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.		
				La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.		
				La rentabilidad de su empresa se mejora si le practicarían una auditoría.		

Fuente: Dantas Ahuanari, Elsa Avi (2021)

## 6.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

### Técnicas



Para el recojo de mi información de la presente investigación, aplique la técnica de la encuesta.

### **Instrumento**

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

### **6.7 Plan de análisis**

Los datos de las encuestas se transformaron en una data, la misma que aplicando el programa Excel Científico y el programa SPSS, logre obtener las tablas y gráficos estadísticos correspondientes de las preguntas planteadas; luego, dichos resultados los analice tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

## 6.8 MATRIZ DE CONSISTENCIA

**Título:** "Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florería del distrito de Callería, 2021"

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADOR	MÉTODO
<b>Problema General</b>	<b>Objetivo General</b>	Representantes legales de las micro y pequeñas Empresas	Características	Edad Sexo Grado de instrucción Estado civil	<b>Tipo:</b> Cuantitativo – Descriptivo  <b>Diseño:</b> No experimental - Transversal – Retrospectivo - Descriptivo  <b>M</b> → <b>O</b>  <b>Población:</b> La población estuvo conformada por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro florería del distrito de Callería, 2021.  <b>Muestra:</b> fue intencionada y estuvo conformada por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro florería del distrito de Callería, 2021.  <b>Técnicas:</b>
¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florería del distrito de Callería, 2021?	Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florería del distrito de Callería, 2021.	Micro y pequeñas Empresas	Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Rubro Años en el rubro.	
	<b>Objetivos Específicos</b>	Auditoría	Características	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.	
	Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro florería del distrito de Callería, 2021.			Conoce algo referente a la auditoría. Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.	
	Describir las principales características de la Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro florería del distrito de Callería, 2021.”			La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas. A donde acudió para obtener una auditoría. A donde acudiría para obtener una auditoría.	
	Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro florería del distrito de Callería, 2021.	Tributación	Características	Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría. Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración tributaria. 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. Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. Están los libros de Contabilidad al día. Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.	

<p>Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro florería del distrito de Callería, 2021.</p> <p>Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro florería del distrito de Callería, 2021.</p>		<p>Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.</p> <p>Existen formatos establecidos para el control de límite tributario</p> <p>aceptado como gastos de representación y recreativos.</p> <p>Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa</p> <p>Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.</p> <p>Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.</p>	<p>La encuesta</p> <p><b>Instrumento:</b></p> <p>Cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas.</p> <p><b>Métodos de Análisis de Investigación</b></p> <p>Se hizo uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos utilice como soporte el programa Excel científico y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 26 (Programa de estadística para ciencias sociales).</p>
	Finanzas	Características	
Recibió crédito.			
Monto del crédito solicitado.			
Entidad a la que solicitó el crédito.			
Entidad que le otorgó el crédito.			
Tasa de interés cobrado por el crédito.			
El crédito fue oportuno			
Monto del crédito suficiente.			
Rentabilidad	Características	Cree que el financiamiento mejorar la empresa.	
		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.	
		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.	
		La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.	
		La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.	

### **3.9 Principios éticos.**

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

#### **3.9.1 El principio de autonomía.**

Este principio nos dice que “la dignidad es un derecho que todos poseen, esto implica un trato respetuoso para todos independientemente del origen o condición. No es deseable que se empleen personas como medio para un fin, sino que normalmente se espera recibir un trato como persona no como instrumento. Además, si somos coherentes, haremos lo mismo para los demás . (p. 94)

#### **3.9.2 El principio de la dignidad.**

Este principio nos dice que “El ser humano merece ser tratado como fin en sí mismo y no únicamente como medio para un fin. En el ámbito de la investigación, esto también implica que el consentimiento informado debe realizarse correctamente. En general, la investigación busca desarrollar conocimientos, sin embargo, al involucrar sujetos humanos siempre existe la posibilidad de que se den abusos. De hecho, como parte

del proceso de consentimiento, los sujetos deben ser advertidos de que la investigación en la que participan no pretende ayudarles a ellos en particular y que no deben tener expectativas de beneficio ante el riesgo asumido. La única manera de guardar el debido respeto a la dignidad de los sujetos es asegurarse de que estén plenamente informados acerca de su participación en el estudio y los riesgos que asumen”. (p. 98)

### **3.9.3 El principio de la beneficencia/no maleficencia.**

Este principio nos dice que “La beneficencia significa cuidar a los sujetos de un estudio y a la sociedad en general, así como asegurarse de que los beneficios superen a los daños. La beneficencia se distingue de la no maleficencia en el hecho de que el segundo principio sólo exige no tener la intención de causar un mal. El daño no tiene que ser físico también puede propiciar un daño psicológico o bien la privación de derechos; asimismo, no afecta únicamente a individuos sino también a grupos. Los científicos y el público son mutuamente interdependientes y la ciencia debe contribuir a la mejora de la sociedad ya sea por la adquisición del conocimiento o mediante el incremento del bienestar general. Se debe llevar a cabo la práctica científica a la luz de estos deberes recíprocos . (p. 101)

### **3.9.4 El principio de justicia.**

“El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurar que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren

prácticas injustas. Se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a acceder a sus resultados. El investigador está también obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación”.

### **3.9.5 Protección a las personas.**

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

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

### **3.9.6 Integridad científica. –**

La integridad o rectitud deben regir no sólo la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional. La integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas deontológicas de su profesión, se evalúan y declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una

investigación. Asimismo, deberá mantenerse la integridad científica al declarar los conflictos de interés que pudieran afectar el curso de un estudio o la comunicación de sus resultados.

#### IV. RESULTADOS

##### 4.1 Resultados

##### Respecto a los representantes de las Mypes

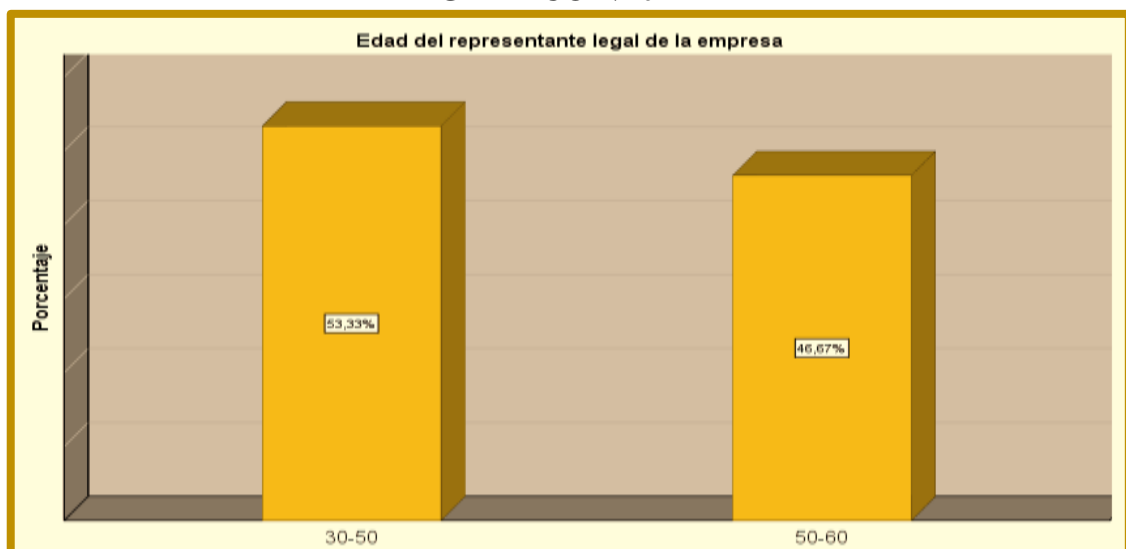
**TABLA N° 01**

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florería del distrito de Callería 2021.

Edad del representante legal de la empresa			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	30-50	16	53,3
	50-60	14	46,7
	Total	30	100,0

**Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas**

**GRÁFICO N° 01**



Según tabla y gráfico N° 02: observamos que el 53,33 % (16) de los microempresarios tienen de 30 a 50 años, y el 46,67% (14) tienen de 50 a 60 años de edad.

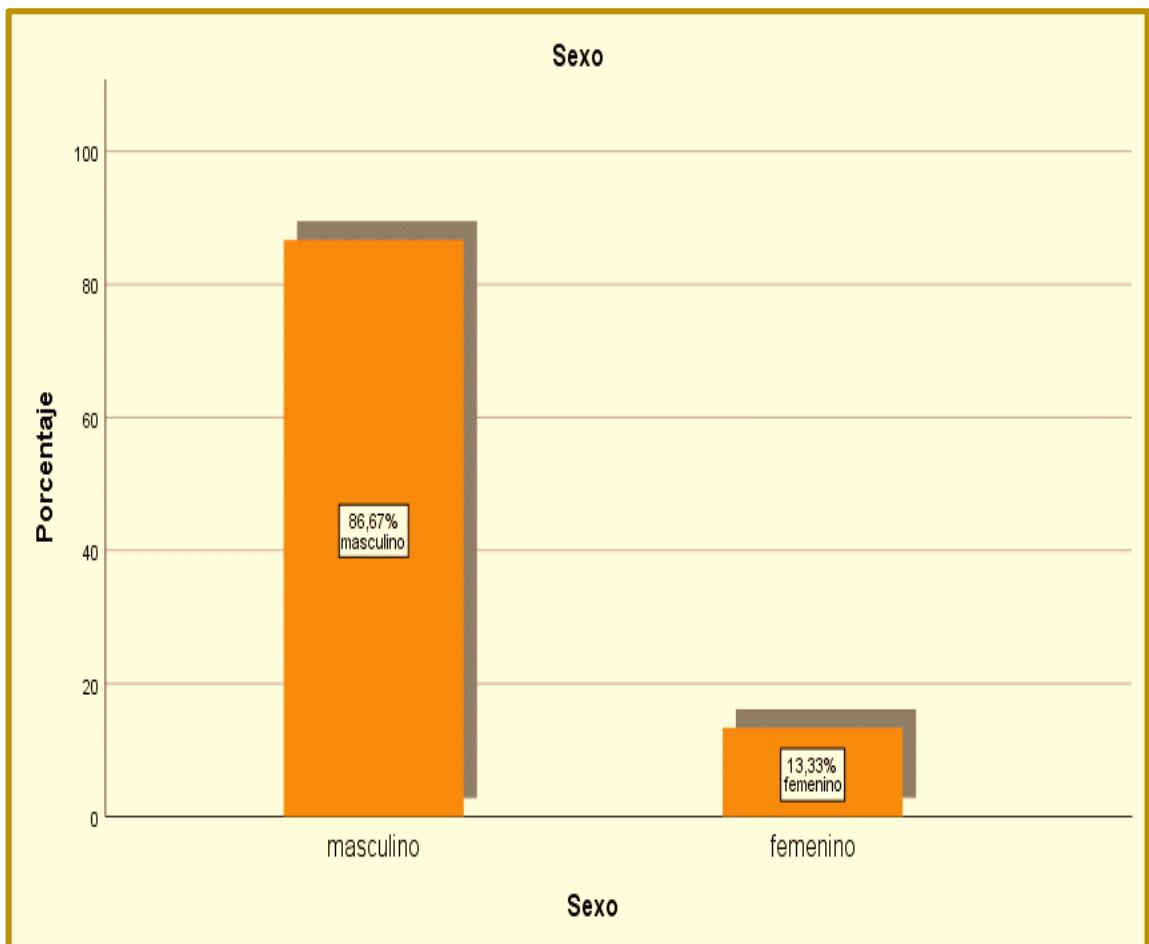
**TABLA N° 02**

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florería del distrito de Callería 2021.

Sexo			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Masculino	26	86,7
	Femenino	4	13,3
	Total	30	100,0

**Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas**

**GRAFICO N° 02**



Según tabla y grafico N° 02: observamos que el 86,67 % (26) de los microempresarios son del sexo masculino, y el 13,33 (4) son del sexo femenino.



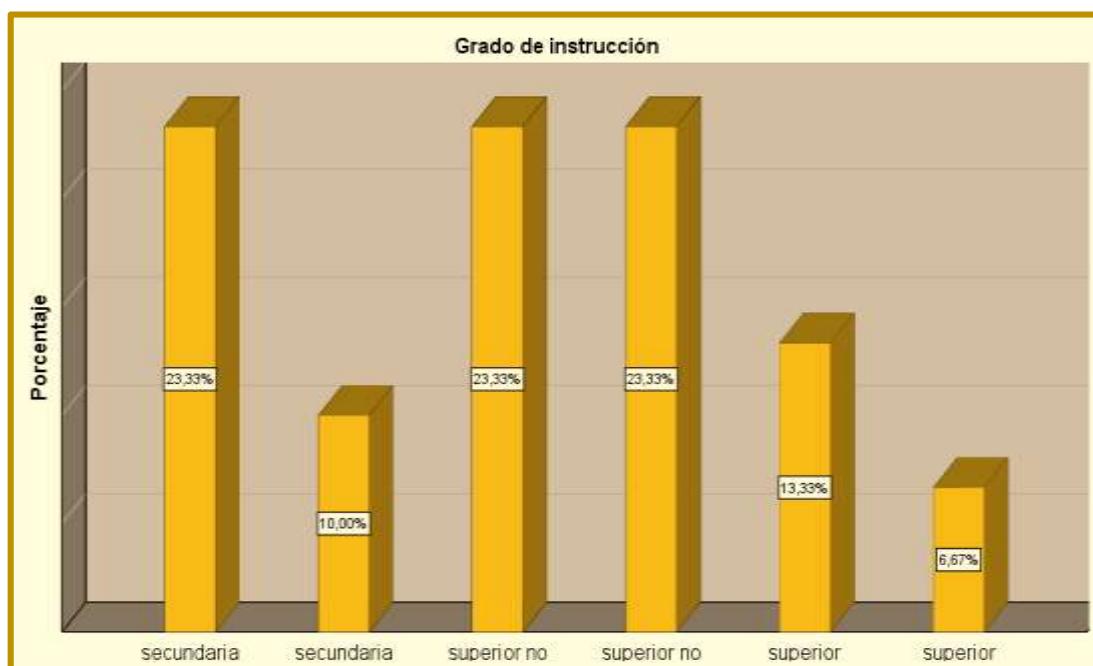
**TABLA N° 03**

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florería del distrito de Callería 2021.

Grado de instrucción		Frecuencia	Porcentaje
Válido	secundaria completa	7	23,3
	secundaria incompleta	3	10,0
	superior no universitaria completa	7	23,3
	superior no universitaria incompleta	7	23,3
	superior universitaria completa	4	13,3
	superior universitaria incompleta	2	6,7
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

**GRÁFICO N° 03**



Según tabla y gráfico N° 03: observamos que el 23,33 % (7) de los microempresarios tienen secundaria completa, el 10,00 % (3) tienen secundaria incompleta, el 23,33% (7) superior no universitaria completa, el 23,33 (3) superior no universitaria incompleta, el 13,33% (4) superior universitaria completa y el 6,67 % (2) superior universitaria incompleta.

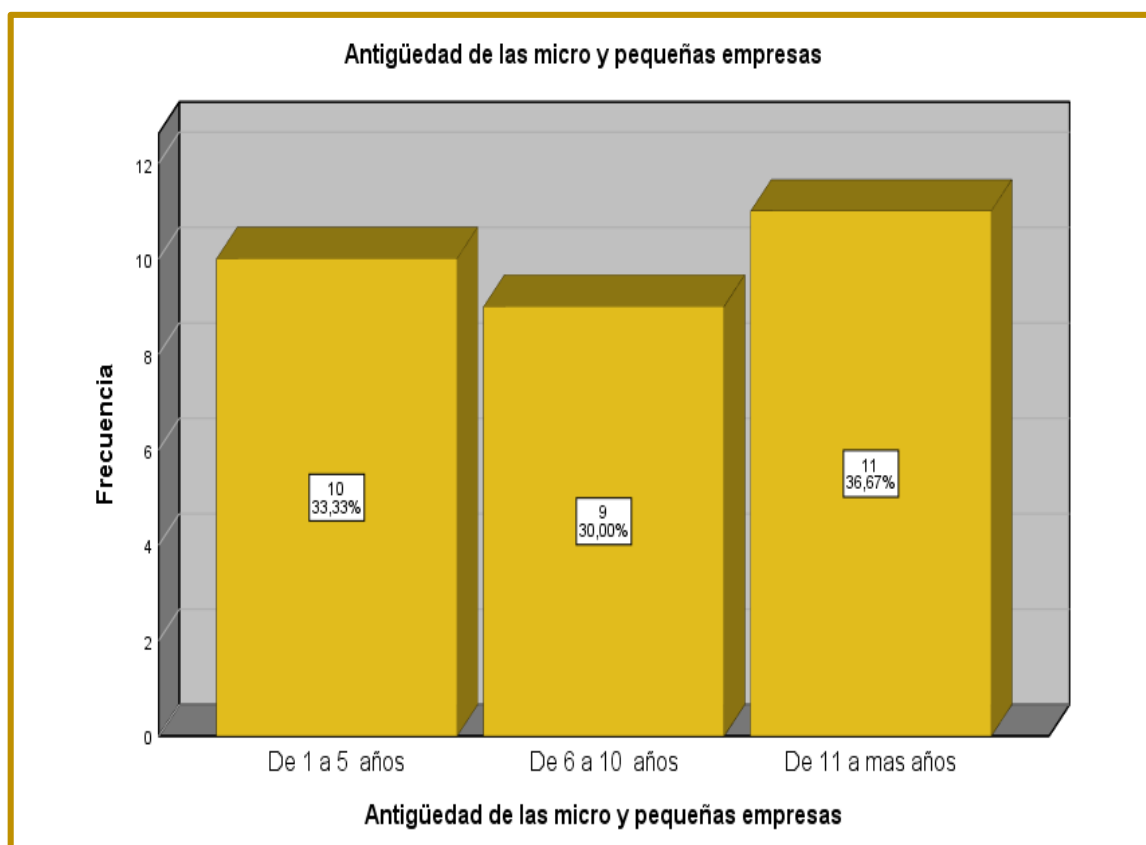
**TABLA N° 04**

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florería del distrito de Callería 2021.

<b>Antigüedad de las micro y pequeñas empresas</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 1 a 5 años	10	33,3
	De 6 a 10 años	9	30,0
	De 11 a más años	11	36,7
	Total	30	100,0

**Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas**

**GRAFICO N° 04**



Según tabla y gráfico N° 04: observamos que el 33,33 % (10) de las microempresas tienen de 1 a 5 años en el rubro, el 30,00 % (9) tienen de 6 a 10 años y el 36,67% (11) de 11 a más años de antigüedad en el rubro.

Con respecto a la Mypes.

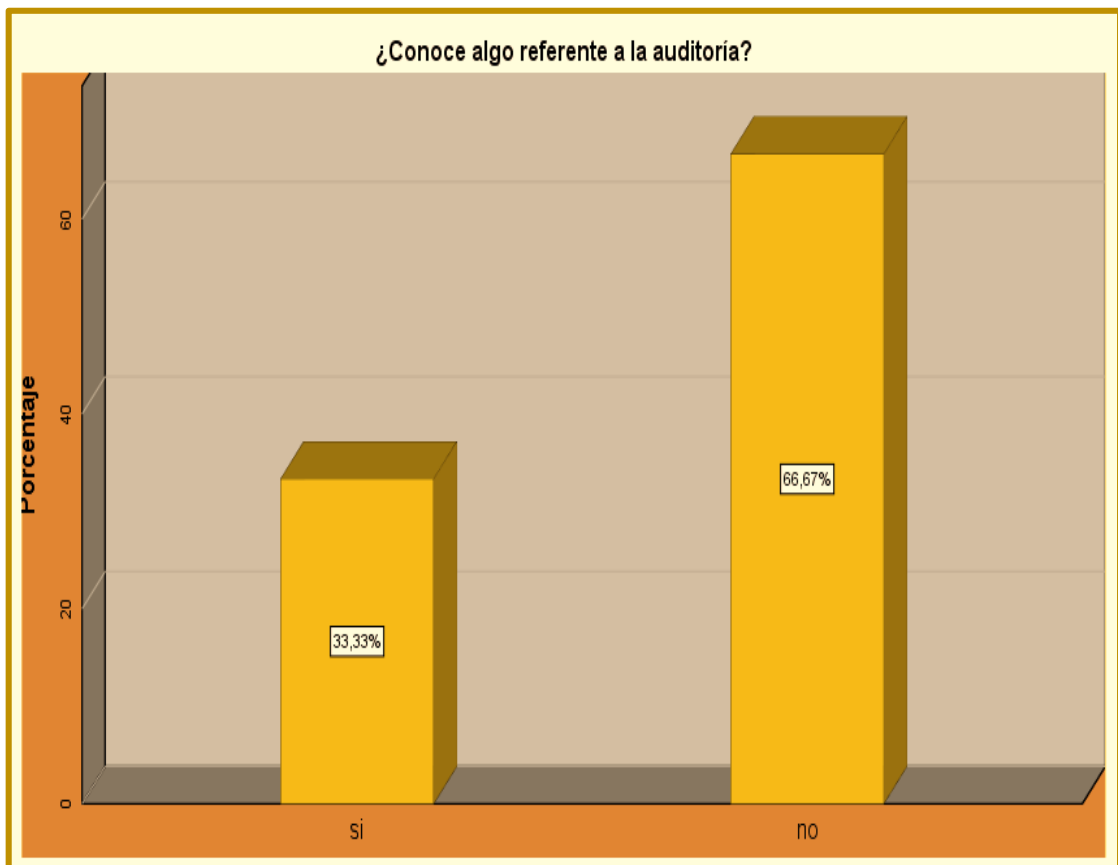
**TABLA N° 05**

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

¿Conoce algo referente a la auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	10	33,3
	No	20	66,7
	Total	30	100,0

**Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas**

**GRAFICO N° 05**



Según tabla y gráfico N° 05: observamos que el 66,67 % (20) de los microempresarios no conocen algo referente a la auditoría, el 33,33 % (10) si conocen algo referente a la auditoría.

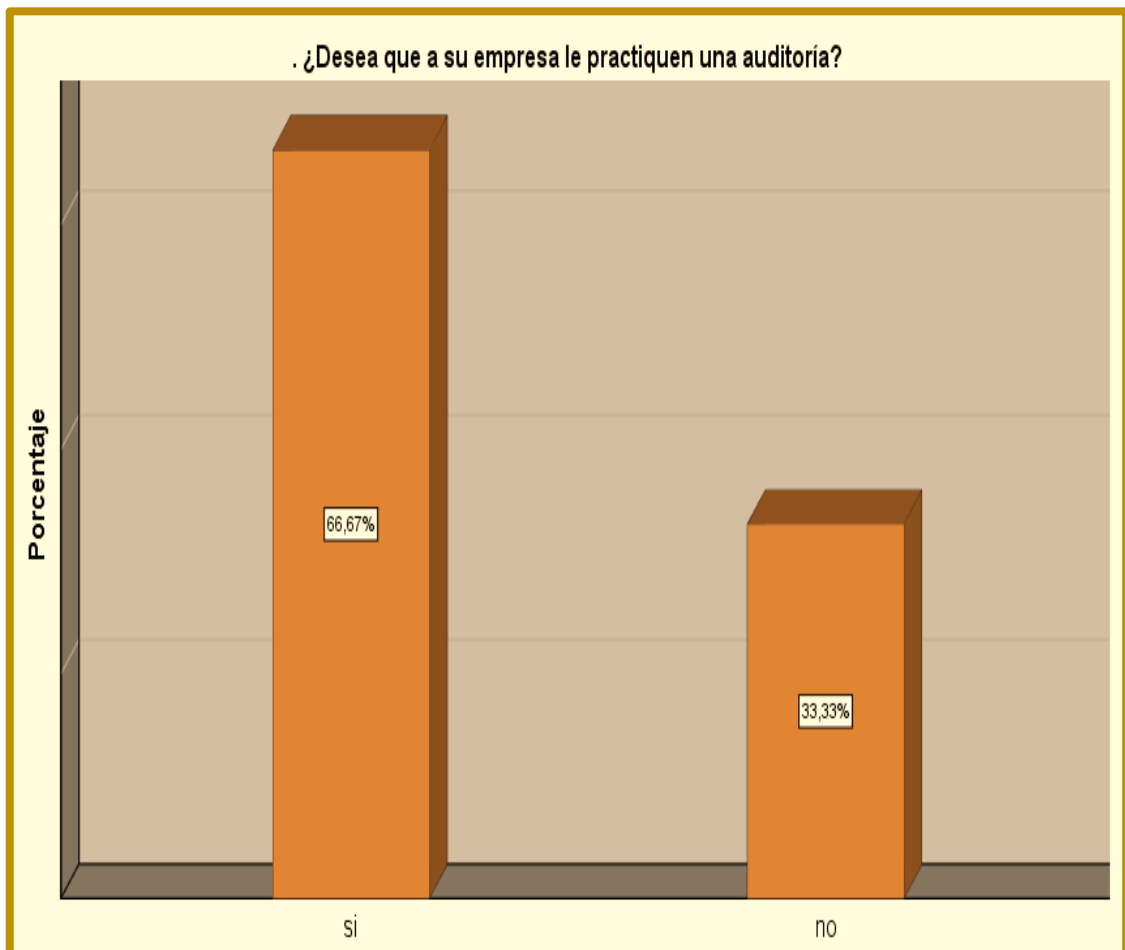
**TABLA N° 06**

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

¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	20	66,7
	no	10	33,3
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

**GRAFICO N° 06**



Según tabla y gráfico N° 05: observamos que el 66,67 % (20) de los microempresarios desea que le practiquen una auditoría, el 33,33% (10) no desea que le practiquen una auditoría.

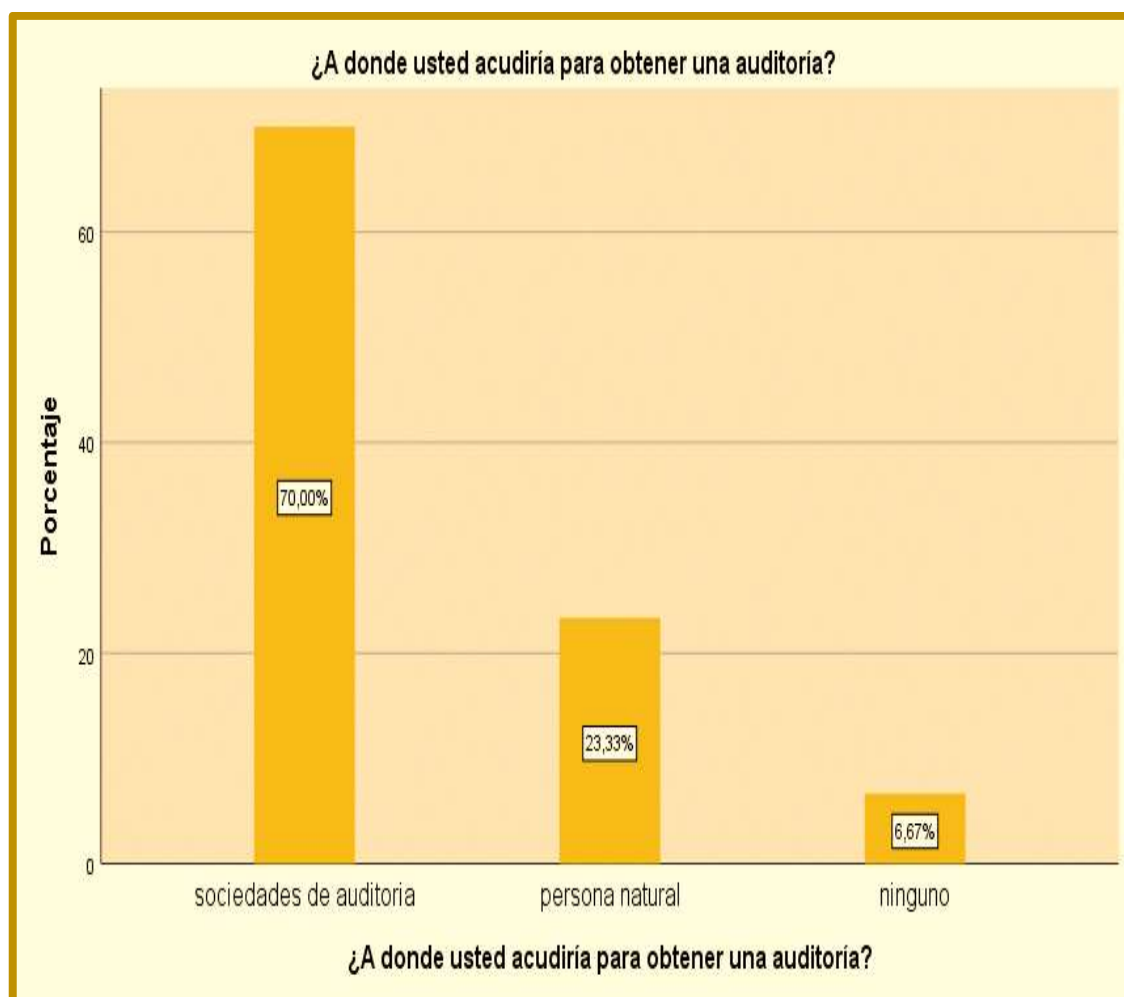
**TABLA N° 07**

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

<b>¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	sociedades de auditoría	21	70,0
	persona natural	7	23,3
	Ninguno	2	6,7
	Total	30	100,0

**Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas**

**GRAFICO N° 07**



Según tabla y grafico N° 07: observamos que el 70 % (21) de los microempresarios acudiría a las sociedades de auditoría para obtener una auditoría, el 23,33 % (7) acudirían a una persona natural y el 6,67 (2) a ninguno.

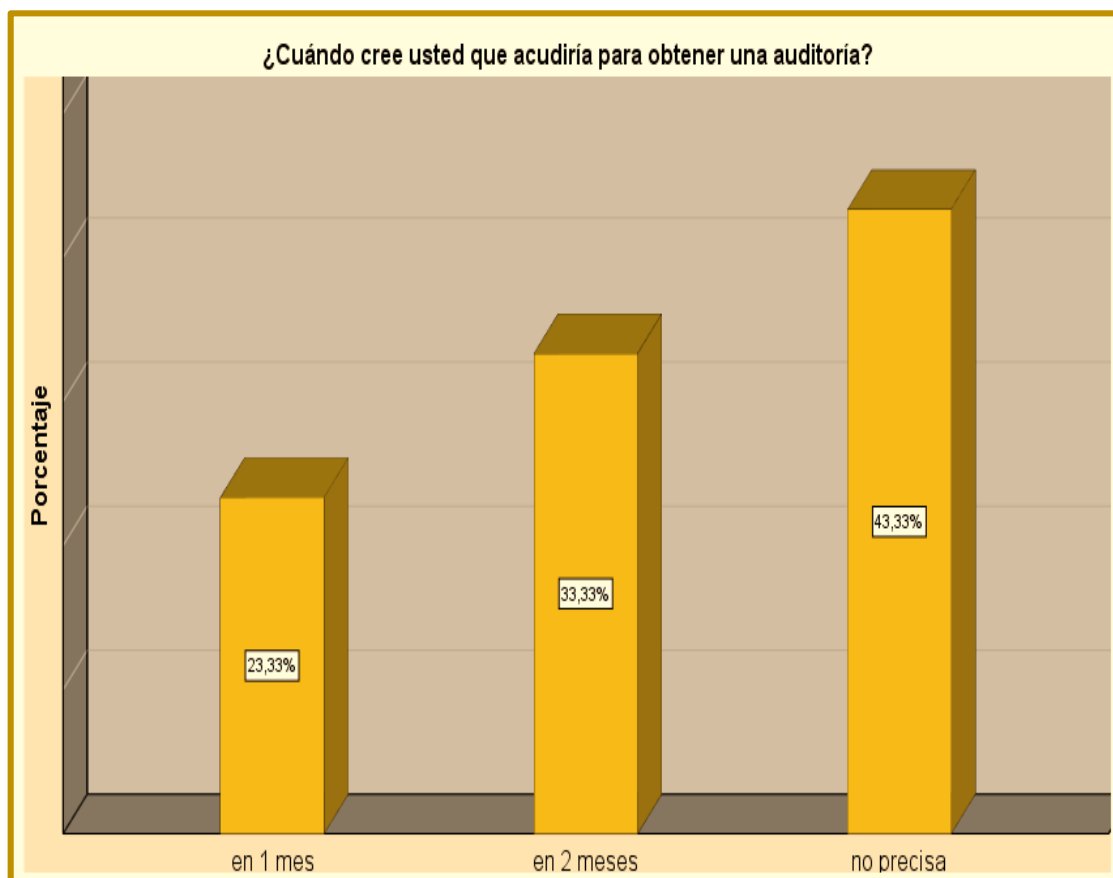
**TABLA N° 08**

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

¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	en 1 mes	7	23,3
	en 2 meses	10	33,3
	no precisa	13	43,3
	Total	30	100,0

**Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas**

**GRAFICO N° 08**



Según tabla y gráfico N° 08: observamos que el 23,33% (7) de los microempresarios acudiría en 1 mes para que le practiquen una auditoría, el 33,33% (10) en 2 meses y el 43,33% (13) no precisa.

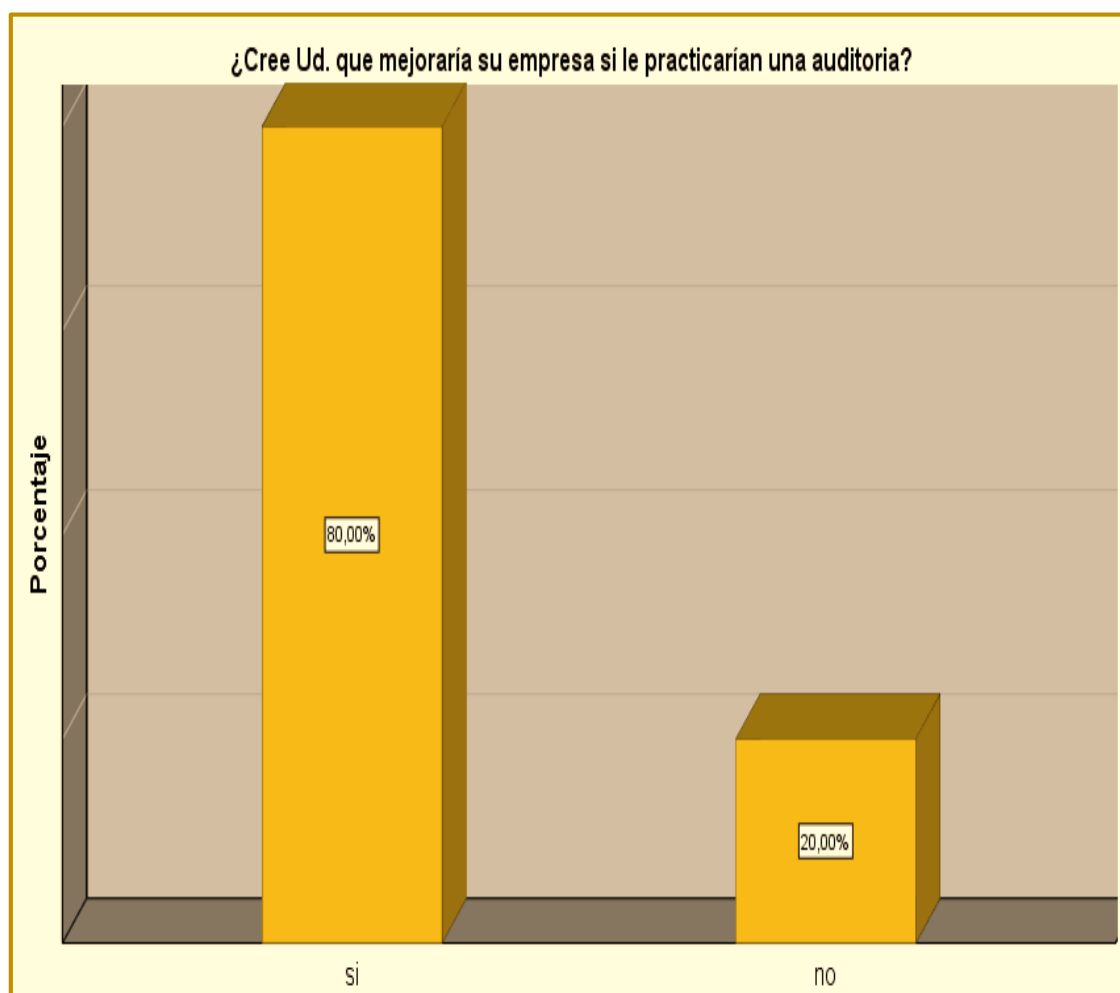
**TABLA N° 09**

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

¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	24	80,0
	no	6	20,0
	Total	30	100,0

**Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas**

**GRAFICO N° 09**



Según tabla y gráfico N° 09: observamos que el 80 % (24) de los microempresarios cree que su empresa mejoraría si le practican una auditoría y el 20% (6) cree que no mejoraría.

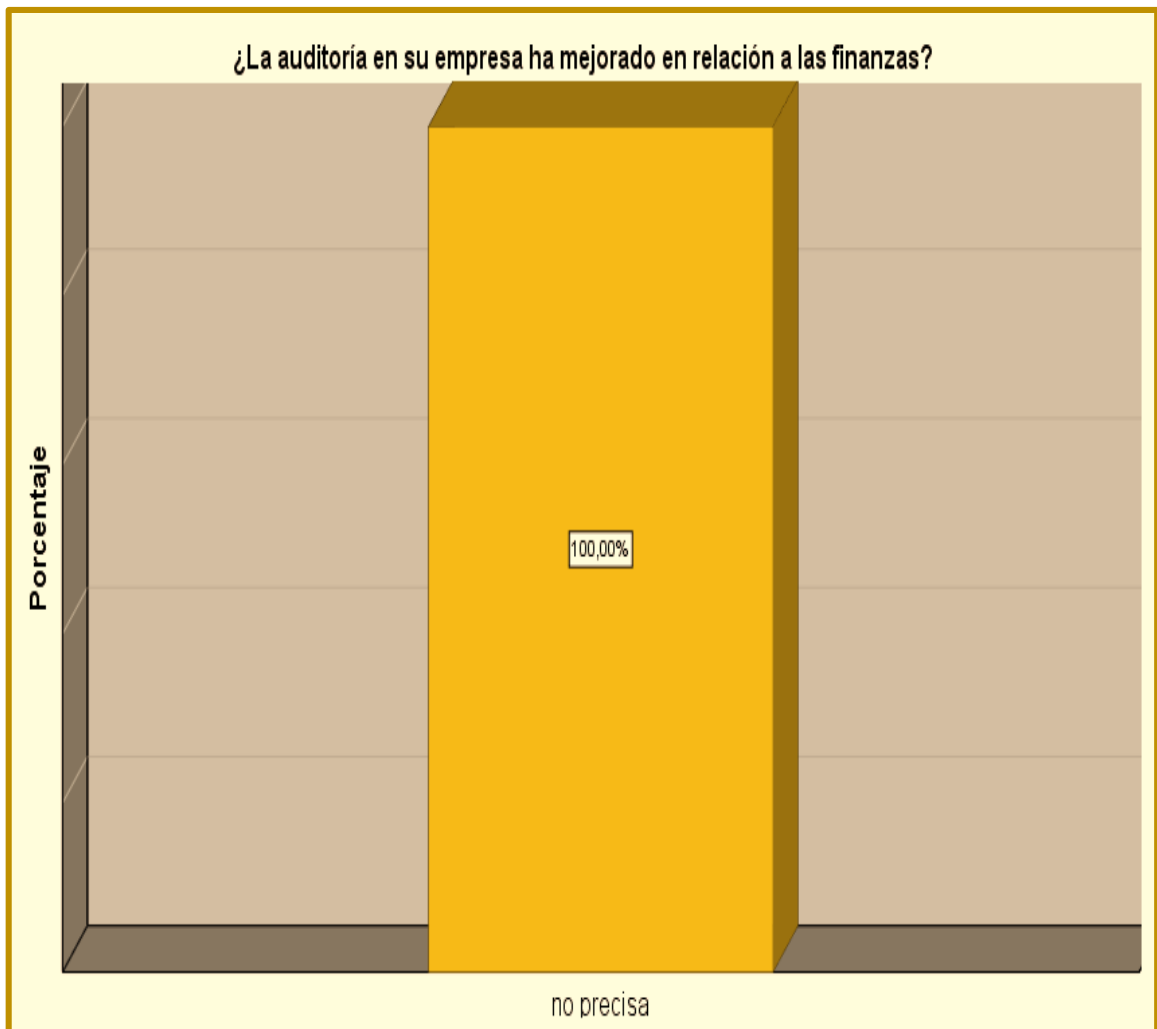
**TABLA N° 10**

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

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	no precisa	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

**GRAFICO N° 10**



Según tabla y gráfico N° 10: observamos que el 100 % de los microempresarios no precisa si la auditoría ha mejorado la microempresa con relación a las finanzas.



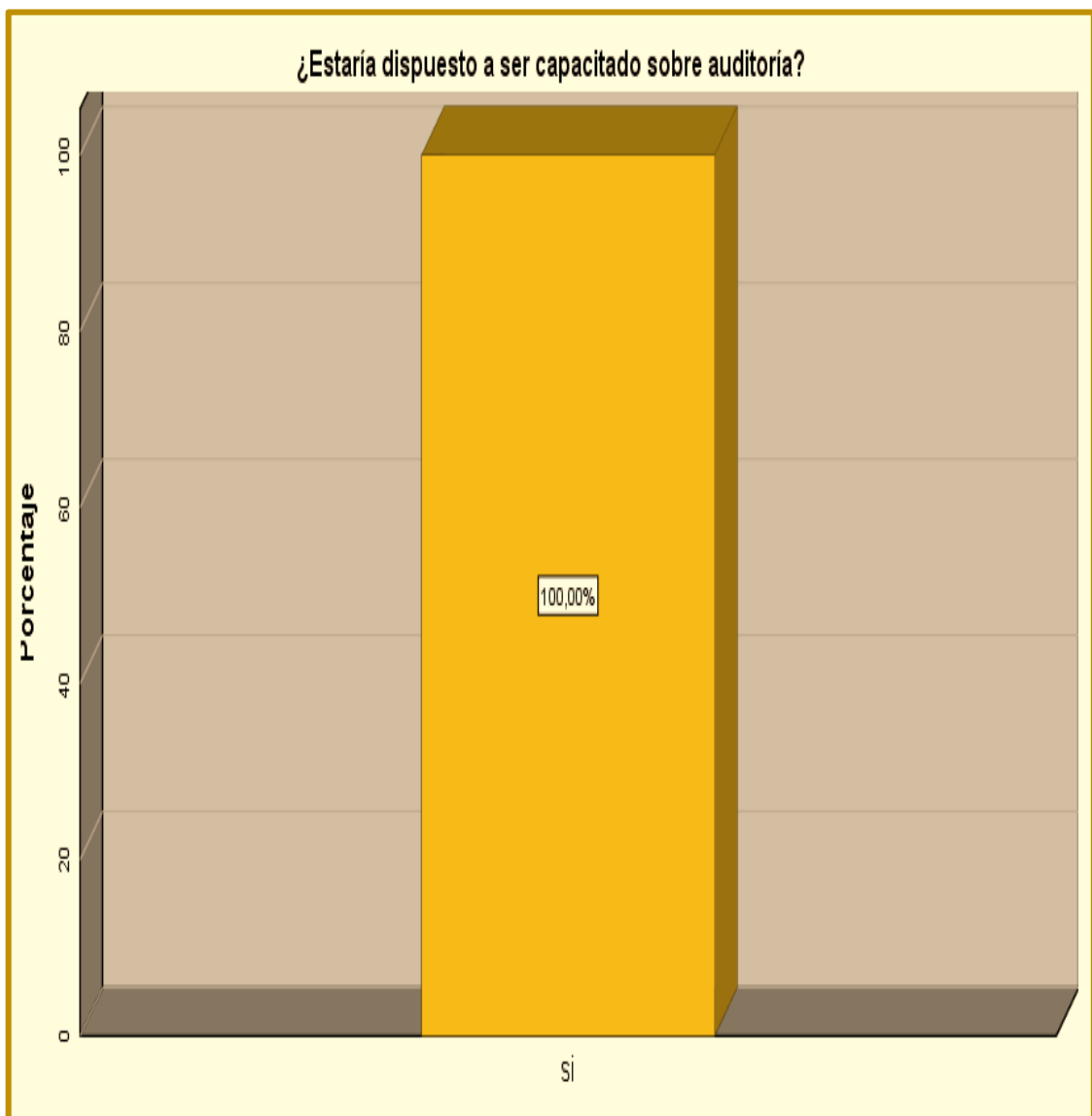
**TABLA N° 11**

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

<b>¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	30	100,0

**Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas**

**GRAFICO N° 11**



Según tabla y gráfico N° 11: observamos que el 100 % de los microempresarios si estaría dispuesto a ser capacitado en auditoría.

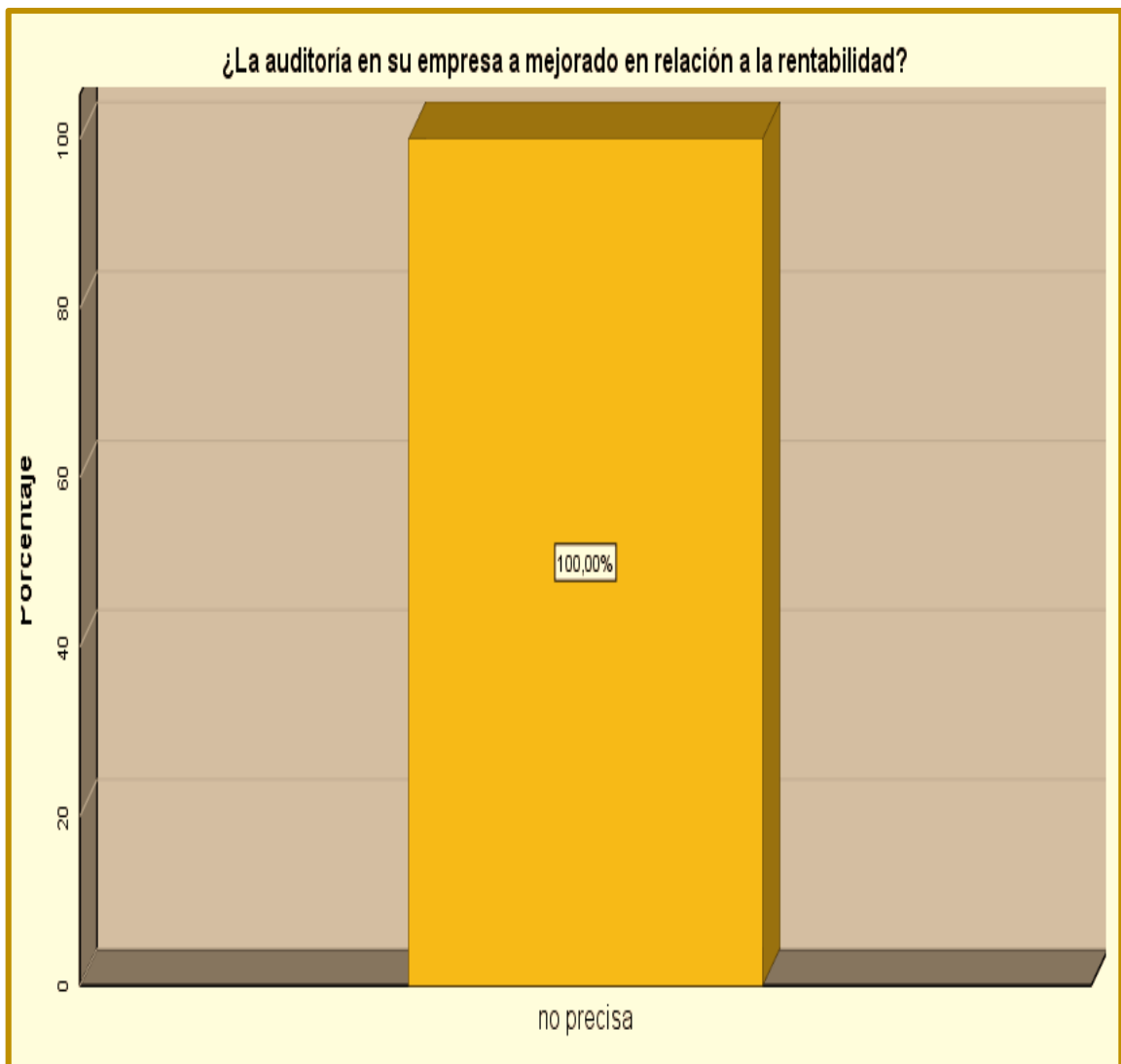
**TABLA N°12**

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

¿La auditoría en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	no precisa	30	100,0

**Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas**

**GRAFICO N° 12**



Según tabla y gráfico N° 12: observamos que el 100 % de los microempresarios no precisa si la auditoría ha mejorado la rentabilidad.

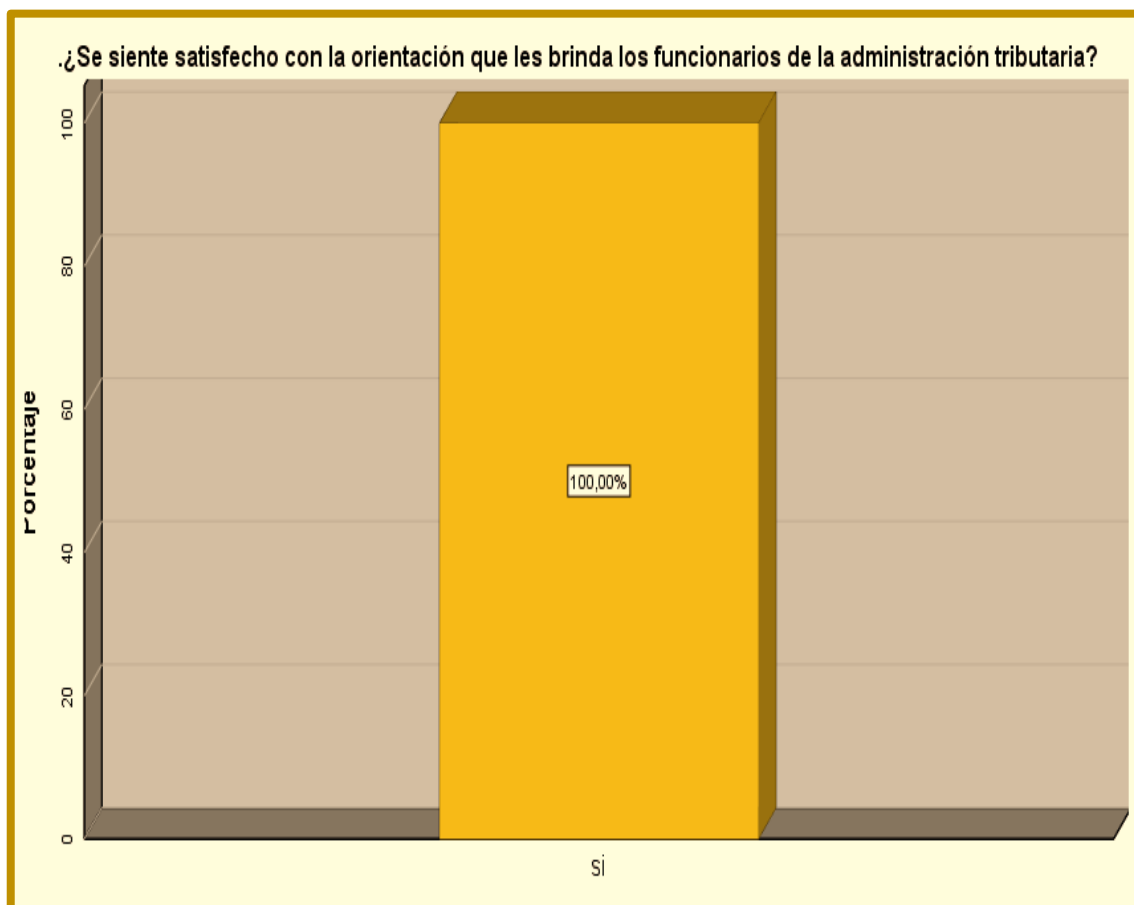
**TABLA N° 13**

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florería del distrito de Callería 2021.

<b>¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	30	100,0

**Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas**

**GRAFICO N° 13**



Según tabla y gráfico N° 13: observamos que el 100 % de los microempresarios se sienten satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria.

**TABLA N° 14**

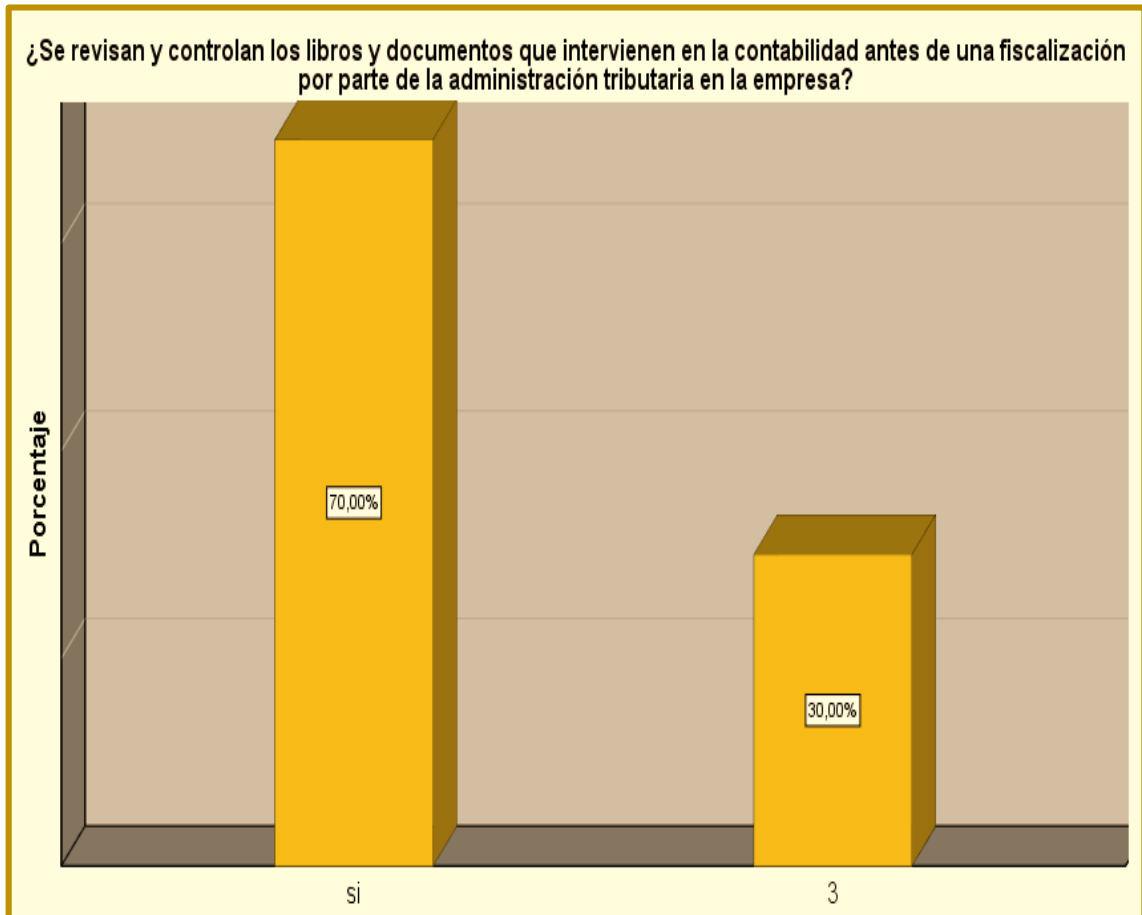
Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florería del distrito de Callería 2021.

¿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?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	21	70,0
	no	9	30,0
	Total	30	100,0

**Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas**

**GRAFICO N° 14**



Según tabla y gráfico N° 14: observamos que el 70 % (21) de los microempresarios dice que si se controlan los libros y documentos contables antes de una fiscalización tributaria y el 30 % (9) dice que no.

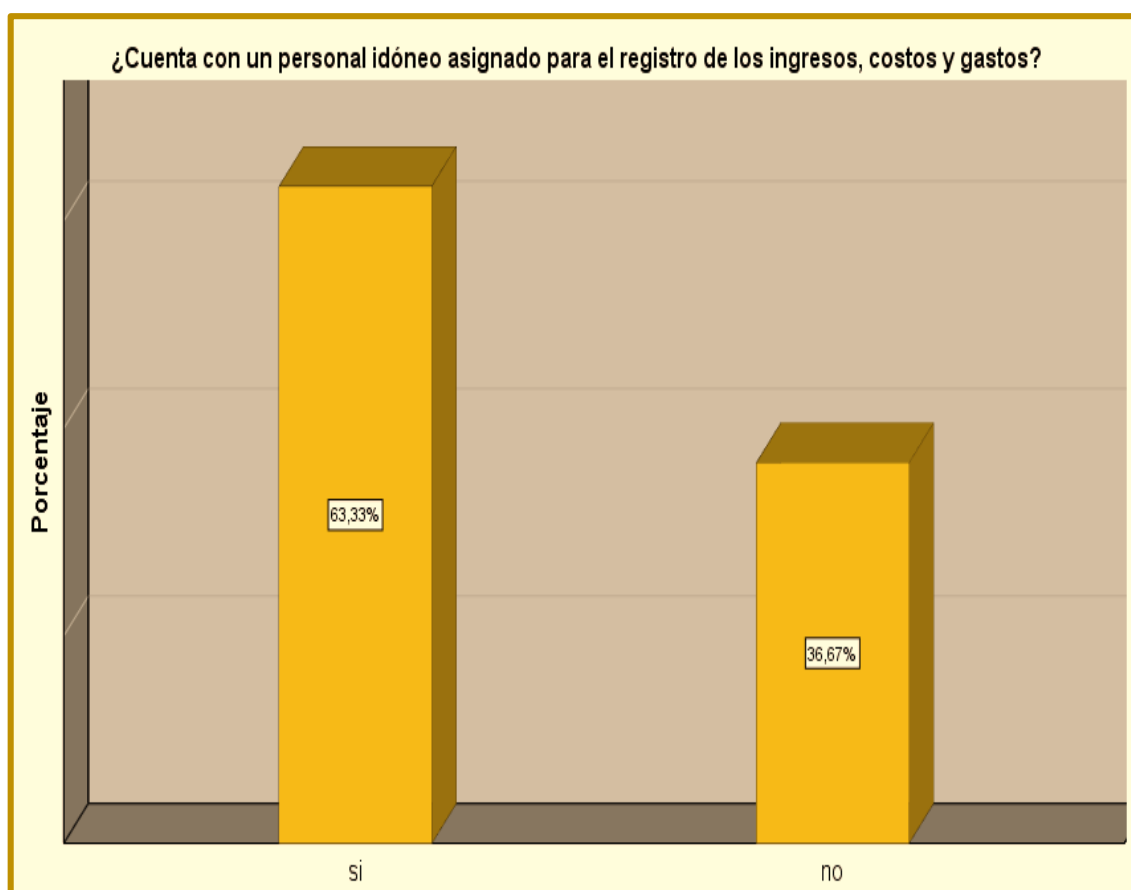
**TABLA N° 15**

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florería del distrito de Callería 2021.

¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	19	63,3
	no	11	36,7
	Total	30	100,0

**Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas**

**GRAFICO N° 15**



Según tabla y gráfico N° 15: observamos que el 63,3 % (19) de los microempresarios cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. Y el 36,67 % (11) no cuenta con ese personal.

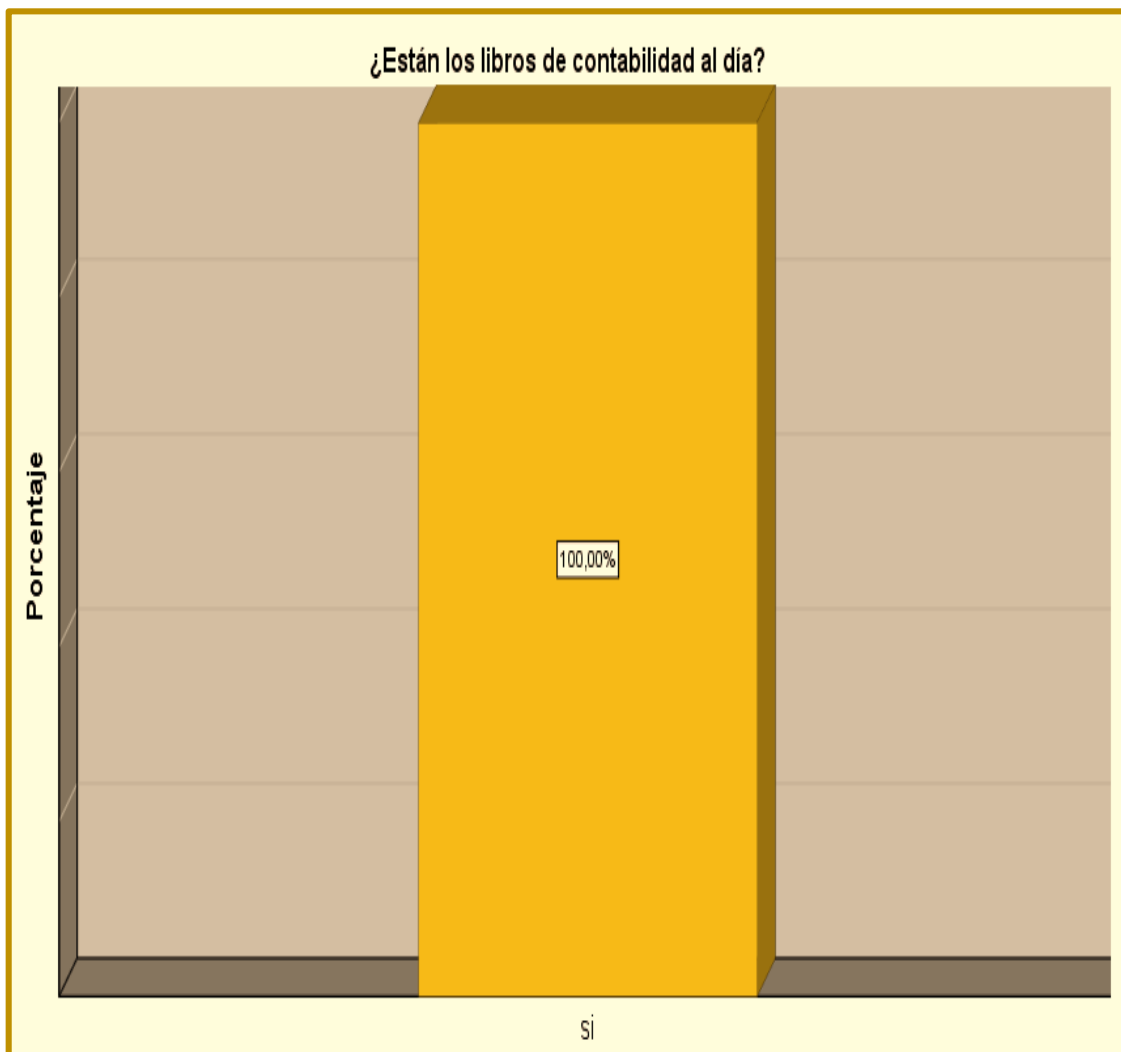
**TABLA N° 16**

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florería del distrito de Callería 2021.

¿Están los libros de contabilidad al día?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	30	100,0

**Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas**

**GRAFICO N° 16**



Según tabla y gráfico N° 16: observamos que el 100 % de los microempresarios tienen al día sus libros y documentos contables.

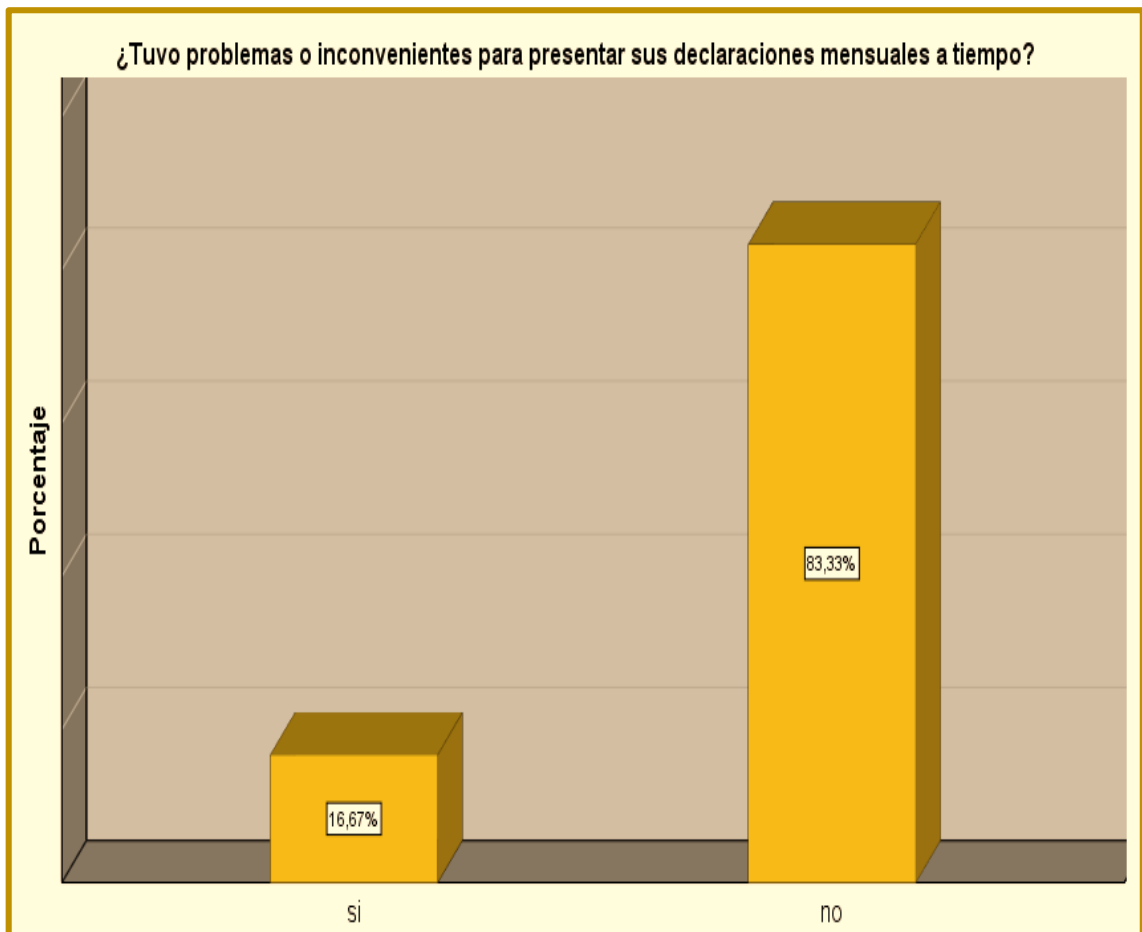
**TABLA N° 17**

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florería del distrito de Callería 2021.

<b>¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	5	16,7
	no	25	83,3
	Total	30	100,0

**Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas**

**GRAFICO N° 17**



Según tabla y gráfico N° 17: observamos que el 83,32 % (25) de los microempresarios no tuvo problemas para presentar a tiempo sus declaraciones mensuales y el 16,67 % (5) si tuvo problemas

**TABLA N° 18**

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florería del distrito de Callería 2021.

<b>¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?</b>			
		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Válido</b>	<b>Si</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas**

**GRAFICO N° 18**



Según tabla y gráfico N° 18: observamos que el 100% de los microempresarios declaro sus tributos en su oportunidad a la administración tributaria.



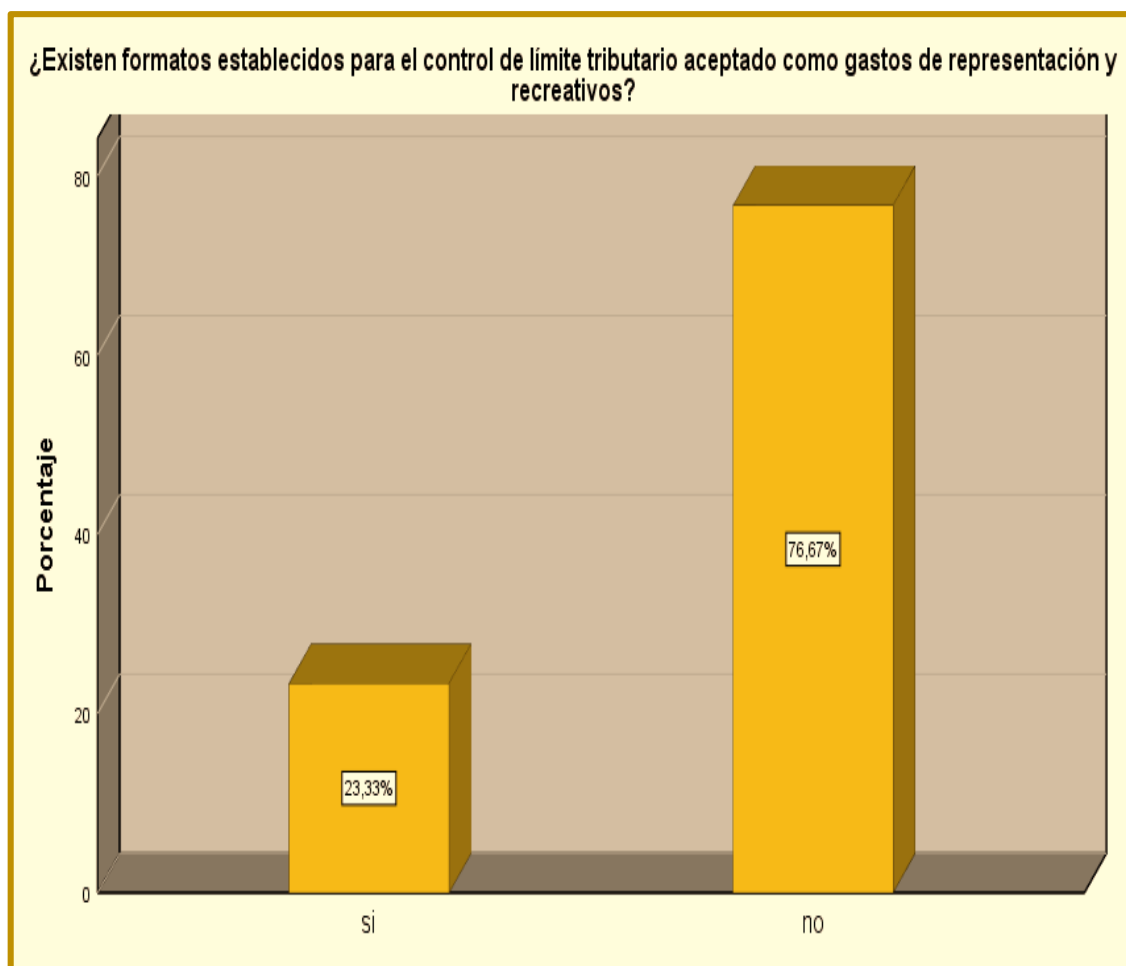
**TABLA N° 19**

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florería del distrito de Callería 2021.

<b>¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	7	23,3
	No	23	76,7
	Total	30	100,0

**Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas.**

**GRAFICO N° 19**



Según tabla y gráfico N° 19: observamos que el 76.67 % (23) de los microempresarios dijo que no existen formatos establecidos para controlar el límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, y el 23,33 % (7) dice que si cuentan con esos formatos.

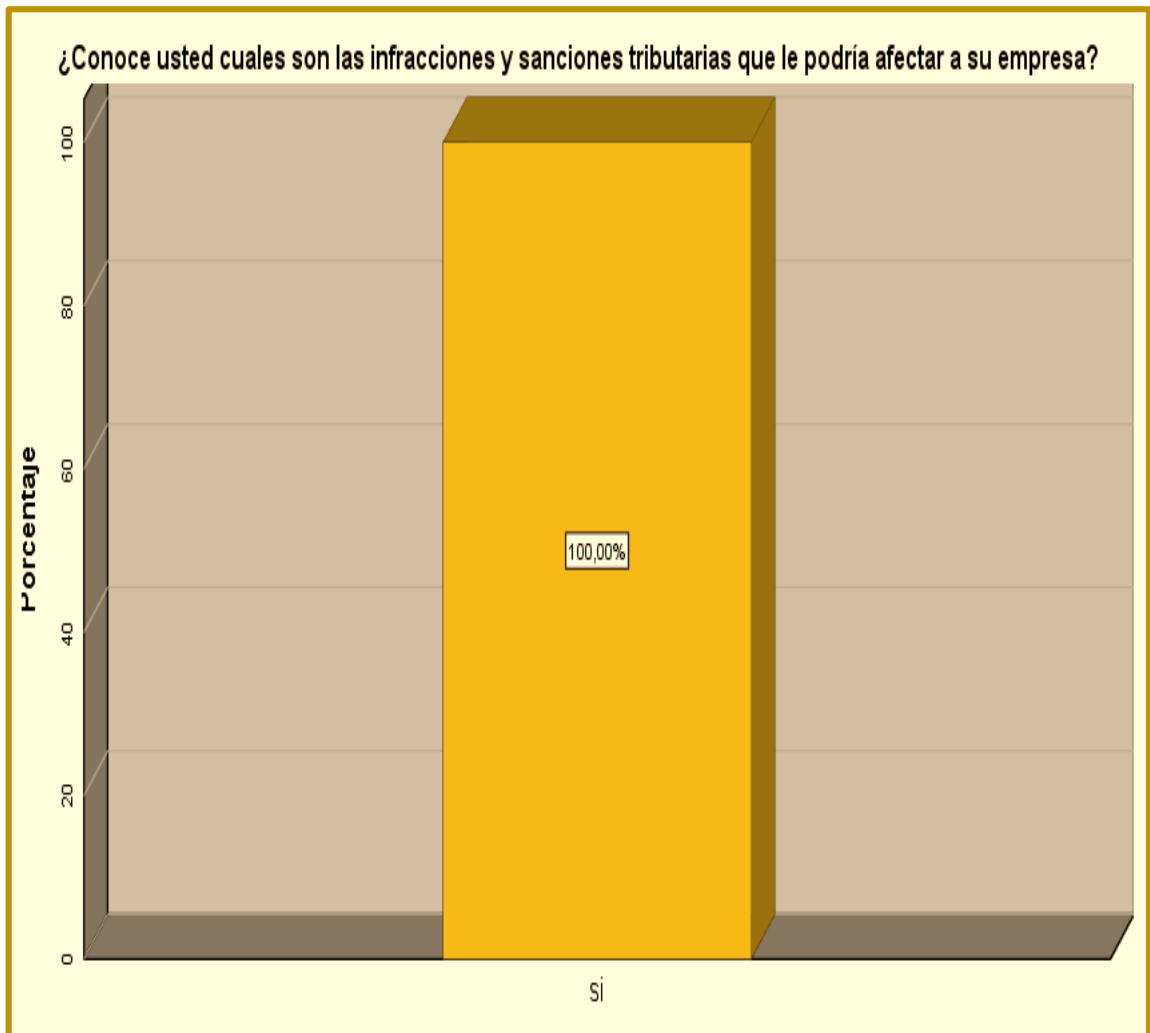
**TABLA N° 20**

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florería del distrito de Callería 2021.

<b>¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	30	100,0

**Fuente:** Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

**GRAFICO N° 20**



Según tabla y gráfico N° 20: observamos que el 100 % de los microempresarios conoce las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.

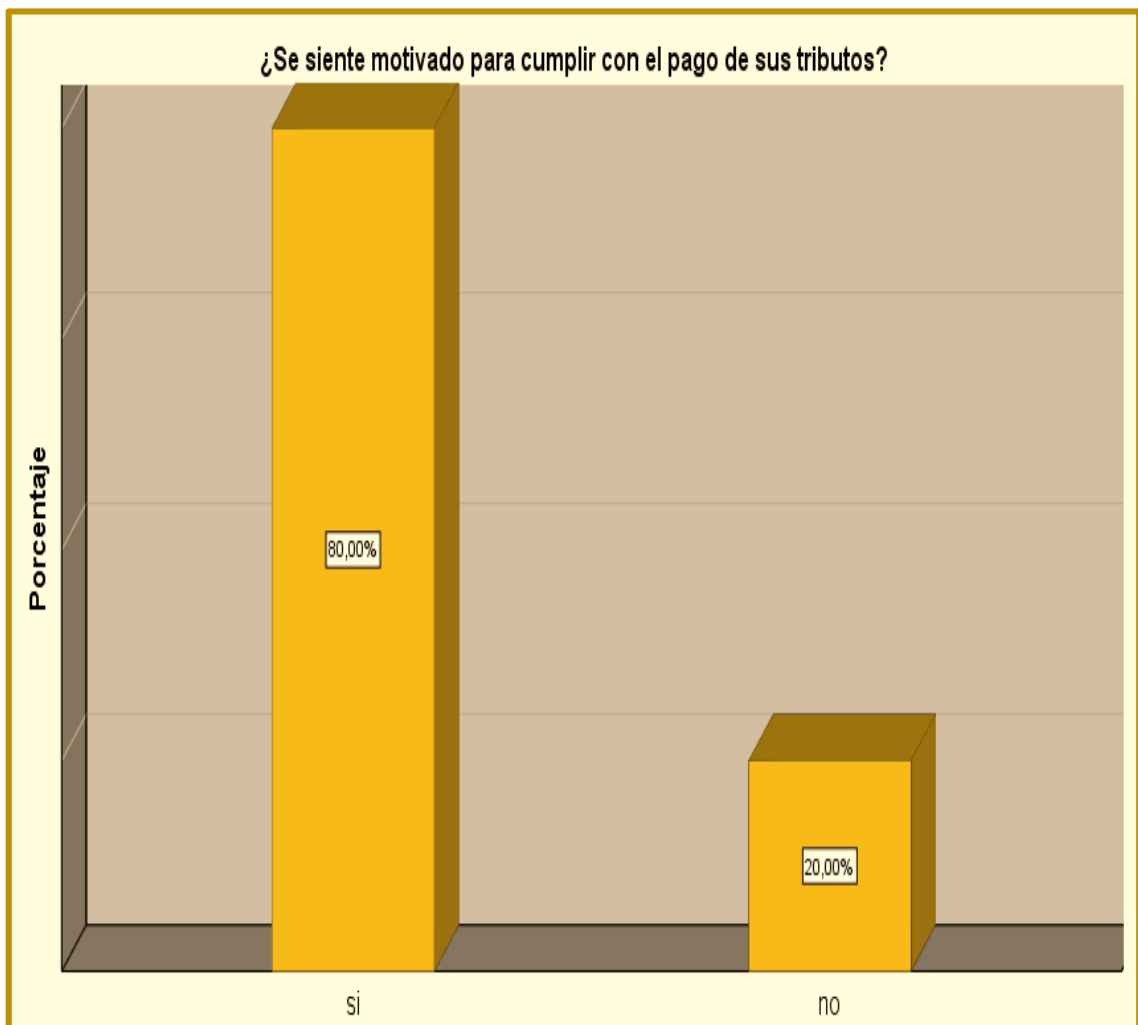
**TABLA N°21**

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florería del distrito de Callería 2021.

<b>¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	24	80,0
	no	6	20,0
	Total	30	100,0

**Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas**

**GRAFICO N° 21**



Según tabla y gráfico N° 21: observamos que el 80 % (24) de los microempresarios se siente motivado para realizar el pago de tributos, y el 20,00 (6) no se siente motivado.

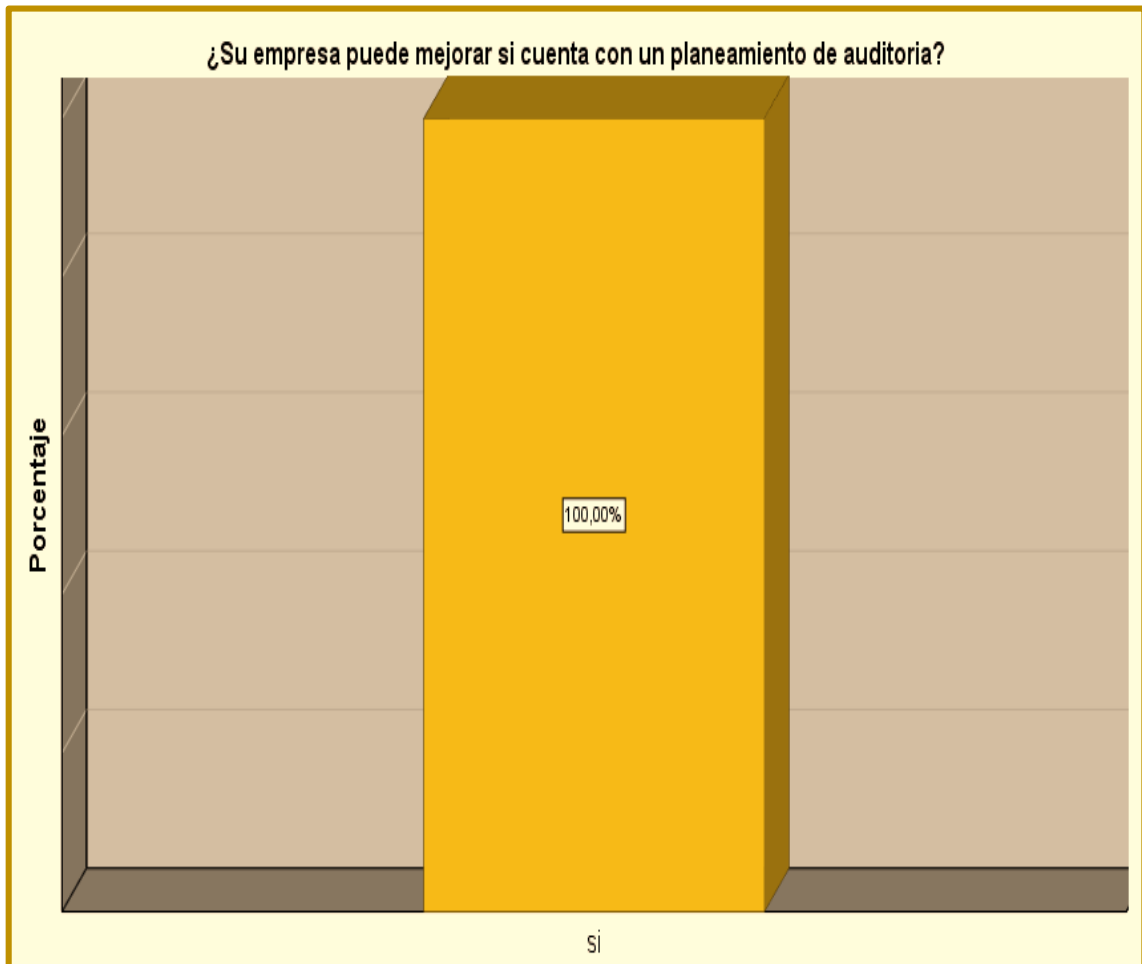
**TABLA N° 22**

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florería del distrito de Callería 2021.

¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	30	100,0

**Fuente:** Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

**GRAFICO N° 22**



Según tabla y gráfico N° 22: observamos que el 100 % de los microempresarios cree que su empresa puede mejorar si contaría con un planeamiento tributario.

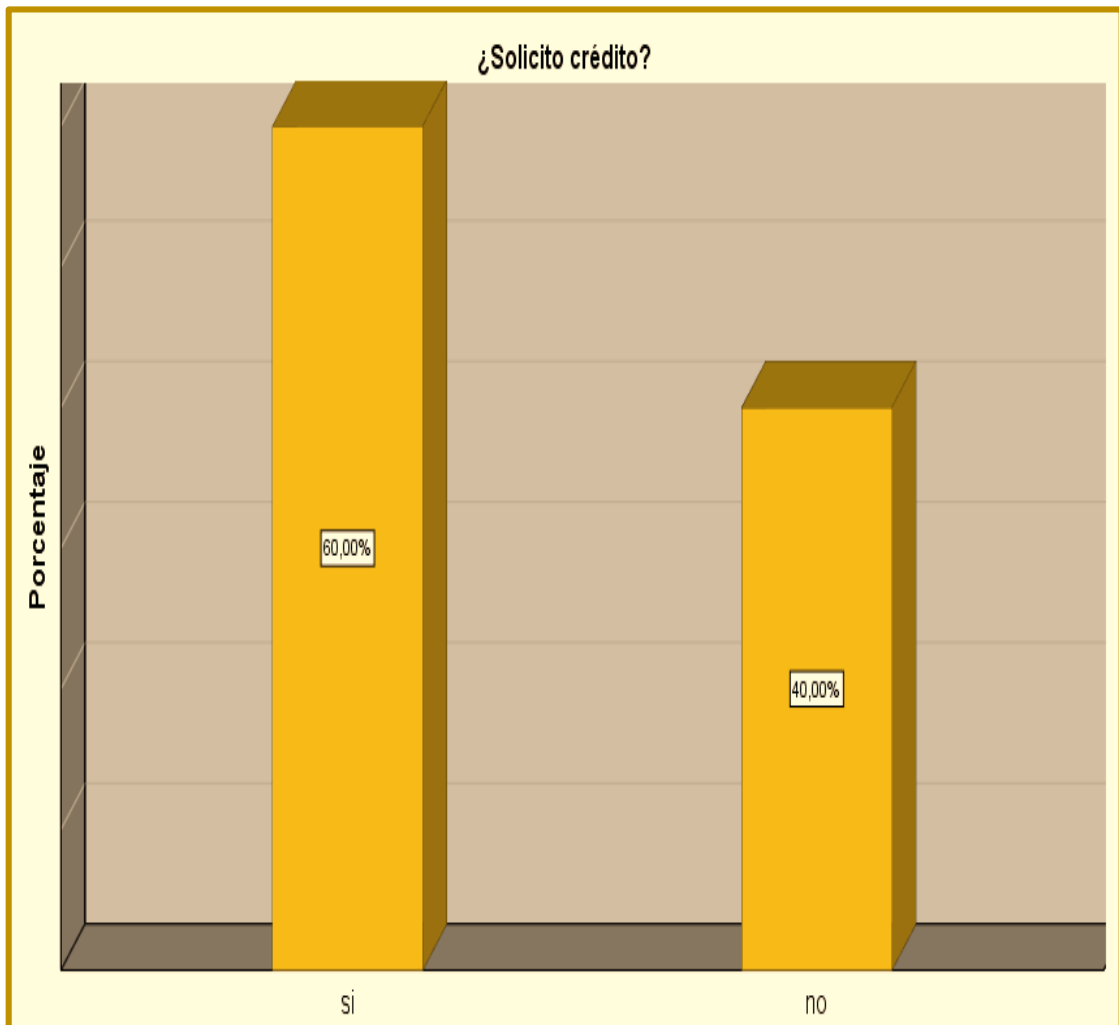
**TABLA N°23**

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florería del distrito de Callería 2021.

¿Solicito crédito?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	18	60,0
	no	12	40,0
	Total	30	100,0

**Fuente:** Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

**GRAFICO N° 23**



Según tabla y gráfico N° 23: observamos que el 60 % (18) de los microempresarios solicito crédito y el 40% (12) no solicito crédito.

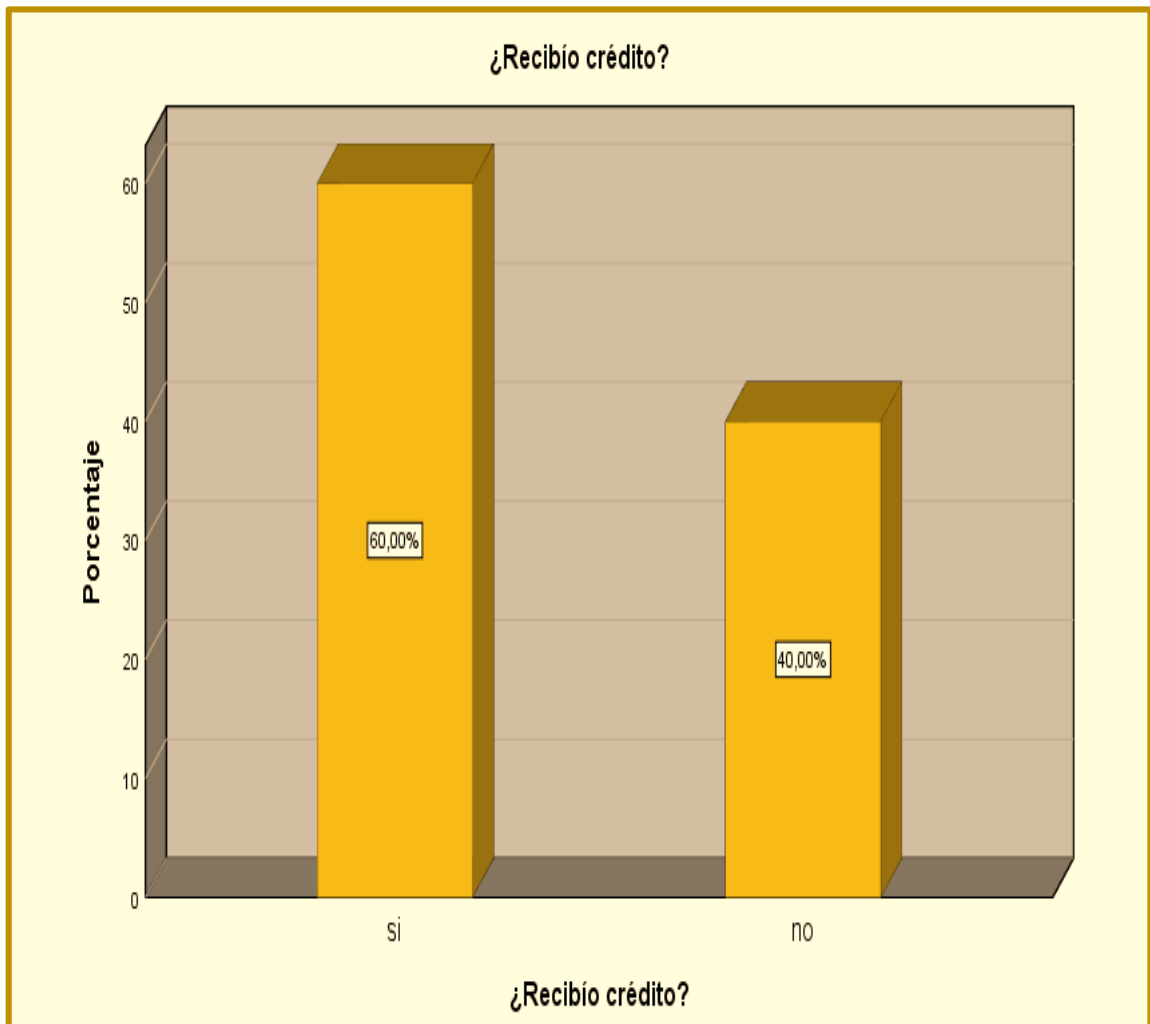
**TABLA N° 24**

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florería del distrito de Callería 2021.

¿Recibió crédito?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	18	60,0
	no	12	40,0
	Total	30	100,0

**Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas**

**GRAFICO N° 24**



Según tabla y gráfico N° 24: observamos que el 60 % (18) de los microempresarios recibió crédito. Y el 40,00 (12) no recibió crédito.

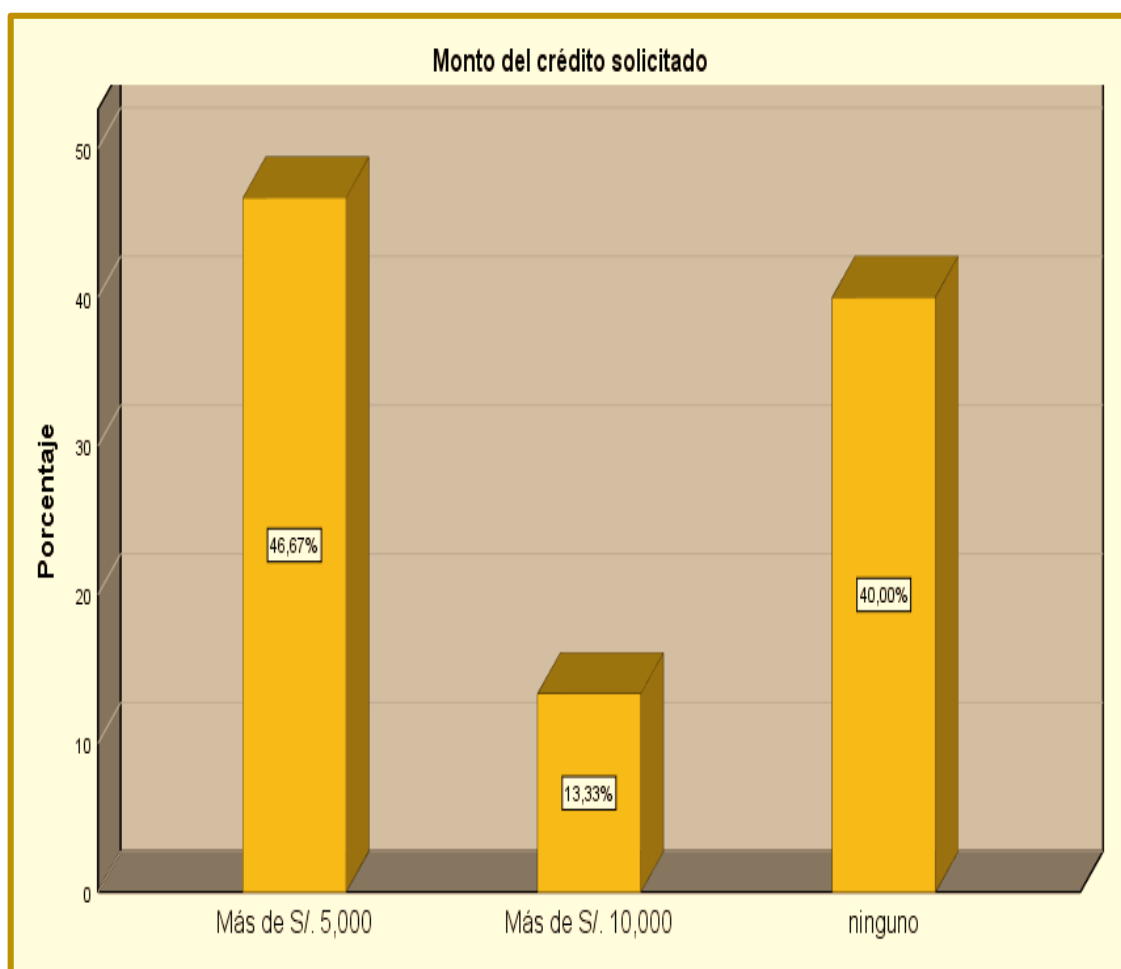
**TABLA N° 25**

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florería del distrito de Callería 2021.

<b>Monto del crédito solicitado</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Más de S/. 5,000	14	46,7
	Más de S/. 10,000	4	13,3
	Ninguno	12	40,0
	Total	30	100,0

**Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas**

**GRAFICO N° 25**



Según tabla y gráfico N° 25: observamos que el 46,67% (14) de los microempresarios solicito más de S/. 5,000, el 13,33 % (4) solicito más de s/. 10,000 y el 40,00 % (12) ninguno.

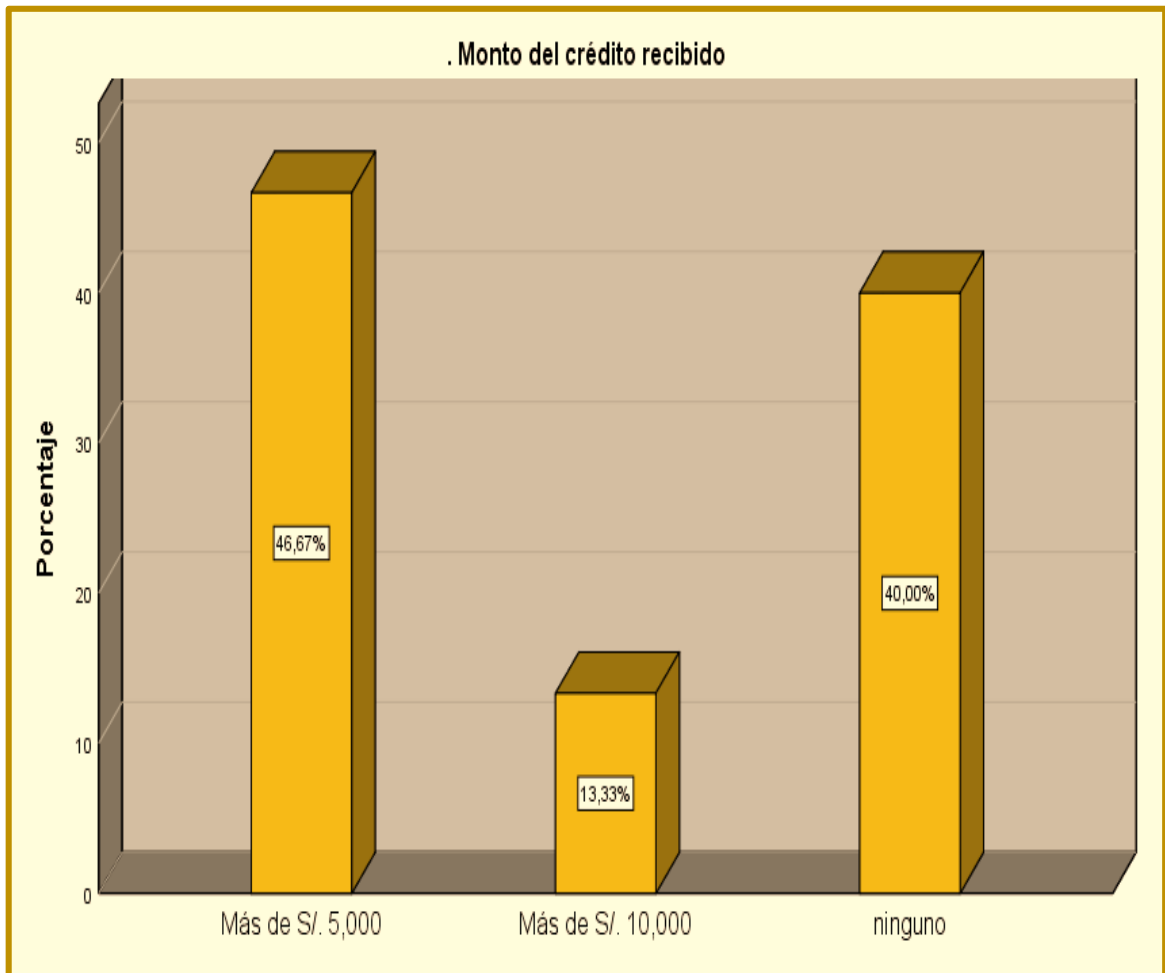
**TABLA N°26**

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florería del distrito de Callería 2021.

. Monto del crédito recibido			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Más de S/. 5,000	14	46,7
	Más de S/. 10,000	4	13,3
	Ninguno	12	40,0
	Total	30	100,0

**Fuente:** Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

**GRAFICO N° 26**



Según tabla y gráfico N° 26: observamos que el 46,67% (14) de los microempresarios recibió más de S/. 5,000, el 13,33 % (4) recibió más de s/. 10,000 y el 40,00 % (12) ninguno.



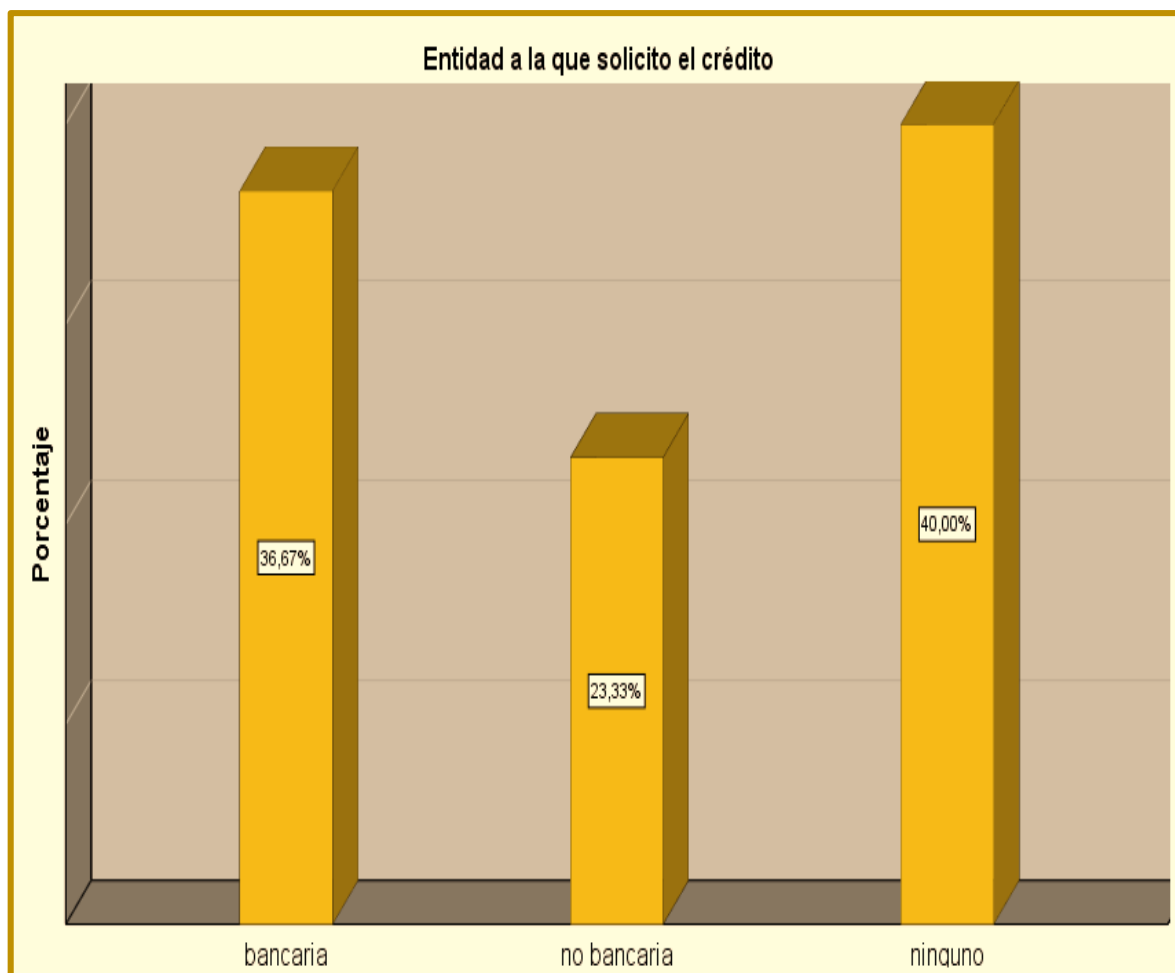
**TABLA N° 27**

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florería del distrito de Callería 2021.

Entidad a la que solicito el crédito			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bancaria	11	36,7
	no bancaria	7	23,3
	Ninguno	12	40,0
	Total	30	100,0

**Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas**

**GRAFICO N° 27**



Según tabla y gráfico N° 27: observamos que el 36,67% (11) de los microempresarios solicitan crédito a una entidad bancaria, el 23,33 % (7) en una entidad no bancaria y el 40,00 % (12) ninguno.

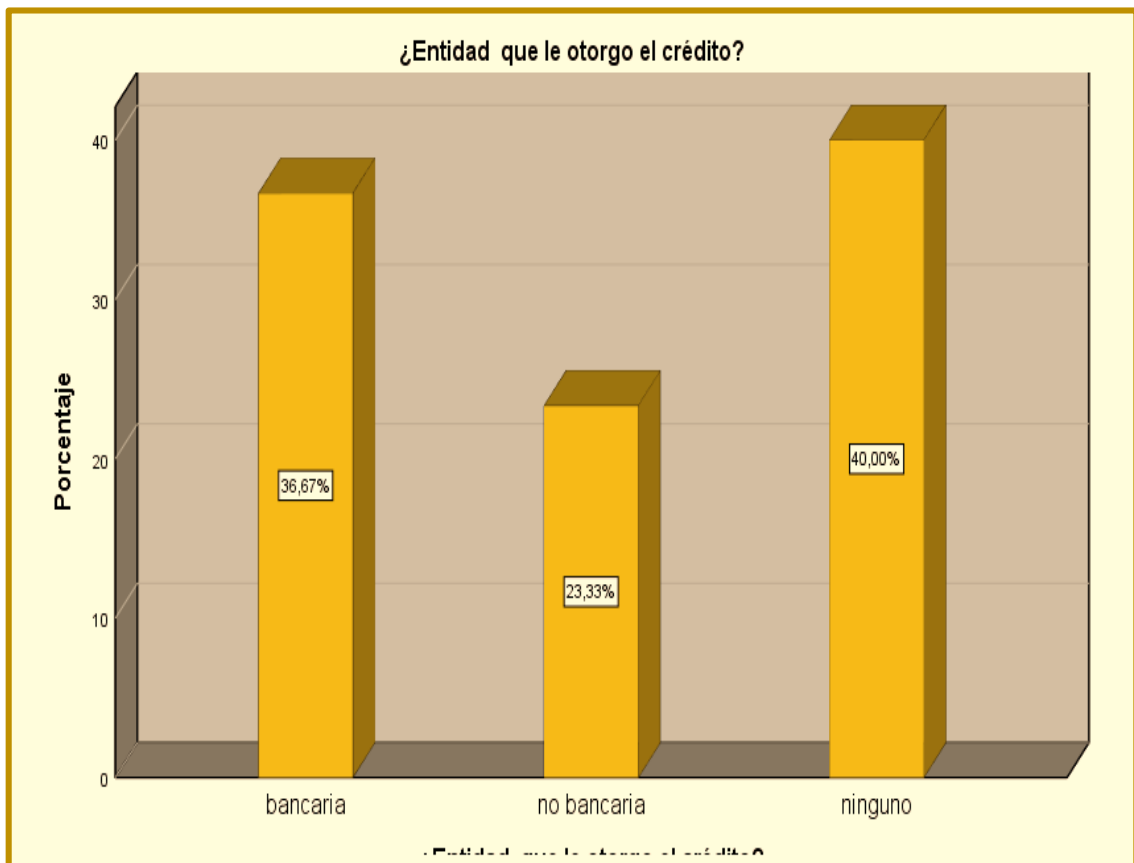
**TABLA N° 28**

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florería del distrito de Callería 2021.

¿Entidad que le otorgo el crédito?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bancaria	11	36,7
	no bancaria	7	23,3
	Ninguno	12	40,0
	Total	30	100,0

**Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas**

**GRAFICO N° 28**



Según tabla y grafico N° 28: observamos que al 36,67% de los microempresarios le otorgo crédito a una entidad bancaria, el 23,33 % (7) recibió de una entidad no bancaria, y el 40,00 % (12) ninguno.

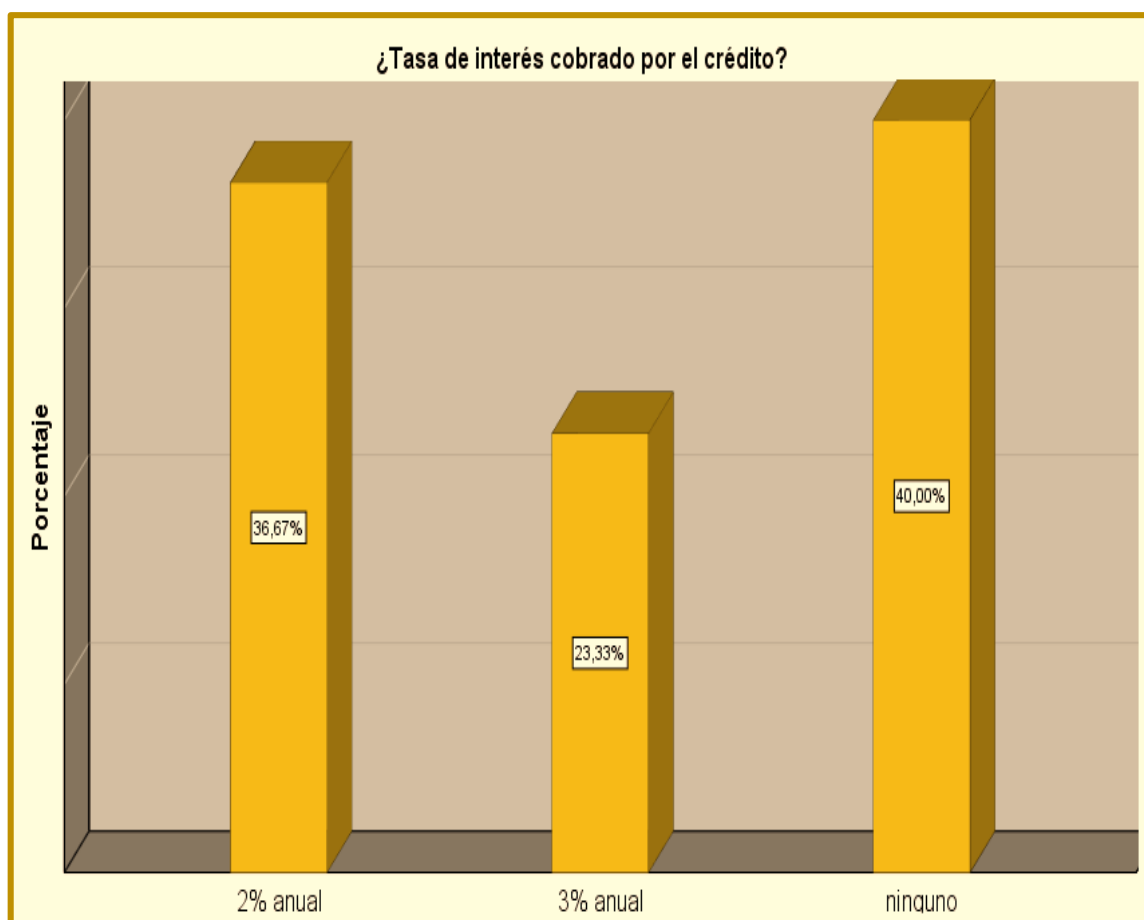
**TABLA N° 29**

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florería del distrito de Callería 2021.

¿Tasa de interés cobrado por el crédito?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	2% anual	11	36,7
	3% anual	7	23,3
	Ninguno	12	40,0
	Total	30	100,0

**Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas**

**GRAFICO N° 29**



Según tabla y grafico N° 29: observamos que al 36,67% de los microempresarios le cobraron 2 % anual de tasa de interés, el 23,33 (7) más de 3% anual y el 40,00 % (12) ninguno.

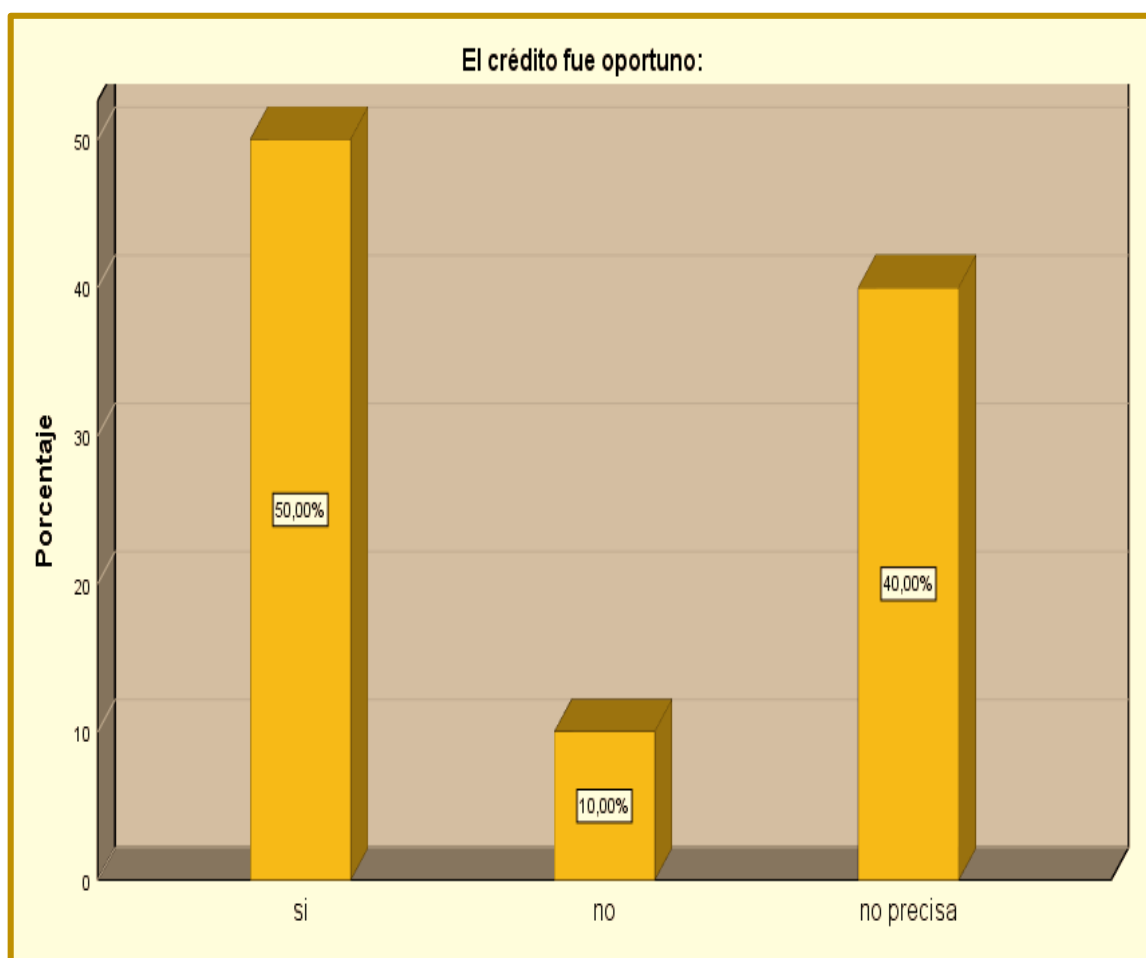
**TABLA N° 30**

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florería del distrito de Callería 2021.

<b>El crédito fue oportuno:</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	15	50,0
	No	3	10,0
	no precisa	12	40,0
	Total	30	100,0

**Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas**

**GRAFICO N° 30**



Según tabla y grafico N° 30: observamos que el 50 % (15) de los microempresarios dijo que el crédito fue oportuno, el 10,00 % (3) dice que no fue oportuno y el 40,00 (12) no precisa.

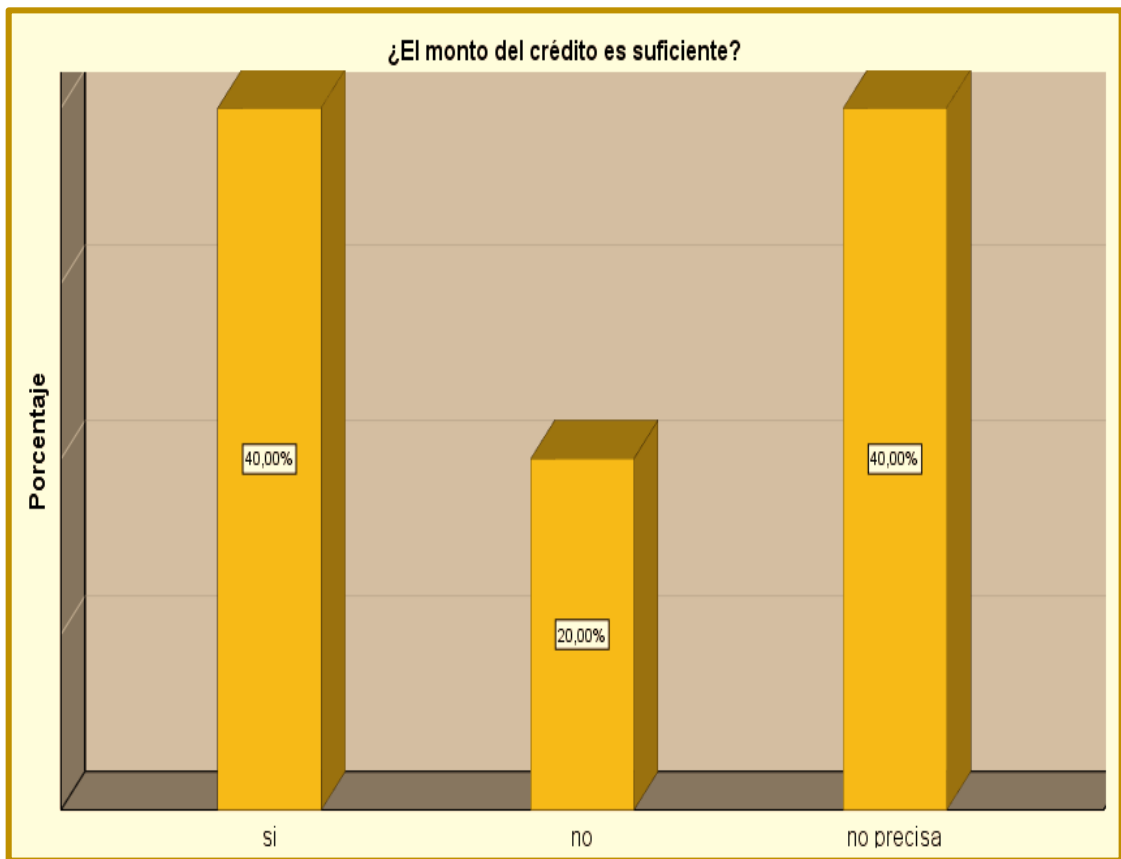
**TABLA N° 31**

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florería del distrito de Callería 2021.

¿El monto del crédito es suficiente?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	12	40,0
	No	6	20,0
	no precisa	12	40,0
	Total	30	100,0

**Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas**

**GRAFICO N° 31**



Según tabla y grafico N° 31: observamos que el 40 %(12) de los microempresarios dijo que el monto del crédito es suficiente, y el 20% (6) dijo que no fue suficiente y el 40% no precisa.

**Respecto a la Rentabilidad.**

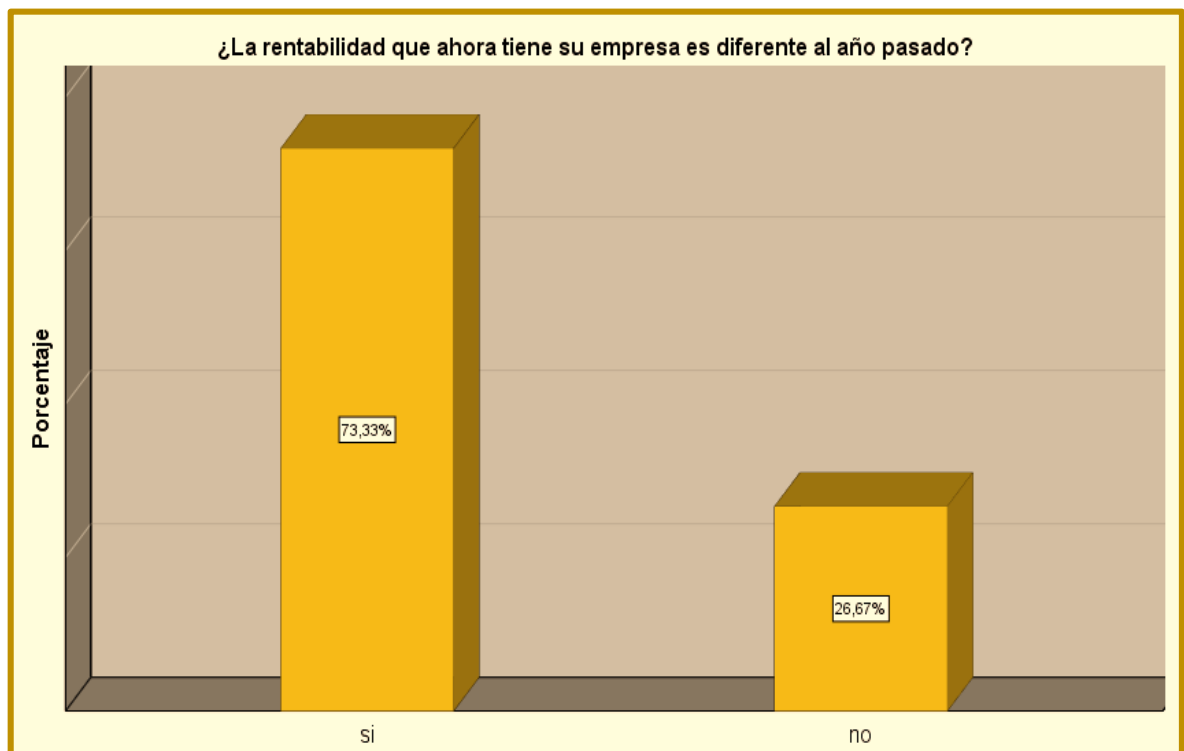
**TABLA N° 32**

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florería del distrito de Callería 2021.

¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	22	73,3
	no	8	26,7
	Total	30	100,0

**Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas**

**GRAFICO N° 32**



Según tabla y grafico N° 32: observamos que el 73,33 % (22) de los microempresarios dijo que la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado y el 26,67 % (8) dice que no.

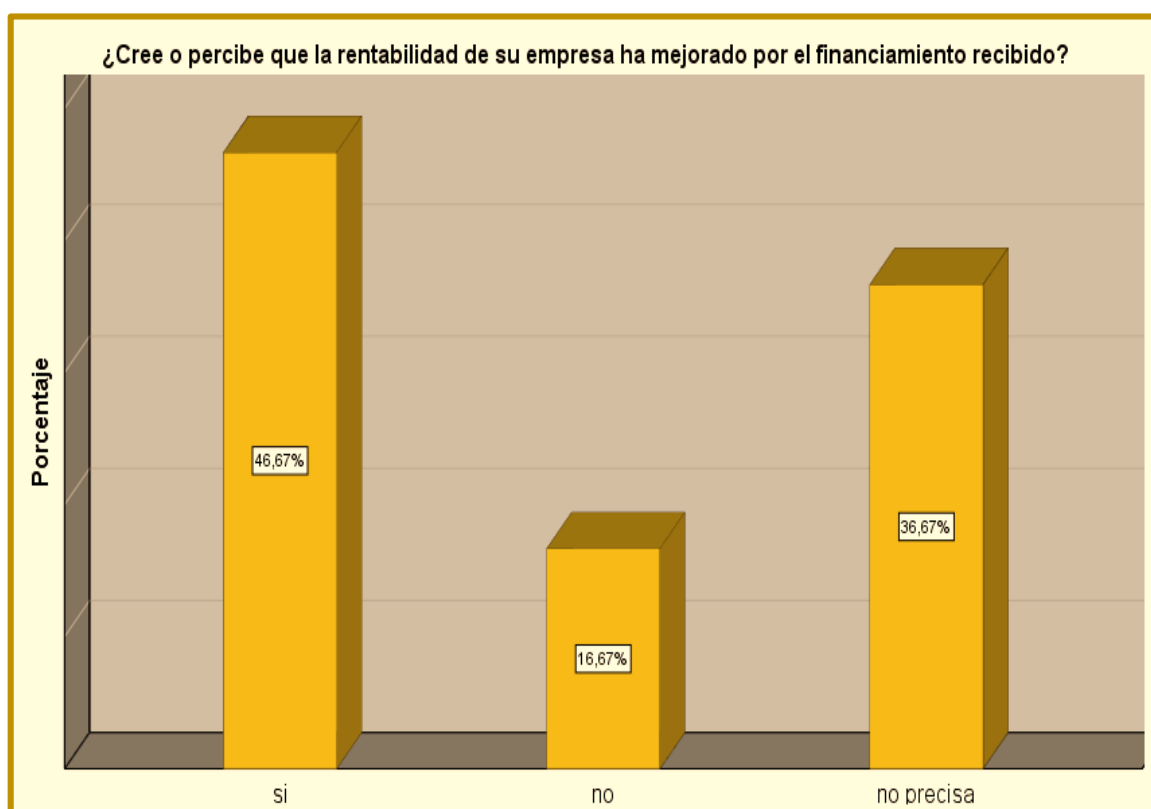
**TABLA N° 33**

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florería del distrito de Callería 2021.

¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	14	46,7
	No	5	16,7
	no precisa	11	36,7
	Total	30	100,0

**Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas**

**GRAFICO N° 33**



Según tabla y gráfico N° 33: observamos que el 46,67 % (14) de los microempresarios cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado gracias al financiamiento recibido, el 16,67 % (5) respondió que no y el 36,37 % (11) no precisa.

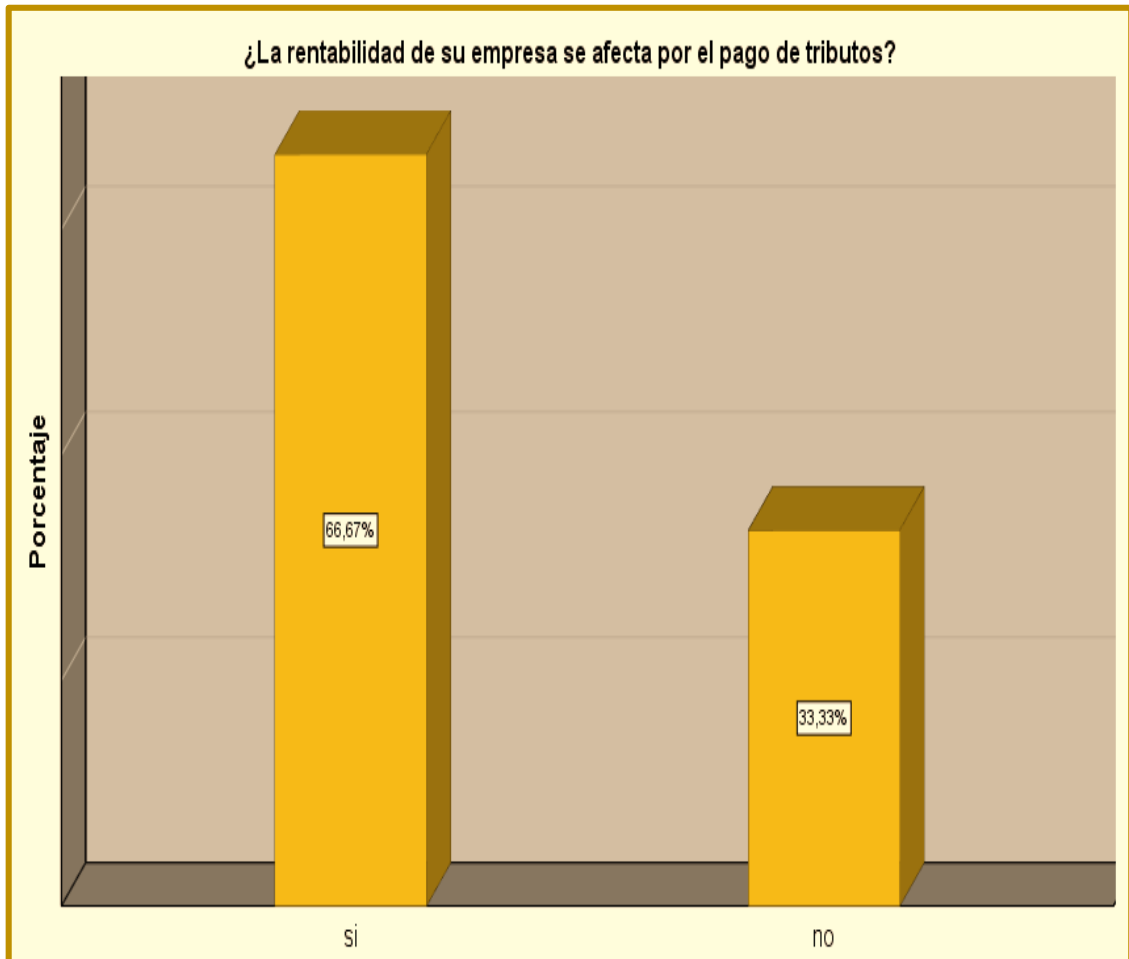
**TABLA N° 34**

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florería del distrito de Callería 2021.

¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	20	66,7
	No	10	33,3
	Total	30	100,0

**Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas**

**GRAFICO N° 34**



Según tabla y gráfico N° 34: observamos que el 66,67 % (20) de los microempresarios dijo que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos y el 33,33(10) respondió que no.



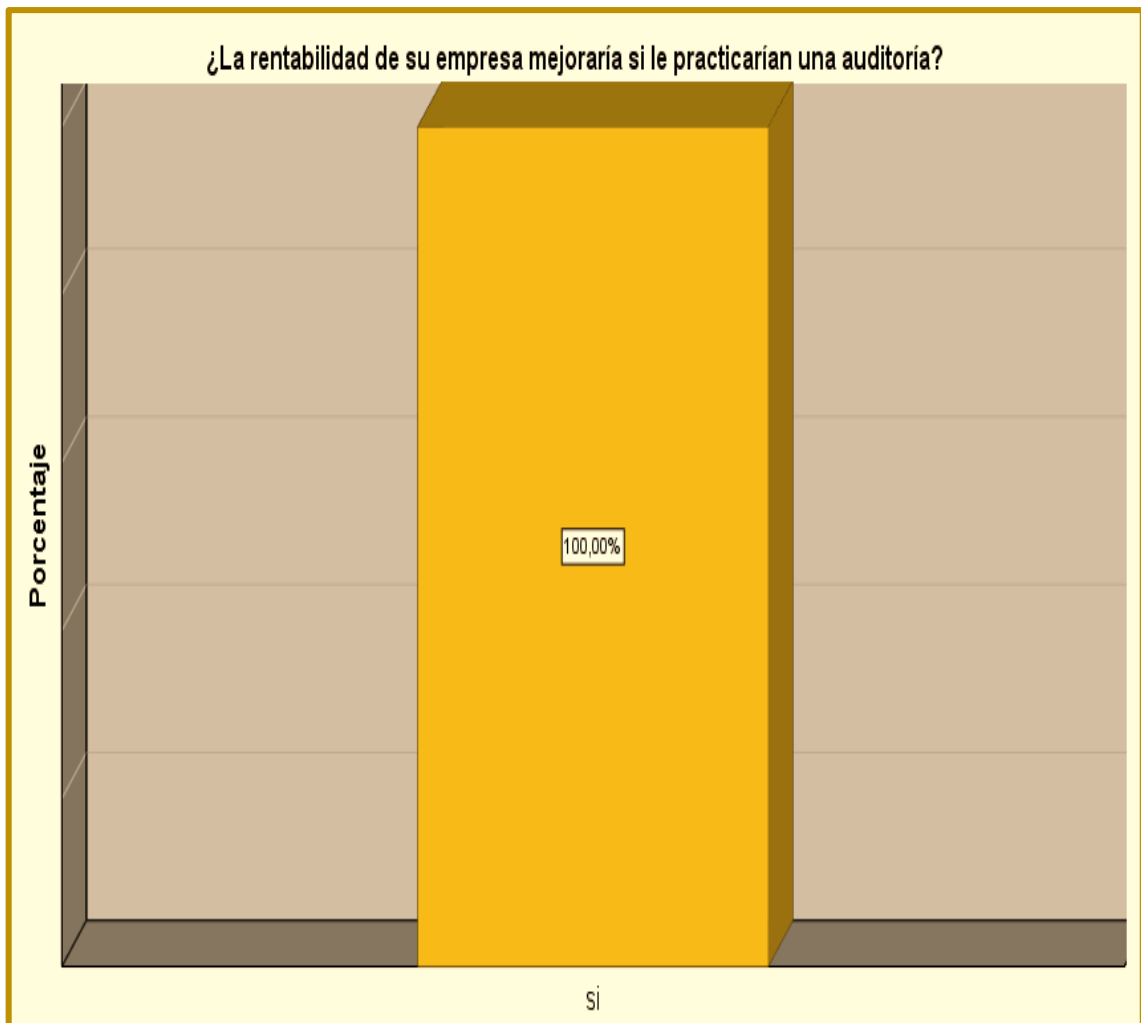
**TABLA N°35**

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

¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

**GRAFICO N° 35**



Según tabla y gráfico N° 35: observamos que el 100 % de los microempresarios dijo que la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practican una auditoría.

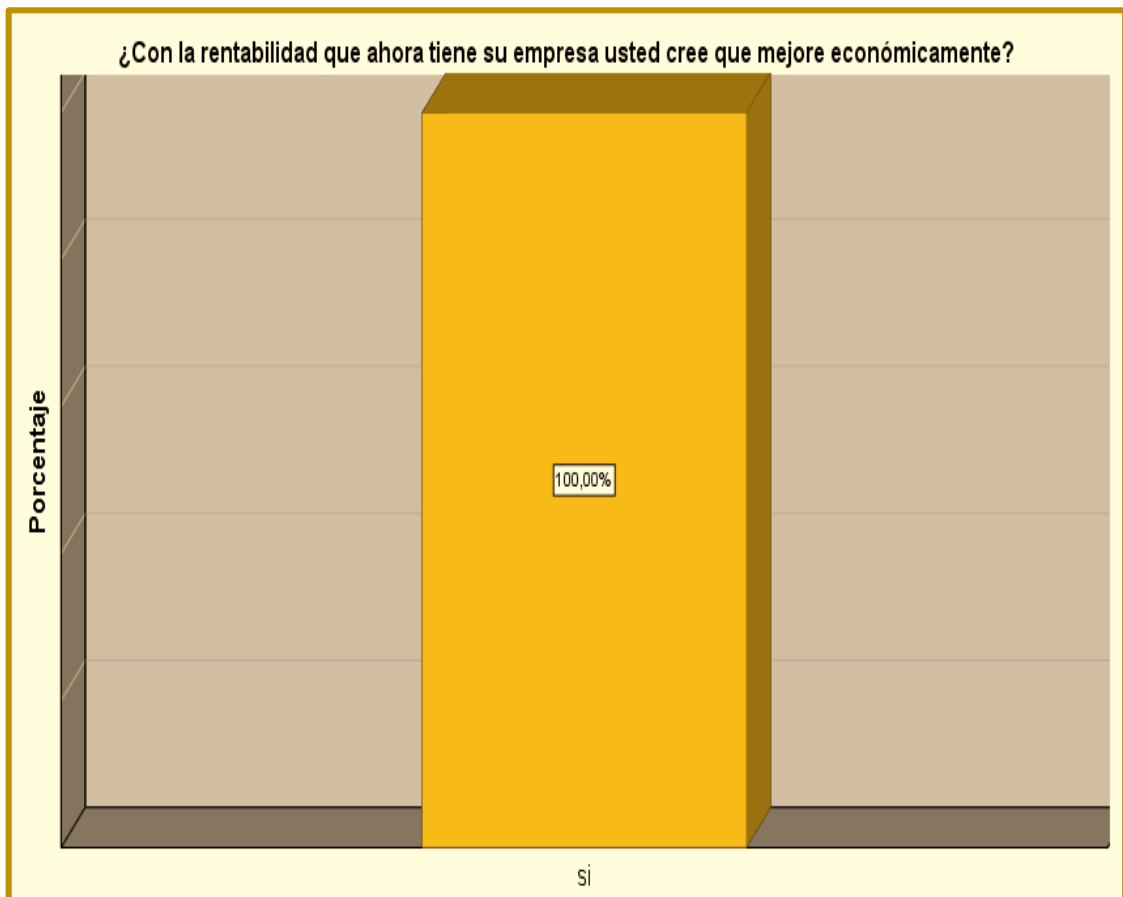
**TABLA N° 36**

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florería del distrito de Callería 2021.

¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	30	100,0

**Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas**

**GRAFICO N° 36**



Según tabla y gráfico N° 36: observamos que el 100 % de los microempresarios dijo que el crédito fue oportuno.

## 4.2 ANALISIS DE RESULTADOS

### **DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:**

- El 53,33 % (16) de los microempresarios tienen de 30 a 50 años, y el 46,67% (14) tienen de 50 a 60 años de edad. El 53,3 % (16) tiene de 20 a 30 años, el 46,7 % (14) tiene de 50 a 60 años de edad. (de acuerdo a la tabla y grafico N°01).
- El 86,7 % (26) son del sexo masculino, mientras que el 13,3% (4) son del sexo femenino (de acuerdo a la tabla y grafico N°02).
- El 23,3 % (7) tiene secundaria completa, el 10,0% (3) tiene secundaria incompleta, el 23,3% (7) tiene educación superior no universitaria completa, el 23,3% (7) tiene educación superior no universitaria incompleta, el 13,3 % (4) tiene educación universitaria completa, y el 6,7% (2) tiene educación universitaria incompleta. (de acuerdo a la tabla y grafico N°03).

### **PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs:**

- El 33,33 % (10) de las microempresas tienen de 1 a 5 años en el rubro, el 30,00 % (9) tienen de 6 a 10 años y el 36,67% (11) de 11 a más años de antigüedad en el rubro.
- El 50% (15) de las mypes tienen una antigüedad de 1 a 5 años, y el 36,7% (11) de 6 a 10 años, mientras que el 13,3% (4) de 11 años a mas (de acuerdo a la tabla y grafico N° 04).

### **CON RESPECTO A LA VARIABLE DE AUDITORÍA:**

- El 33,3% (10) si conocen algo referente a la auditoría, y el 66,7 % (20) no conocen algo referente a la auditoría. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 05).
- El 33,3% (10) no desea que le practiquen una auditoría, y el 66,7 % (20) si conocen algo referente a la auditoría. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 06).
- El 70% (21) de los microempresarios encuestados acudiría a las sociedades de auditoría para obtener una auditoría, el 23,3 % (7) acudirían a personas naturales y el 6,7% (2) indica que a ninguno. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 07).
- El 23,3% (7) de los microempresarios acudiría en un 1 mes para obtener una auditoría, el 33,3 % (10) en 2 meses, y el 43,3 % (13) no precisa. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 08).
- El 80,0 % (24) de los microempresarios cree que su empresa mejoraría si le practican una auditoría, y el 20,0 % (6) respondió que no. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 09).
- El 100 % (30) de los microempresarios no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 10).
- El 100 % (30) de los microempresarios estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 11).
- El 100 % (30) de los microempresarios no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 12).

- El 100 % (30) de los microempresarios si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria (de acuerdo a la tabla y grafico N° 13).  
El 70 % (1) de los microempresarios dice que, si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria, y el 30 % (9) indica que no. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 14).
- El 63,7 % (19) de los microempresarios dice que, si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, y el 36,7 % (11) dice que no. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 15).
- El 100 % (30) de los microempresarios precisa que sus libros de contabilidad si están al día. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 16).
- El 16,7 % (5) microempresarios dice que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 83,3 % (25) dice que no tuvo problemas. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 17).
- El 100 % (30) microempresarios dice que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 18).
- El 23,3 % (7) de los microempresarios dice que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 76.7 % (23) dice que no. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 19).

- El 100 % (30) dice que si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 20).
- El 80,0 % (6) de los microempresarios si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, y el 20,0 % (6) dijo que no. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 21).
- el 100 % de los microempresarios cree que su empresa puede mejorar si contaría con un planeamiento tributario. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 22).

#### **CON RESPECTO A LA VARIABLE DE LAS FINANZAS**

- EL 60,0 % (18) de los microempresarios si solicito crédito, mientras que el 40,0 % (12) no solicito crédito. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 23).
- EL 60,0 % (18) de los microempresarios si recibió el crédito, mientras que el 40,0 % (12) no recibió crédito. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 24).
- El 46,7 % (14) de los microempresarios solicito más de S/. 5,000, el 13,3% (4) solicito más de S/. 10,000 y el 40% (12) no solicito ningún monto. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 25).
- El 46,7 % (14) de los microempresarios recibió más de S/. 5,000, el 13,3% (4) recibió más de S/. 10,000 y el 40% (12) no recibió ningún monto. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 26).
- El 36,7 % (11) de los microempresarios solicito crédito en una entidad bancaria, el 23,3 (7) solicito crédito en una entidad no bancaria y el 40% (12) no solicito a ninguna entidad bancaria. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 27).

- Al 36,7 % (11) de los microempresarios le otorgo crédito en una entidad bancaria, al 23,3 (7) le otorgo crédito en una entidad no bancaria y al 40% (12) ninguna entidad bancaria. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 28).
- Al 36,7 % (11) de los microempresarios le cobraron el 2 % anual de tasa de interés, al 23,3 (7) le cobraron 3 % anual de tasa de interés, y al 40% (12) ninguna tasa de interés (de acuerdo a la tabla y grafico N° 29).
- El 50,0 % (15) de los microempresarios dice que el crédito si fue oportuno, el 10 % (3) dice que no fue oportuno, y el 40% (12) no precisa. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 30).
- El 40 % (12) de los microempresarios respondió que, si fue suficiente el monto de crédito, el 20 % (6) respondió que no fue suficiente, y el 40 % (12) no precisa. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 31).

#### **CON RESPECTO A LA VARIABLE DE LA RENTABILIDAD**

- El 73,3 % (22) de los microempresarios respondió que la rentabilidad de su empresa si es diferente al año pasado, y el 26,7 % (8) respondió que no. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 32).
- El 46,7 % (14) de los microempresarios si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 16,7 (5) respondió que no, y el 36,7 % (11) no precisa. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 33).
- El 66,7 % (20) de los microempresarios respondió que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos, mientras que el 33,3 % (10) respondió que no. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 34).

- el 100 % (30) de los microempresarios dijo que la rentabilidad de su empresa si mejoraría se le practican una auditoría. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 35).
- El 100 % (30) de los microempresarios dijo que el crédito si fue oportuno. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 36).

## V. CONCLUSIONES

### **DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:**

- El 53,3 % (16) tiene de 20 a 30 años.
- El 86,7 % (26) son del sexo masculino.
- El 23,3 % (7) tiene secundaria completa, el 23,3% (7) tiene educación superior no universitaria completa, el 23,3% (7) tiene educación superior no universitaria incompleta.

### **PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs:**

- El 36,67% (11) de 11 a más años de antigüedad en el rubro.

### **CON RESPECTO A LA VARIABLE DE AUDITORÍA:**

- El 66,7 % (20) no conocen algo referente a la auditoría.
- el 66,7 % (20) si desea que le practiquen una auditoría.
- El 70% (21) de los microempresarios encuestados acudiría a las sociedades de auditoría para obtener una auditoría.
- El 43,3 % (13) de los microempresarios no precisa en cuanto tiempo acudirían para que les practiquen una auditoría.
- El 80,0 % (24) de los microempresarios cree que su empresa mejoraría si le practican una auditoría.



- El 100 % (30) de los microempresarios no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.
- El 100 % (30) de los microempresarios estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.
- El 100 % (30) de los microempresarios no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.
- El 100 % (30) de los microempresarios si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.
- El 70 % (1) de los microempresarios dice que si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria.
- El 63,7 % (19) de los microempresarios dice que, si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- El 100 % (30) de los microempresarios precisa que sus libros de contabilidad si están al día.
- El 83,3 % (25) de los microempresarios no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
- El 100 % (30) microempresarios dice que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.
- El 76,7 % (23) de los microempresarios dice que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- El 100 % (30) dice que si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.

- El 80,0 % (6) de los microempresarios si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.
- el 100 % de los microempresarios cree que su empresa puede mejorar si contaría con un planeamiento tributario.

#### **CON RESPECTO A LA VARIABLE DE LAS FINANZAS**

- EL 60,0 % (18) de los microempresarios si solicito crédito.
- EL 60,0 % (18) de los microempresarios si recibió el crédito.
- El 46,7 % (14) de los microempresarios solicito más de S/. 5,000.
- El 46,7 % (14) de los microempresarios recibió más de S/. 5,000.
- El 40% (12) no solicito a ninguna entidad bancaria.
- Al 40% (12) no le otorgo crédito ninguna entidad bancaria.
- Al 40% (12) no pago ninguna tasa de interés.
- El 50,0 % (15) de los microempresarios dice que el crédito si fue oportuno.
- El 40 % (12) de los microempresarios respondió que, si fue suficiente el monto de crédito.

#### **CON RESPECTO A LA VARIABLE DE LA RENTABILIDAD**

- El 73,3 % (22) de los microempresarios respondió que la rentabilidad de su empresa si es diferente al año pasado.
- El 46,7 % (14) de los microempresarios si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.
- El 66,7 % (20) de los microempresarios respondió que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos.
- el 100 % (30) de los microempresarios dijo que la rentabilidad de su empresa si mejoraría se le practican una auditoría.

- El 100 % (30) de los microempresarios dijo que el crédito si fue oportuno.

## **VI. RECOMENDACIONES**

### **Con respecto a las características de los microempresarios:**

- De acuerdo a mis resultados recomiendo que gente joven siga incursionando en este rubro.
- Recomiedo que las personas del sexo femenino también emprendan en este rubro.
- También observo que la mayoría de los microempresarios cuenta solo con estudios secundarios completos, por lo que recomiendo que estos puedan adquirir más conocimientos preparándose en un centro de estudios superiores.

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

- En lo que a antigüedad de las Mypes se refiere; recomiendo sigan perseverando para mantenerse por mucho más tiempo en el rubro de florerías.

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

- Ante la respuesta negativa de la mayoría que no desean que les practiquen una auditoría yo recomiendo que si se las hagan ya que estas las ayudaran a llevar un mejor control y corregir futuros errores.
- Recomiedo también que los microempresarios se informen en lo que a auditoría se refiere.
- También se recomienda tener presente que una auditoría si mejoraría las finanzas de su empresa.

- El 100% de los encuestados no acudió a ningún lugar para obtener una auditoría, es por ello que recomiendo hacerlo.
- Sin embargo, dicen que, si acudirían a sociedades de auditoría para obtenerlas, lo cual es lo más recomendable.
- Es recomendable que las autoridades en apoyo a las Mypes puedan capacitarlos en relación a las auditorías, toda vez que el acceso a estas es limitado por ser de costos elevados.

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

- Ya que la mayoría se siente satisfecho con la orientación brindada por la sunat, recomiendo que sigan acudiendo a ellos para cualquier orientación.
- Recomiendo que si se revisen y controlen los documentos contables para que ante una posible fiscalización no tenga problemas con la sunat.
- Es recomendable contratar personal capaz de poder llevar un buen control para registrar sus gastos y costos de sus microempresas.
- Recomiendo seguir manteniendo al día sus libros contables.
- Recomiendo continuar presentando a tiempo sus declaraciones mensuales.
- Recomiendo también seguir pagando sus impuestos a tiempo.
- Recomiendo implementar formatos que puedan controlar los gastos de presentación y recreativos.
- Recomiendo que la motivación para pagar impuestos continúe en sus microempresas.
- Recomiendo implementar un planeamiento tributario para sus empresas.

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

- Recomiendo continúen solicitando financiamiento (crédito) de acuerdo a las necesidades de las microempresas de este rubro.
- Así mismo se recomiendo seguir recibiendo financiamiento y cumplir con pagarlos a tiempo para que la empresa gane prestigio en el mundo financiero.
- Recomiendo que los montos de los créditos sean de acuerdo a la capacidad de pago de las microempresas.
- Se recomienda también que las microempresas puedan solicitar financiamiento de las entidades bancarias.
- Recomiendo a las microempresas analizar y buscar las mejores tasas de interés que no afecten a la rentabilidad de las microempresas.
- En vista que para la mayoría el crédito fue oportuno recomiendo seguir buscando el financiamiento si es necesario para la empresa.
- Recomiendo seguir solicitando el crédito en el momento oportuno que se requiera.
- Ante la respuesta mayoritaria recomendamos mantener esta postura para futuros financiamientos.

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

- Ya que consideran que el crédito mejoro la rentabilidad es recomendable continuar solicitándolo.
- Recomiendo que el pago de sus tributos lo continúen haciendo porque no afecta en su rentabilidad.
- La mayoría dice que su rentabilidad mejoraría si le practican una auditoría entonces recomendamos realizarla.

## VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

### 7.1 Referencias bibliográficas

Banco Central de Reserva del Perú (2015) “Causas y consecuencias de la informalidad en el Perú”

<https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Estudios-Economicos/15/Estudios-Economicos-15-3.pdf>

Castillo Gamarra, Agustina Yolanda. Contadora Pública Colegiada y Abogada por la PUCP Régimen Laboral Especial de la Micro y Pequeña Empresa. Apuntes iniciales, a propósito de las modificaciones introducidas por la Ley N° 30056 y la aprobación del T.U.O. de la Ley MIPYME mediante Decreto Supremo N° 013-2013-PRODUCE. Recuperado desde:

<http://blog.pucp.edu.pe/blog/agustinacastillo/2016/10/09/regimen-laboral-especial-de-la-micro-y-pequena-empresa-apuntes-iniciales-a-proposito-de-las-modificaciones-introducidas-por-la-ley-no-30056-y-la-aprobacion-del-t-u-o-de-la-ley-mipyme-mediante-decre-2/#more-33>

Cañete, N. (21 de marzo de 2020). Coronavirus: ¿Cómo apoyar desde el sector de fomento a la innovación y las pymes?. BID. Recuperado

de <https://blogs.iadb.org/innovacion/es/innovacion-coronavirus-pymes-emprendimientos/>

Westreicher Guillermo (09 de diciembre, 2020). *Tributación.*

Economipedia.com

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

Yáñez Jumbo, C.A. & Yáñez Rodríguez, M.V (2013) en su investigación

“Análisis financiero y de factibilidad de una empresa de alimentos deshidratados Caso tomate deshidratado”. Tesis

Marco Yáñez (Licenciado en Finanzas), Universidad San

Francisco de Quito, Colegio de Administración para el

Desarrollo, Quito, Ecuador, 2013. Recuperado desde:

<http://repositorio.usfq.edu.ec/handle/23000/1825>

Zapata, R. F. O., Rodriguez, C. G. A., & Torres, K. G. M. (2017). La

cultura tributaria y su incidencia en la recaudación de los

tributos en el Cantón Babahoyo, Provincia de los

Ríos. *Dominio de las ciencias*, 3(3), 45-68.

Nora Claudia Barbagallo (2013), “DISEÑO DE UN MODELO DE

COOPERACIÓN ORGANIZATIVO ENTRE AUDITORÍA

INTERNA Y EXTERNA EN LA PRUEBA DE

INVENTARIO FÍSICO PARA EL GRUPO MORENO” para

optar el grado de Magister en Administración Universidad

Nacional del Sur – Argentina

<http://repositoriodigital.uns.edu.ar/bitstream/123456789/459/>

[1/Tesis%20N.%20Barbagallo.pdf](http://repositoriodigital.uns.edu.ar/bitstream/123456789/459/1/Tesis%20N.%20Barbagallo.pdf)

Dahyana Toledo Bugarini (2019), Sistema de Control Interno, Auditoría Interna y Modelos de Gestión en Sociedades del Estado. UNIVERSIDAD NACIONAL DE CÓRDOBA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, recuperado desde: <https://rdu.unc.edu.ar/bitstream/handle/11086/14673/Toledo%20Bulgarini%2C%20Dahyana.%20Sistema%20de%20control%20interno%2C%20auditoria%20interna....pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Fries, Gabriela Patricia (2017), “Determinantes de la Evasión Impositiva: Presión Tributaria, Conciencia Fiscal Y Complejidad del Sistema Tributario” Universidad Siglo 21. Recuperados desde: [https://repositorio.uesiglo21.edu.ar/bitstream/handle/ues21/15183/FRIES%20GABRIELA%20PATRICIA%20\(1\).pdf?sequence=1](https://repositorio.uesiglo21.edu.ar/bitstream/handle/ues21/15183/FRIES%20GABRIELA%20PATRICIA%20(1).pdf?sequence=1)

Frapiccini María Inés (2015), El impuesto a la renta y sus alcances como instrumento de redistribución BAHÍA BLANCA ARGENTINA.

Dennis Parimango Álvarez (2017). Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de productos odontológico del distrito de Iquitos, 2016(Tesis para optar el título de Contador Público). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Pucallpa



<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000043000>

Gabriela Natalya, Molina García (2019). Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019(Tesis para optar el título profesional de Contador Público). Universidad Católica Los Angeles de Chimbote. Iquitos<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000053151>

Dorregaray Salvatierra, Karla Sorhey (2016). Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas en el distrito de Mazamari, 2016(Tesis para optar el título profesional de Contador). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Pucallpa  
<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000042252>

Villaorduña, B.(2019). Financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro licorerías en la ciudad de Huaraz - 2017(Tesis para optar el título profesional de contador público). Universidad Católica Los Angeles de Chimbote. Huaraz

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000049329>

Torres Camacho, Kevin Robinson (2020), Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/18456>

---

## VIII. ANEXOS

### 8.1 Caratula



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

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

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

**AUTORA**

Bach. Dantas Ahuanari, Elsa Avi

Código ORCID: 0000-0001-6625-8635

**ASESOR**

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

# PUCALLPA – PERÚ

2021

## 8.2 Artículo Científico

### TITULO

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

### ARTICULO CIENTIFICO

**AUTORA:** Bach. Dantas Ahuanari, Elsa Avi  
Código ORCID: 0000-0001-6625-8635

**ASESOR:** Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel  
Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

### I. RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo principal: Determinar las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro florería del distrito de Callería, 2021. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 32 microempresarios, los resultados fueron: **Datos generales del representante legal de las mypes:** El 53,3 % (16) tiene de 20 a 30 años, El 86,7 % (26) son del sexo masculino. El 23,3 % (7) tiene secundaria completa, el 23,3% (7) tiene educación superior no universitaria completa, el 23,3% (7) tiene educación superior no universitaria incompleta. **Principales características de las mypes:** El 50% (15) de las mypes tienen una antigüedad de 1 a 5 años. **Con respecto a**

**la variable de auditoría:** El 66,7 % (20) no conocen algo referente a la auditoría. El 66,7 % (20) si desea que le practiquen una auditoría. El 70% (21) de los microempresarios encuestados acudiría a las sociedades de auditoría para obtener una auditoría. El 43,3 % (13) de los microempresarios no precisa en cuanto tiempo acudirían para que les practiquen una auditoría. El 80,0 % (24) de los microempresarios cree que su empresa mejoraría si le practican una auditoría. El 100 % (30) de los microempresarios no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas. El 100 % (30) de los microempresarios estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría. El 100 % (30) de los microempresarios no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. El 100 % (30) de los microempresarios si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 70 % (1) de los microempresarios dice que si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria. El 63,7 % (19) de los microempresarios dice que, si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 100 % (30) de los microempresarios precisa que sus libros de contabilidad si están al día. El 83,3 % (25) de los microempresarios no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 100 % (30) microempresarios dice que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 76,7 % (23) de los microempresarios dice que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 100 % (30) dice que si conoce cuales son las

infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 80,0 % (6) de los microempresarios si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 100 % de los microempresarios cree que su empresa puede mejorar si contaría con un planeamiento tributario. **Con respecto a la variable de las finanzas:** EL 60,0 % (18) de los microempresarios si solicito crédito. EL 60,0 % (18) de los microempresarios si recibió el crédito. El 46,7 % (14) de los microempresarios solicito más de S/. 5,000. El 46,7 % (14) de los microempresarios recibió más de S/. 5,000. El 40% (12) no solicito a ninguna entidad bancaria. Al 40% (12) no le otorgo crédito ninguna entidad bancaria. Al 40% (12) no pago ninguna tasa de interés. El 50,0 % (15) de los microempresarios dice que el crédito si fue oportuno. El 40 % (12) de los microempresarios respondió que, si fue suficiente el monto de crédito. **Con respecto a la variable de la rentabilidad:** El 73,3 % (22) de los microempresarios respondió que la rentabilidad de su empresa si es diferente al año pasado. El 46,7 % (14) de los microempresarios si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 66,7 % (20) de los microempresarios respondió que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos. El 100 % (30) de los microempresarios dijo que la rentabilidad de su empresa si mejoraría se le practican una auditoría. El 100 % (30) de los microempresarios dijo que el crédito si fue oportuno.

Palabras claves: Auditoria, Tributación, finanzas, rentabilidad, mypes.

### **ABSTRACT**

The main objective of this research work was: To determine the main characteristics of the national micro and small companies in the commerce

sector, flower shop area of the Callerà district, 2021. The research was quantitative-descriptive, not experimental-transversal-retrospective, for the The collection of the information was chosen in a manner aimed at 32 microentrepreneurs, the results were: General data of the legal representative of the mypes: 53.3% (16) are between 20 and 30 years old, 86.7% (26) are of the male sex. 23.3% (7) have completed high school, 23.3% (7) have completed non-university higher education, 23.3% (7) have incomplete non-university higher education. Main characteristics of the mypes: 50% (15) of the mypes are between 1 and 5 years old. Regarding the audit variable: 66.7% (20) do not know anything about the audit. 66.7% (20) if they want an audit to be carried out. 70% (21) of the surveyed microentrepreneurs would go to audit firms to obtain an audit. 43.3% (13) of the microentrepreneurs do not specify how long they would come for an audit. 80.0% (24) of the microentrepreneurs believe that their company would improve if they carry out an audit. 100% (30) of microentrepreneurs are not necessary if the audit in their company has improved in relation to finances. 100% (30) of the microentrepreneurs would be willing to be trained on auditing. 100% (30) of microentrepreneurs are not necessary if the audit in their company has improved in relation to profitability. 100% (30) of the microentrepreneurs if they feel satisfied with the guidance provided by the administration officials tax. 70% (1) of microentrepreneurs say that the books and documents involved in accounting are reviewed and controlled before an audit by the tax administration. 63.7% (19) of microentrepreneurs say that if they have suitable personnel assigned to record income, costs and expenses. 100% (30) of microentrepreneurs specify that their accounting books are up to date. 83.3% (25) of the

microentrepreneurs had no problems or inconveniences to present their monthly returns on time. 100% (30) micro-entrepreneurs say that the taxes declared have been paid in due course to the tax administration. 76.7% (23) of the microentrepreneurs say that there are no established formats for the control of the tax limit accepted as entertainment and entertainment expenses. 100% (30) say that if they know what are the tax violations and penalties that could affect their company. 80.0% (6) of the microentrepreneurs feel motivated to pay their taxes. 100% of microentrepreneurs believe that their company could improve if it had tax planning. Regarding the finance variable: 60.0% (18) of the microentrepreneurs did apply for credit. 60.0% (18) of the microentrepreneurs did receive the credit. 46.7% (14) of the microentrepreneurs requested more than S /. 5,000. 46.7% (14) of the microentrepreneurs received more than S /. 5,000. 40% (12) do not apply to any bank. 40% (12) are not granted credit by any bank. At 40% (12) I do not pay any interest rate. 50.0% (15) of the microentrepreneurs say that the credit was appropriate. 40% (12) of the microentrepreneurs answered that the amount of credit was sufficient. Regarding the profitability variable: 73.3% (22) of the microentrepreneurs responded that the profitability of their company is different from last year. 46.7% (14) of the microentrepreneurs believe or perceive that the profitability of their company has improved due to the financing received. 66.7% (20) of the microentrepreneurs responded that the profitability of their company is affected by the payment of taxes. 100% (30) of the microentrepreneurs said that the profitability of their company would improve if they were audited. 100% (30) of the microentrepreneurs said that the credit was appropriate.



Keywords: Audit, Taxation, finance, profitability, mypes.

## **II. INTRODUCCION**

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

### **Auditoria**

Diaz (2021), “Es decir, existen muchos riesgos de empresas de que empresas antes de la pandemia estaban bien y ahora después de la pandemia, tal vez puedan no continuar sus operaciones. Y cuando existen indicios de que una empresa no continúe en marcha ya nos están pidiendo que seamos cautelosos en poder determinar y ver con las Gerencias si existe continuidad”, señaló.

“De acuerdo a la información que manejamos, podemos ver que, para el sector en el 2020, el 100% de las auditorías obligatorias se ha mantenido, pero ha disminuido en un 30% el volumen de las auditorías voluntarias respecto al 2019. Para el presente año, según los indicadores que manejamos, tenemos proyectado que las auditorías tanto obligatorias como voluntarias aumenten en un 15% con respecto al año anterior”, añade el ejecutivo. (Diaz, 2021)

Importancia de realizar auditorias

Bruno Díaz, dijo que las auditorias se deben de percibir como una inversión más no como un costo, porque ser auditar las empresas permite recuperar posibles pérdidas en utilidades.

“Está comprobado que las empresas que no son auditadas podrían estar en un 30% de pérdidas de sus utilidades, es decir que si son auditadas recuperarían una parte de la utilidad que pierden al no ser auditadas”, señaló (Díaz, 2021)

### **Tributaciòn**

(Chang, 2021) La actual crisis por la que estamos atravesando a causa de la pandemia de la COVID-19 nos hace reflexionar sobre la importancia de optimizar nuestros costos y gastos. No pocas veces tomamos decisiones sobre nuestras inversiones y/o bienes muebles o inmuebles, sin considerar las diferentes alternativas y los impactos tributarios que estas generan.

En 2019 ha sido frecuente el aumento de renegociaciones en las condiciones contractuales de los contratos de arrendamiento. ¿Qué sucede con el pago de los impuestos si mi inquilino no me paga? ¿Qué pasa si no declaro el ingreso por un arrendamiento? ¿Puedo deducir los pagos de alquiler de mis pagos de impuestos? Estas y otras interrogantes necesitan el entendimiento del origen de la obligación tributaria y conocer los posibles riesgos o contingencias asumidos en uno u otro caso.

Otra situación frecuente en estos tiempos es el aumento de las transferencias de bienes muebles y/o inmuebles, ya sea la venta de alguna propiedad para obtener liquidez o que una empresa decida reorganizarse y

transferir algún activo a los accionistas y/o altos ejecutivos, o bien que se decida comprar algún activo. Estas transacciones tienen un impacto tributario que debe ser identificado, pues en muchos casos involucra un desembolso que no se había previsto.

Un tema adicional muy importante se relaciona con los recientes cambios normativos que siguen la tendencia mundial respecto a una mayor fiscalización de las personas naturales y de las diferentes transacciones realizadas en el marco del intercambio de información entre las administraciones tributarias. Ello implica que las personas pongan en orden sus finanzas personales, cumplan con sus obligaciones tributarias y, de ser el caso, tengan la suficiente evidencia para sustentar sus incrementos patrimoniales.

Como recomendación final, si no se desea tener "mayores complicaciones", lo mejor es no descuidar las implicancias tributarias en las finanzas personales, porque los tributos sí deben ser considerados como un tema personal.

#### Finanzas

(García, 2020). "El tejido empresarial del país se ha visto afectado a raíz de la emergencia sanitaria. Si bien no hay una encuesta de la institución estadística oficial, diversas empresas han realizado cuestionarios para conocer la situación empresarial una encuesta de distintos sectores para identificar las respuestas de las empresas ante la crisis. Del total, el 54% fueron empresas de servicios; el 19%, de comercio y distribución; el 17%, empresas industriales; y el 10%, relacionadas con

minería petróleo y energía. De acuerdo con la encuesta, hasta mayo, el 48% de las empresas habían implementado el trabajo remoto, mientras que el 29% se encontraban en el proceso, así como habilitar el trabajo remoto. Si bien las estadísticas pueden no ser representativas de las MIPYME, se presentan como panorama general de la situación empresarial en Perú”.

### **Rentabilidad**

Chang (2021), “Las finanzas personales tienen implicancias tributarias, por lo que, se debe optimizar la toma de decisiones, eligiendo entre diversas alternativas, aquellas que sean más adecuadas para la disposición de bienes muebles o inmuebles y para cualquier otro tipo de inversión que genere rentabilidad”.

Por todo lo antes mencionado, mi tesis de investigación estuvo enfocada en describir las principales caracterizaciones de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florería, que en los últimos tiempos es un rubro que genero mucha expectativa en los habitantes en especial de distrito de Calleria que tiene como ciudad más importante Pucallpa, en estos últimos tiempos este rubro en uno de los que ha podido subsistir gracias sus publicaciones de ventas virtuales y el desempeño que tiene el personal que labora al vender sus productos, innovando e reinventándose en estos momentos difíciles.

## **PLANTAMIENTO DE LA INVESTIGACION**

### **Planteamiento del problema**

### **Caracterización del problema.**

El comercio de flores cortadas hoy en día es un negocio importante en los países tanto desarrollados como en desarrollo, cuyo valor estimado a nivel global es de más de US\$100.000 millones al año.

Y es una industria en la que varios países latinoamericanos están conquistando terreno, notablemente Colombia, que es el mayor productor después del líder histórico, Holanda. Justamente en ese país europeo se encuentra el mercado de flores más grande del planeta.

Se trata de un vasto complejo del tamaño de Mónaco al que llegan billones de flores de todo el mundo y por las que los compradores batallan en lo que se conoce como "el Wall Street de las flores".

Inkaperú (2020), cuando se habla regularmente de una mimype, nos referimos a la micro y la pequeña empresa. Cada una de ellas tiene sus propias características y en el Perú existe la reglamentación que tiene la finalidad de reducir la informalidad y promocionar la formalización de la economía a través de micro y pequeñas empresas de acuerdo a la cantidad de trabajadores y los importes producto de la producción, transformación o comercialización de su actividad económica. Es así que podemos definir una mimype como la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. Como ya habíamos mencionado los criterios para considerar a una empresa en particular como

mimype, dependen de la cantidad de empleados, con un tope de ventas (en el caso del Perú, el máximo se mide en UIT, Unidades Impositivas Tributarias, un monto de referencia que se usa para mantener fijos estos límites y otras medidas tributarias y económicas). Una microempresa puede tener hasta 10 trabajadores, con un tope de ventas de 150 UIT, mientras que una empresa pequeña puede tener hasta 100 trabajadores, con un tope de ventas de 1700 UIT.

Como pude mencionar desde un principio, en la actualidad en el distrito de Callería, son muchos sitios concurridos en Pucallpa donde la oferta y la demanda en son muy rentables en los negocios y los créditos, a continuación, mencionaremos la siguiente pregunta.

## **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 florería del distrito de Callería, 2021?

### **1.2.1 Objetivos de la investigación**

#### **Objetivos generales**

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

#### **Objetivos específicos**

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

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

#### **1.4 Justificación de la investigación**

Mi proyecto de investigación se justificó porque me permitió conocer a nivel descriptivo las principales características de la: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florería del distrito de Callería, 2021”; desde el punto de vista práctico, me permitió contar con datos estadísticos sobre las variables a investigar: auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florería del distrito de Callería, 2021.

Los resultados que obtuve servirán de base para realizar otros trabajos de investigación similares y otros ámbitos geográficos del Perú y del Mundo.

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

### III. METODOLOGIA

#### **3.1 Tipo de la investigación**

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

#### **3.2 Nivel de investigación de la tesis**

El nivel de investigación fue descriptivo, debido a que solo se limitará a describir las principales características de las variables en estudio. Como lo menciona, Tresierra (2000), las investigaciones de nivel descriptivos, “son aquellos que se utilizan para describir la realidad tal y como se presentan en la naturaleza. En este tipo de diseño, el investigador no manipula deliberadamente ninguna variable, solamente observa y describe el fenómeno tal y como se presenta”. (p. 80)

#### **3.3 Diseño de la investigación**

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

M  O



Dónde:

M = Muestra conformada por las micro y pequeñas empresas rubro florería, del distrito de Callería 2021

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

### **Cuantitativo**

Mi investigación fue cuantitativa, porque utilice estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión.

### **No experimental**

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

### **Transversal**

En esta investigación recolecte 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; investigue sobre hechos ocurridos en el pasado.

### **Descriptivo**

En esta investigación me limité a describir las variables en estudio tal como se observaron en la realidad en el momento en que recogí la información.

### 3.4 Universo y muestra

#### Universo.

El universo estuvo conformado por 30 micro y pequeños empresarios dedicados al sector comercio, rubro florería del distrito de Callería, 2021. Las mismas que se encuentran ubicados el sector y rubro del estudio, información obtenida a través de la Municipalidad Provincial de Coronel Portillo.

#### Muestra.

De la población en estudio se tomó como muestra en forma dirigida a 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florería del distrito de Callería, 2021. El cual representa el 100% del universo.

### 3.5 Definición y Operacionalización de variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN	
Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro florería del distrito de Callería, 2021.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Edad	Años:	Razón	
				Sexo	Masculino Femenino	Nominal	
				Grado de instrucción	Primaria Secundaria Instituto Universidad		
Perfil de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro florería del distrito de Callería, 2021.		Características	Antigüedad de las micro y pequeñas Empresas	1 año 2 años 3 años Más de 3 años	Razón	
Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro florería del	Son algunas características relacionadas a la Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro			Desea que su empresa le practiquen una auditoría.	Características	Conoce algo referente a la auditoría	Nominal
				Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.			
		La auditoría en su empresa ha mejorado					

distrito de Callería, 2021.”	florería del distrito de Callería, 2021.”		en relación a las finanzas		
			A donde acudió para obtener una auditoría.		
			A donde acudiría para obtener una auditoría.		
			Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.		
Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro florería del distrito de Callería, 2021	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro florería del distrito de Callería, 2021.		Características	Sí No	
			Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.		
			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.		
			Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.		
			Están los libros de contabilidad al día.		
			Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.		
			Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria.		
			Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.		
			Conoce Usted, cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.		
			Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.		
			Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.		

Fuente: Dantas Ahuanarí, Elsa Avi (2021)

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro florería del distrito de Callería, 2021.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro florería del distrito de Callería, 2021.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Solicitó crédito	Sí No	Nominal
				Recibió crédito		
				Monto del crédito	Más de S/1,000 Más de S/5,000 Más de S/10,000	
				Entidad a la que solicitó crédito	Bancaria No Bancaria	
				Tasa de interés cobrado por el crédito	1% mensual 2% mensual 3% Mensual Más de 3% mensual	
				El crédito fue oportuno		
				Monto del crédito fue suficiente		

				Cree que el financiamiento mejora la empresa.	
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro florería del distrito de Callería, 2021.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas del sector comercio, rubro florería del distrito de Callería, 2021		Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.	Sí No
				Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.	
				La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.	
				La rentabilidad de su empresa se mejora si le practicarían una auditoría.	

Fuente: Dantas Ahuanari, Elsa Avi (2021)

### 3.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

#### Técnicas

Para el recojo de mi información de la presente investigación, aplique la técnica de la encuesta.

#### Instrumento


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

### 3.7 Plan de análisis

Los datos de las encuestas se transformaron en una data, la misma que aplicando el programa Excel Científico y el programa SPSS, logre obtener las tablas y gráficos estadísticos correspondientes de las preguntas planteadas; luego, dichos resultados los analice tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

### 3.8 MATRIZ DE CONSISTENCIA

Título: "Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florería del distrito de Callería, 2021"

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADOR	MÉTODO
<b>Problema General</b>	<b>Objetivo General</b>	Representantes legales de las micro y pequeñas Empresas	Características	Edad	<b>Tipo:</b> Cuantitativo – Descriptivo  <b>Diseño:</b> No experimental - Transversal – Retrospectivo - Descriptivo  <b>M</b>  <b>O</b>  <b>Población:</b> La población estuvo conformada por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro florería del distrito de Callería, 2021.  <b>Muestra:</b> fue intencionada y estuvo conformada por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro florería del distrito de Callería, 2021.
¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florería del distrito de Callería, 2021?	Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florería del distrito de Callería, 2021.	Micro y pequeñas Empresas	Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Sexo	
				Grado de instrucción	
				Estado civil	
				Rubro	
				Años en el rubro.	
				Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.	
				Conoce algo referente a la auditoría.	
				Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.	
				La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.	
				A donde acudió para obtener una auditoría.	
A donde acudiría para obtener una auditoría.					
Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro florería del distrito de Callería, 2021.	Auditoría	Características	Características	Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.	
				Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración tributaria.	
Describir las principales características de la Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro florería del distrito de Callería, 2021.”				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.	
				Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.	
Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro florería del distrito de Callería, 2021.				Están los libros de Contabilidad al día.	

<p>Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro florería del distrito de Callería, 2021.</p>	Tributación	Características	<p>Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.</p> <p>Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.</p> <p>Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.</p> <p>Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa</p> <p>Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.</p> <p>Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.</p>	<p><b>Técnicas:</b> La encuesta</p> <p><b>Instrumento:</b> Cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas.</p> <p><b>Métodos de Análisis de Investigación</b> Se hizo uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos utilice como soporte el programa Excel científico y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 26 (Programa de estadística para ciencias sociales).</p>
<p>Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro florería del distrito de Callería, 2021.</p>	Finanzas	Características	<p>Solicitó crédito.</p> <p>Recibió crédito.</p> <p>Monto del crédito solicitado.</p> <p>Entidad a la que solicitó el crédito.</p> <p>Entidad que le otorgó el crédito.</p> <p>Tasa de interés cobrado por el crédito.</p> <p>El crédito fue oportuno</p> <p>Monto del crédito suficiente.</p> <p>Cree que el financiamiento mejorar la empresa.</p>	
	Rentabilidad	Características	<p>Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años</p> <p>Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido</p> <p>La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.</p> <p>La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.</p>	

### **3.9 Principios éticos.**

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

#### **3.9.1 El principio de autonomía.**

Este principio nos dice que “la dignidad es un derecho que todos poseen, esto implica un trato respetuoso para todos independientemente del origen o condición. No es deseable que se empleen personas como medio para un fin, sino que normalmente se espera recibir un trato como persona no como instrumento. Además, si somos coherentes, haremos lo mismo para los demás . (p. 94)

#### **3.9.2 El principio de la dignidad.**

Este principio nos dice que “El ser humano merece ser tratado como fin en sí mismo y no únicamente como medio para un fin. En el ámbito de la investigación, esto también implica que el consentimiento informado debe realizarse correctamente. En general, la investigación busca desarrollar conocimientos, sin embargo, al involucrar sujetos humanos siempre existe la posibilidad de que se den abusos. De hecho, como parte del proceso de consentimiento, los sujetos deben ser advertidos de que la investigación en la que participan no pretende ayudarles a ellos en particular y que no deben tener expectativas de beneficio ante el riesgo asumido. La única manera de guardar

el debido respeto a la dignidad de los sujetos es asegurarse de que estén plenamente informados acerca de su participación en el estudio y los riesgos que asumen”. (p. 98)

### **3.9.3 El principio de la beneficencia/no maleficencia.**

Este principio nos dice que “La beneficencia significa cuidar a los sujetos de un estudio y a la sociedad en general, así como asegurarse de que los beneficios superen a los daños. La beneficencia se distingue de la no maleficencia en el hecho de que el segundo principio sólo exige no tener la intención de causar un mal. El daño no tiene que ser físico también puede propiciar un daño psicológico o bien la privación de derechos; asimismo, no afecta únicamente a individuos sino también a grupos. Los científicos y el público son mutuamente interdependientes y la ciencia debe contribuir a la mejora de la sociedad ya sea por la adquisición del conocimiento o mediante el incremento del bienestar general. Se debe llevar a cabo la práctica científica a la luz de estos deberes recíprocos . (p. 101)

### **3.9.4 El principio de justicia.**

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

### **3.9.5 Protección a las personas.**



“La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesita cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de que obtengan un beneficio.”

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

### **3.9.6 Integridad científica. –**

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

## **VI. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS**

Banco Central de Reserva del Perú (2015) “Causas y consecuencias de la informalidad en el Perú”  
<https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Estudios-Economicos/15/Estudios-Economicos-15-3.pdf>

Castillo Gamarra, Agustina Yolanda. Contadora Pública Colegiada y Abogada por la PUCP Régimen Laboral Especial de la Micro y Pequeña Empresa. Apuntes iniciales, a propósito de las modificaciones introducidas por la Ley N° 30056 y la aprobación del T.U.O. de la Ley MIPYME mediante Decreto Supremo N° 013-2013-PRODUCE. Recuperado desde: <http://blog.pucp.edu.pe/blog/agustinacastillo/2016/10/09/regimen-laboral-especial-de-la-micro-y-pequena-empresa-apuntes-iniciales-a-proposito-de-las-modificaciones-introducidas-por-la-ley-no-30056-y-la-aprobacion-del-t-u-o-de-la-ley-mipyme-mediante-decre-2/#more-33>

Cañete, N. (21 de marzo de 2020). Coronavirus: ¿Cómo apoyar desde el sector de fomento a la innovación y las pymes? BID. Recuperado de <https://blogs.iadb.org/innovacion/es/innovacion-coronavirus-pymes-emprendimientos/>

Westreicher Guillermo (09 de diciembre, 2020). *Tributación*. Economipedia.com  
<https://economipedia.com/definiciones/tributacion.html>

Yáñez Jumbo, C.A. & Yáñez Rodríguez, M.V (2013) en su investigación “Análisis financiero y de factibilidad de una empresa de alimentos deshidratados Caso tomate deshidratado”. Tesis Marco Yáñez (Licenciado en Finanzas), Universidad San Francisco de Quito, Colegio de Administración para el Desarrollo, Quito, Ecuador, 2013. Recuperado desde: <http://repositorio.usfq.edu.ec/handle/23000/1825>

Zapata, R. F. O., Rodriguez, C. G. A., & Torres, K. G. M. (2017). La cultura tributaria y su incidencia en la recaudación de los tributos en el Cantón Babahoyo, Provincia de los Ríos. *Dominio de las ciencias*, 3(3), 45-68.

Nora Claudia Barbagallo (2013), “DISEÑO DE UN MODELO DE COOPERACIÓN ORGANIZATIVO ENTRE AUDITORÍA

INTERNA Y EXTERNA EN LA PRUEBA DE INVENTARIO FÍSICO PARA EL GRUPO MORENO” para optar el grado de Magister en Administración Universidad Nacional del Sur – Argentina

<http://repositoriodigital.uns.edu.ar/bitstream/123456789/459/1/Tesis%20N.%20Barbagallo.pdf>

Dahyana Toledo Bugarini (2019), Sistema de Control Interno, Auditoría Interna y Modelos de Gestión en Sociedades del Estado. UNIVERSIDAD NACIONAL DE CÓRDOBA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, recuperado desde: <https://rdu.unc.edu.ar/bitstream/handle/11086/14673/Toledo%20Bugarini%2C%20Dahyana.%20Sistema%20de%20control%20interno%2C%20auditoria%20interna....pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Fries, Gabriela Patricia (2017), “Determinantes de la Evasión Impositiva: Presión Tributaria, Conciencia Fiscal Y Complejidad del Sistema Tributario” Universidad Siglo 21. Recuperados desde: [https://repositorio.uesiglo21.edu.ar/bitstream/handle/ues21/15183/FRIES%20GABRIELA%20PATRICIA%20\(1\).pdf?sequence=1](https://repositorio.uesiglo21.edu.ar/bitstream/handle/ues21/15183/FRIES%20GABRIELA%20PATRICIA%20(1).pdf?sequence=1)

Frapiccini María Inés (2015), El impuesto a la renta y sus alcances como instrumento de redistribución BAHÍA BLANCA ARGENTINA.

Dennis Parimango Álvarez (2017). Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de productos odontológico del distrito de Iquitos, 2016(Tesis para optar el título de Contador Público). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Pucallpa  
<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000043000>

Gabriela Natalya, Molina García (2019). Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019(Tesis para optar el título profesional de Contador Público). Universidad Católica Los Angeles de Chimbote. Iquitos <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=0000053151>

Dorregaray Salvatierra, Karla Sorhey (2016). Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas en el distrito de Mazamari, 2016(Tesis para optar el título profesional de Contador). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Pucallpa <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000042252>

Villaorduña, B.(2019). Financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro licorerías en la ciudad de Huaraz - 2017(Tesis para optar el título profesional de contador público). Universidad Católica Los Angeles de Chimbote. Huaraz <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000049329>

Torres Camacho, Kevin Robinson (2020), Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020 <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/18456>

---

### **8.3 Declaración Jurada de Artículo científico.**

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

Yo, Elsa Avi Dantas Ahuanari, identificado con DNI N° 42806302, 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 florería del distrito de Calleria, 2021”

Declaro bajo juramento:

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

Calleria, Mayo de 2021

.....  
ELSA AVI DANTAS AHUANARI  
DNI N° 42806302

## 8.4 Cronograma de actividades

### UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

Cronograma de Actividades	SEMANAS	Ma	Abril-21				Myo-21				Junio. 2021				Julio. 2021	
		rzo -21	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2
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															
Revisión del Jurado y aprobación Participación Pre banca	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Elaboración de artículo científico, diapositivas, correctores	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Prebanca y sustentación del informe final.	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Cierre de Taller	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															

Diseño: Dantas Ahuanari Elsa Avi (2021)

LEYENDA	PROGRAMADO	
	EJECUTADO	

## 8.5 Presupuesto

<b>Presupuesto desembolsable (Estudiante)</b>			
<b>Categoría</b>	<b>Base</b>	<b>% o Número</b>	<b>Total (S/.)</b>
<b>Suministros (*)</b>	20.00		20.00
• Impresiones	150.00		150.00
• Fotocopias	50.00		50.00
• Empastado	70.00		70.00
• Papel bond A-4 (500 hojas)	24.00		24.00
• Lapiceros	3.00		3.00
<b>Servicios</b>			<b>317.00</b>
• Uso de Turnitin	100.00	2	100.00
• Pago de Matricula Taller	300.00		300.00
• Pago mensualidad de Taller	675.00	4	2,700.00
<b>Sub total</b>			<b>3,100.00</b>
<b>Gastos de viaje</b>			
• Pasajes para recolectar información	50.00		50.00
<b>Sub total</b>			<b>50.00</b>
<b>Total de presupuesto desembolsable</b>			<b>3,467.00</b>
<b>Presupuesto no desembolsable (Universidad)</b>			
<b>Categoría</b>	<b>Base</b>	<b>% ó Número</b>	<b>Total (S/.)</b>
<b>Servicios</b>			
• Uso de Internet (Laboratorio de Aprendizaje Digital - LAD)	30.00	4	120.00
• Búsqueda de información en base de datos	35.00	2	70.00
• Soporte informático (Módulo de Investigación del ERP University - MOIC)	40.00	4	160.00
• Publicación de artículo en repositorio institucional	50.00	1	50.00
<b>Sub total</b>			400.00
<b>Recurso humano</b>			
• Asesoría personalizada (5 horas por semana)	63.00	4	252.00
<b>Sub total</b>			252.00
<b>Total de presupuesto no desembolsable</b>			652.00
<b>Total (S/.)</b>			1,052.00

(\*) se pueden agregar otros suministros que se utiliza para el desarrollo del proyecto.

## 8.6 Análisis de Fiabilidad

Estadísticas de fiabilidad		
Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,907	,915	36

Estadísticas de elemento			
	Media	Desv. Desviación	N
Edad del representante legal de la empresa	2,40	,770	30
Sexo de los representantes legales	1,33	,479	30
Grado de instrucción	2,30	1,179	30
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	1,80	,761	30
¿Conoce algo referente a la auditoría?	1,63	,490	30
¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	1,37	,490	30
¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?	1,57	,679	30
¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?	2,17	,791	30
¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?	1,23	,430	30
¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	2,80	,551	30
¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	1,10	,305	30
¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?	2,90	,403	30
¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?	1,20	,407	30
¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?	1,70	,915	30
¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	1,43	,504	30
¿Están los libros de contabilidad al día?	1,20	,407	30
¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	1,77	,430	30
¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	1,17	,379	30
¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	2,43	,774	30



¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	1,23	,430	30
¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	1,37	,490	30
¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?	1,23	,430	30
¿Solicito crédito?	1,50	,509	30
¿Recibió crédito?	1,50	,509	30
Monto del crédito solicitado	2,13	,937	30
. Monto del crédito recibido	2,13	,937	30
Entidad a la que solicito el crédito	2,20	,887	30
¿Entidad que le otorgo el crédito?	2,20	,887	30
¿Tasa de interés cobrado por el crédito?	2,37	1,098	30
El crédito fue oportuno:	2,07	,980	30
¿El monto del crédito es suficiente?	2,17	,913	30
¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?	1,57	,504	30
¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	2,17	,913	30
¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	1,60	,498	30
¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	1,33	,479	30
¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?	1,33	,479	30

## 8.7 Validación del Instrumento y cuestionario

### INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

#### I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): \_\_\_\_\_

RICO TIAYO LIRANIA TAYIANA

1.2. Grado Académico : DOCTORA EN EDUCACIÓN

1.3. Profesión : ALLENADA EN EDUCACIÓN

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

1.6 Denominación del Instrumento:

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

1.7 Autor del Instrumento: Dantas Ahuanari, Elsa Avi

#### II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Mal	Regular	Bueno	Muy Bueno
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Ítems formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión				✓	
2. OBJETIVIDAD	Ítems expresados en conductas observables, medibles				✓	
3. CONSISTENCIA	Ítems con una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría				✓	
4. COHERENCIA	Ítems relación de los contenidos con los indicadores de la variable				✓	
5. PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados					✓
6. SUFICIENCIA	Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento					✓
SUMATORIA PARCIAL					16	10
SUMATORIA TOTAL		26				

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: 26

3.2. Opinión:

FAVORABLE  DEBE MEJORAR  NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

  
Dra. Libania Tatiana Rios Tijero  
DOCENTE DE COMUNICACION  
C.M. N° 1000124583

\_\_\_\_\_  
Firma

## Cuestionario



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

– Instrumentos de Recolección (encuesta)

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE**

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florería 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): Dantas Ahuanari Elsa Avi.....Fecha: ...../...../2021

Razón Social:.....RUC N°.....

### **I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:**

1.1 Edad del representante legal de la empresa: .....

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

### 1.3 Grado de instrucción:

Secundaria Completa. ( ) Incompleta ( )

Superior no universitaria completa ( ) Incompleta ( )

Superior universitaria Completa ( ) Incompleta ( )

## II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES:

### 2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

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

## 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 Auditoría?

En 1 mes ( ) En 2 meses ( ) 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 ha mejorado en relación a la rentabilidad?

Si ( ) No ( )

## IV. DE LOS TRIBUTOS

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

Administración Tributaria? Si ( ) No ( )

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

## **V. DE LAS FINANZAS**

- 5.1. ¿Solicito crédito? Si ( ) No ( )
- 5.2. ¿Recibió crédito? Si ( ) No ( )
- 5.3. Monto del crédito solicitado: Más de S/. 5,000 ( ) Más de S/. 10,000 ( )  
Ninguno ( )
- 5.4. Monto del crédito recibido  
Más de S/. 5,000 ( ) Más de S/. 10,000 ( ) Ninguno ( )
- 5.5. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria ( )      No bancaria ( )      Ninguno ( )

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria ( )      No bancaria ( )      Ninguno ( )

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

2% 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 ( )

Callería, Abril de 2021

## INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

### I. DATOS GENERALES:

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

1.2. Grado Académico: DOCTOR EN GESTION EMPRESARIAL

1.3 Profesión: CONTADOR PUBLICO COLEGIADO CERTIFICADO

1.6 Denominación del Instrumento:

"Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florería del distrito de Calleria, 2021"

1.7 Autor del Instrumento: Dantas Ahuanari, Elsa Avi

### II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Mal	Regular	Bueno	Muy Bueno
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Ítems formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión				✓	
2. OBJETIVIDAD	Ítems 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				✓	
<b>SUMATORIA PARCIAL</b>						
<b>SUMATORIA TOTAL</b>						



**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. Diaz Panduro  
Matricula N° 18 - 146  
Registro N° 28029  
\_\_\_\_\_  
Firma

## Cuestionario



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

– Instrumentos de Recolección (encuesta)

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE**

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florería 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): Dantas Ahuanari Elsa Avi.....Fecha: ...../...../2021

Razón Social:.....RUC N°.....

### **II. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:**

2.1 Edad del representante legal de la empresa: .....

1.4 Sexo: Masculino..... Femenino.....

1.5 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 años a mas ( )

## **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 Auditoría?

En 1 mes ( ) En 2 meses ( ) 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. ¿Recibió crédito? Si ( ) No ( )
- 5.3. Monto del crédito solicitado: Más de S/. 5,000 ( ) Más de S/. 10,000 ( )  
Ninguno ( )
- 5.4. Monto del crédito recibido  
Más de S/. 5,000 ( ) Más de S/. 10,000 ( ) Ninguno ( )
- 5.5. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria ( )      No bancaria ( )      Ninguno ( )

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria ( )      No bancaria ( )      Ninguno ( )

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

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

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

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

## **VI. DE LA RENTABILIDAD**

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

Si ( )      No ( )

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

financiamiento recibido? Si ( )      No ( )

6.3. ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos? Si ( ) No ( )

6.4. 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 ( )

Callería, Abril de 2021

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN:

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): Victor Tidy  
Eduy Pirofiro
- 1.2. Grado Académico : Doctor en derecho
- 1.3. Profesión : Abogado
- 1.4. Institución donde labora : Universidad Nacional de Ucayali
- 1.5. Cargo que desempeña : Docente
- 1.6. Denominación del Instrumento:

"Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florería del distrito de Calleria, 2021"

- 1.7 Autor del Instrumento: Dantas Ahuanari, Elsa Avi

II. VALIDACIÓN

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

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

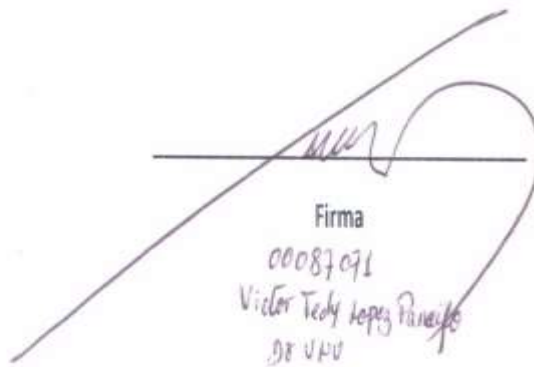
3.1. Valoración total cuantitativa: Aplicable

3.2. Opinión:

FAVORABLE  DEBE MEJORAR  NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: \_\_\_\_\_

Viable para su aplicación  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

  
Firma  
00087091  
Victor Tedy Lopez Pineda  
98 VHU

## Cuestionario



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

– Instrumentos de Recolección (encuesta)

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE**

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florería 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): Dantas Ahuanari Elsa Avi.....Fecha: ...../...../2021

Razón Social:.....RUC N°.....

### **III. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:**

3.1 Edad del representante legal de la empresa: .....

1.6 Sexo: Masculino..... Femenino.....

1.7 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 años a mas ( )

## **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 Auditoría?

En 1 mes ( ) En 2 meses ( ) 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 ha mejorado en relación a la rentabilidad?

Si ( ) No ( )

## **IV. DE LOS TRIBUTOS**

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

Administración Tributaria? Si ( ) No ( )

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

## **V. DE LAS FINANZAS**

- 5.1. ¿Solicito crédito? Si ( ) No ( )
- 5.2. ¿Recibió crédito? Si ( ) No ( )
- 5.3. Monto del crédito solicitado: Más de S/. 5,000 ( ) Más de S/. 10,000 ( )  
Ninguno ( )
- 5.4. Monto del crédito recibido  
Más de S/. 5,000 ( ) Más de S/. 10,000 ( ) Ninguno ( )
- 5.5. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria ( )      No bancaria ( )      Ninguno ( )

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria ( )      No bancaria ( )      Ninguno ( )

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

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

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

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

## **VI. DE LA RENTABILIDAD**

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

Si ( )      No ( )

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

financiamiento recibido? Si ( )      No ( )

6.3. ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos? Si ( ) No ( )

6.4. 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 ( )

Callería, Abril de 2021

## 8.8 Base de datos

\*Sin título2 [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Pérdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
1	VAR00001	Porcentaje	8	0	Edad del repres.	(1%, 20 a 3...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
2	VAR00002	Numérico	8	0	Sexo	(1, masculin...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
3	VAR00003	Numérico	8	0	Grado de instr.	(1, acucado...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
4	VAR00004	Numérico	8	0	Antigüedad de l	(1, De 1 a 5...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
5	VAR00005	Numérico	8	0	¿Conoce algo r	(1, sí)	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
6	VAR00006	Numérico	8	0	¿Desea que a	(1, sí)	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
7	VAR00007	Numérico	8	0	¿A donde uste	(1, sociedad...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
8	VAR00008	Numérico	8	0	¿Cuándo cree	(1, en 1 me...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
9	VAR00009	Numérico	8	0	¿Cree Ud que	(1, sí)	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
10	VAR00010	Numérico	8	0	¿La auditoría e	(1, sí)	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
11	VAR00011	Numérico	8	0	¿Estaría dispo	(1, sí)	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
12	VAR00012	Numérico	8	0	¿La auditoría e	(1, sí)	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
13	VAR00013	Numérico	8	0	¿Se siente sat.	(1, sí)	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
14	VAR00014	Numérico	8	0	¿Se revisan y c	(1, sí)	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
15	VAR00015	Numérico	8	0	¿Cuenta con u	(1, sí)	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
16	VAR00016	Numérico	8	0	¿Están los lib	(1, sí)	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
17	VAR00017	Numérico	8	0	¿Tuvo problema	(1, sí)	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
18	VAR00018	Numérico	8	0	¿Los tributos d	(1, sí)	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
19	VAR00019	Numérico	8	0	¿Existen firma	(1, sí)	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
20	VAR00020	Numérico	8	0	¿Conoce usted	(1, sí)	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
21	VAR00021	Numérico	8	0	¿Se siente mot.	(1, sí)	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
22	VAR00022	Numérico	8	0	¿Su empresa p	(1, sí)	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
23	VAR00023	Numérico	8	0	¿Solicitó crédito?	(1, sí)	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
24	VAR00024	Numérico	8	0	¿Recibió crédito?	(1, sí)	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada

Vista de datos Vista de variables

\*Sin título2 [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Pérdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
24	VAR00024	Numérico	8	0	¿Recibió crédito?	(1, sí)	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
25	VAR00025	Numérico	8	0	Monto del crédi	(1, Más de ...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
26	VAR00026	Numérico	8	0	Monto del cré.	(1, Más de ...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
27	VAR00027	Numérico	8	0	Entidad a la qu	(1, bancaria...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
28	VAR00028	Numérico	8	0	¿Entidad que l	(1, bancaria...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
29	VAR00029	Numérico	8	0	¿Tasa de interé	(1, 2% anual...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
30	VAR00030	Numérico	8	0	El crédito fue o	(1, sí)	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
31	VAR00031	Numérico	8	0	¿El monto del	(1, sí)	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
32	VAR00032	Numérico	8	0	¿La rentabildi	(1, sí)	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
33	VAR00033	Numérico	8	0	¿Cree o percib	(1, sí)	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
34	VAR00034	Numérico	8	0	¿La rentabildi	(1, sí)	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
35	VAR00035	Numérico	8	0	¿La rentabildi	(1, sí)	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
36	VAR00036	Numérico	8	0	¿Con la rentabl	(1, sí)	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
37											
38											
39											
40											
41											
42											
43											
44											
45											
46											
47											

Vista de datos Vista de variables

