



**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 vidrierías
del distrito de Callería, 2020”

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

AUTORA

Bach. Vásquez Romero Lissie Mirey
Código ORCID: 0000 0001 9075 5885

ASESOR

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

PUCALLPA – PERÚ

2020

TITULO

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020”

Equipo de Trabajo

AUTOR

Bach. Vásquez Romero Lissie Mirey
Código ORCID: 0000 0001 9075 5885

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

HOJA Y FIRMA DEL JURADO

Mg. CPCC. MONTOYA TORRES, SILVIA VIRGINIA

CODIGO ORID: 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 mis padres y a las personas que contribuyeron a la culminación de mi tesis de investigación.
- A mi asesor Mg. CPCC. Romel Arévalo Pérez, por el tiempo brindado y los conocimientos actualizados en investigación y redacción del informe final.
- A la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, por brindarme una educación de nivel y calidad en la formación de mi profesión.

DEDICATORIA

Esta tesis va principalmente dedicada a Dios, por ser el inspirador y darme fuerza para continuar en este proceso de obtener uno de los anhelos más deseados.

Así mismo A mis padres Francisco y Magaly quienes con su amor, paciencia y esfuerzo me han permitido llegar a cumplir hoy un sueño más, gracias por inculcar en mí el ejemplo de esfuerzo y valentía, de no temer las adversidades porque Dios está conmigo siempre.

Finalmente A todas las personas que me han apoyado y han hecho que el trabajo se realice con éxito en especial a aquellos que nos abrieron las puertas en todo momento.

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 vidrierías 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 30 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. **CON RESPECTO A LA VARIABLE DE LA TRIBUTACION:** 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 solicitó más de S/. 5,000. El 46,7 % (14) de los microempresarios recibió más de S/. 5,000. El 40% (12) no solicitó a ninguna entidad bancaria. Al 40% (12) no le otorgó crédito ninguna entidad bancaria. Al 40% (12) no pagó 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: Auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad, Mypes

ABSTRAC

The main objective of this research work was: To determine the main characteristics of the national micro and small companies in the commerce sector, glassworks sector of the Callería district, 2020. The research was quantitative-descriptive, not experimental-transversal-retrospective, for the The collection of the information was chosen in a manner aimed at 30 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 male. 23.3% (7) have completed secondary education, 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 performed an audit. 100% (30) of the microentrepreneurs do not specify whether 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 the microentrepreneurs do not specify whether the audit in their company has improved in relation to profitability. REGARDING THE

TAX VARIABLE: 100% (30) of the microentrepreneurs if they feel satisfied with the guidance provided by the tax administration officials. 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 the microentrepreneurs say that they do 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) microentrepreneurs 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 do feel motivated to pay their taxes. 100% of microentrepreneurs believe that their company can improve if it would have tax planning. REGARDING THE FINANCIAL VARIABLE: 60.0% (18) of microentrepreneurs do 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 responded 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 micro-entrepreneurs 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

INDICE	Pág.
TÍTULO.....	ii
HOJA DE FIRMA DEL JURADO.....	iii
AGRADECIMIENTO.....	iv
DEDICATORIA.....	v
RESUMEN	vi
ABSTRACT.....	ix
INDICE.....	xii
INDICE DE TABLAS Y GRAFICOS.....	xv
I. INTRODUCCIÓN.....	18
• Auditoría.....	19
• Tributación.....	21
• Finanzas.....	23
• Rentabilidad.....	25
1.1 REVISION DE LA LITERATURA.....	27
1.1.1 Planteamiento del problema.....	27
1.1.1.1 Caracterización del problema.....	27
1.1.2 Enunciado del problema.....	29
1.1.3 Objetivos de la investigación.....	30
1.1.4 Justificación.....	30
II. MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL	31
2.1 Antecedentes.....	31
2.1.1 Antecedentes internacionales.....	31
▪ Auditoría.....	32

▪	Tributación	33
▪	Finanzas	35
▪	Rentabilidad	37
2.1.2	Antecedentes nacionales.....	38
▪	Auditoría	38
▪	Tributación	40
▪	Finanzas	42
▪	Rentabilidad	44
2.1.3	Antecedentes regionales.....	49
▪	Auditoría	49
▪	Tributación	50
▪	Finanzas	51
▪	Rentabilidad	54
2.1.4	Antecedentes locales.....	57
▪	Auditoría	57
▪	Tributación	60
▪	Finanzas	62
▪	Rentabilidad	65
2.2	BASES TEÓRICAS.....	68
2.2.1	Teoría de la Auditoría	68
2.2.2	Teoría de la Tributación	70
2.2.3	Teoría de las Finanzas	80
2.2.4	Teoría de la Rentabilidad	82
2.2.7	Teoría de las Mypes	86

• Mypes Vidrierías	92
III. METODOLOGÍA.....	93
3.1 Tipo de la investigación.....	93
3.2 Nivel de la investigación de la tesis.....	93
3.3 Diseño de la investigación.....	94
3.4 Universo y muestra.....	95
3.5 Definición y operacionalización de las variables.....	95
3.6 Técnicas e instrumentos	97
3.7 Plan de análisis.....	97
3.8 Matriz de consistencia.....	99
3.9 Principios éticos.....	101
3.9.1 El principio de autonomía.	101
3.9.2 El principio de la dignidad	101
3.9.3 El principio de la beneficencia/no maleficencia.	102
3.9.4 El principio de justicia.	102
IV. RESULTADOS.....	103
4.1 Resultados	104
4.2 Análisis de resultados.....	140
V. CONCLUSION.....	145
VI. RECOMENDACIÓN.....	148
VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	151
7.1 Referencias bibliográficas.....	151
VIII. ANEXOS.....	158
8.1 Carátula.....	159

8.2 Artículo científico.....	160
8.3 Declaración jurada de artículo científico.....	196
8.4 Cronograma de actividades.....	197
8.5 Presupuesto.....	198
8.6 Base de datos.....	199
8.7 Estadísticas de fiabilidad.....	200
8.8 Validación de encuestas y cuestionario.....	202

INDICE DE TABLAS Y GRAFICOS

Pág.

Tabla y Figura N°01 Edad del representante legal de la empresa.....	104
Tabla y Figura N° 02 sexo.....	105
Tabla y Figura N°03 Grado de instrucción.....	106
Tabla y Figura N° 04 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.....	107
Tabla y Figura N° 05 Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.....	108
Tabla y Figura N° 06 ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?.....	109
Tabla y Figura N° 07 ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?	110
Tabla y Figura N° 08 La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.....	111
Tabla y Figura N°09 ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?.....	112
Tabla y Figura N° 10 ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	113
Tabla y Figura N° 11 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?.....	114
Tabla y Figura N° 12 ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?.....	115

Tabla y Figura N° 13 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?	116
Tabla y Figura N° 14 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?	117
Tabla y Figura N° 15 ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	118
Tabla y Figura N° 16 ¿Están los libros de contabilidad al día?	119
Tabla y Figura N° 17 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	120
Tabla y Figura N° 18 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	121
Tabla y Figura N° 19 ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	122
Tabla y Figura N° 20 ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	123
Tabla y Figura N° 21 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?.....	124
Tabla y Figura N° 22 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?	125
Tabla y Figura N° 23 ¿Solicito crédito?.....	126
Tabla y Figura N° 24 ¿Recibió crédito?	127
Tabla y Figura N° 25 Monto del crédito solicitado.....	128

Tabla y Figura N°26 Monto del crédito recibido.....	129
Tabla y Figura N°27 Entidad a la que solicito el crédito.....	130
Tabla y Figura N° 28 Entidad que le otorgo el crédito.....	131
Tabla y Figura N°29 Tasa de interés cobrado por el crédito.....	132
Tabla y Figura N°30 El crédito fue oportuno.....	133
Tabla y Figura N°31 Monto del crédito fue suficiente.....	134
Tabla y Figura N°32 ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?.....	135
Tabla y Figura N°33 ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?.....	136
Tabla y Figura N°34 ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	137
Tabla y Figura N°35 ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?.....	138
Tabla y Figura N° 36 ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?	139

I. INTRODUCCIÓN

Las micro y pequeñas empresas (Mypes) son unidades económicas que pueden desarrollar actividades de producción, comercialización de bienes, prestación de servicios, transformación y extracción, existen casi 6 millones a nivel nacional, 93.9% microempresas (1 a 10 trabajadores) y solo 0.2% pequeñas (de 1 a 100 trabajadores), el resto, 5.9% son medianas y grandes empresas. Las Mypes mayormente surgen por necesidades insatisfechas de sectores pobres, por desempleo, bajos recursos económicos, trabas burocráticas, dificultades para obtener créditos, entre otros.

Según la Sociedad de Comercio Exterior (ComexPerú) de las 5.9 millones de Pymes existentes en 2017 únicamente 7,400 (0.12%) son exportadoras que representan solo 1.8% del total de las exportaciones, esta situación es advertida también por la Asociación de Exportadores (Adex), en el primer semestre 2018 han dejado de exportar 1,480 Mypes (1,337 microempresas y 143 pequeñas) demostrándose la debilidad de este sector, además, a pesar que brindan trabajo a 8.2 millones de personas (principalmente en comercio, servicios, producción y extracción), es grave su extrema informalidad (83.5% en 2017).

En junio 2017 se aprobó un Fondo para Fortalecimiento Productivo Mypes (Forpro) para permitirles financiar capital de trabajo, sin embargo, fracasó por la exigencia de formalización y de pertenecer al régimen tributario o general del Impuesto a la Renta. Otro fondo denominado

Crecer ha sido incluido en el pedido de facultades legislativas que financiaría las Mypes sin previo requisito de formalidad, cuyo procesamiento sería muy complicado, y todavía no ha implementado. Un reciente proyecto del Ministerio de Trabajo ofreciendo una ley laboral juvenil para Mypes promoviendo contrataciones formales indefinidas, no muestra indicios de concretarse.

Las Mypes cumplen un rol fundamental, su aporte produciendo u ofertando bienes y servicios, adquiriendo y vendiendo productos o añadiéndoles valor agregado constituye un elemento determinante en la actividad económica y generación de empleo, pero, carecen de capacitación, poca gestión de negocios, falta de capitales de trabajo por elevado financiamiento de crédito, poca asistencia técnica, y demasiada informalidad.

Bajo este panorama, es indispensable que el gobierno, ministerios e instituciones involucrados accionen una agresiva política para promocionar las Mypes efectuándose coordinaciones con el sector privado para introducirlas en la actividad exportadora y buscar cómo aprovechar las oportunidades que generan los TLC (tenemos 20 acuerdos con 50 países), además, brindándoles financiamientos de crédito competitivos y accesibles, implementando comités locales y regionales orientadores para su formalización, constitución, organización y gestión que coadyuven a mejorar su calidad, productividad y competitividad.

Auditoría

En Perú, de acuerdo con la categorización empresarial establecida por la Ley N° 30056 y según datos del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), al 30 de junio de 2013, el 96,2% de las empresas registradas eran micro, el 3,2% pequeñas, el 0,2% medianas y el 0,4% grandes. Si dejamos al margen las microempresas y nos centramos en las más de 58.000 unidades empresariales pequeñas y medianas censadas, es muy probable que la mayor parte sean sociedades anónimas cerradas o sociedades comerciales de responsabilidad limitada, con un número de accionistas o partícipes relativamente reducido, en muchos casos, pertenecientes a un núcleo familiar y, frecuentemente, con una participación directa de la propiedad en la gestión. Además, atendiendo a la normativa vigente, se trata mayoritariamente de entidades no obligadas a la presentación de información financiera auditada. Así pues, se trata de empresas que, en general, no tienen obligación de auditarse, pero que podrían hacerlo voluntariamente si consideraran que ello les aporta algún tipo de valor añadido que justifique los costes monetarios y los inconvenientes operativos derivados de la realización de una auditoría.

En la actualidad las Mypes han crecido en sus actividades económicas, convirtiéndose en un beneficio muy favorable para su desarrollo de actividades logrando incrementar sus ingresos; es por esta razón que las Mypes deben implementar o realizar auditorías en sus empresa para así poder tener un mejor control de sus operaciones de manera integral, para prevenir riesgos y así también tomar buenas decisiones en beneficio de la microempresa.

Tributación

Los ingresos tributarios del Gobierno Central en junio 2020 ascendieron a S/. 4 521 millones, cifra que representó una caída de 47,0% en términos reales respecto de junio 2019. A nivel de componentes, los tributos internos disminuyeron 44,3% al igual que los tributos aduaneros que registraron una disminución de 32,4%. Por su parte, las devoluciones de impuestos disminuyeron 8,4%

El Impuesto a la Renta recaudado en junio disminuyó 45,3%, debido a la menor recaudación en los pagos por Régimen Especial de Renta (-66,8%), Tercera Categoría (-66,7%), Régimen MYPE Tributario (-59,5%), Segunda Categoría (-53,7%), Otras Rentas (-47,9%), Rentas de No Domiciliados (-38,2%), Primera Categoría (-29,3%), Cuarta Categoría (-23,5%), Regularización de Renta (-18,2%), y Quinta Categoría (-14,0%). El resultado adverso del Impuesto a la Renta se generó el diferimiento del pago de esta obligación decretada mediante RS 061-SUNAT.

Por su parte, el Impuesto General a las Ventas Total de junio, se contrajo 35,8%, principalmente por efecto de los menores pagos recaudados por IGV Interno (-41,7%), y por el IGV Importaciones (-27,1%). De igual forma, los pagos por Impuesto Selectivo al Consumo recaudados en junio se redujeron 57,0%, debido a las disminuciones en sus componentes ISC Interno (-51,9%) e ISC Importado (-62,8%).

En términos generales, en los resultados de junio al igual que mayo, influyó no solo la menor actividad económica por la paralización de la actividad debido a la cuarentena iniciada desde el 16 de marzo (el PBI cayo 16,3%); sino también las medidas de alivio y otorgamiento de liquidez a los contribuyentes, implementadas por la SUNAT y que incluyó, entre otros, la postergación de la regularización antes mencionada; pero también de las obligaciones tributarias corrientes a pagar en junio por aquellos contribuyentes con ingresos netos anuales inferiores a 5000 UIT(RS N° 065-SUNAT y RS N° 075-SUNAT).

En el Perú, la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT), es la encargada de fiscalizar o verificar el estricto cumplimiento de las obligaciones tributarias de los contribuyentes, para tal efecto cuenta con un conjunto de normas que conforman la actual legislación tributaria, asimismo resulta notable la creciente preocupación de los distintos entes del entorno empresarial por todo lo que de alguna forma signifique declarar información razonable ante la administración tributaria, esta preocupación por los procedimientos tributarios y su razonabilidad, se encuentran en todas las micro y pequeñas empresas (MYPES), quienes tienen que alinearse bajo las exigencias tributarias vigentes para poder tener entorno favorables y poder desarrollar su giro competitivamente, es por ello que el control anticipado de cumplimiento tributario vienen tomando cada vez mayor importancia, ya que este examen no solo verifica el cumplimiento correcto de las obligaciones tributarias por parte de los contribuyentes,

sino que a través de los resultados del examen se puede conocer de antemano la situación tributaria a una fecha dada, teniendo la posibilidad de corregir y regularizar los errores y de ser posible determinar el importe que significa el regularizar voluntariamente dichas omisiones, ayudando de esta manera a reducir los riesgos tributarios de la empresa.

Las leyes del código tributario peruano establecen que las obligaciones tributarias tanto formales como sustanciales deben ser cumplidas con oportunidad y exactitud, por lo que el cumplimiento parcial incorrecto o tardío de las obligaciones tributarias por parte de la empresa corre el riesgo de incurrir en infracciones que serán sancionados por la administración tributaria y lo que conllevara a la empresa en incurrir en desembolsos innecesarios que se reflejaran en pérdidas financieras.

Finanzas

Durante los últimos diez años, el valor de los créditos para microempresarios registró un incremento de 425%, según el estudio “Aporte de las Microfinanzas a la Sociedad”, publicado por el Grupo ACP y realizado por Arellano Consultoría. El primer crédito recibido por los microempresarios participantes del estudio tenía un valor promedio de S/ 5,900. Su crédito más reciente promedia los S/ 31,000.

Uno de los hallazgos fue el **aumento de 130% en sus ingresos personales** gracias al acceso al crédito. Así, el 95% indicó que sus ingresos habían pasado de un promedio mensual de S/ 1,650 a S/ 3,800

en una década. En la actualidad, el 81% de ellos posee una casa propia, un auto o un terreno.

Un segundo resultado del estudio es que al 67% de microempresarios se le considera perteneciente a los niveles socioeconómicos C1 o B2, calificados como clase media consolidada.

Asimismo, se evidencia un incremento en la frecuencia de solicitud de préstamos, durante toda la vida de su negocio, de 10 a 20 créditos.

Respecto al destino y uso del crédito adquirido, el 73% lo empleó para capital de trabajo; el 39% para ampliar sus locales, compra de maquinaria o mobiliario; el 8% para remodelaciones o compra un local; 5% para la adquisición de un vehículo o motocicleta; y 5% para invertir en otro negocio.

En cuanto al perfil del microempresario cliente de microcrédito, el 85% es mayor de 35 años. En cuanto a su grado de instrucción, el 31% cuenta con educación superior mientras que un 69%, que no la tienen: 37% culminó la secundaria, 12% tiene estudios de secundaria incompletos, 7% primaria completa y 5% primaria incompleta.

Destacó que, del total de ellos, el 53% provienen de provincia y un 47% de Lima. Asimismo, si bien en cuanto a género las cifras pueden ser parejas en la población nacional, en el caso de la microempresa son las mujeres quienes toman la delantera al existir más empresarias (53%) que empresarios (47%).

Ramírez señaló que el problema de las **mypes** informales es que al no tener un acceso al sistema financiero formal, pagan tasas de interés de hasta 20% mensual en préstamos informales.

“Solo el 10% de mypes acceden al sistema financiero formal. Esto es grave porque no les permite crecer, mientras que si una empresa es formal ya puede pedir crédito”, explicó Ramírez.

Asimismo señaló que por parte de Produce hay facilidades para el acceso a créditos, a través de medidas como el **factoring**, que es la posibilidad de brindarle la factura a una empresa especializada y te adelanten un porcentaje de ese dinero y ellos se encargan de cobrarla.

Muchas veces algunas mypes tienen clientes grandes, a las que les entregan producto con factura pero estos se cancelan recién a los 30, 60 o 90 días. Sin embargo, en ese periodo hay que sostener una mano de obra, gastos operativos.

Por otro lado, el ejecutivo de Produce señaló que a través del **Fondo Crecer** también las mypes pueden acceder a créditos garantizar créditos a través de instituciones financieras asociadas.

El año pasado hemos movido 15 millones de soles y esperamos superar los 600 millones de soles este año. Ahora estamos en proceso de difusión para que más mypes la conozcan y accedan al crédito

Rentabilidad

La Gerente General de ComexPerú precisó que las mype con mayor puntaje en el Índice de Capacidad Formal se encuentran en la costa central y sur del país, así como en Piura y Madre de Dios, lo que significa que sus micro y pequeños empresas son las que tienen mayor capacidad de formalizarse en el país. De forma coincidente, la costa central y sur del país son las que tienen mayor competitividad, según el Índice Regional de Competitividad (**Incore**) del Instituto Peruano de Economía.

También señaló que las empresas con una facturación de 6 mil 800 soles en promedio podrían incrementar sus ventas hasta en 20% con la **formalización** de sus actividades, especialmente en lo relacionado con sus prácticas contables, uso de servicios básicos y **formalización** de sus trabajadores.

Asimismo, las mype dedicadas a la producción de bienes tienen mayor capacidad de **formalización** frente a las dedicadas a servicios y comercio, y son estos negocios quienes se benefician más en términos de ventas y ganancias ante una mejora en sus prácticas formales. Del mismo modo, señaló que dicho índice es un instrumento de diagnóstico del sector mype, lo que permitiría focalizar políticas de **formalización**, ya sea por sectores productivos o regiones de manera específica.

Mypes vidriería

En algunos países, se denomina vidriera a la estructura que dispone de vidrios y que permite cerrar una ventana o una puerta. Vidrieros y

vidrieras, por otra parte, son aquellos que se encargan de instalar estas estructuras o que comercializan vidrios.

Una vidriera, por otra parte, es el sector de un comercio en el que se exhiben los productos en venta. En este sentido, vidriera es sinónimo de escaparate. Por lo general, los productos se presentan detrás de un vidrio en la parte delantera de la tienda (es decir, en un lugar donde se puedan ver sin que las personas se vean obligadas a entrar al local).

Las vidrieras, por lo tanto, constituyen la fachada del comercio. Su diseño es muy importante ya que deben captar la atención del potencial comprador que pasa, posiblemente de modo circunstancial, frente a ella. Si la vidriera es atractiva, es probable que la persona termine ingresando a la tienda en cuestión.

1.1. REVISION DE LA LITERATURA

1.1.1 Planteamiento del problema

Caracterización del problema

Para poder enfocarme en mi investigación es preciso saber si las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020. Tienen conocimiento de las variables que investigue las mismas que podemos mencionar que son: auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad.

Es por ello que mi 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 vidrierías del distrito de Callería, 2020.

Sin embargo a través de mi estudio pude saber si estas microempresas cuentan o realizan auditorías, así como si tienen un planeamiento tributario que les permita considerar aspectos relevantes como la cultura tributaria, control tributario, obligaciones tributarias, entre otros. También es importante que estas mypes tengan conocimiento sobre las finanzas y la rentabilidad que es la variable más importante porque toda empresa es creada para generar ganancias y alcanzar niveles óptimos de rentabilidad que le permita subsistir en el tiempo.

El marco metodológico de la investigación, estuvo elaborado considerando el enunciado del planteamiento del problema, la formulación del problema, objetivos, justificación de la investigación, formulación de las hipótesis, las variables con sus respectivos indicadores, el tipo, nivel, método y diseño de investigación; además de las técnicas y el cuestionario a utilizar estará estructurado por 36 preguntas.

El distrito de Callería cuenta con una población de 208,292 hab. Según el INEI, concentra al 49.25% de la población de la Región Ucayali y a su vez Pucallpa centraliza la mayor parte de la población, recursos y potencialidades del distrito, de acuerdo a estas cifras podemos observar que el distrito de Callería en los últimos años ha experimentado un crecimiento; por esta razón que enfoque mi investigación en este distrito.

La Dirección Regional de Trabajo y Promoción de Empleo de Ucayali ha empezado a establecer mecanismos adecuados de coordinación, ejecución y supervisión de las políticas dictadas por el sector en concordancia con la política del Estado, con los planes sectoriales y regionales, para apoyar a las micro y pequeñas empresas mediante capacitación y auditoría; de esta manera las micro y pequeñas empresas de los diferentes sectores y rubros pueden dar empleo a los habitantes de Callería y sus alrededores, lo que a su vez permitió satisfacer las necesidades de los usuarios y al público en general de la región Ucayali.

Según la SUNAT (2010), en la “Región de Ucayali existen 15 307 Mypes, las que contribuyen con el 1 % del PBI y representan el 1,3 % del total de Mypes existentes en el país”. De estas Mypes, la mayoría se encuentran en el distrito de Callería, que es una de las ciudades más importantes de la región de Ucayali. Sin embargo, a nivel desagregado se desconocía qué características tienen las Mypes de Callería. Por ejemplo, se desconocía si tienen o no auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.

Por lo anteriormente expresado, el enunciado del problema de investigación es el siguiente:

1.1.2 Enunciado del problema

¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020?

1.1.3 Objetivos de la Investigación

Objetivo general

Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.

Objetivos específicos

- Determinar las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.
- Determinar las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.
- Determinar las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.
- Determinar las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.

1.1.4 Justificación de la investigación

Mi investigación se justificó porque es importante ya que 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 vidrierías del distrito de Callería, 2020; es decir, desde el punto de vista práctico, me permitió contar con datos estadísticos precisos sobre las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.

Asimismo, mi investigación también se justificó porque los resultados servirán de base para realizar otros estudios similares de las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020 y otros ámbitos geográficos conexos.

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. Antecedentes

2.1.1 Antecedentes Internacionales

Auditoría

Vásquez y Carmen (2017), en su investigación: “**SISTEMA AUTOMATIZADO PARA EL CONTROL DE AUDITORÍAS INTERNA DE LA EMPRESA ELEOCCIDENTE (SAPCIA)**” indica que: el presente trabajo surge por la necesidad de un sistema automatizado que registre y controle la información obtenida de las Auditorías Técnicas, Administrativas, Financieras y Comerciales practicadas por la empresa ELEOCCIDENTE en las zonas de Portuguesa, Falcón, Carabobo, Yaracuy y Cojedes; que ayude a solventar los siguientes inconvenientes: la complejidad en el proceso, deficiencia a la hora de buscar la información, traspapeleo de información y gastos innecesario en materiales de oficina e impresión. SAPCIA permite, a través del manejo correcto de los datos, presentar información precisa y exacta, mediante la emisión de reportes detallados para llevar una relación ordenada de las Auditoría y Seguimientos de la empresa ELEOCCIDENTE. El desarrollo de la presente investigación se basó en una investigación Experimental y la metodología de desarrollo que se utilizó fue el método Booch (1996), el cual es una metodología orientada a objetos, muy abierta, que se adapta más a la realidad; dividida en cinco fases esenciales: conceptualización, análisis, diseño, evolución y mantenimiento. Se utilizó como lenguaje de programación Visual Basic versión 6.0.

Por tanto, Marafini (2018), en su Trabajo final de posgrado (Especialización en Contabilidad Superior y Auditoría) -- Universidad

Nacional de Córdoba. Facultad de Ciencias Económicas; Argentina, 2018. Dice que el objetivo de este trabajo fue analizar la influencia del marco legal y del riesgo propio de la actividad Ganadera en la auditoria de Estados Contables en Argentina. Del análisis de los resultados surge que la auditoria de empresas ganaderas presenta sus propias particularidades debido a este tipo de empresa. La misma está influenciada por cuestiones legales derivadas de distintos organismos públicos, formalidades en procedimientos y documentación que intervienen en las operaciones y el riesgo inherente propio de la actividad agropecuaria, que hace planear con cautela la auditoria de estados Contables.

Tributación

Gómez y Mari (2017), en su tesis de título la equidad tributaria en las cooperativas financieras y las empresas de capitales en México, tuvo como objetivo enfocarse en realizar una comparación entre la estructura tributaria de las empresas de capitales y de las cooperativas financieras en México; considerando que las primeras se centran en la maximización de la riqueza, mientras que las cooperativas cumplen con objetivos sociales y económicos en beneficio de una colectividad. Lo que se pretende es esclarecer cuál es el rol del principio de equidad en los impuestos directos e indirectos que aplican a ambas figuras jurídicas e identificar las razones por las que se les otorgan incentivos tributarios. Para tal efecto fue seleccionado el método de investigación exegético y el estudio de la doctrina jurídica para el análisis de las normas que aplican

al objeto de estudio. Hecho lo anterior, pudo establecerse que las cooperativas financieras y las empresas de capitales, están supeditadas a tratamientos diferenciados en materia tributaria, toda vez que existen argumentos justificados, para que a las primeras les sean asignados incentivos que atenúen o eliminen la carga fiscal, mediante reducciones o exenciones en el pago de determinados tributos, lo que de ninguna manera debe considerarse un privilegio, sino el reconocimiento por parte del Estado, de la contribución que las cooperativas hacen en favor del desarrollo nacional; no obstante, al mismo tiempo se presentan desventajas regulatorias frente a las empresas de capitales, lo que impide que las cooperativas se posicionen competitivamente en el mercado.

Así mismo, López (2016), en su tesis titulada “Las relaciones de la desigualdad del ingreso con el crecimiento, la inversión y la política tributaria: México, 1984-2014”. Resume lo siguiente: La desigualdad del ingreso en México se caracteriza por ser alta y persistente, en un contexto de lento crecimiento económico y una débil capacidad redistributiva del sistema fiscal. La política tributaria puede ser uno de los mecanismos de redistribución, por lo que es necesario analizar de qué forma se vincula con la desigualdad del ingreso en México. Sin embargo, tanto la desigualdad como la política tributaria están íntimamente ligadas con la inversión y el crecimiento; por lo que las relaciones son complejas. El objetivo de este trabajo es mostrar y explicar las relaciones de la desigualdad del ingreso con el crecimiento, la inversión y la política tributaria en México. Para ello, se estima un modelo de vectores

autorregresivos (VAR), con información de 1984 a 2014. Dentro de los principales resultados se encuentra que los niveles de recaudación y de inversión no modifican la desigualdad del ingreso. El análisis de descomposición de varianza permite apuntar que la desigualdad está fuertemente determinada por su nivel y trayectoria pasados. En contraste, la desigualdad restringe el crecimiento pero favorece la recaudación. Por su parte, la política tributaria se relaciona positivamente con la inversión y el crecimiento.

Finanzas

Ardila (2018), en su investigación “Finanzas, riesgo político y crecimiento económico: una aplicación de GMM sistémico y análisis factorial” indica: este trabajo estudia el impacto que tiene la estabilidad política en el crecimiento económico para 132 países en los periodos de 1984 a 2016, se promedian los datos cada tres años para un total de 11 periodos que no se superponen. Se aplicó el Método Generalizado por Momentos Sistémico (S-GMM) para determinar el crecimiento económico y se realizó el análisis factorial para construir el índice de riesgo político. Específicamente se realizaron estimaciones para los países del mundo en general, para los países miembros de la OCDE y una tercera para los que no son miembros. La importancia de este trabajo radica en que el impacto económico global del gasto y el efecto económico relacionado con contener, prevenir y tratar las consecuencias del conflicto, tensiones étnicas, tensión racial, entre otras crea un gasto adicional en los gobiernos y limita el crecimiento económico de una

nación. Los resultados revelan que la inestabilidad política (riesgo político) afecta negativamente el crecimiento económico, además una mayor calidad institucional y mejores condiciones socio-económicas afectan positivamente el crecimiento. Cuando se observa para los países OCDE, esta variable es significativa y el impacto es mayor que para los países no miembros, evidenciando que para los países que tienen condiciones económicas y sociales similares, el crecimiento del PIB per cápita se ve afectado a largo plazo por la estabilidad política. Por otro lado, hay una fuerte relación entre la estabilidad financiera y el riesgo político; ya que al evaluar el efecto económico mediante variables interactivas se obtiene que estas afectan negativamente el crecimiento económico. Además al analizar el efecto marginal del crecimiento económico producto del riesgo político se obtiene que esta variación es dependiente de la estabilidad financiera, indicando que una mayor estabilidad financiera reduce el impacto del riesgo político en el crecimiento económico a largo plazo. Cabe destacar que este impacto es más pronunciado ante países miembros de la OCDE. Además, se encuentra evidencia sustancial del uso de la variable mujeres en el parlamento como una variable instrumental, dada su relación en la literatura con el crecimiento económico. Las variables dinero y cuasi dinero (M2), pasivos líquidos (M3) e inversionistas institucionales tienen una relación positiva con el crecimiento del PIB per cápita, aunque los inversionistas institucionales solo resulta ser significativo cuando se observa para los países OCDE. Como conclusión, se determina la

importancia del desarrollo de políticas que ayuden al desarrollo humano a través de medidas de riesgo político y estructuras que creen y mantengan sociedades pacíficas ya que son un determinante profundo del crecimiento económico.

Rentabilidad

Chagerben (2019), en su tesis: el fondo de maniobra y la rentabilidad de las Pymes: caso empresas de productos alimenticios en la ciudad de Guayaquil, Ecuador, resume que: la industria alimenticia es considerada como uno de los principales sectores económicos para la economía ecuatoriana, ya que muchos de los productos que se consumen tanto a nivel humano como animal o comercializan a los diferentes mercados internacionales, derivan de actividades que se relacionan con el sector primario. Esta investigación comprende el análisis de aspectos financieros que refieren la administración del fondo de maniobra ejercen sobre la rentabilidad de pequeñas y medianas empresas, que inicia desde la recopilación de bibliografía y revisión de documentos hasta el procesamiento de los datos obtenidos de los organismo de control y vigilancia empresarial en el Ecuador, elaboración de gráficas y tablas descriptivas, análisis de resultados inferenciales y correlaciones que permitan la integración de variables en un modelo empresarial definitivo. Se realizó la evaluación financiera y societaria de 26 empresas del sector industrial donde se elaboran productos alimenticios en la ciudad de Guayaquil durante el periodo 2013 al 2016. Adicionalmente, para la estimación, evaluación y perfeccionamiento del modelo empresarial se

utilizó tecnología como el lenguaje de programación para obtener resultados concluyentes. Es importante mencionar que se presentó dificultad para la selección de las empresas ya que no todas presentan de forma constante la información financiera y societaria. Producto del estudio realizado se pudo obtener que las variables importancia del activo corriente, días de cobro de cartera, días de inventario, días de pago a proveedores, margen bruto y la autonomía ejercen una alta significancia tanto individual como en conjunto ya que explican un 55,75% de la variabilidad de la rentabilidad empresarial con un error típico del 6,71%. Asimismo se pudo evidenciar que las pequeñas empresas presentan mejores indicadores de autonomía, apalancamiento, estructura de capital y rentabilidad que las medianas empresas, pudiendo concluir que estas manejan en promedio mejor administración de sus recursos económicos.

2.1.2 Antecedentes Nacionales

Auditoría

Huerta (2018), la presente investigación titulada “Auditoría tributaria y gestión administrativa de las Mypes en Los Olivos, año 2017”, presenta como objetivo general Determinar cómo se relaciona la auditoría tributaria con la gestión administrativa de las MYPES en Los Olivos, año 2017. La presente investigación tiene un diseño no experimental ya que no se va manipular ninguno de las dos variables. Está conformada por una población de 60 trabajadores de la parte contable de las empresas Mypes de transporte de carga del distrito de Los

Olivos, para calcular la muestra se utilizó una fórmula estadística con un margen de error de 0.05 y un nivel de confiabilidad del 95% y el total de la población investigada; por lo que la muestra resultó 52 personas responsables que manejan la contabilidad de las empresas Mypes de Los Olivos. Se utilizó la encuesta como técnica para recolectar los datos y el cuestionario como instrumento de validación el cual ha sido validado por 3 expertos de la Universidad César Vallejo y se utilizó el coeficiente del alfa de Cronbach para el análisis de estudio. Para calcular la relación de la hipótesis se utilizó la prueba de rango de Rho de Spearman, de acuerdo a la fórmula aplicada nos muestra la relación que tienen las variables estudiadas. Finalmente la presente investigación proporcionará a las entidades una mayor información sobre lo importante que es aplicar la Auditoría tributaria en la gestión administrativa, es por ello que se concluye que la Auditoría tributaria se relaciona con gestión administrativa, ya que la realización del procedimiento de auditoría permitirá realizar un apropiada gestión administrativa permitiendo a los gerentes de las empresas Mypes del rubro de transporte de carga evaluar y determinar el correcto cumplimiento de las obligaciones tributarias para que en el futuro se pueda tomar decisiones favorables en las empresas.

Polo (2020), agrega que el presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general, determinar y describir si la auditoría Forense es una herramienta que contribuye en la lucha contra el fraude y la corrupción en las empresas de América Latina y Perú, 2020. La investigación fue cualitativa – descriptiva, para el recojo de información

se utilizó el método de revisión bibliográfica - documental, además el objeto de analizar como un instrumento de fiscalización y una novedosa técnica de auditoria. Los resultados obtenidos fueron los siguientes: Los autores señalan que la auditoria forense es considerada como una herramienta que permite combatir la corrupción, detectar delitos donde se ven comprometidos recursos económicos que involucran dineros procedentes de todas aquellas actividades que son consideradas ilícitas. Por lo tanto, la Auditoria Forense es una herramienta para prevenir fraudes tanto en empresas privadas como del estado, a su vez, dentro de sus acciones de prevención, no es la única herramienta para combatir y erradicar la corrupción, pero se constituye, con toda seguridad, una técnica que puede entregar un aporte muy valioso que permita a las entidades fiscalizadoras superiores, luchar más efectivamente contra ese fenómeno, permitiendo que la justicia cumpla con sus preceptos y objetivos. Finalmente, la principal conclusión del trabajo es que se encontró evidencia empírica (estudios de investigación) que hayan determinado a la auditoria forense como una herramienta de lucha contra el fraude y la corrupción en las empresas privadas y públicas de Latinoamérica. Así mismo, sólo se encontró trabajos de investigación de otros países y a nivel Regional del Perú donde se establece la eficacia de la auditoria forense en las empresas.

Tributación

Ortiz (2019), en su tesis tiene como objetivo general: Describir las características de las obligaciones tributarias en las empresas del sector

transporte de carga por carretera del Perú, caso Empresa PURIMAR EIRL, del distrito de Pariñas, provincia de Talara, año 2018. En su desarrollo se aplicó el tipo de investigación descriptivo, nivel cuantitativo, no experimental. La recolección de datos se hizo a través de la técnica de La encuesta dirigida a representantes de la empresa objeto del estudio; los mismos que constituyeron la muestra de la investigación. Entre los resultados obtenidos se tiene que en la empresa se tiene conocimientos sobre las funciones de la SUNAT y los principales tributos que se pagan en el Perú. También se obtuvo que la Empresa paga puntual sus impuestos, sin embargo también registra presentación declaraciones juradas a la SUNAT fuera del plazo establecido. Finalmente rechaza la evasión tributaria e informalidad. Concluyéndose que, una parte de las empresas cumplen con las obligaciones tributarias, en las formas y plazos establecidos por la Administración Tributaria.

Rímac (2019), afirma que: en el presente trabajo de investigación se encontró el siguiente problema: ¿Cuáles son los tributos declarados al gobierno central y local de la empresa RSC Multiservicios SAC Huaraz, 2018? para ello se planteó el siguiente objetivo: determinar los tributos declarados al gobierno central y local de la empresa RSC Multiservicios S.A.C Huaraz, 2018. El diseño de investigación fue descriptivo simple - no experimental - transversal; la población estuvo constituida por 32 directivos y la muestra por 28 directivos y trabajadores; se definió y operacionalizó la variable e indicadores; la técnica utilizada fue la encuesta, el instrumento fue el cuestionario estructurado, se cumplió con

el plan de análisis, se consignó la matriz e consistencia y los principios éticos de la investigación científica. Resultados: el 89% indicaron conocer la función fiscal de la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria, El 79% afirmaron conocer la función económica del tributo, el 82% afirmaron haber conocido la función social del tributo Conclusión: Quedan determinados los tributos declarados al gobierno central y local de la empresa RSC Multiservicios S.A.C según los resultados obtenidos, la mayoría de encuestados manifestaron que la empresa conoce y paga los impuestos del gobierno central y local según el cronograma establecido por la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria, ya que el pago de los tributos es una obligación para el contribuyente y generar más recursos económicos para el Estado y sostener el gasto público.

Finanzas

Lázaro (2019), indica que el presente informe de investigación tuvo como objetivo general: Determinar y describir la caracterización de las finanzas en las empresas de servicios del Perú y en la empresa de transportes Jhelian S.A.C. De Trujillo, 2018. El resultado de esta investigación permitirá a las empresas de servicios tener el mejor conocimiento en cuanto al manejo eficiente de las finanzas. La investigación fue diseñado no experimental descriptivo, porque no se ha manipulado la variable, se limitó a describir las características de la variable tal y como está en su contexto. Para llevarla a cabo se escogió como muestra a la empresa de Transportes Jhelian S.A.C, en el cual se

aplicó un cuestionario de 13 preguntas, las cuales se aplicaron al gerente general, socio y contador de la empresa, utilizando la técnica de la entrevista, obteniendo los siguientes resultados: La empresa inicio su capital de trabajo con capital propio, así mismo en el transcurso del tiempo comenzó a adquirir prestamos de entidades financieras como : BCP, Scotiabank y Mibanco, lo cual no ayudo a incrementar la rentabilidad de la empresa por la elevas tasas de interés. Finalmente se concluye que la empresa no percibe algún mejoramiento de la rentabilidad por la obtención de financiamiento, se propone: Capacitar al gerente general sobre qué entidad financiera puede brindar más beneficios a la empresa, teniendo a fin conocer que tasa de interés conviene más a la empresa en estudio, conociendo así mismo las ventajas y desventajas que trae consigo la adquisicion de préstamos financieros.

Meza (2019), indico que este trabajo de investigación tiene como objetivo determinar la caracterización del financiamiento y rentabilidad de las MYPE para el desarrollo de su negocio en la Asociación de Productores de Plantas Ornamentales “Las Orquídeas”, del Mercado “Las Flores” de Piedra Liza - Lima 2016. En el Perú, para la Micro y Pequeña Empresa (MYPE), es limitado acceder a un financiamiento mucho menos en una entidad bancaria por que cobran tasas muy altas y muchos requisitos, con los cuales no cuentan por que son pequeños, informales. Igualmente existen instituciones financieras que ofrecen un financiamiento a las MYPE o PYME conocidos también en otros países, las cuales ofrecen créditos pequeños pero sin tantos requisitos y que son

favorables con tasa de interés bajos y puedes pagar a corto, mediano y largo plazo según lo contratado con la entidad financiera, estas entidades financieras están orientadas a ofrecen microfinanzas y son las especialmente para este tipo de empresas. Las MYPE necesitan recibir un financiamiento para invertir en su negocio y mejorar en lo que necesitan para crecer y desarrollarse con la finalidad de obtener una mejor producción y mejorar sus ingresos, así obtener una mayor rentabilidad en su negocio, para ello necesitan mucha información, conocer las fuentes de financiamiento y obtener asesoramiento según al tipo de empresa o negocio que posean y como deberían invertir el dinero y no hacer gastos innecesarios.

Rentabilidad

Ayala (2019), de acuerdo a su investigación nos dice que; tuvo como objetivo general determinar y describir de qué manera las finanzas influyen en la rentabilidad de las mypes, caso empresa negociación pegasso S.A.C. de la ciudad de Chiclayo, 2019. Nuestra investigación está en función a dos variables, finanzas y rentabilidad. Llegamos a los resultados siguientes: determinamos que las finanzas influyen de manera positiva en la rentabilidad de las mypes del sector comercio del Perú, cuando los dueños y los administradores tienen una buena y desarrollada visión financiera, y que tiene incidencias muy negativas cuando carecen de esta; en cuanto a las finanzas hay desconocimiento de gestión empresarial, y poco conocimiento de técnicas de financiamiento; también tuvimos como resultados que algunos micro empresarios mezclan los

negocios con el entorno familiar y falta de control en sus presupuestos. De manera que, en estos tiempos de globalización e innovación es crucial que los micro empresarios deben recibir capacitación de gestión empresarial por parte del estado y las entidades financieras, implantar nuevas estrategias en cuanto a finanzas ya que de nada servirá tener fuentes de financiamiento externo cuando no hay un buen manejo y control de sus finanzas. Dada la naturaleza de la investigación el análisis de los resultados se hizo realizando una encuesta a los representantes de la empresa negociación pegasso S.A.C. de la ciudad de Chiclayo 2019. Palabras claves: finanzas, rentabilidad, mypes.

Vela (2020), dijo que: El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019. La investigación fue descriptiva, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio, para llevar a cabo se trabajó con una población de 60 y una muestra de 60 microempresas a quienes se aplicó un cuestionario de 36 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas; Se concluyó que, el 33.3% (20) tiene entre 30_39 años, Se concluyó que, el 50% (30) son de sexo femenino, Se concluyó que, el 15% (09) tiene el grado de Superior Universitario completa; Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas; Se concluyó que, el

15% (09) se dedica hace más de 3 años; Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas; Se concluyó que, el 76.7% (46) afirma tener un conocimiento referente a auditoría y que ello le permite detectar a tiempo y prever posibles problemas posteriores en todas las funcionalidades de las empresas, Se concluyó que, el 23.3% (14) afirma que desearía que a su empresa le practiquen una auditoría a fin de detectar y advertir algún suceso negativo que pueda verse afectado, Se concluyó que, el 10% (6) consideran que acudirían a una sociedad de auditoría para el uso adecuado y estratégico de esta herramienta que le permita a través de un análisis concreto, optar medidas adecuadas que fortalecerán el crecimiento de las empresas, Se concluyó que, el 18.3% (11) han indicado que se someten a auditoría dentro de 2 meses, Se concluyó que, el 23.3% (14) considera que mejoraría su empresa si le practicasen una auditoría, Se concluyó que, el 16.7% (10) consideran que realizando auditoría su empresa ha mejorado en sus finanzas; Se concluyó que, el 23.3% (14) indicaron que si consideran y es necesario ser capacitados en auditoría; Se concluyó que el 25.0% (15) consideran que luego de aplicar auditoría a sus empresas han mejorado rentablemente; Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas, Se concluyó que, el 40% (24) han manifestado su satisfacción por la orientación tributaria brindada por parte de funcionarios de la oficinas de administración tributaria hacen mención que durante el proceso de tener alguna consulta o un problema que requiera solución se le ha brindado de manera cordial y oportuna, Se concluyó que, el 23.3% (14) precisa que

realiza un periodo constante de la revisión contable considerando que es necesario conocer los detalles, observaciones y sugerencias que se deberían implementar para un mejor desarrollo de las empresas, Se concluyó que, el 71.7% (43) refiere que cuenta con personal idóneo para registro de ingresos, gastos y costos, por tal motivo consideran que su personal está calificado, Se concluyó que, el 71.7% (43) afirma que en sus diferentes inspecciones realizados a los libros contables, toda dicha información se encuentra al día y completa, considerando que se debe seguir manteniendo ese manejo y orden, Se concluyó que, el 71.7% (43) hace mención que durante el proceso de presentar sus declaraciones hasta el momento no se ha presentado dificultades considerando que es por presentar a tiempo, Se concluyó que, el 71.7% (43) son enfáticos en afirmar que cumplen responsablemente con el pago oportuno de sus tributos, para evitar tener inconvenientes posteriores con la administración tributaria, Se concluyó que, el 13.3% (08) afirma que cuenta con un proceso de control de los tributos, Se concluyó que, el 33.3% (20) ha mencionado que tienen amplio conocimiento por lo menos las principales infracciones y sanciones a las que están sometidos, Se concluyó que, el 45% (27) afirman que se sienten motivados con el cumplimiento del pago de sus obligaciones pues, consideran que bajo las políticas públicas a las que estamos regidos, estamos en la obligación de contribuir con el país de una manera voluntaria y no como una obligación u motivación, Se concluyó que, el 78.3% (47) menciona que poder contar con un planeamiento tributario estratégico beneficia a la empresa en su

desarrollo, porque permite realizar las funciones con mejor eficacia, Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas; Se concluyó que, el 75% (45) solicitaron créditos a las entidades financieras para el inicio de sus operaciones, Se concluyó que, el 73.3% (44) indicaron que si recibieron el crédito por parte de las entidades financieras luego de una evaluación crediticia realizado por expertos en finanzas, Se concluyó que, el 46.6% (28) solicitaron monto superior de los s/.10,000.00 considerando que era el monto para el inicio de sus proyectos y realizar mejoras en las empresas, Se concluyó que, el 46.6% (28) han recibido el crédito superior a los s/.10,000.00 solicitados a las entidades financieras luego de una evaluación crediticia, Se concluyó que, el 40% (24) han solicitado el crédito a entidades no bancarias pues consideran que los tramites son menos engorrosos; Se concluyó que el 48.3% (29) indicaron que fueron las entidades bancarias quienes les otorgaron el crédito, considerando que son estas la que brindan mejor seguridad al momento de otorgar créditos; Se concluyó que, el 26.7% (16) menciona que la tasa que paga es alrededor del 2% mensual que consideran que es el más módico y se acomoda a las posibilidades de la empresa; Se concluyó que, el 73.3% (44) considera que el crédito fue oportuno pues fue utilizado en mejoramiento y ampliación del local porque consideran la necesidad de ambientar los restaurantes y ofrecer una mejor comodidad, Se concluyó que, el 50% (30) consideran que el monto que solicitaron era para el inicio de sus proyectos, teniendo en cuenta que sienten la capacidad de asumir la responsabilidad con un pago en periodos que se ajustan a la

empresa; Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas; Se concluyó que, el 56.7% (34) indicaron que la rentabilidad de sus empresas es mejor a la del año pasado pues consideran que evolutivamente ira creciendo y mejorando, Se concluyó que, el 73.3% (44) indicaron que por el financiamiento recibido creen que la rentabilidad de la empresa ha mejorado pues la forma en la que han aplicado los mecanismos les ha funcionado con resultados esperados, Se concluyó que, el 51.7% (31) han considerado que el pago de sus tributos no afecta la rentabilidad de la empresa, pero consideran que cumplir con lo que está estipulado en las normas tributarias conlleva a ser una empresa formal y comprometida, Se concluyó que, el 76.7% (46) ha considerado que de practicar una auditoria a la empresa mejoraría su rentabilidad, Se concluyó que, el 58.3% (35) considera que vienen creciendo en el sector y mejorando económicamente, pero tiene en claro que la mejor manera de poder tener una mejor rentabilidad es a través de la innovación y valoración de los recursos humanos y financieros que les permitirá progresar de manera constante.

2.1.3 Antecedentes Regionales

Auditoria

Barros (2019), en su investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de madera del distrito de

Manantay, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 18 microempresarios, los resultados son: El 61.11% tienen entre 41 a 56 años de edad, son del sexo masculino, tienen estudios secundarios y tienen entre 1 a 10 años de antigüedad. Desean que le practiquen una auditoría los auditores independientes, para que mejore su empresa e función a sus finanzas. No se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria-SUNAT, revisan y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad, pese a no contar con personal idóneo, sin embargo sus libros de contabilidad están desactualizados, no tienen inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, asimismo sus tributos no son pagados en su oportunidad, indican que no existen formatos para el control del límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, no conocen las infracciones y sanciones tributarias, no cumplen con el pago de sus tributos. No gestionaron ningún tipo de crédito. Finalmente, el 94.44% cree y percibe que la rentabilidad de su empresa mejoraría en los últimos años si le practican una auditoría, también indican que su rentabilidad mejoraría con el financiamiento, más aún creen que su rentabilidad se ve afectado por el pago de tributos.

Tributación

Pinchi (2019), en su trabajo de investigación, “La gestión financiera, los mecanismos de control interno, los tributos y su impacto

en los resultados de gestión en las entidades del Perú, caso: Universidad Nacional Intercultural de la Amazonía, distrito de Yarinacocha, 2017” tuvo como objetivo general determinar la incidencia de la gestión financiera los mecanismos de control interno, los tributos en los resultados de la Universidad Nacional Intercultural de la Amazonía, distrito de Yarinacocha, 2017. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a acabo se trabajó con una población de 18 y una muestra de 18 microempresas, a quienes se les aplico un cuestionario de 30 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: Con respecto a la gestión financiera; el 66.7% (12) de los encuestados consideran que tiene mucha incidencia la gestión financiera y resultados administrativos. El 38,9% (7) de los encuestados consideran que tiene mucha incidencia la planificación financiera y resultados administrativos. Con respecto a los mecanismos de control interno; El 66,7% (12) de los encuestados consideran que tiene mucha incidencia el mecanismo de control y resultado administrativo. El 50,0% (09) de los encuestados considera que tiene mucha incidencia el mecanismo de control adecuado. Con respecto a los tributos; El 66,7% (12) de los encuestados consideran que tiene mucha incidencia los tributos y los resultados administrativos. El 61,1% (11) de los encuestados consideran que tiene mucha incidencia los nuevos regímenes y los tributos.

Finanzas

León (2018), en su investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento, la

capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro estudios contables, del distrito de Yarinacocha, 2017. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 30 microempresarios, cuyos resultados fueron: La mayoría de los representantes de las Mypes son adultos y tienen entre 26 años a más, el 60% son de sexo femenino, tienen grado de instrucción primaria y secundaria. El 67% tienen más de cinco años en el rubro empresarial, la mayoría son informales, no tienen trabajadores permanentes ni eventuales. Se formaron por subsistencia. La mayoría solicitaron crédito financiero, siendo estas de entidades no bancarias, y lo invirtieron en capital de trabajo. No reciben capacitación para el otorgamiento del crédito, y no capacitan a sus trabajadores. Considera a la capacitación como una inversión y relevante. Las Mypes precisan que su rentabilidad mejoro en los últimos años gracias al financiamiento y la capacitación. Finalmente, la mayoría de las Mypes encuestadas obtienen financiamiento del sistema no bancario y no se capacitan ni capacitan a su personal, tanto el financiamiento y la capacitación influyó para que obtengan rentabilidad.

Rodríguez (2020), 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 comercio, rubro venta de abarrotes 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 55,2% (16) son del sexo masculino. El 69,0% (20) presentan estudio secundario completa. Respecto a las características de las microempresas. El 51,7% (15) tienen de 1 a 5 años de antigüedad. Respecto a la auditoría. El 55,2% (16) no desea que su empresa practique la auditoría. El 62,1% (18) no conocen algo referente a la auditoría. El 51,7% (15) si 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 69,0% (20) acude a las personas naturales para obtener la auditoría. El 75,9% (22) menciona que acudiría a las personas naturales para obtener una auditoría. El 79,3% (23) menciona que si están dispuestos a ser capacitados sobre auditoría. Respecto a los tributos. El 75,9% (22) menciona que no se sienten satisfechos con la autorización que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 65,5% (19) menciona que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización. El 62,1% (18) menciona que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 51,7% (15) menciona que tienen los libros de contabilidad al día. El 82,8% (24) menciona que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 51,7% (15) menciona los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 65,5% (19) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite

tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 72,4% (21) 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 51,7% (15) 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 55,2% (16) solicitó un crédito de más de 5000 nuevos soles. El 55,2% (16) recibió un crédito de más de 5000 soles. El 55,2% (16) solicitó crédito de una entidad bancaria. El 55,2% (16) recibió crédito de una entidad bancaria. El 44,8% (13) pagó una tasa se un 3% mensual. El 48,3% (14) menciona que el crédito fue oportuno. El 51,7% (15) menciona que el monto del crédito si fue suficiente. El 58,6% (17) 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 62,1% (18) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 51,7% (15) menciona que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos. El 72,4% (21) menciona la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

Rentabilidad

Gálvez (2018), en su investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro

hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 microempresarios, cuyos resultados fueron: La mayoría de los representantes de las Mypes son adultos y tienen entre 26 años a más, el 67% son del sexo femenino, el 60% tienen grado de instrucción secundaria y la ocupación que predomina con 53% es empleado. Las principales características de las Mypes del ámbito de estudio: El 60% tienen más de siete años en el rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, y son formales, contando de dos a más de tres trabajadores permanentes y eventuales; la mayoría de las Mypes se formaron por subsistencia. Financiamiento de las Mypes: El 60% se autofinancia y el 40% lo hace con financiamiento de terceros, recurriendo en su mayoría a entidades bancarias y no bancarias, ya que estas les permiten cumplir y priorizar sus planes a corto y mediano plazo. Desconociendo los plazos de sus créditos. Más aún, el 100% invirtió sus créditos en mejoramiento y/o ampliación de local. Rentabilidad de las Mypes: Las Mypes encuestadas, afirmaron que su rentabilidad mejoro en los últimos años gracias al financiamiento. Finalmente se recomienda, para que las Mypes puedan subsistir y crecer, los micro empresarios tienen que preocuparse en obtener conocimiento respecto al manejo empresarial y sobre todo conocer la interpretación de los ratios básico en temas financieros.

Díaz (2018), indica en su trabajo de investigación, que tuvo como objetivo general, describir las principales características del

financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos, del distrito de Manantay, 2017. El diseño de la investigación fue no experimental descriptivo, el tipo y nivel de investigación que se utilizó fue descriptivo cuantitativo. Para postearla a cabo se nombró en forma dirigida un modelo de 10 microempresas a quienes se les suministro un cuestionario de 30 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, adquiriendo los siguientes resultados: Respecto al financiamiento: a) El 70% de las micros y pequeñas empresas encuestadas recibieron financiamiento de terceros y el 30% lo hizo con recursos propios. b) El 100% de los representantes legales encuestados que obtuvieron préstamos en el año 2017 invirtieron sus créditos en capital de trabajo. Respecto a la rentabilidad: c) El 80% manifestó que el financiamiento sí aumento la rentabilidad de la empresa y el 20% no precisa si subió la rentabilidad de la empresa.; d) El 70% expreso que la rentabilidad de sus empresas si ha mejorado en los últimos años.

Cala (2018), en su trabajo de investigación, “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2018” tuvo como objetivo general describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2018. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a acabo se trabajó con una población de 35 y una muestra de 33

microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 36 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: Con respecto a los empresarios; De los microempresarios encuestados se establece que la mayoría el 90.9% (30) de los representantes de las microempresas tienen entre 31 a 50 años. El 63.6% (21) de los representantes de la empresa tienen la condición de convivientes. Con respecto a las características de las microempresas; El 87.9% (29) de los representantes de la empresa tienen entre 06 a 10 años en el rubro. El 18.2% (6) de las empresas encuestadas son informales. El 1% (3) de las empresas tienen de 1 a 3 trabajador permanente. El 72.7% (24) de las microempresas tienen de 1 a 3 trabajador eventual. El 97% (32) de las microempresas se formaron para la obtención de ganancias. Con respecto al financiamiento; El 45.5% (15) de las microempresas han sido financiados por terceros. Al 6.1% (2) de las microempresas les otorgaron créditos entre 1,000 a 5,000 soles. Con respecto a la rentabilidad; El 24.2% de las microempresas invirtió el crédito solicitado en el capital de trabajo (mercaderías).

2.1.4 Antecedentes Locales

Auditoría

Cabrera (2020), nos dice que su investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro agencias fluviales del distrito de Callería

2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 microempresarios, los resultados son: respecto características de los empresarios: Edad de los representantes el 60,0% (9) tienen de 50 años a más, el 99,0% (14) son varones, el 73,3 % (11) tienen secundaria completa, con respecto a las Mypes el 46,7 % (7) tienen de dos a 10 años. Respecto a la auditoría: : El 80,0 % (3) contesto que no desea que a su empresa le practiquen una auditoría, el 66,7 % no conoce algo referente a auditoría, el 60% (9) si cree que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría, el 73,3 % (11) dice que no ha mejorado su empresa en relación a las finanzas, el 100% (15) no acudió a ningún medio para obtener una auditoría, el 100%(15) acudiría a sociedades de auditoría, el 100 % (15) estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría, el 100 % (15) contesto que si, el 53,3% (7) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda la administración tributaria, con respecto a la tributación: ¿Se Revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la Contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria? el 100 % (15) contesto que no, ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos? el 80 % (12) contesto que no, ¿Están los Libros de Contabilidad al día? el 60 % (9) contesto que sí, ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? el 100 % (15) contesto que no, ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria? el 100 % (15) contesto

que sí, ¿Existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos? el 100 % (15) contesto que no, ¿Conoce Ud. Cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa? el 100 % (15) contesto que sí, ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de tributos? el 100 % (15) contesto que sí, ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario? el 100 % (15) contesto que sí. Con respecto a las finanzas: el 100% (15) Solicito crédito, el 100 % (15) recibió crédito, El 60,0 % (9) solicito más de S/. 1000, el 60,0 % (9) recibió más de /.1000, El 53,3 % (8) solicito a entidades no bancarias, El 53,3 % (8) recibió de entidades no bancarias, el 100% (15) pagó más de 3% al mes, el 100 % (15) dice que si fue oportuno el crédito, el 53,3 % (8) contestó que no fue suficiente, el 100% (15) dice que si mejora el financiamiento en la empresa, con respecto a la rentabilidad el 100% (15) si mejoro la rentabilidad por el financiamiento recibido, el 100% (15) dice que si se afecta la Rentabilidad de la empresa por el pago de tributos, el 60,0 % (9) dice que si mejoraría su empresa si le practicaran una auditoria.

Lozano (2019), en su investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversalretrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 20 microempresarios, los resultados son: El 65% de los

micro empresarios tienen entre 41 a 56 años de edad, son hombres en su mayoría, contando con estudios universitarios y son negocios que tienen entre 3 a más años. Desean que le practiquen una auditoría, porque permitiría a su negocio mejorar en aspectos administrativos- contables y financieros, así como contar con personal capacitado en temas de control interno. Los micro empresarios se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria-SUNAT, sin embargo, revisan, controlan y mantienen al día los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad, no tienen problemas para declarar y pagar sus obligaciones tributarias mensuales. Solicitan y reciben crédito de las entidades bancarias por más de S/10,000, pagando más del 3% de interés, estos créditos fueron gestionados oportunamente y en montos suficientes, trayendo consigo mejoras a la empresa en materia financiera. No perciben que sus empresas hayan mejorado en estos últimos años, creen que su rentabilidad mejora gracias al financiamiento; más aún, el pagar impuestos no les afecta. Finalmente, el micro empresario está convencido que la práctica de una auditoría mejoraría la rentabilidad de su empresa.

Tributación

Tello (2020), en su trabajo de investigación, tuvo como objetivo general describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a cabo se

trabajó con una población de 28 y una muestra de 28 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 35 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 microempresas encuestadas el 82.1% (23) tienen de 18 a 30 años, el 14.3% (04) 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 78.6% (22) tienen de 6 a 10 años (Ver tabla 04). Con respecto a la auditoría; De las microempresas encuestadas se establece que el 78.6% (22) desea que a su empresa le practiquen una auditoría (Ver tabla 15). Con respecto a los tributos; De las microempresas encuestadas se establece que el 53.6% (15) se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria (Ver tabla 12). Con respecto a las finanzas; De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (20) solicitaron crédito, (Ver tabla 22). Con respecto a la rentabilidad; De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (21) consideran que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años, (Ver tabla 32)

Dávila (2020), en su trabajo de investigación, tuvo como objetivo general describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a cabo se

trabajó con una población de 15 y una muestra de 15 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 35 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 microempresas encuestadas el 80% (12) tienen de 18 a 30 años, el 20% (03) 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 80% (12) tienen de 6 a 10 años (Ver tabla 04). Con respecto a la auditoría; De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (12) desea que a su empresa le practiquen una auditoría (Ver tabla 15). Con respecto a los tributos; De las microempresas encuestadas se establece que el 60% (09) se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria (Ver tabla 12). Con respecto a las finanzas; De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (12) solicitaron crédito, (Ver tabla 22). Con respecto a la rentabilidad; De las microempresas encuestadas se establece que el 73.3% (11) consideran que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años, (Ver tabla 32)

Finanzas

Ríos (2020), en su investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro fotocopiadoras del distrito de Callería, 2019. La

investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 20 microempresarios, los resultados son: Con Respecto a los Representantes de las Mypes: el 60,0 % (9) tienen de 50 años a más, el 53,3 % (8) de los encuestados es del sexo femenino, el 73,3% (11) de los encuestados cuenta con secundaria completa. Con Respecto a la Mypes: el 40,0 % (5) de las Mypes encuestadas tiene una antigüedad entre un año a 5 años. Con Respecto a la Auditoría: el 80% (12) no desea que le practiquen una auditoría, el 66,7 % (10) no conoce algo referente a la auditoría, el 60,0 (9) % de las Mypes encuestadas ante la pregunta formulada ¿ Cree Ud. Que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría? respondió que sí, el 73,3 % (11) respondió que la Auditoria en su empresa No ha mejorado en relación a las finanzas, el 100% (15) de las Mypes encuestadas no acudió a ninguna parte para obtener una auditoría, el 100% (15) de las Mypes encuestadas dijo que acudiría a las sociedades de auditoria, el 100% (15) de las Mypes encuestadas si estaría dispuesto a ser capacitado en auditoría. Con respecto a los tributos: el 53,3% (8) de las Mypes dijo que se sintió satisfecho de la orientación que le brinda la administración tributaria, el 100% (15) respondió que No se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria, el 80,0% (12) de las Mypes encuestadas indicó que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 60,0% (9) de las Mypes encuestadas respondió que si tiene al

día sus libros de contabilidad, el 100% (15) de las Mypes encuestadas contestó que No tuvo inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales, el 100% (15) de las Mypes encuestadas si pagaron los tributos en su oportunidad a la administración tributaria, el 100% (15) de las Mypes encuestadas respondió que no existen formatos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 100% (15) de las Mypes encuestadas respondió que si conocen las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a su empresa, el 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que si se sienten motivados para cumplir con el pago de tributos, el 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que Si mejoraría su empresa si contara con un planeamiento tributario. Con Respecto a las finanzas: el 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que si solicito un crédito, el 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que si recibió el crédito, el 60,0% (9) de las Mypes encuestadas respondió solicito el monto de más de S/. 1,000.00 soles, el 60,0% (9) de las Mypes encuestadas respondió que le otorgaron el monto de más de S/. 1,000.00 soles, el 53,3 % (8) de las Mypes encuestadas respondió que no fue suficiente el monto recibido, el 53,3 % (8) solicitó crédito a una entidad No bancaria, el 53,3 % (8) recibió crédito de una entidad No bancaria, el 100 % (15) de las Mypes respondió que pago más de 3% de Tasa de Interés por el crédito, el 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que el crédito si fue oportuno, el 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que el financiamiento si mejoro la empresa. Con Respecto a la Rentabilidad: el

100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que la rentabilidad de su empresa mejoro los últimos dos años, el 100 % (15) de las Mypes encuestadas percibe que su empresa a mejorado por el financiamiento recibido, el 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos, el 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que su empresa si mejoraría si le practicaran una auditoría.

Chiong (2017), en su investigación tiene como objetivo general: identificar y describir la Caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresas del sector comercio, rubro compra y venta de artículos deportivos del distrito de Callería, 2016. El diseño de la investigación es no experimental, descriptivo y de nivel cuantitativo. La información son muestras de 20 empresas de una población de 20, se aplicó un cuestionario de 23 preguntas utilizando la técnica de encuesta; obteniéndose los resultados: El 60% de empresas vienen funcionando 15 o más años en el rubro de compra y venta de accesorios deportivos; el 100% tienen entre 10 a 15 años como formales; el 75% son de sexo masculino y el 25% femenino, el 100% desarrollan actividades relacionadas con el rubro de compra y venta de accesorios deportivos y el 90% obtuvo crédito a través de terceros en el 2016 y el 10% no lo hizo. Así mismo, el 70% tienen problemas de capital de trabajo y el financiamiento obtenido fue invertido en esta, demostrando la hipótesis planteada como verdadera.

Rentabilidad

Bartra (2018), de acuerdo a su investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro imprentas, del distrito de Callería, 2017. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 20 Micro y pequeñas empresas a quienes se les aplicó un cuestionario de 32 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: La mayoría son adultos y tienen más de 26 años, siendo el 80% masculinos, el 90% son formales y cuentan con trabajadores permanentes y eventuales; las Mypes encuestadas se autofinancian. En cuanto a la capacitación, las Mypes encuestadas recibieron capacitación en inversión de créditos financieros y tributación, si capacitan a su personal, sin embargo, el 85% consideran a la capacitación como una inversión, y el 75% lo considera relevante para su empresa. En cuanto a la rentabilidad, las Mypes encuestadas considera que su rentabilidad ha mejorado. Finalmente, la mayoría de las Mypes encuestadas se autofinancian y se capacitan, consideran que la capacitación influyó para que obtengan rentabilidad, esta rentabilidad mejoró en los últimos años.

Tapullima (2018), en su investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos automotriz del

distrito de Callería 2018. La investigación fue cuantitativa – descriptiva simple, El diseño de la investigación que se utilizará será no experimental – transversal – retrospectivo – descriptivo, porque en la recolección de datos y la presentación de los resultados se utilizarán procedimientos estadísticos e instrumentos de medición numéricos, Para el recojo de la información de la presente investigación se aplicará la técnica de la encuesta se escogió en forma dirigida a 30 microempresarios, cuyos resultados fueron: Afirmamos que no existe ningún representante legal de 18 a 25 año; el 10% tiene una edad comprendida entre 26 a 30 años, mientras que el 90% tiene una edad de 31 a más años. El 40% de los representantes legales tienen la profesión de mecánico; el 43% son administradores, mientras el 13 % son contadores y el 3% son de profesión profesores. Podemos decir que no existe empresas encuestadas con 1 y 2 años en la actividad empresarial; el 100% de las empresas encuestadas manifiestan que su actividad empresarial empezó entre los 3 años a más. Asimismo, nos indica que el 3% de la empresa encuestada indicaron que la formalidad no les trae beneficios a sus empresas, en tanto el 97% manifiesta que si hay muchos beneficios en cuanto la formalidad de las empresas. Además, afirman que el 100% de las Micro y pequeñas empresas encuestadas afirman que no existe un mal financiamiento, por tanto, el 47% manifiesta que su financiamiento es regular y por último el 53% indicó que su financiamiento es bueno. Por otro lado, nos indica que el 100% de las Micro y pequeñas empresas encuestadas afirman que no existe una mala

capacitación, por tanto, el 03% manifiesta que su inversión en la capacitación es regular y por último el 97% indicó que su inversión en la capacitación de su personal es buena. Finalmente, el financiamiento y la capacitación mejoro su rentabilidad y manifiestan que la rentabilidad de su empresa fue regular en los últimos años.

2.2 BASES TEORICAS

2.2.1 Teoría de la Auditoría

La Auditoría “constituye un examen sistemático de los estados financieros, registros y operaciones con la finalidad de determinar si están de acuerdo con las NIIFs, con las políticas establecidas por la dirección y con cualquier otro tipo de exigencias legales o voluntariamente aceptadas”, la Auditoría tiene el objetivo de indagar la precisión, integridad y legitimidad de los estados financieros (Resendiz Durán, 2011).

Su labor primordial, es adecuar y procurar la fiabilidad de los sistemas informativos, las políticas y procesos operativos que existen en las diferentes áreas de la empresa, en las que se encuentran diversos departamentos y empleados que tienen la responsabilidad de cada una de sus acciones.

Según Reyes (2010) "Es la recopilación y evaluación de datos sobre información cuantificable de una entidad económica para

determinar el grado de correspondencia entre la información y los criterios establecidos.

Objetivos

Según Izquierdo y León (2015), afirman que: La determinación de los objetivos de la aplicación de la auditoría, dependerá exclusivamente del tipo de auditoría a ejecutar, sin embargo, mencionamos los siguientes objetivos generales de un proceso de auditoría:

- Determinar el grado de confiabilidad, integridad, veracidad de la información 24
- Verificar procedimientos, controles, y políticas de la empresa auditada, con el fin de identificar riesgos que incidan significativamente en el giro del negocio de la empresa auditada.
- Incentivar el auto análisis de las operaciones administrativas, financieras y operativas de manera periódica. (pág. 27).

Tipos de Auditoría

Según su lugar de aplicación

- Auditoría Interna: Examen analítico, sistemático realizado por profesionales que pertenecen a la misma empresa.
- Auditoría Externa: Examen analítico, sistemático realizado por profesionales ajenos a la empresa, cuyo propósito de emitir un criterio profesional independiente.

Según su especialización

- Auditoría Pública o Gubernamental
- Auditoría Laboral
- Auditoría Ambiental
- Auditoría de Tecnologías de Información

- **Según su aplicación**

- Auditoría financiera
- Auditoría de Cumplimiento
- Auditoría de Gestión
- Auditoría Integral
- Auditoría Forense
- Auditoría de Obras Públicas o de Ingeniería
- Auditoría Operativa

2.2.2. Teoría de los tributación

La cultura tributaria es el conjunto de valores creencias y actitudes compartidos por una sociedad respecto a la tributación y a la observancia de las leyes que rigen según portal. sat.gob.gt.

Según Hernán (2014), si el pueblo sintiera que sus autoridades lo aman, pues le darían mayor confianza y credibilidad al gobierno. En esas condiciones es prudente proponerle al pueblo una Cultura Tributaria donde todos paguemos impuestos sin excepción desde el que tiene una latita y pide limosna hasta la empresa más poderosa.

Ningún peruano debe estar exceptuado por ninguna razón de pagar sus impuestos. Para llevar adelante la Cultura Tributaria basada en los valores de vida, se tendrán que cambiar algunas leyes y aprobar otras.

La cultura tributaria es la base para la recaudación y el sostenimiento del país. El elevado nivel de conciencia tributaria hará de nuestro Perú, un país diferente con muchas oportunidades de progreso para nuestros hijos donde se reduzca o anule la evasión tributaria.

Historia de la tributación

Para comprender mejor la historia de la tributación en nuestro país debemos tener presente que dicha historia está marcada por dos momentos diferentes:

Antes y después de la llegada de los españoles. Desde esta perspectiva hay que entender que el desarrollo del proceso a través del cual el Estado recibe bienes (moneda, especie, o trabajo) para cumplir con las funciones que le son propias (como realizar obras o brindar servicios para el bien común), fue distinto en ambos períodos.

Mundo andino: La tributación se realizó a través de la reciprocidad entendida como un intercambio de energía humana, fuerza de trabajo o de “favores”.

Mundo occidental: Tributo entendido como una entrega de dinero o productos a la autoridad en términos muchas veces coercitivos.

La tributación en la actualidad

La tributación en el Perú sigue el estándar internacional y está constituida por la política tributaria, la Administración Tributaria y el Sistema Tributario que se relacionan con el Estado Peruano.

Política Tributaria

Conjunto de directrices, orientaciones, criterios y lineamientos para determinar la carga impositiva directa e indirecta a efecto de financiar la actividad del estado.

Sistema Tributario

Conjunto de dispositivos legales mediante los cuales se implementa la política tributaria. Destaca como la norma más importante el Código Tributario.

Administración Tributaria

Constituye la parte operativa del sistema tributario y en ella se definen, diseñan, programan, ejecutan y controlan las acciones concretas para alcanzar las metas trazadas en lo que a recaudación se refiere.

Clasificación de los tributos

Tributos que recauda la SUNAT

Impuesto a la Renta Grava las rentas de capital, del trabajo y de la aplicación conjunta de ambos factores. Se entienden como rentas aquellos ingresos que provienen de una fuente durable y susceptible de generar ingresos periódicos.

Impuesto General a las Ventas (IGV) Tributo que pagamos cuando compramos un bien o nos prestan un servicio. Está incluido en el precio de venta y es responsabilidad del vendedor abonarlo al Estado en calidad de contribuyente. Grava:

- La venta en el país de bienes muebles;
- La prestación o utilización de servicios en el país;
- Los contratos de construcción;
- La primera venta de inmuebles que realicen los constructores de los mismos.
- Impuesto Selectivo al Consumo ISC Es un tributo al consumo específico que grava la venta en el país:

A nivel de productor y la importación de los bienes especificados en los Apéndices III (combustibles) y IV (pisco, cerveza y cigarrillos) de la Ley del IGV e ISC.

Por el importador de los bienes especificados en el literal A del Apéndice IV de la Ley del IGV e ISC, como son vehículos, cigarrillos, agua, vinos y aguardientes.

Los juegos de azar y apuestas, tales como loterías, bingos, rifas, sorteos y eventos hípicos.

Nuevo Régimen Único Simplificado (RUS) Es un régimen que sustituye el pago del Impuesto a la Renta, el Impuesto General a las Ventas y el Impuesto de Promoción Municipal por el pago de una cuota mensual. Su objetivo es propiciar la ampliación de la base tributaria, incorporando a los pequeños negocios y establecimientos.

Impuesto Temporal a los Activos Netos (ITAN) Impuesto temporal que grava la tenencia de activos.

Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF)

Impuesto temporal que grava las operaciones en moneda nacional o extranjera que se realizan en el sistema financiero nacional. La Ley para la Lucha contra la Evasión y para la Formalización de la Economía, mediante la cual se creó el ITF, establece las operaciones que están afectas y las que están exoneradas.

Impuesto Extraordinario para la Promoción y Desarrollo Turístico Nacional. Impuesto que grava la entrada al territorio nacional de personas naturales que empleen medios de transporte aéreo de tráfico internacional. Los ingresos recaudados por la SUNAT son destinados a financiar el Fondo para la Promoción y Desarrollo Turístico Nacional.

Derechos Arancelarios Derechos que gravan las importaciones de bienes. Entre ellos tenemos el Advalorem, la Sobretasa Adicional 5% Ad Valorem CIF y el Derecho Específico a la Importación de Productos Alimenticios.

Derecho Específico a la Importación de Productos Alimenticios: Creado con la finalidad de establecer un mecanismo ágil que adecue las sobretasas compensatorias a las variaciones de precios en el mercado internacional. Incluye la importación de trigo (harina y pastas), Impuesto de Promoción Municipal.

El Impuesto de Promoción Municipal grava con una tasa del 2% las operaciones afectas al régimen del Impuesto General a las Ventas y se rige por sus mismas normas. Se paga de manera conjunta con el IGV y es recaudado por la SUNAT, que lo destina al Fondo de Compensación Municipal. Impuesto a las Embarcaciones de Recreo.

Impuesto de periodicidad anual que grava a las personas naturales, personas jurídicas, sucesiones indivisas y sociedades conyugales, propietarias o poseedoras a cualquier título de las embarcaciones de recreo que estén matriculadas en las Capitanías de Puerto o en trámite de inscripción, aun cuando al 1 de enero del año al que corresponde la obligación no se encuentren en el país. Incluye a las motos náuticas, que tienen propulsión a motor y/o vela y que no están exceptuadas de la inscripción de la matrícula Es administrado por la SUNAT pero los ingresos que genera se dirigen a las Municipalidades.

Contribución al ESSALUD. Es la contribución al Seguro Social de Salud (ESSALUD), que es un organismo público descentralizado del Sector Trabajo y Promoción Social, con personería jurídica de derecho público interno, con autonomía técnica, administrativa, económica, financiera, presupuestal y contable. Tiene por finalidad dar cobertura a los asegurados y sus derechohabientes, a través del otorgamiento de prestaciones de prevención, promoción, recuperación, rehabilitación, prestaciones económicas y prestaciones Sociales que corresponden al régimen contributivo de la Seguridad Social en Salud, así como otros seguros en riesgos humanos.

Aporte a la ONP. Se refiere a la contribución al Sistema Nacional de Pensiones, cuya administración corresponde a la Oficina de Normalización Previsional (ONP). La ONP es una institución pública descentralizada del Sector Economía y Finanzas, con personería jurídica de derecho público interno, con recursos y patrimonio propios, con plena autonomía funcional, administrativa, técnica, económica y financiera dentro de la ley.

Contribución al SENCICO. Se refiere a la contribución al Sistema Nacional de Pensiones, cuya administración corresponde a la Oficina de Normalización Previsional (ONP). La ONP es una institución pública descentralizada del Sector Economía y Finanzas, con personería jurídica de derecho público interno, con recursos y patrimonio propios, con plena autonomía funcional, administrativa, técnica, económica y

financiera dentro de la ley. Contribución Solidaria para la Asistencia Previsional (COSAP) Son contribuyentes todas aquellas personas que tengan calidad de beneficiarios de pensiones de cesantía, invalidez, viudez, orfandad y ascendencia reguladas por el Decreto Ley N° 20530 (llamado también Cédula Viva), cuya suma anual exceda de 14 UIT (S/. 44 800 para el año 2004) por todo concepto.

Tributos que recaudan las municipalidades

Impuesto Predial. Grava el valor de los predios urbanos y rústicos. La recaudación, administración y fiscalización corresponde a la Municipalidad Distrital donde se ubica el predio.

Impuesto de Alcabala. Grava las transferencias de urbanos y rústicos a título oneroso o gratuito, cualquiera sea su forma o modalidad, inclusive las ventas con reserva de dominio. La primera venta de inmuebles que realizan las empresas constructoras no está afectada al impuesto, salvo en la parte correspondiente al valor del terreno. La base imponible del impuesto es el valor de autovalúo del predio correspondiente al ejercicio en que se produce la transferencia, ajustado por el índice de Precios al por Mayor (IPM) para Lima Metropolitana que determina el Instituto Nacional de Estadística e Informática.

Impuesto a los Juegos. Impuesto de periodicidad mensual que grava la realización de actividades relacionadas con los juegos, tales

como loterías, bingos y rifas, así como la obtención de premios en juegos de azar.

Impuesto a las Apuestas. Impuesto de periodicidad mensual que grava los ingresos de las entidades organizadoras de eventos hípicas y similares, en los que se realice apuestas. La administración y recaudación del impuesto corresponde a la Municipalidad Provincial en donde está ubicada la sede de la entidad organizadora, pero el monto recaudado se distribuirá conforme a los siguientes criterios:

60% para la Municipalidad Provincial.

15% para la Municipalidad Distrital del lugar donde se desarrolle el evento.

25% para el Fondo de Compensación Municipal.

Impuestos al Patrimonio Vehicular. Impuesto de periodicidad anual que grava la propiedad de los vehículos, automóviles, camionetas, station wagons, camiones, buses y ómnibus, con una antigüedad no mayor de tres (3) años. Dicho plazo se computará a partir de la primera inscripción en el Registro de Propiedad Vehicular Impuesto a los Espectáculos Públicos No Deportivos.

Impuesto que se aplica sobre el monto que abonan los asistentes por concepto de ingreso a espectáculos públicos no deportivos en locales

y parques cerrados, con excepción de los espectáculos culturales debidamente calificados por el Instituto Nacional de Cultura.

La obligación tributaria se origina al momento en que las personas pagan el derecho para presenciar el espectáculo. Estas son sujetos pasivos del impuesto, mientras que las personas que organizan el espectáculo son responsables tributarios, en calidad de agentes perceptores del impuesto. Asimismo, el conductor del local donde se realiza el espectáculo afecto es responsable solidario.

Tasas. Son los tributos creados por los Concejos Municipales cuya obligación tiene como hecho generador la prestación efectiva por la Municipalidad de un servicio público o administrativo, reservado a las Municipalidades de acuerdo con la Ley Orgánica de Municipalidades.

Contribución Especial por Obras Públicas. Este tributo grava los beneficios derivados de la ejecución de obras públicas por la Municipalidad. En la determinación de la contribución especial por obras públicas, las Municipalidades calcularán el monto teniendo en consideración el mayor valor que adquiera la propiedad beneficiada por efecto de la obra municipal. En ningún caso las Municipalidades podrán establecer cobros por contribución especial por obras públicas cuyo destino sea ajeno a cubrir el costo de inversión total o un porcentaje de dicho costo, según lo determine el Concejo Municipal.

Las Municipalidades emitirán las normas procesales para la recaudación, fiscalización y administración de las contribuciones.

2.2.3 Teoría de las Finanzas

Una buena forma de sumergirse por vez primera en el mundo de las Finanzas es conocer sus orígenes.

La palabra “Finanzas” proviene del francés “finer” y del italiano “finis”, expresiones que traducidas al español significan: “fin”, “término” o “rescate”. El comienzo de su uso ligado a los negocios se remonta al siglo XIV, cuando se hacía alusión al día de pago de las obligaciones contraídas entre las personas, es decir, el “fin” de cada deuda.

Una definición más rigurosa y moderna del concepto “Finanzas” es: “el conjunto de operaciones de compra-venta de instrumentos que dan derecho a un set de pagos de dinero en el futuro”.

Para comprender mejor este concepto, es necesario reconocer primeramente la existencia de personas (o compañías) que necesitan dinero hoy (para pagar deudas o iniciar proyectos), llamados prestatarios. Al mismo tiempo, existen otras personas u organizaciones que no requieren en el corto plazo dinero. Por el contrario, hoy lo tienen en abundancia y están deseosos de encontrar alternativas interesantes donde invertirlo hasta el momento que lo necesiten; denominaremos a estos agentes: “prestamistas”.

Dada esta diferencia en la demanda intertemporal por dinero, existe la posibilidad de que ambas personas u organizaciones se pongan de acuerdo para beneficio mutuo y haya un traspaso de dinero (liquidez) del prestamista al prestatario, donde este último se compromete a devolver en el futuro el monto prestado o capital y pagar un interés o dividendo a manera de compensación por su uso.

Es importante hacer notar que este alcance del concepto “Finanzas” no se limita a lo que se considera habitualmente una “deuda”. Debe recordar que cuando un empresario (prestatario) busca socios (prestamistas), también solicita dinero con una eventual promesa de compensación a ellos conforme pase el tiempo, a través del pago de dividendos.

Finanzas, en definitiva, es el universo comprendido por el conjunto de las operaciones de intercambio de liquidez en el tiempo, que llevan explícito el compromiso de pagos y compensaciones futuras entre prestamistas y prestatarios.

Finanzas Corporativas

Como sabe todo buen administrador, una sociedad privada existe con el propósito de subsistir y crecer conforme avanza el tiempo, haciendo el máximo esfuerzo para satisfacer a todos los Grupos de Interés relacionados con ella.

La primera prioridad, como grupo de interés, la tienen los propietarios. Así, los mayores esfuerzos del equipo de dirección irán canalizados a lograr la máxima rentabilidad para aquellos que poseen el capital de la compañía. El encargado de las finanzas no escapa por supuesto a esta meta, y tomará todas sus decisiones esperando también crear valor para ellos en su ámbito. Las decisiones más importantes de un Administrador Financiero son:

- Financiar las actividades de la compañía.
- Administrar los recursos líquidos.
- Evaluar y definir las inversiones que serán realizadas.
- Las finanzas y su administración del capital de trabajo tiende a regular la liquidez de la empresa, de esta manera resolviendo problemas de liquidez (Núñez , 2016) y los recursos que atiendan las actividades financieras y operativas, sin la necesidad de acudir a fondos extraordinarios. Liquidez anhelada por la empresa, refiriéndose a la habilidad que adquiere con el tiempo para tener disponibilidad de activos de fácil conversión en efectivo, con esto, contar con la certeza de cubrir en forma oportuna, sin reclamos y sin retrasos sus obligaciones financieras a corto y mediano plazo.

2.2.4 Teoría de la rentabilidad

Zamora (2012), sostiene que el concepto de rentabilidad ha ido cambiando con el tiempo y ha sido usado de distintas formas, siendo éste uno de los indicadores más relevantes para medir el éxito de un sector,

subsector o incluso un negocio, ya que una rentabilidad sostenida con una política de dividendos, conlleva al fortalecimiento de las unidades económicas. Las utilidades reinvertidas adecuadamente significan expansión en capacidad instalada, actualización de la tecnología existente, nuevos esfuerzos en la búsqueda de mercados, o una mezcla de todos estos puntos. 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. La rentabilidad también es entendida como una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan los medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener los resultados esperados.

Tipos de Rentabilidad

Amador S., Romano j. y Cervera M. (2016), sostienen que la rentabilidad de cualquier capital viene expresada de la siguiente forma:

$$\frac{\text{Intereses generados}}{\text{Capital invertido}}$$

Que a nivel de una empresa sería:

$$\frac{\text{Beneficio generado en el periodo}}{\text{Capital invertido}}$$

Sin embargo, en una empresa teniendo en cuenta la doble perspectiva de su estructura económica financiera –activo y pasivo-, cuando hablamos de capital invertido podemos considerar que el mismo es el activo –capital en funcionamiento- o bien, que el capital invertido es el importe de los fondos propios. En el primer caso estamos ante la rentabilidad económica o del activo y en el segundo ante la rentabilidad financiera o de los fondos propios.

Rentabilidad económica o del activo (ROI)

La rentabilidad económica o del activo también se denomina ROA –Return on assets- y como denominación más usual ROI – Return on investments-. Básicamente consiste en analizar la rentabilidad del activo independientemente de cómo está financiado el mismo, o dicho de otra forma, sin tener en cuenta la estructura del pasivo

La forma más usual de definir el ROI es:

$$\frac{\text{Beneficio antes de impuestos e intereses}}{\text{Activo total, promedio}}$$

¿Por qué se toma como resultado el beneficio antes de impuestos e intereses?. Como se ha comentado antes, si se trata de medir la rentabilidad del activo, el resultados a considerar serán:

El beneficio después de impuestos o resultado contable –magnitud que se obtiene de la cuenta de pérdidas y ganancias- y que es la parte que se destinará a los accionistas de la empresa, independientemente de que se reparta en forma de dividendos o se quede en la empresa en forma de reservas.

El impuesto sobre beneficios, que es la parte del beneficio generado por el activo y que será destinada al pago del impuesto sobre sociedades y que también se puede obtener de la cuenta de pérdidas y ganancias y, por último,

La parte del beneficio producido por el activo que está destinada a pagar los gastos financieros producidos por los fondos ajenos del pasivo.

* BAI = Beneficio antes de impuestos e intereses

Rentabilidad financiera o de los fondos propios (ROE)

La rentabilidad financiera, de los fondos propios o ROE –Return on equity se define a través de la siguiente expresión:

$$\frac{\text{Beneficio después de impuestos}}{\text{Fondos propios, promedio}}$$

Recordemos que el beneficio después de impuestos es el resultado del ejercicio que figura en las cuentas anuales como Pérdidas y Ganancias.

El ROE trata de medir la rentabilidad que obtienen los dueños de la empresa, es decir, la rentabilidad del capital que han invertido directamente –capital social- y de las reservas, que en definitiva son beneficios retenidos y que por tanto corresponden a los propietarios.

Como en caso del ROI, si ha existido durante el ejercicio variación de los fondos propios de una manera significativa deberíamos tomar datos medios siempre que se pueda acceder a los mismos, ya que si nuestra posición es la de un analista externo, como es lógico, será más difícil la obtención de los datos intermedios.

También es necesario mencionar, que en este análisis a veces se incluyen como fondos propios una parte del resultado del ejercicio considerando que su generación se produce de una forma regular a lo largo del ejercicio. Este tipo de cuestiones, le dan al análisis pequeñas diferencias de matiz que carecen de importancia, ya lo que verdaderamente relevante es que exista una uniformidad de criterio en la metodología de trabajo utilizada y, que si se comparan diferentes empresas o sectores los baremos usados sean de un patrón similar.

2.2.5 Teoría de las Micro y pequeñas empresas (mypes)

Las micro y pequeñas empresas (mypes) juegan un rol muy importante en el Perú y es justo destacar su labor emprendedora y en favor de la economía nacional.

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. Cuando la Ley hace mención a la sigla MYPE, se está refiriendo a las Micro y Pequeñas empresas.

La MYPE debe reunir las siguientes características concurrentes:
Microempresa: de uno (1) hasta diez (10) trabajadores inclusive y ventas anuales hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (1 UIT= S/. 4,300).

Pequeña Empresa: de uno (1) hasta cien (100) trabajadores inclusive y ventas anuales hasta el monto máximo de 1 700 Unidades Impositivas Tributarias (1 UIT= S/. 4300).

Ley Mypes

La Ley MYPE es una norma del gobierno peruano que tiene como objetivo promocionar el desarrollo de las micro y pequeñas empresas (MYPE), así como su formalización. Para ello, esta ley les otorga una serie de beneficios laborales y tributarios para apoyar su crecimiento y la generación de empleo.

La última modificación a la Ley MYPE determinó que las empresas podrán acceder a este régimen especial, de acuerdo a su nivel de ventas y ya no por el número de trabajadores.

De este modo la Ley MYPE califica a la microempresa como aquella que tiene ventas anuales hasta por un máximo de 150 UIT y como pequeña empresa a la que vende entre 150 UIT y 1.700 UIT.

Algunos beneficios de la Ley MYPE

La ley MYPE otorga 15 días de vacaciones a los trabajadores comprendidos en esta norma.

El aporte de los trabajadores a una Administradora Privada de Pensiones (AFP) o a la Oficina de Normalización Previsional (ONP) es opcional.

No hay obligación de realizar el pago por Compensación por Tiempo de Servicio (CTS), ni gratificaciones ni asignación familiar. Tampoco hay pago de utilidades.

Durante los tres primeros años en el régimen, las MYPE no serán sancionadas al primer error si cometen una falta laboral o tributaria, sino que tendrán la posibilidad de enmendarlo sin tener que pagar multas.

El 02 de Julio del 2013, el Congreso de la República promulgó la Ley N° 30056 “Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento

empresarial”. Este tiene entre sus objetivos establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME). Incluye modificaciones a varias leyes entre las que esta la actual “Ley MYPE” D.S. N° 007-2008-TR. “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”

¿Qué cambios nos trae esta Ley a las micro y pequeñas empresas?

Se cambian los criterios de clasificación para las Micro, Pequeñas y Medianas empresas de la siguiente manera:

	Ley MYPE D.S. N° 007-2008-TR		Ley N° 30056	
	Ventas Anuales	Trabajadores	Ventas Anuales	Trabajadores
Microempresa	Hasta 150 UIT	1 a 10	Hasta 150 UIT	No hay límites
Pequeña Empresa	Hasta 1,700 UIT	1 a 100	Más de 150 UIT y hasta 1,700 UIT	No hay límites
Mediana Empresa			Más de 1700 UIT y hasta 2,300 UIT	No hay límites

Las Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada (EIRL) pueden acogerse al Nuevo RUS “Decreto Legislativo 937, Ley del Nuevo Régimen Único Simplificado” siempre que cumplan los requisitos establecidos por dicha norma.

Se transferirá la administración del Registro Nacional de la Micro y Pequeña Empresa (REMYPE) pasando del Ministerio de Trabajo (MINTRA) a la SUNAT.

Las microempresas que se inscriban en el REMYPE gozarán de amnistía en sanciones tributarias y laborales durante los tres primeros años contados a partir de su inscripción y siempre que cumplan con subsanar la infracción. Las empresas que se acogieron al régimen de la microempresa establecido en el D. Leg. N° 1086, Ley de promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de la micro y pequeña empresa y del acceso al empleo decente, gozan de un tratamiento especial en materia de inspección del trabajo por el plazo de 03 (tres) años desde el acogimiento al régimen especial, específicamente en relación con las sanciones y fiscalización laboral. Así, ante la verificación de infracciones laborales leves, deberán contar con un plazo de subsanación dentro del procedimiento inspectivo.

El régimen laboral especial establecido mediante el D. Leg. N° 1086 es ahora de naturaleza permanente.

El régimen laboral especial de la microempresa creado mediante la Ley N° 28015, Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa, se prorrogará por 03 (tres) años. Sin perjuicio de ello, las microempresas, trabajadores y conductores pueden acordar por escrito, durante el tiempo de dicha prórroga, que se acogerán al régimen laboral regulado en el D. Leg. N° 1086. El acuerdo deberá presentarse

ante la Autoridad Administrativa dentro de los 30 (treinta) días de suscrito.

El TUO de la Ley de Promoción de la MYPE que fuera aprobado por Decreto Supremo 007-2008-TR, a partir de esta norma se denominará «Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial»

La microempresa que durante 02 (dos) años calendarios consecutivos supere el nivel de ventas establecido (150 UIT por año), podrá conservar por 01 (un) año calendario adicional el mismo régimen laboral.

La pequeña empresa que durante 02 (dos) años calendarios consecutivos supere el nivel de ventas establecido (1,700 UIT), podrá conservar por 03 (tres) años calendarios adicionales el mismo régimen laboral.

Sobre este punto, cabe recordar que en el año 2003 se publicó la Ley N° 28015, Ley de Formalización y Promoción de la Micro y Pequeña Empresa. Esta norma estuvo vigente hasta el 30 de setiembre de 2008. A partir del 01 de octubre de 2008 entro en vigencia el Decreto Legislativo N° 1086, Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y de acceso al empleo decente. Esta norma y sus modificaciones (recopiladas en el Decreto Supremo N° 007-2008-TR, 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) son las que se encuentran vigentes a la fecha, y que han sido modificadas por la Ley N° 30056.

Mypes vidrierías

Muchas personas en el mundo conocen la palabra vidriería, pero la utilizan para hacer referencia algo distinto a lo que en realidad es, una vidriera hace referencia a la utilización de vidrio, puede ser una estructura constituida por vidrio. La vidriería es en cuanto al comercio un exhibidor, también se utiliza para hacer referencia a las personas que manejan el vidrio, que ayudan a instalar o desinstalar cualquier estructura de este material tan atractivo a la vista.

Con el pasar del tiempo se ha descubierto que la vidriería empieza a ser uno de los mayores atractivos de la sociedad actual, por su versatilidad, la elegancia que aporta y además la facilidad de su uso. En el pasado poco se utilizaba en grandes proyectos, a diferencia de hoy en día que la tendencia es utilizar el vidrio para complementar o para formar un proyecto. El vidrio es uno de los materiales más interesantes de la tierra y se debe aprovechar al máximo todas las cualidades que ofrece. Recuerda siempre que la vidriería es un arte que debe ser valorado y además saberse manejar.

La vidriería en la actualidad

Tal vez poco escuchas hablar sobre este tema en específico pero resulta que es una tendencia en la actualidad, esto debido a que su utilidad es tan diversa que complace las exigencias de cada persona, muchos han visto la manera de hacer de la vidriería un negocio totalmente rentable a corto y largo plazo. La vidriería posiblemente es una de las tendencias más completas en la actualidad y debido a esto llama la atención de los usuarios que quieren variar en lo común y quieren agregar el toque “mágico” a su vida.

Debes conocer que entre gustos y colores todo es posible, lo que se intenta lograr es satisfacer las exigencias de cada persona. La vidriería no es tan común para muchos, pero resulta algo totalmente normal en términos generales, te garantizamos que de invertir en esto las ganancias no se harán esperar, y más allá de solo el dinero, te causará satisfacción poder aportar un poco en el cambio que todos merecen en sus vidas.

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 se usó procedimientos estadísticos e instrumentos de medición. (Hernández, Fernández y Baptista, 2014, p. 5)

3.2 Nivel de investigación de la tesis

El nivel de mi investigación fue descriptivo, debido a que solo me limite 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 utilice en mi investigación fue no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo.

M  **O**

Dónde:

M = Muestra conformada por las micro y pequeñas empresas rubro vidrierías, del distrito de Callería 2020

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. Los sujetos fueron observados en su ambiente natural, en su realidad.

Transversal

En mi 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 mi investigación; se indagó sobre hechos ocurridos en el pasado.

Descriptivo

En mi investigación me limite a describir las variables en estudio tal como se observaron en la realidad en el momento en que se recogió la información.

3.4 Universo y muestra

Universo.

El universo estuvo conformado por 30 micro y pequeños empresarios dedicados al sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020. 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 tome como muestra en forma dirigida a 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020. 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 vidrierías del distrito de Callería, 2020.	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 vidrierías del distrito de Callería, 2020.		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 vidrierías del distrito de Callería, 2020.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.		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.		
Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.						
Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.		Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.	Sí No	Nominal
				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: Vásquez Romero Lissie Mirey (2020)

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.	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.	Sí No	
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas del sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020	Características	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 se mejora si le practicarían una auditoría.			

Fuente: Vasquez Romero Lissie Mirey (2020)

3.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnicas

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

Instrumento

Para el recojo de información se usó 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, se obtuvo las tablas y gráficos estadísticos correspondientes de las preguntas

planteadas; luego, dichos resultados se analizaron tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

3.8 Matriz de consistencia

MATRIZ DE CONSISTENCIA

Título: "Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020"

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADOR	MÉTODO
<p>Problema General</p> <p>¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020?</p>	<p>Objetivo General</p> <p>Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.</p>	<p>Representantes legales de las micro y pequeñas Empresas</p>	<p>Características</p>	<p>Edad</p> <p>Sexo</p> <p>Grado de instrucción</p> <p>Estado civil</p>	<p>Tipo: Cuantitativo - Descriptivo</p> <p>Diseño: No experimental - Transversal – Retrospectivo - Descriptivo.</p> <p>M  O</p> <p>Población: La población estuvo conformado por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.</p> <p>Muestra: Fue intencionada y estuvo conformada por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.</p> <p>Técnicas: La encuesta</p> <p>Instrumento:</p>
	<p>Objetivos Específicos</p> <p>Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.</p>	<p>Auditoría</p>	<p>Características</p>	<p>Rubro</p>	
	<p>Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.</p>			<p>Años en el rubro.</p>	
				<p>Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.</p>	
				<p>Conoce algo referente a la auditoría.</p>	
				<p>Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.</p>	
	<p>Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.</p>			<p>Tributación</p>	
		<p>A donde acudió para obtener una auditoría.</p>			
		<p>A donde acudiría para obtener una auditoría.</p>			
		<p>Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.</p>			
		<p>Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración tributaria.</p>			
	<p>Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.</p>	<p>Tributación</p>	<p>Características</p>	<p>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.</p>	
				<p>Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.</p>	
				<p>Están los libros de Contabilidad al día.</p>	
				<p>Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.</p>	
			<p>Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.</p>		
			<p>Existen formatos establecidos para el control de límite tributario</p>		

<p>Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.</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>Cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas.</p> <p>Métodos de Análisis de Investigación</p> <p>Se usó del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizó como soporte el programa Excel científico y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 24 (Programa de estadística para ciencias sociales).</p>
	Finanzas	Características	Solicitó crédito.	
			Recibió crédito.	
			Monto del crédito solicitado.	
			Entidad a la que solicitó el crédito.	
			Entidad que le otorgó el crédito.	
			Tasa de interés cobrado por el crédito.	
			El crédito fue oportuno	
			Monto del crédito suficiente.	
			Cree que el financiamiento mejorar la empresa.	
	Rentabilidad	Características	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.

Este principio nos dice que “la justicia es otro de los requisitos de la equidad de trato y está vinculada a la noción de dignidad. Más que igualdad de trato se refiere a la obligación de recibir un trato como corresponde, conforme a las capacidades de cada persona. La noción moderna de justicia manifiesta una tensión entre el principio de autonomía y la prestación de determinados bienes. La justicia requiere de imparcialidad y de una

distribución equitativa de esos bienes.

Debe prestarse especial atención durante el procedimiento de autorización y en lo posible, hay que evitar el uso de sujetos en situación de vulnerabilidad. Esto no siempre es posible y, a menudo, se realizan estudios que pueden resultar benéficos para las poblaciones vulnerables por lo que se justificaría su participación. Lo que se requiere, entonces, es una atención especial a sus capacidades reducidas o alteradas, así como una supervisión cuidadosa durante el desarrollo del estudio para asegurar la reducción de los daños al mínimo”. (pp. 101-102).

IV. RESULTADOS

4.1 Resultados

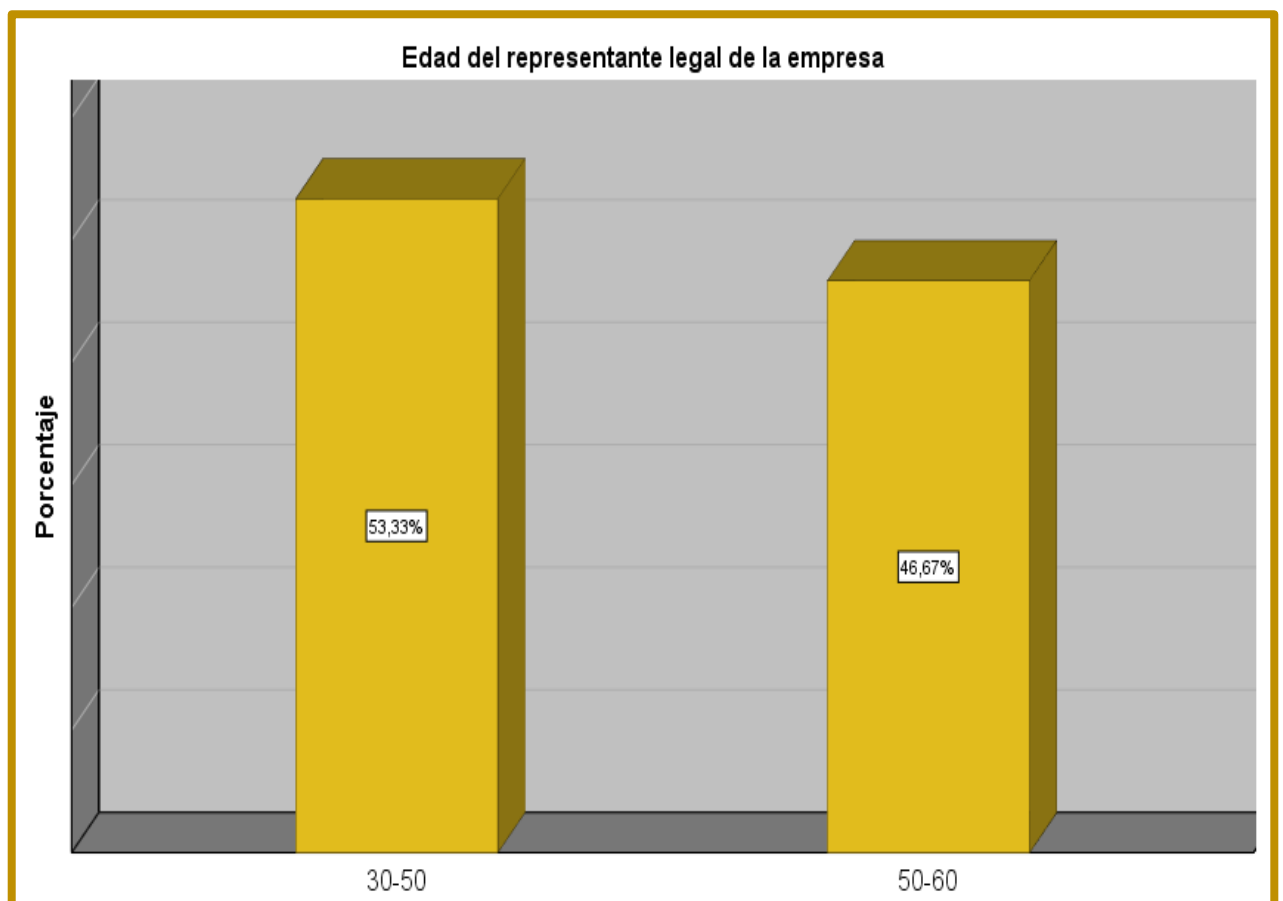
TABLA N° 01

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.

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 % de los microempresarios tienen de 30 a 50 años.

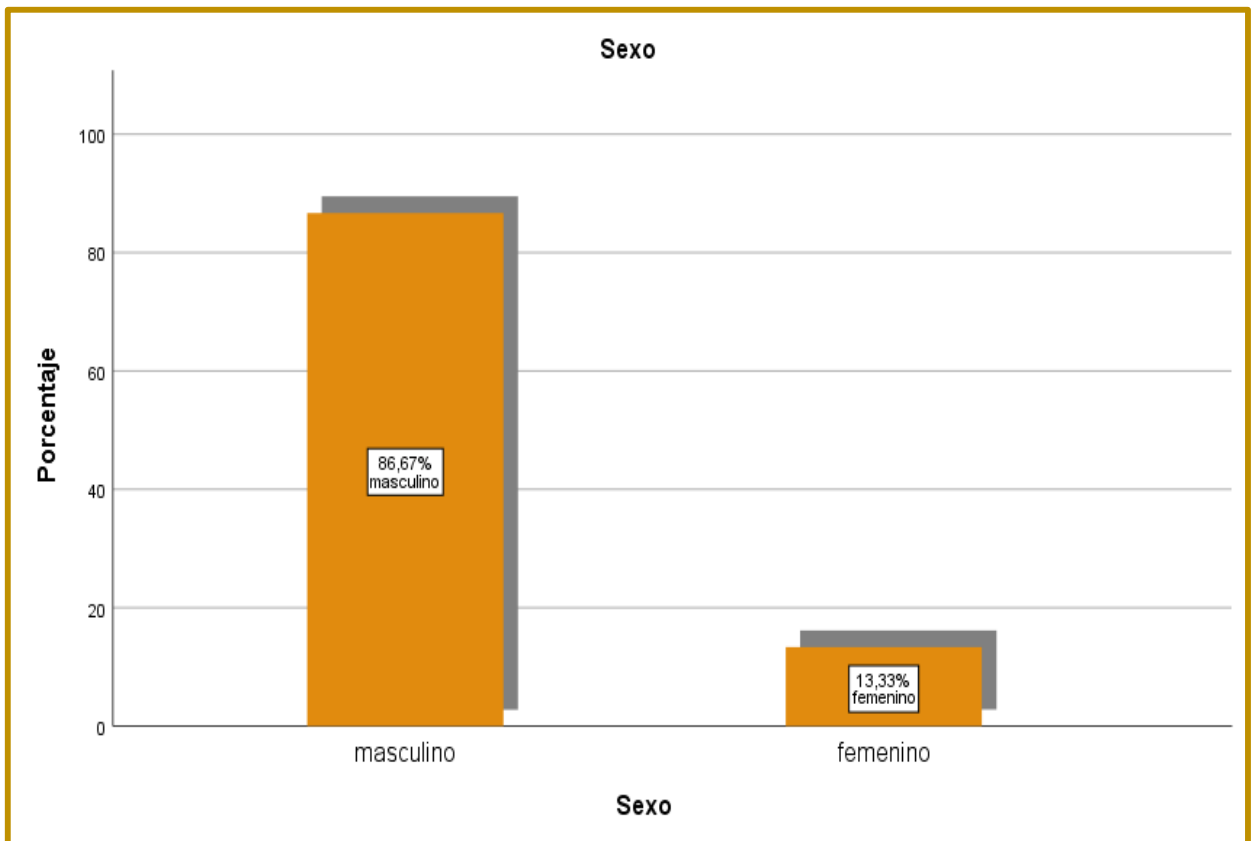
TABLA N° 02

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.

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 % de los microempresarios son del sexo masculino.

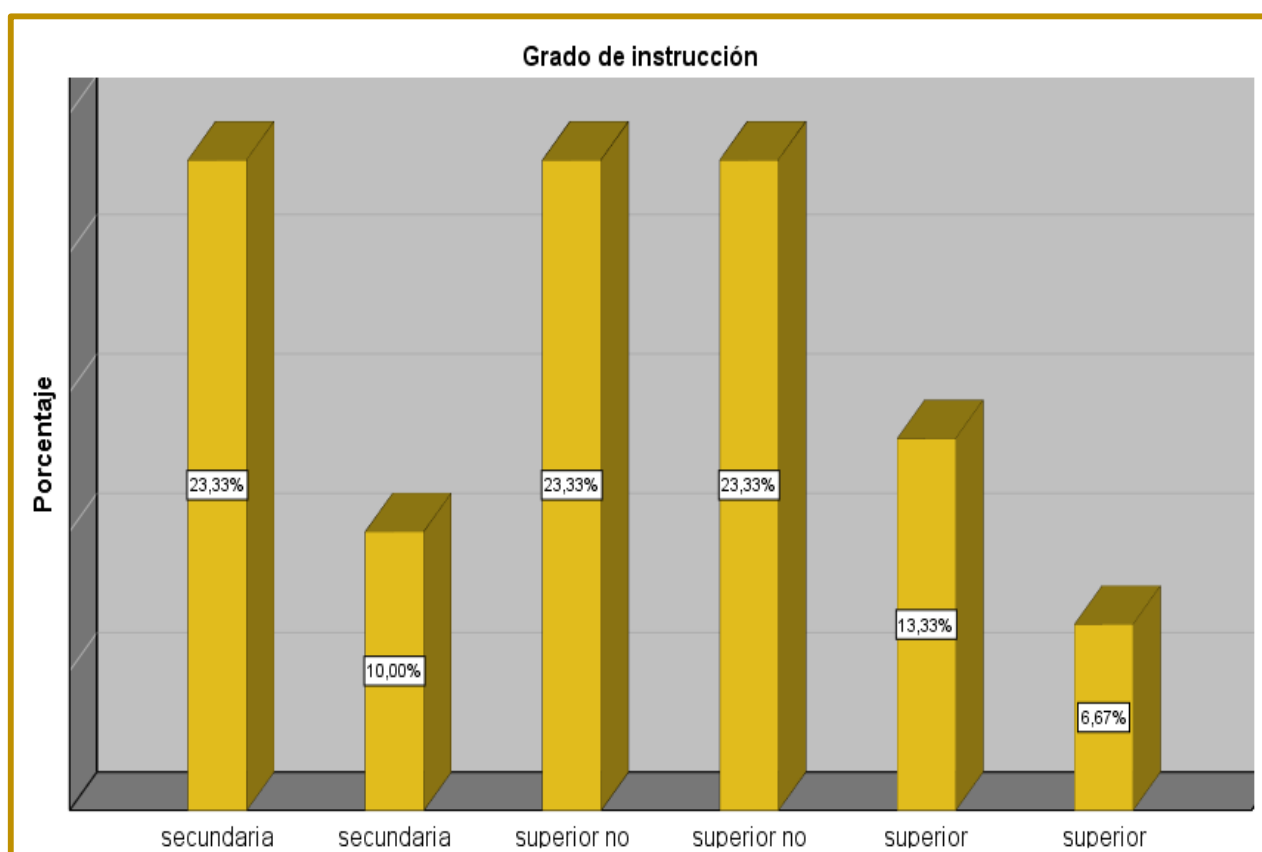
TABLA N° 03

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.

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 % de los microempresarios tienen secundaria completa, superior no universitaria completa e incompleta.

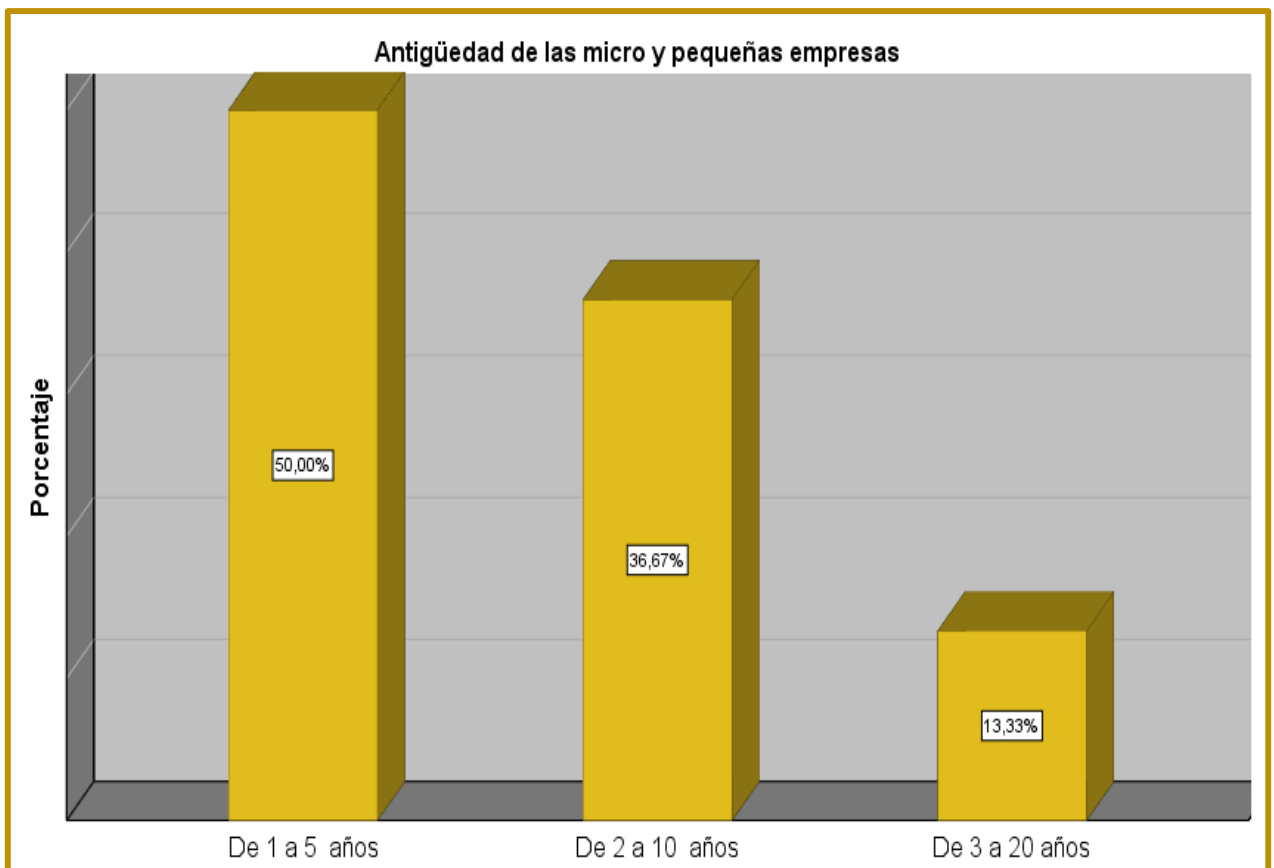
TABLA N° 04

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.

Antigüedad de las micro y pequeñas empresas			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 1 a 5 años	15	50,0
	De 2 a 10 años	11	36,7
	De 3 a 20 años	4	13,3
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 04



Según tabla y gráfico N° 04: observamos que el 50,00 % de las microempresas tienen de 1 a 5 años en el rubro.

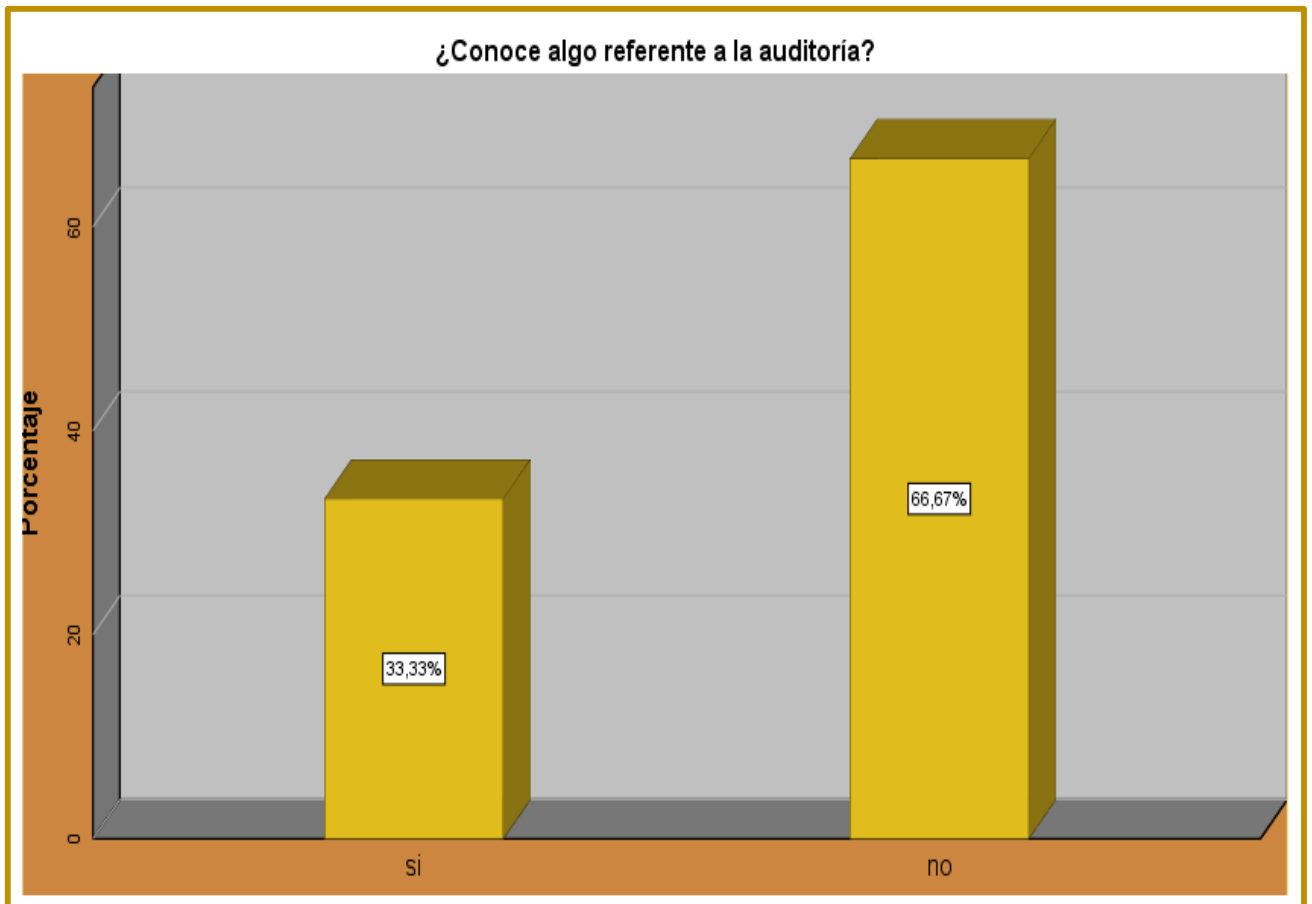
TABLA N° 05

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.

¿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 % de los microempresarios no conocen algo referente a la auditoría.

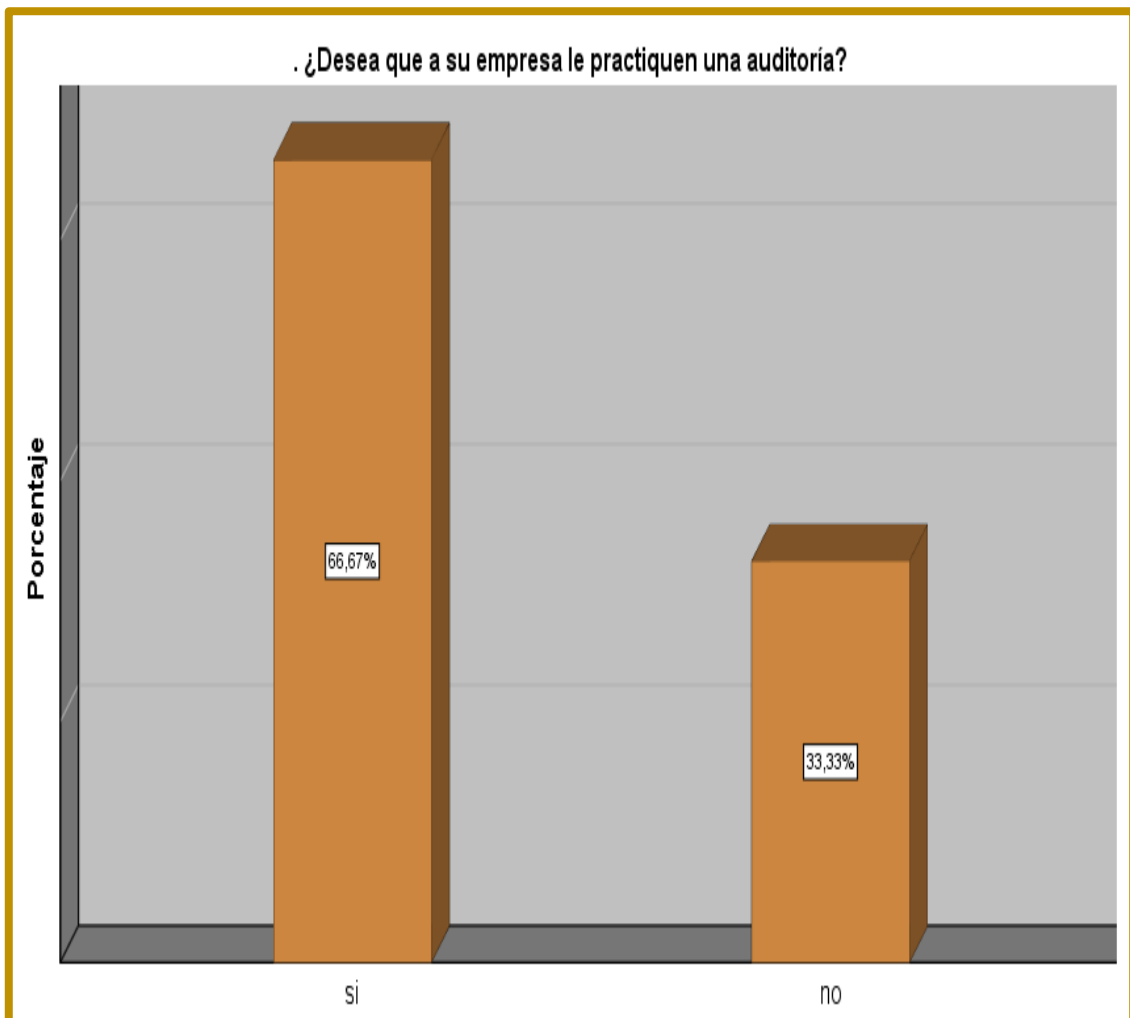
TABLA N° 06

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.

. ¿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 % de los microempresarios desea que le practiquen una auditoría.

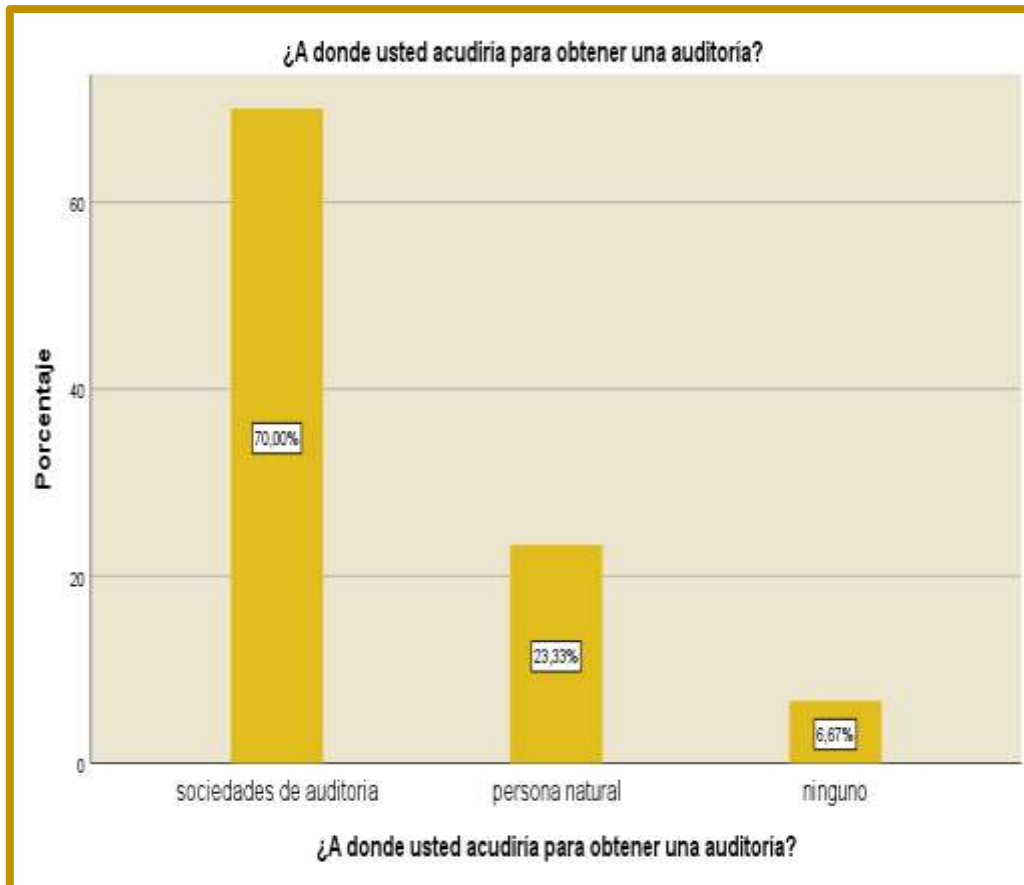
TABLA N° 07

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.

¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?			
		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 % de los microempresarios Acudiría a las sociedades de auditoría para obtener una auditoría.

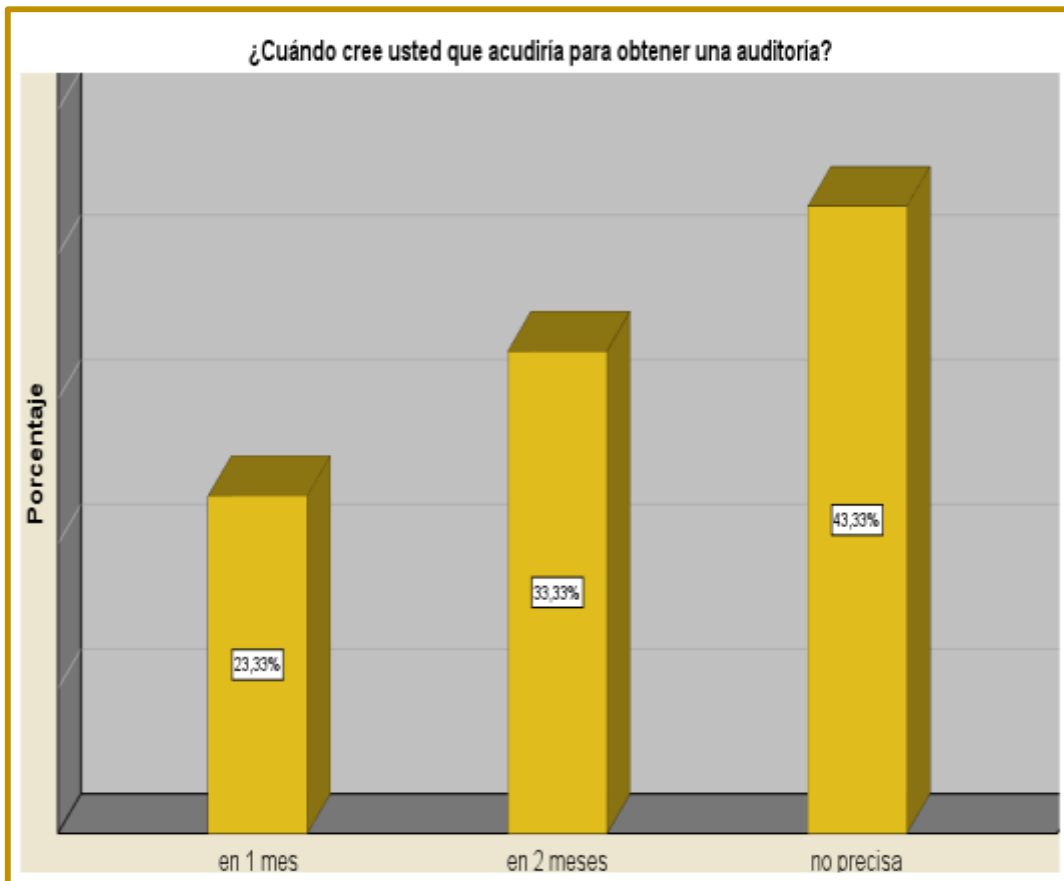
TABLA N° 08

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.

¿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 43.33% de los microempresarios no precisa cuando acudiría para que le practiquen una auditoría.

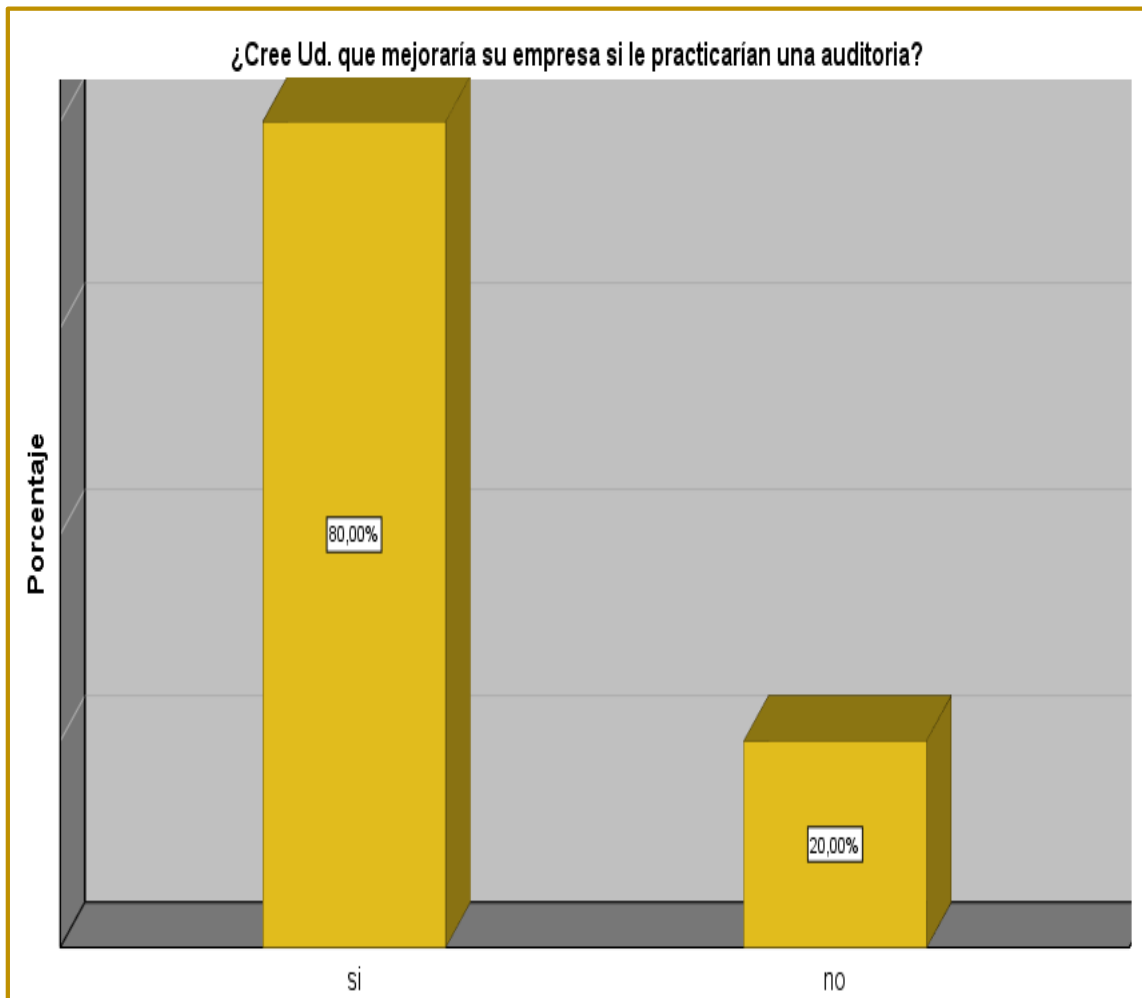
TABLA N°09

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.

¿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 % de los microempresarios cree que su empresa mejoraría si le practican una auditoría.

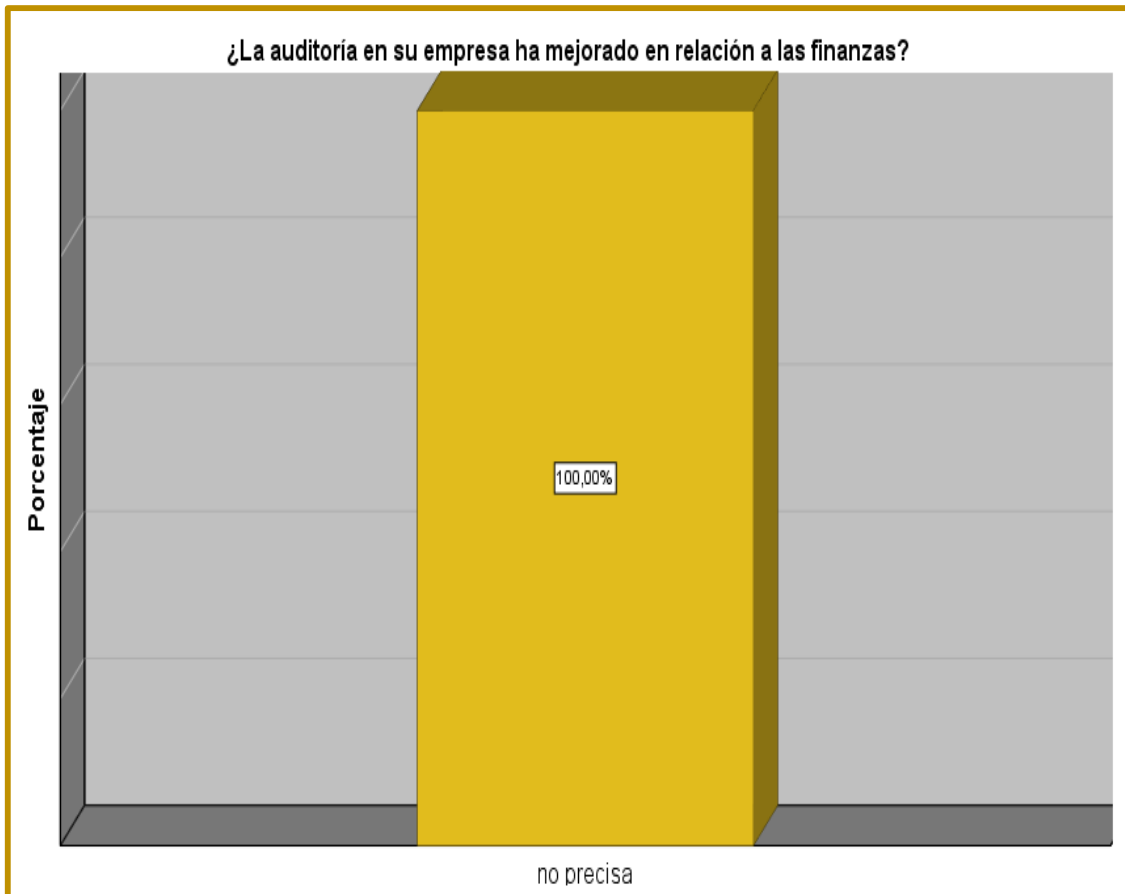
TABLA N° 10

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.

¿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.

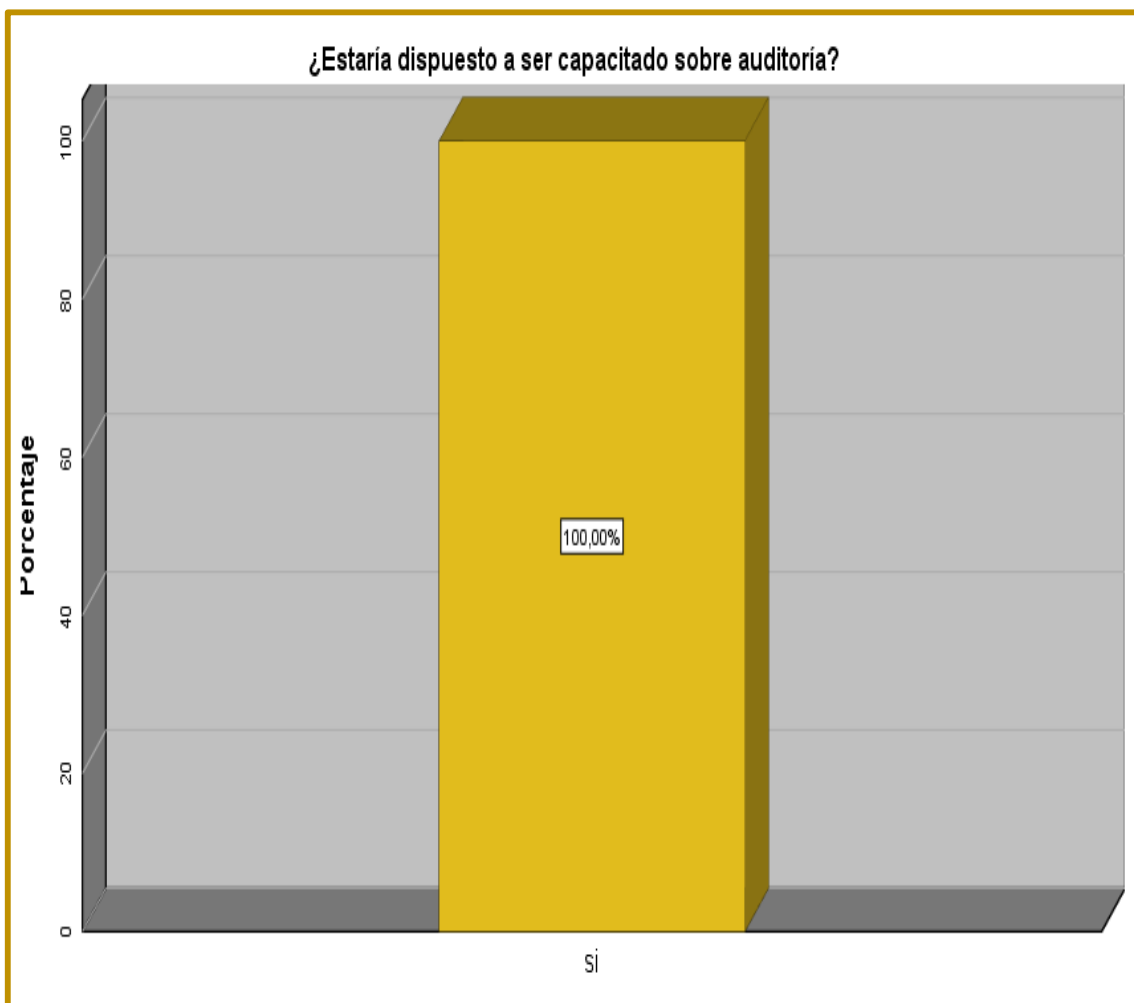
TABLA N° 11

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.

¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?			
		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.

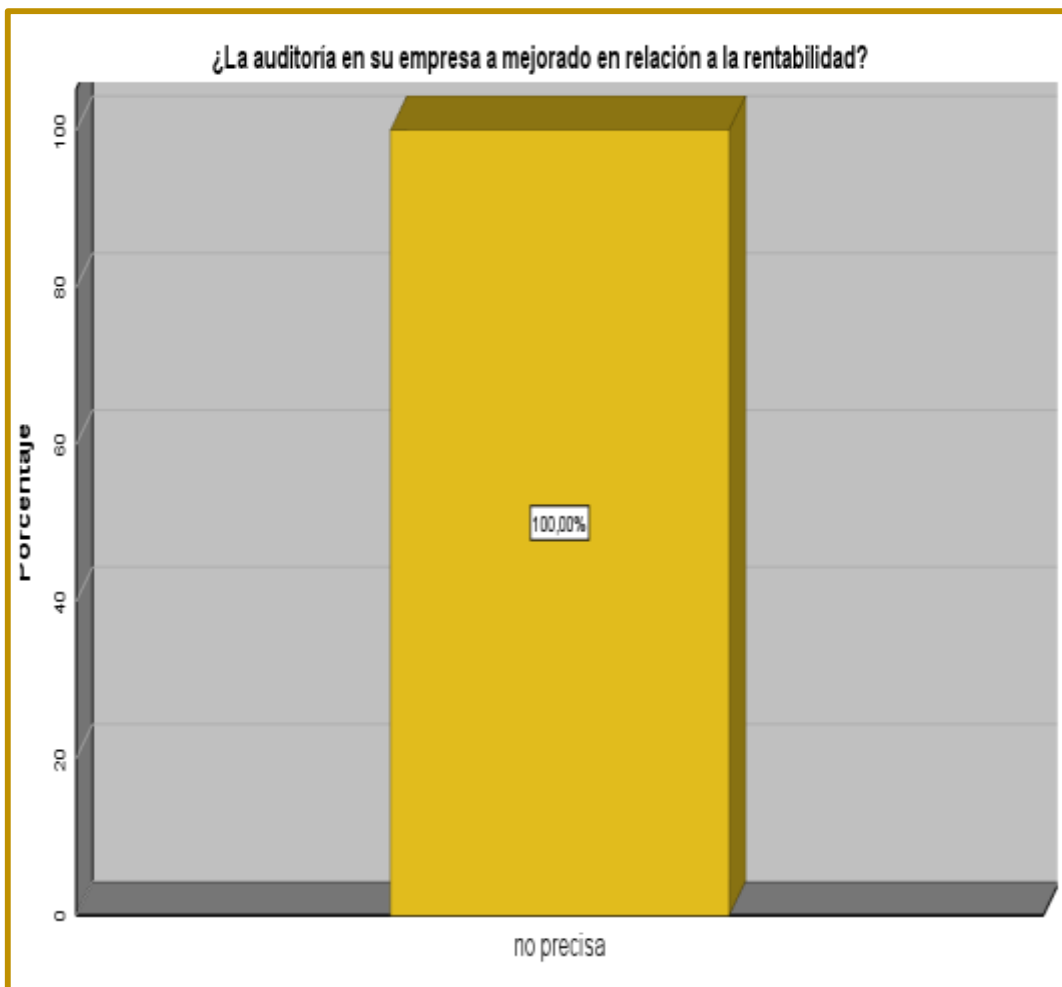
TABLA N°12

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.

¿La auditoría en su empresa ha 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.

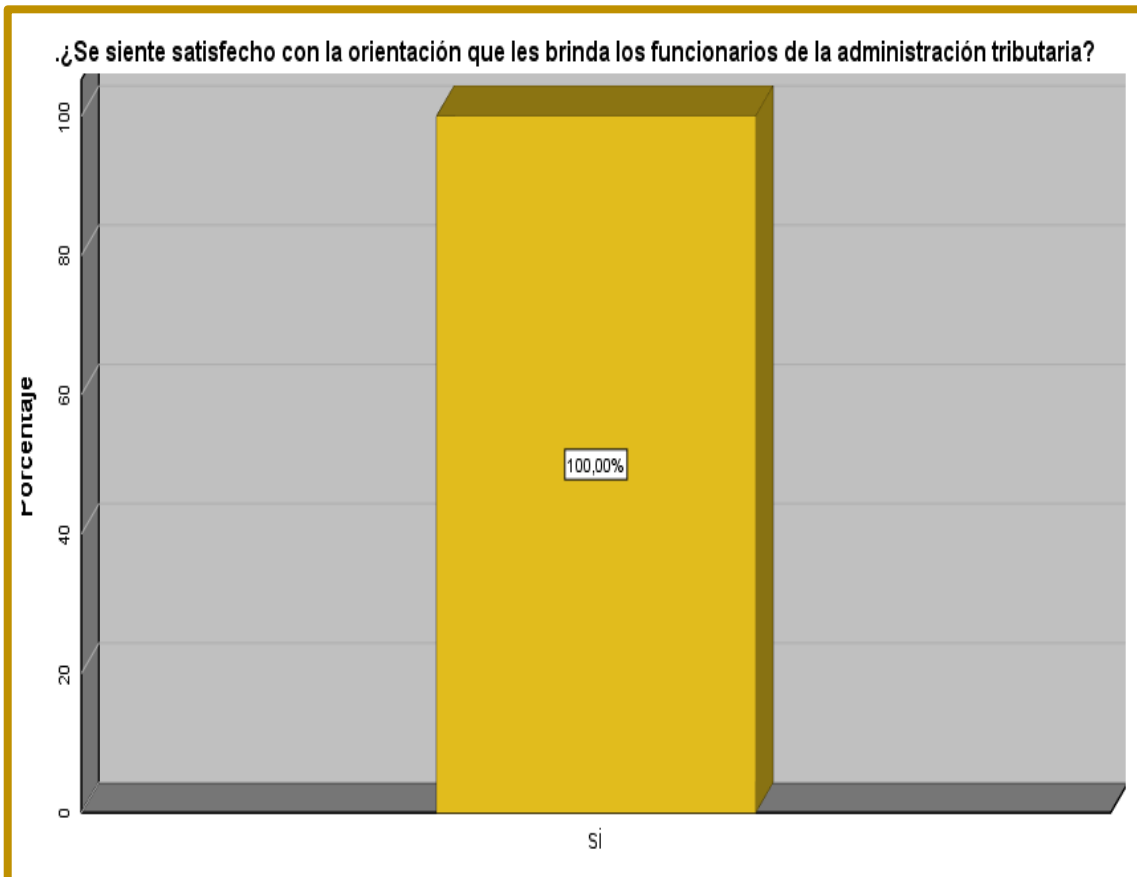
TABLA N° 13

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.

¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?			
		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

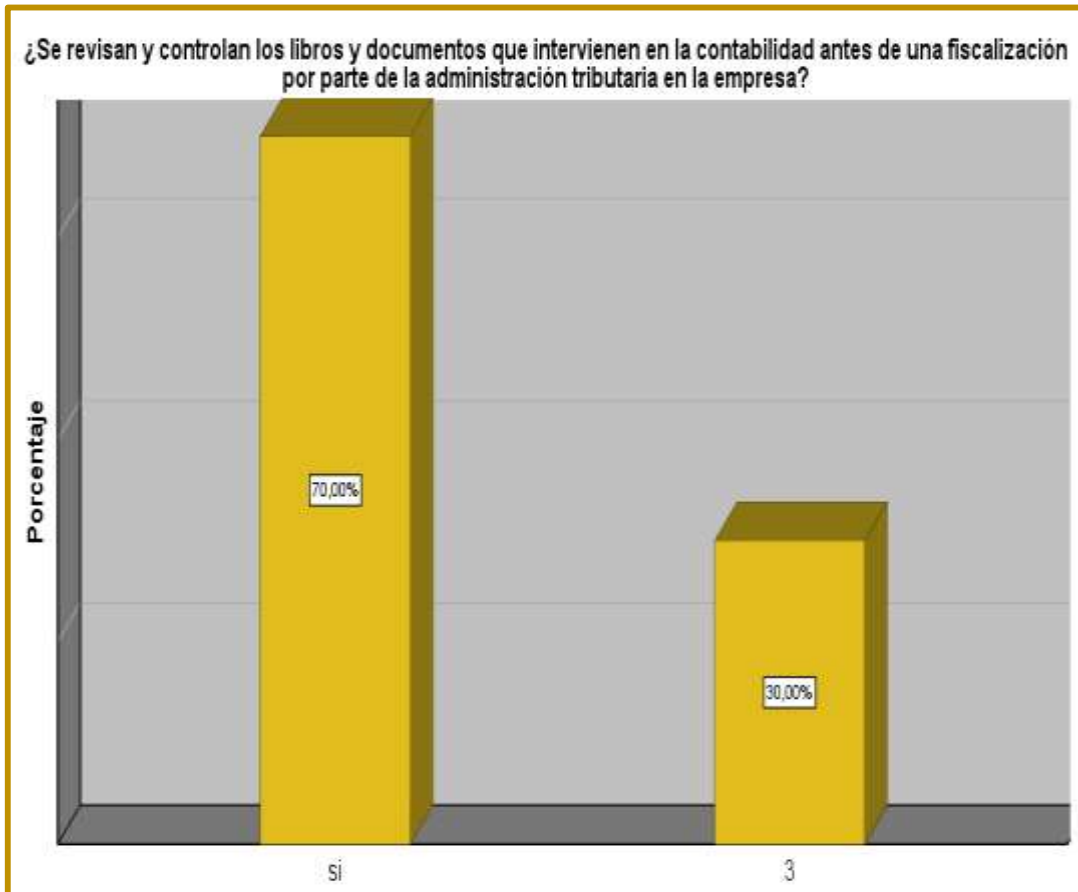
Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.

¿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 % de los microempresarios dice que si se controlan los libros y documentos contables antes de una fiscalización tributaria.

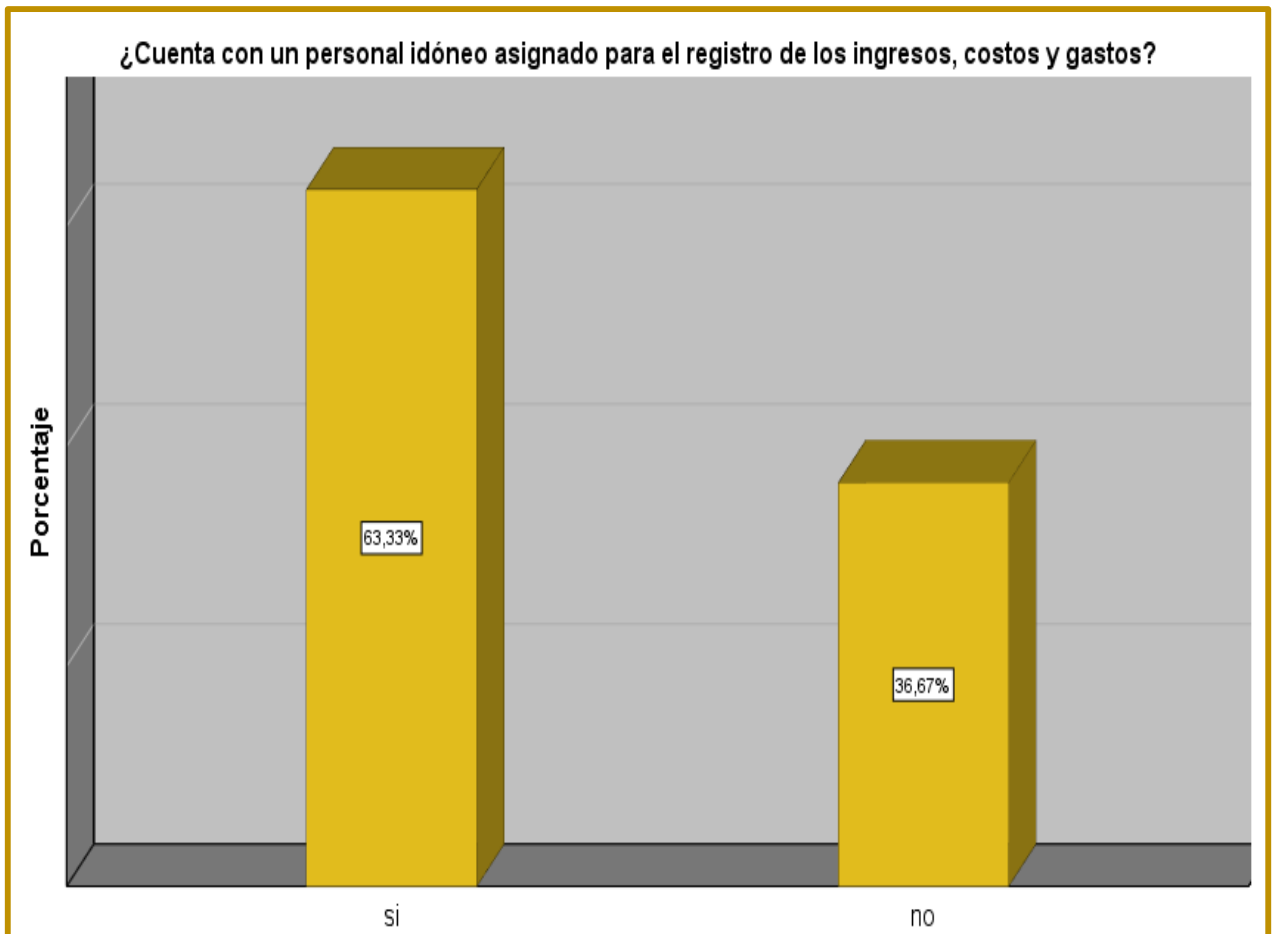
TABLA N° 15

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.

¿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 % de los microempresarios cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

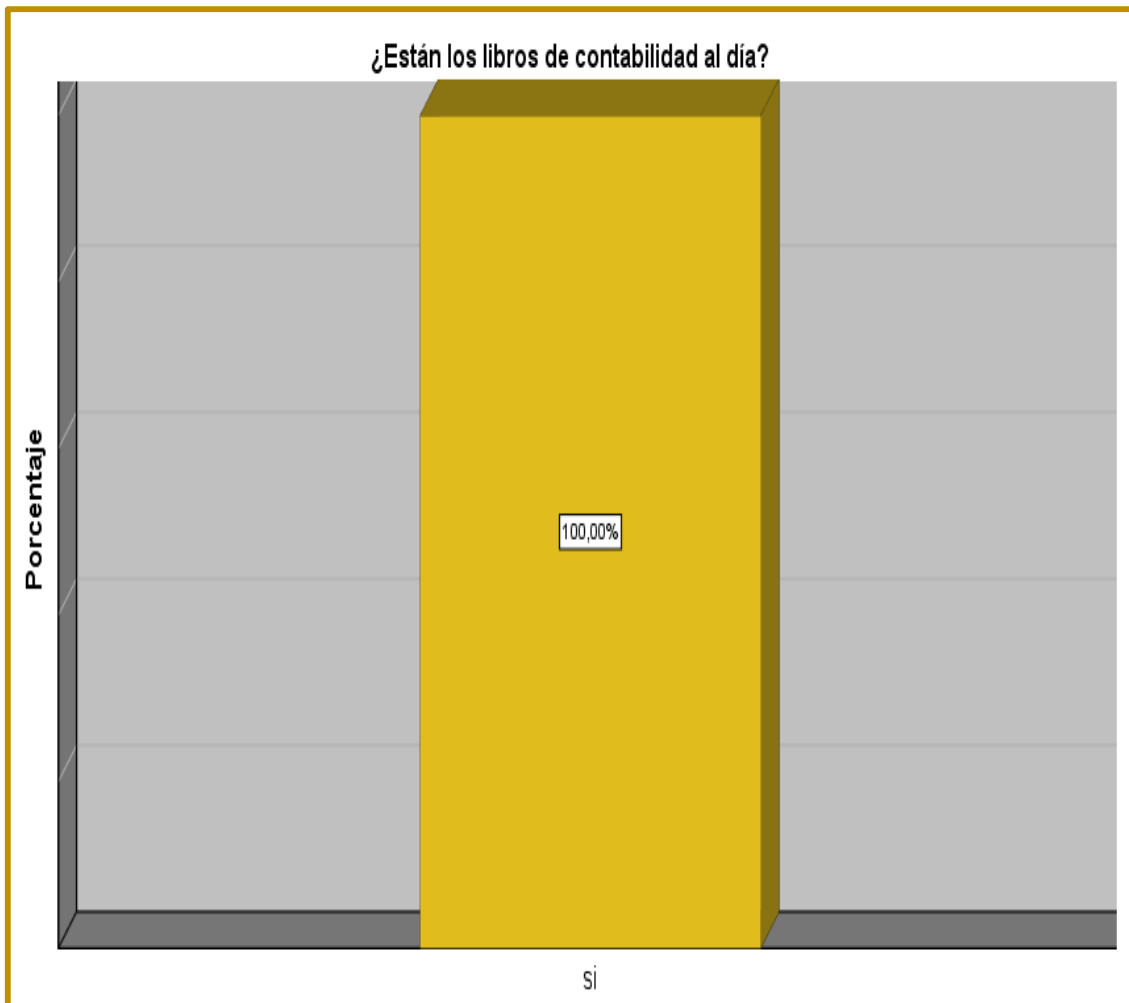
TABLA N° 16

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.

¿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.

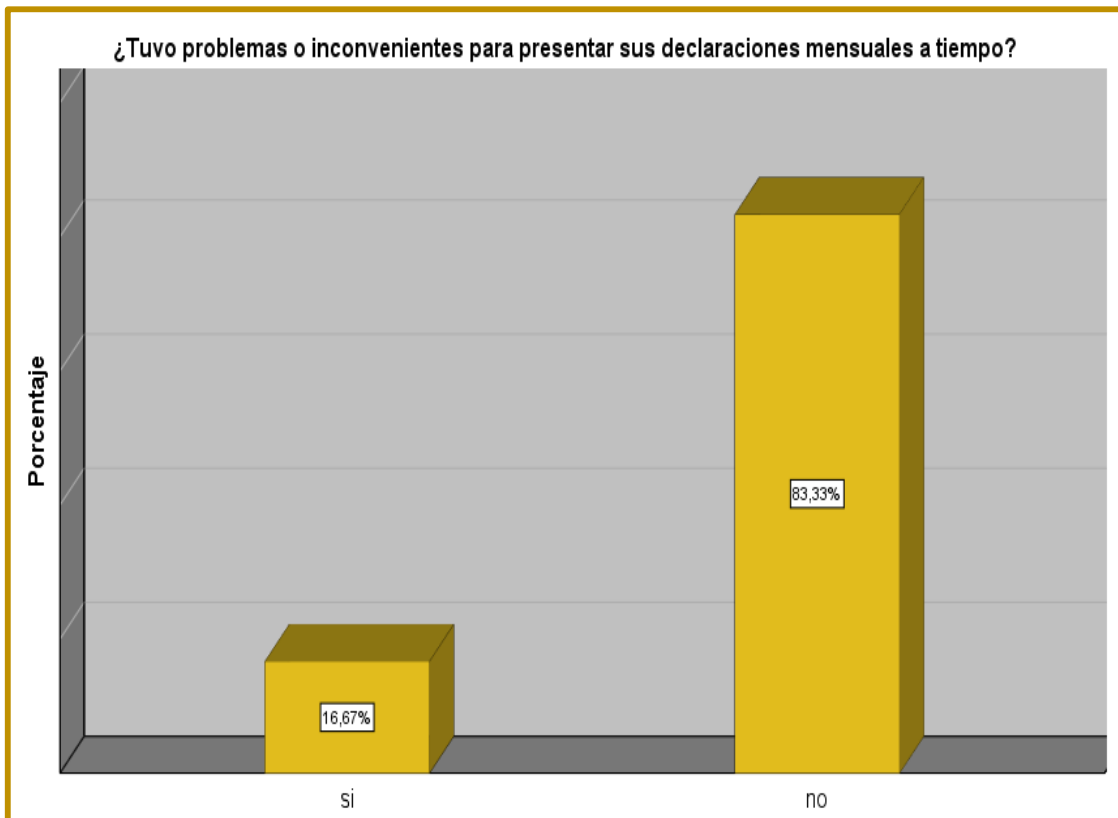
TABLA N° 17

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.

¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?			
		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 grafico N° 17: observamos que el 83,32 % de los microempresarios no tuvo problemas para presentar a tiempo sus declaraciones mensuales.

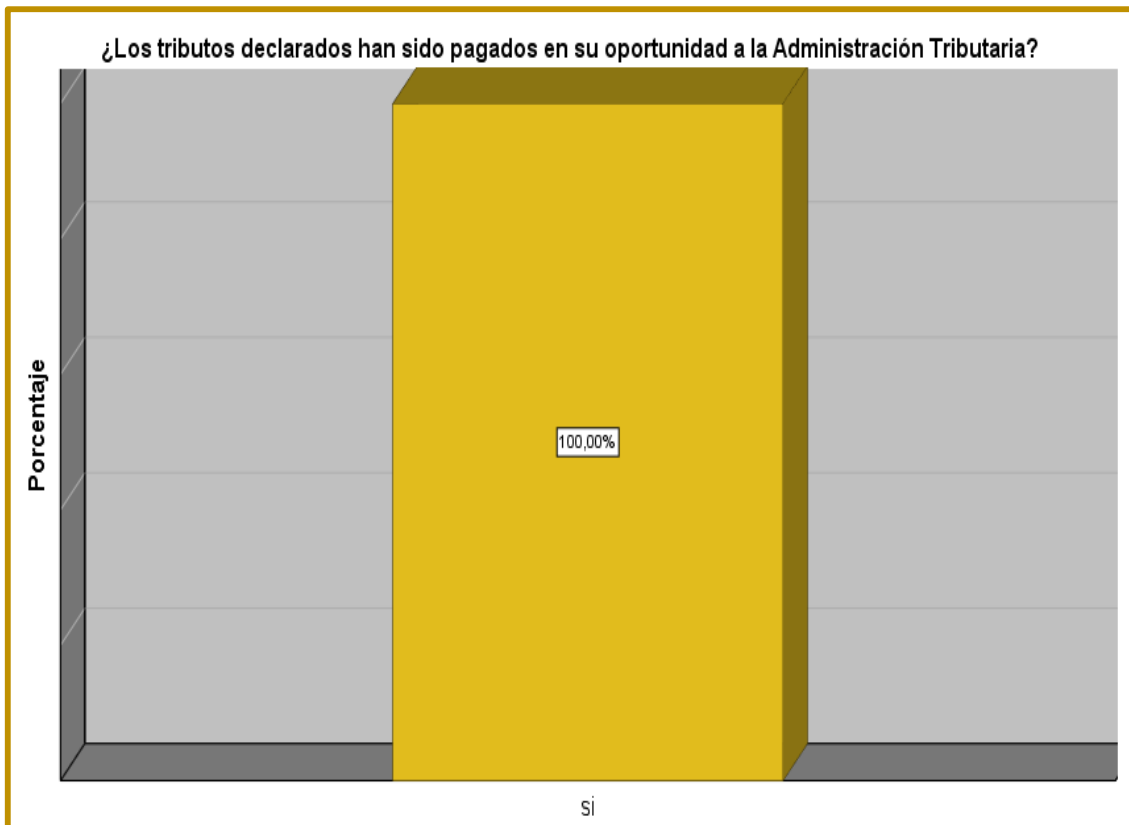
TABLA N° 18

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.

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

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.

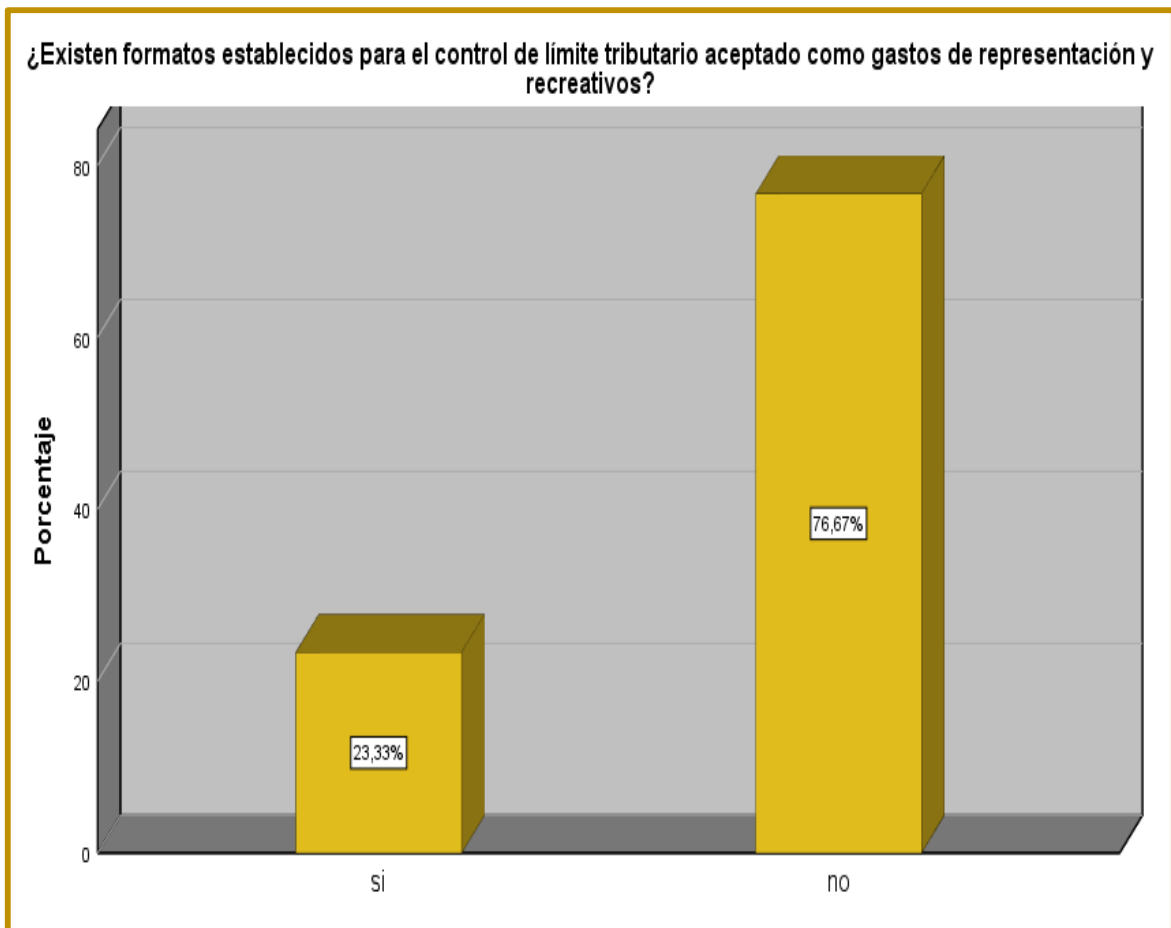
TABLA N° 19

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.

¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?			
		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 % de los microempresarios dijo que no existen formatos establecidos para controlar el límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.

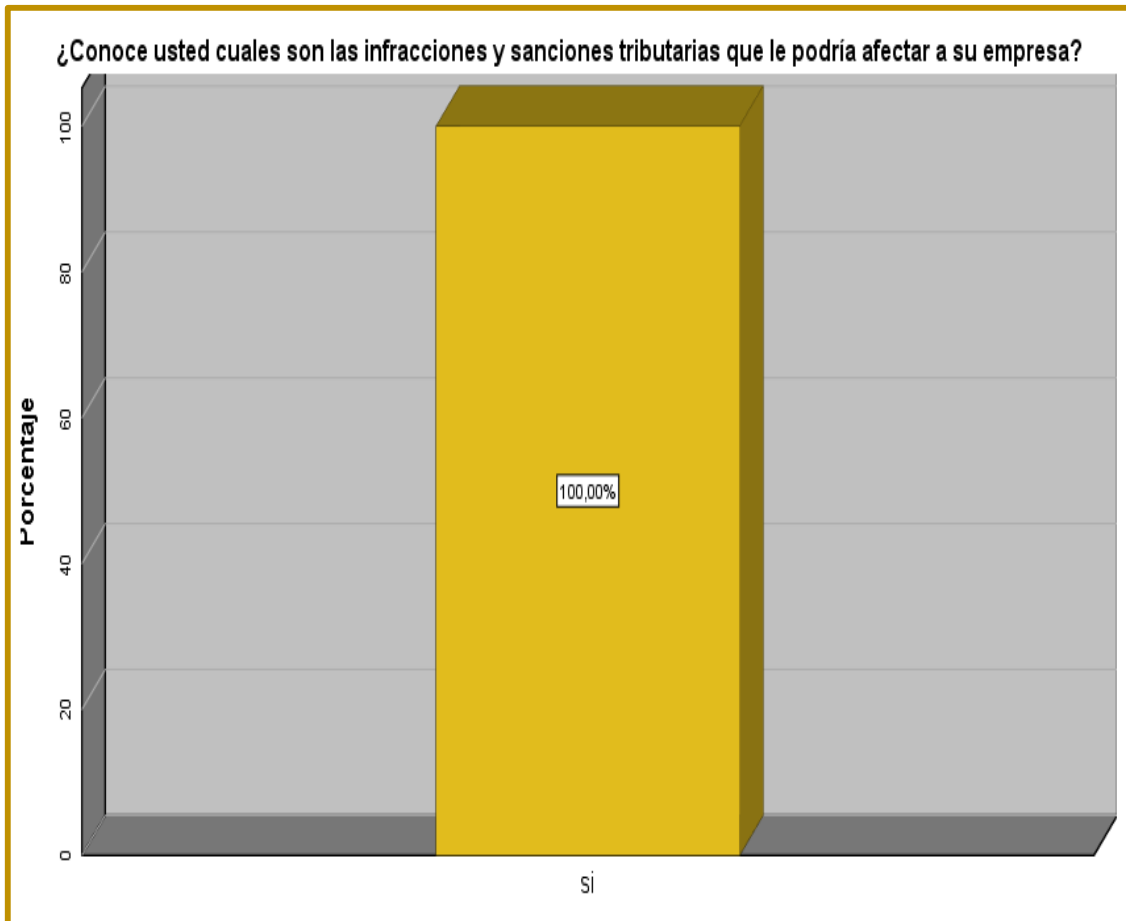
TABLA N° 20

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.

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

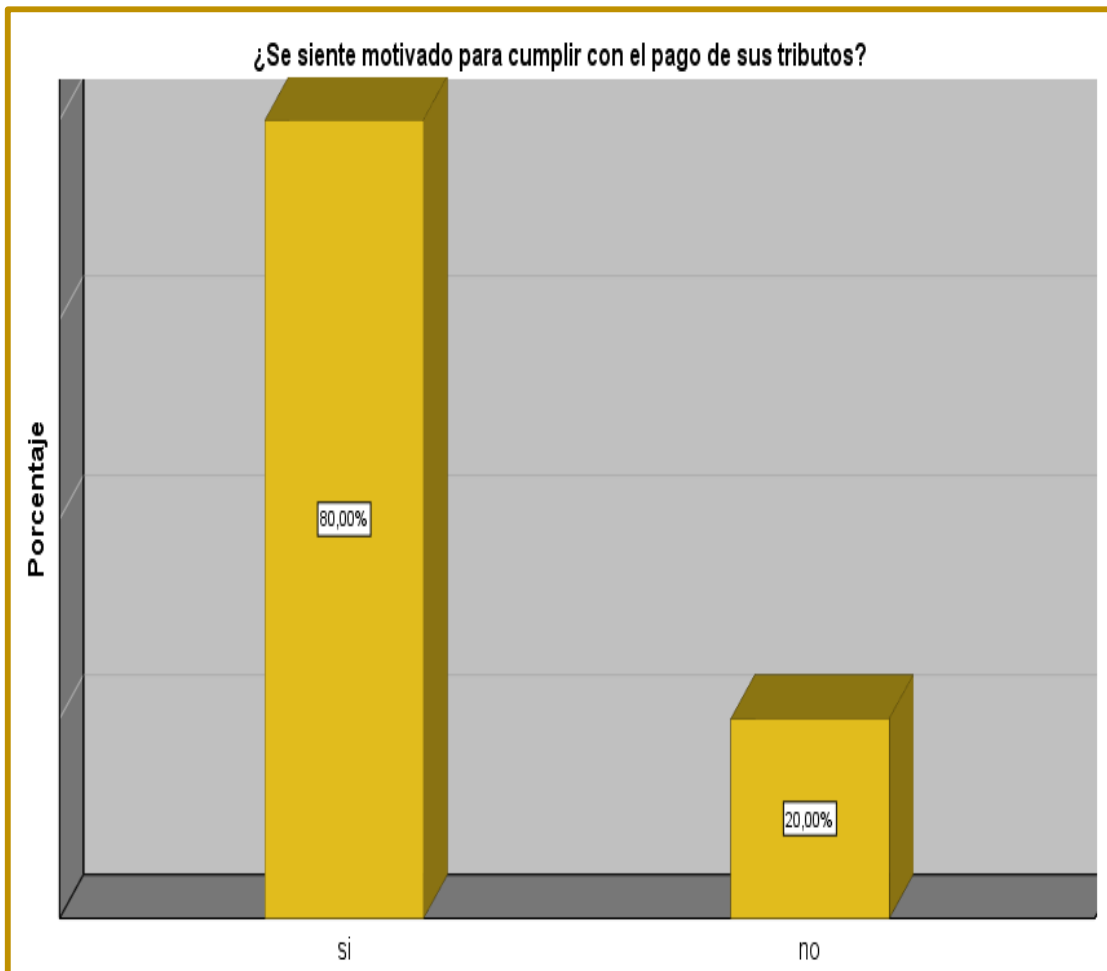
TABLA N°21

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.

¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?			
		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 % de los microempresarios se siente motivado para realizar el pago de tributos.

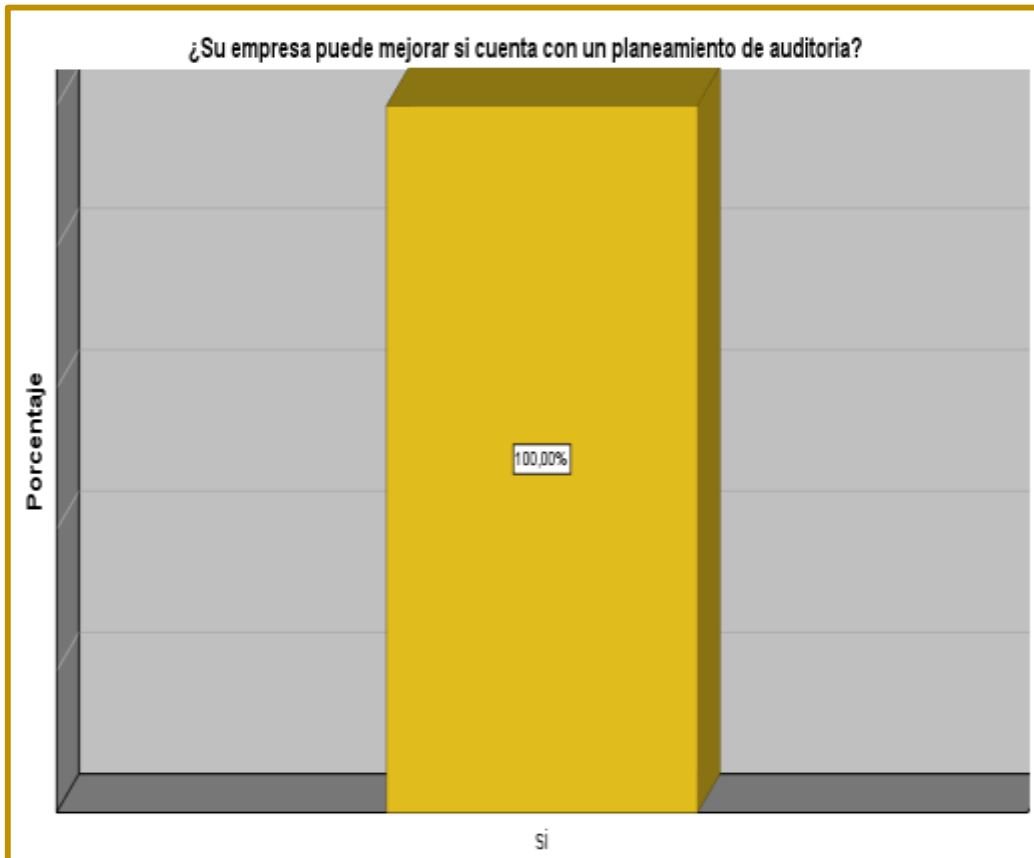
TABLA N° 22

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.

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

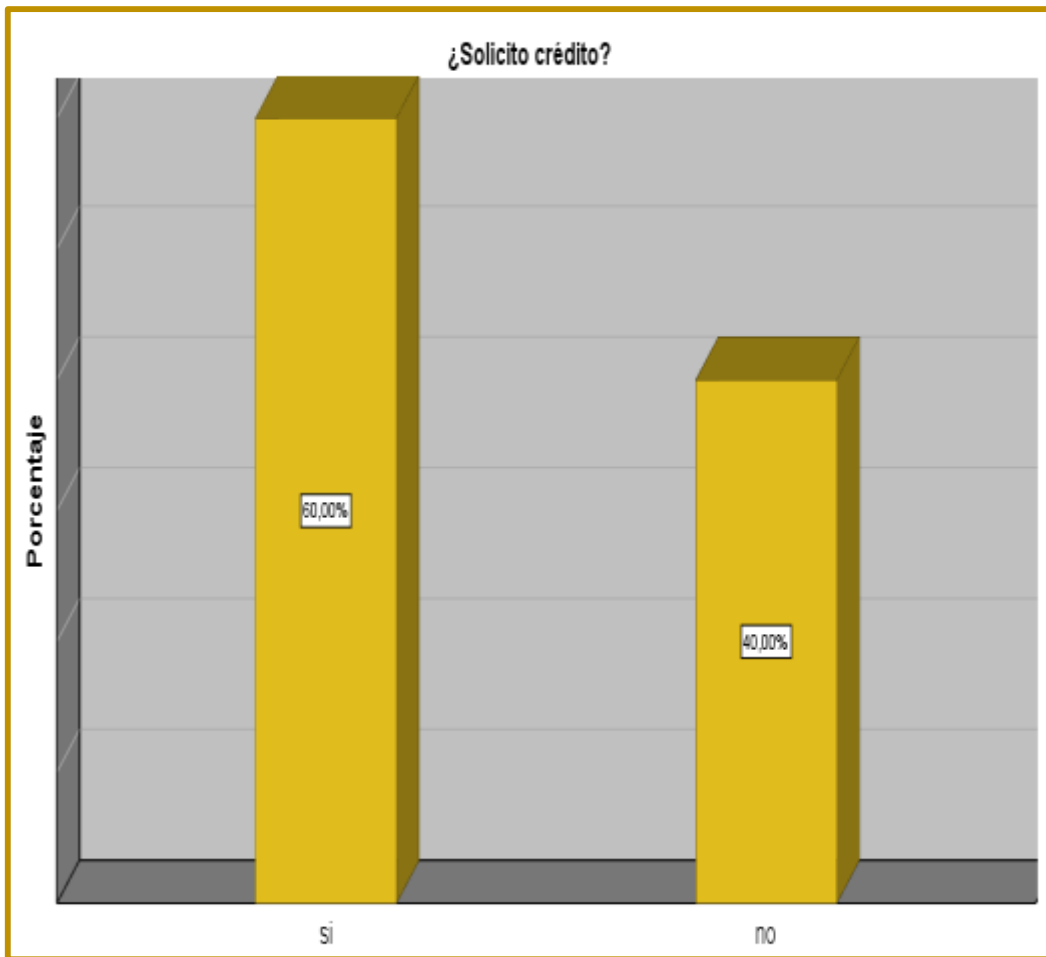
TABLA N°23

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.

¿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 % de los microempresarios solicitan crédito.

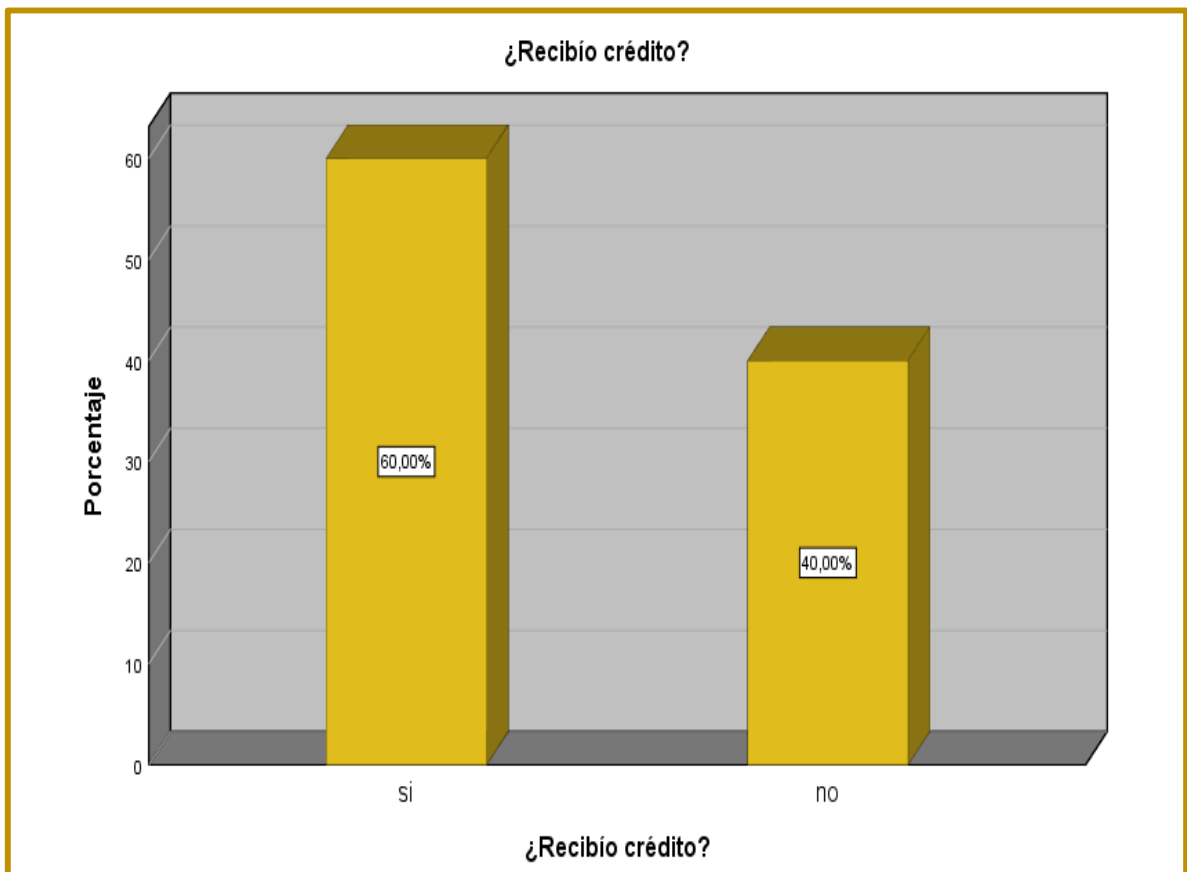
TABLA N° 24

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.

¿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 % de los microempresarios recibió crédito.

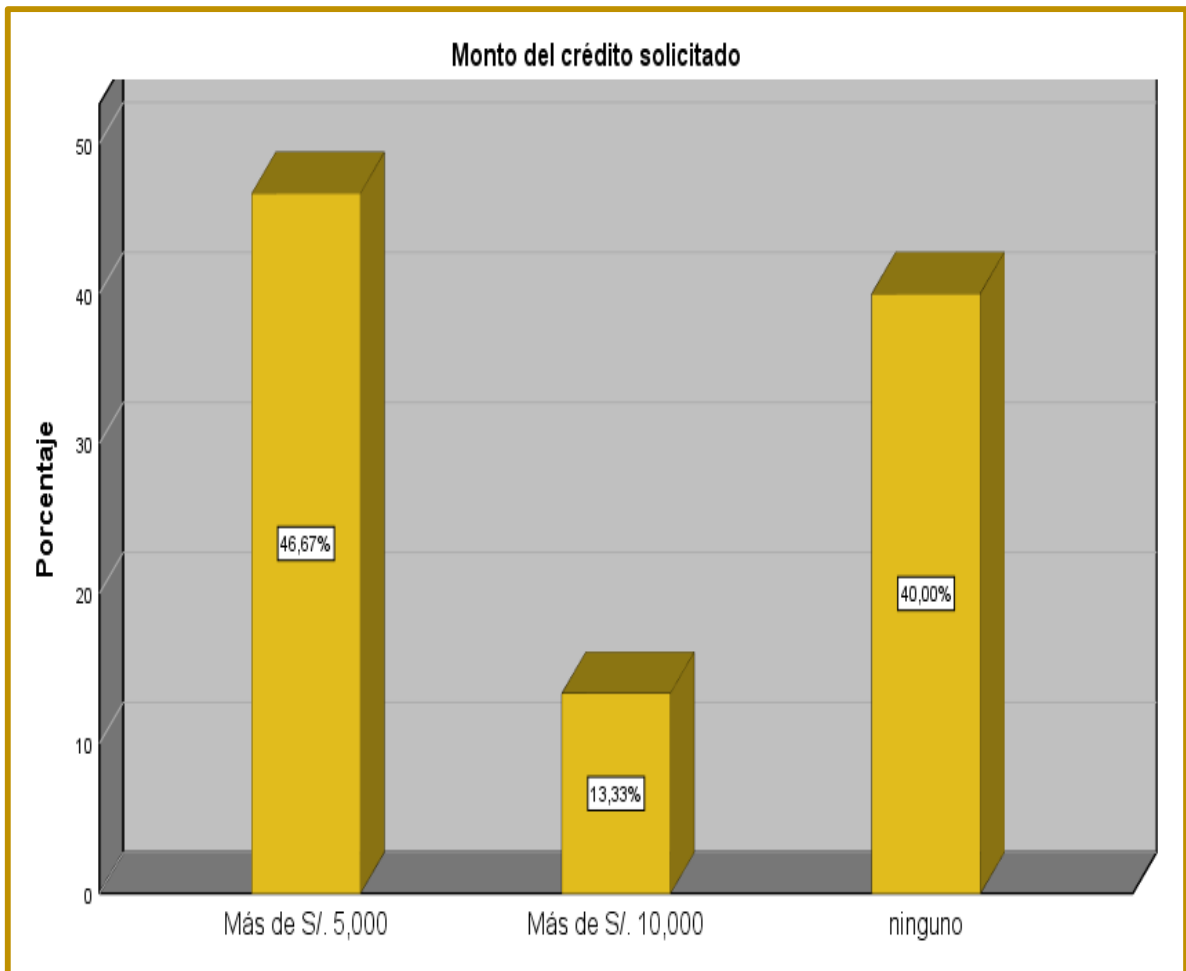
TABLA N° 25

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.

Monto del crédito solicitado			
		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 grafico N° 25: observamos que el 46,67% de los microempresarios solicito más de S/. 5,000.

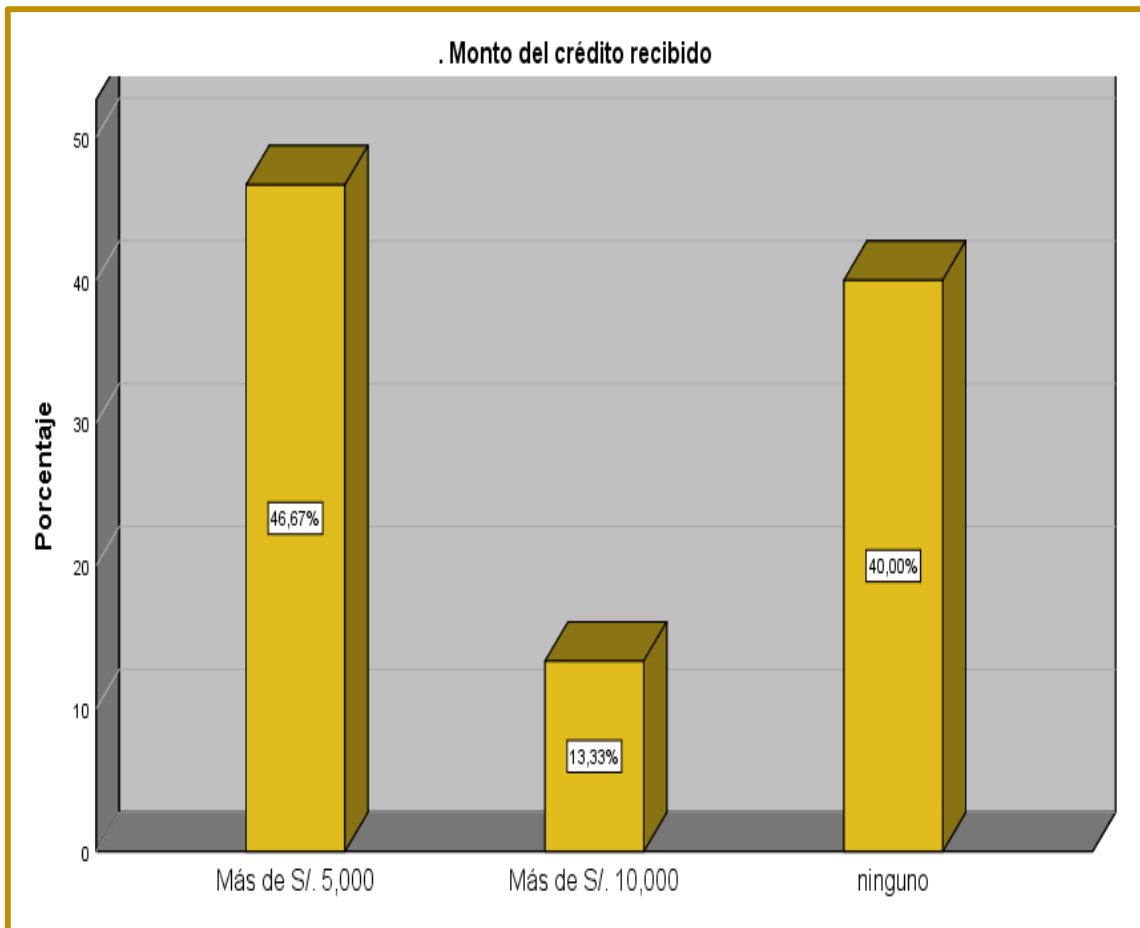
TABLA N°26

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.

. 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% de los microempresarios recibió más de S/. 5,000.

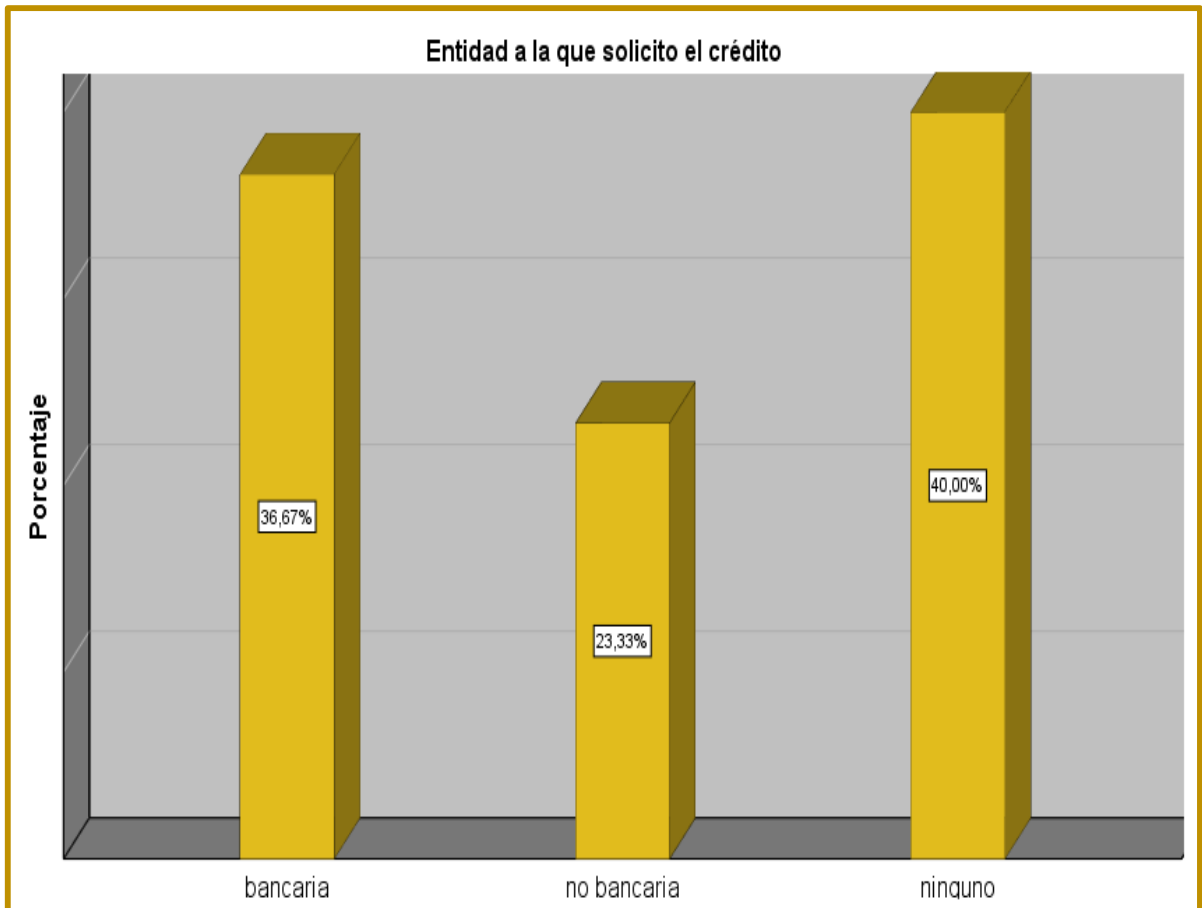
TABLA N° 27

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.

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 grafico N° 27: observamos que el 36,67% de los microempresarios solicito crédito a una entidad bancaria.

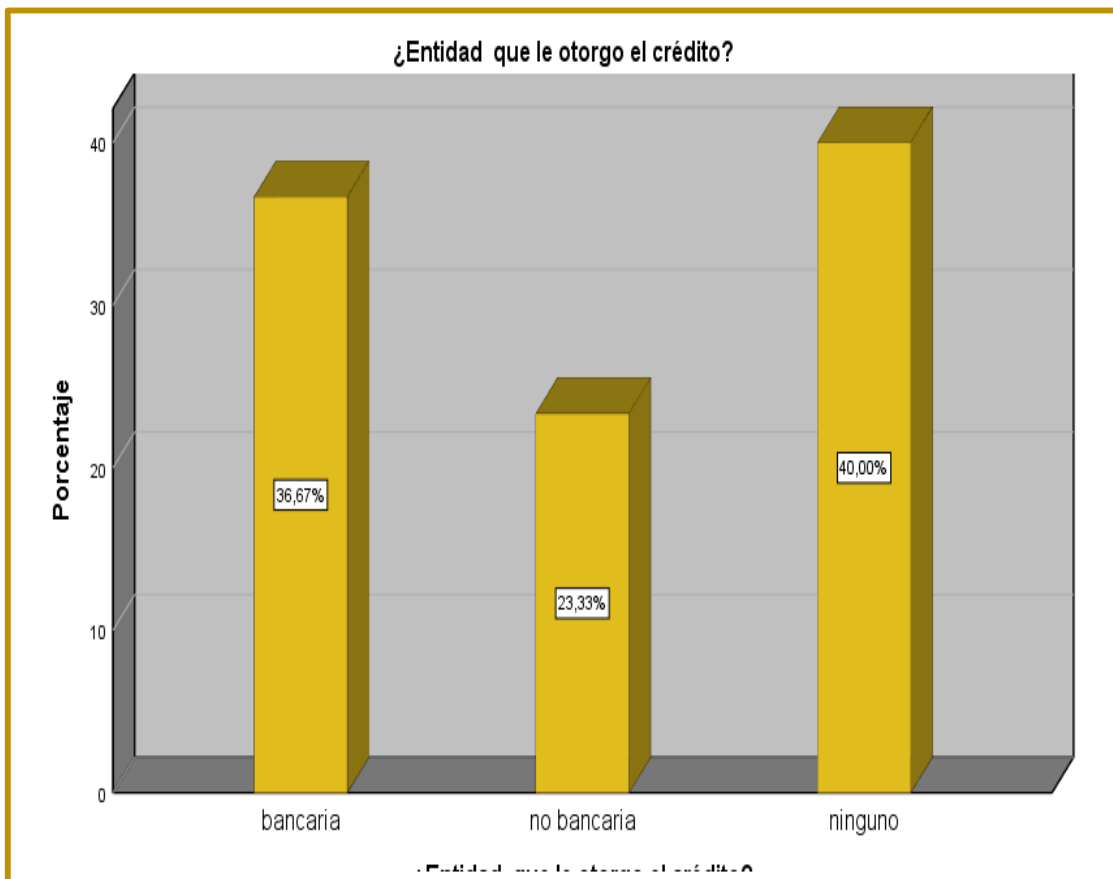
TABLA N° 28

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.

¿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 gráfico N° 28: observamos que al 36,67% de los microempresarios le otorga crédito a una entidad bancaria.

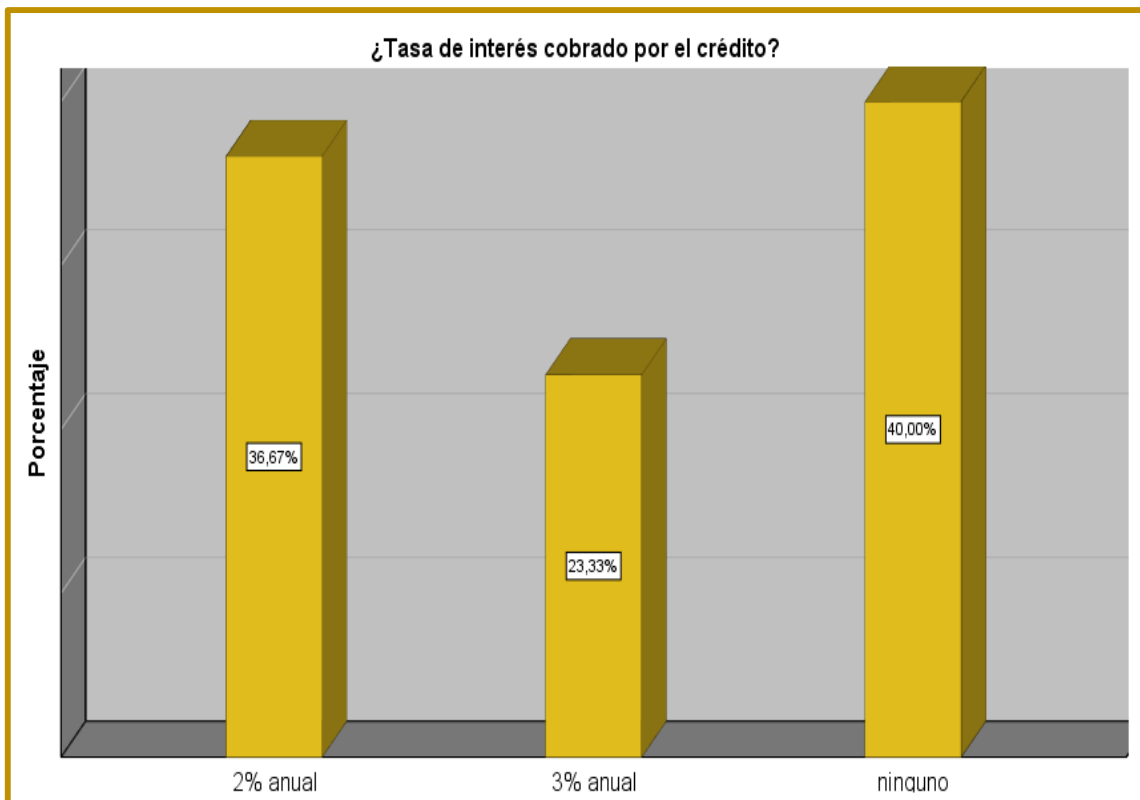
TABLA N° 29

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.

¿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.

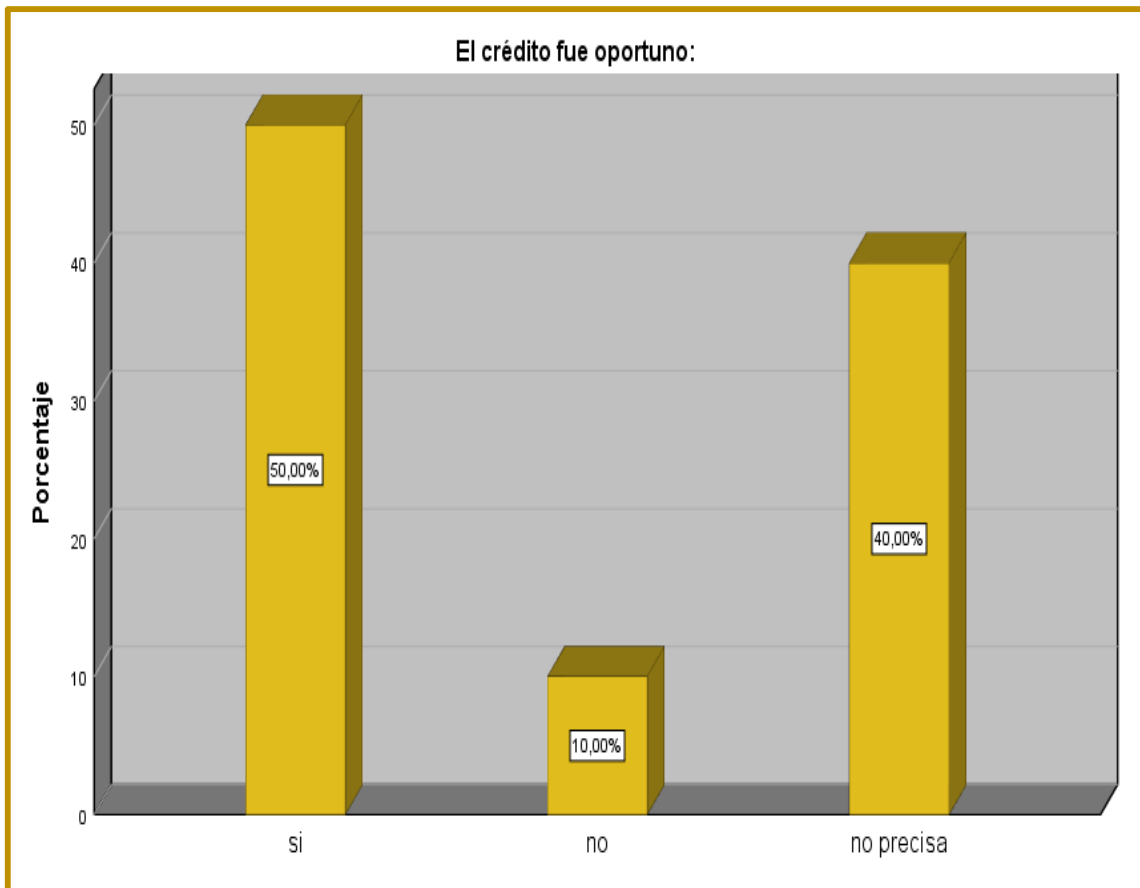
TABLA N° 30

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.

El crédito fue oportuno:			
		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 gráfico N° 30: observamos que el 50 % de los microempresarios dijo que el crédito fue oportuno.

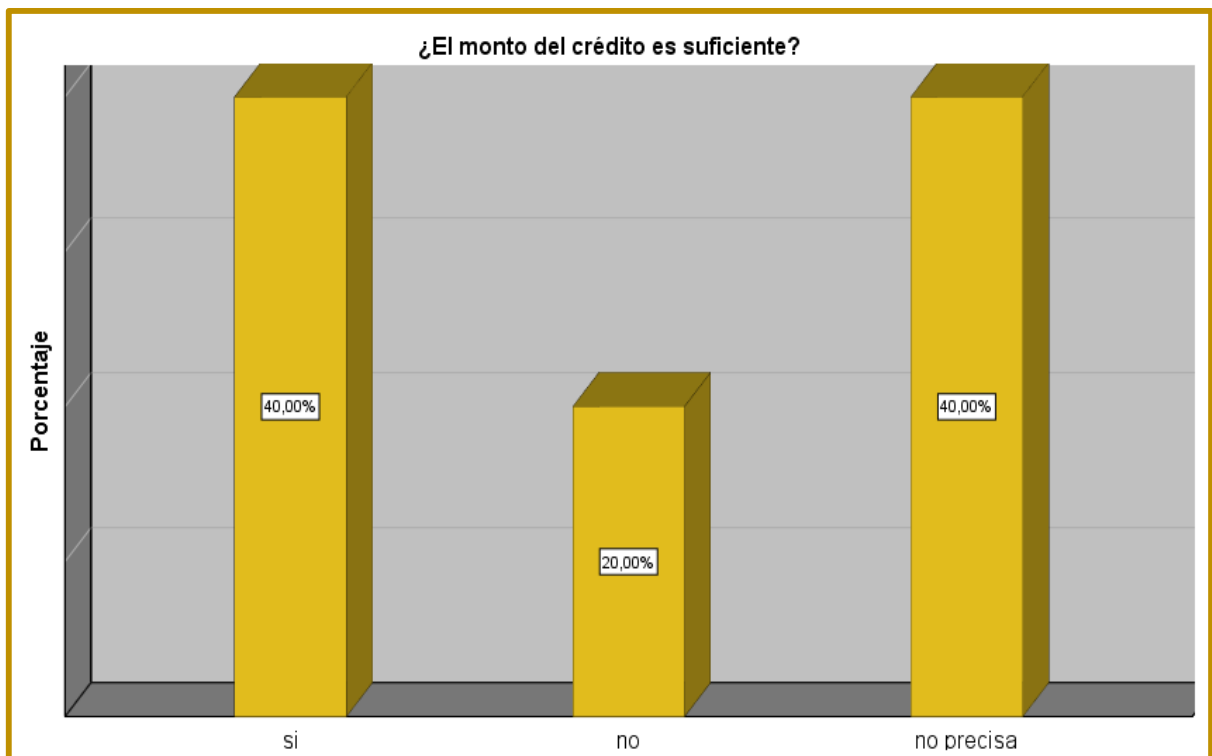
TABLA N° 31

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.

¿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 gráfico N° 31: observamos que el 40 % de los microempresarios dijo que el monto del crédito es suficiente, y el 40% no precisa.

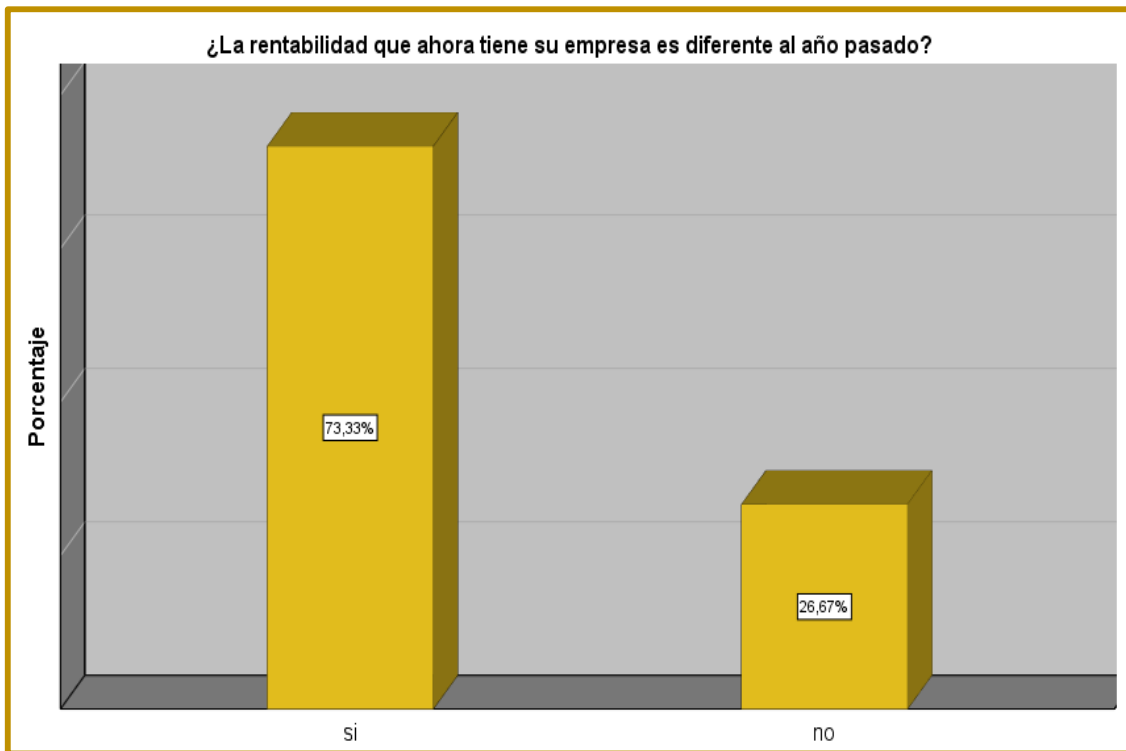
TABLA N° 32

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.

¿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 gráfico N° 32: observamos que el 73,33 % de los microempresarios dijo que la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado.

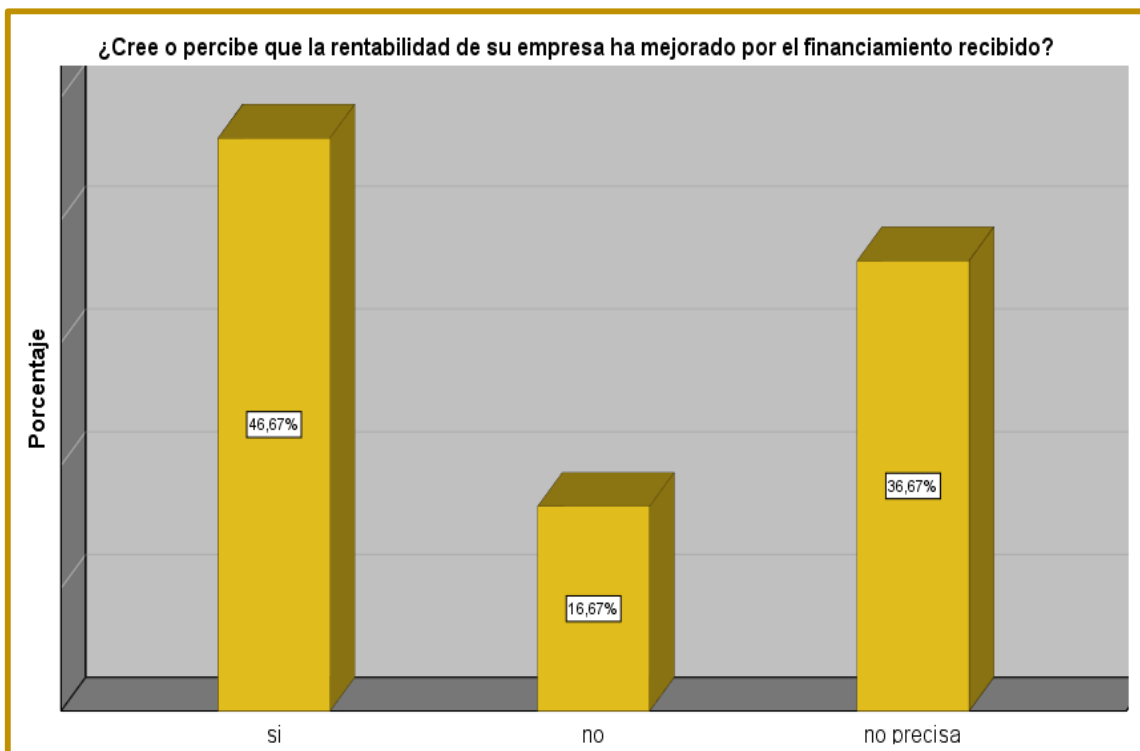
TABLA N° 33

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.

¿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 grafico N° 33: observamos que el 46,67 % de los microempresarios cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado gracias al financiamiento recibido.

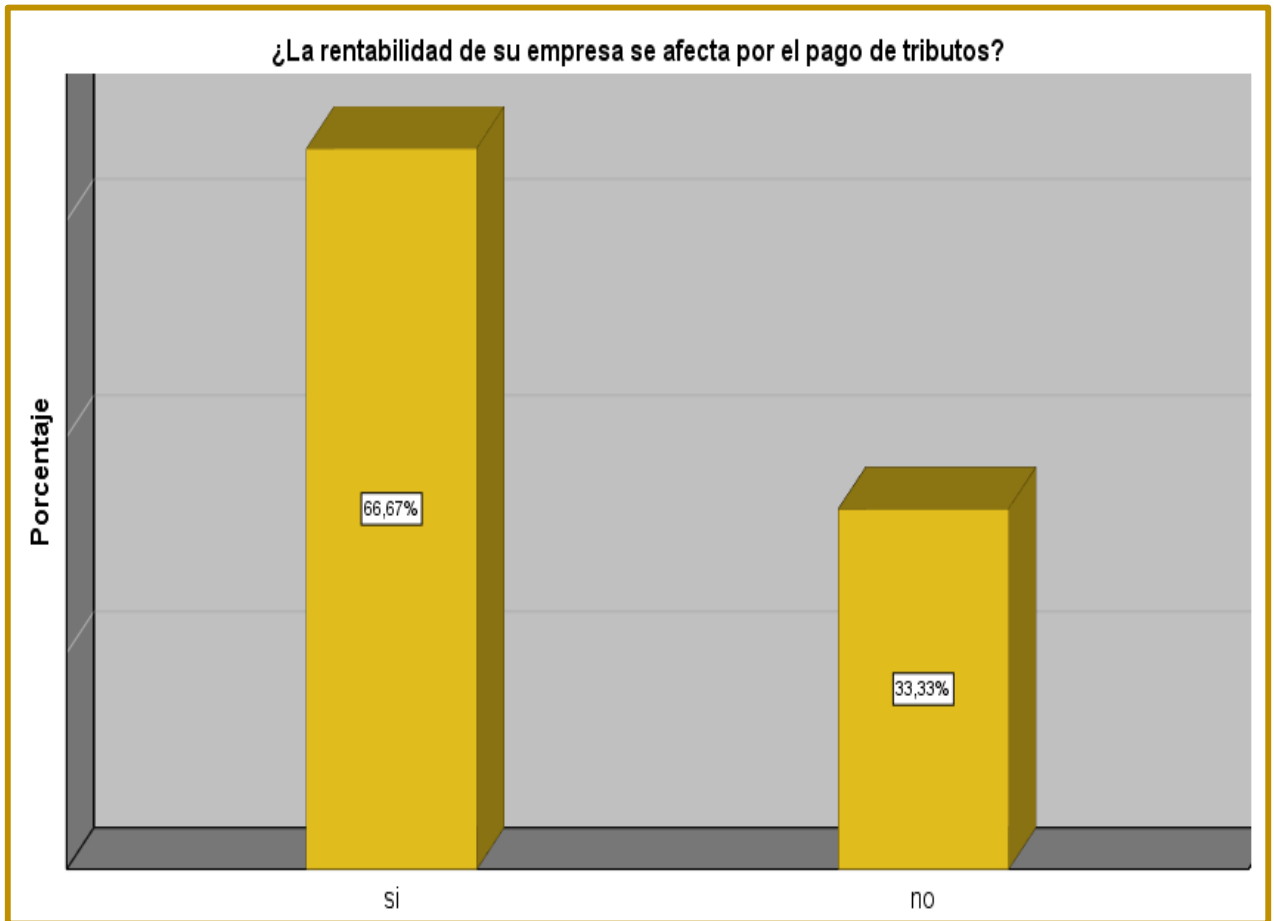
TABLA N° 34

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.

¿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 % de los microempresarios dijo que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.

TABLA N°35

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.

¿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 se le practican una auditoría.

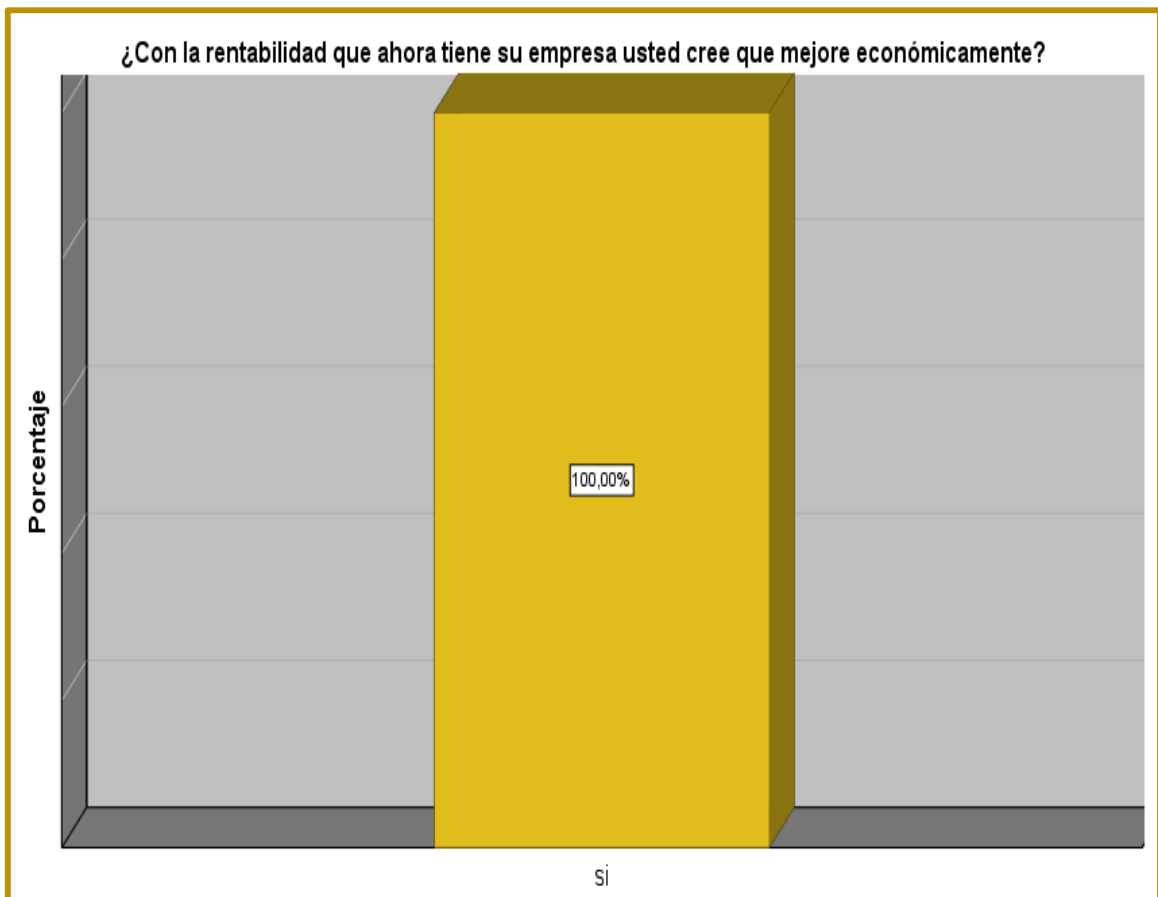
TABLA N° 36

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.

¿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 % (30) dice que con la rentabilidad que ahora tiene sus empresas si mejoraran económicamente.

4.2 ANALISIS DE RESULTADOS

DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:

- 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 50% (15) de las mypes tienen una antigüedad de 1 a 5 años, y el 36,7% (11) de 2 a 10 años, mientras que el 13,3% (4) de 3 a 20 años. (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) dice que con la rentabilidad que ahora tiene sus empresas si mejoraran económicamente. 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 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.

CON RESPECTO A LA VARIABLE DE LA TRIBUTACION

- 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.
- Recomiendo que las personas del sexo femenino también emprendan en este rubro.
- También vemos 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 vidrierías.

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.
- Recomiendo 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.

- Recomiendo 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

Alfredo Palacios Dongo Perú: situación de las micro y pequeñas empresas

Recuperado

desde:

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

Autores: Julián Pérez Porto y Ana Gardey. Publicado: 2015. Actualizado:

2016. Definición de vidriera (<https://definicion.de/vidriera/>)

El Peruano. (28 de abril del 2020). Apuntalando a las mypes. Recuperado de

<https://elperuano.pe/noticia-apuntalando-a-mypes-95072.aspx?fbclid=IwAR2JO6ER6eMZtpNP5zpmPkSQCv7CHVSZwgx4yWBzPmN24yLpzR-mE49PUEE>

El Peruano. (28 de abril del 2020). Líneas de crédito para mypes hasta por

S/ 4,000 millones. Recuperado de <https://elperuano.pe/noticia-lineas-credito-para-mypes-hasta-s-4000-millones->

Roberto Cotrina Llamocca, Christian Jhonnatan Montoro Mendoza, Y

Alessandro Martin Rodriguez Chumpitaz LA AUDITORÍA ANTICIPADA Y LOS RIESGOS TRIBUTARIOS EN LA MYPES DE (LIMA-PERÚ), 2017

<http://premio.investiga.fca.unam.mx/docs/ponencias/2018/5.09.pdf>

Vásquez R., Carmen L. (2017), en su investigación: “SISTEMA

AUTOMATIZADO PARA EL CONTROL DE AUDITORÍAS INTERNA DE LA EMPRESA ELEOCCIDENTE (SAPCIA)”

<http://repositorioslatinoamericanos.uchile.cl/handle/2250/226256>

Marafini, E. Gestión contable en empresas ganaderas argentinas.

Cumplimientos de marcos legales y auditoría de estados contables.

- Gómez, G. L., & Marí, P. A. (2017). La equidad tributaria en las cooperativas financieras y las empresas de capitales en México. *Lex Social: Revista de Derechos Sociales*, 7(2), 130-149.
- Lara Gómez, G., & Alguacil Marí, P. (2017). La equidad tributaria en las cooperativas financieras y las empresas de capitales en México. *Lex Social: Revista De Derechos Sociales*, 7(2), 130-149. Recuperado a partir de https://www.upo.es/revistas/index.php/lex_social/article/view/2722
- Oropeza, B. A. L. (2016). Las relaciones de la desigualdad del ingreso con el crecimiento, la inversión y la política tributaria: México, 1984-2014. *Publicación digital*. <https://flacso.repositorioinstitucional.mx/jspui/handle/1026/154>
- Cabellos Mego, E. C. M., Mego Niño, J. M., Ticeran Jordan, F., & Vicuña Zumaeta, D. P. (2018). Evaluación del desempeño relativo de los portafolios de las administradoras de fondos privados de pensiones en el Perú, Chile y México desde 2008 hasta el 2017.
- Ardila Acosta, S. (2018-11). Finanzas, riesgo político y crecimiento económico : una aplicación de GMM sistémico y análisis factorial. Disponible en <http://repositorio.uchile.cl/handle/2250/168644>

- Ching, C., & Antonio, M. (2019). *El fondo de maniobra y la rentabilidad de las Pymes caso empresas de productos alimenticios en la ciudad de Guayaquil, Ecuador* (Doctoral dissertation).
- Huerta Romero, Y. (2018). Auditoría tributaria y gestión administrativa de las Mypes en Los Olivos, año 2017. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/23445>
- Freddy, T. V. (2017). Atribución auditoría financiera y gestión en las Micro y Pequeñas Empresas de Chincha.
- Cabrera Solís L.V. (2020) Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro agencias fluviales del distrito de Callería, 2019 <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/15688>
- Polo Flores, Bridget Dayanara La auditoría forense como herramienta de lucha contra el fraude y la corrupción en las empresas de América Latina y Perú, y una propuesta de modelo cualitativa para el Perú, 2020 <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/16917>
- Leon Mercado, Geni Charlie (2018), Caracterización del financiamiento, la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro estudios contables del distrito de Yarinacocha, 2017 <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/4949>
- Pinchi Fasanando, Betssi 2019 La gestión financiera, los mecanismos de control interno, los tributos y su impacto en los resultados de

gestión en las entidades del Perú, caso: Universidad Nacional Intercultural de la Amazonía, distrito de Yarinacocha, 2017
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/8174>

Galvez Regalado, Flor Requelme Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2016
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/5341>

Díaz Cabrera, Jorge Jordi (2018) Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos, del distrito de Manantay, 2017
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/4246>

Cala Ancori, Mariluz Nohemi (2018) Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2018
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/8029>

Lozano Zumba, Ivan (2019) Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13433>

Tello Reategui, Stefhany Almendra (2020) Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector

- comercio, rubro lubricentos del distrito de Callería, 2019
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/15657>
- Davila Macedo, Harriett Dianelly (2020) Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/15662>
- Rios Noriega, Liz Sthefany (2020). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro fotocopiadoras del distrito de Callería, 2019
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/15708>
- Chiong Tuesta, Manuel Enrique (2017), Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de accesorios deportivos del distrito de Callería, 2016. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/1179>
- Bartra Vela, Selva Tamara (2018), Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro impresoras del distrito de Callería, 2017
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/2641>
- Tapullima Paredes, Donyta Gisela (2019), Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos automotriz del distrito de Callería, 2018
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/8402>

- Ortiz Cruz, Nelly Alexandra (2019), Caracterización de las obligaciones tributarias en las empresas del sector transporte de carga por carretera del Perú. caso: empresa Purimar EIRL, del distrito de Pariñas, Provincia de Talara, año 2018
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/10731>
- Rimac Olivas, Lisena Eloiza (2018), los tributos declarados al gobierno central y local de la empresa RSC multiservicios SAC Huaraz, 2018. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/14642>
- Ayala Arroyo, José Antonio (2019), Influencia de las finanzas en la rentabilidad de las mypes del sector comercio del Perú: caso empresa negociación pegasso S.A.C. de la ciudad de Chiclayo, 2019. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/11827>
- Barros Castillo, C. (2019), Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de madera del distrito de Manantay, 2019
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13547>
- Abenzur Jiménez, R. G. (2020), Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/15605>
- Rodriguez Aranda, Y.Nancy. (2019), Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de abarrotes del distrito de Satipo, 2019
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13338>

- Nelly Fiorella, L. M. (2019), LAS FINANZAS EN LAS EMPRESAS DE SERVICIOS DEL PERÚ: CASO EMPRESA DE TRANSPORTES JHELIAN S.A.C. TRUJILLO, 2018.
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13964>
- Meza Espinoza, E. A. (2018), Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las MYPE en la asociación de productores de plantas ornamentales las orquídeas del mercado “Las Flores” de Piedra Liza – Lima, 2016
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/7907>
- Vela Chuqui, S. (2020), Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/16699>

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 vidrierías
del distrito de Callería, 2020”

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

AUTORA

Bach. Vásquez Romero Lissie Mirey
Código ORCID: 0000 0001 9075 5885

ASESOR

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

PUCALLPA – PERÚ

2020

8.2 Artículo científico

TITULO: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020”

AUTORA: Bach. Vásquez Romero Lissie Mirey

Código ORCID: 0000 0001 9075 5885

ASESOR: Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

ARTICULO CIENTIFICO

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 vidrierías 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 30 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. **CON RESPECTO A LA VARIABLE DE LA TRIBUTACION:** 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: Auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad, Mypes

ABSTRAC

The main objective of this research work was: To determine the main characteristics of the national micro and small companies in the commerce sector, glassworks sector of the Callería district, 2020. The research was quantitative-descriptive, not experimental-transversal-retrospective, for the The collection of the information was chosen in a manner aimed at 30 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 male. 23.3% (7) have completed secondary education, 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 performed an audit. 100% (30) of the microentrepreneurs do not specify whether 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 the microentrepreneurs do not specify whether the audit in their company has improved in relation to profitability.

REGARDING THE TAX VARIABLE: 100% (30) of the microentrepreneurs if they feel satisfied with the guidance provided by the tax administration officials. 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 the microentrepreneurs say that they do 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) microentrepreneurs 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 do feel motivated to pay their taxes. 100% of microentrepreneurs believe that their company can improve if it would have tax planning.

REGARDING THE FINANCIAL VARIABLE: 60.0% (18) of microentrepreneurs do 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 responded 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 micro-entrepreneurs 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

Las micro y pequeñas empresas (Mypes) son unidades económicas que pueden desarrollar actividades de producción, comercialización de bienes, prestación de servicios, transformación y extracción, existen casi 6 millones a nivel nacional, 93.9% microempresas (1 a 10 trabajadores) y solo 0.2% pequeñas (de 1 a 100 trabajadores), el resto, 5.9% son medianas y grandes empresas. Las Mypes mayormente surgen por necesidades insatisfechas de sectores pobres, por desempleo, bajos recursos económicos, trabas burocráticas, dificultades para obtener créditos, entre otros.

Según la Sociedad de Comercio Exterior (ComexPerú) de las 5.9 millones de Pymes existentes en 2017 únicamente 7,400 (0.12%) son exportadoras que representan solo 1.8% del total de las exportaciones, esta situación es advertida también por la Asociación de Exportadores (Adex), en el primer semestre 2018 han dejado de exportar 1,480 Mypes (1,337 microempresas y 143 pequeñas) demostrándose la debilidad de este sector, además, a pesar que brindan trabajo a 8.2 millones de personas (principalmente en comercio, servicios, producción y extracción), es grave su extrema informalidad (83.5% en 2017).

En junio 2017 se aprobó un Fondo para Fortalecimiento Productivo Mypes (Forpro) para permitirles financiar capital de trabajo, sin embargo, fracasó por la exigencia de formalización y de pertenecer al régimen tributario o general del Impuesto a la Renta. Otro fondo denominado Crecer ha sido incluido en el pedido de facultades legislativas que financiaría las Mypes sin previo requisito de formalidad, cuyo procesamiento sería muy complicado, y todavía no ha implementado. Un reciente proyecto del Ministerio de Trabajo ofreciendo una ley laboral juvenil para Mypes promoviendo contrataciones formales indefinidas, no muestra indicios de concretarse.

Las Mypes cumplen un rol fundamental, su aporte produciendo u ofertando bienes y servicios, adquiriendo y vendiendo productos o añadiéndoles valor agregado constituye un elemento determinante en la actividad económica y generación de empleo, pero, carecen de capacitación,

poca gestión de negocios, falta de capitales de trabajo por elevado financiamiento de crédito, poca asistencia técnica, y demasiada informalidad.

Bajo este panorama, es indispensable que el gobierno, ministerios e instituciones involucrados accionen una agresiva política para promocionar las Mypes efectuándose coordinaciones con el sector privado para introducirlas en la actividad exportadora y buscar cómo aprovechar las oportunidades que generan los TLC (tenemos 20 acuerdos con 50 países), además, brindándoles financiamientos de crédito competitivos y accesibles, implementando comités locales y regionales orientadores para su formalización, constitución, organización y gestión que coadyuven a mejorar su calidad, productividad y competitividad.

Auditoría

En Perú, de acuerdo con la categorización empresarial establecida por la Ley N° 30056 y según datos del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), al 30 de junio de 2013, el 96,2% de las empresas registradas eran micro, el 3,2% pequeñas, el 0,2% medianas y el 0,4% grandes. Si dejamos al margen las microempresas y nos centramos en las más de 58.000 unidades empresariales pequeñas y medianas censadas, es muy probable que la mayor parte sean sociedades anónimas cerradas o sociedades comerciales de responsabilidad limitada, con un número de accionistas o partícipes relativamente reducido, en muchos casos, pertenecientes a un núcleo familiar y, frecuentemente, con una participación

directa de la propiedad en la gestión. Además, atendiendo a la normativa vigente, se trata mayoritariamente de entidades no obligadas a la presentación de información financiera auditada. Así pues, se trata de empresas que, en general, no tienen obligación de auditarse, pero que podrían hacerlo voluntariamente si consideraran que ello les aporta algún tipo de valor añadido que justifique los costes monetarios y los inconvenientes operativos derivados de la realización de una auditoría.

En la actualidad las Mypes han crecido en sus actividades económicas, convirtiéndose en un beneficio muy favorable para su desarrollo de actividades logrando incrementar sus ingresos; es por esta razón que las Mypes deben implementar o realizar auditorías en sus empresa para así poder tener un mejor control de sus operaciones de manera integral, para prevenir riesgos y así también tomar buenas decisiones en beneficio de la microempresa.

Tributación

Los ingresos tributarios del Gobierno Central en junio 2020 ascendieron a S/. 4 521 millones, cifra que representó una caída de 47,0% en términos reales respecto de junio 2019. A nivel de componentes, los tributos internos disminuyeron 44,3% al igual que los tributos aduaneros que registraron una disminución de 32,4%. Por su parte, las devoluciones de impuestos disminuyeron 8,4%

El Impuesto a la Renta recaudado en junio disminuyó 45,3%, debido a la menor recaudación en los pagos por Régimen Especial de Renta (-66,8%), Tercera Categoría (-66,7%), Régimen MYPE Tributario (-59,5%), Segunda Categoría (-53,7%), Otras Rentas (-47,9%), Rentas de No Domiciliados (-38,2%), Primera Categoría (-29,3%), Cuarta Categoría (-23,5%), Regularización de Renta (-18,2%), y Quinta Categoría (-14,0%). El resultado adverso del Impuesto a la Renta se generó el diferimiento del pago de esta obligación decretada mediante RS 061-SUNAT.

Por su parte, el Impuesto General a las Ventas Total de junio, se contrajo 35,8%, principalmente por efecto de los menores pagos recaudados por IGV Interno (-41,7%), y por el IGV Importaciones (-27,1%). De igual forma, los pagos por Impuesto Selectivo al Consumo recaudados en junio se redujeron 57,0%, debido a las disminuciones en sus componentes ISC Interno (-51,9%) e ISC Importado (-62,8%).

En términos generales, en los resultados de junio al igual que mayo, influyó no solo la menor actividad económica por la paralización de la actividad debido a la cuarentena iniciada desde el 16 de marzo (el PBI cayo 16,3%); sino también las medidas de alivio y otorgamiento de liquidez a los contribuyentes, implementadas por la SUNAT y que incluyó, entre otros, la postergación de la regularización antes mencionada; pero también de las obligaciones tributarias corrientes a pagar en junio por aquellos contribuyentes con ingresos netos anuales inferiores a 5000 UIT (RS N° 065-SUNAT y RS N° 075-SUNAT).

En el Perú, la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT), es la encargada de fiscalizar o verificar el estricto cumplimiento de las obligaciones tributarias de los contribuyentes, para tal efecto cuenta con un conjunto de normas que conforman la actual legislación tributaria, asimismo resulta notable la creciente preocupación de los distintos entes del entorno empresarial por todo lo que de alguna forma signifique declarar información razonable ante la administración tributaria, esta preocupación por los procedimientos tributarios y su razonabilidad, se encuentran en todas las micro y pequeñas empresas (MYPES), quienes tienen que alinearse bajo las exigencias tributarias vigentes para poder tener entorno favorables y poder desarrollar su giro competitivamente, es por ello que el control anticipado de cumplimiento tributario vienen tomando cada vez mayor importancia, ya que este examen no solo verifica el cumplimiento correcto de las obligaciones tributarias por parte de los contribuyentes, sino que a través de los resultados del examen se puede conocer de antemano la situación tributaria a una fecha dada, teniendo la posibilidad de corregir y regularizar los errores y de ser posible determinar el importe que significa el regularizar voluntariamente dichas omisiones, ayudando de esta manera a reducir los riesgos tributarios de la empresa.

Las leyes del código tributario peruano establecen que las obligaciones tributarias tanto formales como sustanciales deben ser cumplidas con oportunidad y exactitud, por lo que el cumplimiento parcial

incorrecto o tardío de las obligaciones tributarias por parte de la empresa corre el riesgo de incurrir en infracciones que serán sancionados por la administración tributaria y lo que conllevara a la empresa en incurrir en desembolsos innecesarios que se reflejaran en pérdidas financieras.

Finanzas

Durante los últimos diez años, el valor de los créditos para microempresarios registró un incremento de 425%, según el estudio “Aporte de las Microfinanzas a la Sociedad”, publicado por el Grupo ACP y realizado por Arellano Consultoría. El primer crédito recibido por los microempresarios participantes del estudio tenía un valor promedio de S/ 5,900. Su crédito más reciente promedia los S/ 31,000.

Uno de los hallazgos fue el **aumento de 130% en sus ingresos personales** gracias al acceso al crédito. Así, el 95% indicó que sus ingresos habían pasado de un promedio mensual de S/ 1,650 a S/ 3,800 en una década. En la actualidad, el 81% de ellos posee una casa propia, un auto o un terreno.

Un segundo resultado del estudio es que al 67% de microempresarios se le considera perteneciente a los niveles socioeconómicos C1 o B2, calificados como clase media consolidada.

Asimismo, se evidencia un incremento en la frecuencia de solicitud de préstamos, durante toda la vida de su negocio, de 10 a 20 créditos.

Respecto al destino y uso del crédito adquirido, el 73% lo empleó para capital de trabajo; el 39% para ampliar sus locales, compra de maquinaria o mobiliario; el 8% para remodelaciones o compra un local; 5% para la adquisición de un vehículo o motocicleta; y 5% para invertir en otro negocio.

En cuanto al perfil del microempresario cliente de microcrédito, el 85% es mayor de 35 años. En cuanto a su grado de instrucción, el 31% cuenta con educación superior mientras que un 69%, que no la tienen: 37% culminó la secundaria, 12% tiene estudios de secundaria incompletos, 7% primaria completa y 5% primaria incompleta.

Destacó que, del total de ellos, el 53% provienen de provincia y un 47% de Lima. Asimismo, si bien en cuanto a género las cifras pueden ser parejas en la población nacional, en el caso de la microempresa son las mujeres quienes toman la delantera al existir más empresarias (53%) que empresarios (47%).

Ramírez señaló que el problema de las **mypes** informales es que al no tener un acceso al sistema financiero formal, pagan tasas de interés de hasta 20% mensual en préstamos informales.

“Solo el 10% de mypes acceden al sistema financiero formal. Esto es grave porque no les permite crecer, mientras que si una empresa es formal ya puede pedir crédito”, explicó Ramírez.

Asimismo señaló que por parte de Produce hay facilidades para el acceso a créditos, a través de medidas como el **factoring**, que es la posibilidad de brindarle la factura a una empresa especializada y te adelanten un porcentaje de ese dinero y ellos se encargan de cobrarla.

Muchas veces algunas mypes tienen clientes grandes, a las que les entregan producto con factura pero estos se cancelan recién a los 30, 60 o 90 días. Sin embargo, en ese periodo hay que sostener una mano de obra, gastos operativos.

Por otro lado, el ejecutivo de Produce señaló que a través del **Fondo Crecer** también las mypes pueden acceder a créditos garantizar créditos a través de instituciones financieras asociadas.

“El año pasado hemos movido 15 millones de soles y esperamos superar los 600 millones de soles este año. Ahora estamos en proceso de difusión para que más mypes la conozcan y accedan al crédito

Rentabilidad

La Gerente General de ComexPerú precisó que las mype con mayor puntaje en el Índice de Capacidad Formal se encuentran en la costa central y sur del país, así como en Piura y Madre de Dios, lo que significa que sus micro y pequeños empresas son las que tienen mayor capacidad de formalizarse en el país. De forma coincidente, la costa central y sur del país son las que tienen mayor competitividad, según el Índice Regional de Competitividad (**Incore**) del Instituto Peruano de Economía.

También señaló que las empresas con una facturación de 6 mil 800 soles en promedio podrían incrementar sus ventas hasta en 20% con la **formalización** de sus actividades, especialmente en lo relacionado con sus prácticas contables, uso de servicios básicos y **formalización** de sus trabajadores.

Asimismo, las mype dedicadas a la producción de bienes tienen mayor capacidad de **formalización** frente a las dedicadas a servicios y comercio, y son estos negocios quienes se benefician más en términos de ventas y ganancias ante una mejora en sus prácticas formales. Del mismo modo, señaló que dicho índice es un instrumento de diagnóstico del sector mype, lo que permitiría focalizar políticas de **formalización**, ya sea por sectores productivos o regiones de manera específica.

Mypes vidriería

En algunos países, se denomina vidriera a la estructura que dispone de vidrios y que permite cerrar una ventana o una puerta. Vidrieros y vidrieras, por otra parte, son aquellos que se encargan de instalar estas estructuras o que comercializan vidrios.

Una vidriera, por otra parte, es el sector de un comercio en el que se exhiben los productos en venta. En este sentido, vidriera es sinónimo de escaparate. Por lo general, los productos se presentan detrás de un vidrio en la parte delantera de la tienda (es decir, en un lugar donde se puedan ver sin que las personas se vean obligadas a entrar al local).

Las vidrieras, por lo tanto, constituyen la fachada del comercio. Su diseño es muy importante ya que deben captar la atención del potencial comprador que pasa, posiblemente de modo circunstancial, frente a ella. Si la vidriera es atractiva, es probable que la persona termine ingresando a la tienda en cuestión.

1.1. PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN

1.1.1 Planteamiento del problema

Caracterización del problema

Para poder enfocarme en mi investigación es preciso saber si las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020. Tienen conocimiento de las variables que investigue las mismas que podemos mencionar que son: auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad.

Es por ello que mi 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 vidrierías del distrito de Callería, 2020.

Sin embargo a través de mi estudio pude saber si estas microempresas cuentan o realizan auditorías, así como si tienen un planeamiento tributario que les permita considerar aspectos relevantes como la cultura tributaria, control tributario, obligaciones tributarias, entre otros. También es importante que estas mypes tengan conocimiento sobre las finanzas y la

rentabilidad que es la variable más importante porque toda empresa es creada para generar ganancias y alcanzar niveles óptimos de rentabilidad que le permita subsistir en el tiempo.

El marco metodológico de la investigación, estuvo elaborado considerando el enunciado del planteamiento del problema, la formulación del problema, objetivos, justificación de la investigación, formulación de las hipótesis, las variables con sus respectivos indicadores, el tipo, nivel, método y diseño de investigación; además de las técnicas y el cuestionario a utilizar estará estructurado por 36 preguntas.

El distrito de Callería cuenta con una población de 208,292 hab. Según el INEI, concentra al 49.25% de la población de la Región Ucayali y a su vez Pucallpa centraliza la mayor parte de la población, recursos y potencialidades del distrito, de acuerdo a estas cifras podemos observar que el distrito de Callería en los últimos años ha experimentado un crecimiento; por esta razón que enfoque mi investigación en este distrito.

La Dirección Regional de Trabajo y Promoción de Empleo de Ucayali ha empezado a establecer mecanismos adecuados de coordinación, ejecución y supervisión de las políticas dictadas por el sector en concordancia con la política del Estado, con los planes sectoriales y regionales, para apoyar a las micro y pequeñas empresas mediante capacitación y auditoría; de esta manera las micro y pequeñas empresas de los diferentes sectores y rubros pueden dar empleo a los habitantes de

Callería y sus alrededores, lo que a su vez permitió satisfacer las necesidades de los usuarios y al público en general de la región Ucayali.

Según la SUNAT (2010), en la “Región de Ucayali existen 15 307 Mypes, las que contribuyen con el 1 % del PBI y representan el 1,3 % del total de Mypes existentes en el país”. De estas Mypes, la mayoría se encuentran en el distrito de Callería, que es una de las ciudades más importantes de la región de Ucayali. Sin embargo, a nivel desagregado se desconocía qué características tienen las Mypes de Callería. Por ejemplo, se desconocía si tienen o no auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.

Por lo anteriormente expresado, el enunciado del problema de investigación es el siguiente:

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 vidrierías del distrito de Callería, 2020?

1.2.1 Objetivo general

Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.

1.2.2 Objetivos específicos

- Determinar las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.
- Determinar las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.
- Determinar las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.
- Determinar las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.

1.3 Justificación de la investigación

Mi investigación se justificó porque es importante ya que 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 vidrierías del distrito de Callería, 2020; es decir, desde el punto de vista práctico, me permitió contar con datos estadísticos precisos sobre las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.

Asimismo, mi investigación también se justificó porque los resultados servirán de base para realizar otros estudios similares de las características

de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020 y otros ámbitos geográficos conexos.

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 se usó procedimientos estadísticos e instrumentos de medición. (Hernández, Fernández y Baptista, 2014, p. 5)

3.2 Nivel de investigación de la tesis

El nivel de mi investigación fue descriptivo, debido a que solo me limite 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 utilice en mi investigación fue no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo.

M  **O**

Dónde:

M = Muestra conformada por las micro y pequeñas empresas rubro vidrierías, del distrito de Callería 2020

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. Los sujetos fueron observados en su ambiente natural, en su realidad.

Transversal

En mi 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 mi investigación; se indagó sobre hechos ocurridos en el pasado.

Descriptivo

En mi investigación me limite a describir las variables en estudio tal como se observaron en la realidad en el momento en que se recogió la información.

3.4 Universo y muestra

Universo.

El universo estuvo conformado por 30 micro y pequeños empresarios dedicados al sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020. 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 tome como muestra en forma dirigida a 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020. 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 vidrierías del distrito de Callería, 2020.	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 vidrierías del distrito de Callería, 2020.		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	Son algunas características			Desea que su empresa le practiquen una auditoría.		Nominal

empresas del sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.	relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.	Características	<p>Conoce algo referente a la auditoría</p> <p>Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.</p> <p>La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas</p> <p>A donde acudió para obtener una auditoría.</p> <p>A donde acudiría para obtener una auditoría.</p> <p>Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.</p>	
Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.	Características	<p>Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.</p> <p>Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración tributaria en la Empresa.</p> <p>Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.</p> <p>Están los libros de contabilidad al día.</p> <p>Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.</p> <p>Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria.</p> <p>Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto 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>	Sí No

Fuente: Vásquez Romero Lissie Mirey (2020)

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020.	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 vidrierías del distrito de Callería, 2020.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas del sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callería, 2020		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 se practicarían una auditoría.	

Fuente: Vasquez Romero Lissie Mirey (2020)

3.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnicas

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

Instrumento

Para el recojo de información se usó 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, se obtuvo las tablas y gráficos estadísticos correspondientes de las preguntas planteadas; luego, dichos resultados se analizaron tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

IV. ANALISIS DE RESULTADOS

DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPES:

- 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 50% (15) de las mypes tienen una antigüedad de 1 a 5 años, y el 36,7% (11) de 2 a 10 años, mientras que el 13,3% (4) de 3 a 20 años. (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) dice que con la rentabilidad que ahora tiene sus empresas si mejoraran económicamente. de acuerdo a la tabla y grafico N° 36).

ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

○ Referencias bibliográficas

Alfredo Palacios Dongo Perú: situación de las micro y pequeñas empresas

Recuperado desde:

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

Autores: Julián Pérez Porto y Ana Gardey. Publicado: 2015. Actualizado: 2016.

Definición de vidriera (<https://definicion.de/vidriera/>)

El Peruano. (28 de abril del 2020). Apuntalando a las mypes. Recuperado de

<https://elperuano.pe/noticia-apuntalando-a-mypes-95072.aspx?fbclid=IwAR2JO6ER6eMZtpNP5zpmPkSQcv7CHVSZwgx4yWBzPmN24yLpzR-mE49PUEE>

El Peruano. (28 de abril del 2020). Líneas de crédito para mypes hasta por S/

4,000 millones. Recuperado de <https://elperuano.pe/noticia-lineas-credito-para-mypes-hasta-s-4000-millones->

Roberto Cotrina Llamocca, Christian Jhonnatan Montoro Mendoza, Y

Alessandro Martin Rodriguez Chumpitaz LA AUDITORÍA

ANTICIPADA Y LOS RIESGOS TRIBUTARIOS EN LA MYPES

DE (LIMA-PERÚ), 2017

<http://premio.investiga.fca.unam.mx/docs/ponencias/2018/5.09.pdf>

- Vásquez R., Carmen L. (2017), en su investigación: “SISTEMA AUTOMATIZADO PARA EL CONTROL DE AUDITORÍAS INTERNA DE LA EMPRESA ELEOCCIDENTE (SAPCIA)”
<http://repositorioslatinoamericanos.uchile.cl/handle/2250/226256>
- Marafini, E. Gestión contable en empresas ganaderas argentinas. Cumplimientos de marcos legales y auditoría de estados contables.
- Gómez, G. L., & Marí, P. A. (2017). La equidad tributaria en las cooperativas financieras y las empresas de capitales en México. *Lex Social: Revista de Derechos Sociales*, 7(2), 130-149.
- Lara Gómez, G., & Alguacil Marí, P. (2017). La equidad tributaria en las cooperativas financieras y las empresas de capitales en México. *Lex Social: Revista De Derechos Sociales*, 7(2), 130-149. Recuperado a partir de https://www.upo.es/revistas/index.php/lex_social/article/view/2722
- Oropeza, B. A. L. (2016). Las relaciones de la desigualdad del ingreso con el crecimiento, la inversión y la política tributaria: México, 1984-2014. *Publicación digital*.
<https://flacso.repositorioinstitucional.mx/jspui/handle/1026/154>
- Cabellos Mego, E. C. M., Mego Niño, J. M., Ticeran Jordan, F., & Vicuña Zumaeta, D. P. (2018). Evaluación del desempeño relativo de los portafolios de las administradoras de fondos privados de pensiones en el Perú, Chile y México desde 2008 hasta el 2017.

- Ardila Acosta, S. (2018-11). Finanzas, riesgo político y crecimiento económico : una aplicación de GMM sistémico y análisis factorial. Disponible en <http://repositorio.uchile.cl/handle/2250/168644>
- Ching, C., & Antonio, M. (2019). *El fondo de maniobra y la rentabilidad de las Pymes caso empresas de productos alimenticios en la ciudad de Guayaquil, Ecuador* (Doctoral dissertation).
- Huerta Romero, Y. (2018). Auditoría tributaria y gestión administrativa de las Mypes en Los Olivos, año 2017. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/23445>
- Freddy, T. V. (2017). Atribución auditoría financiera y gestión en las Micro y Pequeñas Empresas de Chincha.
- Cabrera Solís L.V. (2020) Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro agencias fluviales del distrito de Callería, 2019 <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/15688>
- Polo Flores, Bridget Dayanara La auditoría forense como herramienta de lucha contra el fraude y la corrupción en las empresas de América Latina y Perú, y una propuesta de modelo cualitativa para el Perú, 2020 <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/16917>
- Leon Mercado, Geni Charlie (2018), Caracterización del financiamiento, la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro estudios contables del distrito de Yarinacocha, 2017 <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/4949>

- Pinchi Fasanando, Betssi 2019 La gestión financiera, los mecanismos de control interno, los tributos y su impacto en los resultados de gestión en las entidades del Perú, caso: Universidad Nacional Intercultural de la Amazonía, distrito de Yarinacocha, 2017
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/8174>
- Galvez Regalado, Flor Requelme Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2016
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/5341>
- Díaz Cabrera, Jorge Jordi (2018) Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos, del distrito de Manantay, 2017 <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/4246>
- Cala Ancori, Mariluz Nohemi (2018) Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2018
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/8029>
- Lozano Zumba, Ivan (2019) Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13433>
- Tello Reategui, Stefhany Almendra (2020) Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector

comercio, rubro lubricantes del distrito de Callería, 2019

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/15657>

Davila Macedo, Harriett Dianelly (2020) Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/15662>

Rios Noriega, Liz Sthefany (2020). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro fotocopiadoras del distrito de Callería, 2019

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/15708>

Chiong Tuesta, Manuel Enrique (2017), Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de accesorios deportivos del distrito de Callería, 2016.

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/1179>

Bartra Vela, Selva Tamara (2018), Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro imprentas del distrito de Callería, 2017

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/2641>

Tapullima Paredes, Donyta Gisela (2019), Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos automotriz del distrito de Callería, 2018

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/8402>

- Ortiz Cruz, Nelly Alexandra (2019), Caracterización de las obligaciones tributarias en las empresas del sector transporte de carga por carretera del Perú. caso: empresa Purimar EIRL, del distrito de Pariñas, Provincia de Talara, año 2018
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/10731>
- Rimac Olivas, Lisena Eloiza (2018), los tributos declarados al gobierno central y local de la empresa RSC multiservicios SAC Huaraz, 2018.
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/14642>
- Ayala Arroyo, José Antonio (2019), Influencia de las finanzas en la rentabilidad de las mypes del sector comercio del Perú: caso empresa negociación pegasso S.A.C. de la ciudad de Chiclayo, 2019.
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/11827>
- Barros Castillo, C. (2019), Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de madera del distrito de Manantay, 2019
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13547>
- Abenzur Jiménez, R. G. (2020), Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/15605>
- Rodriguez Aranda, Y.Nancy. (2019), Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de abarrotes del distrito de Satipo, 2019
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13338>

- Nelly Fiorella, L. M. (2019), LAS FINANZAS EN LAS EMPRESAS DE SERVICIOS DEL PERÚ: CASO EMPRESA DE TRANSPORTES JHELIAN S.A.C. TRUJILLO, 2018.
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13964>
- Meza Espinoza, E. A. (2018), Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las MYPE en la asociación de productores de plantas ornamentales las orquídeas del mercado “Las Flores” de Piedra Liza – Lima, 2016
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/7907>
- Vela Chuqui, S. (2020), Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/16699>

8.3 Declaración jurada del artículo científico

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

Yo, Vásquez Romero Lissie Mirey, identificado con DNI N° 73660806, estudiante de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, facultad de Ciencias Contables, financieras y administrativas, Escuela profesional de Contabilidad, con el artículo científico titulado: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro Vidrierías del distrito de Callería, 2020”

Declaro bajo juramento:

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

Manantay, Octubre de 2020

.....
Vasquez Romero, Lissie Mirey
DNI N° 73660806

8.4 Cronograma de actividades

Cronograma de Actividades	SEMANAS	Jun -20	Jul-20				Ago-20				SET. 2020				OCT. 2020	
		4	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: Vásquez Romero Lissie Miyer (2020)

LEYENDA	PROGRAMADO	■
	EJECUTADO	■

8.5 Presupuesto

Presupuesto desembolsable (Estudiante)			
Categoría	Base	% o Número	Total (S/.)
Suministros (*)	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
Servicios			317.00
• 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
Sub total			3,100.00
Gastos de viaje			
• Pasajes para recolectar información	50.00		50.00
Sub total			50.00
Total de presupuesto desembolsable			3,467.00
Presupuesto no desembolsable (Universidad)			
Categoría	Base	% ó Número	Total (S/.)
Servicios			
• 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
Sub total			400.00
Recurso humano			
• Asesoría personalizada (5 horas por semana)	63.00	4	252.00
Sub total			252.00
Total de presupuesto no desembolsable			652.00
Total (S/.)			1,052.00

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

8.6 Base de datos

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

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

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

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

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

Vista de datos Vista de variables

8.7 Análisis de fiabilidad

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,875	36

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	30	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	30	100,0

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

8.8 Validación de encuestas y cuestionario.

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

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

RIOZ TIPTO LILIANA TAYIANA

1.2. Grado Académico : DOCTORA EN EDUCACIÓN

1.3. Profesión : ALICENCIADA EN EDUCACIÓN

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

1.5. Cargo que desempeña : PROFESORA PUN HRAA

1.6. Denominación del instrumento:

"Auditoría, innovación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callera, 2020".

1.7. Autor del instrumento : _____

Vásquez Romero Lizzle Mirrey

II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Malos	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					✓
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. Fabiana Rios Tiptó
DOCENTE DE COMUNICACIÓN
C.M. N° 1000124593

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 vidrierías del distrito de Callería, 2020”**. 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): Vásquez Romero Lissie MireyFecha:/...../2020

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 2 a 10 años () De 3 a 20 años ()

III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

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

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

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

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

3.4. ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una 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, Julio de 2020

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

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

1.2. Grado Académico: DOCTOR EN GESTIÓN EMPRESARIAL

1.3. Profesión: CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO CERTIFICADO

1.4. Institución donde labora: UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

1.5. Cargo que desempeña: DOCENTE EN LA UAU

1.6. Denominación del Instrumento: _____

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Callera, 2020”

1.7. Autor del instrumento: _____

Vásquez Romero Lissie Mirey

II. VALIDACIÓN

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

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: APLICABLE


3.2. Opinión: _____

FAVORABLE

DEBE MEJORAR

NO FAVORABLE

3.3. Observaciones:
VIABLE PARA SU APLICACION



Dr. CPCC. Hugo G. Díaz Panduro
Matrícula 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 vidrierías del distrito de Callería, 2020”**. 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): Vásquez Romero Lissie MireyFecha:/...../2020

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 2 a 10 años () De 3 a 20 años ()

III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

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

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

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

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

3.4. ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una 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, Julio de 2020

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN:

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): Victor Tudy
Lopez Romero
- 1.2. Grado Académico : Doctor en derecho
- 1.3. Profesión : Abogado
- 1.4. Institución donde labora : Universidad Nacional de Ucayali
- 1.5. Cargo que desempeña : Docente
- 1.6. Denominación del instrumento:
 Auditoría, Estructuración, Finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales
 sector comercio, rubro vidrierías del distrito de Calleria, 2020".
- 1.7. Autor del instrumento :
 Vásquez Romero Lissie Mirey

II. VALIDACIÓN

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

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN


3.1. Valoración total cuantitativa: Aplicable

3.2. Opinión:

FAVORABLE DEBE MEJORAR NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: _____

Viable para su aplicación



Firma
00087091
Victor Tedy Lopez Ramirez
DR UHU

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 vidrierías del distrito de Callería, 2020”**. 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): Vásquez Romero Lissie MireyFecha:/...../2020

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 2 a 10 años () De 3 a 20 años ()

III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

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

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

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

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

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

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

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

Si () No ()

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

Si () No ()

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si () No ()

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

Si () No ()

IV. DE LOS TRIBUTOS

- 4.1. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria? Si () No ()
- 4.2. ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa? Si () No ()
- 4.3. ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos? Si () No ()
- 4.4. ¿Están los Libros de Contabilidad al día? Si () No ()
- 4.5. ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? Si () No ()
- 4.6. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria? Si () No ()
- 4.7. ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos? Si () No ()
- 4.8. ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa? Si () No ()
- 4.9. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos? Si () No ()
- 4.10. ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de 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, Julio de 2020