



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y  
pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro  
compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2021”

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

**AUTOR**

Bach. Paredes Lomas Mónica del Pilar  
**Código ORCID:** 0000-0002-9054-3927

**ASESOR**

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

**PUCALLPA – PERÚ**

**2021**

## **TÍTULO DE LA TESIS**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2021”.

## **EQUIPO DE TRABAJO**

### **AUTOR**

Bach. Paredes Lomas Mónica del Pilar

Código ORCID: 0000-0002-9054-3927

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 Ciencias  
Contables, Financieras y Administrativas, 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 DE FIRMAS DEL JURADO Y ASESOR

---

Mg. CPCC. Montoya Torres Silvia Virginia  
Presidente

---

Mg. CPC. López Souza José Luis Alberto  
Miembro

---

Mg. CPC. Vilca Ramírez Ruselli Fernando  
Miembro

---

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel  
Asesor

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios todopoderoso, por su bendición y su infinito misericordia, y por permitirme ser cada día mejor.

Al Mg. CPCC. Rómel Arévalo Pérez, por la orientación y paciencia otorgada para que el presente trabajo de investigación sea realizado.

A todas los comerciantes que participaron en la encuesta e hicieron posible la culminación de mi trabajo de investigación, a mi familia por su apoyo, dándome ánimo, alentándome a seguir adelante para cumplir mis metas.

**MONICA PAREDES LOMAS**

## **DEDICATORIA**

A Dios,

Quien es mi compañía, en este  
camino que me he propuesto,  
luchando diariamente para así,  
conseguir mi objetivo final.

A mis hijos,

Gracias por estar a mi lado siempre,  
siendo ellos mi motivo principal,  
por los que me esfuerzo día a día,  
para lograr juntos esta meta  
propuesta.

**MONICA PAREDES LOMAS**

## RESUMEN

El estudio se realizó con el objetivo de determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2021; para lo cual, se siguió un estudio de diseño cuantitativo – descriptivo y no experimental, en el cual se trabajó con una muestra de 30 empresas a cuyos propietarios o representantes se les encuestó con un cuestionario de 36 preguntas sobre aspectos de las variables en estudio. Los resultados obtenidos condujeron a las siguientes conclusiones: que los empresarios tienen de 31 a más de 50 años de edad, que son del sexo femenino y que tienen como instrucción a la secundaria completa, y que la mayoría de empresas tiene menos de 20 años de funcionamiento en el rubro. Tienen conocimientos sobre la auditoría, pero la mayoría no desea que a sus empresas se les practique una, y los que sí desean ser auditados acudirán donde un profesional independiente por ese ejercicio, aunque no precisan cuándo lo harían, ni creen que la práctica de una auditoría en sus empresas las haría mejorar. En cuanto a la tributación, los empresarios están satisfechos con la orientación y atención recibidas por parte del personal de la Administración Tributaria local, por lo cual mantienen sus libros y documentos contables revisados y controlados ya que cuentan con personal capacitado para ello y para el registro de ingresos, compras y gastos, manteniendo los libros de contabilidad siempre al día, declaran y pagan sus impuestos de manera oportuna, pues conocen de las infracciones y sanciones por el incumplimiento, lo que los motiva a ser responsables con sus obligaciones tributarias. Respecto a sus finanzas, la mayoría de empresarios solicitaron y recibieron créditos de acuerdo a los montos que solicitaron por montos superiores a los 10,000 soles, por los cuales pagan tasas superiores al 4% anual a entidades bancarias, siendo estos créditos oportunos y en montos suficientes. De la rentabilidad de las empresas, afirman que es diferente a la del año pasado pero que mejoró con el financiamiento recibido y que no se afecta con el pago de impuestos, tienen la seguridad que con la rentabilidad actual tendrán una mejora económica.

**Palabras clave:** Auditoría, finanzas, microempresas, rentabilidad, tributación.

## ABSTRACT

The study was carried out with the objective of determining the main “characteristics of the audit, taxation, finances and profitability, of the national micro and small companies in the commerce sector,” item purchase and sale of children's clothing in the Callería district, 2021; For this, a quantitative-descriptive and non-experimental design study was followed, in which we worked with a sample of 30 companies whose owners or representatives were surveyed with a questionnaire of 36 questions on aspects of the variables in study. The results obtained led to the following conclusions: that entrepreneurs are between 31 and more than 50 years of age, that they are female and that they have completed secondary school as an education, and that most companies have less than 20 years of age. operation in the field. They have knowledge about auditing, but most do not want their companies to undergo one, and those who do wish to be audited will go to an independent professional for that exercise, although they do not specify when they would do it, nor do they believe that the practice of one auditing their companies would improve them. Regarding taxation, businessmen are satisfied with the guidance and attention received from the local Tax Administration staff, for which they keep their books and accounting documents reviewed and controlled since they have trained personnel for it and for the registry. of income, purchases and expenses, keeping the accounting books always up to date, they declare and pay their taxes in a timely manner, since they are aware of the infractions and penalties for non-compliance, which motivates them to be responsible with their tax obligations. Regarding their finances, the majority of businessmen requested and received credits according to the amounts they requested for amounts greater than 10,000 soles, for which they pay rates greater than 4% per year to banks, these credits being timely and in sufficient amounts. . Regarding the profitability of the companies, they affirm that it is different from last year but that it improved with the financing received and that it is not affected by the payment of taxes, they are sure that with the current profitability they will have an economic improvement.

**Keywords:** Audit, finance, microenterprises, profitability, taxation.



## CONTENIDO

TÍTULO DE LA TESIS.....	ii
EQUIPO DE TRABAJO .....	iii
HOJA DE FIRMAS DEL JURADO Y ASESOR .....	iv
AGRADECIMIENTO .....	v
DEDICATORIA .....	vi
RESUMEN .....	vii
ABSTRACT.....	viii
CONTENIDO .....	ix
INDICE DE TABLAS .....	xii
INDICE DE FIGURAS .....	xiv
I. INTRODUCCIÓN .....	16
II. REVISIÓN DE LITERATURA .....	24
2.1. Antecedentes de la investigación .....	24
2.1.1. Antecedentes internacionales .....	24
2.1.2. Antecedentes nacionales.....	27
2.1.3. Antecedentes regionales .....	32
2.1.4. Antecedentes locales .....	33
2.2. Bases teóricas del estudio.....	38
2.2.1. Teoría de la auditoría.....	38
2.2.2. Teoría de la tributación.....	44
2.2.3. Teoría del Financiamiento .....	49
2.2.4. Teoría de Rentabilidad .....	54
2.2.5. Teoría de las micro y pequeñas empresas .....	58

2.2.6. La venta de ropa para niños.....	61
2.3. Marco conceptual.....	64
2.3.1. Definición de auditoría.....	64
2.3.2. Definición de tributación.....	64
2.3.3. Definición de finanzas.....	64
2.3.4. Definición de rentabilidad.....	65
2.3.5. Definición de micro y pequeñas empresas.....	65
III. METODOLOGÍA.....	66
3.1. Tipo de investigación.....	66
3.2. Nivel de la investigación.....	66
3.3. Diseño de la investigación.....	66
3.4. Población y muestra.....	68
3.4.1. Población.....	68
3.4.2. La muestra.....	68
3.5. Definición y operacionalización de las variables.....	69
3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	71
3.6.1. Técnicas.....	71
3.6.2. Instrumento.....	71
3.7. Plan de análisis.....	72
3.8. Matriz de consistencia.....	72
3.9. Principios éticos.....	76
IV. RESULTADOS.....	78
4.1. Resultados.....	78
4.2. Análisis de resultados.....	114

V.	CONCLUSIONES .....	121
VI.	RECOMENDACIONES.....	124
VII.	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....	127
VIII.	ANEXOS .....	135
	Anexo 1. Instrumento de recolección de datos.....	135
	Anexo 2. Validación del instrumento.....	139
	Anexo 3. Fiabilidad del instrumento .....	144
	Anexo 4. Consentimiento informado .....	145
	Anexo 5. Artículo científico .....	146
	Anexo 6. Declaración jurada .....	183
	Anexo 7. Base de datos .....	184

## INDICE DE TABLAS

Tabla 1.	Edad de los representantes legales de las mypes	78
Tabla 2.	Sexo de los representantes legales de las mypes	79
Tabla 3.	Grado de instrucción de los representantes legales de las mypes	80
Tabla 4.	Antigüedad de las mypes	81
Tabla 5.	Si conocen sobre auditoría los representantes legales de las mypes	82
Tabla 6.	Si desean que le practiquen una auditoría a su empresa	83
Tabla 7.	¿A dónde acudirían para una auditoría los representantes de las mypes?	84
Tabla 8.	¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría para su empresa?	85
Tabla 9.	¿Cree usted que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría?	86
Tabla 10.	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	87
Tabla 11.	¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	88
Tabla 12.	¿La auditoría en su empresa ha mejorado respecto a la rentabilidad?	89
Tabla 13.	Se siente satisfecho con la orientación brindada por funcionarios de la administración tributaria	90
Tabla 14.	Revisan y controlan los libros y documentos contables antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria	91
Tabla 15.	Si cuentan con personal idóneo para registrar ingresos, costos y gastos	92
Tabla 16.	La empresa tiene los libros contables al día	93
Tabla 17.	Los empresarios tuvieron problemas o inconvenientes para la presentación de sus declaraciones de impuestos mensuales	94
Tabla 18.	Los tributos declarados son pagados oportunamente a la SUNAT	95
Tabla 19.	La empresa cuenta con formatos para el control del límite tributario de gastos	96
Tabla 20.	¿Tiene conocimiento de las infracciones y sanciones tributarias que pueden afectar a su empresa?	97

Tabla 21.	¿Se sienten motivados los empresarios para el cumplimiento del pago de tributos?	98
Tabla 22.	La empresa puede mejorar si contara con un plan de auditoría	99
Tabla 23.	¿Solicitaron crédito las mypes?	100
Tabla 24.	¿Recibieron crédito las mypes?	101
Tabla 25.	Monto del crédito solicitado por las mypes	102
Tabla 26.	Monto del crédito recibido por las mypes	103
Tabla 27.	Entidad a la que solicitaron crédito las mypes	104
Tabla 28.	Entidad que le otorgó el crédito a las mypes	105
Tabla 29.	Tasa de interés que pagan por el crédito recibido las mypes	106
Tabla 30.	¿El crédito que recibieron fue oportuno?	107
Tabla 31.	¿El monto del crédito que recibieron fue suficiente?	108
Tabla 32.	¿La rentabilidad actual de su empresa es diferente a la del año pasado?	109
Tabla 33.	¿La rentabilidad de su empresa mejoró con el financiamiento?	110
Tabla 34.	¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	111
Tabla 35.	¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría?	112
Tabla 36.	¿Con la rentabilidad actual de su empresa, cree usted que mejore económicamente?	113

## INDICE DE FIGURAS

Figura 1.	Edad de los representantes legales de las mypes	78
Figura 2.	Sexo de los representantes legales de las mypes	79
Figura 3.	Grado de instrucción de los representantes legales de las mypes	80
Figura 4.	Antigüedad de las mypes	81
Figura 5.	Si conocen sobre auditoría los representantes legales de las mypes	82
Figura 6.	Si desean que le practiquen una auditoría a su empresa	83
Figura 7.	¿A dónde acudirían para una auditoría los representantes de las mypes?	84
Figura 8.	¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría para su empresa?	85
Figura 9.	¿Cree usted que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría?	86
Figura 10.	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	87
Figura 11.	¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	88
Figura 12.	¿La auditoría en su empresa ha mejorado respecto a la rentabilidad?	89
Figura 13.	Se siente satisfecho con la orientación brindada por funcionarios de la administración tributaria	90
Figura 14.	Revisan y controlan los libros y documentos contables antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria	91
Figura 15.	Si cuentan con personal idóneo para registrar ingresos, costos y gastos	92
Figura 16.	La empresa tiene los libros contables al día	93
Figura 17.	Los empresarios tuvieron problemas o inconvenientes para la presentación de sus declaraciones de impuestos mensuales	94
Figura 18.	Los tributos declarados son pagados oportunamente a la SUNAT	95
Figura 19.	La empresa cuenta con formatos para el control del límite tributario de gastos	96
Figura 20.	¿Tiene conocimiento de las infracciones y sanciones tributarias que pueden afectar a su empresa?	97

Figura 21.	¿Se sienten motivados los empresarios para el cumplimiento del pago de tributos?	98
Figura 22.	La empresa puede mejorar si contara con un plan de auditoría	99
Figura 23.	¿Solicitaron crédito las mypes?	100
Figura 24.	¿Recibieron crédito las mypes?	101
Figura 25.	Monto del crédito solicitado por las mypes	102
Figura 26.	Monto del crédito recibido por las mypes	103
Figura 27.	Entidad a la que solicitaron crédito las mypes	104
Figura 28.	Entidad que le otorgó el crédito a las mypes	105
Figura 29.	Tasa de interés que pagan por el crédito recibido las mypes	106
Figura 30.	¿El crédito que recibieron fue oportuno?	107
Figura 31.	¿El monto del crédito que recibieron fue suficiente?	108
Figura 32.	¿La rentabilidad actual de su empresa es diferente a la del año pasado?	109
Figura 33.	¿La rentabilidad de su empresa mejoró con el financiamiento?	110
Figura 34.	¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	111
Figura 35.	¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría?	112
Figura 36.	¿Con la rentabilidad actual de su empresa, cree usted que mejore económicamente?	113

## **I. INTRODUCCIÓN**

Los micro y pequeños negocios son el motor del aparato comercial, de servicios y pequeña industria en el Perú y en el mundo. En Latinoamérica, estas empresas, llegan a generar más de la mitad de los puestos de trabajo, incluso se llega a hablar de un 80% cuando se suma el autoempleo, y son estos emprendimientos con menos de 200 empleados los que predominan en la región (Pérez, 2021). Sin embargo, debido a su reducido tamaño, poco capital, escaso personal y poca diversificación de productos y servicios que ofrece, tiene una alta vulnerabilidad a los factores externos (propios del mercado, tipo de cambio, recesión, inflación, entre otros) y a los factores internos (falta de control interno, falta de financiamiento, administración informal, y demás), por lo que, a la misma velocidad con que a diario surgen nuevos negocios pequeños, de la misma forma, muchos emprendimientos fenecen antes del primer año de funcionamiento (Coll, 2017).

Uno de los factores que se descuidan en las microempresas es la falta de un control interno o auditoría interna que debe de hacerse de manera continua o periódica, dependiendo del tamaño del negocio, para revisar los estados financieros y los procesos administrativos al interior de la empresa. En el caso de empresas pequeñas con una alta cantidad de operaciones y de facturación, se recomienda contar con un área de control interno permanente y, además, cada cierto periodo de tiempo, una auditoría externa independiente que ayude a incrementar el nivel de confianza en los estados financieros que se presentan, mejorando el manejo administrativo y el control interno, incluso podría detectarse algún riesgo de fraude. Los beneficios de una auditoría externa pasan



porque al emitir una opinión positiva sobre los resultados financieros encontrados, esto va a mejorar las relaciones con instituciones financieras, con algunos posibles inversionistas y con gente y organizaciones interesadas del rubro y sector comercial, lo que les pondrá en ventaja respecto a sus competidores (Pérez, 2021).

Sin embargo, para muchas micro o pequeñas empresas la decisión de someter su estado financiero a una evaluación auditora la ven como algo oneroso por lo que en una primera instancia preferirán postergar la decisión de contratar los servicios de una persona o empresa auditora, pero lo mejor sería sopesar los costos del servicio con los beneficios a corto y mediano plazo que se obtendrán, sobre todo si en el momento se perciben indicios de irregularidades, malos manejos administrativos y desbalances financieros, por lo que no deberían de considerarse como un gasto corriente más, sino como una inversión para el mejor conocimiento de la realidad de la empresa. Además, es un hecho reconocido en el mundo empresarial, donde las Mypes están incluidas, que el ejercicio profesional de la auditoría ha venido contribuyendo con la modernización y transparencia de las empresas, al introducir criterios de medida, capacidad y transparencia de información (Madariaga, 2007).

Los criterios de onerosidad en los gastos también aparecen cuando se habla de encargar a un profesional ajeno a la empresa, los aspectos contables de la misma, y muchos pequeños empresarios prefieren realizar ellos mismos esta labor o encargársela a algún familiar para que la realice de manera empírica, lo que implica un gran riesgo de posibles errores que podrían traer sanciones en una eventual fiscalización por parte de la administración tributaria nacional. Y

este panorama se refleja en las empresas más pequeñas de muchos países del tercer mundo como el nuestro, en las que la contabilidad se lleva de manera casi informal o sin darle la importancia que merece. Como es el caso de las micro y pequeñas empresas del suroeste africano, a las cuales Nelito y Muñoz (2018) investigaron sobre sus hechos contables y cómo repercuten en estas empresas, haciendo hincapié en las razones contables que conducen a que las microempresas pasen directamente de la primera a la última etapa (declive) de su ciclo de vida, entre las razones se destacan: la falta de una contabilidad que refleje la real situación de la empresa y que sirva de apoyo para el control y la toma de decisiones en su gestión. Además, encontraron que, en parte por este motivo, el 62% de las microempresas llegaba fracasar antes del quinto año de operaciones, el 64% de empresas no cuenta con un contador, y el 72% considera que la contabilidad sólo es necesaria para el pago de impuestos; concluyendo que, no darle a la contabilidad la debida relevancia como herramienta de gestión y control, llega a constituirse en un factor que incide de manera decisiva en el fracaso de las empresas.

En el Perú las microempresas comprendidas en el Régimen Único Simplificado actual - Nuevo RUS 2021 no están obligados a registrar sus movimientos comerciales en libros contables, pero sí están obligados a la emisión de comprobantes de pago como boletas de venta o tickets electrónicos, pagan una tasa fija mensual y sus ingresos o adquisiciones no deben de sobrepasar los S/. 8,000.00 estas son las unidades comerciales más básicas del sistema peruano. Los micro y pequeños negocios que emiten boletas de venta, facturas y otros documentos contables, pertenecen a los regímenes especial y

general están obligados a llevar libros contables para registrar sus compras, ventas y activos, realizan sus declaraciones mensuales y una declaración anual de impuesto a la renta (Noticiero contable, 2021).

Las normas están claras, los comerciantes saben de sus obligaciones tributarias y contables, sin embargo, la informalidad con que manejan sus ingresos y sus compras, donde venden sin emitir el comprobante por toda venta realizada, y compran de la misma forma, sin exigir a todos sus proveedores que les emita la factura respectiva que sustente la compra, cometiendo un delito tributario, muchos por evitar pasar el tope de ingreso en su régimen tributario y así pagar el mínimo de impuesto, otros por desconocimiento, negligencia, dejadez, muy propios de los micro negocios y que se hacen notorios en las fiscalizaciones realizadas por la SUNAT con las eventuales sanciones que se dictan y que muchas veces significa el fin de los negocios por no poder afrontar una sanción económica alta.

Otra de las limitaciones de las microempresas por pertenecer al régimen RUS está en el acceso a las fuentes de financiamiento, por lo general no cuentan con un programa crediticio en la banca comercial ni de fomento, pero sí cuentan con créditos financieros para empresarios que pertenecen al Nuevo RUS en diversas financieras especializadas en créditos Mype y en las Cajas de Ahorro y Crédito que tienen presencia regional y nacional, y aunque la tasa de interés que cobran por otorgar un crédito es mayor al de los bancos y el monto de los créditos que otorgan no es tan grande, no se puede negar que una inyección de efectivo fresco es de mucha utilidad para los pequeños negocios tanto para compra de

mercaderías como para el cumplimiento de obligaciones o incremento de capital (Noticiero contable, 2021).

El acceso a financiamiento por terceros va de la mano con el cumplimiento de las obligaciones crediticias, así mientras más puntuales sean los empresarios para pagar las cuotas de sus préstamos y mientras más rápido las puedan cancelar, mayores serán sus posibilidades de acceder a montos mayores y en mejores condiciones, además las mejoras que las empresas tengan en sus operaciones comerciales deben de estar evidenciadas en sus registros contables, algo que muchos microempresarios no cumplen para pagar menos impuestos pero que a la vez les pone limitaciones para el acceso a financiamiento. El asumir una obligación crediticia es una decisión financiera, la misma que para ser considerada como correcta debe de ser producto de la planeación y control en la empresa, esto es que la empresa debe proyectar continuamente sus inversiones futuras y su forma de cómo financiarlas, así como verificar continuamente la manera en que las decisiones tomadas estén impactando sus resultados financieros (Chagerben, Yagual e Hidalgo, 2017).

Por otro lado, la sobrevivencia, permanencia, desarrollo o crecimiento de una microempresa en el mercado va a depender de la rentabilidad que alcance con su manera de realizar sus operaciones, y uno de los mayores obstáculos a la permanencia y desarrollo para las Mypes, además de una buena administración, es el acceso a financiamiento. La segmentación de los mercados financieros y la discriminación negativa hacia las pequeñas y medianas empresas son aspectos que prevalecen, en mayor o menor medida, en las economías latinoamericanas. La aplicación de diferenciales en las tasas de interés de los préstamos según el

tamaño de empresa, la escasa participación de las pymes en el crédito al sector privado y la amplia utilización de proveedores y autofinanciamiento para obtener capital de giro o llevar a cabo inversiones son elementos que denotan la existencia de dificultades de acceso al crédito para este tipo de agentes (Ferraro y Goldstein, 2014). Y, en el Perú, como país tercermundista la realidad es que, en el 2018, del 99,4% del universo empresarial constituido por micro y pequeñas empresas, sólo el 6% tuvo acceso al sistema financiero. Asimismo, la evolución del acceso al sistema financiero por parte de las mypes no es alentadora, sobre todo para las microempresas que pasaron de 5,6% en 2014 a 4,6% en 2018, mientras que las pequeñas empresas pasaron de 44% a 46,3%. Y, la oferta de créditos del sistema financiero, la SBS reportó que a enero 2020 se otorgó créditos por un monto de S/ 197,0000 millones, y de ellos apenas el 20% se destinaron para las Mypes (Peñaranda, 2020).

Se está evidenciando que, aunque el panorama parezca incierto para las micro y pequeñas empresas del país y de la región Ucayali, este sector nunca deja de ser muy dinámico, sobre todo en el rubro de la compra y venta de ropa para niños, el cual se adapta rápidamente a los cambios y tendencias que constantemente se producen en la industria textil y de confecciones de ropa, que es uno de los motores manufactureros del país, y que en nuestra localidad genera muchos puestos de trabajo y dinamiza la economía del distrito de Callería. Sin embargo, su manejo que linda con lo informal hace que muchos tengan un destino incierto, aunque también hay de las empresas que realizan sus operaciones bien administradas, planificadas y controladas, que están en pleno desarrollo y crecimiento. En esta investigación se pretende averiguar de propia

boca y mano de los micro y pequeños empresarios del rubro compra y venta de ropa para niños, aspectos de su empresa y de ellos mismos como personas y como empresarios, además detalles técnicos de la forma cómo se dan en su empresa la auditoría, la tributación y el financiamiento, y cómo influyen estos factores en la rentabilidad de su empresa en el último año fiscal de sus operaciones comerciales en el distrito de Callería. Hecha la caracterización del problema, se hizo el enunciado del mismo: ¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio rubro compra y venta de ropa para niños, del distrito de Callería, 2021?

Asimismo, se plantearon los objetivos de la investigación. Como objetivo general: Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2021.

Y, los siguientes objetivos específicos:

- Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2021.

- Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2020.

- Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2020.

- Describir las principales características de tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2020.

- Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2020.

La realización de esta investigación se justificó en la relevancia que permitió que se conozca, de manera descriptiva, las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2021; y, de los datos que se obtuvieron, de los resultados y conclusiones a los que se arribó, se aportó evidencia científica de la importancia de la auditoría contable y de manejar de manera adecuada los créditos financieros y la tributación de la empresa, lo que tuvo influencia en la rentabilidad.

De manera teórica, se indagó y consultó abundante material bibliográfico impreso y en formato digital que permitió plasmar definiciones y conceptos sobre la auditoría, la tributación, el financiamiento y la rentabilidad, específicamente en las micro y pequeñas empresas, lo que sumado a los datos que se obtuvieron con la encuesta aplicada a los empresarios, ha podido

constituirse en sustento teórico para la elaboración de futuras investigaciones sobre estas mismas variables asociadas a otros sectores y rubros de las empresas del distrito de Callería o de otros ámbitos de estudio.

Por último, la realización de esta investigación tuvo justificación en que, por medio de haber plasmado su ejecución y sustentación, nos va permitir acceder al título profesional de Contador Público, permitiendo al mismo tiempo que la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, pueda mejorar sus estándares de calidad, que exigen a los estudiantes que egresen puedan titularse al elaborar y sustentar una tesis, de acuerdo a lo establecido en la Nueva Ley Universitaria y sus respectivas modificatorias.

## **II. REVISIÓN DE LITERATURA**

### **2.1. Antecedentes de la investigación**

#### **2.1.1. Antecedentes internacionales**

Montoya *et al* (2018), investigaron respecto al “El valor de la auditoría de cuentas para las Pymes en España” en la Universidad de Cantabria. Tuvo como objetivo examinar la percepción de los analistas de riesgos en España acerca del valor de la auditoría en los procesos de concesión de crédito a las Pymes. El estudio se realizó aplicando una encuesta vía un cuestionario por Internet a 225 analistas. Los resultados ponen de manifiesto la relevancia de la auditoría en los procesos de concesión de crédito a las Pymes, ya que los analistas de riesgos consideran importante recibir el informe de auditoría junto con las cuentas anuales. Además, evidencia que el hecho de que las Pymes



estén auditadas tiene un efecto claramente positivo sobre determinadas variables de interés para los analistas de riesgos, como que si presentan sus cuentas anuales auditadas son percibidas como empresas que elaboran una información financiera de mayor calidad, por lo que ésta les resulta más útil para la toma de sus decisiones. Concluyen que, la auditoría es un servicio que ofrece un gran valor para las Pymes en la gestión de sus relaciones con las entidades financieras.

Chávez, Peña, y Hernández (2016), en su investigación denominada “Impacto de la reforma fiscal en las microempresas”, presentado para la Universidad Autónoma de Coahuila, México. Su objetivo fue identificar el impacto de la reforma fiscal en las microempresas. Se utilizó el método transversal, descriptivo y cuantitativo, en la que se aplicó un cuestionario de 23 preguntas sobre: uso de tecnología, cumplimiento de obligaciones fiscales, conocimiento de la reforma fiscal y proyección de la microempresa. La investigación se centró en 94 empresas de la región de Coahuila. Con los resultados obtenidos, se concluyó que el impacto en las microempresas de la reforma fiscal para el ejercicio 2014 es por un lado en su operatividad y por otro en su costo financiero. Dentro del impacto operativo, se puede mencionar el cambio en el cálculo del impuesto sobre la renta, de la determinación anual a una cuota fija bimestral, sin la necesidad de controlar para efectos fiscales los egresos, únicamente los ingresos y conservar los comprobantes fiscales de las adquisiciones de activos fijos; actualmente dicho pago se hará disminuyendo de sus ingresos las

deducciones autorizadas y es necesario que cumplan con los requisitos de ley, lo que de inicio ocasiona cambio en la estructura que tenían para operar. Los costos financieros se incrementan si se decide por servicios de facturación externa y no el servicio gratuito del SAT, además si para cumplir adecuadamente contratan los servicios de un contador público.

Dini y Stumpo (2018), en su trabajo de investigación “MIPYMES en América Latina – Un frágil desempeño y nuevos desafíos para las políticas de fomento”, para la CEPAL – ONU. Tiene por objeto contribuir a esta reflexión partiendo de un análisis del desempeño de las micro, pequeñas y medianas empresas de la región y de la evolución experimentada por las políticas e instituciones de apoyo en una decena de países latinoamericanos en los últimos 15 años. Tomar como punto inicial el reconocimiento de los logros, innovaciones y avances que se han consolidado y la precisa identificación de las debilidades que aún persisten en las estrategias de fomento permite sentar las bases para una reorganización de las políticas de apoyo. Los resultados muestran que las mipymes latinoamericanas todavía presentan, con limitadas excepciones, las debilidades y fragilidades que las han caracterizado durante décadas: La institucionalidad de fomento sigue siendo frágil en muchos países; falta una visión estratégica sobre el rol de las mipymes en la transformación productiva; y, a pesar de los esfuerzos realizados por parte de las entidades públicas, la fragmentación de la acción de apoyo en centenares de actividades de reducido alcance limita su capacidad de producir impactos visibles.

### **2.1.2. Antecedentes nacionales**

Risco (2016), en su tesis “Auditoría financiera y su incidencia en la rentabilidad de las MYPES del rubro textil en el emporio comercial de Gamarra, 2015”, para optar el título profesional de Contador Público, Universidad César Vallejo, Lima. Tuvo como propósito analizar de qué manera la auditoría financiera incide en la rentabilidad de las mypes textiles del emporio comercial de Gamarra. La metodología empleada es descriptiva causal, aplicando un método de investigación científica sobre una muestra de 42 personas, entre empresarios y trabajadores del área contable y administrativa de las empresas en diferentes galerías del emporio comercial de Gamarra. Las variables: Auditoría financiera y rentabilidad de mypes del rubro textil, sustentada en sus diferentes indicadores. Calificando la auditoría como la evaluación a la razonabilidad de los Estados Financieros para analizar la situación económica de la empresa y así reducir riesgos que puedan presentarse en las mypes del rubro textil. Las técnicas de investigación empleadas han sido: procesamiento de datos, el uso de software SPSS 22 para procesar la información y el empleo del instrumento, el cuestionario, conformado por 16 preguntas tomadas a la muestra seleccionada, de cuya información se obtuvo gráficos con su respectiva interpretación. Se concluyó sobre los resultados obtenidos para la hipótesis general, que la auditoría financiera incide positivamente en la rentabilidad de las MYPES del rubro textil en el emporio comercial de Gamarra.

Barraza (2017), en la tesis “Implementación de la auditoría interna y su incidencia en las MYPES del Perú: caso “Galería Guizado” SRL. Lima, 2015”, para optar el grado de Magister en Contabilidad con mención en auditoría, ULADECH católica, Lima. Tuvo como objetivo general, determinar y describir de qué manera la implementación de la auditoría interna incide en las Mypes del Perú. La investigación fue de diseño bibliográfico, documental y de caso, no experimental, para el recojo de información se utilizó fichas bibliográficas , encuestas a los jefes de áreas para determinar la necesidad de la implementación de la unidad de auditoría interna, así mismo un cuestionario de 33 preguntas cerradas aplicado al representante legal sobre el control interno, según la RCG 458-2008-CG, encontrando los siguientes resultados: Primero, que los propietarios de la Mypes no tienen la unidad de auditoría interna de manera que no les permite fortalecer sus operaciones. Segundo, el 100% de empresas no tiene una unidad de auditoría interna, sin embargo, la consideran importante para minimizar riesgos, Tercero, carece de implementación del sistema de control interno, haciendo que las actividades que se realizan dentro de la institución adolezcan de una adecuada supervisión. Finalmente se concluye que la implementación de una auditoría interna incide en la empresa “Galería Guizado SRL, ya que va a servir como instrumento de supervisión en la implementación y ejecución del sistema del control interno.

Soto (2019), en su tesis “Tributación justa y el crecimiento económico de las micro y pequeñas empresas Mypes fabricantes de

prendas de vestir de la Región Junín”, para optar el grado de Maestra en Contabilidad, mención: política y gestión tributaria, Universidad del Centro del Perú, Huancayo. Tuvo como objetivo determinar la relación entre la tributación justa y el crecimiento económico de las mypes fabricantes de prendas de vestir de la Región Junín. Se trató de una investigación social aplicada de tipo proyectiva, de nivel correlacional y de diseño no experimental – transaccional – correlacional. Trabajó con 14 mypes del rubro acogidas a la “Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa”, utilizando la encuesta y un cuestionario, y los datos obtenidos se procesaron con el programa SPSS y Excel. De los resultados obtenidos, se concluye: que la tributación justa no se relaciona con el crecimiento económico de la MYPES fabricantes de prendas de vestir de la Región Junín; además, el sistema tributario justo: eficiente, equitativo y productivo, no se relaciona con el crecimiento económico de las MYPES fabricantes de prendas de vestir de la región Junín; que los factores que afectan en la recaudación tributaria se relacionan con el crecimiento económico de las MYPES.

Carranza y Vallejos (2018), en su trabajo de investigación “Cultura tributaria en la formalización de las Mypes, provincia de Jaén, 2017”, para optar el grado de bachiller en contabilidad, Universidad Señor de Sipán, Chiclayo. Este trabajo de investigación se realizó por motivos de poder demostrar la influencia que tuvo el conocimiento de las obligaciones y beneficios tributarios en los socios de la micro

empresa Todo Pernos y Herramientas Srl. en su formalización, sus dificultades en dicho proceso y la falta de orientación, lo cual determino su grado de educación, en el acceso a la información con el que contaron. En el cual se demostró con la información que se obtuvo de las diferentes fuentes, la importancia de la información para lograr un adecuado cumplimiento de sus obligaciones y beneficios entorno relacionados a temas tributarios fomentando la formalidad y el acceso a los beneficios de normas claras para Mypes.

Caffo (2018), en su tesis “Cultura tributaria y su incidencia en las finanzas de las MYPES del distrito de Los Olivos, año 2018”, para obtener el Título Profesional de Contador Público, Universidad César Vallejo, Lima. Tuvo como objetivo determinar de qué manera la cultura tributaria incide en las finanzas de las MYPES. Se trató de un estudio de tipo aplicado, con nivel descriptivo - explicativo, diseño no experimental y enfoque cuantitativo. Se aplicó una encuesta a un grupo de 53 microempresas del distrito. Los resultados hacen concluir que: la cultura tributaria incide en las finanzas de las MYPES; el correcto comportamiento a la hora de gestionar la empresa, incide en las finanzas; los valores sociales son básicos en la cultura tributaria del empresario, ya que los valores sociales abarca lo que es la responsabilidad del pago así como la ética del contribuyente en cuanto al pago de sus obligaciones, la honestidad y veracidad de la documentaciones y el proceso contable de los contribuyentes; y, el tener

cultura tributaria ayudará que la sociedad practique el cumplimiento voluntario de sus obligaciones tributarias.

Ayala (2019), en su tesis “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, para optar el título de Contador Público, ULADECH católica, Chiclayo. Su objetivo general fue determinar y describir de qué manera las finanzas influyen en la rentabilidad de las mypes. Las variables de la investigación fueron las finanzas y rentabilidad. La investigación fue de diseño no experimental - descriptivo, bibliográfico-documental y de caso. Los resultados fueron los siguientes: se determinó 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.

Castro (2019), en la tesis “Las fuentes de financiamiento y su repercusión en el crecimiento empresarial de las Mypes en Lima Norte”, para optar el título de Licenciado en Administración de Empresas, Universidad de Piura. Tuvo por objetivo conocer en qué medida las fuentes de financiamiento repercuten en el crecimiento

empresarial de las Mypes en Lima Norte. Se empleó un tipo de investigación básica, bajo un enfoque cuantitativo de diseño no experimental – transaccional de nivel descriptivo. Se aplicó una encuesta a 100 Mypes de Lima Norte para recolectar la información. De los resultados, se puede indicar que las Mypes encuestadas tienen bajo nivel de acceso a fuentes de financiamiento de terceros, originado por las dificultades para acceder a estas. Sin embargo, a pesar de ello, las Mypes consideran que las fuentes de financiamiento ayudan al crecimiento empresarial de las mismas. Asimismo, de acuerdo a los resultados, la mayoría de las Mypes encuestadas consideran que, de tener acceso a algún tipo de financiamiento, los recursos obtenidos lo usarían principalmente para compra de mercadería o materia prima, de manera que de esa forma impulsen su crecimiento.

### **2.1.3. Antecedentes regionales**

Pfennig (2019), en su tesis “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019”, tuvo como objetivo general: determinar las principales características de las variables en el ámbito de estudio. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental transversal-retrospectiva, encuestando a 26 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios: El 46,2% tienen entre 38 a 47 años de edad. El 50,0% son del sexo femenino. El 34,6% tienen secundaria completa. Respecto a las microempresas: El 46,2% tienen de 1 a 5 años de



antigüedad. Respecto a la auditoría: No conocen sobre auditoría y no desean que se le practique una auditoría a su empresa, aunque si estarían dispuesto a ser capacitados sobre auditoria. Respecto a los tributos: El 65,4% no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria, no revisan y controlan los libros y documentos antes de una fiscalización. El 53,8% si cuenta con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, tienen los libros de contabilidad al día. El 69,2% tuvo problemas para presentar sus declaraciones mensuales y no han sido pagados en su oportunidad. Respecto a las finanzas. El 65,4% si solicitó y recibió crédito de más de 5000 soles a una entidad bancaria, con una tasa de interés de 3% anual. Respecto a la rentabilidad: La rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado, pero que ha mejorado por el financiamiento recibido, que se afecta por el pago de tributos y cree que con la rentabilidad que ahora tiene si mejore económicamente.

#### **2.1.4. Antecedentes locales**

Fernández (2020), desarrolló la tesis “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019”, para optar el título de Contador Público, ULADECH católica, Pucallpa. Tuvo como objetivo describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio. Se trató de

un estudio descriptivo en el que se trabajó con una muestra de 28 empresas a cuyos representantes se les aplicó un cuestionario. Los principales resultados muestran que: los empresarios son mujeres de 31 a 46 años de edad y con estudios universitarios incompletos. Las mypes tienen más de 1 a 10 años funcionando; el 75.00% necesita capacitación en temas de auditoría. El 64.30% revisa y controlan los libros contables y documentos antes de una fiscalización, cuentan con personal idóneo para los registros contables, no tienen problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones tributarias y estos son pagados en su oportunidad, conocen las infracciones y sanciones tributarias y creen que su empresa puede mejorar con un planeamiento tributario. El 46.40% solicitó y recibió crédito, por más de S/10,000 de las entidades bancarias, pagando más del 3% de interés y creen que el financiamiento mejora la empresa. Finalmente, perciben que su rentabilidad ha mejorado en los dos últimos años gracias a al financiamiento oportuno y suficiente, el pago de tributos no le afecta a la empresa y están convencidos que, su rentabilidad se verá favorecido sí le practican una auditoría.

Ponce (2016), en su tesis “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2016”, para optar el título profesional de Contador Público, Uladech Católica, Pucallpa. Su objetivo fue describir las principales características de las variables en estudio. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-

transversal-retrospectiva, con una muestra de 16 micro y pequeñas empresas a quienes se les aplicó un cuestionario de 20 preguntas cerradas. Obteniéndose los siguientes resultados: El 81% de los representantes legales tiene una edad que fluctúa entre los 26 a 60 años; el 56% son del sexo femenino; el 44% tiene instrucción superior no universitaria completa. El 56% son de ocupación comerciante, el 63% tienen entre tres a cinco años en el rubro empresarial; el 100% son formales, el 69% tiene un trabajador permanente, el 38% posee trabajadores eventuales; el 100% constituyó su Mype para obtención de ganancias. Finalmente, el 75% recibe financiamiento de entidades bancarias y no bancarias, otorgándoles facilidades de crédito, especialmente Mi Banco con 50%; los créditos recibidos el 75% fueron a corto plazo y pagó tasas de interés mensual de 3.5% a 5%; el 75% solicitó crédito de S/. 5,000 a S/. 20,000 y lo invirtieron en capital de trabajo, mejoramiento del local y compra de mercadería.

Lozano (2019), elaboró la tesis “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019”, para optar el título profesional de Contador Público, ULADECH católica, Pucallpa. Su objetivo general fue, describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las de las mypes del rubro abarrotes. El diseño metodológico fue cuantitativo-descriptivo, no experimental- transversal-retrospectiva, con una muestra de 20 microempresas, los resultados son: El 65% de empresarios tiene de 41

a 56 años de edad, son hombres, con estudios universitarios y tienen de 3 a más años en el negocio. Desean que le practiquen una auditoría, para mejorar el negocio en aspectos administrativos - contables y financieros, así como contar con personal capacitado en temas de control interno. Se sienten satisfechos con la orientación de parte de la 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 3% o más 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.

Ling (2019), en su tesis “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio, rubro venta de calzado del distrito de Callería, 2019”, para optar el título de Contador Público, ULADECH católica, Pucallpa. Tuvo como objetivo general: Describir las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las mypes del rubro venta de calzado. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no

experimental-transversal-retrospectiva, se trabajó con 15 microempresarios, cuyos resultados fueron: tienen de 28 a 47 años de edad, son de sexo masculino en su mayoría con estudios de secundaria completa, y con 6 a 10 años en el rubro. El 84,6% sí desean que a su empresa le practiquen una auditoría, porque cree que mejoraría su empresa; en la tributación, un 76.9 % no están satisfechos con la orientación recibida. El 52% se financia por bancos y cajas, con una tasa de interés es de 1 al 4%, por montos de 1001 a 5000 nuevos soles, a corto y largo plazo. Un tercio cree que el financiamiento mejora la rentabilidad, y el 84,6% menciona que la rentabilidad ha mejorado con el control y con los tributos que pago. El 53,8% menciona que la rentabilidad ha mejorado los últimos años. El 76,9% de empresas no cuenta con control interno y no revisan y controlan los libros y documentos contables, porque no cuenta con personal idóneo para el registro. El 61,5% no presentan los libros de contabilidad al día y si tuvieron problemas para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, pero que si los pagó pues se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos pues creen que su empresa puede mejorar si cuentan con un planeamiento tributario.

## **2.2. Bases teóricas del estudio**

### **2.2.1. Teoría de la auditoría**

De acuerdo a Cedeño (2016), mencionando a la auditoría: de manera general, “es el examen integral sobre la estructura, las transacciones y el desempeño de una entidad económica, para prevenir riesgos, la productividad en la utilización de recursos y cumplimiento permanente de los mecanismos de control implantados por la administración” (p.2).

La evaluación auditora es completa, exhaustiva, abarcando en su revisión desde un punto de partida razonable y efectuando las tres etapas básicas: planificación, ejecución y elaboración del informe. La evaluación se hace basada a la norma internacional de la información financiera (NIIF), que es el marco que regula la contabilidad de instituciones financieras. Su exhaustividad ayuda a contribuir con la prevención de riesgos, por medio del control y de la detección. Al evaluarse los riesgos y hallarse debilidades en los procedimientos, se alcanzan recomendaciones que han de servir para la corrección y así la administración del patrimonio empresarial va a seguir produciendo de manera directa o indirecta en beneficio de la empresa (Sánchez, 2006).

En definitiva, el examen de auditoría va a contribuir de manera integral, en todas las empresas, y con seguridad a las micro y pequeñas empresas que no tienen que presentar estados financieros auditados de manera obligatoria, esto porque las leyes peruanas no contemplan esta obligación y también por el aparente desinterés de las Mypes. Tal como se

explicó párrafos arriba, los soportes básicos de la auditoría son dos, las NIIF, que se aplican en toda la estructura del plan contable general empresarial, y la evaluación de riesgos existentes en toda empresa, que soporta las NIAS, siendo que la mejora que se apreciará luego del examen se verá reflejada por la calidad de la presentación de los estados financieros, esto conlleva a ser más probable su calificación en las entidades financieras para la adquisición de financiamiento, contribuye con los Stakeholders a la confiabilidad de sus cifras, para la toma de decisiones, indirectamente se convierte en una herramienta positiva para la gestión empresarial.

Esta definición de auditoría financiera, puede aplicarse, en la demostración de que este tipo de auditoría es una herramienta que va a contribuir en empresas pequeñas, a las cuales las leyes peruanas no les obligan a realizar este examen, con la finalidad de presentar de una mejor manera sus estados financieros, buscando que los usuarios de la empresa y los usuarios externos, utilicen esta información para lo que estimen conveniente, además va a contribuir para prevenir riesgos, esto es, a que en el resumen de estados financieros se produzcan errores de tipo material, o lo que es peor, que se omita información relevante.

Espino (2014) explica que, “la auditoría no es una examen solo de cifras, o como suele decirse en el mundo de la auditoría, solo revisión de saldos, sino que también analiza los procesos administrativos de todas las áreas en las empresas”; debido a que todas las transacciones que surgen están relacionadas con el área contable, debido a que todos estos hechos económicos son registradas contablemente, para finalmente ser presentadas

en un periodo determinado en sus estados financieros, este análisis es fundamental para el auditor financiero, a fin de emitir su dictamen al margen que sea una empresa, comercial, industrial o de servicio.

El autor hace una definición más detallada del análisis a profundidad de los procesos administrativos en las empresas a cargo de la auditoría, llegando a demostrar con esta concepción, que el proceso auditor comprende mucho más que solo la revisión de cifras, lo que al final va a favorecer de manera evidente a las pequeñas empresas que acudan de manera voluntaria a solicitar esta evaluación, debido a que les ayudará a mejorar sus finanzas, tributación y procesos administrativos, que tienen relación con la contabilidad de la empresa.

El proceso de la auditoría que se basa en riesgos, es realizado en un inicio con el pleno conocimiento del micronegocio o pequeña empresa, esto es que se levanta información relevante elaborada por departamentos clave de la empresa, y que se entrega al área contable para el respectivo registro, este relevamiento es con la finalidad de detectar si hubiere debilidades en sus procedimientos de control interno, que conlleven a distorsionar los saldos en los estados financieros (Mantilla, 2007).

De igual forma, el concepto va a permitir que se conozcan y afirmen todos los beneficios que alcanzarían los pequeños negocios si se accediera de manera voluntaria a la revisión de los estados financieros por un ente auditor externo. Con la evaluación de riesgos, va a permitir que los auditores releven información de importancia relativa al área de contabilidad, lo que conlleva a que, habiendo expuesto las debilidades, las sugerencias que haga



la auditoría permitiría mejorar de manera sustancial los estados financieros que se van a presentar.

### **Características de una auditoría**

Mantilla (2007), menciona a las siguientes:

- **Sus funciones:** Son evaluar y analizar los procesos desde el comienzo de las operaciones hasta la finalización analizando y evaluando los riesgos posibles; Identificando las áreas de qué se debe mejorar; Ajustar políticas y procedimientos legales al marco de la empresa; Priorizar acciones que optimicen a la organización; Facilitar a la dirección no sólo de la información correcta sino también de proveer visión sobre determinada temática en particular para que la compañía logre alcanzar los objetivos propuestos.
- **Su objetividad:** La auditoría debe hacer referencia a la característica de imparcialidad que toda auditoría debe tener. Debe prevalecer el juicio crítico del auditor profesional quien deberá expresarse con formalidad y llevar a cabo los pasos necesarios para cumplir con el objetivo de la auditoría.
- **Su misión:** La auditoría tiene como finalidad brindarle credibilidad de las operaciones y apoyar a la empresa frente a los cambios en cuanto se presenta de tal sentido ésta se encuentre en regla.
- **Su patrón de comparación:** es importante que toda auditoría se realice teniendo en cuenta un modelo de comparación para poder enfocar los resultados obtenidos correctamente.

- Sus fases: Todas las auditorías se realizan siguiendo un proceso determinado, que comprende diversas fases que deben de respetarse y cumplirse de manera correcta durante el proceso. Las fases son:
  - Planeación: acá se va a informar a la entidad sobre el trabajo del auditor y cuánto tiempo va a durar la auditoría. En esta fase es posible solicitarle a la empresa ciertas cuestiones que van a facilitar la labor del auditor.
  - Ejecución: Se ejecuta la labor que se planificó en la fase previa.
  - Informe: Es la entrega escrita que contiene toda la labor del auditor.
- Los auditores: Son los profesionales especializados para llevar a cabo la labor auditora, desde un inicio hasta su fin. Este examinador no puede actuar influenciado por conflictos personales en ninguna auditoría sino más bien debe ser completamente imparcial dado que se encuentra en una postura de evaluación de la empresa u organización.
- Las clases de auditoría: pueden ser de tipo externo o interno.
  - Auditoría externa: es aquella auditoria que se lleva a cabo por terceras personas, ajenas a la empresa que ha de auditarse.
  - Auditoría interna: es la que efectúa personal de control interno que pertenece a la misma empresa.
- Su alcance: el alcance es de dos clases:

- Global o total: auditoría que se realiza en la totalidad de las áreas de la empresa.
- Parcial: auditoría que se realiza en una parte o área de la organización.
- Sobre las maneras de auditar:
  - Auditorías programadas: son aquellas en las que actividades son planificadas y son conocidas con anticipación por la empresa a auditarse.
  - Auditorías extraordinarias: son aquellas que surgen de improvisto, sin planificación ni aviso previo para el personal de las empresas o áreas de las mismas a auditar.

Auren (2015), hace mención de algunas particularidades de la auditoría en Mypes desde dos perspectivas: la del auditor y de la empresa a auditar:

- Desde la perspectiva del auditor: su propósito y proceso será igual cualquiera sea el tamaño, complejidad y características de la empresa a ser auditada. Esto no quiere decir que todas las auditorías serán planificadas y ejecutadas de la misma manera.

Por lo que caracteriza a estas empresas, existe la probabilidad que la fase de planificación sea simple y demande poco tiempo, además es posible que de manera preliminar llegue a determinarse la no existencia de controles o que no se encuentren evidencias de su funcionamiento, que hace que se reduzcan los periodos de prueba de

control. Consecuentemente, la fase de ejecución, con el propósito de disminuir riesgos de auditoría, tendrá una sobrecarga de pruebas sustantivas para obtener un nivel de seguridad razonable a partir de la evidencia recogida, lo que repercute en el costo del trabajo y en la facturación del trabajo realizada. a opinión dependerá del resultado de los procedimientos realizados, de acuerdo a lo que indican las NIA.

- En perspectiva de la empresa que se audita, el examen contribuye a la generación de una elevada seguridad respecto a los informes contables, y entre los beneficios para las Mypes se pueden resaltar: el aumento de la credibilidad de la información financiera y por ello mejora de la credibilidad de la actuación de la empresa; aumento de la capacidad competitiva; aumento del acceso a financiación externa; valor agregado por la mejora en los procesos internos; y, disminución de prácticas fraudulentas o ilegales.

### **2.2.2. Teoría de la tributación**

La tributación es conceptualizada articulando ciertos principios básicos, provenientes de diversos enfoques: económicos, jurídicos, administrativos, sociales, y otros que orientan la política tributaria (Miranda, 2015).

De acuerdo a Flores (2012), “la tributación es el conjunto de obligaciones que realizan los ciudadanos sobre sus rentas, sus propiedades, mercancías, o servicios que prestan, en beneficio del estado, para su sostenimiento y el suministro de servicios que tiene a su cargo”.

A su vez, Chávez (1993) sostiene que, “las obligaciones tributarias son impuestas a los particulares por el Estado en virtud de su poder de imperio como organización jurídica soberana,” sin embargo, las obligaciones tributarias no quedan justificadas simplemente por la razón que el Estado tiene la potestad de crearlos y exigirlos, más bien, que existe un concepto ético y jurídico que lo justifica toda vez que negarlo sería colocar a los contribuyentes expuestos a las decisiones arbitrarias del poder público, por ello, que deban existir razones éticas y jurídicas además de principios y fundamentos sobre las cuales debe basarse el cobro de los tributos. De esta manera, se necesita conocer las causas o fundamentos jurídicos que sustentan a la imposición tributaria, debemos anotar que plantear la causa de la obligación tributaria es totalmente distinto al de la fuente de la obligación tributaria, la fuente de la obligación tributaria es la Ley, en cambio, la causa de la obligación tributaria es escudriñar el precepto legislativo mismo y su aplicación concreta que justifique la imposición de carácter tributario.

Para estudiar el poder y potestad tributaria, se debe partir de la explicación sobre lo que es soberanía, de la cual se dice que radica en el pueblo y emana de él, junto a otras potestades y facultades. Ahora bien, el poder tributario, definido como la facultad jurídica del Estado para exigir al pueblo soberano que contribuya con él. De este poder tributario llega a surgir, primero, la potestad tributaria, que faculta al Gobierno a dictar leyes y normas que pueden obligar a determinadas personas naturales o jurídicas al pago del tributo, siendo esto, la potestad del Estado para la creación,

modificación o supresión de manera unilateral de los tributos, lo que jurídicamente implica la posibilidad de dictar normas generadoras de contribuciones que las personas deben entregar coactivamente, para atender las necesidades públicas. Desde este punto de vista, si la potestad tributaria viene atribuida por ley, será posterior, lógica y cronológicamente, al poder tributario que se fundamenta en la soberanía (Villegas, 2015).

### **Principios básicos de la Teoría de la Tributación**

Al respecto, Miranda (2015), sostiene que “los principios de la tributación emergen de enfoques del fenómeno de la imposición desde diferentes ángulos: el económico, el jurídico, el social, el administrativo, etc.; por ellos pretenden servir de pautas u orientaciones para el diseño de los sistemas tributarios”; de modo que, se han de preservar los valores o criterios técnicos que lo constituyen. De cada principio que guía la teoría de la tributación surgen valiosas características que han de contener una política en tributos. Estos principios son:

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

La tributación es una prestación monetaria exigida por el Estado al ejercitar su poder imperativo sobre la base de la capacidad contributiva en virtud de una ley, y para cubrir los gastos que le demande el cumplimiento de sus fines (SUNAT, 2019).

## **Código Tributario (D.S. N° 135-99-EF, 1999)**

El Código establece los principios generales, instituciones, procedimientos y normas del ordenamiento jurídico-tributario. Además, rige las relaciones jurídicas originadas por los tributos. En este contexto, la denominación genérica de tributo comprende:

### **Clasificación de los tributos**

En el Código Tributario se establece una triple clasificación del tributo, denominando tributo a:

- **Impuestos:** Son contribuciones que se pagan por vivir en sociedad, no constituyen una obligación contraída como pago de un bien o un servicio recibido, aunque su recaudación pueda financiar determinados bienes o servicios para la comunidad.
- **Contribuciones:** Son pagos a realizar por el beneficio obtenido por una obra pública u otra prestación social estatal individualizada, cuyo destino es la financiación de ésta.
- **Las tasas:** Son tributos que se pagan debido a la prestación efectiva de algún servicio público, que se individualiza en el contribuyente a cargo del Estado.

### **Regímenes tributarios con vigencia en el país**

Conexión Esan (2019) menciona que la SUNAT ha dispuesto a los siguientes:

- Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS). A este régimen de tributación pertenecen las personas que poseen pequeños negocios siendo sus principales clientes los mismos consumidores finales; y entre sus ventajas para los contribuyentes, es que no es obligatorio llevar ningún registro contable y solo se obliga a realizar un pago fijo mensual de acuerdo a sus ingresos y a las categorías contenidas. Sólo están facultados a la emisión de boleta de venta.
- Régimen Especial de Impuesto a la Renta (RER). Está dirigido a personas naturales y jurídicas que obtengan rentas de tercera categoría, es decir: rentas de naturaleza empresarial como la venta de bienes que adquieran o produzcan y la prestación de servicios. Deben de llevar registros contables de sus compras, ventas y activos. Pueden emitir boletas de venta y facturas.
- Régimen General (RG). En este régimen se pueden ubicar todas las personas con negocios y personas jurídicas que desarrollan actividades empresariales y no existe ningún tope de ingresos ni límites en compras, además, se pueden emitir todo tipo de comprobantes y también es obligatorio llevar libros y/o registros contables, por tanto, también se pagan dos impuestos de manera mensual: el Impuesto a la Renta y el Impuesto General a las Ventas; y se realiza una declaración anual.
- Régimen MYPE Tributario (RMT). Pensado en la micro y pequeña empresa, el tope de ingresos es de hasta 1.700 UIT; no



hay límites en compras y puede emitir todo tipo de comprobante de pago como factura, boleta de venta y otros, cabe señalar que en este régimen se puede realizar cualquier tipo de actividad y de manera que los contribuyentes de este régimen pagan dos impuestos de manera mensual: el impuesto a la renta y el IGV.

### **2.2.3. Teoría del Financiamiento**

En su “Teoría de Financiamiento”, Modigliani y Miller (1958), pretendieron hallar el equilibrio entre lo que cuesta y lo que se gana con el endeudamiento que las empresas o grupo económico pudieran tener; lo cual permite dar fundamento a los valores de apalancamiento, amortización de pasivos a plazos, que se utilizarían para acrecentar los niveles de capital en la empresa, y serían utilizados en diferentes operaciones económicas, de índole operativa, financiera u otra, con el fin de elevar dicho nivel al máximo posible.

Por su parte, Boscan y Sandra (2009) afirman que el financiamiento es una opción con que cuentan las empresas para el desarrollo de sus operaciones estratégicas por medio de la inversión, esto les va a permitir el aumento de su producción, crecimiento, expansión, construir o la adquisición de nueva maquinaria, realizar otras inversiones que consideren benéficas para la empresa o para sacar provecho de las oportunidades que se presenten en el mercado.

Per medio del financiamiento, las organizaciones son dotadas de recursos monetarios, para adquirir bienes o servicios, algo que es

fundamental llegado el momento de emprender una actividad económica, lo que constituye al financiamiento como una fase inevitable al considerar llevar a cabo un emprendimiento de cualquier índole; más bien, resulta de lo más común que los empresarios deban de procurar mayor financiamiento cuando la empresa ya se encuentra en operaciones y se tienen planes de expansión (Enciclopedia, 2017).

### **Las fuentes de financiamiento**

Pueden ser de diversas clases, siendo las dos principales las siguientes:

#### ✓ Financiamiento interno

Menciona Rodríguez (2014) que, “el financiamiento interno es el aporte de los mismos empresarios, producto de sus ahorros, o de los accionistas de una sociedad anónima y la reinversión de los beneficios producidos por la empresa, sin vencimientos a corto plazo ni costos por financiación”.

#### ✓ Financiamiento externo

Son las deudas adquiridas por las empresas para poder financiarse y adquirir bienes de capital, stocks, pagar planillas, y demás. El financiamiento lo adquieren del sistema financiero formal o informal (Rodríguez, 2014)

### **Formas de financiamiento**

Entre las formas más conocidas de financiamiento (Conexión Esan, 2018) se tienen a:

- El ahorro personal. Incluye a los ahorros que pudiera tener depositados en una institución financiera, y a los recursos monetarios individuales de las personas, al que se pueden incluir la línea disponible en sus tarjetas de crédito.
- Parientes y amigos. Por su cercanía y confianza suelen prestar su dinero a costo cero o a muy bajos intereses, son recursos muy favorables que le sirven a la empresa para emprender su negocio.
- Empresas de capital de inversión. Brindan asistencia a empresas en proceso de crecimiento, recibiendo a cambio algún interés social en el negocio o algunas acciones por el capital brindado.
- Financieras de crédito o banca comercial. Constituyen la fuente más común y recurrida por el mundo empresarial. La comprenden instituciones financieras formales, bancarias y no bancarias, las cuales brindan financiamiento a los individuos que pueden justificar de manera sustentable la solicitud de crédito, al darse las condiciones estas instituciones otorgan los créditos con distintas tasas de intereses que se deben de pagar periódicamente.

### **Financiamiento por el plazo**

De acuerdo al plazo, el financiamiento puede ser a corto, mediano y largo plazo (Muypymes, 2019).

- ✓ Financiamiento a corto plazo. Se puede dar a través de:
  - Pagarés: es una promesa de pago por escrito, donde una de las partes se compromete a devolver la suma de dinero recibida en un

determinado período de tiempo. Este instrumento de negociación suele presentar intereses y generalmente surge de la conversión de una cuenta corriente, préstamos en efectivo o venta de bienes. La desventaja que presenta el pagaré es que pueden tomarse medidas legales sino son pagados. Las ventajas son, que se pagan en efectivo y que su seguridad de pago es muy elevada.

- Líneas de crédito: es una cantidad de dinero que se encuentra disponible siempre en los bancos, siendo el período de disponibilidad determinado de manera previa. Las desventajas que presenta esta modalidad es que es limitada a ciertos sectores que resulten altamente solventes y por cada línea de crédito que la empresa utilice se deben pagar intereses. La ventaja es que la empresa cuenta con dinero en efectivo disponible.
- Crédito comercial: esto implica utilizar las cuentas pendientes de pago de la empresa como fuente de recursos y puede incluir las cuentas por cobrar, los gastos a pagar o del financiamiento del inventario. El crédito comercial tiene a favor que es poco costoso y permite la agilización de las operaciones. La desventaja es que en caso de que no se paguen pueden tomarse medidas legales.
- Crédito bancario: otorgado por la banca comercial, con los que se llegan a conformar relaciones de tipo funcional. Entre sus ventajas están que los créditos suelen adaptarse a las necesidades entidad y además las ayuda a estabilizarse en relación al capital en un corto lapso de tiempo. Las desventajas son que la empresa debe ir

cancelando tasas pasivas y que los bancos resultan ser demasiados estrictos, por lo que pueden limitar todo aquello que vaya en contra de sus propios intereses.

b) Financiamiento a largo plazo. Se da a través de los siguientes instrumentos:

- Acciones: son participaciones de capital o de patrimonio del accionista en la organización. Las desventajas que presenta este financiamiento son que presentan un costo de emisión bastante elevado y ocasiona que el control de la entidad quede diluido. Lo favorable que presenta esta modalidad es que resultan útiles a la hora de adquirir o fusionar empresas.
- Bonos: vienen a ser certificados escritos en los que el deudor se compromete a pagar en un período de tiempo determinado una suma específica de dinero, con sus intereses correspondientes. Esta modalidad resulta fácil de vender, no disminuye el control de los accionistas y mejora la situación de liquidez de la empresa. Antes de invertir en este mercado se debe estar sumamente informado, porque puede resultar riesgoso.
- Hipoteca: aquí la propiedad del deudor queda en manos del acreedor para de esta manera asegurarse que el préstamo será pagado. Esta forma de financiamiento presenta las desventajas de que surjan medidas legales en caso de que no se cumpla con el pago y, además, el prestamista comienza a tener obligaciones para

con terceros. Las ventajas que presenta una hipoteca son que, en el caso del prestatario, logra no tener pérdidas cuando realiza el préstamo y puede adquirir intereses por la operación. En el caso del prestamista, cuenta con la oportunidad de poseer algún bien.

#### **2.2.4. Teoría de Rentabilidad**

La rentabilidad es una concepción aplicada a todo acto económico en el que se mueven diversos medios, recursos de tipo material, humano y financiero con el propósito de alcanzar ciertas metas (Sánchez, 2002). En la bibliografía económica, la palabra rentabilidad es utilizado de muy variadas formas y son diversas las aproximaciones doctrinales que inciden en una u otra faceta de la misma, en sentido general se denomina rentabilidad a la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo. Esto supone la comparación entre la renta generada y los medios utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o juzgar la eficiencia de las acciones realizadas.

Zamora (2008) sostiene que, “la rentabilidad es la relación entre la utilidad y la inversión necesaria para lograrla, mide la efectividad de la gerencia, demostrada por las utilidades en ventas realizadas y en inversiones, su categoría y regularidad es la tendencia de las utilidades”. Las utilidades vienen a ser la consumación de una eficiente gestión, 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.

Sánchez (2002), sostiene que, “la rentabilidad es la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo (el ejercicio) producen los capitales utilizados en el mismo”, esto es, la comparación entre la renta generada y los capitales invertidos para obtenerla, de manera que existen distintos tipos de rentabilidades, según la categoría de resultado que se considere en el numerador y el capital o fondo del denominador, podemos obtener tantos ratios como se quiera.

El único motivo para que se elija una inversión con cierto riesgo y no otra donde no exista riesgo, es por existir la probabilidad de conseguir con ella una mayor rentabilidad. En otras palabras, “a iguales condiciones de riesgo, hay que optar por la inversión con mayor rentabilidad y a iguales condiciones de rentabilidad, hay que optar por la inversión con menos riesgo” (BBVA AM, 2020). Concluyendo que, no existen inversiones que no tengan riesgo.

### **Evaluación de la rentabilidad**

Los métodos más utilizados para medir la rentabilidad son:

**La rentabilidad económica.** Tiene que ver con los beneficios promedios de la empresa con respecto a todas sus inversiones realizadas, que por lo general se expresa en porcentajes, al comparar entre la inversión total y el resultado alcanzado: los gastos y las ganancias (Raffino, 2018),

**La rentabilidad financiera.** Raffino (2018), nos dice que, “es el beneficio que cada socio de la empresa se lleva, es decir, la capacidad individual de obtener ganancia a partir de su inversión particular y es una medida más próxima a los inversionistas y propietarios”, en otras palabras, es la relación entre el beneficio neto y el patrimonio neto de la organización.

### **Importancia de la rentabilidad**

De Benavides (2012) afirma que, conocer la rentabilidad es básico para desarrollarse al darnos el tamaño de la necesidad de recursos, en una realidad donde existe la escasez de recursos, la rentabilidad viene a ser la medida que nos permite tomar una decisión entre dos o más opciones, por eso, es fundamental que la política económica de un país potencie sectores rentables, es decir, que generan rentas y esto no significa que sólo se mire la rentabilidad, en este caso, la que se ajusta al riesgo.

### **Indicadores de rentabilidad**

Las empresas al desarrollar sus actividades empresariales, necesitan saber si sus operaciones se están llevando cabo de manera adecuada y si generan los beneficios que se espera, o si contrariamente a los esperado, las actividades no se llevan de un modo correcto lo que no permite alcanzar las metas trazadas (Siigo Perú, 2021).

Los indicadores de rentabilidad “son una serie de índices que sirven a una empresa para medir la capacidad que tienen de obtener beneficios, principalmente a través de los fondos propios disponibles o del activo total



con el que cuenta la empresa” (Siigo Perú, 2021). Entre estos indicadores, se pueden considerar a:

- Indicador de rentabilidad neta del activo: Este indicador de rentabilidad muestra la capacidad que tiene el activo de generar beneficios en la empresa, sin tener en cuenta como se financió.
- Indicador de rentabilidad margen bruto: Indicador de rentabilidad que relaciona el beneficio bruto con las ventas totales de la empresa, es decir, la rentabilidad obtenida por las ventas una vez descontados los gastos de su fabricación y los intereses e impuestos correspondientes.
- Indicador de rentabilidad operacional del patrimonio: Muestra la rentabilidad que obtienen los propietarios de la empresa por la inversión que han realizado en la misma, sin tener en cuenta los gastos financieros y los impuestos.

### **2.2.5. Teoría de las micro y pequeñas empresas**

Gomero (2015), sostiene que, las pequeñas y microempresas son organizaciones producto del emprendimiento de personas que arriesgan pequeños capitales y que se someten a las reglas del mercado. No cuentan con subsidio, ni beneficio del Estado como si los obtiene las empresas de gran envergadura, específicamente las exportadoras, pero a base de imaginación y destreza muchas de ellas logran obtener posiciones importantes en los segmentos de mercado donde les toca operar. La mayoría de ellas, no siguen una disciplina académica, ni los protocolos económicos o financieros, pero si saben destrabar problemas, que como es natural se presentan a diario en su quehacer económico.

Palacios (2018), sostiene que, 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 y solo 0.2 % pequeñas, 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.

Las micro y pequeñas empresas están registradas en el REMYPE, y tienen ciertos beneficios y facilidades otorgados por el Estado para su creación y formalización, generando políticas de impulso al emprendimiento y a la mejora de estos pequeños negocios, SUNAT (2018), entre estos:

- Pueden constituirse como personas jurídicas (empresas), vía internet a través del portal de servicios al ciudadano y empresas.
- Pueden asociarse para tener un mayor acceso al mercado privado y a las compras estatales.
- Gozan de facilidades del estado para participar eventos feriales y exposiciones regionales, nacionales e internacionales.
- Cuentan con un mecanismo ágil y sencillo para realizar sus exportaciones denominado exporta fácil, a cargo de la SUNAT.
- Pueden participar en las contrataciones y adquisiciones del Estado

Las MYPE deberán ubicarse dentro de una de estas categorías de empresas, que se han establecido de acuerdo a su nivel de ventas por ejercicio, SUNAT (2018):

- Micro Empresa: Ventas anuales hasta el monto máximo de 150 UIT.
- Pequeña Empresa: Ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 UIT. Los beneficios del régimen que establece el Estado para las MYPE se encuentran en función a estos niveles de ventas anuales y al cumplimiento de otros requisitos.

### **La Ley Mype**

En sitio web Destino negocio, detalla que, 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.

### **Beneficios**

- De acuerdo a la ley MYPE, los trabajadores tienen derecho a vacaciones de 15 días.
- 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.

En sus primeros tres años en este régimen, las MYPEs no tendrán sanciones al cometer su primer error en alguna falta laboral o de tipo tributario, más bien se les brindará la oportunidad para enmendarla evitando así pagar multas.

El incremento en el monto máximo de ventas anuales señalado para la micro, pequeña y mediana empresa podrá ser determinado por decreto supremo refrendado por el Ministerio de Economía y Finanzas y el Ministro de la Producción cada dos (2) años, las entidades públicas y privadas promoverán la uniformidad de los criterios de medición a fin de construir una base de datos homogénea que permita dar coherencia al diseño y aplicación de las políticas públicas de promoción y formalización del sector.

## **2.2.6. La venta de ropa para niños**

### **Reseña histórica**

En la historia, los niños durante siglos en épocas pasadas, eran vestidos a semejanza de la sociedad adulta, la concepción de ellos era distinta a la que hoy día se tiene. La ropa infantil no ha sido como se conoce ahora, a lo largo de los años ha ido evolucionando, desde comienzos del siglo XVII cuando los diseñadores y fabricantes vieron la necesidad de confeccionar ropa de mayor comodidad, ya que durante siglos los bebés usaban vestidos similares que no permitían distinguir entre niños y niñas (Graetz, 2014).

En el siglo XVII la moda se reducía a corpiños para mantener una postura erguida, lo cual era bastante incómodo para los niños y es donde da inicio al cambio. A lo largo del siglo XVIII, la moda se impuso ofreciendo a los niños y niñas la opción de vestir prendas mucho más cómodas y casuales. A principios del siglo XIX, se optó por los calzones de paño y las casacas abotonadas, siendo un furor el traje de marinerito.

Es recién para el siglo XX, que la moda infantil evoluciona y los niños empiezan a llevar prendas distintas a sus padres, más cómodas y sueltas, predominando el color blanco. En la actualidad, la moda infantil refleja la personalidad de los pequeños usando prendas más cómodas y casuales para cada ocasión (Béjar, 2016).

### **El negocio de la ropa infantil**

Los niños de la actualidad, necesitan vestirse con comodidad, sentir autosatisfacción, llevar prendas de vestir con estilo, sean versátiles y con colores y diseños divertidos, que les ayuden a tener las mejores actitudes todos los días. Siendo que, ahora, los niños deciden que ropa quieren ponerse y la forma en la van a combinar.

De acuerdo a la edad que los niños tengan es que irán variando los diseños y modelos que prefieran y que les favorezcan. Empezando con el rango de 2 a 4 años, se sabe que las pequeñas quieren lucir como mayores, por ello es que eligen faldas con vuelo, estampados florales para sentirse sencillas y elegantes a la vez. En el caso de 4 a 6 años, utilizan diseños clásicos, como vestidos con flores, bermudas y polos, poco a poco ellas empiezan elegir prendas más elaboradas. Para la edad entre 6 a 8 años, su ropa muestra su personalidad queriendo lucir como adultas, eligiendo diseños versátiles como las blusas, colores neutros o cortes minimalistas. De 8 a 10 años, quieren seguir las tendencias de sus personajes y entorno que los rodea con colores alegres y vivos, algunos diseños con mensajes o estampados. Por último, para las niñas de 10 a 12 años, los vestidos son fundamentales en su indumentaria, pero varían los cortes según las edades, a mayor edad serán más ceñidos a la cintura.

### **El comercio**

Es conocido que en el Perú es el Emporio Textil de Gamarra el que marca la tendencia de la moda de ropa para todas las edades a nivel nacional, sus producciones llegan prácticamente a todo el mercado nacional. Sin embargo, en todas las ciudades importantes del país se han

ido desarrollando pequeñas industrias de confección de ropa que cubren parte del mercado local y regional, compitiendo con la gran industria de la capital. Y para la venta de la ropa de niños al por mayor y menor en el distrito de Callería, se han formado puntos de concentración de pequeños negocios independientes que se ubican cerca a los mercados de abastos y a la Plaza de Armas en el casco urbano de la ciudad de Pucallpa, además están ubicados en los centros comerciales de la ciudad y en los Malls ofrecen su línea de ropa variada para niños algunas tiendas con marca propia y que tienen alcance nacional y para exportación, como son las marcas “Miguelito” y “Topitop”.

La industria textil es muy incipiente en la ciudad de Pucallpa y aun no existe una marca que se posicione, resalte y compita con las marcas que vienen de Lima y del extranjero. Por lo general, lo que existe son pequeños negocios y galerías de ropa para niños que compran la mercadería en la capital del país y la venden, luego, en sus locales del distrito de Callería.

Algunos negocios, además de ofrecer sus productos en sus tiendas de calles, galerías y mercados, han iniciado a ofrecer sus catálogos por medio de páginas Web en la Internet, en una especie de tiendas online, con pagos por depósito en cuenta o con tarjeta de crédito y con entregas por delivery, una manera de negocio que se ha fortalecido en medio de la pandemia y que ha permitido a estos negocios sobrevivir en tiempos de confinamiento.

## **2.3. Marco conceptual**

### **2.3.1. Definición de auditoría**

Cedeño (2016), sostiene “es el examen integral sobre la estructura, las transacciones y el desempeño de una entidad económica, para prevenir riesgos, la productividad en la utilización de recursos y cumplimiento permanente de los mecanismos de control implantados por la administración”.

### **2.3.2. Definición de tributación**

Flores (2012), lo define como “la tributación es el conjunto de obligaciones que realizan los ciudadanos sobre sus rentas, sus propiedades, mercancías, o servicios que prestan, en beneficio del estado, para su sostenimiento y el suministro de servicios que tiene a su cargo”.

### **2.3.3. Definición de finanzas**

Boscan y Sandra (2009) afirman que el financiamiento es una opción con que cuentan las empresas para el desarrollo de sus operaciones estratégicas por medio de la inversión, esto les va a permitir el aumento de su producción, crecimiento, expansión, construir o la adquisición de nueva maquinaria, realizar otras inversiones que consideren benéficas para la empresa o para el aprovechamiento de las oportunidades que se presentan en el mercado.



#### **2.3.4. Definición de rentabilidad**

Zamora (2008) sostiene que, “la rentabilidad es la relación entre la utilidad y la inversión necesaria para lograrla, mide la efectividad de la gerencia, demostrada por las utilidades en ventas realizadas y en inversiones, su categoría y regularidad es la tendencia de las utilidades”.

#### **2.3.5. Definición de micro y pequeñas empresas**

Palacios (2018), sostiene que, “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 y solo 0.2 % pequeñas.

### **III. METODOLOGÍA**

#### **3.1. Tipo de investigación**

El tipo de investigación fue cuantitativo, porque en la recolección de los datos y para presentar los resultados se hizo uso de técnicas (encuesta, entrevista) y procedimientos estadísticos, así como de instrumentos (cuestionario) de medición.

Hernández, Fernández y Baptista (2014), afirman que, una investigación del tipo cuantitativo, es aquella que, para recolectar datos y la presentación de resultados se utilizan procedimientos estadísticos e instrumentos de medición, con el fin de establecer pautas de comportamiento y probar teorías.

#### **3.2. Nivel de la investigación**

El nivel del estudio fue descriptivo, en el que se limitó a describir las variables auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad tal como se observaron en la realidad. Las investigaciones descriptivas buscan especificar propiedades, características y rasgos importantes de cualquier fenómeno que se analice. Describe tendencias de un grupo o población. (Hernández *et al.*, 2014)

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

El diseño utilizado fue el no experimental – transversal y retrospectivo. No experimental, porque no hubo manipulación de variable alguna, solo se limitó a describirlas en el contexto en que se encontraron. Las investigaciones no experimentales, son estudios que se realizan sin

manipular deliberadamente las variables, y en los que solo se observan los fenómenos, en su ambiente natural, y que posteriormente serán analizados (Hernández *et al.*, 2014).

Transversal, porque en este estudio se recolectó la información en un momento y tiempo únicos. Hernández *et al.* (2014), sostiene que, “las investigaciones transversales, son investigaciones que recopilan datos en un único momento. Son estudios puramente descriptivos”.

Retrospectivo, debido a que se indagó sobre hechos que ya han ocurrido. Sobre esto, Hernández *et al.* (2014) manifiestan que, “las investigaciones no experimentales también se conocen como investigación ex post-facto; los hechos y variables ya ocurrieron”. (pp. 164 -165)

El diseño del estudio se puede representar de esta manera:



Dónde:

M = Muestra conformada por las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para niños, Callería 2021.

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

### **3.4. Población y muestra**

#### **3.4.1. Población**

El universo o población es el conjunto de elementos relacionados entre sí, que poseen una o más características, atributos o propiedades comunes, las que son precisadas en el tiempo y en el espacio.

El universo del estudio estuvo conformado por 30 micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, con actividad en el año 2021, de acuerdo a información obtenida por medio de trabajo de campo realizado por la investigadora.

#### **3.4.2. La muestra**

La muestra es una parte representativa y adecuada de la población y/o universo, que es obtenida por el investigador para hacer sus observaciones. Esto es para obtener datos, que son puntos de partida para las generalizaciones.

Para este estudio la muestra a trabajar se determinó por muestreo no probabilístico por conveniencia, de acuerdo a algunas condiciones de exclusión que se consideraron. La muestra seleccionada estuvo conformada por 30 micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2021.

Condiciones de inclusión:

- Empresas que estén activas en el año 2021.
- Empresarios que aceptaron a participar de manera voluntaria y firmen el consentimiento informado.

Condiciones de exclusión:

- Sucursales o representantes de cadenas de tiendas o fabricantes con alcance nacional o internacional.
- Empresas que no pertenezcan a la categoría de pequeñas y microempresas.

### 3.5. Definición y operacionalización de las variables

**Cuadro 1. Definición y Operacionalización de las 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 compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2021	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Edad	Años	Razón
				Sexo	Masculino Femenino	Nominal
				Grado de instrucción	Primaria Secundaria Instituto Universidad	
Perfil de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2021.		Características	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	1 a 5 años 6 a 10 años Más de 10 años	Razón
Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2021.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2021.			Características	Le gustaría que a su empresa le practiquen una auditoría.	SI
			Tiene algún conocimiento en auditoría.			
			Ud. Cree que cambiaría su empresa si practicarían una auditoría.		NO	
			Ud. Cree que la auditoría mejoraría su empresa en relación a las finanzas.			
			Ud. A donde acudiría para que le practiquen una auditoría a su empresa		Ninguno Persona natural Sociedades de auditoría	
			Cuando Ud. Acudiría para solicitar una auditoría a su empresa.		1 mes 2 meses Más de 6 meses	
			Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría		Indeciso De acuerdo Totalmente de acuerdo	
Tributación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2021.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2021.				Se siente contento con la asesoría que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria.	SI
					Verifican y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la empresa ante una fiscalización por parte de la Administración Tributaria	

				Características	Cuenta con un personal eficiente asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.		
					Sus libros de contabilidad están al día.	SI	
					Tuvo inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.		
					Sus tributos declarados han sido pagado en su oportunidad a la Administración Tributaria.	NO	
					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	SI NO	
					Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.	SI NO	
VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES		ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2021.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2021.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Solicitó crédito	Sí	Nominal	
				Recibió crédito	No		
				Monto del crédito	ninguno Más de S/5,000 Más de S/10,000		
				Entidad a la que solicitó crédito	Bancaria No Bancaria ninguno		
				Tasa de interés cobrado por el crédito	1% mensual 2% mensual Más de 3% mensual		
				El crédito fue oportuno	Totalmente en acuerdo		
				Monto del crédito fue suficiente			
Cree que el financiamiento mejora la empresa.	En desacuerdo						
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2021.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2021.		Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.	Indeciso		
				Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el Financiamiento recibido.	De acuerdo		
				La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.	Totalmente de acuerdo		
				La rentabilidad de su empresa se mejoró si le practicarían una auditoría.			
				La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado.			
				Con la rentabilidad que tiene ahora cree usted que su empresa mejorara empresarialmente.			

Fuente: Paredes, M. (2021)

### **3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

#### **3.6.1. Técnicas**

Las técnicas utilizadas fueron la encuesta y la entrevista. La encuesta es un instrumento de investigación que contiene una serie de preguntas junto con las posibles respuestas o preguntas abiertas para que el encuestado conteste con sus propias palabras. El formato es escrito (Question Pro, 2019).

La entrevista es una de las técnicas de recolección de datos a través de una conversación directa y a profundidad entre el entrevistador y el encuestado. Tiene el mismo propósito de una encuesta: recolectar información, pero aquí la interacción es uno a uno. Bajo este método, las respuestas se presentan y responden de manera oral (Question Pro, 2019).

#### **3.6.2. Instrumento**

El instrumento que se utilizó fue un cuestionario de 36 preguntas cerradas sobre los objetivos específicos planteados y las variables con sus dimensiones e indicadores; entre estos, los datos personales del propietario o representante legal, aspectos de la empresa, características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las empresas.

El cuestionario es un instrumento de investigación. Este instrumento se utiliza, de un modo preferente, en el desarrollo de una investigación en el campo de las ciencias sociales: es una técnica ampliamente aplicada en la investigación de carácter cualitativa. De acuerdo a Osorio (2010), “es un medio útil y eficaz para recoger información en un tiempo

relativamente breve”. En su construcción pueden considerarse preguntas cerradas, abiertas o mixtas.

### **Procedimiento de recolección de datos**

Se procedió a realizar una visita preliminar a los negocios de compra y venta de ropa para niños, buscando la entrevista con los propietarios o representantes legales y se les explicó los objetivos y beneficios del estudio. Así se podrá saber con qué mypes se puede contar, y fijar con anticipación una fecha para visitarlos y realizar la entrevista.

Se buscó realizar la entrevista de la manera más amistosa y cordial posible, para ganarse la confianza de los propietarios y que den respuestas sinceras y específicas. Esto nos permitirá explicarles algunos términos que desconozcan y que nos faciliten algunos documentos pertinentes a su manejo administrativo.

### **3.7. Plan de análisis**

Los datos que se obtuvieron con los instrumentos de recolección fueron tabulados y luego ingresados al programa SPSS V24 para ser procesados estadísticamente y ser presentados mediante tablas de frecuencias y gráficos de representación porcentual, los mismos que fueron interpretados adecuadamente para su mejor descripción y comprensión.

Posteriormente, los resultados obtenidos fueron analizados haciendo una contrastación con los antecedentes considerados en el marco teórico y con las teorías más relevantes sobre las variables en estudio.

### **3.8. Matriz de consistencia**



**MATRIZ DE CONSISTENCIA**

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA	
						TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN Y MUESTRA
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2021	<b>Formulación</b> ¿Cuáles son las principales Características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio rubro compra y venta de ropa para niños, del distrito de Callería, 2021?	<b>General:</b> Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2021.  <b>Específicos:</b> - Describir las principales características de representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2021.  - Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas	<b>Representantes legales de las micro y pequeñas empresas</b>	Características	Edad	<b>Tipo:</b> Cuantitativo <b>Nivel:</b> descriptivo <b>Diseño:</b> No experimental – transversal – retrospectivo – descriptivo	<b>Población:</b> 30 mypes del rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería  <b>Muestra:</b> 30 mypes del rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería
					Sexo		
					Grado de instrucción		
					Estado civil		
					Profesión		
			<b>Micro y pequeñas empresas</b>	Características	Años en el rubro	<b>TÉCNICAS E INSTRUMENTOS</b>	<b>PLAN DE ANÁLISIS</b>
					Formalidad		
					Motivo de formación		
					Régimen tributario		
					Número de trabajadores		
			Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Ingresos	<b>Técnica:</b> La encuesta <b>Instrumento:</b> Cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas .	Se hará uso del análisis descriptivo; los datos serán tabulados con el programa Excel y el procesamiento estadístico se hará con el SPSS V24	
			<b>Auditoría</b>	Características	Desea que a su empresa le practiquen auditoría		
					Conoce algo referente a la auditoría		
					Cree Ud. que su empresa mejoraría con una auditoría		

		nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2021.			La auditoría en su empresa ha mejorado con respecto a las finanzas	Nominal: Si No	
		- Describir el financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2021.			A donde acudió para obtener una auditoría		
		- Describir las principales características de tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2021.			A donde acudiría para obtener una auditoría		
		- Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2021.			Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	Nominal: Si No	
			<b>Tributación</b>	<b>Características</b>	Se siente satisfecho con la orientación brindada por funcionarios de la administración tributaria	Nominal: Si No	
					Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización de la SUNAT	Nominal: Si No	
					Asigna personal idóneo para registrar los ingresos, costos y gastos	Nominal: Si No	
					Están los libros de contabilidad al día	Nominal: Si No	
					Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal: Si No	
					Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a SUNAT	Nominal: Si No	
					Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	Nominal: Si No	
					Conoce de las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	Nominal: Si No	
					Se siente motivado para cumplir con el pago de tributos	Nominal: Si No	
					Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Nominal: Si No	

		distrito de Callería, 2021.	<b>Finanzas</b>	Características	Solicitó crédito	Nominal: Si No	
					Recibió crédito	Nominal: Si No	
					Monto del crédito solicitado	Cuantitativo S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/ más de 10,000	
					Monto del crédito recibido	S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/ más de 10,000	
					Entidad a la que solicitó el crédito	Nominal: Bancaria No bancaria	
					Entidad que le otorgó el crédito	Nominal: Bancaria No bancaria	
					Tasa de interés cobrada por el crédito	Cuantitativa: 2% anual 3% anual Más de 4% anual	
					El crédito fue oportuno	Nominal: Si No	
					Monto del crédito suficiente	Nominal: Si No	
					Cree que el financiamiento mejorará la empresa	Nominal: Si No	
		<b>Rentabilidad</b>	Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa mejoró en los últimos años	Nominal: Si No		
				Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	Nominal: Si No		
				La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	Nominal: Si No		
				La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría	Nominal: Si No		

### 3.9. Principios éticos

Principios que rigen la actividad investigadora en la Uladech (2021)

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

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

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

esta investigación se hizo firmar un consentimiento informado a los empresarios o representantes legales de las empresas (anexo 4).

**Beneficencia y no maleficencia.** Toda investigación debe tener un balance riesgo-beneficio positivo y justificado, para asegurar el cuidado de la vida y el bienestar de las personas que participan en la investigación. En ese sentido, la conducta del investigador debe responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.

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

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

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

la validez de sus métodos, fuentes y datos, garantizando la veracidad en todo el proceso de investigación, hasta el informe de los resultados.

#### IV. RESULTADOS

##### 4.1. Resultados

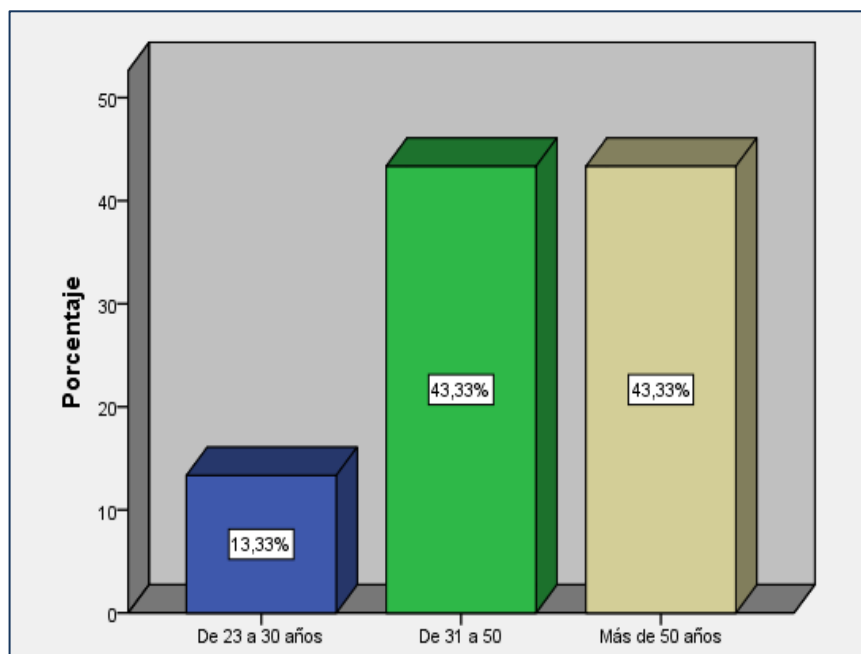
Respecto a las características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2021.

**Tabla 1**

*Edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas*

Edad en años	Frecuencia	Porcentaje %
De 18 a 22	0	0,0
De 23 a 30	4	13,3
De 31 a 50	13	43,3
Más de 50	13	43,3
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio



*Figura 1. Edad de los representantes legales de las mypes*

## INTERPRETACIÓN:

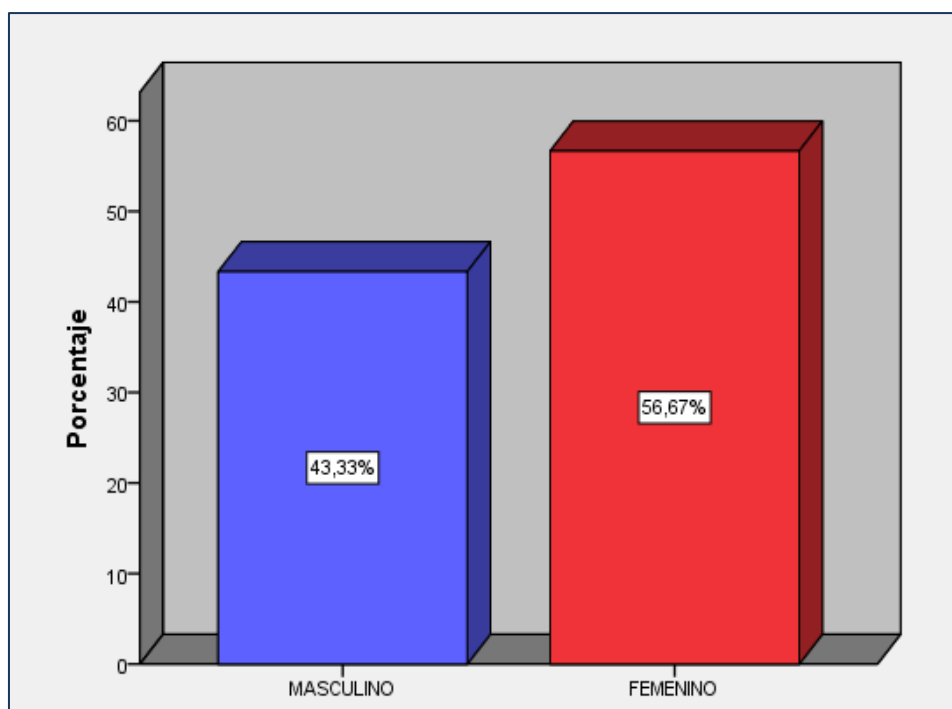
En la tabla y figura 1, se aprecia que un 43,3% de empresarios que participaron en el estudio tiene más de 50 años de edad, y otro 43,3% tiene de 31 a 50 años, mientras que el 13,3% está entre los 23 y 30 años de edad.

**Tabla 2**

*Sexo de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas*

Sexo	Frecuencia	Porcentaje %
Masculino	13	43,3
Femenino	17	56,7
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio



*Figura 2. Sexo de los representantes legales de las mypes*

## INTERPRETACIÓN:

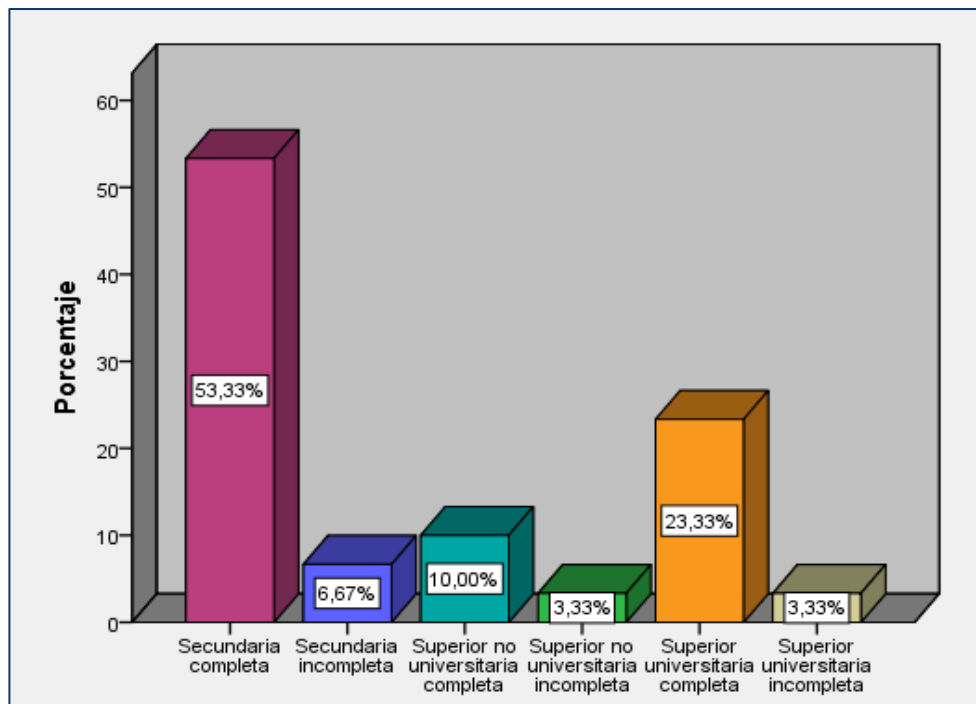
En la tabla y figura 2, se visualiza que el 56,67% de los empresarios pertenecen al género femenino, y el 43,33% son varones.

**Tabla 3**

***Grado de instrucción del representante legal de las micro y pequeñas empresas***

<b>Grado de instrucción</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
Secundaria completa	16	53,3
Secundaria incompleta	2	6,7
Superior no universitaria completa	3	10,0
Superior no universitaria incompleta	1	3,3
Superior universitaria completa	7	23,3
Superior universitaria incompleta	1	3,3
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio



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

**INTERPRETACIÓN:**

En la tabla y figura 3, se visualiza que el 53,3% de representantes tienen como instrucción a la educación secundaria completa, un 23,3% tiene educación universitaria completa, y el 10% tiene educación no universitaria completa.

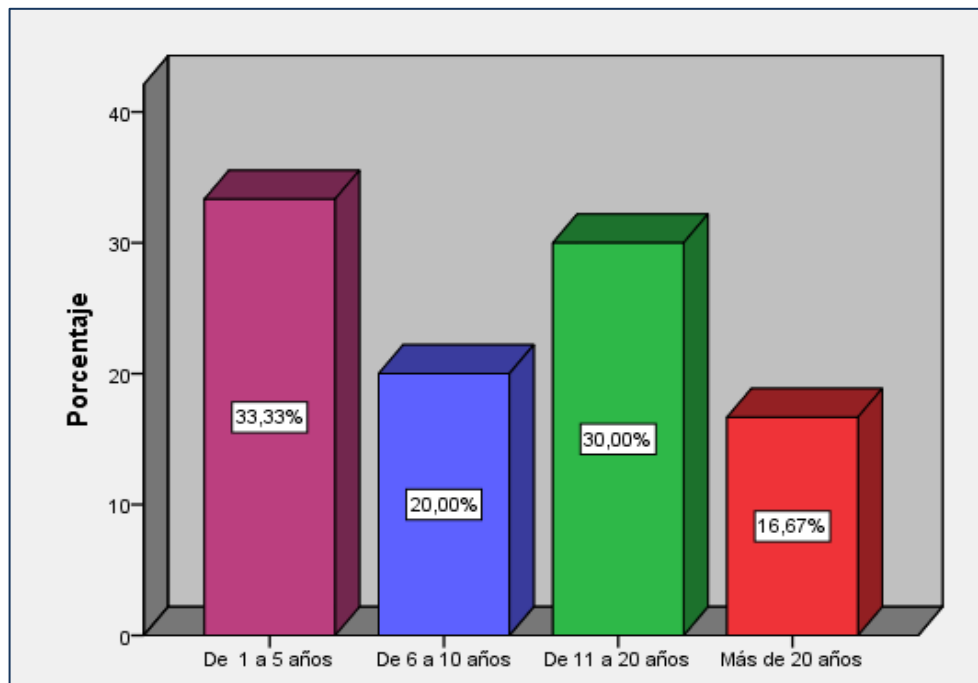


**Tabla 4**

*Antigüedad en el rubro de las micro y pequeñas empresas*

Antigüedad	Frecuencia	Porcentaje %
De 1 a 5 años	10	33,3
De 6 a 10 años	6	20,0
De 11 a 20 años	9	30,0
Más de 20 años	5	16,7
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio



*Figura 4. Antigüedad en el rubro de las mypes*

**INTERPRETACIÓN:**

En la tabla y figura 4, sobre antigüedad de las mypes analizadas, se observa que el 33,3% de estas tienen más de 1 a 5 años laborando, un 30% tiene de 11 a 20 años y el 20% tiene de 6 a 10 años de operaciones en el rubro.

Respecto a las características de la auditoría en las micro y pequeñas empresas del rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2021.

Tabla 5

*Si conocen sobre auditoría los representantes legales de las mypes*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje %
Si	16	53,3
No	14	46,7
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio

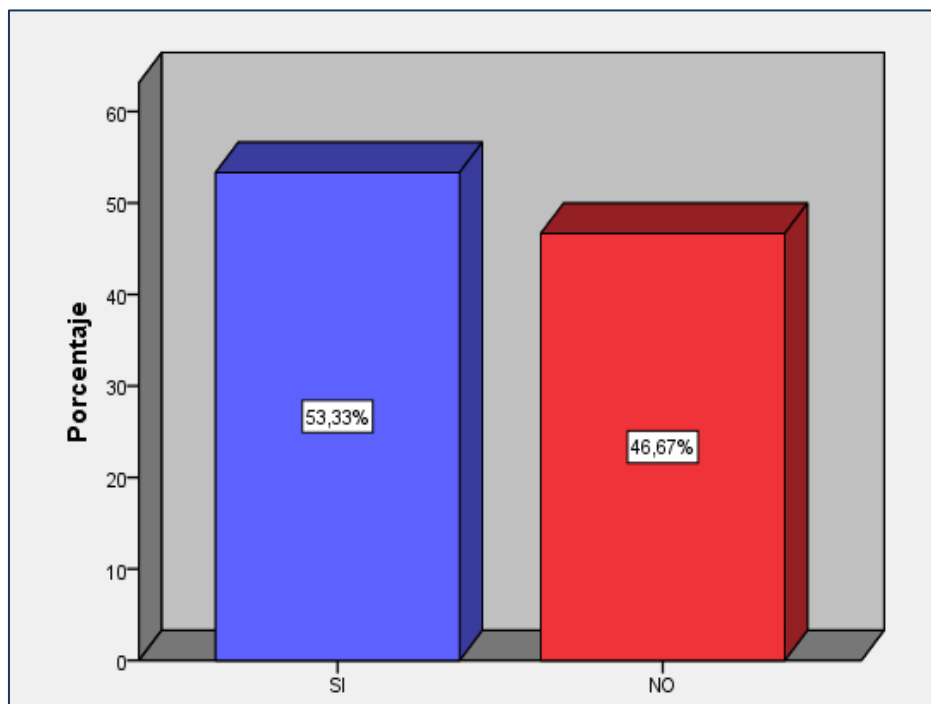


Figura 5. Conocen de auditoría los representantes legales de las mypes

### INTERPRETACIÓN:

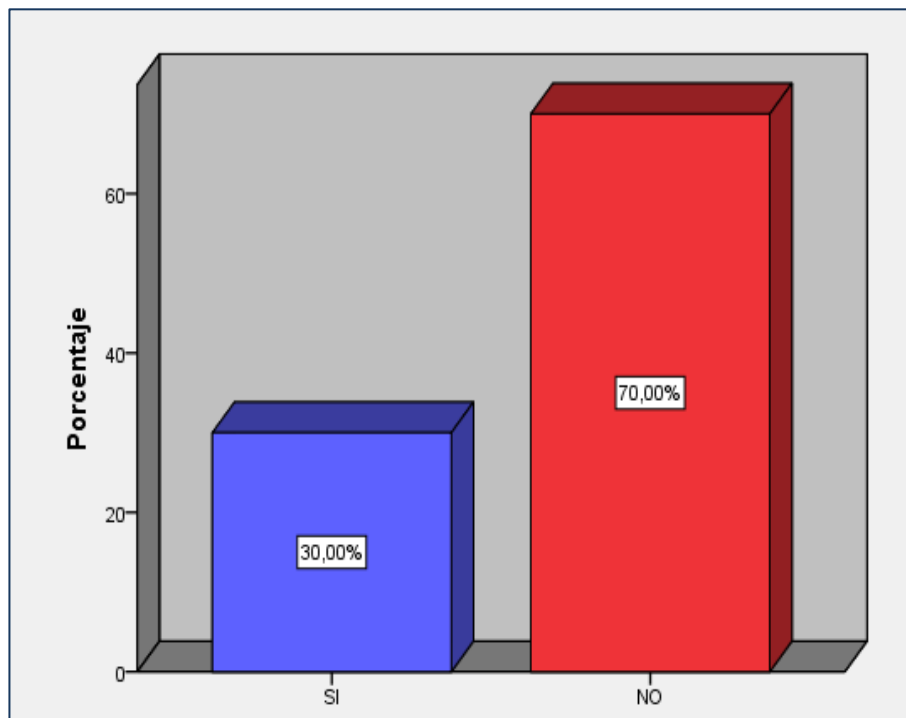
En la tabla y figura 5, es posible advertir que el 53,3% de los empresarios del rubro dicen no conocer sobre la auditoría, y el 46,67% respondió que tienen conocimiento sobre la auditoría.

**Tabla 6**

*Si desean que le practiquen una auditoría a las mypes del rubro Compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2021.*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje %
SI	9	30,0
NO	21	70,0
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio



*Figura 6. Gráfico sobre si desean que le practiquen auditoría a las mypes*

#### **INTERPRETACIÓN:**

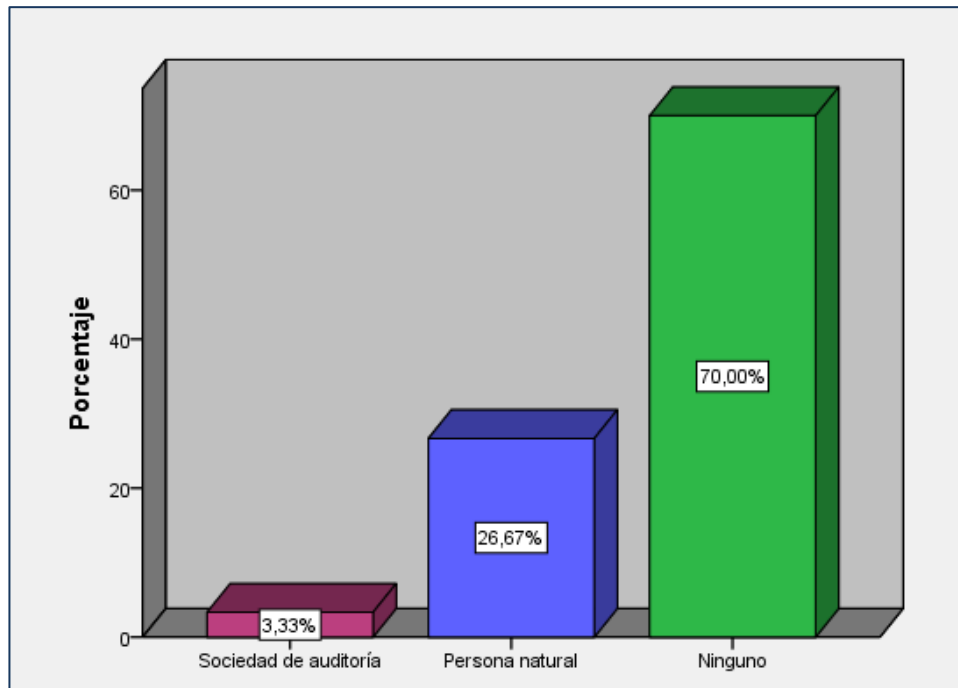
En la tabla y figura 6, se puede observar que el 70% de empresarios manifiestan que no desean ninguna auditoría para sus empresas, mientras que el 30% si expresa su disposición para que sus empresas sean auditadas.

**Tabla 7**

*A dónde acudirían para una auditoría los representantes de las mypes del rubro Compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2021.*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje %
Sociedad de auditoría	1	3,3
Persona natural	8	26,7
Ninguno	21	70,0
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio



*Figura 7. A dónde acudirían para una auditoría los representantes de las mypes*

**INTERPRETACIÓN:**

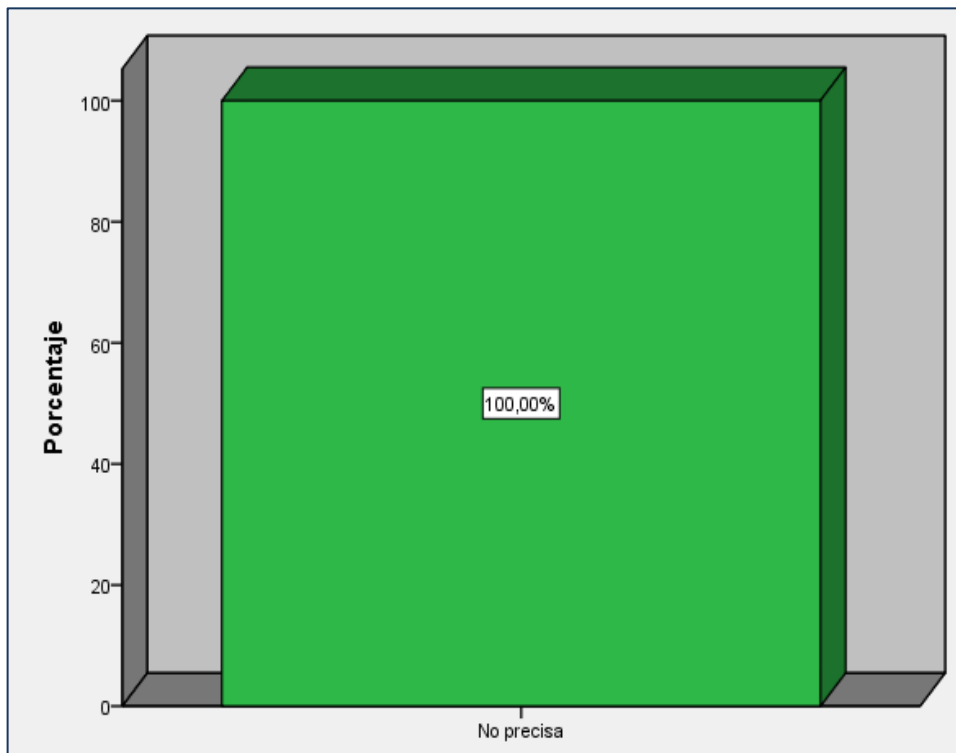
En la tabla y figura 7, se aprecia que el 70% de empresarios no acudirían a ninguna empresa auditora ni donde un profesional para una auditoría, mientras que el 26,67% acudiría a un auditor profesional independiente.

**Tabla 8**

*¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría para su empresa?*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje %
En un mes	0	0,0
En dos meses	0	0,0
No precisa	30	100,0
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio



*Figura 8. Cuando acudirían los empresarios para obtener una auditoría*

**INTERPRETACIÓN:**

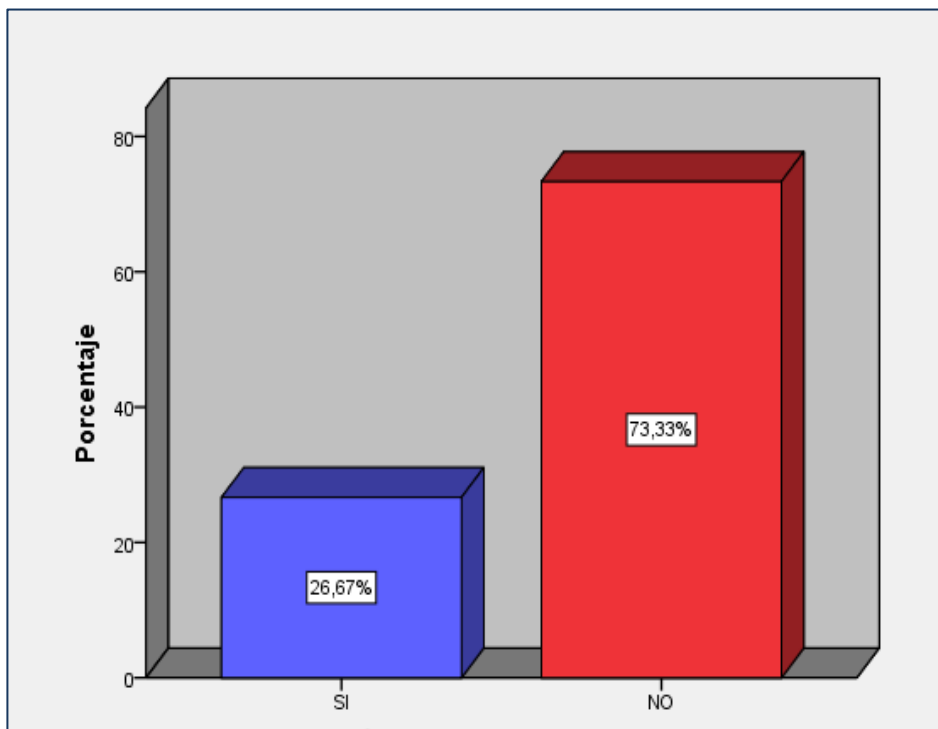
En la tabla y figura 8, respecto a cuando piensa el empresario acudir por una auditoría, se aprecia que todos los empresarios de la encuesta, no pueden precisar cuándo piensan hacerlo.

**Tabla 9**

*¿Cree usted que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría?*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje %
Si	8	26,7
No	22	73,3
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio



*Figura 9. Mejoraría su empresa con una auditoría*

### **INTERPRETACIÓN:**

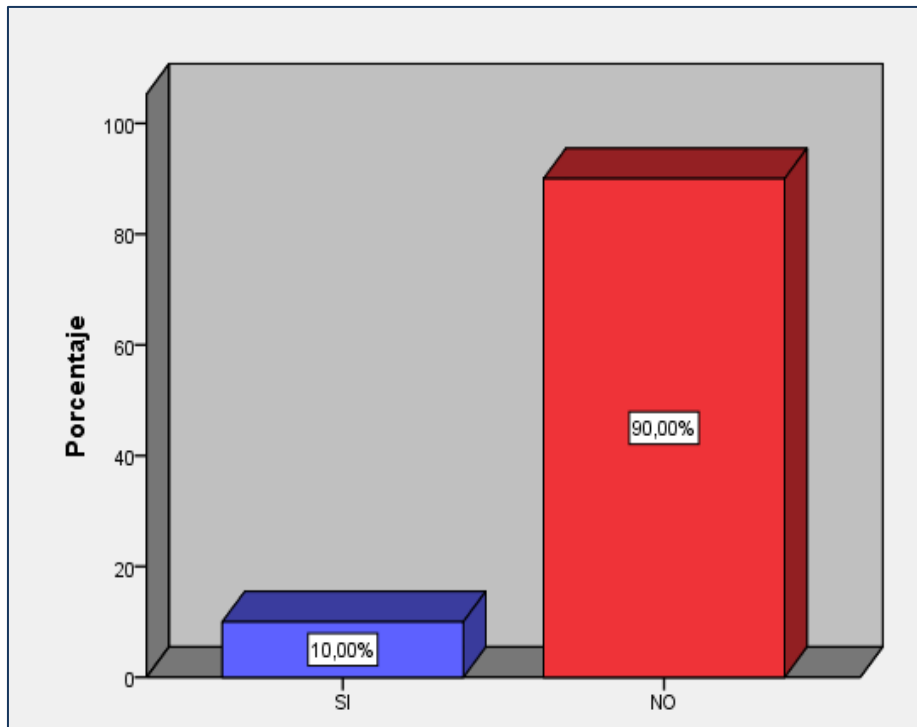
En la tabla y figura 9, respecto a si consideran los empresarios que su empresa mejoraría con una auditoría, se observa que el 73,33% de ellos no creen que sus negocios mejorarían, y el 26,67% sí consideran que habría una mejora.

**Tabla 10**

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

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje %
Si	3	10,0
No	27	90,0
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio



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

**INTERPRETACIÓN:**

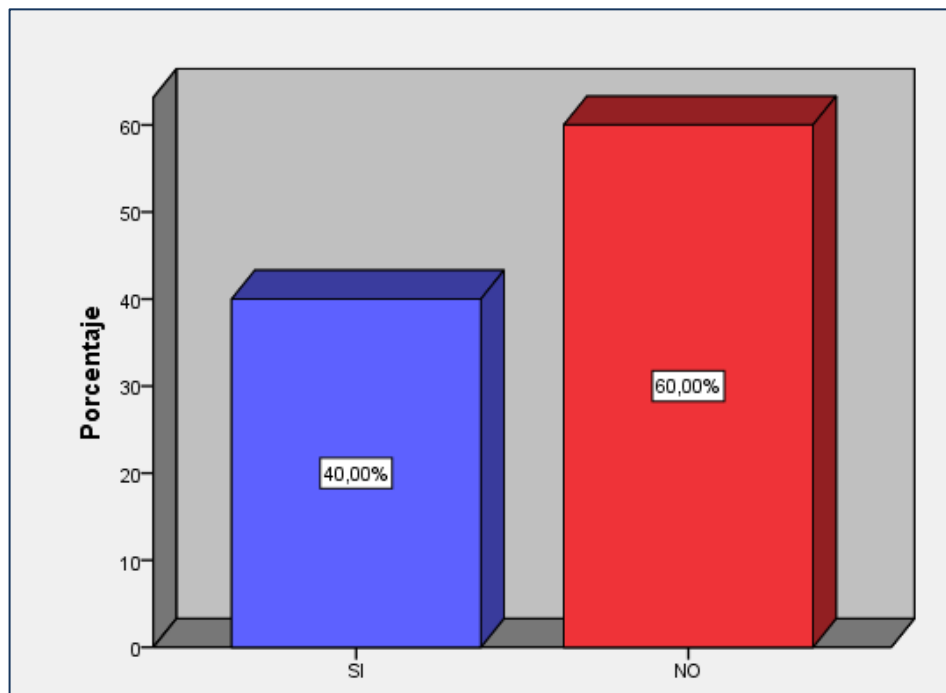
En la tabla y figura 10, se aprecia que el 90% de empresarios no consideran que la realización de una auditoría a sus empresas hayan mejorado con respecto a las finanzas, y un 10% considera que sí hubo mejora.

**Tabla 11**

*Los empresarios están dispuestos a ser capacitados sobre auditorías*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje %
SI	12	40,0
NO	18	60,0
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio



*Figura 11. Los empresarios están dispuestos a ser capacitados sobre auditoría*

### **INTERPRETACIÓN:**

En la tabla y figura 11, sobre si los empresarios tienen la disposición para ser capacitados respecto a la auditoría, se encuentra que un 60% de ellos no están dispuestos a recibir capacitación, por su parte, un 40% sí tiene esa disposición.

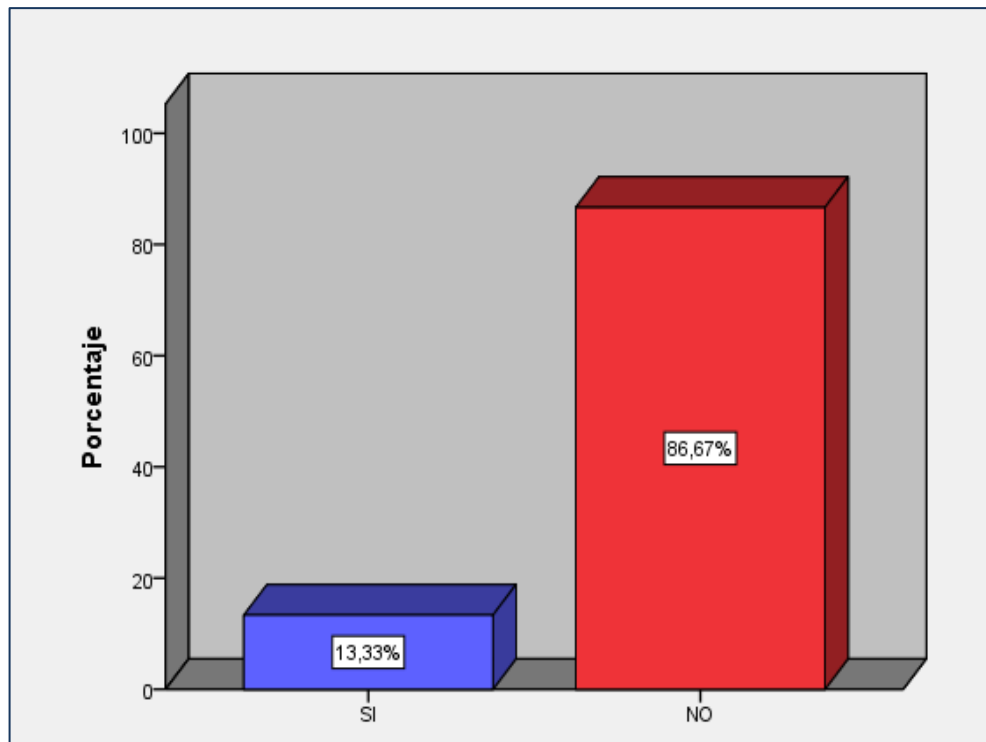


**Tabla 12**

*¿La auditoría en su empresa ha mejorado respecto a la rentabilidad?*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje %
Si	4	13,3
No	26	86,7
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio



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

### **INTERPRETACIÓN:**

En la tabla y figura 12, se puede observar que el 86,67% de empresarios considera que la auditoría en su empresa no ha mejorado el aspecto de la rentabilidad, mientras que un 13,33% expresa que sí mejoró.

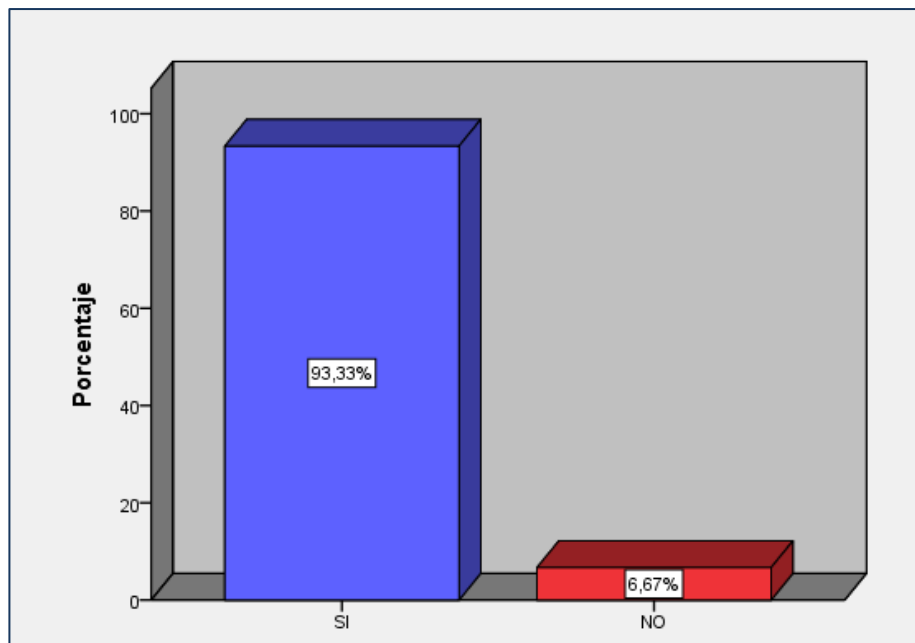
Respecto a las características de la tributación en las micro y pequeñas empresas del rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2021.

**Tabla 13**

*Está satisfecho con la orientación que le brindan los funcionarios de la Administración Tributaria*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje %
Si	28	93,3
No	2	6,7
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio



*Figura 13.* Está satisfecho con la orientación brindada por la Administración Tributaria

### **INTERPRETACIÓN:**

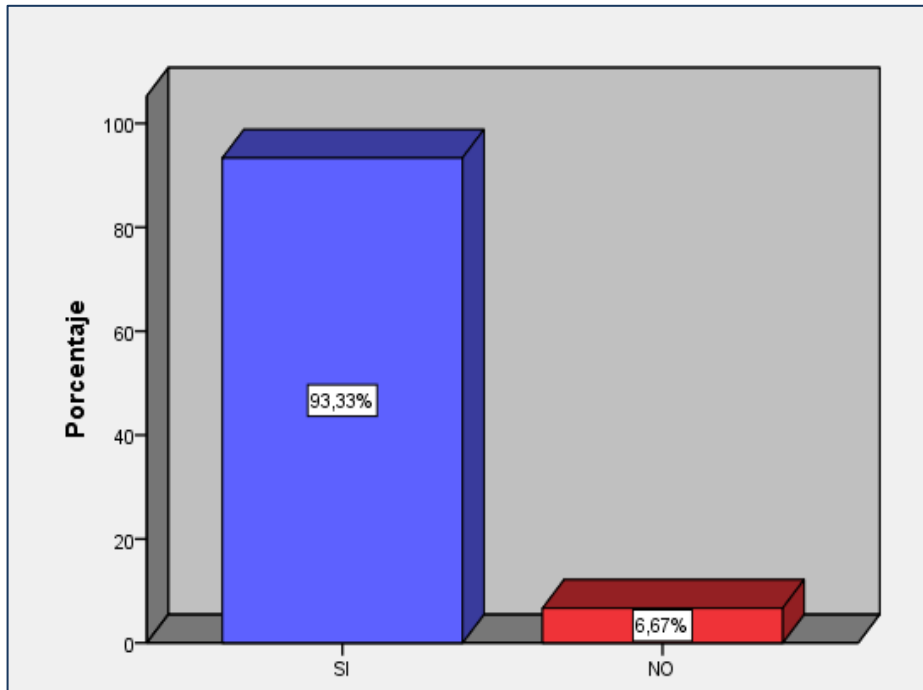
En la tabla y figura 13, se observa que el 93,3% de empresarios participantes si están satisfechos con la orientación que reciben del personal de la administración tributaria, mientras que el 6,67% no lo está.

**Tabla 14**

*Revisan y controlan los libros y documentos contables antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje %
SI	28	93,3
NO	2	6,7
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio



*Figura 14. Revisan y controlan los documentos contables previo a una fiscalización de la SUNAT*

### **INTERPRETACIÓN:**

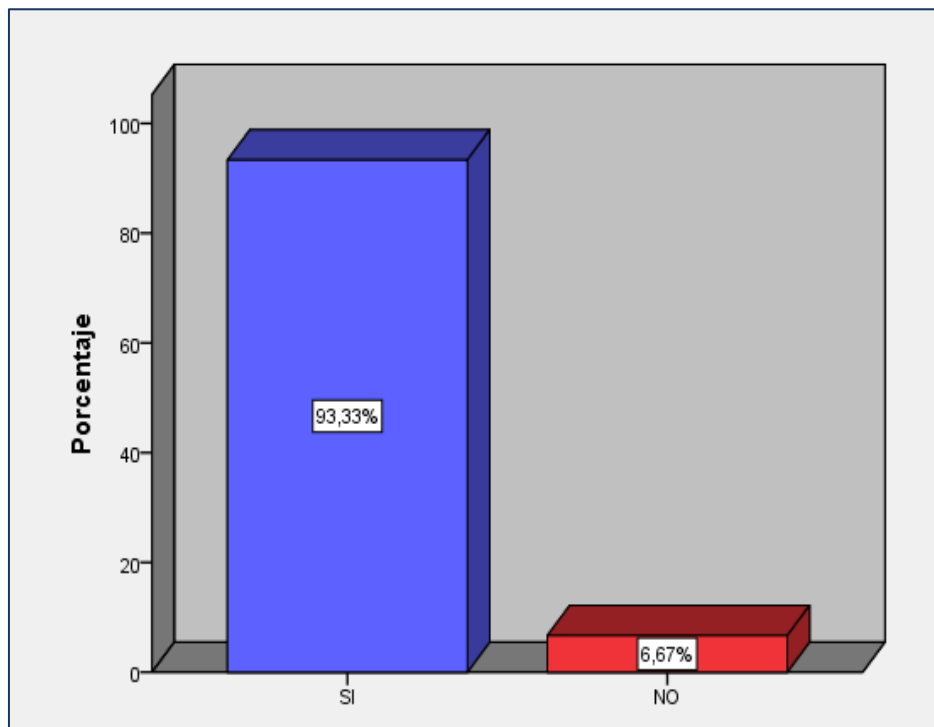
En la tabla y figura 14, se aprecia que el 93,3% de encuestados, manifiestan que sí han revisado y controlado sus documentos contables de manera previa a un proceso de fiscalización que dicte la SUNAT, y el 6,67% no lo ha hecho.

**Tabla 15**

*Si cuentan con personal idóneo para el registro de ingresos, costos y gastos*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje %
Si	28	93,3
No	2	6,7
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio



*Figura 15. Si cuentan con personal idóneo para registrar los ingresos, costos y gastos*

### **INTERPRETACIÓN:**

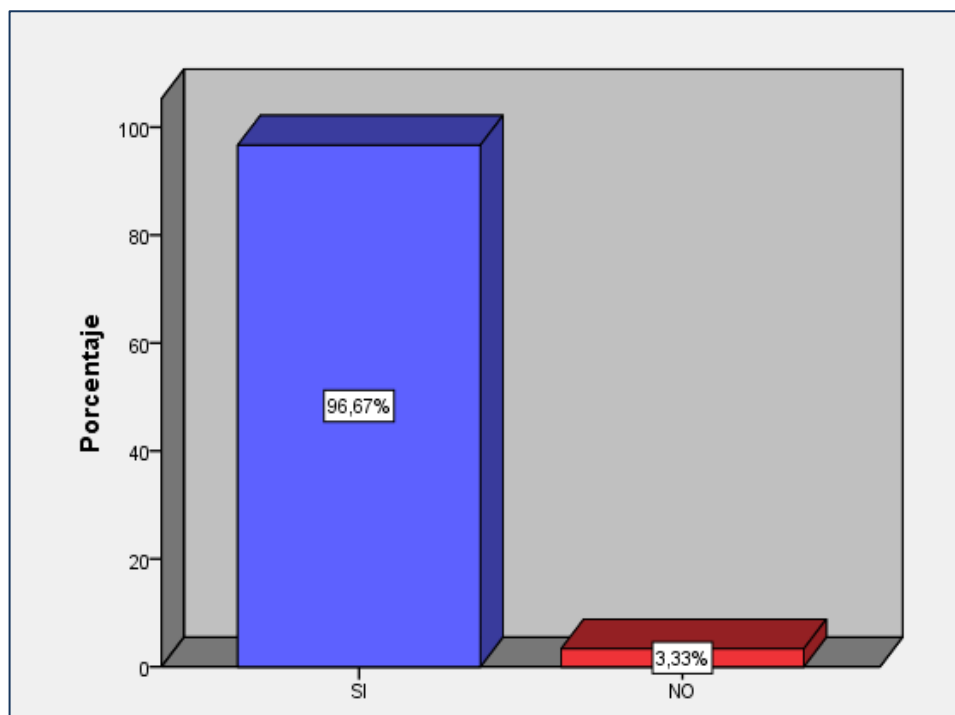
En la tabla y figura 15, podemos observar que el 93,3% de empresarios dice contar con personal idóneo para el registro de su contabilidad, mientras que el 6,67% manifiesta no contar con personal para esta labor.

**Tabla 16**

***La empresa tiene los libros contables al día***

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje %
Si	29	96,7
No	1	3,3
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio



**Figura 16. La empresa tiene los libros contables al día**

**INTERPRETACIÓN:**

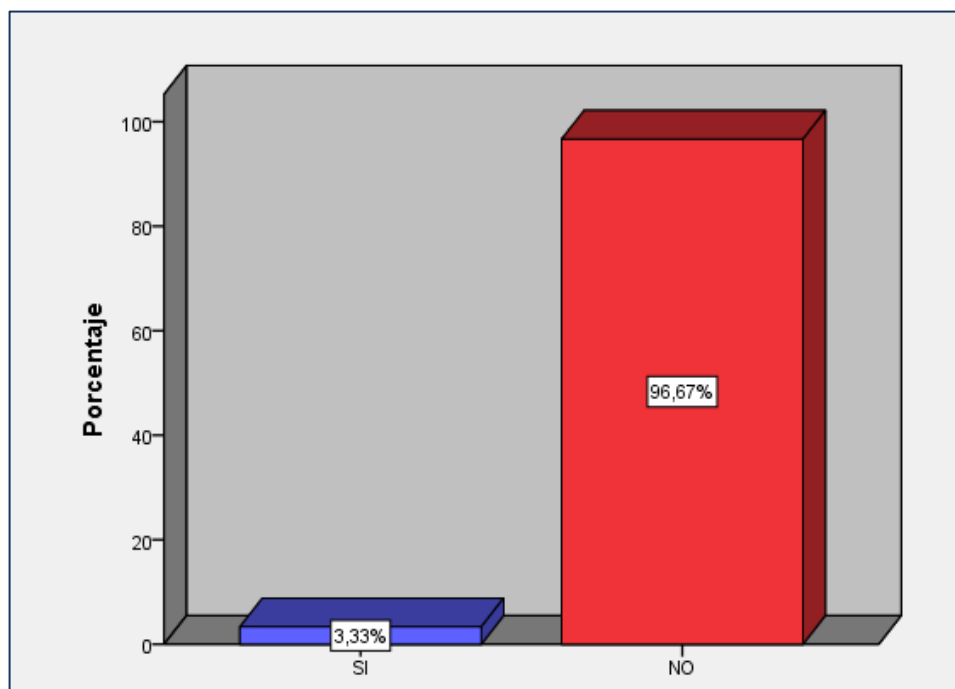
En la tabla y figura 16, apreciamos que un 96,67% de empresarios asegura que tienen los libros contables al día, y el 3,33% manifiesta que no los tiene.

**Tabla 17**

*Los empresarios tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones de impuestos mensuales*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje %
Si	1	3,3
No	29	96,7
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio



**Figura 17. Los empresarios tuvieron inconvenientes para presentar sus declaraciones de impuestos mensuales**

**INTERPRETACIÓN:**

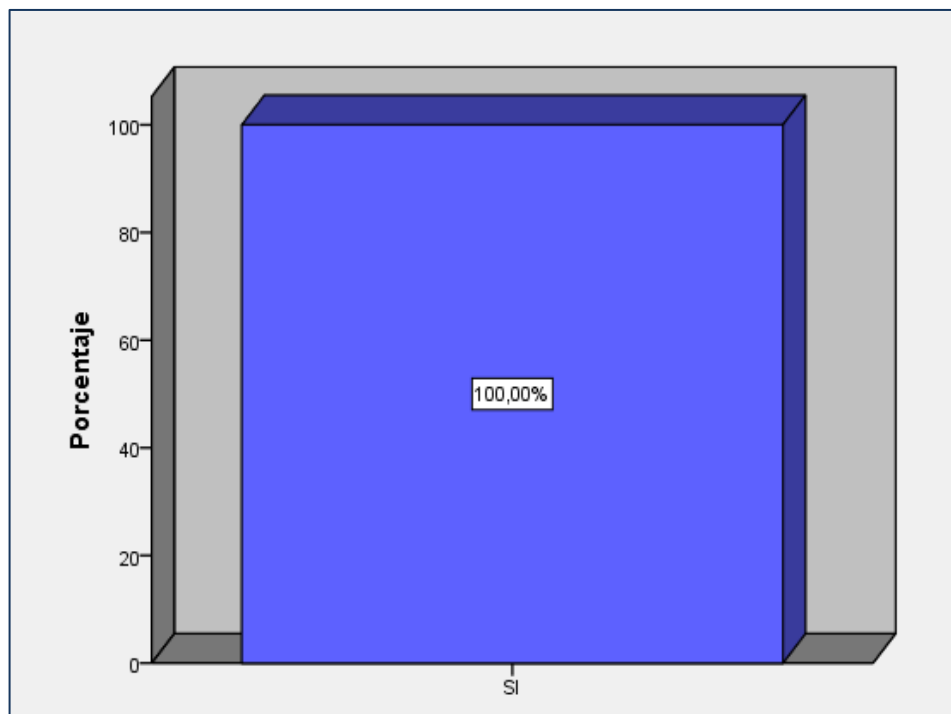
En la tabla y figura 17, es posible observar que el 96,67% de empresarios no tuvieron problemas ni inconvenientes para la presentación de sus declaraciones de impuesto mensual, y un 3,33% de ellos si tuvieron problemas.

**Tabla 18**

***Los tributos que declara se pagan en su oportunidad a la SUNAT***

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje %
Si	30	100,0
No	0	0,0
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio



**Figura 18. Los tributos declarados son pagados oportunamente**

**INTERPRETACIÓN:**

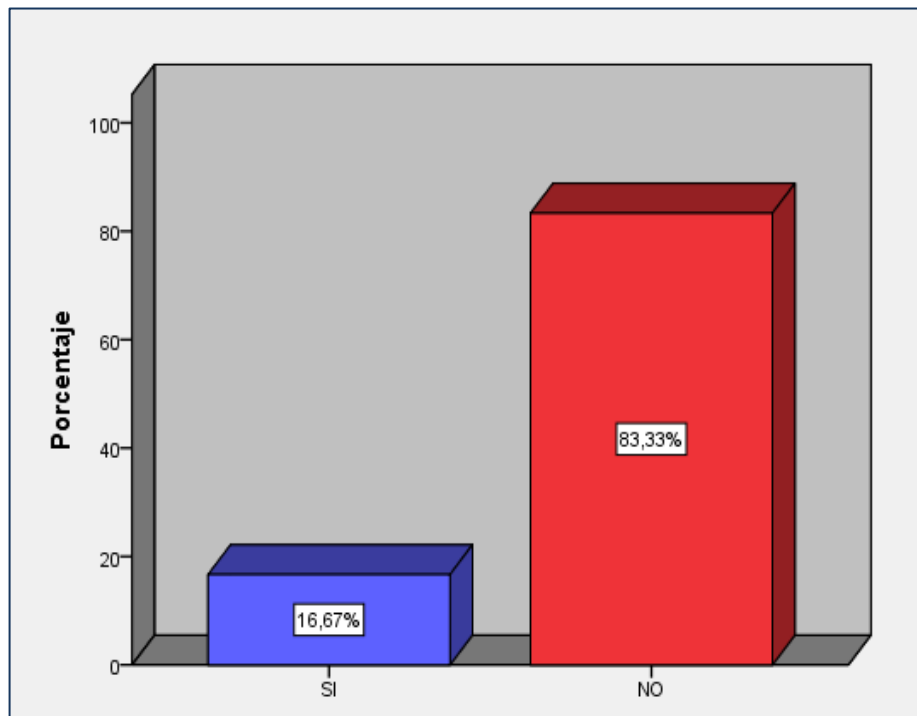
En la tabla y figura 18, observa que el 100% de empresarios han respondido que sí pagan de manera oportuna los tributos que declaran en su respectiva fecha de vencimiento.

**Tabla 19**

*La empresa cuenta con formatos para el control del límite tributario de gastos*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje %
Si	5	16,7
No	25	83,3
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio



*Figura 19. Las empresas cuentan con formatos para el control del límite tributario de gastos*

### **INTERPRETACIÓN:**

En la tabla y figura 19, sobre si en la empresa se cuenta con formatos para llevar el control de los límites tributarios de gastos, se encontró que en el 83,33% de empresas no se cuenta con estos formatos, sólo el 16,67% manifestó que sí los tiene.

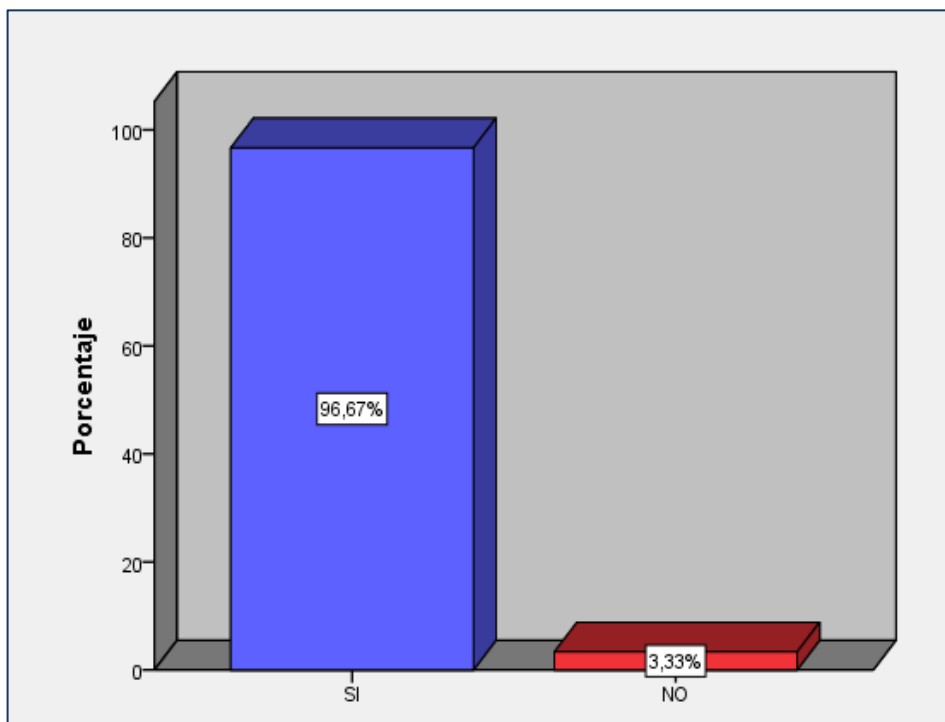


**Tabla 20**

*Conoce de las infracciones y sanciones tributarias que pueden afectar a su empresa*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje %
Si	29	96,7
No	1	3,3
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio



*Figura 20. Conoce de las infracciones y sanciones tributarias que pueden afectar a su empresa*

**INTERPRETACIÓN:**

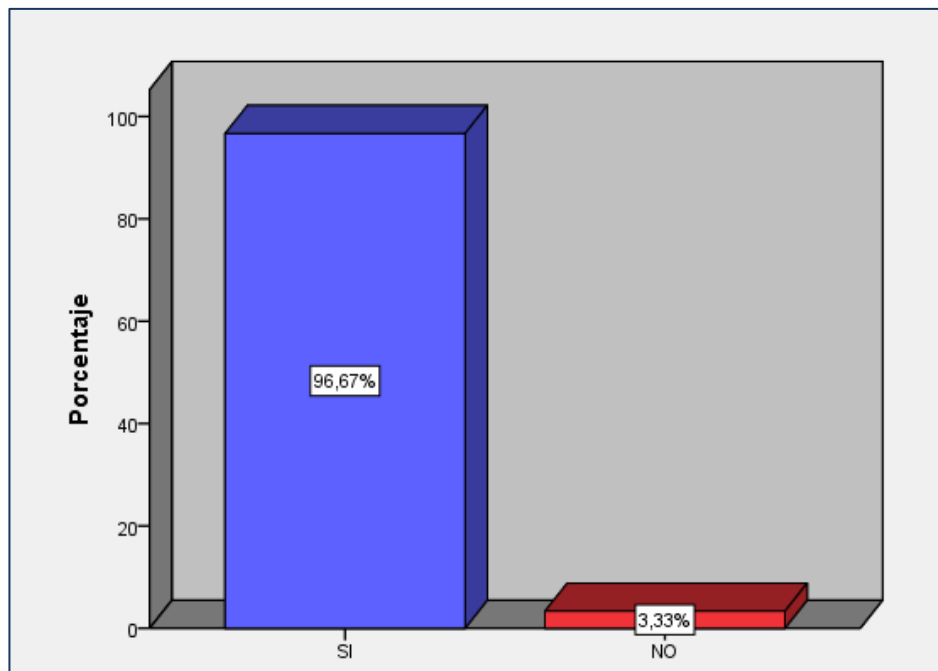
En la tabla y figura 20, se aprecia que el 96,67% de empresarios tienen conocimiento respecto a las infracciones y sanciones de tipo tributario que pueden afectar a sus empresas, sólo el 3,3% dijo que no tiene conocimiento.

**Tabla 21**

*Se sienten motivados los empresarios para el cumplimiento del pago de tributos*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje %
Si	29	96,7
No	1	3,3
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio



*Figura 21. El empresario se siente motivado para el cumplimiento del pago de tributos*

### **INTERPRETACIÓN:**

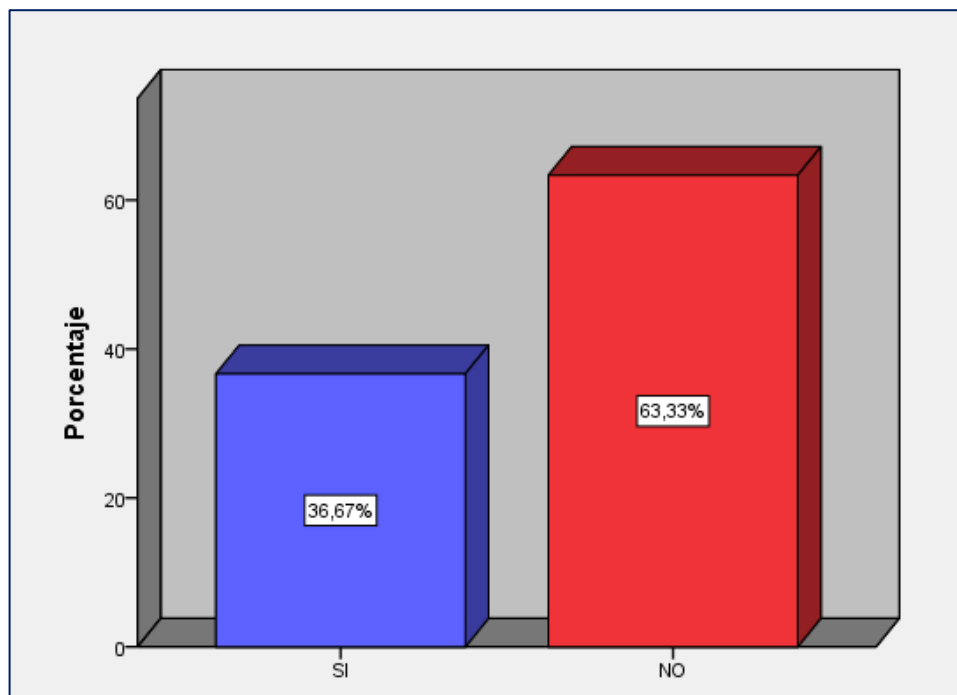
En la tabla y figura 21, sobre la motivación de los empresarios para el pago de sus tributos, se puede observar que el 96,7% expresa que sí tiene motivación para cumplir con sus obligaciones tributarias, y sólo un 3,33% dice no sentir la motivación para realizarlo.

**Tabla 22**

*La empresa puede mejorar si contara con un plan de auditoria*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje %
Si	11	36,7
No	19	63,3
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio



*Figura 22. La empresa puede mejorar si cuenta con un plan de auditoría*

### **INTERPRETACIÓN:**

En la tabla y figura 22, se puede apreciar que el 63,33% de representantes afirman que las empresas no mejorarían si contaran con un plan de auditoría, mientras que el 36,67% cree que sí podrían mejorar.

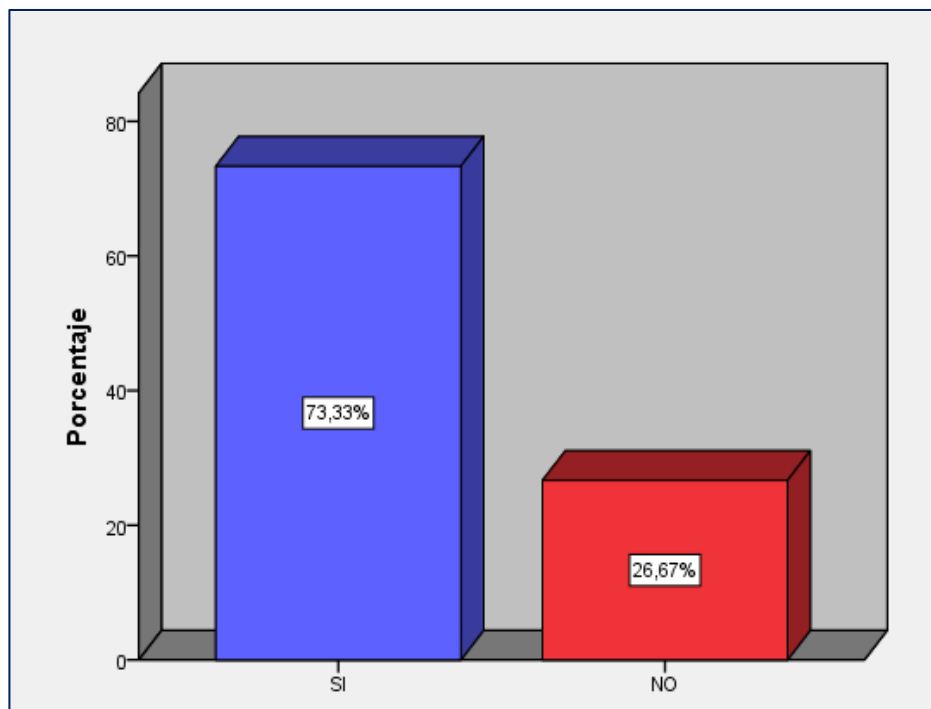
Respecto a las características de las finanzas en las micro y pequeñas empresas del rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2021.

**Tabla 23**

*Solicitaron crédito las mypes del rubro Compra y venta de ropa para niños*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje %
Si	22	73,3
No	8	26,7
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio



*Figura 23. Solicitaron crédito las myes del rubro compra y venta de ropa para niños*

### **INTERPRETACIÓN:**

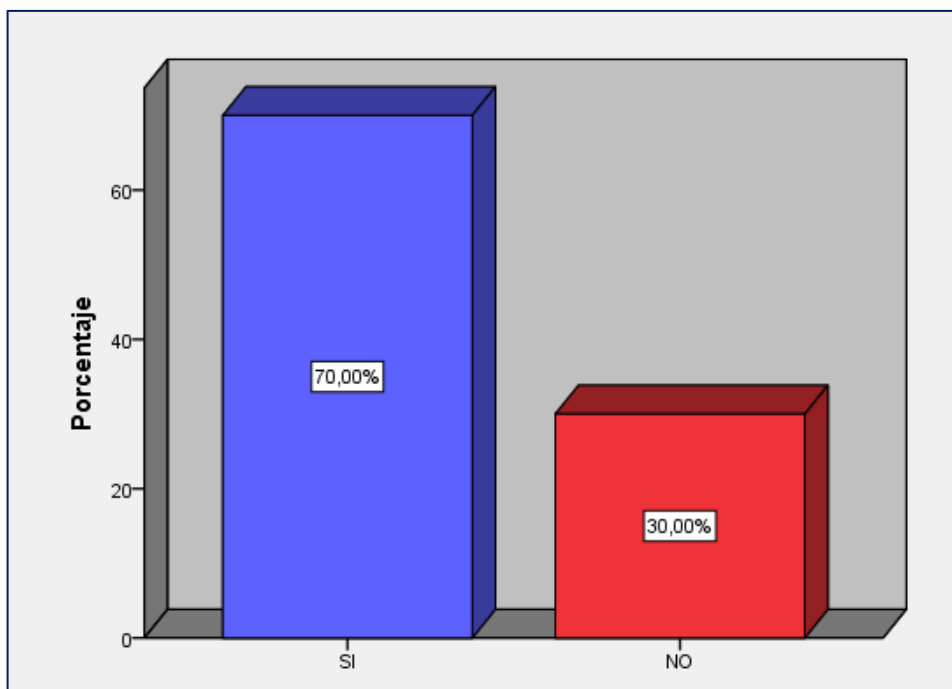
En la tabla y figura 23, se observa que el 73,33% de encuestados sí solicitaron un crédito al sistema financiero, y un 26,67% sostiene que no lo hizo.

**Tabla 24**

*Recibieron crédito las mypes del rubro Compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2021*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje %
Si	21	70,0
No	9	30,0
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio



*Figura 24. Recibieron crédito las empresas en estudio*

**INTERPRETACIÓN:**

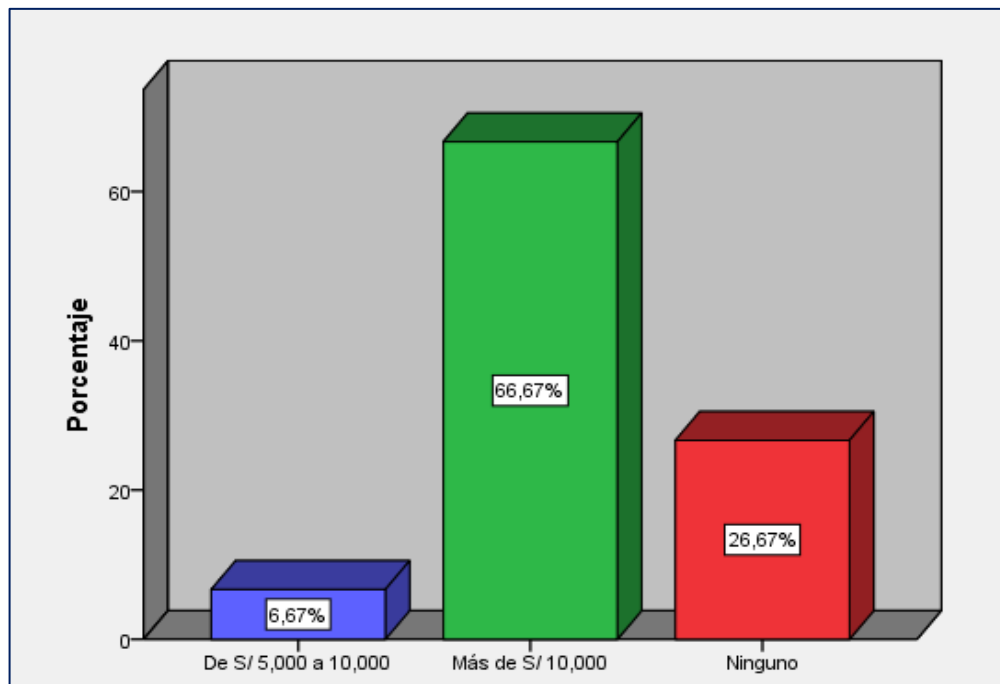
En la tabla y figura 24, se puede observar que el 70% de mypes del rubro sí recibieron los créditos que solicitaron, y el 30% manifestaron no haberlo recibido.

**Tabla 25**

*Monto del crédito solicitado por las mypes del rubro Compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2021*

Monto en soles	Frecuencia	Porcentaje %
Menos de 5,000	0	0,0
De 5,000 a 10,000	2	6,7
Más de 10,000	20	66,7
Ninguno	8	26,7
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio



*Figura 25. Monto del crédito solicitado por las mypes*

### **INTERPRETACIÓN:**

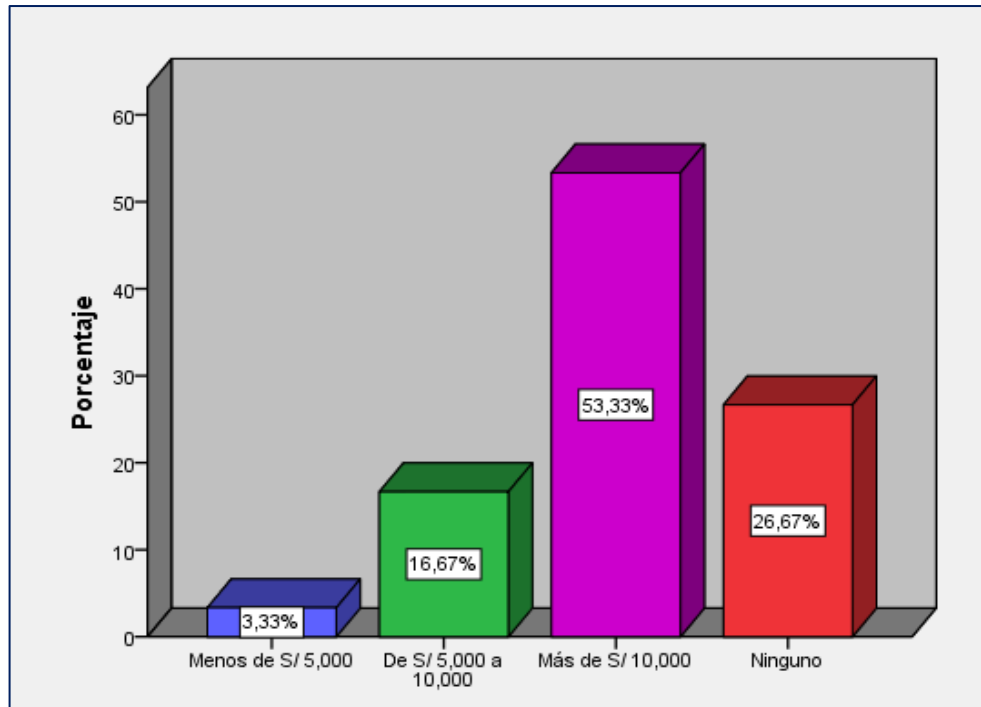
En la tabla y figura 25, es posible apreciar que el 66,67% de empresarios solicitaron créditos superiores a S/. 10,000, un 6,67% aplicó por montos de S/. 5,000 a 10,000, mientras que el 26,67% no solicitó crédito alguno.

**Tabla 26**

*Monto del crédito que recibieron las mypes del rubro Compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2021*

Monto en soles	Frecuencia	Porcentaje %
Menos de 5,000	1	3,30
De 5,000 a 10,000	5	16,7
Más de 10,000	16	53,3
Ninguno	8	26,7
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio



*Figura 26. Monto del crédito recibido por las mypes*

**INTERPRETACIÓN:**

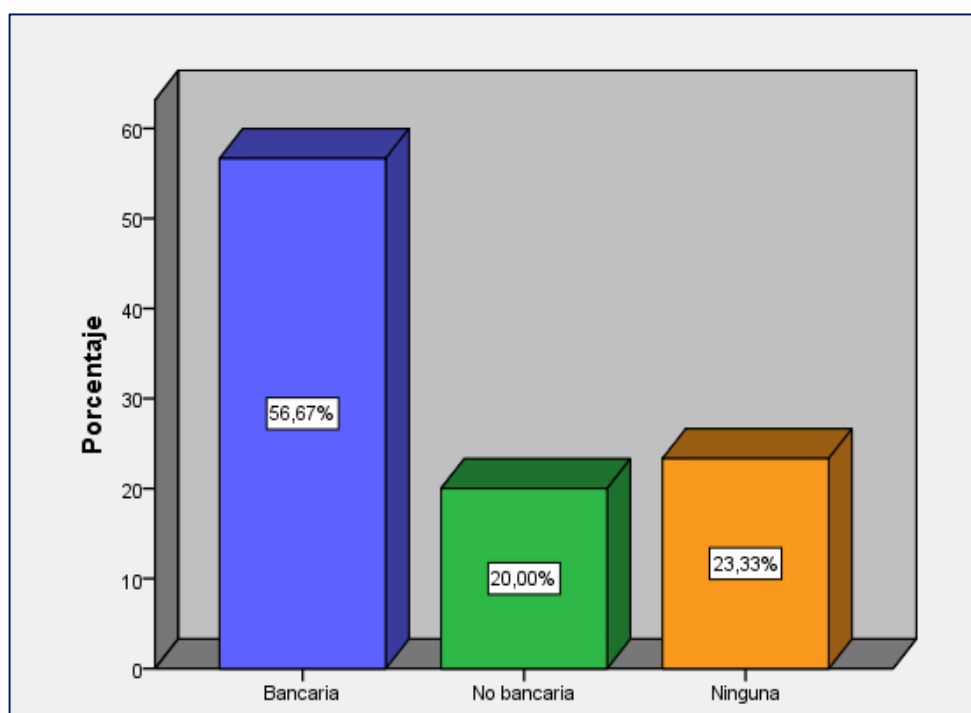
En la tabla y figura 26, se tiene que el 53,33% de empresas recibieron créditos mayores a S/. 10,000 soles, un 16,67% recibieron de S/. 5,000 a 10,000, y el 3,33% accedió a menos de S/. 5,000 de los créditos.

**Tabla 27**

*Entidad a la que solicitaron crédito las mypes del rubro Compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2021*

Entidad	Frecuencia	Porcentaje %
Bancaria	17	56,7
No bancaria	6	20,0
Ninguna	7	23,3
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio



*Figura 27. Entidad a la que solicitaron crédito las mypes*

### **INTERPRETACIÓN:**

En la tabla y figura 27, podemos observar que el 56,67% de empresarios solicitaron sus créditos al sistema bancario, un 20% lo solicitaron al sistema no bancario, y el 23,33% no solicitó créditos este año.

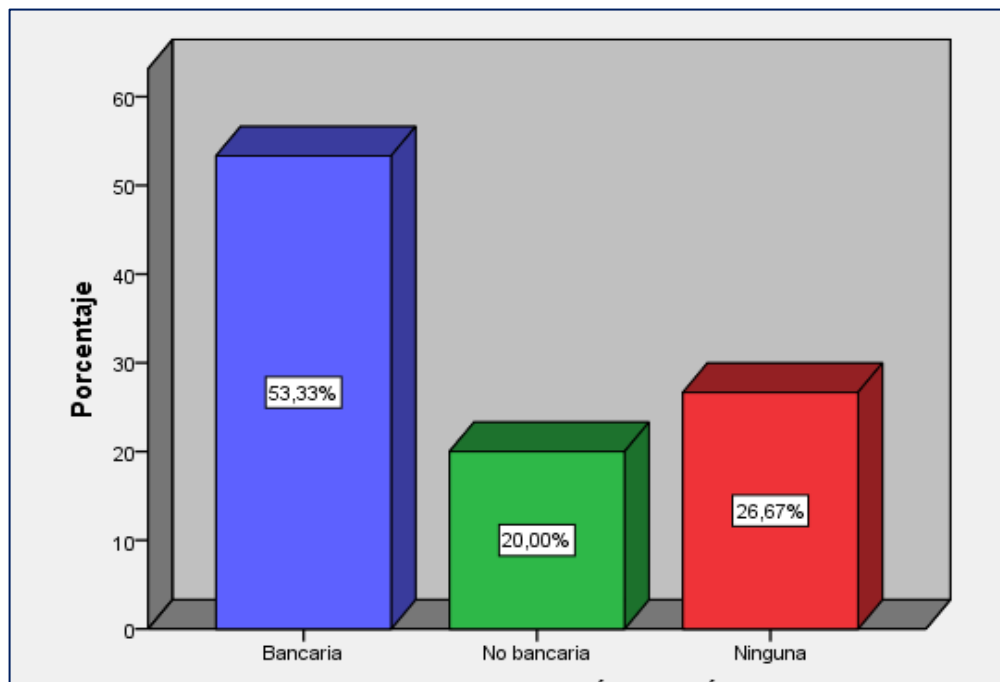


**Tabla 28**

*Entidad que le otorgó el crédito a las mypes del rubro Compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2021*

Entidad	Frecuencia	Porcentaje %
Bancaria	16	53,3
No bancaria	6	20,0
Ninguna	8	26,7
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio



*Figura 28. Entidad que otorgó el crédito a las mypes*

### **INTERPRETACIÓN:**

En la tabla y figura 28, se advierte que el 53,33% de mypes recibieron créditos de entidades bancarias, un 20% lo recibió del sistema financiero no bancario, y el 26,67% no recibieron créditos.

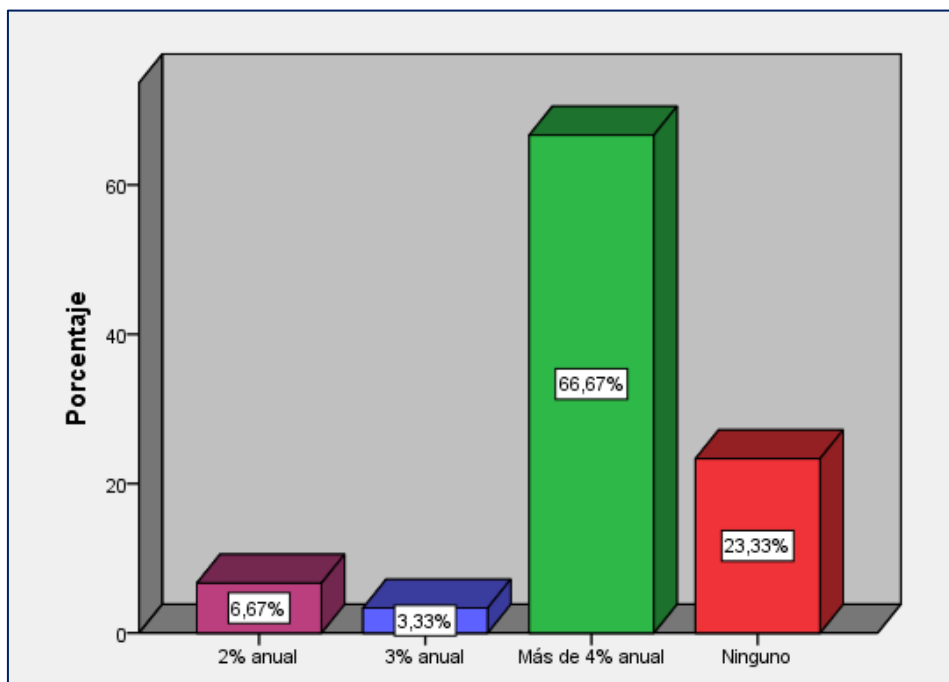
**Tabla 29**

*Tasa de interés que pagan por los créditos recibidos las mypes del rubro*

*Compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2021.*

Tasa	Frecuencia	Porcentaje %
2% anual	2	6,7
3% anual	1	3,3
Más de 4% anual	20	66,7
Ninguno	7	23,3
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio



**Figura 29. Tasa de interés que pagan las mypes por el crédito recibido**

**INTERPRETACIÓN:**

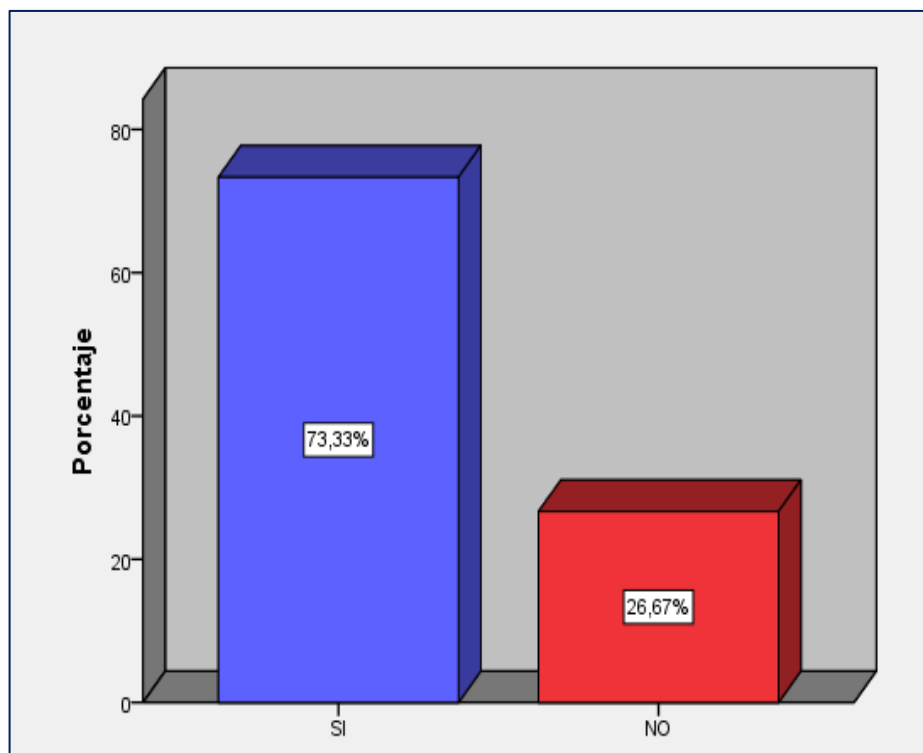
En la tabla y figura 29, podemos apreciar que el 66,67% de empresas pagan más del 4% anual por los créditos que recibieron, el 10% paga de 2% a 3% anual, y el 23,33% no pagan ninguna tasa.

**Tabla 30**

*¿El crédito que recibió fue oportuno?*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje %
Si	22	73,0
No	8	27,0
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio



*Figura 30. El crédito que recibió fue oportuno*

**INTERPRETACIÓN:**

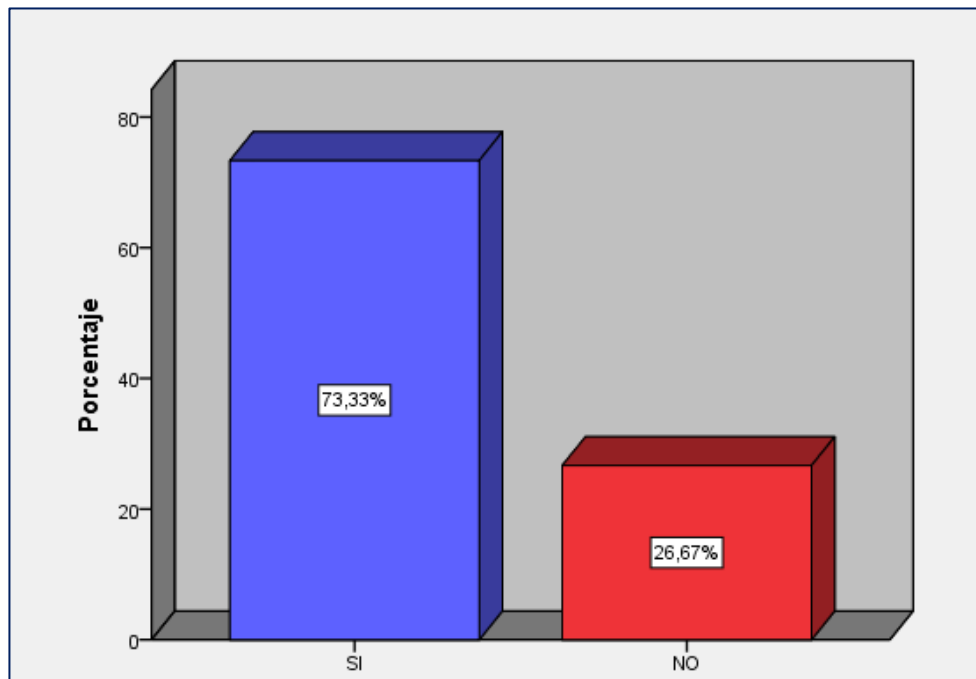
En la tabla y figura 30, es posible observar que el 73,33% de encuestados respondieron que el crédito financiero recibido fue oportuno, mientras que el 26,67% manifestaron que no fue oportuno.

**Tabla 31**

*¿El monto del crédito que recibieron fue suficiente?*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje %
Si	22	73,3
No	8	26,7
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio



*Figura 31. El monto del crédito recibido fue suficiente*

### **INTERPRETACIÓN:**

En la tabla y figura 31, se puede apreciar que el 73,33% de representantes de las mypes dijeron que el monto que recibieron del crédito les pareció suficiente, por su parte, el 26,67% dijeron que no lo fue.

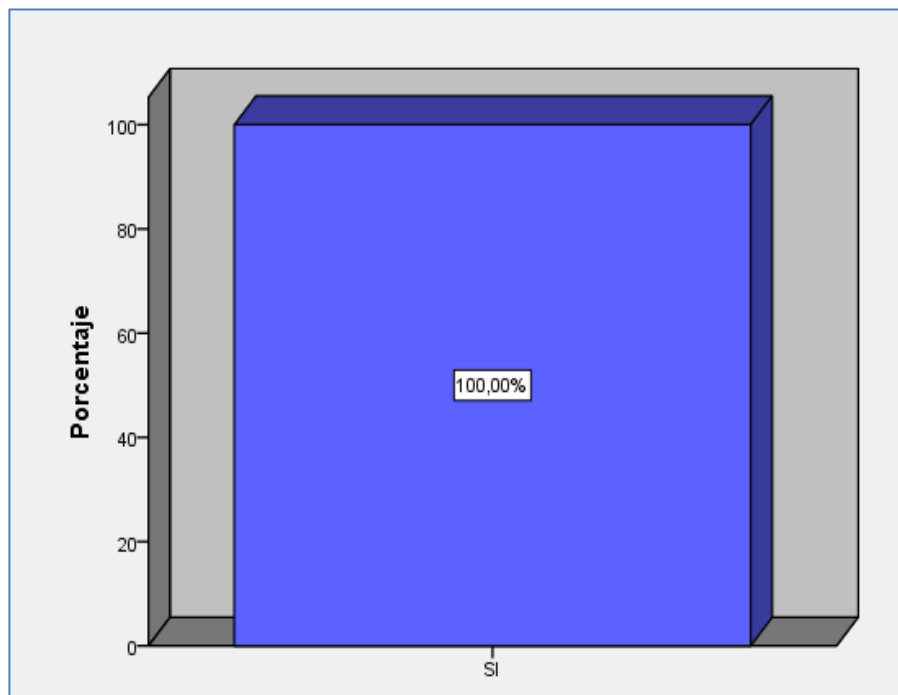
Respecto a las características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, en el año 2021.

**Tabla 32**

*¿La rentabilidad actual de su empresa es diferente a la del año pasado?*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje %
Si	30	100,0
No	0	0,0
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio



**Figura 32. La rentabilidad actual de la empresa es diferente a la del año pasado**

**INTERPRETACIÓN:**

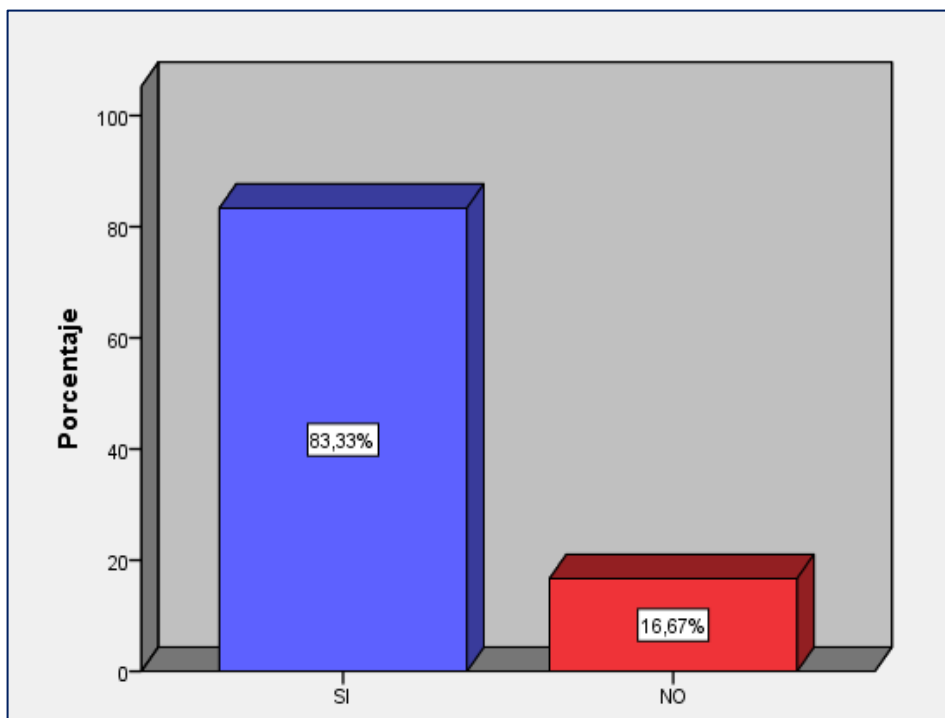
En la tabla y figura 32, se puede apreciar que el 100% de empresas de la muestra tiene en actualmente una rentabilidad distinta a la del año pasado.

**Tabla 33**

*¿La rentabilidad de su empresa mejoró con el financiamiento?*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje %
Si	25	83,3
No	5	16,7
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio



*Figura 33. La rentabilidad de la empresa mejoró con el financiamiento*

**INTERPRETACIÓN:**

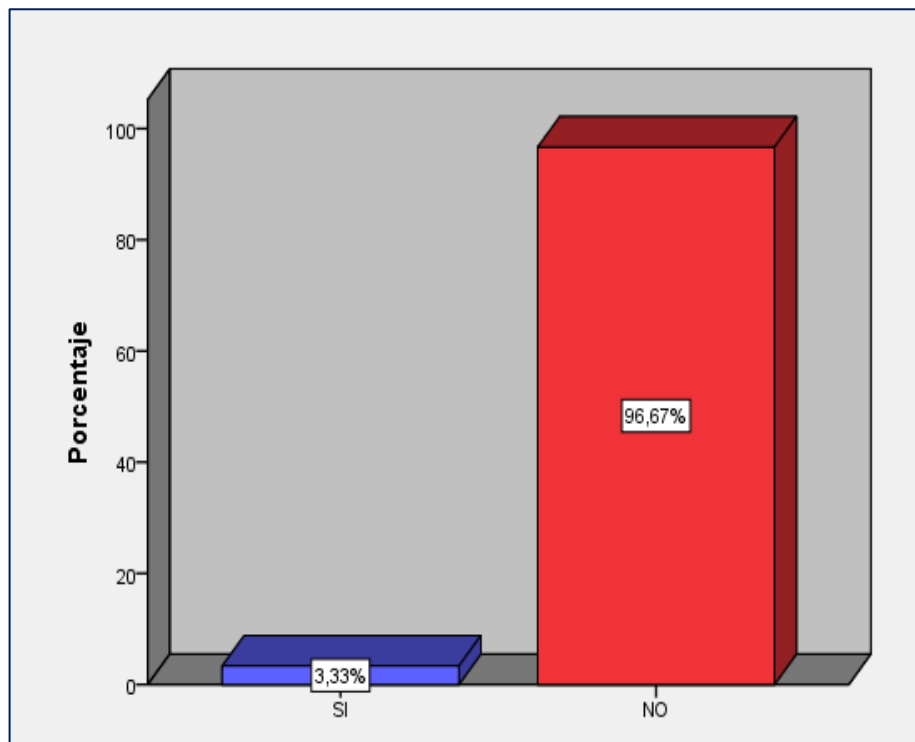
En la tabla y figura 33, se puede observar que el 83,33% de empresarios sí considera que la rentabilidad de sus empresas ha mejorado al recibir financiamiento, y el 16,67% no considera que su rentabilidad haya mejorado.

**Tabla 34**

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

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje %
Si	1	3,3
No	29	96,67
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio



*Figura 34. La rentabilidad de la empresa se afecta con el pago de tributos*

**INTERPRETACIÓN:**

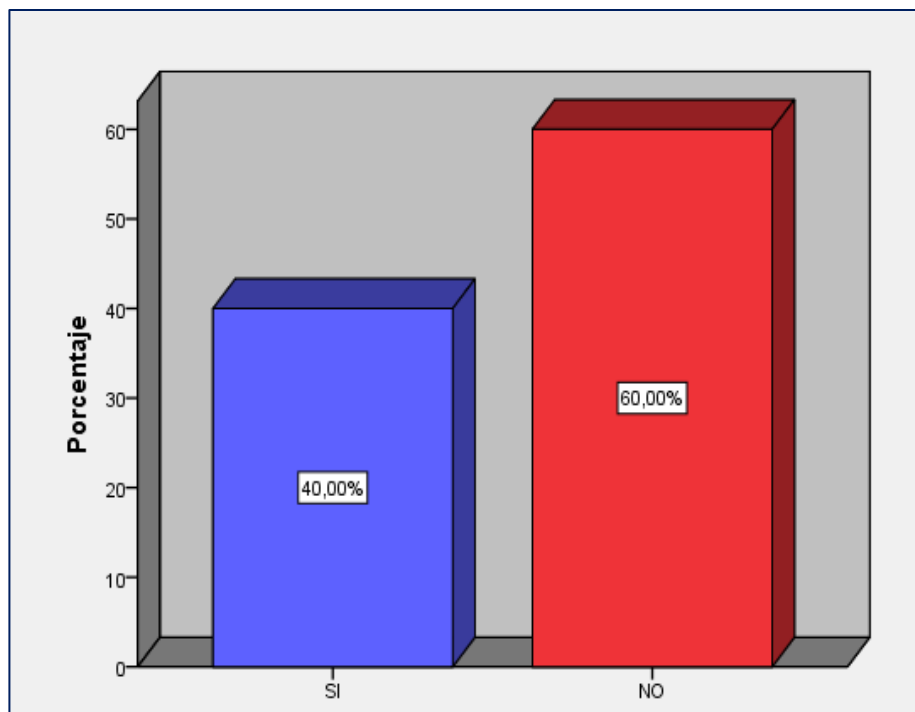
En la tabla y figura 34, se observa que el 96,67% de empresarios han manifestado que, en sus empresas la rentabilidad no se ve afectada por el pago de tributos, y, sólo el 3,33% expresó que si les afecta.

**Tabla 35**

*¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría?*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje %
Si	12	40,0
No	18	60,0
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio



*Figura 35. Considera que la rentabilidad de la empresa mejoraría con una auditoría*

### **INTERPRETACIÓN:**

En la tabla y figura 35, se visualiza que el 60% de empresarios no considera que su empresa sería más rentable si le practican una auditoría, mientras que el 40% considera que sí mejoraría.

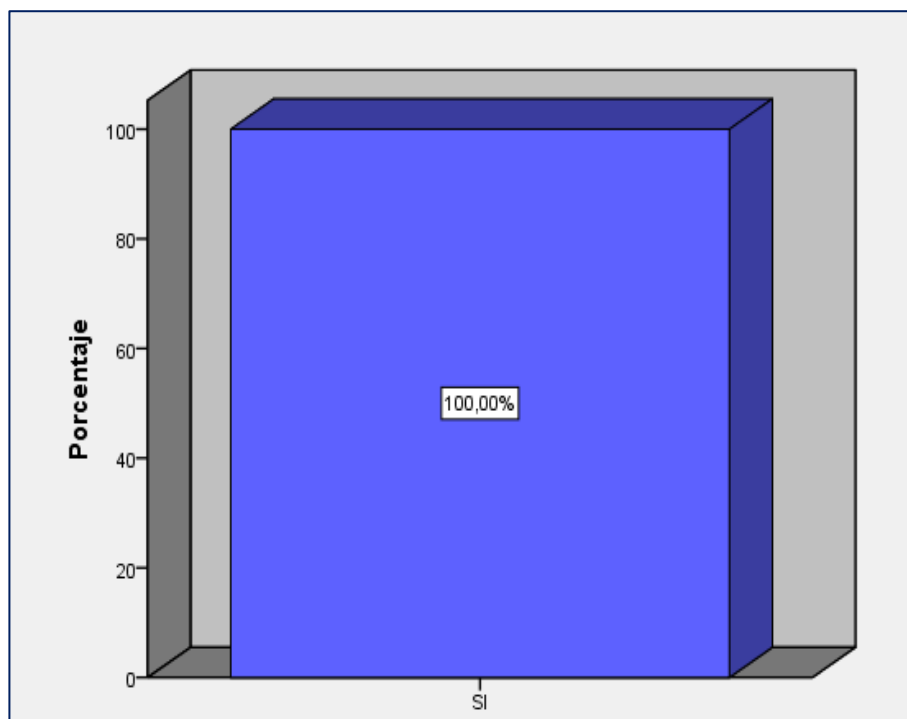


**Tabla 36**

*¿Con la rentabilidad actual de su empresa, cree usted que mejore económicamente?*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje %
Si	30	100,0
No	0	0,0
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio



*Figura 36. La rentabilidad actual mejorará la economía de su empresa*

**INTERPRETACIÓN:**

En la tabla y figura 36, se observa que el 100% de empresarios está convencido que con la rentabilidad que actualmente tiene su empresa va a mejorar económicamente.

## 4.2. Análisis de resultados

### **Con respecto a las características de los micro y pequeños empresarios o representantes legales**

- Un 43,3% de empresarios que participaron en el estudio tiene más de 50 años de edad, y otro 43,3% entre 31 a 50 años (ver tabla 1).
- El 56,67% de los empresarios pertenecen al género femenino, y el 43,33% son varones (ver tabla 2).
- El 53,3% de representantes tienen como instrucción a la educación secundaria completa, un 23,3% tiene educación universitaria completa, y el 10% tiene educación no universitaria completa (ver tabla 3).

### **Con respecto a las características de los micro y pequeñas empresas**

- El 33,3% de empresas tienen más de 1 a 5 años laborando, un 30% tiene de 11 a 20 años y el 20% tiene de 6 a 10 años de operaciones en el rubro (ver tabla 4).

### **Con respecto a las características de la auditoría en las micro y pequeñas empresas del rubro compra y venta de ropa para niños.**

- El 53,3% de los empresarios del rubro dicen no conocer sobre la auditoría, y el 46,67% respondió que tienen conocimientos sobre en qué consiste una auditoría (ver tabla 5).
- El 70% de empresarios manifiestan que no desean ninguna auditoría para sus empresas, mientras que el 30% si expresa su disposición para que sus empresas sean auditadas (ver tabla 6).

- El 70% de empresarios no acudirán a ninguna empresa auditora ni donde un profesional para una auditoría, mientras que el 26,67% acudiría a un auditor profesional independiente (ver tabla 7).
- El 100% de empresarios y representantes no precisan cuándo acudirán por una auditoría para sus empresas (ver tabla 8).
- El 73,33% de empresarios no creen que sus negocios vayan a mejorar si les practican una auditoría, mientras que para el 26,67% sí habría una mejora en cuanto al control de inventarios y del aspecto financiero, los resultados y sugerencias ayudarían a corregir errores (ver tabla 9).
- El 90% de empresarios no consideran que la realización de una auditoría a sus empresas hayan mejorado con respecto a las finanzas, y un 10% considera que sí hubo mejora porque se equilibró su estado financiero y se puso al día los documentos contables (ver tabla 10).
- El 60% de representantes no están dispuestos a recibir capacitación sobre la auditoría, mientras que el 40% sí tiene esa disposición para conocer y comprender sobre las ventajas y desventajas de aplicar una auditoría en empresas pequeñas (ver tabla 11).
- El 86,67% de empresarios considera que la auditoría en su empresa no ha mejorado el aspecto de la rentabilidad, mientras que para un 13,33% sí hubo una mejora (Ver tabla 12).

**Con respecto a las características de la tributación en las micro y pequeñas empresas del rubro compra y venta de ropa para niños.**

- El 93,3% de empresarios manifiestan estar satisfechos con la orientación que reciben del personal de la administración tributaria, quienes les absuelven sus dudas y los instruyen a la mejor manera de llevar el aspecto contable de sus empresas de acuerdo a su movimiento comercial; mientras que el 6,67% no está satisfecho (ver tabla 13).
- El 93,3% de empresarios manifiestan que sí revisan y buscan tener controlados sus documentos contables de manera previa a un proceso de fiscalización por parte de SUNAT; mientras que, el 6,67% no lo ha hecho (ver tabla 14).
- El 93,3% de empresas cuenta con personal apto para registrar su contabilidad, mientras que el 6,67% manifiesta no contar con personal para esta labor (ver tabla 15).
- El 96,67% de empresarios asegura que tienen los libros contables al día, algunos que se encuentran en el régimen especial tributario cuentan con los servicios de un contador profesional para el registro de sus documentos contables en los libros, y el 3,33% manifiesta que no los tiene (ver tabla 16).
- El 96,67% de empresarios no tuvieron problemas ni inconvenientes para presentar de sus declaraciones de impuesto mensual, esto gracias a que cuentan con personal capacitado para tener los libros contables al día, y un 3,33% de ellos si tuvieron problemas (ver tabla 17).

- El 100% de empresarios han respondido que sí pagan de manera oportuna los tributos que declaran en su respectiva fecha de vencimiento, de esta manera se evitan de posibles multas y sanciones por pagos fuera de tiempo (ver tabla 18).
- En el 83,33% de empresas no se cuenta con los formatos legales para controlar el límite tributario que se acepta como gastos de representación y recreativos, mientras que sólo el 16,67% manifestó que sí los tiene (ver tabla 19).
- El 96,67% de empresarios tienen conocimiento respecto a las infracciones y sanciones de tipo tributario que podrían afectar a su empresa, sólo el 3,3% dijo que no tiene conocimiento (ver tabla 20).
- El 96,7% de empresarios expresan que sí tiene motivación para el cumplimiento de sus obligaciones tributarias, y sólo un 3,33% dice no sentir la motivación para realizarlo. Entre los motivos que expresan, están los de ser responsables como comerciantes y como contribuyentes, además de sentir que al tributar y pagar sus impuestos están contribuyendo con el desarrollo del país (ver tabla 21).
- El 63,33% de representantes afirman que las empresas no mejorarían si contaran con un planeamiento tributario, mientras que el 36,67% cree que sí podrían mejorar al contar con una herramienta que ayude a llevar su contabilidad y obligaciones tributarias de una manera ordenada, adecuada y responsable, lo que le permitirá hacer proyecciones de futuras inversiones y endeudamientos para el desarrollo del negocio.

**Con respecto a las características de las finanzas en las micro y pequeñas empresas del rubro compra y venta de ropa para niños.**

- El 73,33% de empresarios manifestaron que sí solicitaron un crédito al sistema financiero para ampliación de capital de trabajo y para adquisición de activos, y un 26,67% sostiene que no lo hizo (ver tabla 23).
- El 70% de empresarios sí recibieron los créditos que solicitaron, y el 30% manifestaron no haberlo recibido, por no cumplir los requisitos exigidos o porque cuentan con mercadería y liquidez suficiente (ver tabla 24).
- El 66,67% de empresarios solicitó créditos financieros por montos superiores a 10,000 soles, un 6,67% aplicó por montos de 5,000 a 10,000 soles, mientras que el 26,67% no solicitó crédito alguno (ver tabla 25).
- El 53,33% de empresas recibieron créditos mayores a S/. 10,000 soles, un 16,67% recibieron de S/. 5,000 a 10,000 soles, y el 3,33% accedió a menos de S/. 5,000 de los créditos (ver tabla 26).
- El 56,67% de empresarios solicitaron sus créditos al sistema bancario, un 20% lo solicitaron al sistema no bancario, y el 23,33% no solicitó ningún crédito (ver tabla 27).
- El 53,33% de mypes recibieron créditos de entidades bancarias, un 20% lo recibieron del sistema no bancario, y el 26,67% no recibieron créditos (ver tabla 28).
- El 66,67% de empresas pagan más del 4% anual por los créditos que recibieron, el 10% paga de 2% a 3% mensual, y el 23,33% no pagan ninguna tasa. En el sistema bancario las pequeñas empresas pagan un

promedio de 18% por un crédito a 12 meses, y en las microempresas el promedio de costo es de 26% anual (SBS, 2021) (ver tabla 29).

- Para el 73,33% de empresarios el crédito financiero recibido fue oportuno, es decir que llegó en el momento justo, mientras que para el 26,67% no fue oportuno porque no lo solicitaron ni lo recibieron (ver tabla 30).
- Para el 73,33% de representantes de las empresas, el monto que recibieron de crédito les pareció suficiente, de acuerdo a sus requerimientos y expectativas; mientras que para el 26,67% no lo fue, porque no solicitaron ni recibieron créditos (ver tabla 31).

**Con respecto a las características de la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del rubro compra y venta de ropa para niños**

- El 100% de empresarios encuestados manifestó que la rentabilidad actual de su empresa es distinta a la que tuvieron el año pasado. En la mayoría de casos, la rentabilidad del presente año es mejor que la del año pasado (ver tabla 32).
- El 83,33% de empresarios sí considera que la rentabilidad de sus empresas ha mejorado al recibir financiamiento, y el 16,67% no considera que su rentabilidad haya mejorado (ver tabla 33).
- El 96,67% de empresarios han manifestado que, en sus empresas, la rentabilidad no se ve afectada por el pago de tributos, y, sólo el 3,33% expresó que si les afecta (ver tabla 34).
- El 60% de empresarios no considera que su empresa sería más rentable si le practican una auditoría, mientras que el 40% considera que sí mejoraría

porque identificaría fallas y debilidades en áreas o procesos, lo que permitiría hacer correcciones necesarias y tomar mejores decisiones (ver tabla 35).

- El 100% de empresarios está convencido de que con la rentabilidad que actualmente tiene su empresa, ésta va a mejorar económicamente (ver tabla 36).



## **V. CONCLUSIONES**

### **Respecto a las características de los empresarios o representantes**

- Se concluye que la mayoría de empresarios tienen de 31 a más de 50 años de edad, que son del sexo femenino y que tienen como instrucción a la secundaria completa (Tablas 1, 2 y 3).

### **Respecto a las características de las empresas**

- Se concluye que la mayoría de empresas tiene menos de 20 años de funcionamiento en el rubro (Tabla 4).

### **Respecto a las características de la auditoría en las empresas**

- Se concluye que los empresarios tienen conocimientos sobre la auditoría, pero la mayoría no desea que a sus empresas se les practique una, y los que sí desean ser auditados acudirán donde un profesional independiente por ese ejercicio, aunque no precisan cuándo lo harían (Tablas 5, 6, 7 y 8).
- Se concluye que los empresarios no creen que la práctica de una auditoría en sus empresas las haría mejorar, ni haría mejorar su aspecto financiero ni a su rentabilidad, aunque están dispuestos a ser capacitados sobre la auditoría (Tablas 9, 10, 11 y 12).

### **Respecto a las características de la tributación en las empresas**

- Se concluye que, los empresarios están satisfechos con la orientación y atención recibidas por parte del personal de la Administración Tributaria local, por lo cual mantienen sus libros y documentos contables revisados y controlados ya que cuentan con personal capacitado para ello y para el

registro de ingresos, compras y gastos, manteniendo los libros de contabilidad siempre al día, lo que les evita tener inconvenientes o problemas para la presentación de sus declaraciones de impuestos cada mes (Tablas 13, 14, 15, 16 y 17).

- Se concluye que todos los empresarios pagan sus impuestos de manera puntual, aunque no cuentan con formatos para controlar su límite tributario en gastos de representación evitan caer en excesos, pues son conscientes y conocen sobre las infracciones y sanciones tributarias que podrían ocasionarles problemas a sus empresas (Tablas 18, 19 y 20).
- Se concluye que, los funcionarios se sienten motivados para cumplir con sus obligaciones tributarias, aunque no consideran que sus empresas vayan a mejorar si contaran con un plan de auditoría (Tablas 21 y 22).

#### **Respecto a las características de las finanzas en las empresas**

- Se concluye que, la mayoría de empresarios solicitaron y recibieron créditos de acuerdo a los montos que solicitaron por montos superiores a los 10,000 soles, por los cuales pagan tasas superiores al 4% anual a entidades bancarias (Tablas 23, 24, 25, 26, 27, 28 y 29).
- Concluyendo que, para la mayoría de empresarios el desembolso del crédito fue oportuno y en monto suficiente para lo que fueron destinados (Tablas 30 y 31).

#### **Respecto a las características de la rentabilidad de las empresas**

- Se llegó a la conclusión que, la rentabilidad actual en todas las empresas es diferente a la que tuvieron el año pasado, pero los empresarios

consideran que la rentabilidad mejoró con el financiamiento recibido (Tablas 32 y 33).

- Se concluye que, el pago de tributos no afecta a la rentabilidad de las empresas, y tienen dudas sobre si la práctica de una auditoría a su empresa ayudaría a mejorar su rentabilidad, pero sí están seguros que con la rentabilidad que tienen actualmente las empresas va a haber una mejora económica (Tablas 34, 35 y 36).

## **VI. RECOMENDACIONES**

### **A los empresarios de las micro y pequeñas empresas**

- Fomentar a que los emprendedores de ambos géneros se inicien a edades más tempranas en el sector comercial y rubro venta de ropa que es de bastante rotación a lo largo de todo el año.
- Es deseable que los empresarios cuenten con estudios superiores, esto les da más herramientas científicas que pueden utilizar en su labor empresarial, sin embargo, los empresarios pueden continuar con sus estudios de manera paralela a su actividad comercial.

### **Respecto a las micro y pequeñas empresas**

- Mantenerse y superar las adversidades de los primeros años, que son los más difíciles hasta lograr la estabilidad

### **Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas**

- Se recomienda a los empresarios que busquen la manera de capacitarse acerca de la auditoría, sus campos de aplicación, beneficios y desventajas.
- Se recomienda a las pequeñas empresas que dentro de su estructura organizativa se considere al de control interno, para que el ejercicio auditor sea permanente en la empresa.
- Se sugiere a las empresas que opten porque se les practique una auditoría, a contratar los servicios de un auditor externo ajeno a la empresa, para que su trabajo e informe sean autónomos e imparciales.

### **Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas**

- A las empresas que se encuentren dentro de los regímenes especial y general, se recomienda que encarguen su contabilidad a profesionales especializados y no lo confíen a personas que tengan ciertos conocimientos empíricos, lo que les va a traer problemas con la SUNAT en cualquier momento.
- Se recomienda a los empresarios que consigan y cuenten siempre con los formatos para controlar los límites tributarios de gastos de representación, ya que esos gastos tienen un tope que al superarlo e incluirlo en su declaración de impuestos va a ocasionarle sanciones y multas.
- Se recomienda a las empresas auditar sus estados financieros cada año contando con un plan de auditoría, esto va a ayudar a un mejor control de los resultados que se presenten y a mejorar de manera general a la empresa.

#### **Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas**

- Se recomienda a las empresas a contar con registro de todas sus compras, ventas y gastos, estos registros les van a ayudar cuando quieran solicitar un crédito financiero y deban demostrar su potencial crediticio.
- Se recomienda a las microempresas antes de acudir a solicitar un préstamo financiero, hacer un plan al respecto para analizar bien a qué institución se va a pedir el crédito, en qué se va a utilizar, cómo se va a pagar, etc., para que se asegure que lo que se va a recibir, se va a utilizar de manera adecuada y con los beneficios obtenidos se pagarán las cuotas.
- A las micro empresas, se les recomienda que cuando requieran de un crédito, en la medida de lo posible, consigan un crédito bancario porque es

más barato que los créditos que otorgan las instituciones microfinancieras que cobran hasta el doble que los bancos comerciales.

### **Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas**

- A los microempresarios se les recomienda que deben de controlar que los gastos en que incurran sus empresas, jamás sean mayores a sus ingresos; en el peor de los casos debería de ser iguales, pero evitar que se gaste más de lo que se gana, esto origina una rentabilidad negativa o déficit.
- Se recomienda a aquellos empresarios que el año 2020 tuvieron un mal año comercial por la pandemia, que no se den por vencidos, que este año 2021 va a ser mejor con toda seguridad y que en su cierre del ejercicio a fines de año se evidenciará una mejora de la rentabilidad.

## VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Auren (2015). *Auditoría para Pymes (Pequeñas y medianas empresas)*.  
<https://auren.com/uy/noticias/auditoria-para-pymes-pequenas-y-medianas-empresas/>
- Ávila, P. y Sanchís, J. (2012). *Surgimiento de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPE) e impacto de los Microcréditos sobre la reducción de la pobreza. El caso de Lima Metropolitana (Perú)*. *Gezki*, N° 7, 2012, 157-178.  
<https://ojs.ehu.eus/index.php/gezki/article/download/6642/6080>.
- Ayala, J. (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*. Tesis de pregrado ULADECH católica.  
Recuperado de:  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11827/>
- Barraza, R. (2017). *Implementación de la auditoría interna y su incidencia en las MYPES del Perú: caso “Galería Guizado” SRL. Lima, 2015*. Tesis de pregrado, ULADECH Lima. Recuperado de:  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/1061>
- BBVA AM (2020). *En busca de la rentabilidad en un entorno de bajos tipos de interés*. <https://bbvaassetmanagement.com/es/en-busca-de-la-rentabilidad-en-un-entorno-de-bajos-tipos-de-interes/>
- Béjar, E. (19 de Agosto de 2016). Blog Me pica la etiqueta. *Moda infantil ropa niños. Moda infantil a través del tiempo, ¿cómo vestían antes los niños?*  
<https://www.mepicalaetiqueta.com>

- Benavides, P. (2012). *Importancia de rentabilidad*.  
<http://intelligentbiz.blogspot.pe/2010/07/la-importanciade-la-rentabilidad.html>.
- Boscan, M. y Sandrea, M. (2009). *Estrategias de financiamiento para el desarrollo endógeno del sector confección zuliano*. Telos, vol. 11, núm. 3, 2009, pp. 402-417. <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=99312516008>
- Caffo, J. (2018). *Cultura tributaria y su incidencia en las finanzas de las MYPES del distrito de Los Olivos, año 2018*. Tesis de pregrado Universidad César Vallejo. Recuperado de: [http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/32027/Caffo\\_EJA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/32027/Caffo_EJA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Carranza, G, y Vallejos, D. (2018). *Cultura tributaria en la formalización de las Mypes, provincia de Jaén, 2017*. Tesis de pregrado Universidad Señor de Sipán. Recuperado de: <http://repositorio.uss.edu.pe/handle/uss/5499>
- Castro, D. (2019). *Las fuentes de financiamiento y su repercusión en el crecimiento empresarial de las Mypes en Lima Norte*. Tesis de pregrado Universidad de Piura. Recuperado de: <https://pirhua.udep.edu.pe/handle/11042/4188>
- Cedeño, P. (2016). Auditoría integral a los activos fijos depreciables. *Dominio de las Ciencias*, ISSN: 2477-8818 Vol. 2, núm. esp., ago., 2016, pp. 406-41. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/5761572.pdf>.
- Chagerben, L., Yagual, A., e Hidalgo, J. (2017). La importancia del financiamiento en el sector microempresario. *Dominio de Ciencias*, SSN:



2477-8818 Vol. 3, núm. 2, marzo, 2017, pp. 783-798.

<http://dx.doi.org/10.23857/dom.cien.pocaip.2017.3.2.783-798>

Chávez Ackermann, P. (1993). *La tributación*.

[https://www.researchgate.net/publication/319656403\\_LA\\_TRIBUTACION](https://www.researchgate.net/publication/319656403_LA_TRIBUTACION)

Chávez, A., Peña, C., & Hernández, P. (2015). *Impacto de la Reforma Fiscal en las Microempresas*. Revista Global de Negocios, 3(2), 1–12. Recuperado de: <http://www.theibfr.com/ARCHIVE/RGN-V3N2-2015.pdf>

Coll, F. (2017). *Las pymes, el sector más vulnerable ante las crisis económicas*. En Economipedia. <https://economipedia.com/actual/las-pymes-sector-mas-vulnerable-ante-las-crisis-economicas.html>

Conexión Esan (2019). *¿Cuáles son los regímenes tributarios vigentes en el Perú?* Publicación online 21 de Marzo 2019. <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2019/03/cuales-son-los-regimenes-tributarios-vigentes-en-el-peru/>

Dini, M., y Stumpo, G. (2018). *MIPYMES en América Latina: un frágil desempeño y nuevos desafíos para las políticas de fomento*. Cepal - Naciones Unidas (p. 560). Disponible en: [https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44148/1/S1800707\\_es.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44148/1/S1800707_es.pdf)

Enciclopedia de Clasificaciones. (2017). *Definición de financiamiento*. <https://www.tiposde.org/economia-y-finanzas/1013-definicion-de-financiamiento/>

Espino, M. (2014). *Fundamentos de auditoría*. México: Grupo Editorial Patria.

- Fernández, J. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019*. Tesis de pregrado, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/18091>
- Ferraro, C. y Goldstein, E. (2014). *Eliminando barreras: el financiamiento a las PYMES en América Latina*. CEPAL. <https://repositorio.cepal.org/handle/11362/35358>
- Flores Soria, J. (2012). *Manual de tributación*. [http://www.sancristoballibros.com/libro/manual-de-tributacion-teoria-ypractica\\_9831](http://www.sancristoballibros.com/libro/manual-de-tributacion-teoria-ypractica_9831)
- Gomero, N. (2015). *Concentración de las MYPES y su impacto en el Crecimiento Económico*. <http://C:/Users/USUARIO/Downloads/11597->
- Grazt, M. (2014). Historia y evolución de la moda infantil. Per Il Bambino Style. <https://marlugra20.wordpress.com/author/marbambi/>
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2014). *Metodología de la Investigación*. 6ta edición, McGraw-Hil, México. [http://metabase.uaem.mx/bitstream/handle/123456789/2792/510\\_06\\_color.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://metabase.uaem.mx/bitstream/handle/123456789/2792/510_06_color.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Ling, B. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio, rubro venta de calzado del distrito de Callería, 2019*. Tesis de pregrado ULADECH católica, Pucallpa. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13769>

- Lozano, I. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019*. Tesis de pregrado, Uladech Católica.  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13433>
- Madariaga, J. (2007). *Manual Práctico de auditoría*. Ediciones Deusto
- Mantilla, S. (2007). *Auditoría Financiera de Pymes*. Bogotá, Colombia: Ecoe Ediciones
- Miranda, D. (2015). *Teoría General de la Tributación y los tributos*.  
<http://teoriagtributo.blogspot.com/>
- Montoya del Corte, J.; Fernández-Laviada, A.; y Martínez, F. (2012). *El valor de la auditoría de cuentas para las Pymes en España*. Universidad de Cantabria. Instituto de Censores Jurados de Cuentas de España.  
 Recuperado de: <https://www.icjce.es/adjuntos/valor-auditoria-pymesII.pdf>
- Muypymes (2019). *Todo lo que se debe saber sobre el financiamiento a corto plazo*. Publicado 19 febrero, 2019.  
<https://www.muypymes.com/2019/02/19/saber-financiamiento-corto-plazo>
- Nelito, J. y Muñoz, A. (2018). Los hechos contables y su repercusión en las micro y pequeñas empresas. Caso de estudio municipio de Cazengo, provincia Cuanza Norte, Angola. *Revista Retos de la Dirección*. Vol.12, n.2, pp. 274 - 289. ISSN 2306-9155.  
[http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_abstract&pid=S2306-91552018000200015&lng=es&nrm=iso](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S2306-91552018000200015&lng=es&nrm=iso)

- Noticiero Contable (2021). *Empresa acogida al Nuevo Rus 2021*.  
<https://www.noticierocontable.com/empresa-acogida-nuevo-rus-2021/>
- Osorio, R. (2010). *El cuestionario*. [www.nodo50.org/sindpitagoras/Likert.htm](http://www.nodo50.org/sindpitagoras/Likert.htm)
- Palacios, A. (2018). *Perú: situación de las micro y pequeñas empresas*.  
<https://www.expreso.com.pe/opinion/peru-situacion-de-las-micro-y-pequenas-empresas/>
- Peñaranda, C. (2020). *Mypes con poco acceso al financiamiento*. En Informe Económico, abril 22, 2020. <https://www.camaralima.org.pe/wp-content/uploads/2020/09/190422.pdf>
- Pérez, M. (2021). *Plan Estratégico de Desarrollo Nacional Actualizado Perú hacia el 2021*. CEPLAN Centro Nacional de Planeamiento Estratégico.  
<https://observatorioplanificacion.cepal.org/sites/default/files/plan/files/Plan%20Peru%20PEDN-2021-15-07-2016-RM-138-2016-PCM2.pdf>
- Pfennig, L. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019*. Tesis de pregrado, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/16810>
- Ponce, R. (2017). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2016*. Tesis de pregrado, Uladech Católica.  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/4859>

- Question Pro (2019). *Cuál es la diferencia entre encuestas y entrevistas*. Página Web. Recuperado de: <https://www.questionpro.com/blog/es/cual-es-la-diferencia-entre-encuestas-y-entrevistas/>
- Raffino, M. (2018). *Concepto de rentabilidad*. <https://concepto.de/rentabilidad/>
- Superintendencia de Administración Tributaria (2018). *Régimen MYPE Tributario*. Carpeta SUNAT. <https://orientacion.sunat.gob.pe/sites/default/files/inline-files/REMYPe.pdf>
- Revista Somos (2019). *Gamarra: ¿cómo surgió el emporio comercial que hoy busca librarse de los ambulantes?* Edición electrónica. <https://elcomercio.pe/somos/historias/gamarra-surgio-emporio-comercial-hoy-busca-librarse-ambulantes-noticia-nndc-616392-noticia/?ref=ecr>
- Risco, M. (2016). *Auditoría financiera y su incidencia en la rentabilidad de las MYPES del rubro textil en el emporio comercial de Gamarra, 2015*. Tesis de pregrado, Universidad Cesar Vallejo. Recuperado de: [http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/3092/Risco\\_NMG.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/3092/Risco_NMG.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Rodríguez, M. (2014). *Fuentes internas y externas de financiamiento*. <https://prezi.com/olchb9x0p6xf/fuentes-internas-y-externas-de-financiamiento>
- Sánchez, J. (2002). *Análisis de Rentabilidad de la empresa*. <http://ciberconta.unizar.es/leccion/anarenta/analisisR.pdf>

Sánchez, G. (2006). *Auditoría de estados financieros. Segunda Edición*. México: Pearson Educación.

SIIGO Perú (2021). *¿Cómo va tu negocio? Te invitamos a evaluarlo*.  
<https://www.siigo.com/blog/empresario/como-va-tu-negocio-te-ensenamos-a-evaluarlo/>

Soto, M. (2019). *Tributación justa y el crecimiento económico de las micro y pequeñas empresas Mypes fabricantes de prendas de vestir de la región Junín*. Tesis de pos grado, Universidad Nacional del Centro.  
<http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/4813/Soto%20Ignacio.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

SUNAT (2019). *¿Qué entiende por tributo?*  
[http://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/sistematributario\\_entiende.html](http://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/sistematributario_entiende.html)

Uladech Católica (2021). *Código de ética para la investigación*. V.4 R.S. N° 037-2021.  
<https://web2020.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2020/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v004.pdf>

Villegas, H. (2015). *Teoría general del tributo*.  
<http://teoriagtributo.blogspot.com/>

Zamora, A. (2008). *Rentabilidad y Ventaja Comparativa*. Universidad Michoacana de Instituto de Investigaciones Económicas y Empresariales, Morelia. <http://www.eumed.net/libros-gratis/2011c/981/index.htm>

## VIII. ANEXOS

### Anexo 1. Instrumento de recolección de datos



**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y  
ADMINISTRATIVAS ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**  
**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 del sector comercio, rubro copra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2021”**. La información que usted nos proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

Encuestador (a): Mónica Del Pilar Paredes Lomas      Fecha: ...../...../20.....

Razón Social:.....RUC N°.....

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

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

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

1.3 Grado de instrucción:

Secundaria Completa. ( )      Incompleta ( )

Superior no universitaria completa ( ) Incompleta ( )

Superior universitaria Completa ( ) Incompleta ( )

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

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

De 1 a 5 años ( )    De 6 a 10 años ( )    De 11 a 20 años ( )

Más de 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

De 1000 a 5,000 ( ) 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 ( ) Más 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. ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

Julio de 2021

Anexo 2. Validación del instrumento

**INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN**

**I. DATOS GENERALES:**

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

1.2. Grado Académico: DOCTOR EN GESTION EMPRESARIAL

1.3 Profesión: CONTADOR PUBLICO COLEGIADO CERTIFICADO

1.4. Institución donde labora: UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

1.5. Cargo que desempeña : DOCENTE EN LA UNU.

1.6 Denominación del Instrumento: "Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Calleria, 2021"

1.7. Autor del instrumento : \_\_\_\_\_  
Bach. Paredes Lomas Mónica del Pilar

**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				✓	
<b>SUMATORIA PARCIAL</b>						
<b>SUMATORIA TOTAL</b>					12	15

**III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN**

3.1. Valoración total cuantitativa: APLICABLE

3.2. Opinión: \_\_\_\_\_

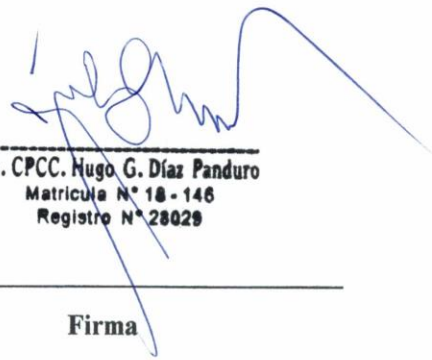
FAVORABLE

DEBE MEJORAR

NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: VIABLE PARA SU APLICACION

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_



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

\_\_\_\_\_

Firma



**INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN:**

**I. DATOS GENERALES:**

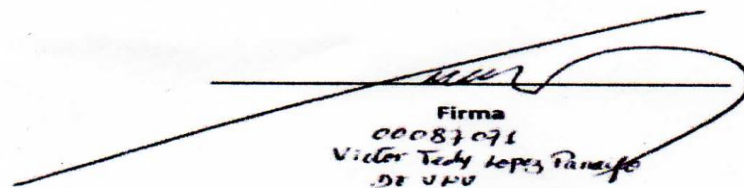
- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): Victor Tedy  
Lopez Paredes
- 1.2. Grado Académico : Doctor en derecho
- 1.3 Profesión : Abogado
- 1.4. Institución donde labora : Universidad Nacional de Ucayali
- 1.5. Cargo que desempeña : Docente
- 1.6 Denominación del Instrumento: "Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales. Sector Comercio, rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Calleria, 2021"
- 1.7. Autor del instrumento : Bach. Paredes Lomas Mónica del Pilar

**II. VALIDACIÓN**

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

**III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN**

- 3.1. Valoración total cuantitativa: Aplicable
- 3.2. Opinión:  
 FAVORABLE  DEBE MEJORAR  NO FAVORABLE
- 3.3. Observaciones: Viable para su aplicación
- 
- 

  
 Firma  
 00087091  
 Victor Tedy Lopez Paredes  
 DE UPU



## INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

### I. DATOS GENERALES:

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

RIOS TIPTO LIBANIA TATIANA

1.2. Grado Académico : DOCTORA EN EDUCACIÓN

1.3 Profesión : LICENCIADA EN EDUCACIÓN

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

1.5. Cargo que desempeña : PROFESORA POR HORAS

1.6 Denominación del instrumento: "Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector Comercio, rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Calleria, 2021"

1.7. Autor del instrumento : \_\_\_\_\_

Bach. Paredes Lomas Mónica del Pilar

### II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Subre 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					✓
<b>SUMATORIA PARCIAL</b>					16	10
<b>SUMATORIA TOTAL</b>		<b>26</b>				

**III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN**

**3.1. Valoración total cuantitativa:** 26

**3.2. Opinión:**

**FAVORABLE** X **DEBE MEJORAR** \_\_\_\_\_ **NO FAVORABLE** \_\_\_\_\_

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

  
Dra. Liban Tatiana Rios Tipto  
DOCENTE DE COMUNICACION  
C.M. N° 1000124593

\_\_\_\_\_  
**Firma**

### Anexo 3. Fiabilidad del instrumento

La evaluación se hizo con el software SPSS V24, análisis de fiabilidad por el Alfa de Cronbach

#### Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	30	100,0
	Excluido	0	,0
	Total	30	100,0

#### Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,705	36

El valor encontrado fue de 0,705 calificado como “aceptable”, de acuerdo a la siguiente tabla:

Intervalo al que pertenece el coeficiente alfa de Cronbach	Valoración de la fiabilidad de los ítems analizados
[0 ; 0,5[	Inaceptable
[0,5 ; 0,6[	Pobre
[0,6 ; 0,7[	Débil
[0,7 ; 0,8[	Aceptable
[0,8 ; 0,9[	Bueno
[0,9 ; 1]	Excelente



#### Anexo 4. Consentimiento informado

### PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENTREVISTAS (Ciencias Sociales)

Estimado/a participante

Le pedimos su apoyo en la realización de una investigación en Ciencias Sociales, conducida por **Mónica Del Pilar Paredes Lomas**, que es parte de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

La investigación denominada:

**“Auditoría, tributación, financiamiento y rentabilidad en las Micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ripa para niños del distrito de Calleria, 2021”**

- La entrevista durará aproximadamente **20** minutos y todo lo que usted diga será tratado de manera anónima.
- La información brindada será grabada (si fuera necesario) y utilizada para esta investigación.
- Su participación es totalmente voluntaria. Usted puede detener su participación en cualquier momento si se siente afectado; así como dejar de responder alguna interrogante que le incomode. Si tiene alguna pregunta sobre la investigación, puede hacerla en el momento que mejor le parezca.
- Si tiene alguna consulta sobre la investigación o quiere saber sobre los resultados obtenidos, puede comunicarse al siguiente correo electrónico: **monicadelpilar.paredes.lomas@gmail.com** o al número 961972608. Así como con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad, al correo electrónico **uladecatholic@edu.pe**

Complete la siguiente información en caso desee participar:

Nombre completo:	
Firma del participante:	
Firma del investigador:	
Fecha:	

## **Anexo 5. Artículo científico**

### **ARTÍCULO CIENTÍFICO**

#### **I. TÍTULO:**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2021”

#### **II. AUTOR:**

Bach. Paredes Lomas, Mónica del Pilar

#### **III. RESUMEN**

El estudio se realizó con el objetivo de determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2021; para lo cual, se siguió un estudio de diseño cuantitativo – descriptivo y no experimental, en el cual se trabajó con una muestra de 30 empresas a cuyos propietarios o representantes se les que se les encuestó con un cuestionario de 36 preguntas sobre aspectos de las variables en estudio. Los resultados obtenidos condujeron a las siguientes conclusiones: que los empresarios tienen de 31 a más de 50 años de edad, que son del sexo femenino y que tienen como instrucción a la secundaria completa, y que la mayoría de empresas tiene menos de 20 años de funcionamiento en el rubro. Tienen conocimientos sobre la auditoría, pero la mayoría no desea que a sus empresas se les practique una, y los que sí desean ser auditados acudirán donde un profesional independiente por ese ejercicio, aunque no precisan cuándo lo harían, ni creen que la práctica de una auditoría en sus empresas las haría

mejorar. En cuanto a la tributación, los empresarios están satisfechos con la orientación y atención recibidas por parte del personal de la Administración Tributaria local, por lo cual mantienen sus libros y documentos contables revisados y controlados ya que cuentan con personal capacitado para ello y para el registro de ingresos, compras y gastos, manteniendo los libros de contabilidad siempre al día, declaran y pagan sus impuestos de manera oportuna, pues conocen de las infracciones y sanciones por el incumplimiento, lo que los motiva a ser responsables con sus obligaciones tributarias. Respecto a sus finanzas, la mayoría de empresarios solicitaron y recibieron créditos de acuerdo a los montos que solicitaron por montos superiores a los 10,000 soles, por los cuales pagan tasas superiores al 4% anual a entidades bancarias, siendo estos créditos oportunos y en montos suficientes. De la rentabilidad de las empresas, afirman que es diferente a la del año pasado pero que mejoró con el financiamiento recibido y que no se afecta con el pago de impuestos, tienen la seguridad que con la rentabilidad actual tendrán una mejora económica.

#### **IV. PALABRAS CLAVE:**

Auditoría, finanzas, microempresas, rentabilidad, tributación.

#### **V. ABSTRACT**

The study was carried out with the objective of determining the main characteristics of the audit, taxation, finances and profitability, of the national micro and small companies in the commerce sector, item purchase and sale of children's clothing in the Callería district, 2021; For this, a quantitative-descriptive and non-experimental design study was followed, in which we worked with a sample of 30 companies whose owners or representatives were

surveyed with a questionnaire of 36 questions on aspects of the variables in study. The results obtained led to the following conclusions: that entrepreneurs are between 31 and more than 50 years of age, that they are female and that they have completed secondary school as an education, and that most companies have less than 20 years of age. operation in the field. They have knowledge about auditing, but most do not want their companies to undergo one, and those who do wish to be audited will go to an independent professional for that exercise, although they do not specify when they would do it, nor do they believe that the practice of one auditing their companies would improve them. Regarding taxation, businessmen are satisfied with the guidance and attention received from the local Tax Administration staff, for which they keep their books and accounting documents reviewed and controlled since they have trained personnel for it and for the registry. of income, purchases and expenses, keeping the accounting books always up to date, they declare and pay their taxes in a timely manner, since they are aware of the infractions and penalties for non-compliance, which motivates them to be responsible with their tax obligations. Regarding their finances, the majority of businessmen requested and received credits according to the amounts they requested for amounts greater than 10,000 soles, for which they pay rates greater than 4% per year to banks, these credits being timely and in sufficient amounts. Regarding the profitability of the companies, they affirm that it is different from last year but that it improved with the financing received and that it is not affected by the payment of taxes, they are sure that with the current profitability they will have an economic improvement.

## **VI. KEYWORDS:**

Audit, finance, microenterprises, profitability, taxation

## **VII. INTRODUCCIÓN**

Los micro y pequeños negocios son el motor del aparato comercial, de servicios y pequeña industria en el Perú y en el mundo. En Latinoamérica, estas empresas, llegan a generar más de la mitad de los puestos de trabajo, incluso se llega a hablar de un 80% cuando se suma el autoempleo, y son estos emprendimientos con menos de 200 empleados los que predominan en la región (Pérez, 2021). Sin embargo, debido a su reducido tamaño, poco capital, escaso personal y poca diversificación de productos y servicios que ofrece, tiene una alta vulnerabilidad a los factores externos (propios del mercado, tipo de cambio, recesión, inflación, entre otros) y a los factores internos (falta de control interno, falta de financiamiento, administración informal, y demás), por lo que, a la misma velocidad con que a diario surgen nuevos negocios pequeños, de la misma forma, muchos emprendimientos fenecen antes del primer año de funcionamiento (Coll, 2017).

Uno de los factores que se descuidan en las microempresas es la falta de un control interno o auditoría interna que debe de hacerse de manera continua o periódica, dependiendo del tamaño del negocio, para revisar los estados financieros y los procesos administrativos al interior de la empresa. En el caso de empresas pequeñas con una alta cantidad de operaciones y de facturación, se recomienda contar con un área de control interno permanente y, además, cada cierto periodo de tiempo, una auditoría externa independiente que ayude a incrementar el nivel de confianza en los estados financieros que se presentan,

mejorando el manejo administrativo y el control interno, incluso podría detectarse algún riesgo de fraude. Los beneficios de una auditoría externa pasan porque al emitir una opinión positiva sobre los resultados financieros encontrados, esto va a mejorar las relaciones con instituciones financieras, con algunos posibles inversionistas y con gente y organizaciones interesadas del rubro y sector comercial, lo que les pondrá en ventaja respecto a sus competidores (Pérez, 2021).

Sin embargo, para muchas micro o pequeñas empresas la decisión de someter su estado financiero a una evaluación auditora la ven como algo oneroso por lo que en una primera instancia preferirán postergar la decisión de contratar los servicios de una persona o empresa auditora, pero lo mejor sería sopesar los costos del servicio con los beneficios a corto y mediano plazo que se obtendrán, sobre todo si en el momento se perciben indicios de irregularidades, malos manejos administrativos y desbalances financieros, por lo que no deberían de considerarse como un gasto corriente más, sino como una inversión para el mejor conocimiento de la realidad de la empresa. Además, es un hecho reconocido en el mundo empresarial, donde las Mypes están incluidas, que el ejercicio profesional de la auditoría ha venido contribuyendo con la modernización y transparencia de las empresas, al introducir criterios de medida, capacidad y transparencia de información (Madariaga, 2007).

Los criterios de onerosidad en los gastos también aparecen cuando se habla de encargar a un profesional ajeno a la empresa, los aspectos contables de la misma, y muchos pequeños empresarios prefieren realizar ellos mismos esta labor o encargársela a algún familiar para que la realice de manera empírica, lo

que implica un gran riesgo de posibles errores que podrían traer sanciones en una eventual fiscalización por parte de la administración tributaria nacional. Y este panorama se refleja en las empresas más pequeñas de muchos países del tercer mundo como el nuestro, en las que la contabilidad se lleva de manera casi informal o sin darle la importancia que merece. Como es el caso de las micro y pequeñas empresas del suroeste africano, a las cuales Nelito y Muñoz (2018) investigaron sobre sus hechos contables y cómo repercuten en estas empresas, haciendo hincapié en las razones contables que conducen a que las microempresas pasen directamente de la primera a la última etapa (declive) de su ciclo de vida, entre las razones se destacan: la falta de una contabilidad que refleje la real situación de la empresa y que sirva de apoyo para el control y la toma de decisiones en su gestión. Además, encontraron que, en parte por este motivo, el 62% de las microempresas llegaba fracasar antes del quinto año de operaciones, el 64% de empresas no cuenta con un contador, y el 72% considera que la contabilidad sólo es necesaria para el pago de impuestos; concluyendo que, no darle a la contabilidad la debida relevancia como herramienta de gestión y control, llega a constituirse en un factor que incide de manera decisiva en el fracaso de las empresas.

En el Perú las microempresas comprendidas en el Régimen Único Simplificado actual - Nuevo RUS 2021 no están obligados a registrar sus movimientos comerciales en libros contables, pero sí están obligados a la emisión de comprobantes de pago como boletas de venta o tickets electrónicos, pagan una tasa fija mensual y sus ingresos o adquisiciones no deben de sobrepasar los S/. 8,000.00 estas son las unidades comerciales más básicas del

sistema peruano. Los micro y pequeños negocios que emiten boletas de venta, facturas y otros documentos contables, pertenecen a los regímenes especial y general están obligados a llevar libros contables para registrar sus compras, ventas y activos, realizan sus declaraciones mensuales y una declaración anual de impuesto a la renta (Noticiero contable, 2021).

Las normas están claras, los comerciantes saben de sus obligaciones tributarias y contables, sin embargo, la informalidad con que manejan sus ingresos y sus compras, donde venden sin emitir el comprobante por toda venta realizada, y compran de la misma forma, sin exigir a todos sus proveedores que les emita la factura respectiva que sustente la compra, cometiendo un delito tributario, muchos por evitar pasar el tope de ingreso en su régimen tributario y así pagar el mínimo de impuesto, otros por desconocimiento, negligencia, dejadez, muy propios de los micro negocios y que se hacen notorios en las fiscalizaciones realizadas por la SUNAT con las eventuales sanciones que se dictan y que muchas veces significa el fin de los negocios por no poder afrontar una sanción económica alta.

Otra de las limitaciones de las microempresas por pertenecer al régimen RUS está en el acceso a las fuentes de financiamiento, por lo general no cuentan con un programa crediticio en la banca comercial ni de fomento, pero sí cuentan con créditos financieros para empresarios que pertenecen al Nuevo RUS en diversas financieras especializadas en créditos Mype y en las Cajas de Ahorro y Crédito que tienen presencia regional y nacional, y aunque la tasa de interés que cobran por otorgar un crédito es mayor al de los bancos y el monto de los créditos que otorgan no es tan grande, no se puede negar que una inyección de efectivo



fresco es de mucha utilidad para los pequeños negocios tanto para compra de mercaderías como para el cumplimiento de obligaciones o incremento de capital (Noticiero contable, 2021).

El acceso a financiamiento por terceros va de la mano con el cumplimiento de las obligaciones crediticias, así mientras más puntuales sean los empresarios para pagar las cuotas de sus préstamos y mientras más rápido las puedan cancelar, mayores serán sus posibilidades de acceder a montos mayores y en mejores condiciones, además las mejoras que las empresas tengan en sus operaciones comerciales deben de estar evidenciadas en sus registros contables, algo que muchos microempresarios no cumplen para pagar menos impuestos pero que a la vez les pone limitaciones para el acceso a financiamiento. El asumir una obligación crediticia es una decisión financiera, la misma que para ser considerada como correcta debe de ser producto de la planeación y control en la empresa, esto es que la empresa “debe proyectar continuamente sus inversiones futuras y su forma de cómo financiarlas, así como verificar continuamente la manera en que las decisiones tomadas estén impactando sus resultados financieros” (Chagerben, Yagual e Hidalgo, 2017).

Por otro lado, la sobrevivencia, permanencia, desarrollo o crecimiento de una microempresa en el mercado va a depender de la rentabilidad que alcance con su manera de realizar sus operaciones, y uno de los mayores obstáculos a la permanencia y desarrollo para las Mypes, además de una buena administración, es el acceso a financiamiento. La segmentación de los mercados financieros y la discriminación negativa hacia las pequeñas y medianas empresas son aspectos que prevalecen, en mayor o menor medida, en las economías latinoamericanas.

La aplicación de diferenciales en las tasas de interés de los préstamos según el tamaño de empresa, la escasa participación de las pymes en el crédito al sector privado y la amplia utilización de proveedores y autofinanciamiento para obtener capital de giro o llevar a cabo inversiones son elementos que denotan la existencia de dificultades de acceso al crédito para este tipo de agentes (Ferraro y Goldstein, 2014). Y, en el Perú, como país tercermundista la realidad es que, en el 2018, del 99,4% del universo empresarial constituido por micro y pequeñas empresas, sólo el 6% tuvo acceso al sistema financiero. Asimismo, la evolución del acceso al sistema financiero por parte de las mypes no es alentadora, sobre todo para las microempresas que pasaron de 5,6% en 2014 a 4,6% en 2018, mientras que las pequeñas empresas pasaron de 44% a 46,3%. Y, la oferta de créditos del sistema financiero, la SBS reportó que a enero 2020 se otorgó créditos por un monto de S/ 197,0000 millones, y de ellos apenas el 20% se destinaron para las Mypes (Peñaranda, 2020).

Se está evidenciando que, aunque el panorama parezca incierto para las micro y pequeñas empresas del país y de la región Ucayali, este sector nunca deja de ser muy dinámico, sobre todo en el rubro de la compra y venta de ropa para niños, el cual se adapta rápidamente a los cambios y tendencias que constantemente se producen en la industria textil y de confecciones de ropa, que es uno de los motores manufactureros del país, y que en nuestra localidad genera muchos puestos de trabajo y dinamiza la economía del distrito de Callería. Sin embargo, su manejo que linda con lo informal hace que muchos tengan un destino incierto, aunque también hay de las empresas que realizan sus operaciones bien administradas, planificadas y controladas, que están en pleno

desarrollo y crecimiento. En esta investigación se pretende averiguar de propia boca y mano de los micro y pequeños empresarios del rubro compra y venta de ropa para niños, aspectos de su empresa y de ellos mismos como personas y como empresarios, además detalles técnicos de la forma cómo se dan en su empresa la auditoría, la tributación y el financiamiento, y cómo influyen estos factores en la rentabilidad de su empresa en el último año fiscal de sus operaciones comerciales en el distrito de Callería.

Hecha la caracterización del problema, se hizo el enunciado del mismo: ¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio rubro compra y venta de ropa para niños, del distrito de Callería, 2021?

Asimismo, se plantearon los objetivos de la investigación. Como objetivo general: Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2021.

Y, los siguientes objetivos específicos:

- Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2021.
- Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2020.

- Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2020.
- Describir las principales características de tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2020.
- Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2020.

La realización de esta investigación se justificó en la relevancia que permitió que se conozca, de manera descriptiva, las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2021; y, de los datos que se obtuvieron, de los resultados y conclusiones a los que se arribó, se aportó evidencia científica de la importancia de la auditoría contable y de manejar de manera adecuada los créditos financieros y la tributación de la empresa, lo que tuvo influencia en la rentabilidad.

De manera teórica, se indagó y consultó abundante material bibliográfico impreso y en formato digital que permitió plasmar definiciones y conceptos sobre la auditoría, la tributación, el financiamiento y la rentabilidad, específicamente en las micro y pequeñas empresas, lo que sumado a los datos que se obtuvieron con la encuesta aplicada a los empresarios, ha podido constituirse en sustento teórico para la

elaboración de futuras investigaciones sobre estas mismas variables asociadas a otros sectores y rubros de las empresas del distrito de Callería o de otros ámbitos de estudio.

Por último, la realización de esta investigación tuvo justificación en que, por medio de haber plasmado su ejecución y sustentación, nos va permitir acceder al título profesional de Contador Público, permitiendo al mismo tiempo que la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, pueda mejorar sus estándares de calidad, que exigen a los estudiantes que egresen puedan titularse al elaborar y sustentar una tesis, de acuerdo a lo establecido en la Nueva Ley Universitaria y sus respectivas modificatorias.

## **VIII. METODOLOGÍA**

### *Tipo, nivel y diseño de investigación*

El tipo de investigación fue cuantitativo, porque en la recolección de los datos y para presentar los resultados se hizo uso de técnicas (encuesta, entrevista) y procedimientos estadísticos, así como de instrumentos (cuestionario) de medición.

El nivel del estudio fue descriptivo, en el que se limitó a describir las variables auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad tal como se observaron en la realidad.

El diseño que se utilizó fue el no experimental – transversal y retrospectivo.

### *Población y muestra*

La población y muestra del estudio estuvo conformada por 30 micro y pequeñas empresas del rubro Compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, con actividad en el año 2021.

#### *Técnicas e instrumentos*

Las técnicas utilizadas fueron la encuesta y la entrevista. Y el instrumento fue un cuestionario de 36 preguntas cerradas.

#### *Plan de análisis de datos*

Los datos obtenidos con los instrumentos de recolección fueron tabulados y luego ingresados al programa SPSS V24 para ser procesados estadísticamente y ser presentados mediante tablas de frecuencias y gráficos de representación porcentual, los mismos que fueron interpretados adecuadamente para su mejor descripción y comprensión.

#### *Principios éticos*

Los principios que rigen la investigación son:

- Protección a las personas
- Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad
- Libre participación y derecho a estar informado
- Beneficencia y no maleficencia
- Justicia
- Integridad científica (ULADECH, 2021).

## IX. RESULTADOS

**Respecto a las características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2021.**

**Tabla 1**

*Edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas*

Edad en años	Frecuencia	Porcentaje %
De 18 a 22	0	0,0
De 23 a 30	4	13,3
De 31 a 50	13	43,3
Más de 50	13	43,3
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio

En la tabla 1 se aprecia que un 43,3% de empresarios que participaron en el estudio tiene más de 50 años de edad, y otro 43,3% tiene de 31 a 50 años, mientras que el 13,3% está entre los 23 y 30 años de edad.

**Tabla 2**

*Sexo de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas*

Sexo	Frecuencia	Porcentaje %
Masculino	13	43,3
Femenino	17	56,7
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio

En la tabla 2, se visualiza que el 56,67% de los empresarios pertenecen al género femenino, y el 43,33% son varones.

**Tabla 3*****Grado de instrucción del representante legal de las micro y pequeñas empresas***

<b>Grado de instrucción</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
Secundaria completa	16	53,3
Secundaria incompleta	2	6,7
Superior no universitaria completa	3	10,0
Superior no universitaria incompleta	1	3,3
Superior universitaria completa	7	23,3
Superior universitaria incompleta	1	3,3
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio

En la tabla 3, se visualiza que el 53,3% de representantes tienen como instrucción a la educación secundaria completa, un 23,3% tiene educación universitaria completa, y el 10% tiene educación no universitaria completa.

**Tabla 4*****Antigüedad en el rubro de las micro y pequeñas empresas***

<b>Antigüedad</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
De 1 a 5 años	10	33,3
De 6 a 10 años	6	20,0
De 11 a 20 años	9	30,0
Más de 20 años	5	16,7
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio

En la tabla 4, sobre antigüedad de las mypes analizadas, se observa que el 33,3% de estas tienen más de 1 a 5 años laborando, un 30% tiene de 11 a 20 años y el 20% tiene de 6 a 10 años de operaciones en el rubro.



**Respecto a las características de la auditoría en las micro y pequeñas empresas del rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2021.**

**Tabla 5**

*Si conocen sobre auditoría los representantes legales de las mypes*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje %
Si	16	53,3
No	14	46,7
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio

En la tabla 5, es posible advertir que el 53,3% de los empresarios del rubro dicen no conocer sobre la auditoría, y el 46,67% respondió que tienen conocimiento sobre la auditoría.

**Tabla 6**

*Si desean que le practiquen una auditoría a las mypes del rubro Compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2021.*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje %
SI	9	30,0
NO	21	70,0
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio

En la tabla, se puede observar que el 70% de empresarios manifiestan que no desean ninguna auditoría para sus empresas, mientras que el 30% si expresa su disposición para que sus empresas sean auditadas.

**Tabla 7**

*A dónde acudirían para una auditoría los representantes de las mypes del rubro*

*Compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2021.*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje %
Sociedad de auditoría	1	3,3
Persona natural	8	26,7
Ninguno	21	70,0
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio

En la tabla y figura 7, se aprecia que el 70% de empresarios no acudirían a ninguna empresa auditora ni donde un profesional para una auditoría, mientras que el 26,67% acudiría a un auditor profesional independiente.

**Tabla 8**

*¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría para su empresa?*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje %
En un mes	0	0,0
En dos meses	0	0,0
No precisa	30	100,0
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio

En la tabla y figura 8, se aprecia que todos los empresarios de la encuesta, no pueden precisar cuándo piensan acudir por una auditoría.

**Tabla 9**

*¿Cree usted que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría?*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje %
Si	8	26,7
No	22	73,3
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio

En la tabla 9, respecto a si consideran los empresarios que su empresa mejoraría con una auditoría, se observa que el 73,33% de ellos no creen que sus negocios mejorarían, y el 26,67% sí consideran que habría una mejora.

**Tabla 10**

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

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje %
Si	3	10,0
No	27	90,0
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio

En la tabla 10, se aprecia que el 90% de empresarios no consideran que la realización de una auditoría a sus empresas “hayan mejorado con respecto a las finanzas, y un 10% considera que sí hubo mejora.

**Tabla 11**

*Los empresarios están dispuestos a ser capacitados sobre auditorías*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje %
SI	12	40,0
NO	18	60,0
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio

En la tabla 11, sobre si los empresarios tienen la disposición para ser capacitados respecto a la auditoría, se encuentra que un 60% de ellos no están dispuestos a recibir capacitación, por su parte, un 40% sí tiene esa disposición.

**Tabla 12**

*¿La auditoría en su empresa ha mejorado respecto a la rentabilidad?*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje %
Si	4	13,3
No	26	86,7
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio

En la tabla y figura 12, se puede observar que el 86,67% de empresarios considera que la auditoría en su empresa no ha mejorado el aspecto de la rentabilidad, mientras que un 13,33% expresa que sí mejoró.

**Tabla 13**

*Está satisfecho con la orientación que le brindan los funcionarios de la Administración Tributaria*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje %
Si	28	93,3
No	2	6,7
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio

En la tabla 13, se observa que el 93,3% de empresarios participantes si están satisfechos con la orientación que reciben del personal de la administración tributaria, mientras que el 6,67% no lo está.

**Tabla 14**

*Revisan y controlan los libros y documentos contables antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje %
Si	28	93,3
No	2	6,7
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio

En la tabla 14, se aprecia que el 93,3% de encuestados, manifiestan que sí han revisado y controlado sus documentos contables de manera previa a un proceso de fiscalización que dicte la SUNAT, y el 6,67% no lo ha hecho.

**Tabla 15**

*Si cuentan con personal idóneo para el registro de ingresos, costos y gastos*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje %
Si	28	93,3
No	2	6,7
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio

En la tabla 15, podemos observar que el 93,3% de empresarios dice contar con personal idóneo para el registro de su contabilidad, mientras que el 6,67% manifiesta no contar con personal para esta labor.

**Tabla 16**

*La empresa tiene los libros contables al día*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje %
Si	29	96,7
No	1	3,3
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio

En la tabla 16, apreciamos que un 96,67% de empresarios asegura que tienen los libros contables al día, y el 3,33% manifiesta que no los tiene.

**Tabla 17**

*Los empresarios tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones de impuestos mensuales*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje %
Si	1	3,3
No	29	96,7
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio

En la tabla 17, es posible observar que el 96,67% de empresarios no tuvieron problemas ni inconvenientes para la presentación de sus declaraciones” de impuesto mensual, y un 3,33% de ellos si tuvieron problemas.

**Tabla 18**

*Los tributos que declara se pagan en su oportunidad a la SUNAT*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje %
Si	30	100,0
No	0	0,0
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio

En la tabla 18, observa que el 100% de empresarios han respondido que sí pagan de manera oportuna los tributos que declaran en su respectiva fecha de vencimiento.

**Tabla 19**

*La empresa cuenta con formatos para el control del límite tributario de gastos*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje %
Si	5	16,7
No	25	83,3
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio

En la tabla y figura 19, sobre si en la empresa se cuenta con formatos para llevar el control de los límites tributarios de gastos, se encontró que en el 83,33% de empresas no se cuenta con estos formatos, sólo el 16,67% manifestó que sí los tiene.

**Tabla 20**

*Conoce de las infracciones y sanciones tributarias que pueden afectar a su empresa*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje %
Si	29	96,7
No	1	3,3
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio

En la tabla 20, se aprecia que el 96,67% de empresarios tienen conocimiento respecto a las infracciones y sanciones de tipo tributario que pueden afectar a sus empresas, sólo el 3,3% dijo que no tiene conocimiento.

**Tabla 21**

*Se sienten motivados los empresarios para el cumplimiento del pago de tributos*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje %
Si	29	96,7
No	1	3,3
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio

En la tabla 21, sobre la motivación de los empresarios para el pago de sus tributos, se puede observar que el 96,7% expresa que sí tiene motivación para cumplir con sus obligaciones tributarias, y sólo un 3,33% dice no sentir la motivación para realizarlo.

**Tabla 22**

*La empresa puede mejorar si contara con un plan de auditoria*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje %
Si	11	36,7
No	19	63,3
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio

En la tabla 22, se puede apreciar que el 63,33% de representantes afirman que las empresas no mejorarían si contaran con un plan de auditoría, mientras que el 36,67% cree que sí podrían mejorar.



**Respecto a las características de las finanzas en las micro y pequeñas empresas del rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2021.**

**Tabla 23**

*Solicitaron crédito las mypes del rubro Compra y venta de ropa para niños*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje %
Si	22	73,3
No	8	26,7
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio

En la tabla 23, se observa que el 73,33% de encuestados sí solicitaron un crédito al sistema financiero, y un 26,67% sostiene que no lo hizo.

**Tabla 24**

*Recibieron crédito las mypes del rubro Compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2021*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje %
Si	21	70,0
No	9	30,0
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio

En la tabla 24, se puede observar que el 70% de mypes del rubro sí recibieron los créditos que solicitaron, y el 30% manifestaron no haberlo recibido.

**Tabla 25**

*Monto del crédito solicitado por las mypes del rubro Compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2021*

<b>Monto en soles</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
		<b>%</b>
Menos de 5,000	0	0,0
De 5,000 a 10,000	2	6,7
Más de 10,000	20	66,7
Ninguno	8	26,7
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio

En la tabla 25, es posible apreciar que el 66,67% de empresarios solicitaron créditos superiores a S/. 10,000, un 6,67% aplicó por montos de S/. 5,000 a 10,000, mientras que el 26,67% no solicitó crédito alguno.

**Tabla 26**

*Monto del crédito que recibieron las mypes del rubro Compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2021*

<b>Monto en soles</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
		<b>%</b>
Menos de 5,000	1	3,30
De 5,000 a 10,000	5	16,7
Más de 10,000	16	53,3
Ninguno	8	26,7
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio

En la tabla 26, se tiene que el 53,33% de empresas recibieron créditos mayores a S/. 10,000 soles, un 16,67% recibieron de S/. 5,000 a 10,000, y el 3,33% accedió a menos de S/. 5,000 de los créditos.

**Tabla 27**

*Entidad a la que solicitaron crédito las mypes del rubro Compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2021*

Entidad	Frecuencia	Porcentaje %
Bancaria	17	56,7
No bancaria	6	20,0
Ninguna	7	23,3
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio

En la tabla 27, podemos observar que el 56,67% de empresarios solicitaron sus créditos al sistema bancario, un 20% lo solicitaron al sistema no bancario, y el 23,33% no solicitó créditos este año.

**Tabla 28**

*Entidad que le otorgó el crédito a las mypes del rubro Compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2021*

Entidad	Frecuencia	Porcentaje %
Bancaria	16	53,3
No bancaria	6	20,0
Ninguna	8	26,7
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio

En la tabla 28, se advierte que el 53,33% de mypes recibieron créditos de entidades bancarias, un 20% lo recibió del sistema financiero no bancario, y el 26,67% no recibieron créditos.

**Tabla 29**

*Tasa de interés que pagan por los créditos recibidos las mypes del rubro*

*Compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2021.*

Tasa	Frecuencia	Porcentaje %
2% mensual	2	6,7
3% mensual	1	3,3
Más de 4% mensual	20	66,7
Ninguno	7	23,3
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio

En la tabla 29, podemos apreciar que el 66,67% de empresas pagan más del 4% anual por los créditos que recibieron, el 10% paga de 2% a 3% anual, y el 23,33% no pagan ninguna tasa.

**Tabla 30**

*¿El crédito que recibió fue oportuno?*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje %
Si	22	73,0
No	8	27,0
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio

En la tabla 30, es posible observar que el 73,33% de encuestados respondieron que el crédito financiero recibido fue oportuno, mientras que el 26,67% manifestaron que no fue oportuno.

**Tabla 31**

*¿El monto del crédito que recibieron fue suficiente?*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje %
Si	22	73,3
No	8	26,7
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio

En la tabla 31, se puede apreciar que el 73,33% de representantes de las mypes dijeron que el monto que recibieron del crédito les pareció suficiente, por su parte, el 26,67% dijeron que no lo fue.

**Respecto a las características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, en el año 2021.**

**Tabla 32**

*¿La rentabilidad actual de su empresa es diferente a la del año pasado?*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje %
Si	30	100,0
No	0	0,0
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio

En la tabla 32, se puede apreciar que el 100% de empresas de la muestra tiene en actualmente una rentabilidad distinta a la del año pasado.

**Tabla 33**

*¿La rentabilidad de su empresa mejoró con el financiamiento?*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje %
Si	25	83,3
No	5	16,7
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio

En la tabla 33, se puede observar que el 83,33% de empresarios sí considera que la rentabilidad de sus empresas ha mejorado al recibir financiamiento, y el 16,67% no considera que su rentabilidad haya mejorado.

**Tabla 34**

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

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje %
Si	1	3,3
No	29	96,67
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio

En la tabla 34, se observa que el 96,67% de empresarios han manifestado que, en sus empresas la rentabilidad no se ve afectada por el pago de tributos, y, sólo el 3,33% expresó que si les afecta.

**Tabla 35**

*¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría?*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje %
Si	12	40,0
No	18	60,0
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio

En la tabla 35, se visualiza que el 60% de empresarios no considera que su empresa sería más rentable si le practican una auditoría, mientras que el 40% considera que sí mejoraría.

**Tabla 36**

*¿Con la rentabilidad actual de su empresa, cree usted que mejore económicamente?*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje %
Si	30	100,0
No	0	0,0
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio

En la tabla 36, se observa que el 100% de empresarios está convencido que con la rentabilidad que actualmente tiene su empresa va a mejorar económicamente.

## **X. CONCLUSIONES**

### **Respecto a las características de los empresarios o representantes**

- Se concluye que la mayoría de empresarios tienen de 31 a más de 50 años de edad, que son del sexo femenino y que tienen como instrucción a la secundaria completa (Tablas 1, 2 y 3).

### **Respecto a las características de las empresas**

- Se concluye que la mayoría de empresas tiene menos de 20 años de funcionamiento en el rubro (Tabla 4).

### **Respecto a las características de la auditoría en las empresas**

- Se concluye que los empresarios tienen conocimientos sobre la auditoría, pero la mayoría no desea que a sus empresas se les practique una, y los que sí desean ser auditados acudirán donde un profesional independiente por ese ejercicio, aunque no precisan cuándo lo harían (Tablas 5, 6, 7 y 8).
- Se concluye que los empresarios no creen que la práctica de una auditoría en sus empresas las haría mejorar, ni haría mejorar su aspecto financiero ni a su rentabilidad, aunque están dispuestos a ser capacitados sobre la auditoría (Tablas 9, 10, 11 y 12).

### **Respecto a las características de la tributación en las empresas**

- Se concluye que, los empresarios están satisfechos con la orientación y atención recibidas por parte del personal de la Administración Tributaria local, por lo cual mantienen sus libros y documentos contables revisados y controlados ya que cuentan con personal capacitado para ello y para el registro de ingresos, compras y gastos, manteniendo los libros de



contabilidad siempre al día, lo que les evita tener inconvenientes o problemas para la presentación de sus declaraciones de impuestos cada mes (Tablas 13, 14, 15, 16 y 17).

- Se concluye que todos los empresarios pagan sus impuestos de manera puntual, aunque no cuentan con formatos para controlar su límite tributario en gastos de representación evitan caer en excesos, pues son conscientes y conocen sobre las infracciones y sanciones tributarias que podrían ocasionarles problemas a sus empresas (Tablas 18, 19 y 20).
- Se concluye que, los funcionarios se sienten motivados para cumplir con sus obligaciones tributarias, aunque no consideran que sus empresas vayan a mejorar si contaran con un plan de auditoría (Tablas 21 y 22).

#### **Respecto a las características de las finanzas en las empresas**

- Se concluye que, la mayoría de empresarios solicitaron y recibieron créditos de acuerdo a los montos que solicitaron por montos superiores a los 10,000 soles, por los cuales pagan tasas superiores al 4% anual a entidades bancarias (Tablas 23, 24, 25, 26, 27, 28 y 29).
- Concluyendo que, para la mayoría de empresarios el desembolso del crédito fue oportuno y en monto suficiente para lo que fueron destinados (Tablas 30 y 31).

#### **Respecto a las características de la rentabilidad de las empresas**

- Se llegó a la conclusión que, la rentabilidad actual en todas las empresas es diferente a la que tuvieron el año pasado, pero los empresarios

consideran que la rentabilidad mejoró con el financiamiento recibido (Tablas 32 y 33).

- Se concluye que, el pago de tributos no afecta a la rentabilidad de las empresas, y tienen dudas sobre si la práctica de una auditoría a su empresa ayudaría a mejorar su rentabilidad, pero sí están seguros que con la rentabilidad que tienen actualmente las empresas va a haber una mejora económica (Tablas 34, 35 y 36).

## **XI. RECOMENDACIONES**

### **A los empresarios de las micro y pequeñas empresas**

- Fomentar a que los emprendedores de ambos géneros se inicien a edades más tempranas en el sector comercial y rubro venta de ropa que es de bastante rotación a lo largo de todo el año.
- Es deseable que los empresarios cuenten con estudios superiores, esto les da más herramientas científicas que pueden utilizar en su labor empresarial, sin embargo, los empresarios pueden continuar con sus estudios de manera paralela a su actividad comercial.

### **Respecto a las micro y pequeñas empresas**

- Mantenerse y superar las adversidades de los primeros años, que son los más difíciles hasta lograr la estabilidad

### **Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas**

- Se recomienda a los empresarios que busquen la manera de capacitarse acerca de la auditoría, sus campos de aplicación, beneficios y desventajas.

- Se recomienda a las pequeñas empresas que dentro de su estructura organizativa se considere al de control interno, para que el ejercicio auditor sea permanente en la empresa.
- Se sugiere a las empresas que opten porque se les practique una auditoría, a contratar los servicios de un auditor externo ajeno a la empresa, para que su trabajo e informe sean autónomos e imparciales.

### **Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas**

- A las empresas que se encuentren dentro de los regímenes especial y general, se recomienda que encarguen su contabilidad a profesionales especializados y no lo confíen a personas que tengan ciertos conocimientos empíricos, lo que les va a traer problemas con la SUNAT en cualquier momento.
- Se recomienda a los empresarios que consigan y cuenten siempre con los formatos para controlar los límites tributarios de gastos de representación, ya que esos gastos tienen un tope que al superarlo e incluirlo en su declaración de impuestos va a ocasionarle sanciones y multas.
- Se recomienda a las empresas auditar sus estados financieros cada año contando con un plan de auditoría, esto va a ayudar a un mejor control de los resultados que se presenten y a mejorar de manera general a la empresa.

### **Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas**

- Se recomienda a las empresas a contar con registro de todas sus compras, ventas y gastos, estos registros les van a ayudar cuando quieran solicitar un crédito financiero y deban demostrar su potencial crediticio.

- Se recomienda a las microempresas antes de acudir a solicitar un préstamo financiero, hacer un plan al respecto para analizar bien a qué institución se va a pedir el crédito, en qué se va a utilizar, cómo se va a pagar, etc., para que se asegure que lo que se va a recibir, se va a utilizar de manera adecuada y con los beneficios obtenidos se pagarán las cuotas.
- A las micro empresas, se les recomienda que cuando requieran de un crédito, en la medida de lo posible, consigan un crédito bancario porque es más barato que los créditos que otorgan las instituciones microfinancieras que cobran hasta el doble que los bancos comerciales.

#### **Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas**

- A los microempresarios se les recomienda que deben de controlar que los gastos en que incurran sus empresas, jamás sean mayores a sus ingresos; en el peor de los casos debería de ser iguales, pero evitar que se gaste más de lo que se gana, esto origina una rentabilidad negativa o déficit.
- Se recomienda a aquellos empresarios que el año 2020 tuvieron un mal año comercial por la pandemia, que no se den por vencidos, que este año 2021 va a ser mejor con toda seguridad y que en su cierre del ejercicio a fines de año se evidenciará una mejora de la rentabilidad.

## **XII. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS**

Ávila, P. y Sanchís, J. (2012). Surgimiento de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPE) e impacto de los Microcréditos sobre la reducción de la pobreza. El caso de Lima Metropolitana (Perú). *Gezki*, N° 7, 2012, 157-178. <https://ojs.ehu.eus/index.php/gezki/article/download/6642/6080>.

- Ayala, J. (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. Tesis de pregrado ULADECH católica. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11827/>
- Barraza, R. (2017). Implementación de la auditoría interna y su incidencia en las MYPES del Perú: caso “Galería Guizado” SRL. Lima, 2015. Tesis de pregrado, ULADECH Lima. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/1061>
- Boscan, M. y Sandra, M. (2009). *Estrategias de financiamiento para el desarrollo endógeno del sector confección zuliano*. Telos, vol. 11, núm. 3, 2009, pp. 402-417. <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=99312516008>
- Chagerben, L., Yagual, A., e Hidalgo, J. (2017). La importancia del financiamiento en el sector microempresario. Dominio de Ciencias, SSN: 2477-8818 Vol. 3, núm. 2, marzo, 2017, pp. 783-798. <http://dx.doi.org/10.23857/dom.cien.pocaip.2017.3.2.783-798>
- Coll, F. (2017). Las pymes, el sector más vulnerable ante las crisis económicas. En Economipedia. <https://economipedia.com/actual/las-pymes-sector-mas-vulnerable-ante-las-crisis-economicas.html>
- Fernández, J. (2019). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019. Tesis de pregrado, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

- Ferraro, C. y Goldstein, E. (2014). Eliminando barreras: el financiamiento a las PYMES en América Latina. CEPAL. <https://repositorio.cepal.org/handle/11362/35358>
- Madariaga, J. (2007). Manual Práctico de auditoría. Ediciones Deusto
- Nelito, J. y Muñoz, A. (2018). Los hechos contables y su repercusión en las micro y pequeñas empresas. Caso de estudio municipio de Cazengo, provincia Cuanza Norte, Angola. Revista Retos de la Dirección. Vol.12, n.2, pp. 274 - 289. ISSN 2306-9155. [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_abstract&pid=S2306-91552018000200015&lng=es&nrm=iso](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S2306-91552018000200015&lng=es&nrm=iso)
- Noticiero Contable (2021). Empresa acogida al Nuevo Rus 2021. <https://www.noticierocontable.com/empresa-acogida-nuevo-rus-2021/>
- Peñaranda, C. (2020). Mypes con poco acceso al financiamiento. En Informe Económico, abril 22, 2020. <https://www.camaralima.org.pe/wp-content/uploads/2020/09/190422.pdf>
- Pérez, M. (2021). Plan Estratégico de Desarrollo Nacional Actualizado Perú hacia el 2021. CEPLAN Centro Nacional de Planeamiento Estratégico. <https://observatorioplanificacion.cepal.org/sites/default/files/plan/files/Plan%20Peru%20PEDN-2021-15-07-2016-RM-138-2016-PCM2.pdf>
- Uladech Católica (2021). Código de ética para la investigación. V.4 R.S. N° 037-2021. <https://web2020.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2020/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v004.pdf>

## **Anexo 6. Declaración jurada**

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

Yo, Mónica del Pilar Paredes Lomas, identificada con DNI N° 05868839, estudiante de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, facultad de Ciencias Contables, financieras y administrativas, Escuela profesional de Contabilidad, con el artículo científico titulado: “Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro Compra y venta de ropa para niños del distrito de Calleria 2021”.

Declaro bajo juramento, que:

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

Pucallpa, Agosto de 2021

.....  
Mónica del Pilar Paredes Lomas  
DNI N° 05868839

## Anexo 7. Base de datos

DATOS\_MONICA\_PAREDES.sav [Conjunto\_de\_datos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Marketing directo Gráficos Utilidades Ventana Ayuda

6 : FINAN.1 1,00 Visible: 36 de 36 variables

	EDAD	SEXO	INSTR...	ANTIGUE	AUDIT.1	AUDIT.2	AUDIT.3	AUDIT.4	AUDIT.5	AUDIT.6	AUDIT.7	AUDIT.8	TRIBUT.1	TRIBUT.2	TRIBUT.3	TRIBUT.4	TRIBUT.5	TRIBUT.6	TRIBUT.7	TRIBUT.8	TRIBUT.9	TRIBUT.10	FINAN.1	FINAN.2	FINAN.3	FI			
1	4,00	2,00	1,00	4,00	1,00	2,00	3,00	3,00	2,00	2,00	2,00	2,00	1,00	2,00	1,00	1,00	2,00	1,00	2,00	1,00	1,00	2,00	1,00	2,00	3,00				
2	4,00	1,00	1,00	3,00	1,00	2,00	3,00	3,00	2,00	2,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	2,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	3,00			
3	2,00	1,00	1,00	1,00	1,00	2,00	3,00	3,00	2,00	2,00	1,00	2,00	1,00	1,00	1,00	1,00	2,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	2,00			
4	3,00	1,00	5,00	2,00	1,00	1,00	2,00	3,00	1,00	2,00	1,00	2,00	1,00	1,00	1,00	1,00	2,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	3,00			
5	3,00	2,00	1,00	3,00	2,00	2,00	3,00	3,00	2,00	2,00	2,00	2,00	1,00	1,00	1,00	1,00	2,00	1,00	2,00	1,00	1,00	2,00	2,00	1,00	1,00	3,00			
6	4,00	2,00	1,00	1,00	1,00	2,00	3,00	3,00	2,00	2,00	2,00	2,00	1,00	1,00	2,00	2,00	2,00	1,00	2,00	2,00	2,00	1,00	2,00	1,00	1,00	3,00			
7	3,00	1,00	5,00	1,00	1,00	1,00	2,00	3,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	2,00	1,00	2,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	3,00			
8	3,00	1,00	1,00	3,00	2,00	2,00	3,00	3,00	2,00	2,00	2,00	2,00	1,00	1,00	1,00	1,00	2,00	1,00	2,00	1,00	1,00	2,00	1,00	1,00	1,00	3,00			
9	3,00	2,00	1,00	4,00	2,00	2,00	3,00	3,00	2,00	2,00	2,00	2,00	1,00	1,00	1,00	1,00	2,00	1,00	2,00	1,00	1,00	2,00	1,00	1,00	1,00	3,00			
10	4,00	1,00	1,00	4,00	2,00	2,00	3,00	3,00	2,00	2,00	2,00	2,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	2,00	1,00	1,00	2,00	1,00	1,00	1,00	3,00			
11	4,00	2,00	2,00	4,00	2,00	2,00	3,00	3,00	2,00	2,00	2,00	2,00	1,00	1,00	1,00	1,00	2,00	1,00	2,00	1,00	1,00	2,00	1,00	1,00	1,00	3,00			
12	2,00	1,00	3,00	1,00	1,00	1,00	2,00	3,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	2,00	1,00	2,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	3,00			
13	3,00	2,00	5,00	2,00	1,00	1,00	2,00	3,00	1,00	2,00	1,00	2,00	1,00	1,00	1,00	1,00	2,00	1,00	2,00	1,00	1,00	1,00	2,00	2,00	4,00				
14	3,00	2,00	3,00	3,00	1,00	1,00	2,00	3,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	2,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	2,00	2,00	4,00				
15	3,00	2,00	4,00	2,00	1,00	1,00	2,00	3,00	1,00	2,00	1,00	2,00	1,00	1,00	1,00	1,00	2,00	1,00	2,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	3,00			
16	3,00	2,00	1,00	2,00	2,00	2,00	3,00	3,00	2,00	2,00	2,00	2,00	1,00	2,00	1,00	1,00	2,00	1,00	2,00	1,00	1,00	2,00	1,00	1,00	1,00	3,00			
17	4,00	1,00	1,00	1,00	2,00	2,00	3,00	3,00	2,00	2,00	2,00	2,00	1,00	1,00	1,00	1,00	2,00	1,00	2,00	1,00	1,00	2,00	1,00	1,00	1,00	3,00			
18	4,00	2,00	1,00	4,00	2,00	2,00	3,00	3,00	2,00	2,00	2,00	2,00	1,00	1,00	1,00	1,00	2,00	1,00	2,00	1,00	1,00	2,00	2,00	2,00	4,00				
19	4,00	2,00	1,00	1,00	2,00	2,00	3,00	3,00	2,00	2,00	2,00	2,00	1,00	1,00	1,00	1,00	2,00	1,00	2,00	1,00	1,00	2,00	2,00	2,00	4,00				
20	4,00	1,00	1,00	3,00	2,00	2,00	3,00	3,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	1,00	1,00	1,00	2,00	1,00	2,00	1,00	1,00	2,00	1,00	1,00	1,00	3,00			
21	4,00	2,00	6,00	1,00	1,00	1,00	2,00	3,00	2,00	2,00	1,00	2,00	1,00	1,00	1,00	1,00	2,00	1,00	2,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	3,00			
22	4,00	2,00	2,00	1,00	2,00	2,00	3,00	3,00	2,00	2,00	2,00	2,00	1,00	1,00	1,00	1,00	2,00	1,00	2,00	1,00	1,00	2,00	1,00	1,00	1,00	3,00			

Vista de datos Vista de variables

Ve a Configuración para activar Windows.

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode:ON



DATOS\_MONICA\_PAREDES.sav [Conjunto\_de\_datos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Marketing directo Gráficos Utilidades Ventana Ayuda

6 : FINAN.1 1,00 Visible: 36 de 36 variables

	TRIBUT.2	TRIBUT.3	TRIBUT.4	TRIBUT.5	TRIBUT.6	TRIBUT.7	TRIBUT.8	TRIBUT.9	TRIBUT.10	FINAN.1	FINAN.2	FINAN.3	FINAN.4	FINAN.5	FINAN.6	FINAN.7	FINAN.8	FINAN.9	RENTA.1	RENTA.2	RENTA.3	RENTA.4	RENTA.5	var	var	var
1	2,00	1,00	1,00	2,00	1,00	2,00	1,00	1,00	2,00	1,00	2,00	3,00	3,00	2,00	2,00	3,00	1,00	1,00	1,0	1,00	2,00	2,00	1,00			
2	1,00	1,00	1,00	2,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	3,00	3,00	1,00	1,00	3,00	1,00	1,00	1,0	1,00	1,00	1,00	1,00			
3	1,00	1,00	1,00	2,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	2,00	1,00	2,00	2,00	3,00	1,00	1,00	1,0	1,00	2,00	2,00	1,00			
4	1,00	1,00	1,00	2,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	3,00	3,00	1,00	1,00	3,00	1,00	1,00	1,0	1,00	2,00	1,00	1,00			
5	1,00	1,00	1,00	2,00	1,00	2,00	1,00	1,00	2,00	1,00	1,00	3,00	2,00	1,00	1,00	3,00	1,00	1,00	1,0	1,00	2,00	2,00	1,00			
6	1,00	2,00	2,00	2,00	1,00	2,00	2,00	1,00	2,00	1,00	1,00	3,00	2,00	1,00	1,00	3,00	1,00	1,00	1,0	1,00	2,00	2,00	1,00			
7	1,00	1,00	1,00	2,00	1,00	2,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	3,00	2,00	1,00	1,00	3,00	1,00	1,00	1,0	1,00	2,00	1,00	1,00			
8	1,00	1,00	1,00	2,00	1,00	2,00	1,00	1,00	2,00	1,00	1,00	3,00	3,00	1,00	1,00	3,00	1,00	1,00	1,0	1,00	2,00	2,00	1,00			
9	1,00	1,00	1,00	2,00	1,00	2,00	1,00	1,00	2,00	1,00	1,00	3,00	2,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,0	1,00	2,00	2,00	1,00			
10	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	2,00	1,00	1,00	2,00	1,00	1,00	3,00	3,00	1,00	1,00	3,00	1,00	1,00	1,0	1,00	2,00	1,00	1,00			
11	1,00	1,00	1,00	2,00	1,00	2,00	1,00	1,00	2,00	1,00	1,00	3,00	3,00	1,00	1,00	3,00	1,00	1,00	1,0	1,00	2,00	1,00	1,00			
12	1,00	1,00	1,00	2,00	1,00	2,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	3,00	3,00	2,00	2,00	3,00	1,00	1,00	1,0	1,00	2,00	1,00	1,00			
13	1,00	1,00	1,00	2,00	1,00	2,00	1,00	1,00	1,00	2,00	2,00	4,00	4,00	3,00	3,00	4,00	2,00	2,00	1,0	1,00	2,00	1,00	1,00			
14	1,00	1,00	1,00	2,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	2,00	2,00	4,00	4,00	3,00	3,00	3,00	2,00	2,00	1,0	2,00	2,00	1,00	1,00			
15	1,00	1,00	1,00	2,00	1,00	2,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	3,00	3,00	2,00	2,00	3,00	1,00	1,00	1,0	1,00	2,00	1,00	1,00			
16	2,00	1,00	1,00	2,00	1,00	2,00	1,00	1,00	2,00	1,00	1,00	3,00	3,00	1,00	1,00	3,00	1,00	1,00	1,0	1,00	2,00	2,00	1,00			
17	1,00	1,00	1,00	2,00	1,00	2,00	1,00	1,00	2,00	1,00	1,00	3,00	3,00	2,00	2,00	3,00	1,00	1,00	1,0	1,00	2,00	2,00	1,00			
18	1,00	1,00	1,00	2,00	1,00	2,00	1,00	1,00	2,00	2,00	2,00	4,00	4,00	3,00	3,00	4,00	2,00	2,00	1,0	2,00	2,00	2,00	1,00			
19	1,00	1,00	1,00	2,00	1,00	2,00	1,00	1,00	2,00	2,00	2,00	4,00	4,00	3,00	3,00	4,00	2,00	2,00	1,0	2,00	2,00	2,00	1,00			
20	1,00	1,00	1,00	2,00	1,00	2,00	1,00	1,00	2,00	1,00	1,00	3,00	3,00	1,00	1,00	3,00	1,00	1,00	1,0	1,00	2,00	2,00	1,00			
21	1,00	1,00	1,00	2,00	1,00	2,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	3,00	3,00	2,00	2,00	3,00	1,00	1,00	1,0	1,00	2,00	1,00	1,00			
22	1,00	1,00	1,00	2,00	1,00	2,00	1,00	1,00	2,00	1,00	1,00	3,00	3,00	1,00	1,00	3,00	1,00	1,00	1,0	1,00	2,00	2,00	1,00			

Vista de datos Vista de variables

Área de información IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode:ON

Ve a Configuración para activar Windows.