



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

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

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

**AUTOR**

Bach. Paima Flores Robin

**Código ORCID:** 0000-0003-3199-6923

**ASESOR**

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

**Código ORCID:** 0000-0002-0044-1629

**PUCALLPA - PERÚ**

**2021**

## **1. TÍTULO DE LA TESIS**

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

## **2. EQUIPO DE TRABAJO**

### **AUTOR**

Bach. Paima Flores Robin

Código ORCID: 0000-0003-3199-6923

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Estudiante Pre Grado, Chimbote,  
Perú.

### **ASESOR**

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000-0002-0044-1629

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables,  
Financieras y Administrativas, Escuela Profesional de Contabilidad, Chimbote,  
Perú.

### **JURADO**

Dr. Espejo Chacón Luis Fernando

CODIGO ORCID: 0000-0003-3776-2490

Presidente

Mgtr. Baila Gemín Juan Marco

CODIGO ORCID: 0000-0002-0762-4057

Miembro

Mgtr. Yépez Pretel Nidia Erlinda

CODIGO ORCID: 0000-0001-6732-7890

Miembro

**3. HOJA DE FIRMA DE JURADO Y ASESOR**

.....

Dr. Espejo Chacón Luis Fernando  
Presidente

.....

Mgtr. Baila Gemín Juan Marco  
Miembro

.....

Mgtr. Yépez Pretel Nidia Erlinda  
Miembro

.....

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel  
Asesor

#### **4. AGRADECIMIENTO Y DEDICATORIA**

##### **AGRADECIMIENTO**

En primer lugar doy gracias a Dios por haberme dado el tiempo necesario para realizar este trabajo, por haberme permitido conocer a muchas personas que colaboraron conmigo para hacer de uno de mis sueños una realidad.

A mi querida familia, en particular a mi mamá y en especial a mi esposa por su confianza y comprensión.

Finalmente agradezco a mi Asesor, al Mg. CPCC. Romel Arévalo Pérez, quien tuvo paciencia y consideración durante este proceso de realización del proyecto de tesis.

## **DEDICATORIA**

Dedicado a Dios, quien llena de sabiduría y paciencia para lograr las metas sugeridas y así lograr la cima de nuestro proyecto.

A mi familia que me apoyaron cada paso que he dado, les agradezco por apoyarme para lograr la culminación de este proyecto.

## 5. RESUMEN Y ABSTRACT

### RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo general, determinar y describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de útiles de oficina del distrito de Callería, 2021, esta investigación se justificó porque es importante conocer de forma concreta y específica, el nivel descriptivo de las principales características de las variables en estudio. La metodología fue cuantitativo-descriptivo-no experimental-transversal- retrospectiva, para el acopio de la información se seleccionó a 30 micro y pequeñas empresas a quienes se les aplicó un cuestionario de 36 preguntas, se utilizó la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Con Respecto a los empresarios, las mypes se establece, 23.33% tienen entre 30 a 40 años de edad; Con Respecto a las microempresas, 53.33% están entre 6 a 10 años. Con Respecto a la auditoría de las microempresas, 56.67% Si conocen algo referente a la auditoría; Con Respecto a los tributos, 60% se siente satisfecho por la orientación ante SUNAT; Con Respecto a las finanzas, 93.33% Si solicito crédito; Con Respecto a la rentabilidad, 100% Si considera que la rentabilidad esta diferente al año pasado. Se concluye que los representantes son mayores de 51 años, en las mypes son más de 6 años en actividad, llegando a que conocen algo de auditoría, donde ellos se sienten satisfecho por la orientación de SUNAT, conllevan a solicitar crédito, teniendo en cuenta que no fue muy rentable el año pasado.

**Palabras claves:** Auditoría, finanzas, mypes, rentabilidad y tributación.

## **ABSTRACT**

The present investigation had as general objective, to determine and describe the main characteristics of the audit, taxation, finances and profitability, of the micro and small national companies, commerce sector, purchase and sale of office supplies of the Callería district, 2021, this This research was justified because it is important to know in a concrete and specific way, the descriptive level of the main characteristics of the variables under study. The methodology was quantitative-descriptive-non-experimental-transversal-retrospective, for the collection of information, 30 micro and small companies were selected to whom a questionnaire of 36 questions was applied, the survey technique was used, obtaining the following Results: Regarding the entrepreneurs, the mypes are established, 23.33% are between 30 and 40 years old; With regard to microenterprises, 53.33% are between 6 and 10 years old. Regarding the audit of micro-enterprises, 56.67% know something about the audit; Regarding taxes, 60% feel satisfied with the orientation before SUNAT; Regarding finances, 93.33% If I request credit; Regarding profitability, 100% Yes considers that profitability is different from last year. It is concluded that the representatives are over 51 years old, in the mypes they have been active for more than 6 years, reaching that they know something about auditing, where they feel satisfied with the orientation of SUNAT, they lead to request credit, taking into account that It wasn't very profitable last year.

**Keywords:** Audit, finance, profitability and taxation



## 6. CONTENIDO

	Pág.
1. TÍTULO DE LA TESIS .....	ii
2. EQUIPO DE TRABAJO .....	iii
3. HOJA DE FIRMA DE JURADO Y ASESOR .....	iv
4. AGRADECIMIENTO Y DEDICATORIA .....	v
5. RESUMEN Y ABSTRACT.....	vii
6. CONTENIDO.....	ix
7. INDICE DE TABLAS Y FIGURAS .....	x
I. INTRODUCCION .....	14
II. MARCO TEORICO Y CONCEPTUAL .....	25
III. HIPÓTESIS .....	57
IV. METODOLOGÍA .....	57
4.1. Tipo de la investigación.....	57
4.2. Nivel de investigación de la tesis .....	58
4.3. Diseño de investigación .....	58
4.4. La Población y muestra .....	58
4.5. Definición y Operacionalización de variables.....	59
4.6. Técnicas e instrumentos.....	61
4.7. Plan de análisis .....	61
4.8. Matriz de consistencia.....	62
4.9. Principios éticos de la investigación.....	64
V. RESULTADOS .....	66
5.1. Resultados .....	66
5.2. Análisis de resultados.....	102
VI. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	106
ASPECTOS COMPLEMENTARIOS .....	114
Referencias Bibliográficas.....	114
ANEXOS.....	119

**7. INDICE DE TABLAS Y FIGURAS**  
**INDICE DE TABLAS**

Tabla 1 Edad de los representantes legales.....	66
Tabla 2 Sexo de los representantes legales .....	67
Tabla 3 Grado de instrucción de los representantes legales de las MYPES .....	68
Tabla 4 Antigüedad de las MYPES .....	69
Tabla 5 Conoce algo referente a la auditoría .....	70
Tabla 6 Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.....	71
Tabla 7 A dónde usted acudiría para obtener una Auditoría.....	72
Tabla 8 Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría .....	73
Tabla 9 Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.....	74
Tabla 10 La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas .....	75
Tabla 11 Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.....	76
Tabla 12 La auditoría en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad .....	77
Tabla 13 Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria.....	78
Tabla 14 Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa. ....	79
Tabla 15 Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. ....	80
Tabla 16 Están los Libros de Contabilidad al día .....	81
Tabla 17 Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. ....	82
Tabla 18 Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria. ....	83
Tabla 19 Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.....	84
Tabla 20 Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.....	85
Tabla 21 Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos .....	86
Tabla 22 Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría.....	87
Tabla 23 Solicito crédito.....	88
Tabla 24 Recibió crédito.....	89
Tabla 25 Monto del crédito solicitado. ....	90
Tabla 26 Monto del crédito recibido.....	91

Tabla 27 Entidad a la que solicito el crédito.....	92
Tabla 28 Entidad que le otorgo el crédito.....	93
Tabla 29 Tasa de interés cobrado por el crédito. ....	94
Tabla 30 El crédito fue oportuno. ....	95
Tabla 31 El monto del crédito es suficiente.....	96
Tabla 32 La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado.....	97
Tabla 33 Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. ....	98
Tabla 34 La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.....	99
Tabla 35 La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría. ....	100
Tabla 36 Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente .....	101

## INDICE DE GRAFICOS

Ilustración 1 Edades de los representantes legales de las MYPES .....	66
Ilustración 2 Sexo de los representantes legales de las MYPES.....	67
Ilustración 3 Grado de instrucción de los representantes legales.....	68
Ilustración 4Antigüedad de las MYPES .....	69
Ilustración 5 Conoce algo referente a la auditoría .....	70
Ilustración 6 Practica de la auditoría.....	71
Ilustración 7 Obtención de Auditoría.....	72
Ilustración 8 Acudir para obtener una auditoria.....	73
Ilustración 9 Cree en la mejoraría por la auditoria.....	74
Ilustración 10 Mejoría en relación a las finanzas.....	75
Ilustración 11 Capacitado sobre auditoría.....	76
Ilustración 12 Mejoró su empresa en relación a la rentabilidad.....	77
Ilustración 13 Satisfacción de orientación ante SUNAT .....	78
Ilustración 14 Revisión de libros contables .....	79
Ilustración 15 Personal asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos .....	80
Ilustración 16 Libros contables al día .....	81
Ilustración 17 Inconvenientes para presentar declaraciones mensuales.....	82
Ilustración 18 Declaración oportuna ante SUNAT .....	83
Ilustración 19 Existen formatos de control. ....	84
Ilustración 20 Conoce las infracciones y sanciones tributarias.....	85
Ilustración 21 Motivación por cumplimiento de pago de tributos. ....	86
Ilustración 22 Mejora por planeamiento de auditoría. ....	87
Ilustración 23 Solicito crédito .....	88
Ilustración 24 Crédito otorgado .....	89
Ilustración 25 Monto del crédito solicitado .....	90
Ilustración 26 Monto del crédito recibido.....	91
Ilustración 27 Entidad solicitada.....	92
Ilustración 28 Entidad que le otorgo el crédito .....	93
Ilustración 29 Tasa de interés cobrado por el crédito .....	94
Ilustración 30 Crédito oportuno .....	95
Ilustración 31 Crédito es suficiente.....	96
Ilustración 32 La rentabilidad esta diferente al año pasado. ....	97

Ilustración 33 Mejoró la rentabilidad.....	98
Ilustración 34 Afecta la rentabilidad.....	99
Ilustración 35 Mejora de la rentabilidad. ....	100
Ilustración 36 Mejora económica.....	101

## **I. INTRODUCCION**

En la actualidad la estructura de las economías de los estados republicanos, se encuentran en las Mypes, son las que forman por el mismo motivo que ha ido evolucionando las empresas industriales, el desempleo masivo y la necesidad de subsistir como individuo en la sociedad. Este inicio de las Mypes, dando lugar al núcleo familiar haciendo formar parte de ellos a la esposa y los hijos que por ser pequeña su empresa no requería de mayores aportes, como es la voluntad de progresar haciendo uso de los recursos con que contaban. Con el tiempo esta clase de organización fue tomando forma y los países comenzaron a legislar con la finalidad de formalizarlos para que se puedan tener acceso al sistema laboral y financiero, el mismo que hasta la fecha lo vienen haciendo en forma moderada por diferentes factores que influyen en las micro empresas de cada uno de los representantes legales.

La evolución tecnológica, su eficiencia y la información, nos dan entender que los conceptos nos parecieran estar de nuevo en nuestro contexto, estos nos han conllevado a una necesidad de suma urgencia, que más en un mero artículo provisional cuando se habla de nuevas tecnologías de información relacionando a equipos de cómputo, ya que como seres humanos que somos, nosotros tenemos la necesidad de comunicarnos y relacionarnos haciendo uso de lo que la tecnología que nos va ofreciéndonos. (TELLO NORIEGA, 2017)

Dice (Pereda, 2013), Esa micro y pequeña empresa (MyPes) emerge en Perú como un fenómeno socioeconómico y social, buscando responder a

muchas necesidades insatisfechas de la población más pobre. Nacieron como alternativa a desempleo y recursos económicos y se consideraron una industria del empleo y un ingreso de población en comparación con los recursos laborales limitados. De manera similar, MyPes está presente en la mayoría de las actividades de producción y es el tema de los programas económicos para buscar su desarrollo y desarrollo de su negocio. MyPES ha sido un factor importante en las actividades comerciales de Perú, por lo que el Estado porque sus organizaciones correspondientes han publicado leyes y programas para su motivación y su funcionario. Por lo tanto, en este libro, busca si esta motivación y el desarrollo de MyPes han contribuido a mejorar sus situaciones al analizar los parámetros de producción, el empleo, los niveles de ventas y el número de formas de 2004 y 2010 y destacaron que actualmente son una opción para el Desarrollo económico de muchos peruanos.

Según (UNEMI, 2017), la importancia de una gestión eficaz del capital de trabajo en las PYME es una estrategia para lograr el rendimiento y la sostenibilidad de las PYME a lo largo del tiempo. El capital de trabajo es la cantidad mínima de efectivo que toda empresa necesita para llevar a cabo sus actividades comerciales. Una buena gestión de estas cuentas proporcionará la liquidez necesaria para cubrir las obligaciones a corto plazo, gracias a la aplicación efectiva del ciclo de transferencias de efectivo. Para ello, se aplicó una metodología de revisión de la literatura utilizando como referencias fuentes de investigación secundarias, como libros y artículos académicos. Con base en lo anterior, se han analizado las bases teóricas del capital de trabajo, los

métodos de cálculo y una visión general de la gestión del capital de trabajo en las pequeñas y medianas empresas de América Latina. Así, se decidió que el capital de trabajo es un instrumento financiero al que cualquier gerente debe prestar atención y dedicarle mucho tiempo, ya que facilita la supervivencia de la empresa durante muchos años. Por otro lado, existen ciertos métodos de cálculo para la estimación del capital de trabajo, cada uno de los cuales tiene sus propias características básicas y aplicaciones, que dependen de las actividades que desarrolle la entidad.

Según (Yance, 2017), destacó la importancia de las pymes en el mercado ecuatoriano, afirma que las pymes son actualmente la mayor fuerza económica del país. La globalización y los rápidos cambios tecnológicos plantean enormes desafíos para que las empresas se desarrollen con éxito, respondan a nuevos desafíos y aseguren su supervivencia en el mercado. Las PYMES se esfuerzan por lograr la eficiencia, lograr la misión y los objetivos, desarrollar el potencial humano, lograr la eficiencia y, en última instancia, la competitividad, y mantener la cohesión institucional para la presencia futura. Las pequeñas y medianas empresas de todo el mundo han reevaluado su papel en la economía, y especialmente en la sociedad, en términos de creación de empleo, expansión del sector privado y ayuda a reducir la concentración y contribución del poder económico. producción nacional.

Según (Díaz, 2016), indica que, las pymes aportan un alto porcentaje de PBI en los países Sudamericanos, representando un gran aporte para el desarrollo de esta región, sin embargo las pymes no desarrollan el potencial que



poseen, por ello la realización de esta investigación, la cual se fundamenta en bases teóricas y Un caso realista que define la importancia de la cultura de la innovación abierta, aplicable en las pequeñas y medianas empresas de Sudamérica, además, se puede apreciar la estrecha relación entre la cultura organizacional y la innovación abierta. Llegar a la conclusión correcta determina la importancia de la cultura de la innovación abierta, ya que la cultura organizacional es la base para el desarrollo de la innovación abierta, por lo que la cultura organizacional debe ser determinada y gestionada en consecuencia, para que promueva la innovación abierta.

Las pequeñas y medianas empresas se consideran puertas de entrada para mejorar la situación individual y colectiva. Y si muchas empresas crecen individualmente, generarán un crecimiento colectivo, incluso mayor en el caso de Perú, donde las pymes superan el promedio global.

Según (Polonia, 2020), enfatizó que las MIPYMES están altamente involucradas en el desarrollo económico y social de los países latinoamericanos, y son una importante fuente de empleo para millones de personas. Sin embargo, su desarrollo aún es limitado debido a diversos factores como la gestión y el funcionamiento. Esta revisión sistemática se realizó con el objetivo de identificar y analizar información de estudios existentes sobre diseño organizacional como herramienta para el desarrollo de MYPES en la región de América Latina. Esto se puede hacer en una pequeña empresa siempre que haya innovación y reestructuración organizacional.

Concluye (OIT, 2015), asegura que en América Latina y el Caribe

(ALC) sea un área con una gran presencia de micro y pequeñas empresas (MPE) y una presencia muy baja de empresas medianas. Los últimos datos muestran que hay alrededor de 11 millones de unidades económicas en la región con al menos un trabajador, además del empleo, la mayoría de ellos son al menos 10 millones de VND, y solo un millón es una sociedad promedio y grande. MyPE crea el 47% de los empleos, lo que significa que brindan empleos a 127 millones de personas en América Latina y el Caribe. Por otro lado, alrededor de 76 millones de cuentas autónomas para 28% de empleos. Juntos, los trabajadores de Mype y los propietarios hicieron aproximadamente tres casos. El otro 5% es un trabajo doméstico. Y solo el 19% de los empleos se crean en empresas medianas y grandes. La prioridad de los trabajadores de MYPE y los propietarios de sí misma en la estructura de producción de América Latina y el Caribe y la falta de compañías medianas, es un frenado de crecimiento de la productividad y trabajo de calidad. Por lo tanto, esta estructura tiene el tamaño de las unidades económicas, el 80% de la fuerza laboral funciona en áreas más bajas que la productividad promedio de la región y solo el 20% del trabajo de la fuerza laboral en el campo de productividad promedio, se traduce directamente en la desigualdad en el mercado laboral. El dominio de los trabajadores de MyPE y los trabajadores por cuenta propia también implica buenas brechas de trabajo y respeto por los derechos laborales continuos en esta área. El empleo en campos de alta productividad es muy pequeño y empleado en campos de baja productividad, con salarios más bajos, condiciones de trabajo, peor y menor acceso a la protección social,

respectivamente, con la mayoría de la fuerza laboral. Esto afecta la funcionalidad de toda la economía, limitando el acoplamiento de producción y el fortalecimiento de la desigualdad de ingresos. Por lo tanto, con el fin de lograr un desarrollo sostenible y la cobertura en el área, el requisito es la política de trabajo y el desarrollo de la producción en la mano: la primera persona en reducir el buen espacio de trabajo en el campo de la libre, lo que dos para promover un ecosistema comercial para eliminar el Obstáculos para el desarrollo de un segmento de una empresa de tamaño mediano y tanto para reducir la formalización, no oficiales como para promover. Esperamos información que contenga este informe para contribuir al desarrollo de políticas de mejor calidad, tanto del mercado laboral como del desarrollo de la productividad, de acuerdo con las conclusiones de la Comisión sobre las empresas Pequeñas y pequeñas, adoptadas en la reunión 104 de la Conferencia Internacional del Trabajo en junio de 2015.

Las líneas anteriores mostraron la importancia del financiamiento para el desarrollo y crecimiento de las pequeñas y microempresas, en términos de auditoría, tributación, financiamiento y rentabilidad. Sin embargo, en el campo de la investigación, aún se desconocen las principales características de la auditoría, la fiscalidad, la financiación y el beneficio. Por ejemplo, no se sabe si estas pequeñas y microempresas estarían de acuerdo en financiarse por sí mismas, si lo hicieran, qué sistema financiero utilizan, qué intereses pagan, etc.

Las Mypes son los que mayormente crecen por necesidades de pobreza, que es por el desempleo, los bajos recursos en la economía familiar, por trabas de la burocracia, la dificultad para tener un préstamo, etc. De

acuerdo a lo que expone la Sociedad de Comercio Exterior del Perú, de las Pymes hay 5.9 millones existentes en el año 2017, únicamente 7,400 siendo un porcentaje de (0.12%), se hace mención que el 1.8% del total representa a las empresas exportadoras solo, dando una situación preocupante en la ADEX (Asociación de Exportadores), en los primeros seis meses del 2018 se ha dejado de llevar al exterior, 1,480 Mypes demostrando una escases en el sector, aunque estas pymes dan labores a personas un aproximado de 8.2 millones de trabajo (primordialmente se da actividades en el sector comercio, en la producción, en los servicios y en la extracción), se le denomina emergente por la extrema informalidad (el 83.5% en el año 2017). En junio del año 2017, aprobaron un Fondo para Fortalecer la parte Productiva (Forpro) de las Mypes para acceder un financiamiento que le dará el capital de trabajo, no obstante, por tanta exigencia a la formalización y encuadre del sistema financiero o sistema general de impuesto a la renta en caso de quiebra. Sin embargo, crearé otro fondo llamado Crecer, que se incluye como primer paso a petición de los cuerpos legislativos que van a financiar a los eurodiputados sin trámite previo, pero al mismo tiempo. El asistente sería demasiado complejo y aún no se implementó. El Ministerio de trabajo realizo recientemente un proyecto de ley laboral juvenil con respecto a las Mypes que se ofrecieron y promovieron para contrataciones formales indefinidas, y en la vez no hubo indicio de concretarse.

Actualmente hay instituciones y/o entidades financieras que hay puesto la mirada a las pequeñas empresas generadoras flujo económico que ven más

ventajoso en cuanto al financiamiento del préstamo, presagiando de un alto riesgo que les comprender en dicha acción. Decimos que, la mayoría de estas entidades bancarias han diseñado paquetes de créditos solo exclusivamente para todas aquellas que posean un negocio en relación a las micro- o pequeña empresa; de las que estas buscan de todos modos, para puedan cubrir las demandas que no pueden abastecer.

Se considera a los chicos negocios como mayor fuerza de empuje al aumento económico, y es la que genera ingresos, y es la que hace reducir la pobreza de los países en pleno crecimiento. El contexto económico, es que el inversionista de las Mypes progresa en el ámbito económico, dando así a una creación de más puesto de trabajos, es el punto donde hay mayor mano de obra. También, la demanda aumenta, eso hace que logre mayores beneficios, lo cual hace que contribuya a formar los productos brutos. Y si estas pequeñas y microempresas han obtenido beneficios en los últimos años. O no, ya sea que sus ganancias aumenten o disminuyan. Por todas estas razones, el planteamiento del problema de investigación es el siguiente:

Con referencia a las pautas anteriores, se ha identificado el siguiente problema de investigación:

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

Al realizar el planteamiento del problema, se tuvo en cuenta un enfoque al describir las variables, por lo que fue necesario considerar un objetivo

principal, cuyos detalles se detallan a continuación:

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 útiles de oficina del distrito de Callería, 2021.

El estudio establece los siguientes:

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

La investigación actual es razonable porque es importante porque nos permitirá conocer las características principales en la descripción de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas

empresas nacionales sector comercio, rubro compra y ventas de útiles de oficina del distrito de Callería, 2021; Eso significa que, desde la perspectiva real, esto nos permitirá obtener datos estadísticos precisos sobre las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de útiles de oficina del distrito de Callería, 2021.

Del mismo modo, el estudio es razonable porque los resultados apoyarán otros estudios similares sobre las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de útiles de oficina del distrito de Callería, 2021; y otros Áreas geográficas relacionadas.

Finalmente, el estudio es razonable debido a su desarrollo y apoyo, obtendré el título de contador público, que permite a Universidad los Angeles de Chimbote Católica, mejorando la cinta de calidad, requiere que los graduados de la escuela sean elegibles durante el proceso. Desarrollar y apoyar la tesis de acuerdo con su nueva ley universitaria y sus enmiendas.

Para el estudio se desarrolló como metodología, fue cuantitativo de nivel descriptivo y diseño no experimental, seccional y retrospectivo. Para el acopio de la información se seleccionó a 30 micro y pequeñas empresas a quienes se les aplicó un cuestionario de 36 preguntas, se utilizó la técnica de la encuesta.

A lo que pudo encontrar en los resultados, con respecto a los empresarios, los representantes son 46.67% de 51 años a mas, siendo la mayoría

varones y habiendo en mas representantes con nivel de instrucción con secundaria completa. Teniendo en cuenta que las microempresas, están de 6 años más.

Con Respecto a la auditoría las microempresas, el 56.67% conocen algo de la variable, por ese motivo hace que adquieran más conocimiento, que permitiera a las entidades que les practiquen una auditoria a sus empresas para que puedan mejorar en el crecimiento de su negocio.

Con Respecto a los tributos, se sentirían satisfecho si les dan una orientación adecuada por parte SUNAT, que conllevaría a ser más responsables en la declaración tributaria.

Con Respecto a las finanzas, si solicitan crédito para que puedan cumplir con las necesidades de los clientes y las entidades tengan más confianza en ellos.

Con Respecto a la rentabilidad, consideró que la rentabilidad esta diferente al año pasado, pero eso no significa que dejarían en marcha sus metas trazadas.

Se concluye que los representantes son mayores de los 50 años, en los microempresarios tienes su negocio a más de 6 años en actividad, con conocimiento sobre el tema de auditoría, donde ellos se sienten satisfecho por la orientación de SUNAT, y con la ayuda de poder solicitar un crédito, teniendo en cuenta que no fue muy rentable el año pasado.



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

### **2.1. Antecedentes**

#### **2.1.1. Internacional**

Según (Arostegui, 2013), de su tesis “Determinación del comportamiento de las actividades de financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas”, determina que los datos económicos obtenidos por los diferentes indicadores, se observó que los avances logrados en financiación en los últimos cinco años han modificado las perspectivas de los empresarios en el país. El financiamiento permite a las organizaciones poder incrementar su capital de trabajo, afectando su producción y creando más fuentes de trabajo. Son los mismos datos, los que indican que el mercado laboral formal crece de la mano del crecimiento de las pequeñas y medianas empresas. A lo largo de estos últimos años se ha revertido el proceso de precarización y deterioro en las condiciones laborales y esto se debe a que en su gran mayoría, las pequeñas y medianas empresas, han crecido y se han podido expandir.

Es por ello que el resultado pretendido de este trabajo de tesis es poder establecer el patrón de financiación dadas las características estructurales, económicas y financieras de las pequeñas empresas, para poder fomentar su crecimiento y expansión. Este es el punto central del trabajo y de la “razón” del desarrollo del mismo, ya que al pasar de los años solo se han realizado muy pocos trabajos que recaben información y con esta poder desarrollar metodológicamente distintos tipos de análisis de los diferentes sectores encuestados para concluir si interrelacionando la

demanda y la oferta de financiamiento se logra identificar el tipo de financiamiento que estas toman.

(Vasco, 2014), en su tesis, “Caracterización de sistemas de producción avícola de huevo mediante la implementación de modelos de predicción y clasificación”, en el cual, su objetivo general Este proyecto pretendió caracterizar y modelar las fases de crecimiento y producción de aves productoras de huevo comercial, por medio de la toma de información, medición, análisis de variables productivas y generación de modelos de predicción. Este documento final de Tesis presenta los resultados del proceso de investigación y se compone de una introducción donde se abordan conceptos alusivos al problema que motivó el desarrollo de la investigación.

(Grigorescu, 2014), en su tesis, “Evolución y perspectiva de la auditoría financiera en Rumanía y España: Un estudio Comparativo”, El objetivo principal de esta investigación es el de estudiar las características de la auditoría financiera en España y Rumanía, para identificar medidas de mejora de la misma, de acuerdo con las necesidades actuales de los usuarios de la información financiera auditada. La primera parte de la investigación tiene carácter teórico y se refiere a la evolución y al estado actual de la auditoría en España y Rumanía. La segunda parte tiene carácter empírico y se refiere a las perspectivas y expectativas actuales que tienen sobre la auditoría financiera los auditores financieros, los directores financieros de las empresas auditadas y los usuarios de las informaciones financieras

auditadas. En la última parte de la investigación, se realizó un Análisis SWOT sobre la auditoría financiera de España y Rumanía. En base a las amenazas y los puntos débiles identificados, se han hecho propuestas de mejora de la auditoría financiera en los dos países.

Para (VARGAS, 2020), en su investigación “La Gestión Financiera en el sector inmobiliario de la Ciudad de Santa Marta”, describe indicadores financieros para analizar la gestión financiera de las pymes del sector inmobiliario y si las usan o no como plataforma de planificación y la toma de decisiones; teniendo en cuenta los fines específicos de la investigación los cuales son explicar a través de indicadores financieros los estados financieros, identificar la dirección y control financiero y establecer los lineamientos de planificación financiera de las Pymes del sector inmobiliario teniendo como base la inmobiliaria portal 23 de la ciudad de Santa Marta. Además, la diligencia financiera es un pilar constante que ayuda a tasar la situación actual de la empresa, asimismo, este estudio permitirá saber la proporción de utilización de indicadores financieros de los entes de la sección inmobiliaria de la ciudad de Santa Marta. Por tanto, contribuir al fortalecimiento de la estructura contable y financiera de las empresas, y en efecto servirá para plantear tácticas que permitan aportar soluciones precisas y correctas en la aplicación; siendo primordial el análisis financiero para el desarrollo, además, la implementación de técnicas y herramientas le permiten planificar e indagar los estados financieros relevantes y útiles para la tomar decisiones.

Según (Carrasco Gavilanez, 2017), menciona de su tesis “Modelo de gestión financiera para la toma de decisiones de la cooperativa de ahorro y crédito EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA LTDA., 2016.”, indica que, es una organización legalmente constituida desde el año 1987 bajo la necesidad de motivar al ahorro por parte de sus trabajadores, en sus inicios contó con 43 socios fundadores y con un capital social de USD \$ 172.00. Hoy en día, todas las empresas, sin excepción afrontan un sin número de dificultades financieras a nivel interno, esto se debe a que los mercados tienen mayor competencia y esto genera a su vez un mayor interés en mejorar los procesos financieros y principalmente surge la necesidad de tomar decisiones gerenciales que sean apoyadas por la gestión y que permita corregir la misma. Con el fin de buscar un desarrollo sostenible que permita además, conseguir los objetivos propuestos, que se mejore el manejo de la empresa y que se pueda fundamentar las decisiones con información financiera fiable y real. La información obtenida mediante una apropiada gestión financiera reduce el nivel de fracaso al momento de tomar una decisión, para ello la mayor parte de empresas emplean mecanismos de análisis, principalmente análisis mediante indicadores de gestión, sin embargo esto no garantiza totalmente alcanzar los resultados esperados, para ello es necesario la implementación de procesos presupuestarios flexibles que permitan corregir o sanear inconsistencias o errores con prontitud, para ello es importante contar con un plan maestro efectivo, elaborado con el apoyo conjunto de los involucrados en esta área.

Continúa Collaguazo para lograr ser competitivo es necesario responder a los constantes cambios del entorno es preciso la elaboración de un diseño de plan estratégico adecuado a las metas y estrategias visionarias de sus propietarios. Se recomienda a la farmacia., Se recomienda a la farmacia revisar de forma periódica, la planificación estratégica verificando así el cumplimiento de las actividades planteadas con los resultados esperados.

Según (Cómbita, 2014), en su tesis de “La gestión financiera y el acceso a financiamiento de las pymes del sector comercio en la Ciudad de Bogotá”, busca identificar y caracterizar aquellas variables de la gestión financiera y su asociación con el acceso a financiamiento en las pequeñas y medianas Empresas (Pymes) del sector comercio en la ciudad de Bogotá. Se busca indagar en algunas organizaciones como está estructurada la gestión financiera con el propósito de establecer una posible correlación con el acceso a financiamiento considerando esta como una de las variables que contribuye en la generación de mejores oportunidades de crecimiento y distribución del ingreso en la sociedad.

Según Triveño (2012), Si la micro y pequeña empresa desea permanecer bien en el mercado, entonces se debe alcanzar niveles de capacitación que les permite estar con márgenes atractivos., debe formar alianzas, ganar escala y duplicar la calidad del servicio en altas calidades, en el transcurso, cualquier solución a medias no le permite alpaís a mejorar la rentabilidad.

### **2.1.2. Nacional**

(HUERTA, 2017), en su tesis “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las mype sector servicio rubro restaurantes en el mercado central de Huaraz, periodo 2016”, El objetivo logrado consistió en describir el financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mype del Sector servicio rubro restaurantes en el mercado central de Huaraz, periodo 2015. Tipo y nivel de investigación cuantitativo descriptivo; no experimental, ya que las variables del estudio no han sido manipuladas, se limitó solo a describir las características de las variables de la realidad. La Población de estudio estuvo conformado por 58 Micro y Pequeñas empresas del sector servicio. Y una población muestral de 58 representantes del mercado central de Huaraz. Donde se obtuvo los siguientes resultados: El 48% de los directivos tenían de 40 a 49 años, el 81% de los representantes de las Mype son de sexo femenino, el 48% de las Mype tenían educación de secundaria, el 50% son convivientes, el 84% son formales. El 60% de los trabajadores son permanentes, el 78% tiene financiamiento propio, el 47% afirmaron que fue para el pago de trabajadores, el 55% indica que obtuvo la capacitación al adquirir el crédito financiero, el 36% menciona que recibió 1 capacitación, el 67% afirma que la capacitación es relevante, el 53% cree que el financiamiento otorgado si mejoro su rentabilidad, el 57% cree que la capacitación si mejora su rentabilidad y el 66% menciona que la rentabilidad mejoro en los últimos 2 años. Conclusión: Queda determinada el financiamiento la capacitación y la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro

restaurantes en mercado central de Huaraz, en el 2015; de acuerdo a la revisión de la literatura realizada donde se obtienen una información valiosa en los antecedentes y bases teóricas que tienen una relación significativa con los resultados empíricos obtenidos de la muestra mediante los instrumentos de medición.

(MUGA, 2018), en su tesis “Estrategias de gestión financiera aplicadas para la expansión empresarial de M&B vertical sac (bissu) durante el periodo 2017- 2021”, que según el Instituto Nacional de Estadística e Informática (2010) en la Clasificación Industrial Internacional Uniforme (CIIU), se encuentra contemplada en la sección G “Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas”, división 47 “Comercio al por menor, excepto el de vehículos automotores y motocicletas”, grupo 476 “Venta al por menor de productos culturales y recreativos en comercios especializados”, clase 4764 “Venta al por menor de juegos y juguetes en comercios especializados”.

### **2.1.3. Regional**

Según el trabajo investigado sobre el financiamiento y la rentabilidad llevado a cabo por (PAREDES SILVA , 2018), En el trabajo de tesis llamado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeña empresas del sector comercio, rubro compra y venta de útiles de oficina en el distrito de Yarinacocha, 2017”. Dice que su investigación que realizo fue descriptiva, correspondientemente solo se limitó a describir a las principales características de las variables en estudio, en esta instancia trabajó con un

determinado número de población de 95 y obteniendo muestra de 95 microempresas de quienes llevo a utilizar un cuestionario de 20 interrogantes, utilizando la técnica de la encuesta, llegando a obtener los siguientes resultados: “Con respecto a los empresarios; el 42% de los representantes encuestados tiene más 65 años. El 84% de los representantes son masculinos. El 49% tiene grado de instrucción de Secundaria completa. El 63% afirma que su estado civil es de convivientes. El 63% afirma que son comerciantes. Con respecto a las características de las micro y pequeñas empresas; En la tabla 06 y grafico 06 se observa que, el 58% se dedica al rubro empresarial hace más de 3 años. En la tabla 07 y grafico 07 se observa que, el 47% consta de más de 3 trabajadores. En la tabla 8 y grafico 8 se observa que, el 53% consta de 1 trabajador eventual. En la tabla 9 y gráfico 9 se observa que, el 84% afirma que su objetivo es tener ganancias que le permitan obtener mayores utilidades. Respecto al financiamiento de las micro y pequeñas empresas; En la tabla 10 y grafico 10 se observa que, el 58% afirma que fue financiamiento propio. En la tabla 11 y grafico 11 se observa que, el 42% lo solicito en mi banco. En la tabla 12 y grafico 12 se observa que, el 63% solicitado en Entidades Bancarias. En la tabla 13 y grafico 13 se observa que, el 42% fue en una tasa del 18% mensual. En la tabla 14 y grafico 14 se observa que, el 78% le otorgaron el crédito solicitado. En la tabla 15 y grafico 15 se observa que, el 47% solicito el crédito a largo plazo. En la tabla 16 y grafico 16 se observa que, el 77% asegura que si fueron los montos solicitados. Respecto a la capacitación de



las micro y pequeñas empresas; En la tabla 19 y grafico 19 se observa que, el 63% si realiza capacitaciones a su personal. En la tabla 20 y grafico 20 se observa que, el 91% de los empresarios si considera una inversión”.

(Pfennig Fababa, 2020), 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”, La investigación tuvo como objetivo general: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 26 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios. El 46,2% (12) tienen entre 38 a 47 años de edad. El 50,0% (13) son del sexo femenino. El 34,6% (9) tienen secundaria completa. Respecto a las características de las microempresas. El 46,2% (12) tienen de 1 a 5 años de antigüedad. Respecto a la auditoría. El 65,4% (17) no conocen algo referente a la auditoría. El 57,7% (15) no desean que se le practique una auditoría a su empresa. El 50,0% (13) acudirían a una persona natural. El 61,5% (16) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría. El 61,5% (16) no cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría. El 80,8% (21) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas. El 61,5% (16) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre auditoria. El 69,2% (18) menciona que la auditoría no ha mejorado en

relación a la rentabilidad. Respecto a los tributos. El 65,4% (17) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 57,7% (15) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa. El 53,8% (14) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 53,8% (14) no cuentan con libros de contabilidad al día. El 69,2% (18) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 53,8% (14) mencionan que de los tributos declarados no han sido pagados en vii su oportunidad a la administración tributaria. El 53,8% (14) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 57,7% (15) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 61,5% (16) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 61,5% (16) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría. Respecto a las finanzas. El 65,4% (17) si solicitó crédito. El 65,4% (17) si recibió crédito. El 42,3% (11) solicitó un crédito de más de 5000 soles. El 42,3% (11) recibió de crédito más de 5000 soles. El 42,3% (11) solicitó crédito a una entidad bancaria. El 42,3% (11) le otorgó el crédito una entidad bancaria. El 42,3% (11) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual. El 65,4% (17) si fue oportuno el crédito. El 65,4% (17) el monto de crédito es suficiente. Respecto a la rentabilidad.

El 61,5% (16) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado. El 53,8% (14) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido”. El 65,4% (17) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 57,7% (15) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría. El 50,0% (13) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente.

#### **2.1.4. Local**

(Barbarán Ríos, 2017), menciona en su tesis, “Caracterización del financiamiento, de la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro comercialización de útiles de escritorio del distrito de Callería, 2017”, trabajo de investigación tuvo como objetivo general Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro comercialización de útiles de escritorio del distrito de Callería, 2017” La investigación fue descriptiva, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio, para llevar a cabo se trabajó con una población de 40 y una muestra de 40 microempresas a quienes se aplicó un cuestionario de 29 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas: En la tabla y figura N°1 se observa que el 50% tienen entre 45\_64 años; En la tabla y figura N°2 se observa que el 75% son de sexo masculino; En la tabla y figura

N°3 se observa que el 75% tiene Secundaria completa; En la tabla y figura N°4 se observa que el 63% son Solteros; En la tabla y figura N°5 se observa que el 75% se dedica netamente al comercio; Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas: Según la tabla y grafico N°6 se observa que el 88% se dedica hace más de 3 años; En la tabla y figura N°7 se observa que el 50% tiene al menos 2 trabajadores permanentes; En la tabla y figura N°8 se observa que el 75% tiene al menos un trabajador eventual; En la tabla y figura N° 9 se observa que de los representantes encuestados el 100% son formales; En la tabla y figura N°10 se observa que el 100% de los representantes afirma que el objetivo es la obtención de ganancias; Respecto al Financiamiento de las micro y pequeñas empresas: En la tabla y figura N° 11 se observa que el 75% recibió financiamiento de terceros; En la tabla y figura N° 12 se observa que 95% las vii facilidades las otorgaron las Entidades bancarias; En la tabla y figura N° 13 se observa que el 100% de los representantes encuestados las mayores facilidades le otorgaron las Entidades Bancarias; En la tabla y figura N° 14 se observa que el 53% lo obtuvo en Caja Huancayo; En la tabla y figura N° 15 se observa que el 100% afirma pagar alrededor del 18% anual; En la tabla y figura N° 16 se observa que el 63% que les otorgaron los montos solicitados; En la tabla y figura N° 17 se observa que el 70% habría solicitado un préstamo superior a los s/.30,000; En la tabla y figura N° 18 se observa que el 88% menciona que lo solicito a Corto Plazo; En la tabla y figura N° 19 se observa que el 63% lo habría invertido en Mejoramiento y/o ampliación del local. Respecto a la

Capacitación de las micro y pequeñas empresas: En la tabla y figura N° 20 se observa que el 100% afirma no solicitar asesoramiento en cuanto a financiamiento por sentirse capacitados en cuanto a créditos financieros; En la tabla y figura N° 21 se observa que el 75% participo en Admin. de Recursos Humanos; En la tabla y figura N° 22 se observa que un 63% consideraron que no es necesario; En la tabla y figura N° 23 se observa que el 100% afirma solo haber tenido 1 vez capacitación en el último año; En la tabla y figura N° 24 se observa que el 88% menciona que la capacitación es una inversión; En la tabla y figura N° 25 se observa que el 95% considera a la capacitación como prioridad; Respecto a la Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas; En la tabla y figura N° 26 se observa que el 83% afirma que la capacitación mejoro la rentabilidad; En la tabla y figura N° 27 se observa que el 75% el financiamiento mejoro la rentabilidad de las empresas; En la tabla y figura N° 28 se observa que el 70% que mejoro la rentabilidad en aquel año; En la tabla y figura N° 29 se observa que el 73% menciona que ha disminuido considerablemente.

## **2.2. Bases Teóricas de la Investigación**

### **2.2.1. Teorías del Auditoría**

En la teoría de (Hurtado, 2019), nos dice, auditar es la videncia de juntar y tantear el proceso de Información cuantitativa de entidades económicas específicas en la que se determina y reportan el grado de correspondencia en la relación de la información cuantificable y estándares establecidos. **Tipo de auditoría: auditoría externa;** verifica y evalúa cualquier sistema sobre la información de organización y transmite

opiniones independientes de el mismo, pero sin embargo empresas suelen requerir una evaluación independiente de un sistema que permite la información financiera ya la vez hacer efectivo frente a los usuarios de sus productos, lo cual es tradicional El término La “auditoría externa” y la “auditoría externa de auditoría de estados financieros”, no son exactamente lo mismo que hemos observado, porque debe haber auditorías externas sobre sistemas de información tributaria, también auditorías externas sobre sistemas de información administrativa y auditorías externas sobre sistemas de información tributaria. Información automática, etc. **Auditoría interna**, realiza el personal de la empresa, donde los auditores internos son responsables para evaluar periódicamente las transacciones y actividades de seguimiento y prestar atención a las recomendaciones para mejorar los métodos y procedimientos de control interno, mejorando así la eficiencia y la eficacia operativa. Cuando la auditoría es realizada por un contador independiente, la experiencia honesta y objetiva creará ciertas ventajas de la empresa, quien asegura, que los intereses de los accionistas, acreedores y el público estén protegidos.

Igualmente, (mheducation, 2018), nos define, a una auditoría es una actividad continua de examinar y verificar cuentas anuales, así como estados financieros u otros documentos contables, elaborado en el marco de la información financiera bajo la cual se acepta la reclamación., en la medida en que el "objetivo" sea emitir un informe autorizado sobre dicho material al que se oponen terceros. También especifica que las auditorías son de

diferente tipo para empresas tales como: **Auditoría externa o auditoría legal:** según el autor el objetivo, es dar examen a los estados financieros de la entidad preparados por un auditor independiente, a través de los cuales el auditor, como expresión de sí mismo, expresa una opinión que refleja razonablemente la situación financiera, sujeta al desempeño del negocio y al desarrollo de su situación financiera. Con principios contables reconocidos y ley aplicable. **Auditoría interna:** Puede entenderse como la parte del control interno, que es ejercida por personas dependientes de la organización que tienen suficiente independencia para desempeñar sus funciones de manera objetiva; después de completar la tarea, son responsables ante la dirección de todos los resultados obtenidos. Por tanto, las principales características de la auditoría interna son el reconocimiento de la organización y el destino de la información. **Control de desempeño:** Incluye la verificación de los métodos, procedimientos y sistemas de control interno de empresas u organismos públicos o privados. En definitiva, se basa en la gestión analítica. **Auditoría pública o gubernamental:** Este tipo de auditoría es equivalente a una auditoría externa o una auditoría privada, y es responsabilidad del Comité de Cooperación Técnica, sin perjuicio de la autoridad que en esta materia le atribuye el CC AA a través de la Junta de Auditores. De esta forma, el control financiero se asemeja a un control interno privado, en el sentido de que puede existir la intervención pública de la Autoridad Reguladora (IGAE), Dependiente del Ministerio de Economía y Finanzas, en virtud de la Ley 38/1988 de impuestos locales. Crear una

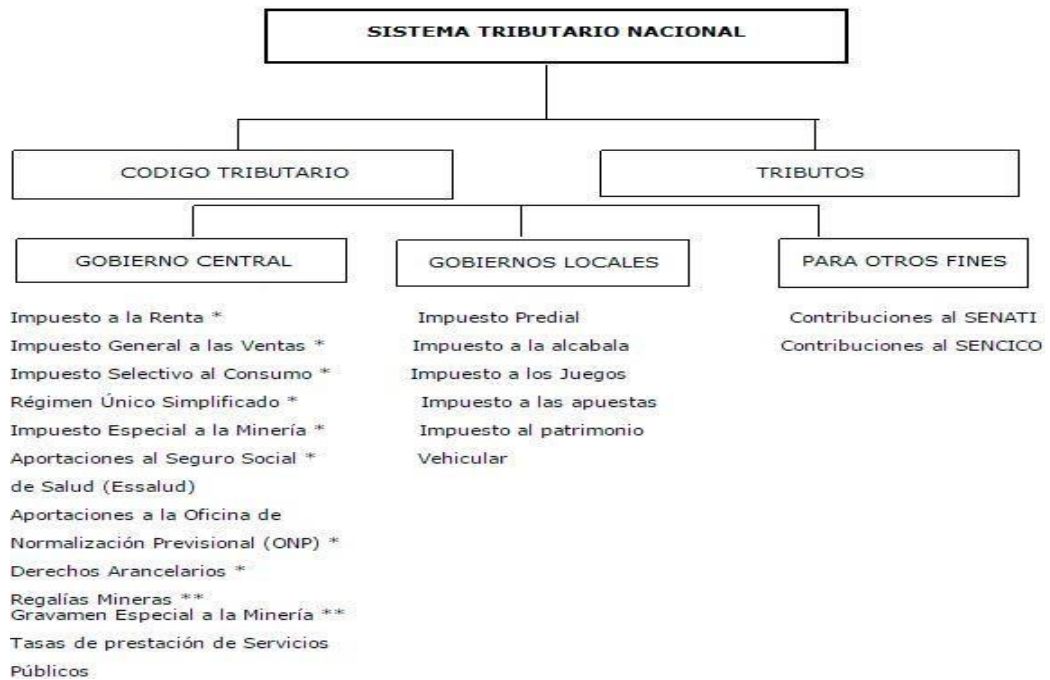
supuesta injerencia en el control de las cuentas públicas. **Auditoría de sistemas:** Es una modalidad en la que se puede incluir, la muy conocida auditorías especiales, las auditorías ambientales, las auditorías de TI y otras vías están comenzando a ganar popularidad (social, económica, ética, etc.). Más precisamente, la auditoría ambiental es importante, debido a la mayor conciencia social de los temas relacionados con la preservación y preservación de la calidad del medio ambiente (este es uno de los factores que regulan el trabajo del medio ambiente). Personas que no lo han hecho en el pasado).

### **2.2.2. Teorías de la tributación**

Según (SUNAT, 2013), estamos hablando del sistema tributario, que se refiere a un conjunto de normas legales que se utilizan para establecer la tributación y regular los procedimientos y obligaciones formales necesarios para que la tributación fluya al país, así como aquellas normas legales que incorpora los principios de la legislación tributaria de aplicación general. en el texto de la constitución. En este caso, el sistema tributario es más amplio que el sistema de tasas impositivas y el sistema tributario se ocupa únicamente de las reglas relacionadas con la tributación. La valoración del sistema tributario debe comenzar con la normativa de nivel superior que contiene los principios de la tributación: en nuestro caso la Constitución Política del Perú. En esta dirección, es importante destacar el trabajo de la Corte Constitucional, órgano judicial que se ha pronunciado reiteradamente sobre los principios financieros consagrados en la Constitución peruana y aceptado la teoría implícita de la lucha por estos



principios. En efecto, a través de la cláusula de acusación del expediente 0033-2004-AI / TC, vemos que si bien el contenido de la Constitución no menciona explícitamente el principio de la capacidad de contribuir, es una copia de la Constitución original. igualdad.



### 2.2.3. Teoría De Las Finanzas

La decisión de inversión conlleva a determinar la fuente de financiamiento y para ello lleva a pensar un financiamiento mecanizado: Se darán ponderaciones para cada fuente: recursos propios (capital) y deudas (pasivos).

Según Aguirre (1992). Nos enseña que cada estrategia de producción tiene su correspondiente estrategia financiera, a quien se refiere en el uso de recursos financieros específicos. En este sentido, las finanzas se definen como: los fondos necesarios para obtener y facilitar las finanzas corporativas. En otras palabras, las finanzas incluyen la obtención de

recursos o medios de pago para utilizarlos para satisfacer las necesidades del negocio con el fin de lograr sus objetivos. Por lo tanto, por ejemplo, algunas empresas tienen una clara preferencia por la deuda bancaria, mientras que otras optan por captar fondos propios o compartir problemas para obtener recursos para financiar sus actividades. para organizaciones que restringen el acceso a los mercados financieros, como pequeñas y microempresas.

Así mismo Zorrilla (2006), esto explica la importancia del capital financiero que principalmente te pertenece y por lo tanto es necesario invertir en otro tipo o forma de capital, lo cual es una reacción en cadena que conduce a altas ganancias y retornos. Las empresas también aumentan el valor de las acciones en su conjunto. Dificultades derivadas de factores relacionados con el funcionamiento de los mercados financieros; Por otro lado, los mecanismos están relacionados con las características del entorno interno de la empresa. Refiriéndonos al contexto interno, las teorías financieras son aquellas que contribuyen a factores que tienden a representar eventos que ocurren en el mundo financiero y su impacto en el desempeño empresarial.

El capital tiene una estrecha relación con el momento de pago y se puede dividir en: corto y largo plazo.

#### **Estrategias Financiera:**

Es la parte del proceso de planificación y gestión estratégica de la organización que está directamente involucrada en la obtención y

asignación de recursos para financiar el negocio. inversiones que contribuyan al logro de los objetivos planteados en el plan, en el corto, mediano y largo plazo (...) y decisiones de planificación y control financiero de alto nivel; Es fundamental en la vida de la empresa y facilita la consecución de recursos y metas a largo plazo. (Sánchez, 2016).

Para Villareal (sf), La estrategia financiera de la empresa debe incluir dos momentos interrelacionados: planificación y control. En primer lugar, debe verse en el contexto en el que se expresa la estrategia empresarial; Luego debes evaluar los resultados económicos y financieros actuales para ajustar tu plan con un plan de acción. La estrategia financiera de una organización incluye las acciones integradas que lleva a cabo la administración para alcanzar las metas financieras y trascender la misión de la organización. La estrategia es la mejor manera de obtener la inversión (financiera) necesaria para iniciar un negocio o aumentar los recursos de posibles accionistas u organizaciones, incluida la mejor manera de estimular el negocio de respuesta. **Principales Estrategias Financieras de las Empresas.** Las principales estrategias financieras de las empresas son las siguientes:

**Sobre la inversión:**

A menudo, cuando una empresa presenta una estrategia ofensiva o de reorientación y, a veces, incluso una estrategia defensiva, es más probable que las decisiones de inversión estén orientadas al crecimiento. (Villareal, s.f.).

El crecimiento interno de cada empresa u organización se debe a la necesidad de expandir operaciones porque la demanda ha superado a la oferta, o porque se ha identificado el surgimiento de nuevos productos y / o servicios que necesitan ser expandidos. Pensamiento actual, o simplemente porque los costos actuales afectan la competitividad de la empresa. (Villareal,s.f.).

**El concepto financiero de valor.** Es un concepto completamente confuso y abstracto, con muchos elementos subjetivos. En el caso de las finanzas, la valoración también se enfrenta a grandes dificultades para medir el riesgo. Como veremos, tenemos modelos que estiman razonablemente el factor de cobertura con la tasa de descuento, completando así la evaluación del proyecto o empresa; Además, las alternativas pueden generar evaluaciones sin riesgos. Quién es la columna: **Costos de inversión y estructura financiera.** La adecuación de la estructura financiera se ha debatido durante mucho tiempo, aunque la teoría financiera puede describir las fluctuaciones y complejidades del valor de la empresa y los rendimientos de los accionistas; También podemos ser razonablemente razonables sobre el pago de dividendos, dado su impacto en la capacidad y el crecimiento de los flujos de efectivo y la rentabilidad requeridos por los accionistas. **Muestra de opciones de inversión.** Tenemos métodos de análisis de inversión alternativos para las ganancias contables tradicionales, en nuestro contexto con relevancia sospechosa:

- i) su confianza en los principios contables, especialmente su

interpretación de la contabilidad de acumulación (o devengo);

ii) No se ha identificado ningún tratamiento por riesgo y límite de tiempo. **Gestión de capital circulante y circulante.** Tradicionalmente, las finanzas se han centrado en decisiones importantes a largo plazo, como preparar el presupuesto de capital o la estructura financiera; Pero la gestión es necesaria hoy porque asegura la supervivencia de la empresa en el día a día. Han surgido grandes campos especializados, como la gestión de caja o la logística, que están estrechamente relacionados con los sistemas de información y la teoría organizacional. **Formación de precios en los mercados de capitales:** eficiencia y viabilidad. La forma en que se forman los precios en el mercado es uno de los enigmas tradicionales de las finanzas: ¿Cómo se ajustan las inversiones al precio de un activo? ¿Cómo interpreta la información financiera de la empresa? ¿Cómo lo usa para formar sus expectativas y cómo explica que estas expectativas se aplican a todos? ¿Por qué cambian los precios de las acciones? Tenga en cuenta (sin entrar en detalles) que los precios de las acciones fluctúan ampliamente, lo que técnicamente se denomina caminata aleatoria; En otras palabras, estos cambios no se pueden predecir con certeza porque son aleatorios. Sin embargo, existen algunas anomalías que no están del todo esclarecidas y han dado paso al uso de modelos estadísticos y modelos porcentuales como alternativas a la hipótesis normativa tradicional. **Diversificación de riesgos.** El principal objetivo de esta actividad es la mejora de las inversiones, que se entiende como la búsqueda de cursos de formación que

tengan un adecuado equilibrio entre beneficio y riesgo, según su elegibilidad para gestión, gestión de activos y cartera personal. La teoría de la competencia está estrechamente relacionada con el desarrollo de la programación matemática, que ha abierto nuevas vías para desarrollar modelos de optimización y con ello un nuevo campo de trabajo: la gestión de riesgos. Riesgos, riesgos y finanzas. Encontramos los riesgos de un activo financiero (sin entrar en detalles) constan de dos componentes, uno de los cuales está relacionado con el mercado (sistemático) y el otro refleja la especificidad del bono financiero (riesgos específicos). posible), y la posibilidad de diversificación depende de la composición de los dos grupos de riesgo. **Precios de activos fijos:** “CAPM y APT”. El desarrollo de la teoría de la cartera condujo al modelo “CAPM”, que es el modelo estándar para valorar los activos fijos y estimar los rendimientos requeridos por los accionistas; Este es un formulario incompleto, o al menos incompleto, y “APT” ofrece una alternativa viable en principio. **Productos peligrosos y productos derivados.** Como hemos mostrado, la gestión del riesgo financiero es un área de integración global, no solo en el caso de las instituciones financieras sino en general en cualquier tipo de institución: ambas están sujetas a riesgos de tasa de interés, como la deuda o el financiamiento externo. Todos ellos están en riesgo de incumplimiento y muchos otros activos no especificados. Los derivados representan un universo paralelo en el que podemos construir cualquier tipo de operación y cualquier tipo de activo sintético que se adapte a nuestro nivel de riesgo. Los

derivados son una forma de cubrir (neutralizar o reducir) el riesgo, aunque esta diversidad los hace muy importantes como objeto de inversión. El uso de derivados ha llevado a un modelo de precios completamente nuevo, una alternativa a los precios tradicionales con una prima de riesgo: precios sin riesgo o sin riesgo. **Intangibilidad:** se ha identificado como el principal factor competitivo para muchas empresas y es un factor determinante de su valor. Sin embargo, plantean problemas con sus propiedades invisibles e invisibles.

Como documenta Piñeiro (2018), las finanzas son un campo de conocimiento muy dinámico. Esto se debe en parte a los profundos cambios que viene experimentado dentro del entorno y la composición de la empresa; Pero, no pueden ignorar lo que impacto la innovación financiera y la visión constante de los nuevos métodos y tecnologías que diagnostica la realidad empresarial. Pocos hitos en el desarrollo de esta teoría financiera.



Fuente: Piñeiro (2018)

Autor Alfonso Ortega Castro Definiciones financieras, tales como: una industria, con la ayuda de otros, como contabilidad, ley y economía, tratando de mejorar la gestión de los recursos humanos y el material de un negocio o un trabajo. El camino no afecta tu libertad. Gestión y desarrollo futuro, maximizando los beneficios de saldo para los propietarios o socios, empleados y empresas.

La autora Guadalupe Ochoa Setzer define las finanzas como: la rama de la economía que incluye el estudio de las actividades de inversión en bienes raíces y activos financieros y sus competencias. Un activo es en realidad un activo tangible, como una máquina o un edificio. Las inmobiliarias se utilizan en realidad para crear recursos y, por lo tanto, hacer cambios en la situación financiera de la compañía. Por otro lado, un activo financiero es el derecho de cobrar una cuenta en el futuro. En el caso de las empresas, puede pensar en una cuenta o por cobrar; Para las personas físicas, un activo financiero puede ser un documento comparativo para invertir en una organización bancaria y que creará flujos de dinero en el futuro. La investigación financiera está muy relacionada con otras industrias. Como sucursal de la economía, hacen estos principios relacionados con la distribución de los recursos, pero se centra en los recursos financieros y se basa en el uso de la información financiera que constituye un producto del índice contable y la macroeconomía como tasa de interés, crecimiento en el producto interno. Inflación (PIB), etc., y también utiliza herramientas estadísticas y matemáticas.



#### **2.2.4. Teoría de la rentabilidad**

La rentabilidad es una idea adecuada para cualquier generador económico en la que se reorienten de recursos físicos, de humanos y de financieros para lograr resultados específicos. Aunque la denominación Rentabilidad de madra muy Divera y son muchas los mientos de Dectrinas that origin in una u otra matiz acerca de la misma, general en sentido se define como las ganancias para medir el rendimiento durante un período de tiempo para crear barras que se utilicen por sí mismas. Según el análisis estudiado, este enfoque imagina 25 compensaciones entre los ingresos generados y los medios utilizados para lograrlos a favor de una alternativa entre alternativas o para evaluar la efectividad de la alternativa. análisis estudiados, ya sean a priori o ex post (Sánchez, 2002).

De igual forma, Bertein (2016), en 'Rentabilidad' destacando que la rentabilidad es un concepto que se aplica a cualquier actividad económica en la que se movilicen recursos materiales, humanos y financieros y se tomen medidas para lograr buenos resultados. La rentabilidad es una medida del rendimiento de una inversión durante un período de tiempo. Esto es especialmente importante en relación con la comparación de los ingresos generados y los medios utilizados para lograrlos con el fin de permitir la elección entre alternativas o evaluar la efectividad de las acciones que se están llevando a cabo, en función de la confiabilidad de los resultados y si la el análisis incluye dinero o correo antiguo.

#### **Análisis de beneficios o rentable.**

Se entiende por análisis de solvencia la capacidad de la empresa para

cumplir con sus obligaciones financieras (retorno de capital y costos financieros), las consecuencias de descuentos y pagos. Analizar la estructura financiera de la empresa para verificar el ajuste para mantener el crecimiento continuo de la empresa.

Es decir, el límite económico de todas las actividades comerciales es rentable y la seguridad, generalmente la meta, el beneficio, de una manera, es una remuneración de los riesgos y, por lo tanto, la mayor certeza no coincide con la mayor ganancia. Sin embargo, por otro lado, es necesario recordar que el propósito de la capacidad de pago o la estabilidad de la sociedad está estrechamente relacionada con las ganancias, en el sentido de que el beneficio es una condición decisiva de la capacidad de pago. Porque se necesita obtener ganancias. El requisito de continuidad de la compañía, por lo que las estrategias y las empresas propuestas deben fijarse en las ganancias y la capacidad de la empresa puede obtener o mantener.

#### **Rentabilidad económica.**

Mide la tasa de rendimiento generada por el interés económico, sobre el capital total, incluidos todos los préstamos y el principal. Además, es completamente autónomo en la estructura financiera de la empresa.

#### **Rentabilidad financiera.**

O "ROE" (abreviado en inglés como "rendimiento del capital") vincula la ganancia económica con los recursos necesarios para obtener una ganancia. En una empresa comercial, muestra ganancias a sus accionistas, que son los únicos proveedores de capital sin renta fija. La rentabilidad se puede considerar como una medida de la eficiencia con la empresa invierte

capital para generar ingresos. Suele expresarse como porcentaje. mantra de:

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

Fondos propios

Así mismo, (Sánchez, 2002) la ganancia es una opinión aplicada a las acciones económicas en las que se movilizan los recursos, los materiales, las personas y las finanzas para lograr resultados. En la literatura económica, aunque la ganancia de este término se usa ampliamente y hay muchos enfoques de enseñanzas que afectan a uno u otros aspectos de ellos, en general, se llama ganancia para el desempeño, durante un cierto período de tiempo, produjeron el capital usado. Esto incluye una comparación de los ingresos generados y los medios utilizados para permitirle elegir entre alternativas o, según la situación, evaluar la efectividad de las acciones tomadas. Dependiendo del análisis, el dominio se ejecuta con precedencia o posteriormente.

Indica Zamora (2008), La relación es el rendimiento entre la ganancia y la inversión que se requiere lograr ya que mide la gestión de un negocio, expresada como las ganancias obtenidas de la venta. El rendimiento y el uso de las inversiones, las carteras y la estabilidad es la dirección de las ganancias. (...). Combinado 2.

Como desarrollo de una empresa, financiación comercial (2012) (...), una pista mide la relación entre los beneficios o los intereses, así como la inversión o los recursos utilizados para obtenerlo.

### **Diferencia entre rentabilidad financiera y rentabilidad económica**

El beneficio económico (ER) difiere del beneficio financiero (en francés) porque el beneficio económico utiliza todos los activos utilizados para generarlo, mientras que el beneficio económico se utiliza. Obtenga los beneficios. beneficio, por lo que tendrá el efecto de apalancamiento. Así, a través de la siguiente ecuación, un individuo puede determinar la relación entre la rentabilidad y la determinación del verdadero desempeño financiero, y si el efecto del apalancamiento financiero es positivo o negativo para la empresa:

$$\mathbf{RF = RE [RE + k(1-t)] \times D/RP}$$

**RF:** Rentabilidad financiera.

**RE:** rentabilidad económica.

**K:** Coste de la deuda (interés)

**T:** impuestos

**T:** apalancamiento financiero

**D:** deuda o pasivo total de la empresa **RP:** Recursos propios

Cuando BRP es mayor que el costo de la deuda (k), el apalancamiento es positivo y FR es mayor que FR, de lo contrario, el costo de la deuda es mayor que BR, el apalancamiento es negativo y FR es menor. Además, cuanto mayor es la deuda (D) utilizada para financiar la inversión, mayor es el apalancamiento financiero y, por tanto, cuanto mayor es el RF en R, menor es la rentabilidad financiera, pero mayor es el apalancamiento

financiero. , cuanto más alto es. Eficiencia de la inversión financiera. toma la oportunidad. Los beneficios pueden ser mayores debido al apalancamiento ... Si la empresa no utiliza deuda, el rendimiento del capital es FR.

### **Rentabilidad social**

Se refiere a los beneficios que una empresa puede derivar de un negocio o inversión. No debe invocarse el concepto de beneficios económicos, ya que el proyecto puede ser socialmente rentable pero no económicamente rentable para el inversor. En general, este es el concepto que se aplica en la construcción de infraestructura en la empresa. De acuerdo a la lección, es socialmente beneficioso construir una carretera si las personas ahorran tiempo, conveniencia y costos al usar una nueva carretera en lugar de otro.

### **Niveles de Análisis de la rentabilidad empresarial**

Dice Sánchez (2002), Si bien cualquier comprensión de los conceptos de ingresos e inversión identifica un indicador de rentabilidad, la rentabilidad empresarial se puede estudiar de dos formas. El rango, según el tipo de resultado y la inversión involucrada, se considera igual. Pág. 4.

El primer nivel de análisis se denomina ventaja económica o ventaja patrimonial, donde el concepto de resultado conocido o esperado, antes de interés, se relaciona con todo el capital económico utilizado para obtenerlo, independientemente de su fuente financiera o de origen, y por tanto de una situación económica. Punto de vista. Pantalla que representa el retorno de

una inversión a una empresa. Pág. 4.

El segundo nivel, la rentabilidad financiera, se compara con el concepto de resultado conocido o esperado, después de intereses, con dinero propio de la empresa y se expresa la ganancia correspondiente. (Sánchez pág.4).

### **2.2.5. Teoría de la micro y pequeña empresa**

Bernilla (2017), En pequeñas y pequeñas empresas. Las oportunidades de crecimiento nos dicen que una pequeña y microempresa es una entidad organizada que combina tecnología y recursos para producir productos o brindar servicios para llevarlos al mercado y beneficiarse de ellos. Esta definición incluye todo tipo de “empresas grandes, medianas, pequeñas y microempresas”, independientemente del tamaño de sus recursos humanos o financieros. Se definen micro y pequeñas empresas:

(a) Según su tamaño. Cantidad de inversión, volumen o valor de producción, valor de venta, etc. ha sido revisado.

(b) Por tecnología. - El nivel de tecnología no es complicado. inversión por trabajador (esto se considera una tecnología integrada en las máquinas), y

(C) modificado. Nivel de organización joven, estilo de negociación directa. Bernilla, Agregado el 20 de diciembre de 2016, D. Leg. DEMAND 1269 define el sistema tributario Mype-RMT, para contribuyentes cuyos ingresos netos no superen las 1.700 UIT.

### **Características de la micro y pequeña empresa**

De acuerdo con lo constituido en la Ley Complementaria, Ley

30056, como consecuencia del texto de la Segunda Reforma a la Ley Mipyme, las sociedades constituidas con anterioridad a la entrada en vigencia de la Ley 30056 están sujetas. Según acuerdo con la solicitud de recepción, de modo que los micrófonos y los pequeños regímenes se especifiquen en el Decreto Legal No. 1086.

Por lo tanto, es esencial que sus requisitos preferidos para MYPE RLE se especifiquen solo en el Código MYPE y el Código MSME, respectivamente. Así mismo, la Ley MyPE (vigente hasta el 2 de julio de 2013). Factores de clasificación de la competencia: número de trabajadores y ventas del ejercicio. Según artículo 5 del Decreto Supremo No. 007-2008-TR (Ley MEPE) define las características competitivas de MyPes. De forma esquemática, obtenemos los siguientes resultados: Activos, trabajadores y ventas anuales: Pequeñas empresas, de 1 a 10 trabajadores y hasta 150 sindicatos de telecomunicaciones (5.555.000). Pequeñas empresas que emplean de 1 a 100 trabajadores y hasta 1,700 UIT (S / .629,000). Donde: El valor de la unión para el año fiscal 2013 es S / 0.3,700 (se debe aclarar que la unión para 2019 es S / 4,200). Microempresas: tienen de uno (1) a diez (10) trabajadores, para ser exactos, con una facturación anual no superior a 150 CT. En este sentido, no hay cambio de la regla 28015 definida en el límite de trazabilidad elegible. Pequeña empresa: con uno (1) a cien (100) trabajadores, incluidas las ventas anuales, no más de 1.700 UIT. Así, en comparación con la Ley No. 28015, el número máximo de trabajadores aumentó de 50 a 100 personas, además, en términos de volumen de ventas,

se eliminó el mínimo de 150 UIT y se fijó en 850 UIT. A las 1700 UIT. Además, asegúrese de duplicar el límite de inclusión para las pequeñas empresas. Si bien esto no se aplica a proyectos similares, no se aplica a proyectos más pequeños. Por ejemplo, si en diciembre de 2012 una empresa generaba 12.100 ventas de la UIT cada año, vería una pequeña empresa. Con respecto a los departamentos, el artículo 2 de la Ley MEPE establece las reglas para el conteo del número de empleados, para saber qué significa tener una factura de pago anual en el caso de contribuyentes generales para "recaudar impuestos", RER y la nueva RUS, y, y, bueno, se entiende como una pequeña orquesta de proyectos de personas naturales que están llevando a una pequeña institución sin comprimir como clase jurídica o que es al menos un factor, es decir, el observador de pequeños proyectos es un factor que les permite trabajar como parte de su familia o en sus propias empresas misioneras.

De conformidad con el artículo 11 de la Ley N ° 30056 (2 de julio de 2013), que modifica el artículo 5 del Decreto Supremo 007-2008-TR, se ha complementado con el artículo 5 de la Ley Mipyme en las siguientes disposiciones: 5- 2 NAS y Funciones SMB. Las PYMES deben participar en uno de los siguientes tipos de actividades sobre la base de sus ingresos anuales: ventas anuales de más de 150 UIT promedio operativo [S / 0.592,500] y hasta 1,700 UIT de S./0.715,000]: Anual ventas superiores a 1,700 UI [S / 0.6715000] y un máximo de 2,300 UI [S / 0.9085,000] Donde: El valor consolidado para el año fiscal 2016 es el valor del precio para 2016,



3950. (Tenga en cuenta que 2019 ITU es S4200 / S ) Para facilitar la advertencia, la Ley 30056 elimina el número máximo de trabajadores como trabajadores elegibles para MYPE.

La inclusión de esta variable afecta negativamente al mercado laboral. Por tanto, es correcto omitirlo, porque facilitará el uso del trabajo en relación con los factores del capital. Así, con la modificación de la Ley N ° 30056, el nivel de ingresos anuales sigue siendo el único factor de clasificación de las empresas. Además, la regla anterior creó un nuevo tipo de operación, a saber: correlación intermedia. Sin embargo, deberíamos limitar la aplicación de RLE a MYPE, pero no a las empresas estatales.

### **III. HIPÓTESIS**

Se dice que las investigaciones cualitativas no tienen hipótesis, porque está bajo un enfoque cualitativa.

Según (Economipedia, 2020), nos dice que la hipótesis es la afirmación que puede ser cierta no. Sin embargo, formulan en base a evidencias al cual pueden determinas supuestos hechos, que pueden relacionarse con el ámbito cotidiano.

### **IV. METODOLOGÍA**

#### **4.1. Tipo de la investigación**

El tipo de investigación fue cuantitativa, ya que se utilizó procedimientos estadísticos y herramientas de medición para recopilar datos y presentar resultados.

**M** 

Dónde:

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

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

#### **4.2. Nivel de investigación de la tesis**

El nivel de investigación fue descriptivo, ya que se limitó a describir las principales características de las variables estudiadas.

#### **4.3. Diseño de investigación**

El diseño de estudio utilizado se trabajó de forma no experimental, seccional, retrospectivo y descriptivo.

#### **4.4. La Población y muestra**

##### **4.4.1. Población.**

La población se consideró a 30 pequeños y microempresarios nacionales dedicados sector comercio, rubro compra y venta de útiles de oficina del distrito de Callería, 2021. Similar en la industria y el departamento de investigación. La información trabajada se obtuvo a través de la investigación de campo que realizó el investigador en el distrito de Callería de Ucayali.

##### **4.4.2. Muestra.**

Entre la población estudiada se obtuvo una muestra de 30 micro y pequeñas empresas nacionales en el sector comercio, rubro compra y venta de útiles de oficina del distrito de Callería, 2021; quien representa el 100% del universo. La información fue recogida a través del trabajo de campo que se realizó por parte el investigador.

#### 4.5. Definición y Operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de útiles de oficina del distrito de Callería, 2021.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de útiles de oficina del distrito de Callería, 2021.	Edad	Razón: Años
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Secundaria completa  Secundaria incompleta  Superior no universitaria completa  Superior no universitaria incompleta  Superior universitaria completa  Superior universitaria incompleta
Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Aspectos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de útiles de oficina del distrito de Callería, 2021.	Son las características más relevantes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de útiles de oficina del distrito de Callería, 2021.	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.	Nominal: De 1 a 5 años De 6 a 10 años De 11 a mas años
Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de útiles de oficina del distrito de Callería, 2021.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de utiles de oficina del distrito de Callería, 2021.	Desea que a su empresa le practiquen una auditoria	<b>Nominal:</b> Si No
		Conoce algo referente a la auditoria	<b>Nominal:</b> Si No
		Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria	<b>Nominal:</b> Si No
		La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	<b>Nominal:</b> Si No
		A donde acudió para obtener una Auditoría	Nominal: Sociedades de auditoria Persona natural
		A donde acudiría para obtener una Auditoría	Nominal: Sociedades de auditoria Persona natura
Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	<b>Nominal:</b> Si No		

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de útiles de oficina del distrito de Callería, 2021	Son algunas características relacionadas a la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de útiles de oficina del distrito de Callería, 2021.	Siente satisfacción con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria	<b>Nominal:</b> Si No
		Sabe Ud. Si Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa	<b>Nominal:</b> Si No
		Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	<b>Nominal:</b> Si No
		Están los libros de Contabilidad al día	<b>Nominal:</b> Si No
		Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	<b>Nominal:</b> Si No
		Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria	<b>Nominal:</b> Si No
		Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	<b>Nominal:</b> Si No
		Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	<b>Nominal:</b> Si No
		Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	<b>Nominal:</b> Si No
		Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	<b>Nominal:</b> Si No
Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Finanzas en las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de útiles de oficina del distrito de Callería, 2021.	Son algunas características relacionadas con las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de útiles de oficina del distrito de Callería, 2021.	Solicito crédito	<b>Nominal:</b> Si No
		Recibió crédito	<b>Nominal:</b> Si No
		Monto del crédito solicitado	<b>Cuantitativa:</b> S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
		Monto del crédito recibido	<b>Cuantitativa:</b> S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
		Entidad a la que solicito el crédito	<b>Nominal:</b> Bancaria No bancaria
		Entidad que le otorgo el crédito	<b>Nominal:</b> Bancaria No bancaria

		Tasa de interés cobrado por el crédito	<b>Cuantitativa:</b> 1% mensual 2% mensual 3% mensual Más de 3% mensual
		Crédito oportuno	<b>Nominal:</b> Si No
		Monto del crédito fue suficiente	<b>Nominal:</b> Si No
		Cree que el financiamiento mejora la empresa	<b>Nominal:</b> Si No
<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de útiles de oficina del distrito de Callería, 2021. (principal).	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas en el periodo de estudio.	¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?	<b>Nominal:</b> Si No
		¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	<b>Nominal:</b> Si No
		¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	<b>Nominal:</b> Si No
		¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	<b>Nominal:</b> Si No
		¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?	<b>Nominal:</b> Si No

**Fuente:** Paima Flores (2021).

#### 4.6. Técnicas e instrumentos

##### 4.6.1. Técnicas

Para recopilar la información sobre esta encuesta, he aplicado tecnología de encuesta.

##### 4.6.2. Instrumento

Se utilizó un cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas, en función del conjunto de metas planteadas y la definición operativa de las variables.

#### 4.7. Plan de análisis

Se empleo los datos de la encuesta en la cual se convirtió en antecedentes, así como el office Excel científico y tablas y gráficos estadísticos relacionado con las preguntas planteadas; A continuación, estos resultados fue analizada en base teórica del estudio.

#### 4.8. Matriz de consistencia

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

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA		
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de útiles de oficina del distrito de Callería, 2021	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de útiles de oficina del distrito de Callería, 2021?	<b>GENERAL</b>	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Características	Edad	TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTO
		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 útiles de oficina del distrito de Callería, 2021.			Sexo			
					Grado de Instrucción			
		<b>ESPECÍFICOS</b>	Micro y pequeñas empresas.	Características	Años en el rubro	DISEÑO	MUESTRA	ANÁLISIS DATOS
		Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de útiles de oficina del distrito de Callería, 2021.			Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056			
				Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de útiles de oficina del distrito de Callería, 2021.	Conocimiento			
		Practica			Practica de la auditoría			
		Mejora	Mejora finanzas					
		Describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de útiles de oficina del distrito de Callería, 2021.	Tributación	Orientación	Orientación en tributos			
				Libros	Libros contables			
				Declaración	Declaración oportuna tributos			
				Conocimiento	Conocimiento en tributación			
Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de útiles de oficina del distrito de Callería, 2021	Finanzas	Crédito	Crédito otorgado					
		Monto	Monto del crédito					
		Interés	Tasa de Interés					
						<b>TÉCNICA</b>		
						Encuesta		
						No experimental - transversal - retrospectivo - descriptivo.		Estará conformada por 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de útiles de oficina del distrito de Callería, 2021.
								Para el recojo de información se utilizará un cuestionario estructurado de 36 preguntas.
								Se usará el análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se usará como soporte el programa Excel.

			Inversión	Inversión del crédito		
		Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de útiles de oficina del distrito de Callería, 2021	Rentabilidad	Mejoro	Mejoro la rentabilidad	
				Tributo	Afecta la rentabilidad	
				Practica	Mejoraría la rentabilidad	
				Economía	Mejoraría la economía	

#### **4.9. Principios éticos de la investigación**

Todas las etapas de la actividad científica, fue realizada sobre la base de los principios éticos que rigen la investigación en la ULADECH Católica:

##### **4.9.1. Protección de la persona.**

La felicidad y la seguridad humanas son objetivos fundamentales de toda investigación y, por lo tanto, deben protegerse la dignidad, la identidad, la diversidad social y cultural, la confidencialidad y la privacidad, las creencias y las religiones. Este principio significa no solo que los encuestados participen voluntaria y plenamente, sino también que sus derechos fundamentales deben ser protegidos si se encuentran en una situación de vulnerabilidad.

##### **4.9.2. Libre participación y derecho a estar informado**

Los participantes de la investigación tienen derecho a conocer plenamente el tema y el objetivo de la investigación en la que están realizando o participando; Son libres de elegir participar a su manera.

En toda investigación debe existir una expresión de voluntad informada, libre, definitiva y visible; Cuando las personas, ya sea como sujetos de la encuesta o propietarios de datos, acuerdan utilizar la información para fines específicos especificados en el proyecto).

##### **4.9.3. Beneficencia y no-maleficencia.**

Toda investigación debe tener un equilibrio positivo y razonable entre beneficios y riesgos, para asegurar que la vida y el bienestar de los participantes de la investigación estén protegidos. En este sentido, la



conducta del investigador debe respetar las siguientes reglas generales: no causar daño, minimizar los posibles efectos indeseables y maximizar los beneficios.

#### **4.9.4. Cuidado del medio ambiente y respeto a la biodiversidad**

Toda investigación debe respetar la dignidad de los animales, el medio ambiente y las plantas con fines científicos; Se deben tomar medidas para prevenir daños, se debe elaborar un plan de acción para reducir los efectos negativos y se deben tomar medidas para prevenir daños.

#### **4.9.5. Justicia**

Los investigadores deben anteponer la justicia y el bien común a los intereses personales. Además, use un buen juicio y asegúrese de que la reducción de sus conocimientos, habilidades o prejuicios no dé lugar a prácticas injustas. Los investigadores deben tratar de manera justa a las personas que participan en procesos, procedimientos y servicios relacionados con la investigación y que tienen acceso a los resultados de un proyecto de investigación.

#### **4.9.6. Integridad científica**

El investigador (estudiantes, exalumnos, profesores, no profesores) debe evitar la inmersión en todos los aspectos de la investigación; Evalúe e informe los daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a los participantes de la encuesta. Asimismo, el investigador debe avanzar científicamente con rigor, asegurándose de que sus métodos, fuentes y datos sean correctos. Además, debe asegurar la confiabilidad de todo el proceso de investigación, comenzando por la formación, desarrollo, análisis y comunicación de resultados.

## V. RESULTADOS

### 5.1. Resultados

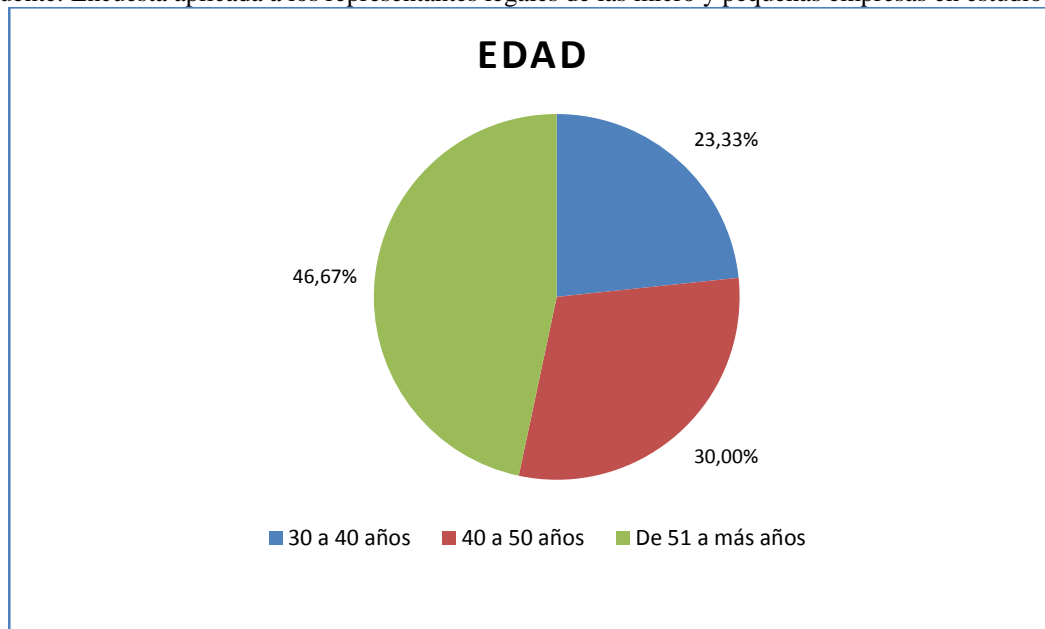
Resultados de la Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de útiles de oficina del distrito de Callería, 2021.

#### I. GENERALIDADES

**Tabla 1 Edad de los representantes legales**

<b>Edad</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
30 a 40 años	7	23.33%
40 a 50 años	9	30.00%
De 51 a más años	14	46.67%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



**Ilustración 1 Edades de los representantes legales de las MYPES**

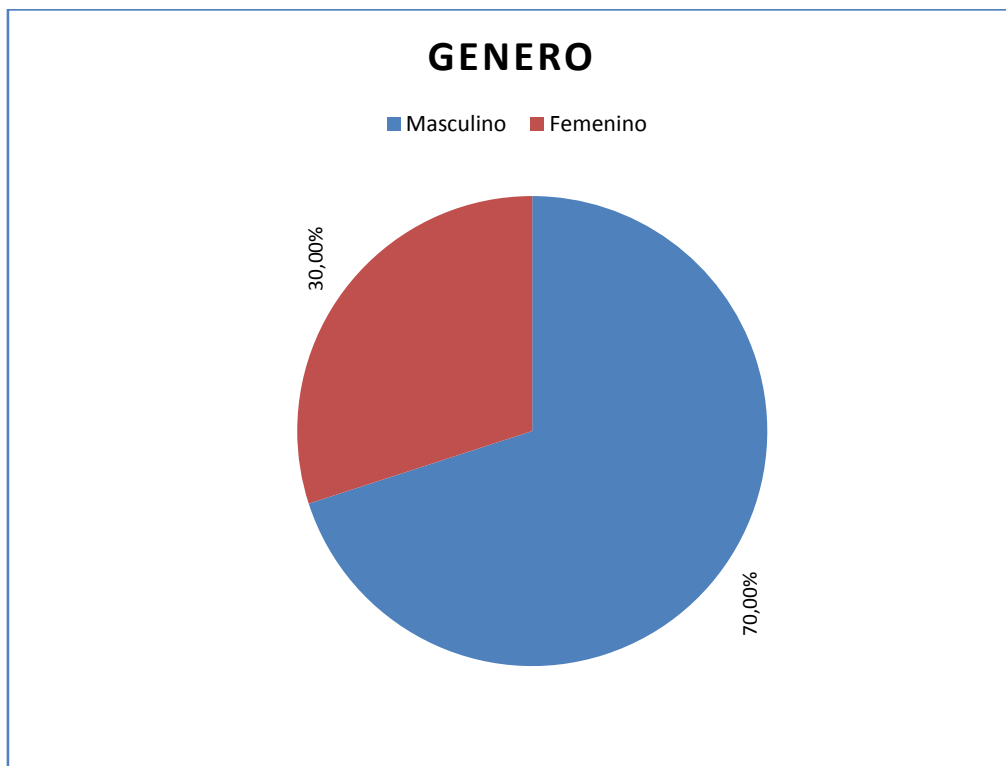
#### INTERPRETACION

En la tabla e ilustración 1 se observa que, del 100% de los representantes legales de las Mypes encuestadas, el 23.33% tienen entre 30 a 40 años de edad, el 30% tienen de 40 a 50 años de edad, y el 46.67% tienen de 51 a más años.

**Tabla 2 Sexo de los representantes legales**

<b>Género</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
Masculino	21	70.00%
Femenino	9	30.00%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



**Ilustración 2 Sexo de los representantes legales de las MYPES**

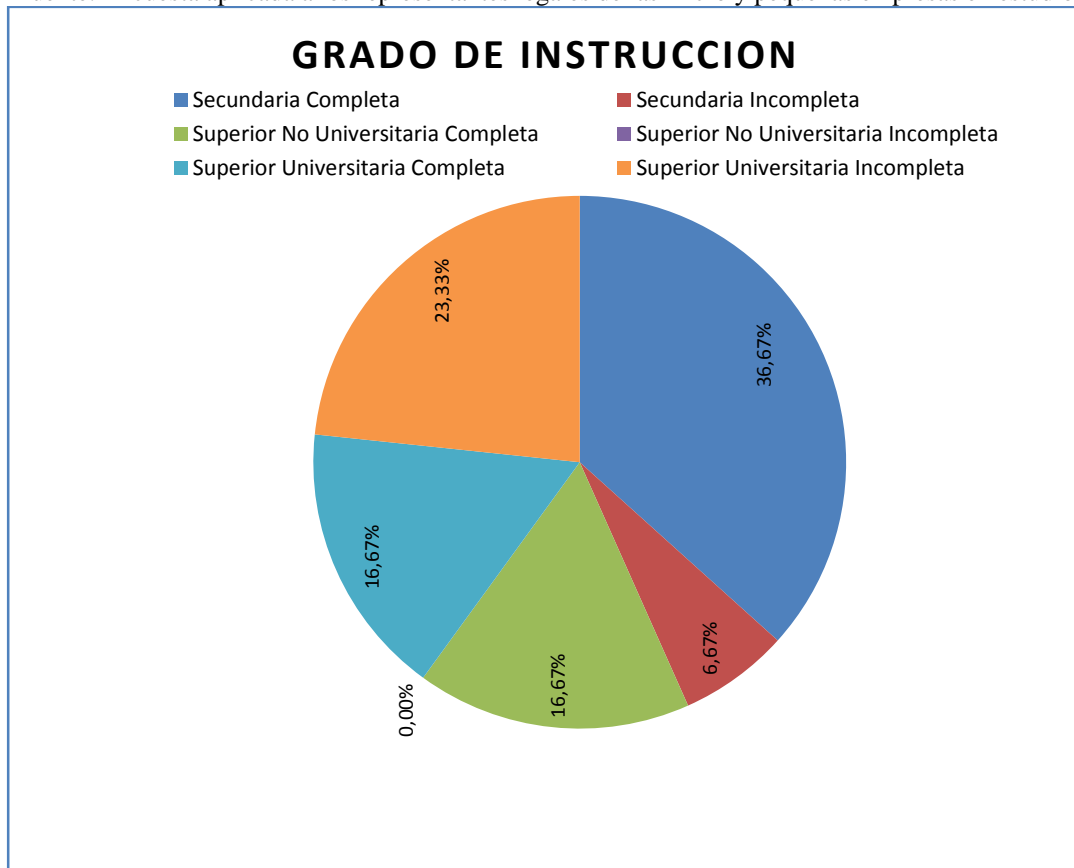
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 2 se observa que, del 100% de los representantes legales de las Mypes encuestadas, el 70% son M (Masculinos) y el 30% son F (Femeninos).

**Tabla 3 Grado de instrucción de los representantes legales de las MYPES**

<b>Instrucción</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
Secundaria Completa	11	36.67%
Secundaria Incompleta	2	6.67%
Superior No Universitaria Completa	5	16.67%
Superior No Universitaria Incompleta	0	0.00%
Superior Universitaria Completa	5	16.67%
Superior Universitaria Incompleta	7	23.33%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



**Ilustración 3 Grado de instrucción de los representantes legales**

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 3 se observa que, del 100% de los representantes legales de las Mypes encuestadas, el 36.67% tienen secundaria completa, el 6.67% tienen secundaria incompleta, el 16.67% tienen superior no universitario completa, el 16.67% superior universitario completo y el 23.33% tienen superior universitario incompleta.

## II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES:

**Tabla 4 Antigüedad de las MYPES**

Años	Frecuencia	Porcentaje %
01 a 05 años	8	26.67%
06 a 10 años	16	53.33%
11 a mas años	6	20.00%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



**Ilustración 4 Antigüedad de las MYPES**

### INTERPRETACIÓN

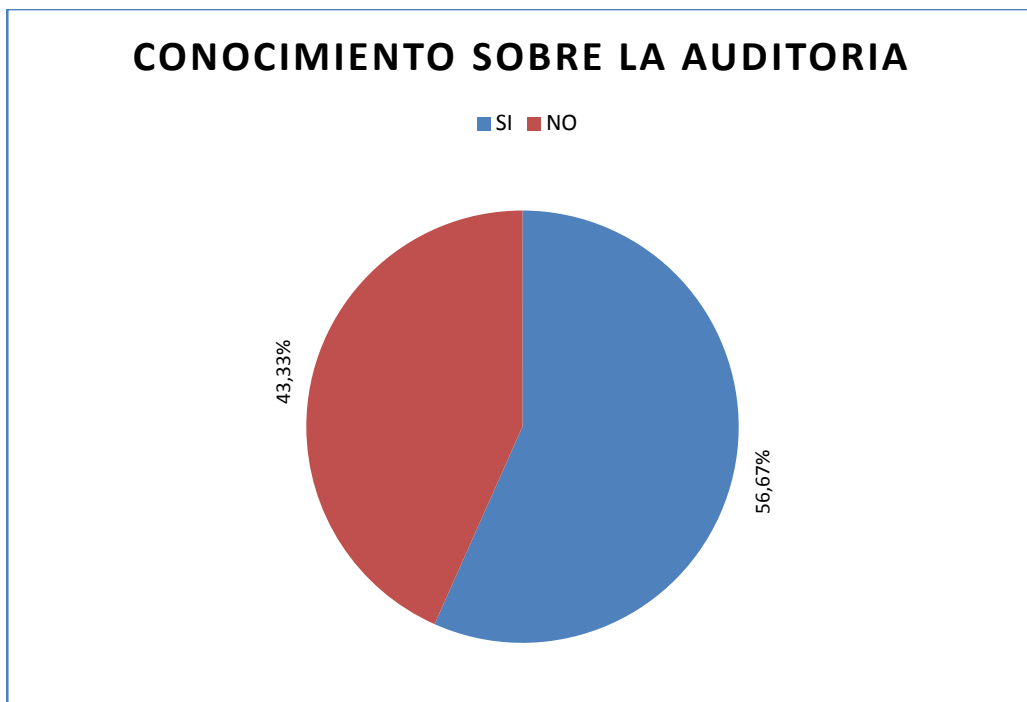
En la tabla e ilustración 4 se observa que, del 100% encuestadas, el 26.67% tienen entre 1 a 5 años en el rubro, el 53.33% están entre 6 a 10 años y el 20% de 11 a más años.

### III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

**Tabla 5 Conoce algo referente a la auditoría**

Conocimiento	Frecuencia	Porcentaje %
SI	17	56.67%
NO	13	43.33%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



**Ilustración 5 Conoce algo referente a la auditoría**

#### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 5 se observa que, del 100% encuestadas, el 43.33% Si conocen algo referente a la auditoria y el 56.67% No conocen sobre referente a la auditoria.

**Tabla 6 Desea que a su empresa le practiquen una auditoría**

<b>Practica de Auditoria</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
SI	30	100.00%
NO	0	0.00%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



**Ilustración 6 Practica de la auditoría**

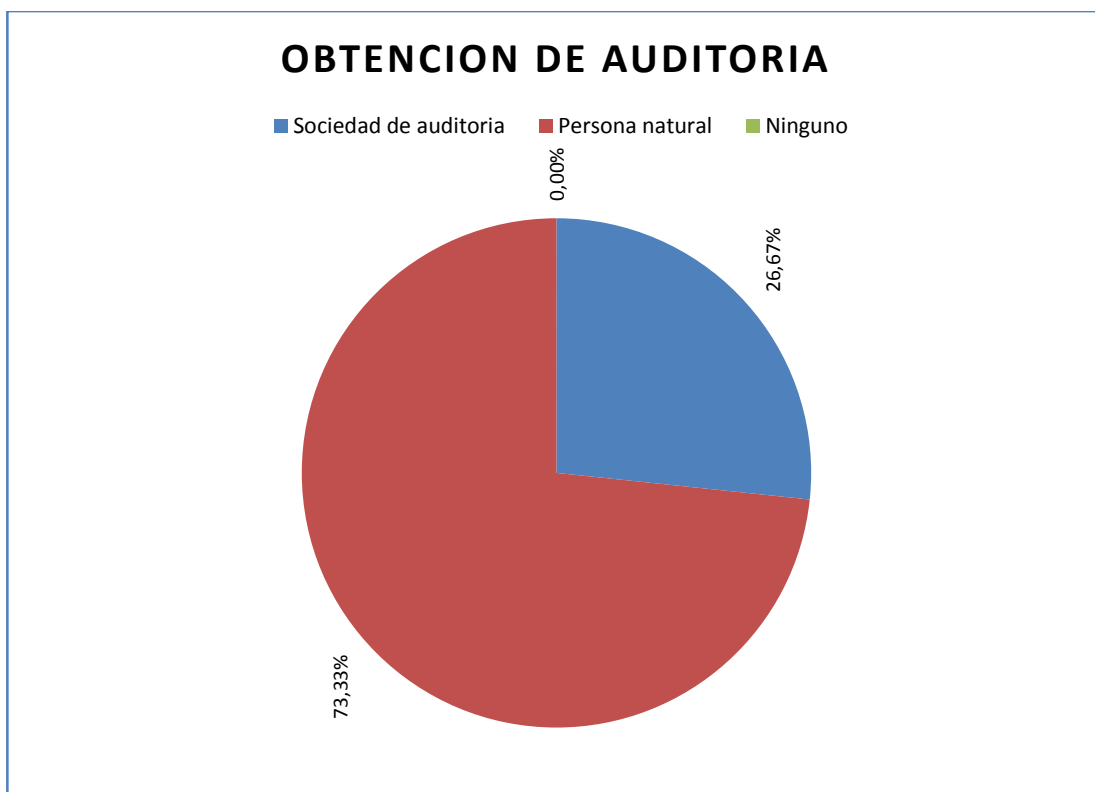
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 6 se observa que, del 100% encuestadas, Si desean que le practiquen una auditoria a su empresa.

**Tabla 7 A dónde usted acudiría para obtener una Auditoría**

<b>Obtención de auditoría</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
Sociedad de auditoría	8	26.67%
Persona natural	22	73.33%
Ninguno	0	0.00%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



**Ilustración 7 Obtención de Auditoría**

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 7 se observa que, del 100% encuestadas, el 26.67% acudirán a una sociedad de auditoría y el 73.33% acudirán a persona natural.



**Tabla 8 Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría**

<b>Acudir para obtener una Auditoría</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
En 1 mes	2	6.67%
En 2 meses	28	93.33%
No precisa	0	0.00%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



**Ilustración 8 Acudir para obtener una auditoría.**

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 8 se observa que, del 100% encuestadas, el 6.67% en un mes acudirán para obtener una auditoría y el 93.33% en dos meses acudirán para obtener una auditoría.

**Tabla 9 Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria**

<b>Cree en la mejoria</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
SI	30	100.00%
NO	0	0.00%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



**Ilustración 9 Cree en la mejoraría por la auditoria**

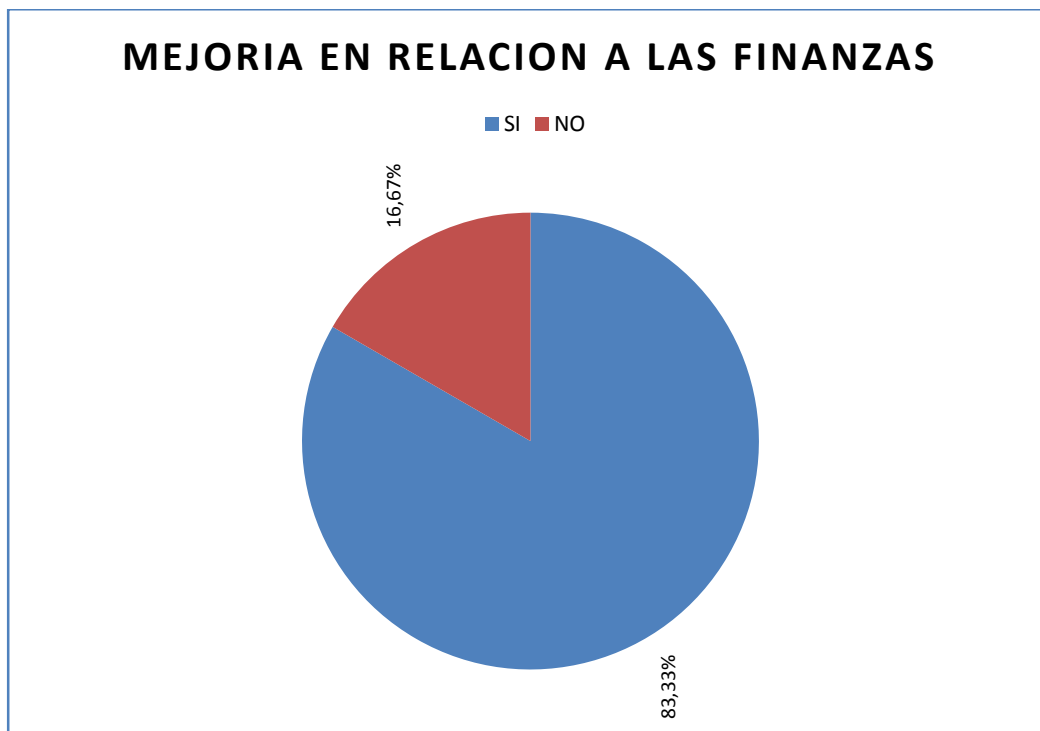
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 9 se observa que, del 100% encuestadas, Si cree en la mejoría de su empresa por la auditoria.

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

<b>Mejoría en relación a Finanzas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
SI	25	83.33%
NO	5	16.67%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



**Ilustración 10 Mejoría en relación a las finanzas**

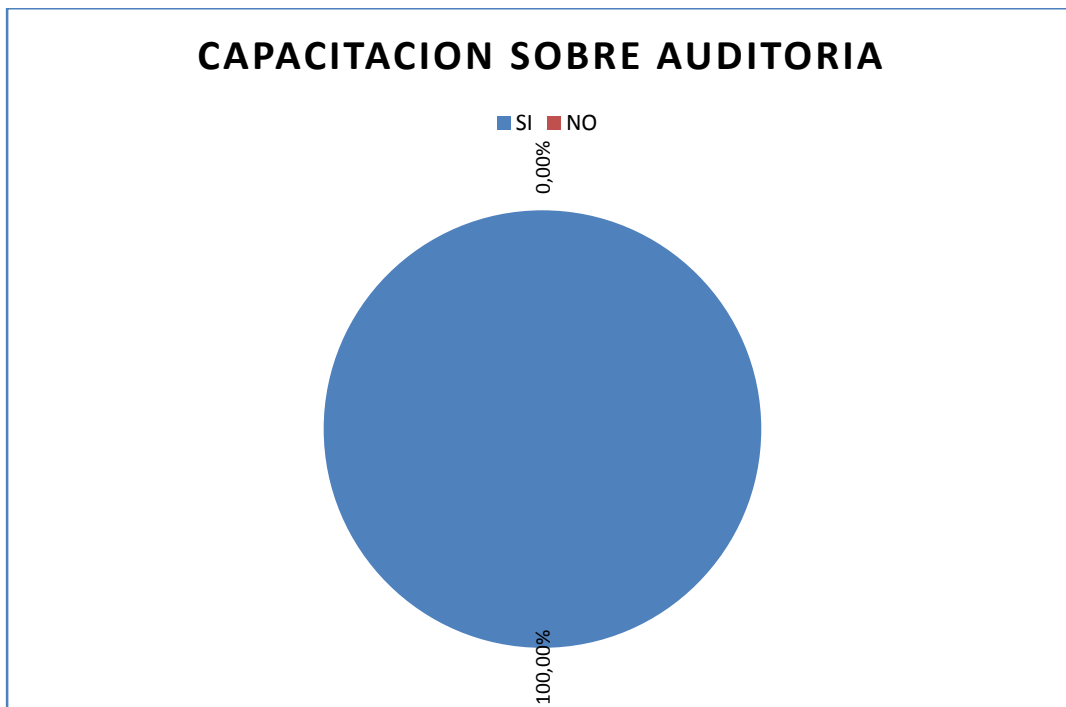
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 10 se observa que, del 100% encuestadas, el 83.33% Si ha mejorado en relación a las finanzas y el 146.67% No ha mejorado en relación a las finanzas.

**Tabla 11 Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría**

<b>Capacitación sobre auditoría</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
SI	30	100.00%
NO	0	0.00%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



**Ilustración 11 Capacitado sobre auditoría**

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 11 se observa que, del 100% encuestadas, Si estarían dispuesto a ser capacitados sobre auditoría.

**Tabla 12 La auditoría en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad**

<b>Mejoro su empresa</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
SI	20	66.67%
NO	10	33.33%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



**Ilustración 12 Mejoró su empresa en relación a la rentabilidad**

### **INTERPRETACIÓN**

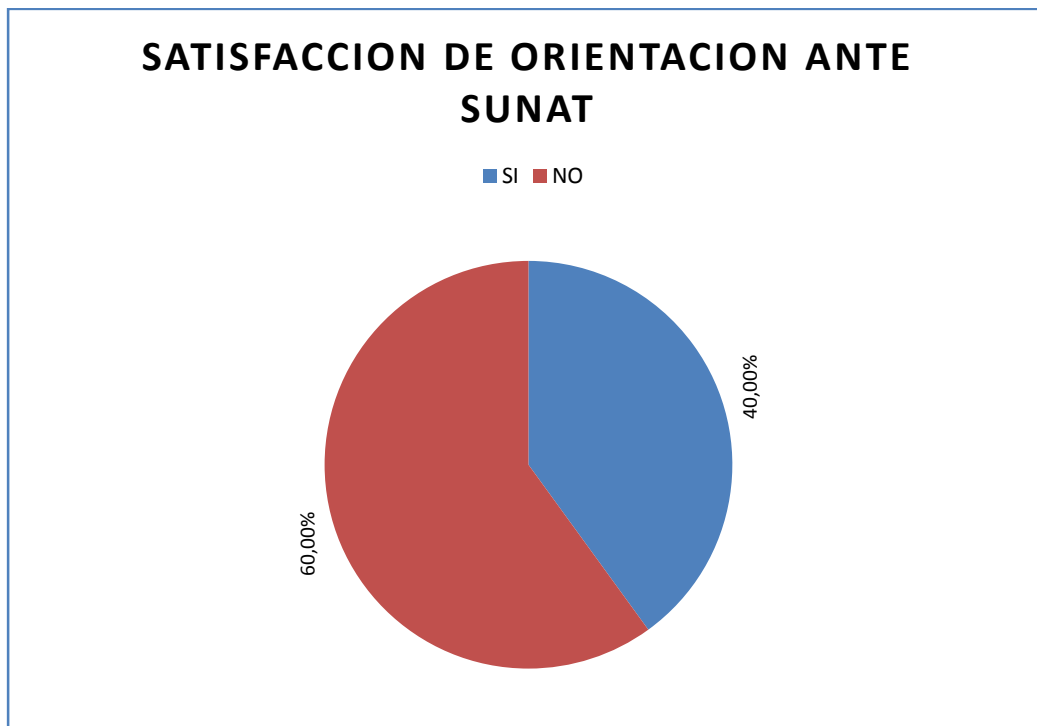
En la tabla e ilustración 12 se observa que, del 100% encuestadas, el 66.67% Si mejoro su empresa en relación a la rentabilidad y el 33.33% No mejoro su empresa en relación a la rentabilidad.

#### IV. DE LOS TRIBUTOS

**Tabla 13 Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria.**

Satisfacción de orientación	Frecuencia	Porcentaje %
SI	12	40.00%
NO	18	60.00%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



**Ilustración 13 Satisfacción de orientación ante SUNAT**

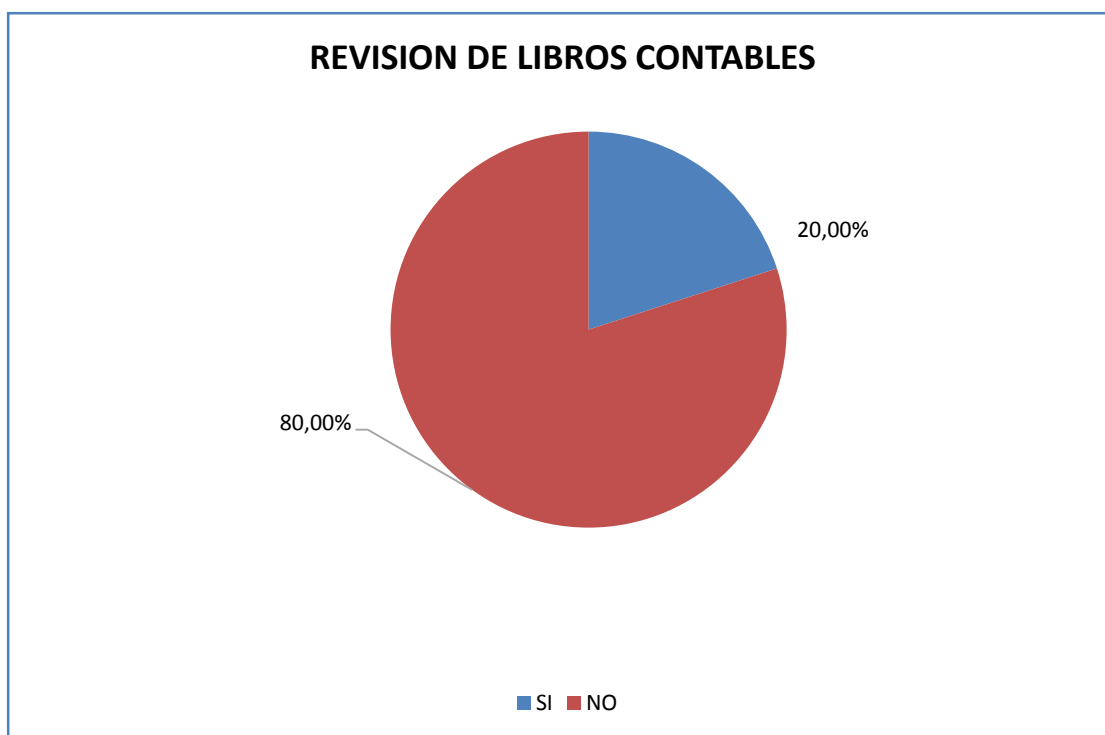
#### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 13 se observa que, del 100% encuestadas, el 40% Si se siente satisfecho por la orientación ante SUNAT y el 60% se siente satisfecho por la orientación ante SUNAT.

**Tabla 14 Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa.**

<b>Revisión libros contables</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
SI	6	20.00%
NO	24	80.00%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



**Ilustración 14 Revisión de libros contables**

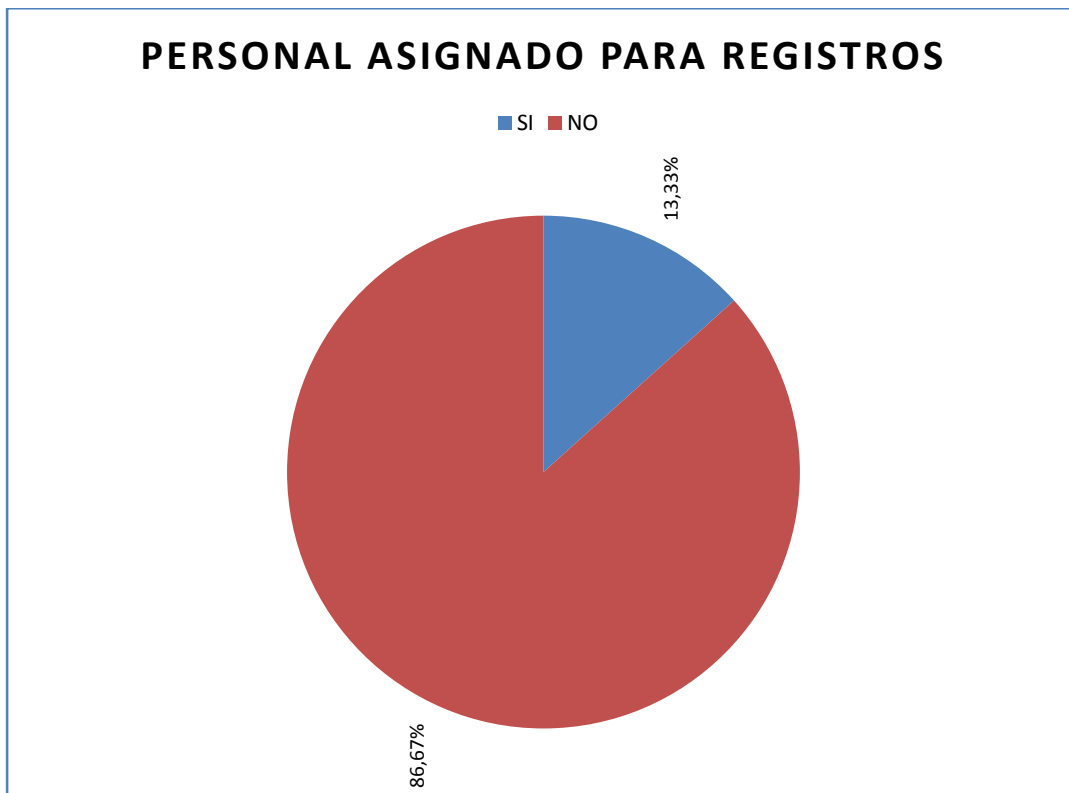
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 14 se observa que, del 100% encuestadas, el 20% Si revisan y controlan los libros contables y el 80% revisan y controlan los libros contables.

**Tabla 15 Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.**

<b>Personal asignado para registros</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
SI	4	13.33%
NO	26	86.67%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



**Ilustración 15 Personal asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos**

### **INTERPRETACIÓN**

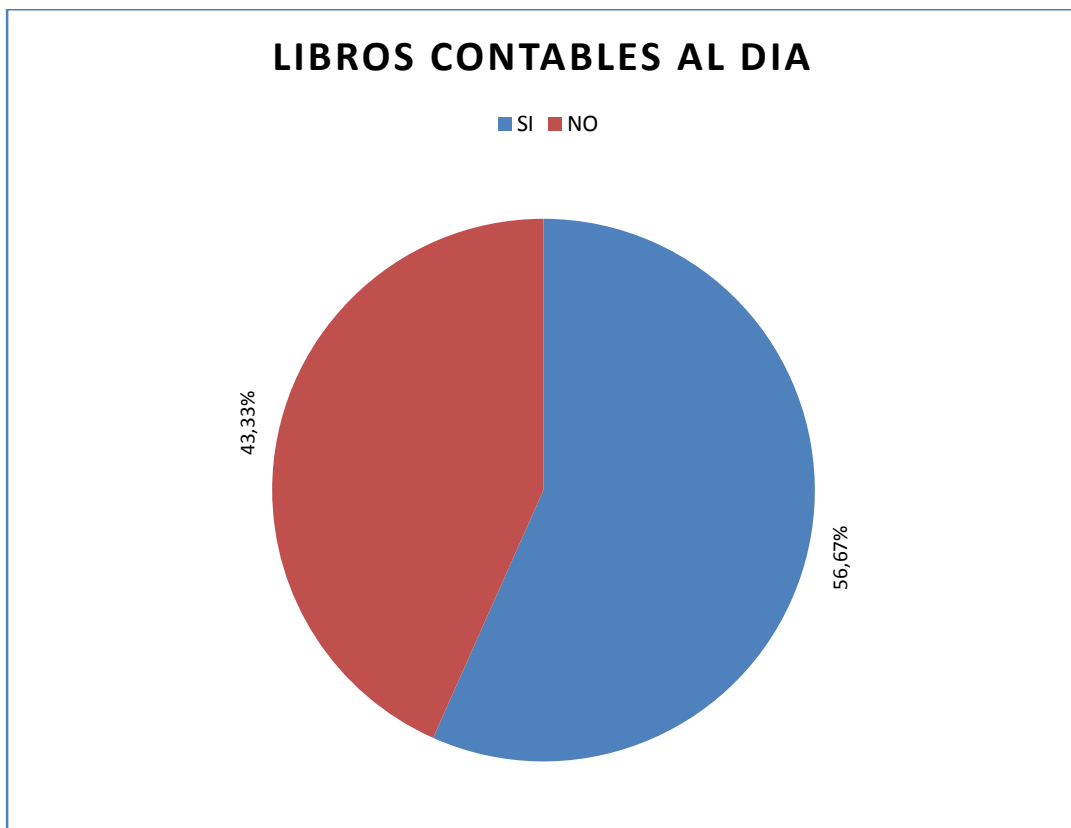
En la tabla e ilustración 15 se observa que, del 100% encuestadas, el 13.33% Si hay personal asignado para registro de los ingresos, costos y gastos y el 86.67% No hay personal asignado para registro de los ingresos, costos y gastos.



**Tabla 16 Están los Libros de Contabilidad al día**

<b>Libros contables al día</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
SI	17	56.67%
NO	13	43.33%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



**Ilustración 16 Libros contables al día**

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 16 se observa que, del 100% encuestadas, el 56.67% Si están los libros contables al día y el 43.33% NO están los libros contables al día.

**Tabla 17 Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.**

Inconvenientes en declaración mensual	Frecuencia	Porcentaje %
SI	0	0.00%
NO	30	100.00%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



**Ilustración 17 Inconvenientes para presentar declaraciones mensuales.**

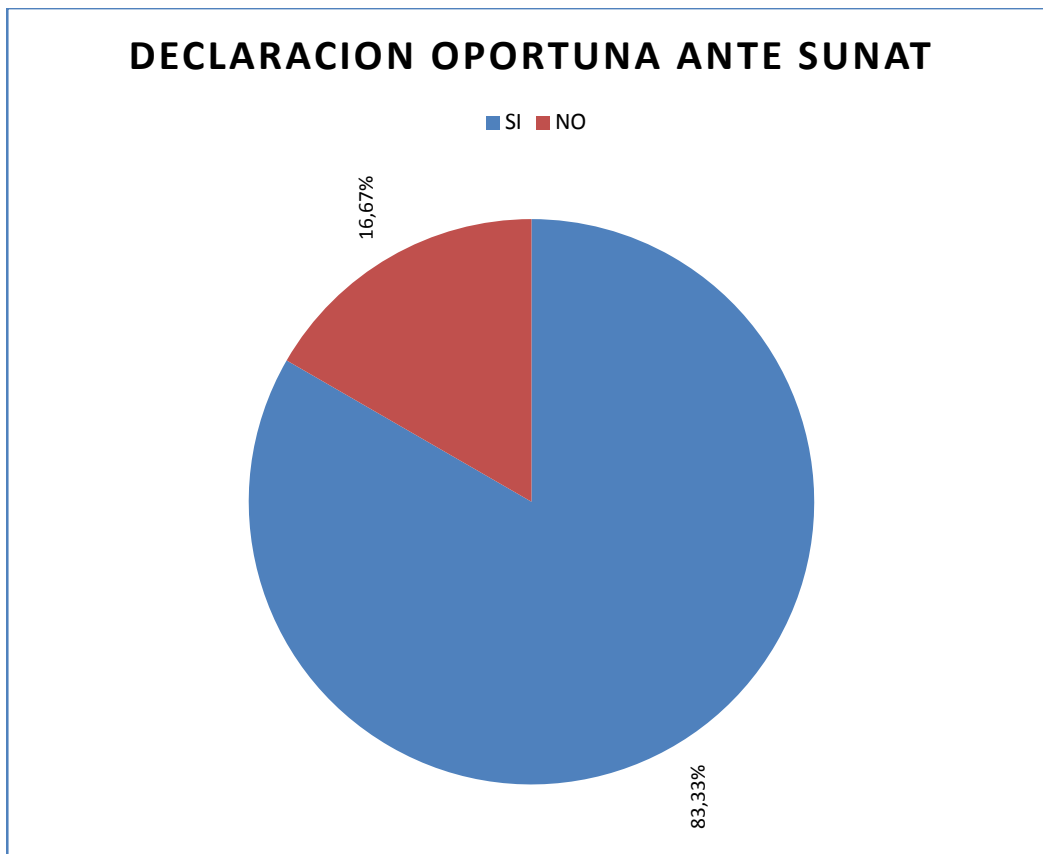
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 17 se observa que, del 100% encuestadas, No tuvo inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales ante SUNAT.

**Tabla 18 Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.**

<b>Declaración oportuna ante SUNAT</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
SI	25	83.33%
NO	5	16.67%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



**Ilustración 18 Declaración oportuna ante SUNAT**

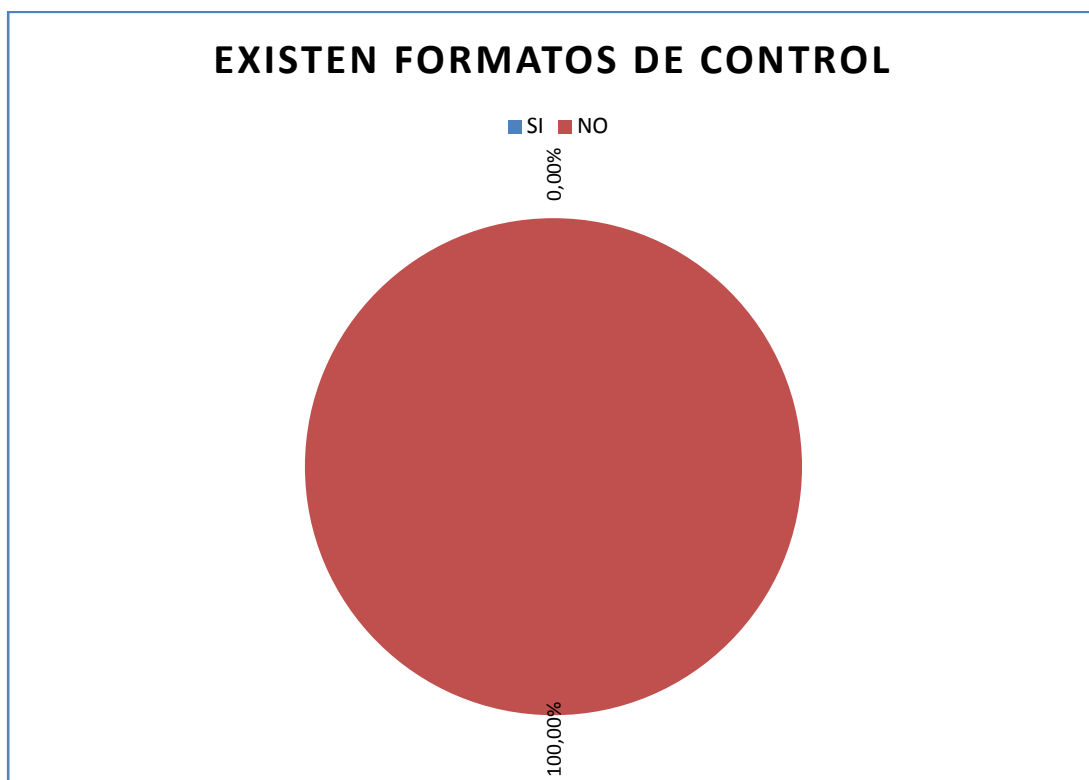
**INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 18 se observa que, del 100% encuestadas, el 83.33% Si declararon oportunamente ante SUNAT y el 16.67% No declararon oportunamente ante SUNAT.

**Tabla 19 Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.**

Existen formatos de control	Frecuencia	Porcentaje %
SI	0	0.00%
NO	30	100.00%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



**Ilustración 19 Existen formatos de control.**

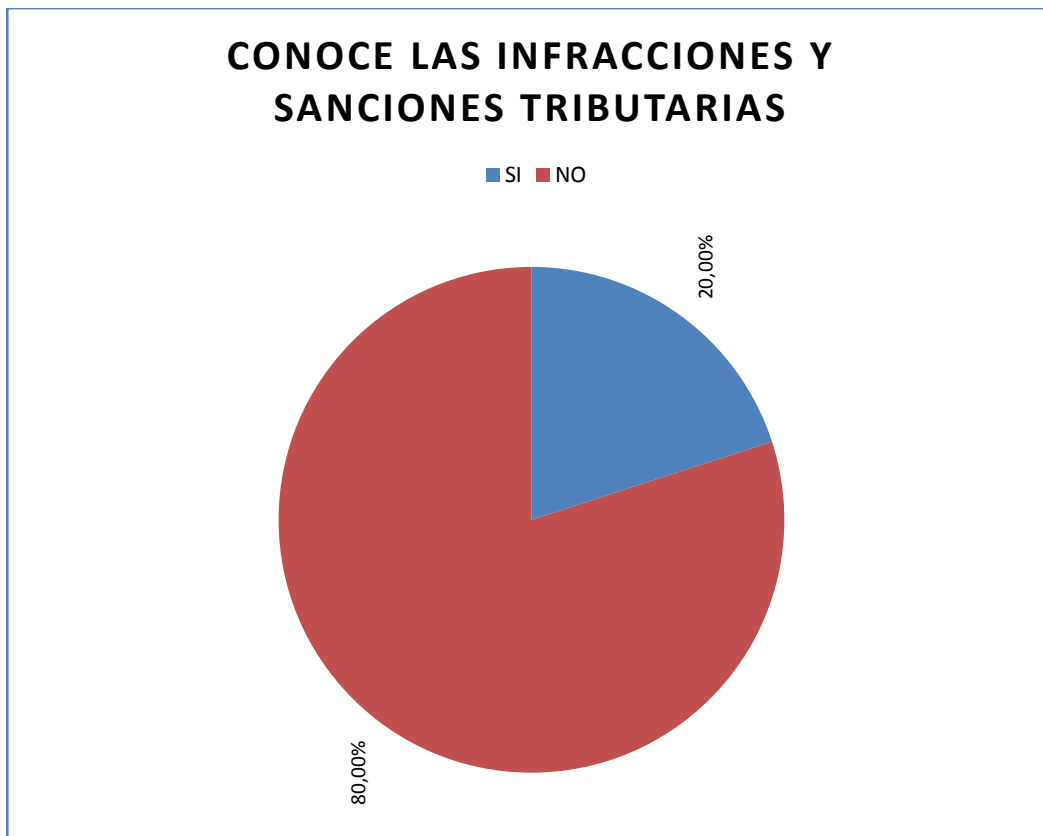
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 19 se observa que, del 100% encuestadas, NO existen formatos de control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativo, ya que ellos desconocen de dicho formato.

**Tabla 20 Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.**

Conoce las infracciones y sanciones	Frecuencia	Porcentaje %
SI	6	20.00%
NO	24	80.00%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



**Ilustración 20 Conoce las infracciones y sanciones tributarias.**

**INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 20 se observa que, del 100% encuestadas, el 20% Si conoce sobre las infracciones y sanciones tributarias y el 80% conoce sobre las infracciones y sanciones tributarias.

**Tabla 21 Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos**

Motivación para cumplir pago	Frecuencia	Porcentaje %
SI	30	100.00%
NO	0	0.00%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



**Ilustración 21 Motivación por cumplimiento de pago de tributos.**

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 21 se observa que, del 100% encuestadas, Si se sienten motivado por el cumplimiento de pago de tributos.

**Tabla 22 Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría.**

<b>Mejora por planeamiento de auditoría</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
Si	24	80.00%
No	6	20.00%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



**Ilustración 22 Mejora por planeamiento de auditoría.**

### **INTERPRETACIÓN**

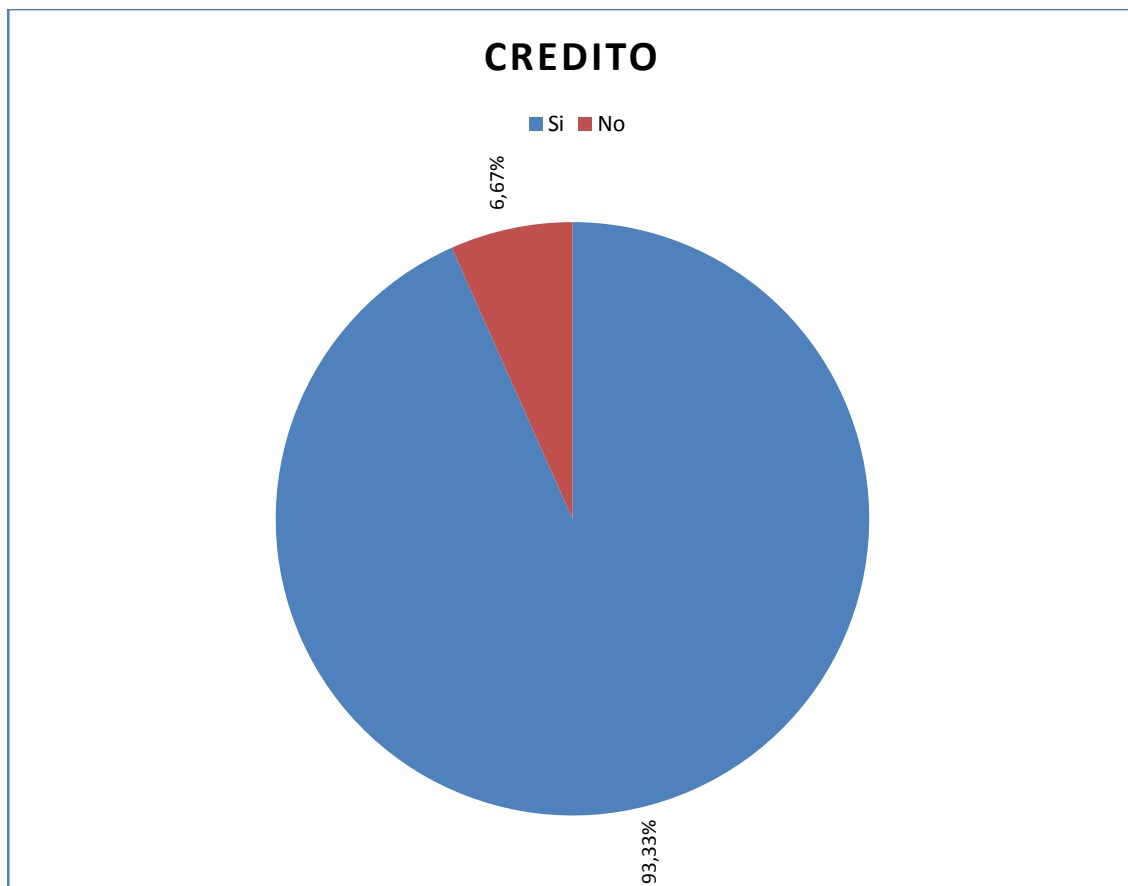
En la tabla e ilustración 22 se observa que, del 100% encuestadas, el 80% Si puede mejorar si cuentan con un planeamiento de auditoría y el 20% No mejorar si cuentan con un planeamiento de auditoría.

## V. DE LAS FINANZAS

**Tabla 23 Solicito crédito.**

<b>Crédito</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
Si	28	93.33%
No	2	6.67%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



**Ilustración 23 Solicito crédito**

### INTERPRETACIÓN

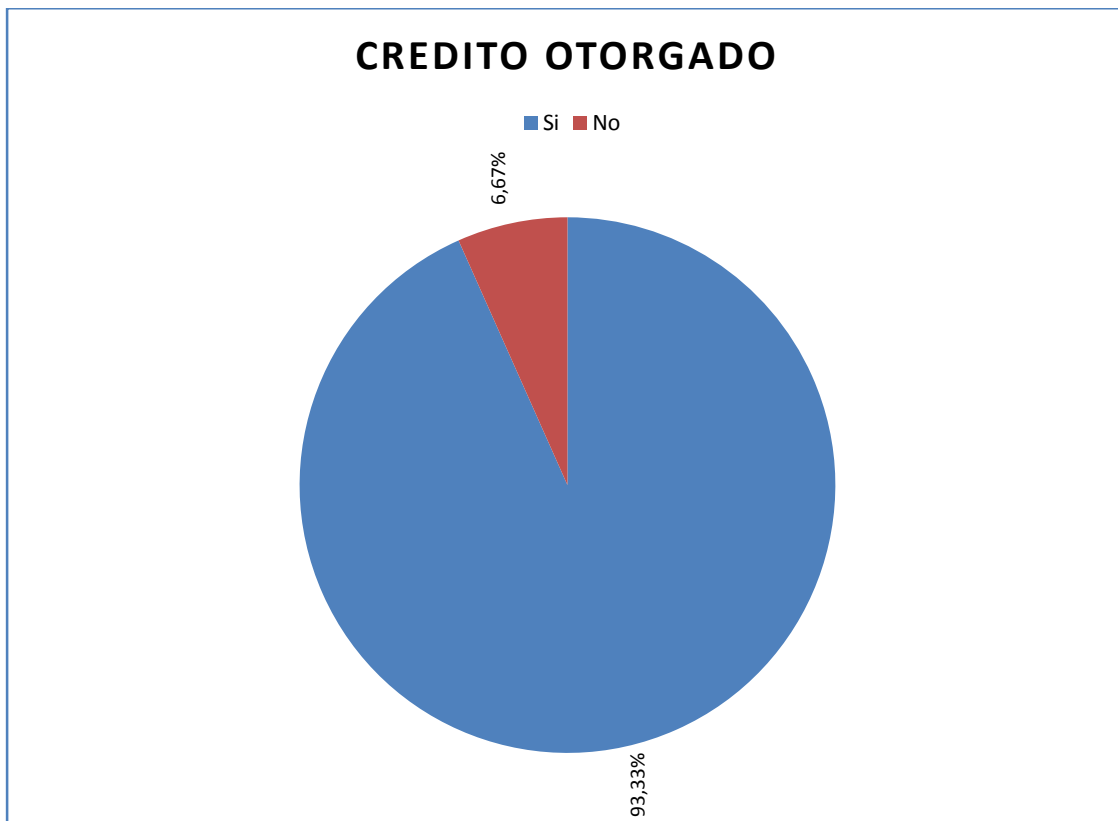
En la tabla e ilustración 23 se observa que, del 100% encuestadas, el 26.67% tienen entre 1 a 5 años en el rubro, el 53.33% están entre 6 a 10 años y el 20% de 11 a más años.



**Tabla 24 Recibió crédito.**

<b>Crédito otorgado</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
Si	28	93.33%
No	2	6.67%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



**Ilustración 24 Crédito otorgado**

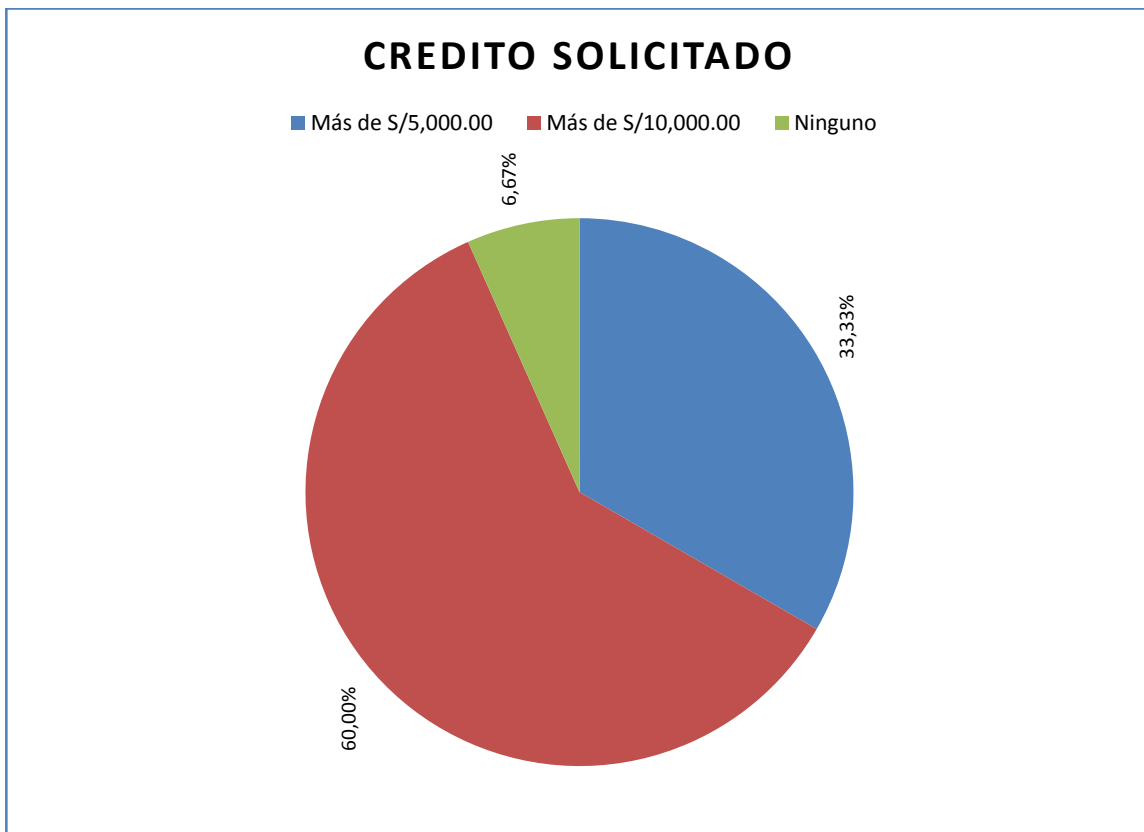
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 24 se observa que, del 100% encuestadas, el 93.33% Si les otorgaron crédito y el 6.67% No les otorgaron crédito.

**Tabla 25 Monto del crédito solicitado.**

<b>Crédito solicitado</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
Más de S/5,000.00	10	33.33%
Más de S/10,000.00	18	60.00%
Ninguno	2	6.67%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



**Ilustración 25 Monto del crédito solicitado**

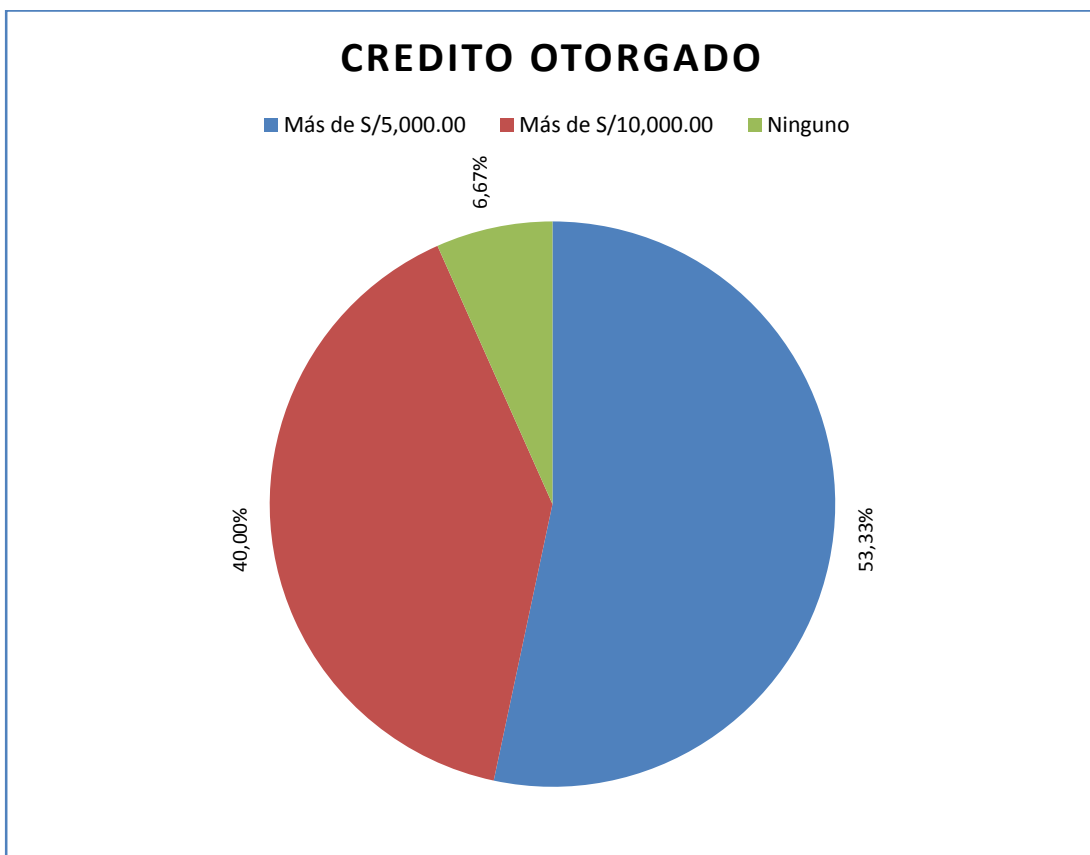
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 25 se observa que, del 100% encuestadas, el 33.33% solicitó más de S/5,000.00 soles, el 60% solicitó más de S/10,000.00 soles y el 6.67% no solicitó crédito.

**Tabla 26 Monto del crédito recibido**

<b>Crédito otorgado</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
Más de S/5,000.00	16	53.33%
Más de S/10,000.00	12	40.00%
Ninguno	2	6.67%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



**Ilustración 26 Monto del crédito recibido**

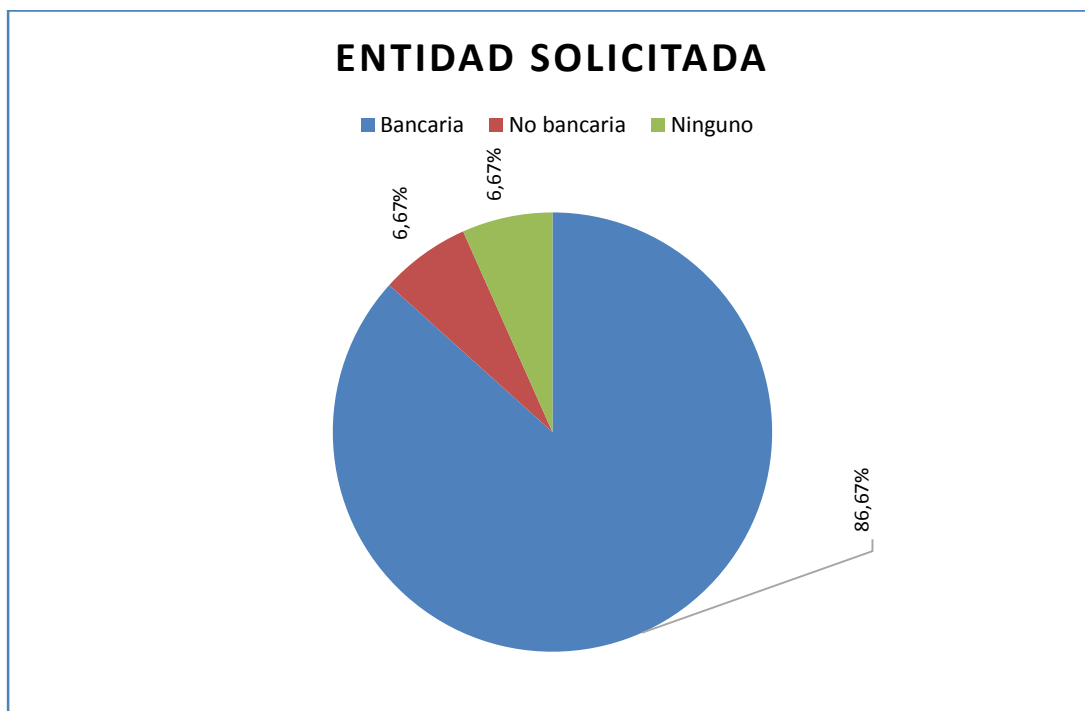
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 26 se observa que, del 100% encuestadas, el 53.33% recibió más de S/5,000.00 soles, el 40% recibió más de S/10,000.00 soles y el 6.67% no recibió crédito.

**Tabla 27 Entidad a la que solicito el crédito.**

<b>Entidad solicitada</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
Bancaria	26	86.67%
No bancaria	2	6.67%
Ninguno	2	6.67%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



**Ilustración 27 Entidad solicitada.**

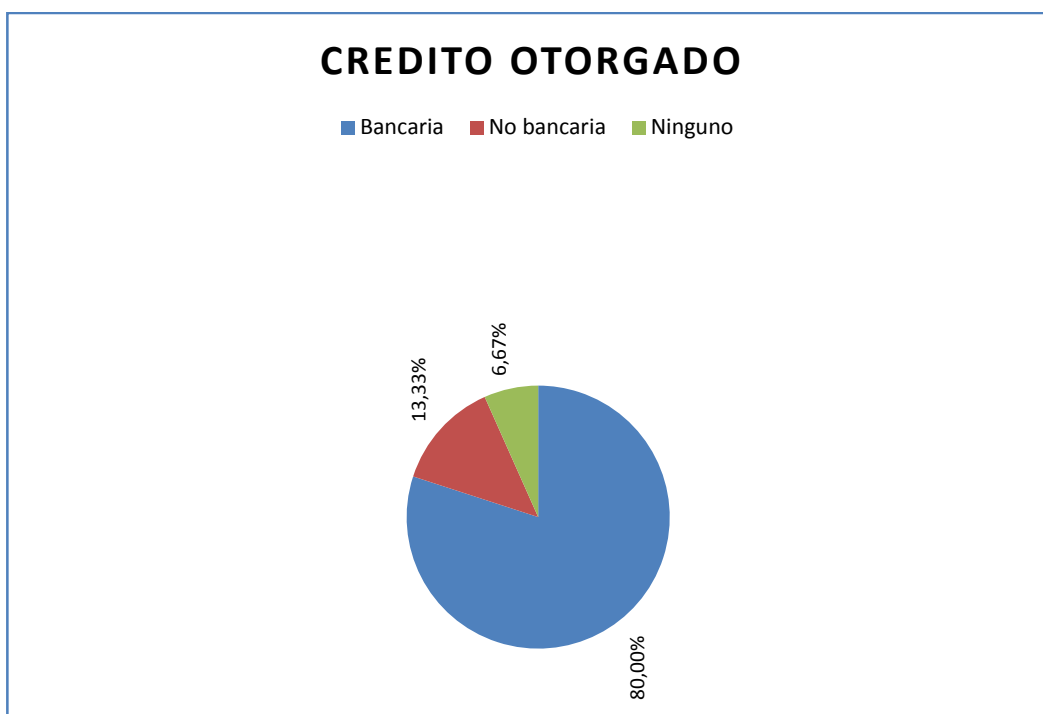
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 27 se observa que, del 100% encuestadas, el 86.67% solicitó en Entidad Bancaria, el 6.67% solicitó en Entidad No bancaria y el 6.67% No solicitó crédito.

**Tabla 28 Entidad que le otorgo el crédito**

<b>Crédito otorgado</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
Bancaria	24	80.00%
No bancaria	4	13.33%
Ninguno	2	6.67%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



**Ilustración 28 Entidad que le otorgo el crédito**

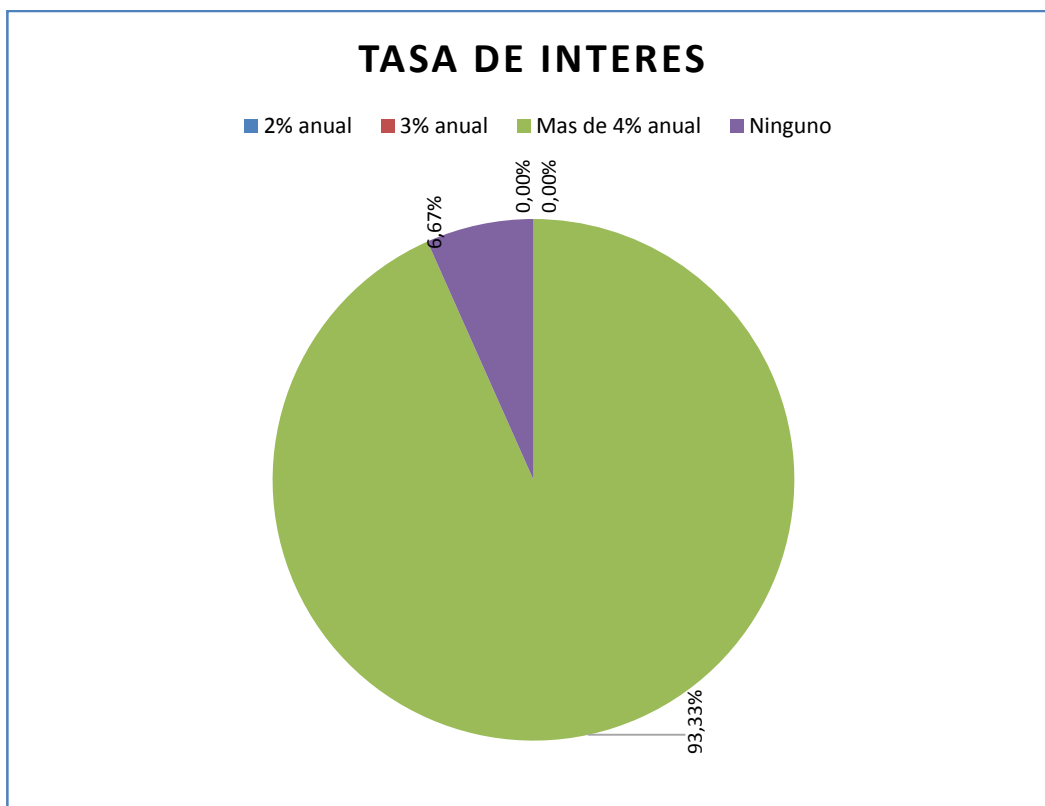
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 28 se observa que, del 100% encuestadas, el 80% les otorgaron en una Entidad Bancaria, el 13.33% les entregaron en una Entidad No bancaria y el 6.67% No les entregaron crédito.

**Tabla 29 Tasa de interés cobrado por el crédito.**

Tasa de interés	Frecuencia	Porcentaje %
2% anual	0	0.00%
3% anual	0	0.00%
Mas de 4% anual	28	93.33%
Ninguno	2	6.67%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



**Ilustración 29 Tasa de interés cobrado por el crédito**

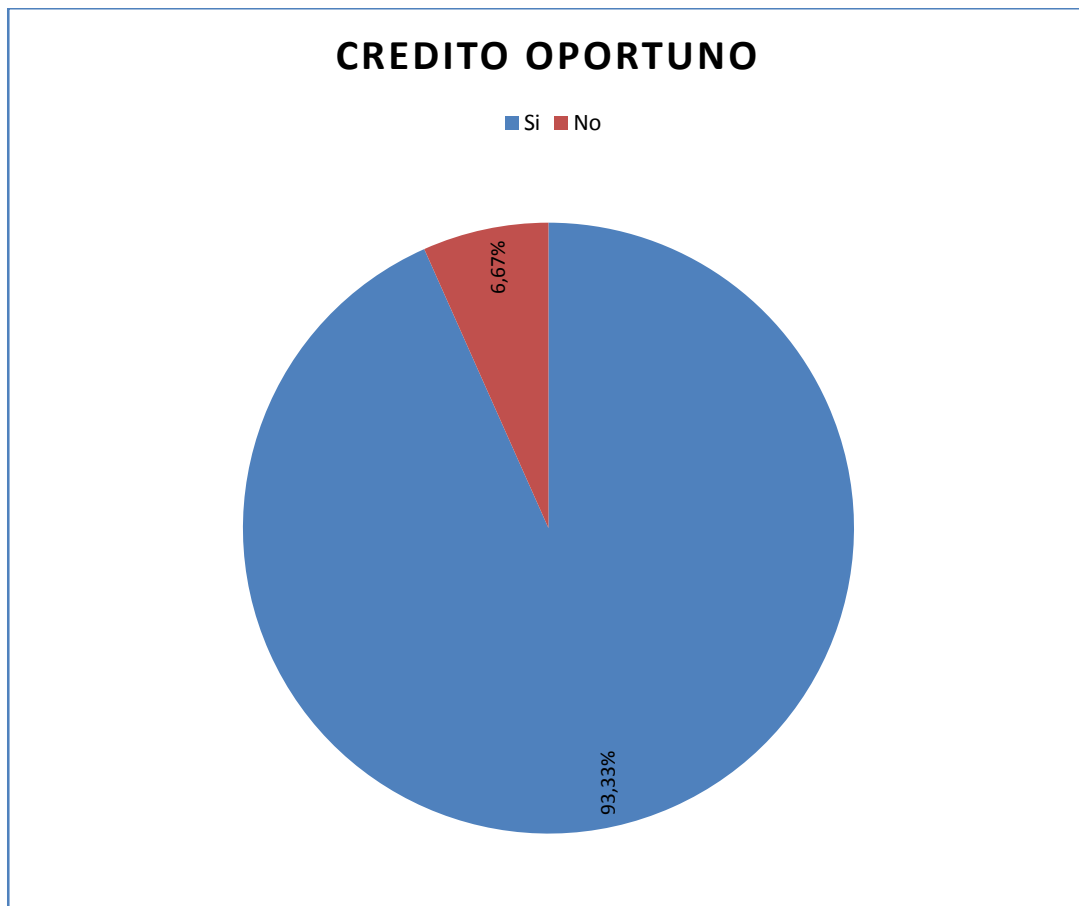
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 29 se observa que, del 100% encuestadas, el 93.33% les cobraron la tasa de interés más del 4% anual y el 6.67% Ninguno.

**Tabla 30 El crédito fue oportuno.**

<b>Crédito oportuno</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
Si	28	93.33%
No	2	6.67%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



**Ilustración 30 Crédito oportuno**

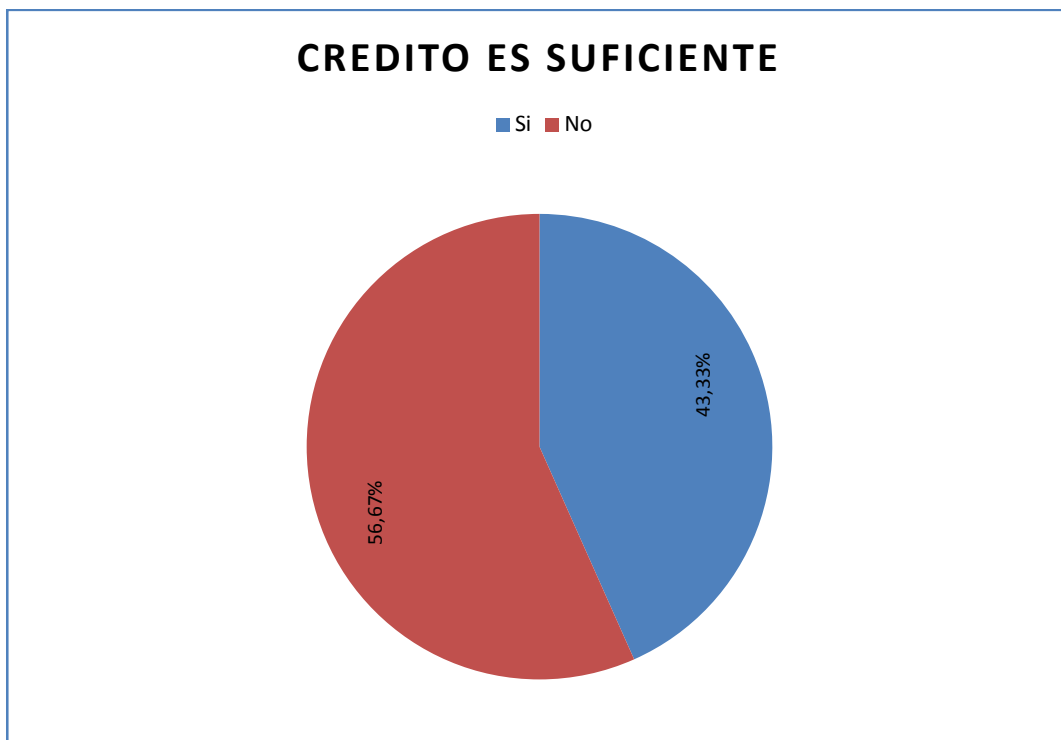
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 30 se observa que, del 100% encuestadas, el 93.33% Si fue oportuno el crédito y el 6.67% No.

**Tabla 31 El monto del crédito es suficiente**

<b>El crédito es suficiente</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
Si	13	43.33%
No	17	56.67%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



**Ilustración 31 Crédito es suficiente.**

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 31 se observa que, del 100% encuestadas, el 43.33% Si fue suficiente el monto del crédito otorgado y 56.67% No fue suficiente el monto del crédito otorgado.



## VI. DE LA RENTABILIDAD

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

Rentabilidad esta diferente al año pasado	Frecuencia	Porcentaje %
Si	30	100.00%
No	0	0.00%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



Ilustración 32 La rentabilidad esta diferente al año pasado.

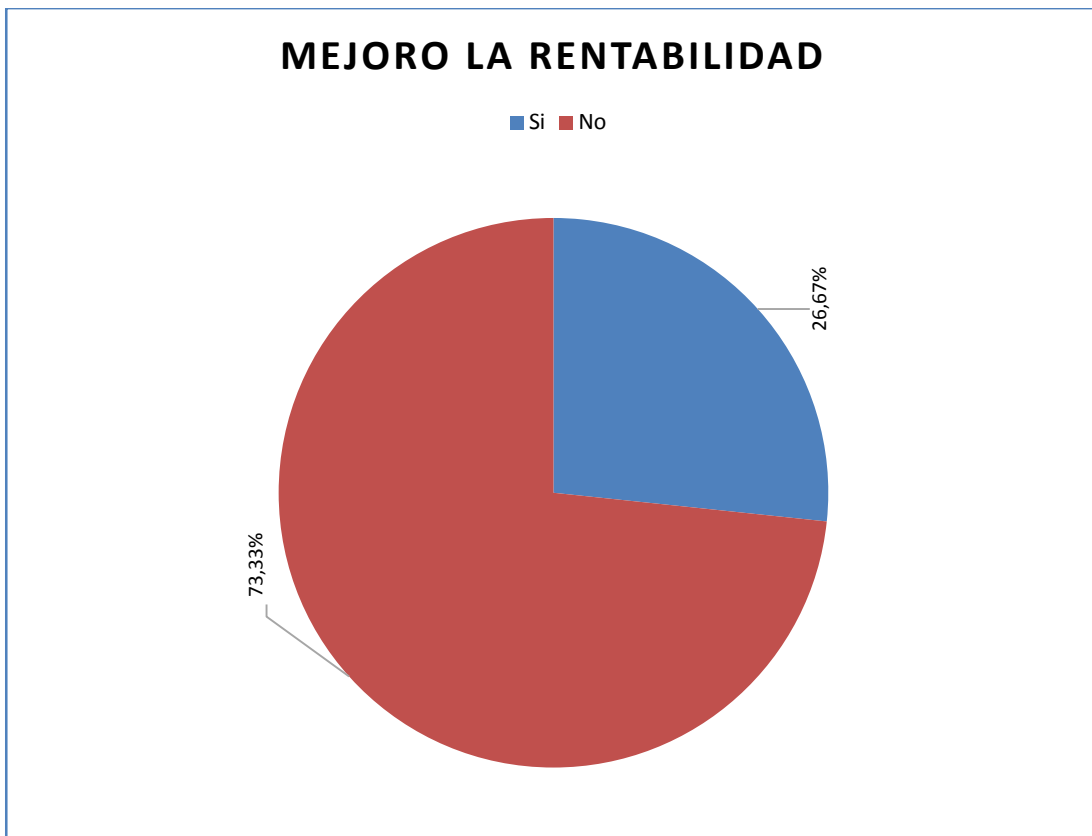
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 32 se observa que, del 100% encuestadas, Si, la rentabilidad esta diferente al año pasado.

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

<b>Mejoro la Rentabilidad</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
Si	8	26.67%
No	22	73.33%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



**Ilustración 33 Mejoró la rentabilidad**

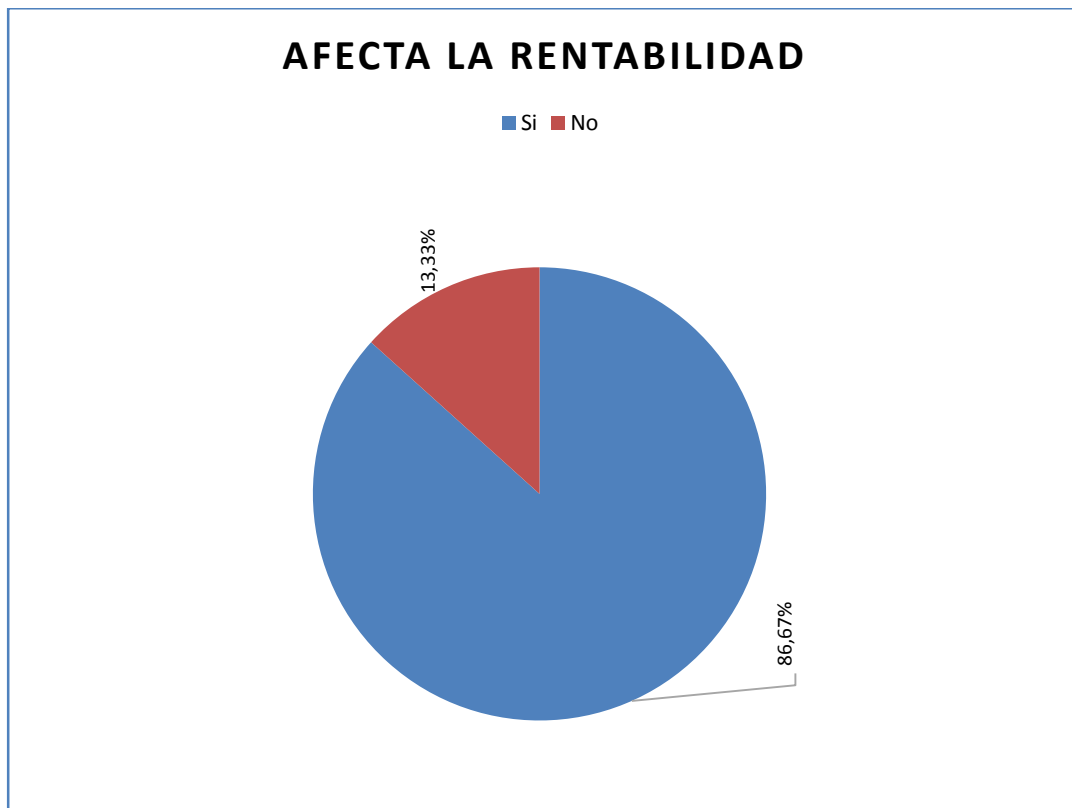
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 33 se observa que, del 100% encuestadas, el 26.67% Si cree que mejoro la rentabilidad y el 73.33% No cree que mejoro la rentabilidad.

**Tabla 34 La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos**

<b>Afecta la rentabilidad</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
Si	26	86.67%
No	4	13.33%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



**Ilustración 34 Afecta la rentabilidad**

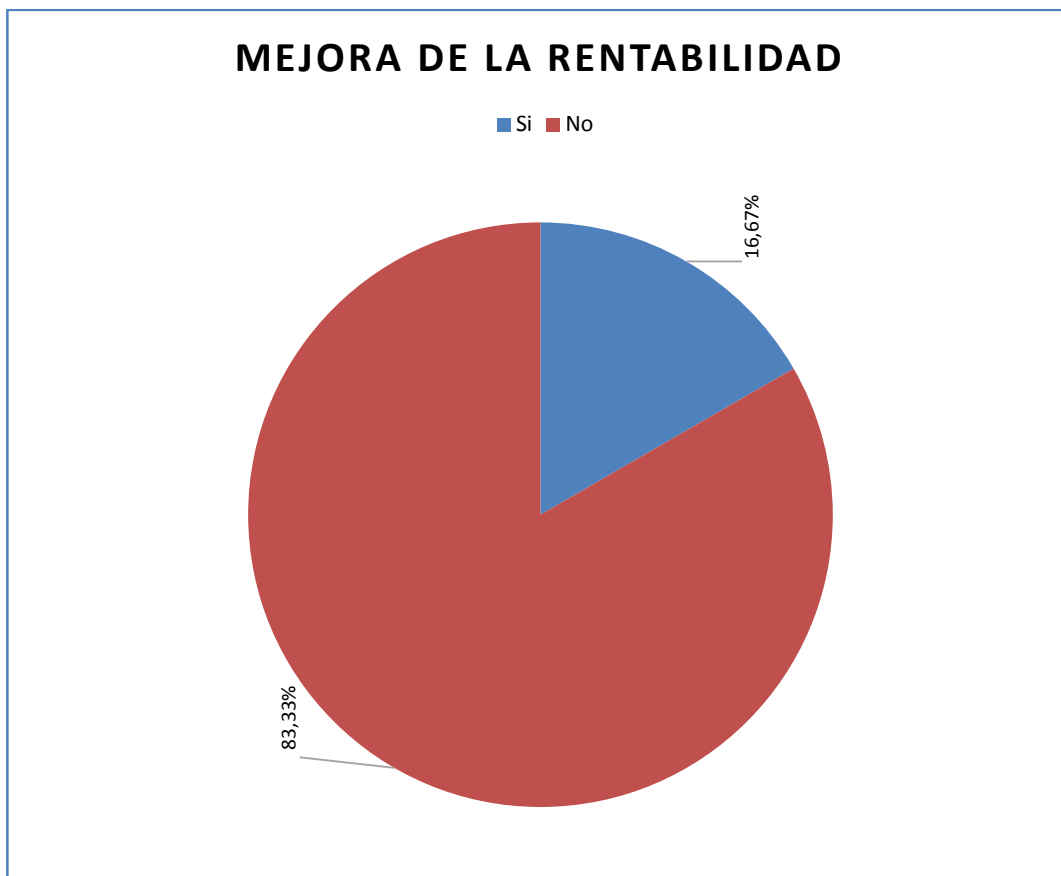
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 34 se observa que, del 100% encuestadas, el 86.67% Si afecta la rentabilidad y el 13.33% No afecta la rentabilidad.

**Tabla 35 La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.**

Mejora de la Rentabilidad	Frecuencia	Porcentaje %
Si	5	16.67%
No	25	83.33%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



**Ilustración 35 Mejora de la rentabilidad.**

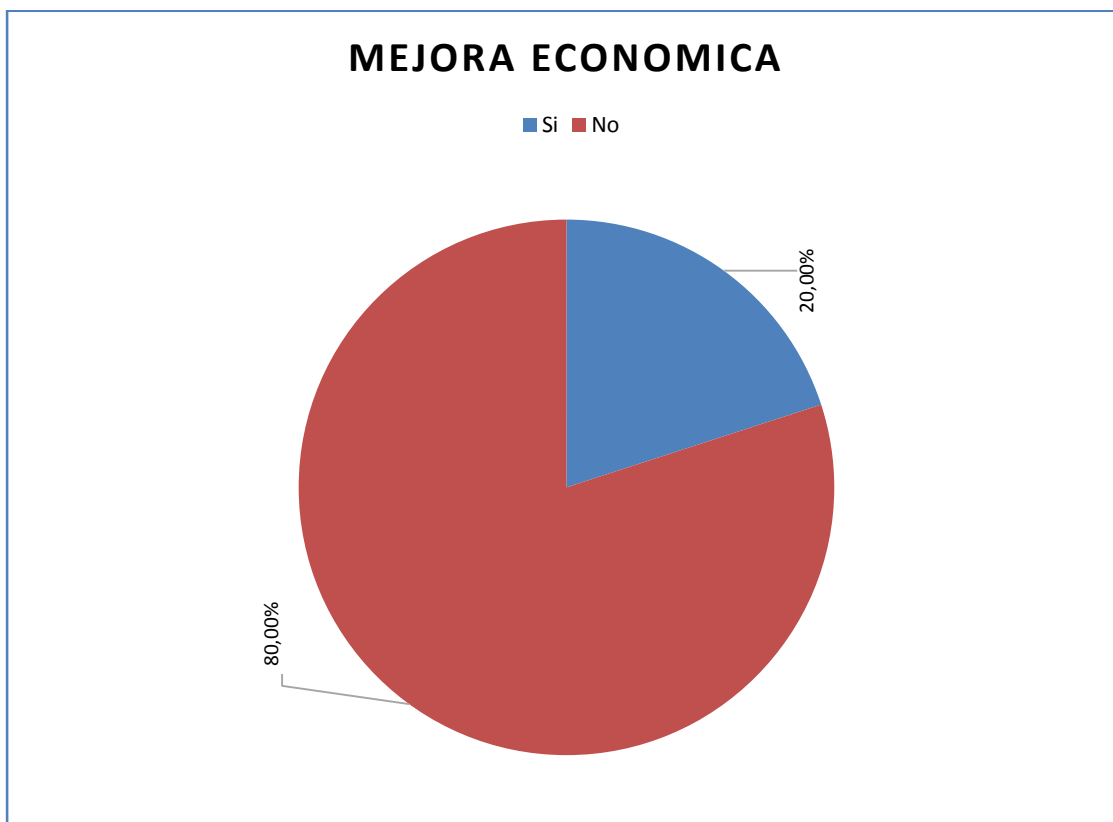
**INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 35 se observa que, del 100% encuestadas, el 16.67% Si mejoraría la rentabilidad y el 83.33% No mejoraría la rentabilidad.

**Tabla 36 Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente**

Mejora económica	Frecuencia	Porcentaje %
Si	6	20.00%
No	24	80.00%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



**Ilustración 36 Mejora económica.**

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 36 se observa que, del 100% encuestadas, el 20% Si cree que mejore económicamente y el 80% No cree que mejore económicamente.

## **5.2. Análisis de resultados**

### **Respecto a los empresarios.**

- De las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 23.33% tienen entre 30 a 40 años de edad, el 30% tienen de 40 a 50 años de edad, y el 46.67% tienen de 51 a más años. (Ver tabla N° 1).
- El 70% de los representantes encuestados son de sexo M (Masculinos) y el 30% son F (Femeninos). (Ver tabla N° 2).
- El 36.67% tienen secundaria completa, el 6.67% tienen secundaria incompleta, el 16.67% tienen superior no universitario completo, el 16.67% tienen superior universitaria completa y el 23.33% tienen universitaria incompleta. (Ver tabla N° 3).

### **Respecto a las características de las microempresas.**

- El 26.67% tienen entre 1 a 5 años en el rubro, el 53.33% están entre 6 a 10 años y el 20% de 11 a más años. (Ver tabla N° 4).

### **Respecto a la auditoría de las microempresas.**

- El 56.67% Si conocen algo referente a la auditoría y el 43.33% No conocen sobre referente a la auditoría. (Ver tabla N° 5).
- El 100% Si desean que le practiquen una auditoría a su empresa. (Ver tabla N° 6).
- El 26.67% acudirán a una sociedad de auditoría y el 73.33% acudirán a persona natural. (Ver tabla N° 7).
- El 6.67% en un mes acudirán para obtener una auditoría y el 93.33% en dos meses acudirán para obtener una auditoría. (Ver tabla N° 8).

- El 100% Si cree en la mejoría de su empresa por la auditoria. (Ver tabla N° 9).
- El 83.33% Si ha mejorado en relación a las finanzas y el 16.67% No ha mejorado en relación a las finanzas. (Ver tabla N° 10).
- El 100% Si estarían dispuesto a ser capacitados sobre auditoria. (Ver tabla N° 11).
- El 66.67% Si mejoro su empresa en relación a la rentabilidad y el 33.33% No mejoro su empresa en relación a la rentabilidad. (Ver Tabla N° 12).

**Respecto a los tributos.**

- El 40% Si se siente satisfecho por la orientación ante SUNAT y el 60% se siente satisfecho por la orientación ante SUNAT. (Ver tabla N° 13).
- El 20% Si revisan y controlan los libros contables y el 80% revisan y controlan los libros contables. (Ver tabla N° 14).
- El 13.33% Si hay personal asignado para registro de los ingresos, costos y gastos y el 86.67% No hay personal asignado para registro de los ingresos, costos y gastos. (Ver tabla N° 15).
- El 56.67% Si están los libros contables al día y el 43.33% NO están los libros contables al día. (Ver tabla N° 16).
- El 100% No tuvo inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales ante SUNAT. (Ver tabla N° 17).
- El 83.33% Si declararon oportunamente ante SUNAT y el 16.67% No declararon oportunamente ante SUNAT. (Ver tabla N° 18).

- El 100% No existen formatos de control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativo, ya que ellos desconocen de dicho formato. (Ver tabla N° 19).
- El 20% Si conoce sobre las infracciones y sanciones tributarias y el 80% conoce sobre las infracciones y sanciones tributarias. (Ver tabla N° 20).
- El 100% Si se sienten motivado por el cumplimiento de pago de tributos. (Ver tabla N° 21).
- El 80% Si puede mejorar si cuentan con un planeamiento de auditoría y el 20% No mejorar si cuentan con un planeamiento de auditoría. (Ver tabla N° 22).

**Respecto a las finanzas.**

- El 93.33% Si solicito crédito y el 6.67% No solicito crédito. (Ver tabla N° 23).
- El 93.33% Si les otorgaron crédito y el 6.67% No les otorgaron crédito. (Ver tabla N° 24).
- El 33.33% solicito más de S/5,000.00 soles, el 60% solicito más de S/10,000.00 soles y el 6.67% no solicito crédito. (Ver tabla N° 25).
- El 53.33% recibió más de S/5,000.00 soles, el 40% recibió más de S/10,000.00 soles y el 6.67% no recibió crédito. (Ver tabla N° 26).
- El 86.67% solicito en Entidad Bancaria, el 6.67% solicito en Entidad No bancaria y el 6.67% No solicito crédito. (Ver tabla N° 27).



- El 80% les otorgaron en una Entidad Bancaria, el 13.33% les entregaron en una Entidad No bancaria y el 6.67% No les entregaron crédito. (Ver tabla N° 28).
- El 93.33% les cobraron la tasa de interés más del 4% anual y el 6.67% Ninguno. (Ver tabla N° 29).
- El 93.33% Si fue oportuno el crédito y el 6.67% No. (Ver tabla N° 30).
- El 43.33% Si fue suficiente el monto del crédito otorgado y 56.67% No fue suficiente el monto del crédito otorgado. (Ver tabla N° 31).

**Respecto a la rentabilidad.**

- El 100% Si considera que la rentabilidad esta diferente al año pasado. (Ver tabla N° 32).
- El 26.67% Si cree que mejoro la rentabilidad y el 73.33% No cree que mejoro la rentabilidad. (Ver tabla N° 33).
- El 86.67% Si afecta la rentabilidad y el 13.33% No afecta la rentabilidad. (Ver tabla N° 34).
- El 16.67% Si mejoraría la rentabilidad y el 83.33% No mejoraría la rentabilidad. (Ver tabla N° 35).
- El 20% Si cree que mejore económicamente y el 80% No cree que mejore económicamente. (Ver tabla N° 36).

## **VI. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

### **6.1. CONCLUSIONES**

#### **De acuerdo al perfil de los representantes legales de las Mypes.**

- Se concluye que el 46.67% tienen de 51 a más años. (Ver tabla N° 1).
- Se concluye que el 70% de los representantes encuestados son de sexo M (Masculinos) (Ver tabla N° 2).
- Se concluye que el 23.33% tienen universitaria incompleta. (Ver tabla N° 3).

#### **De acuerdo al perfil de la mypes**

- Se concluye que el 53.33% están entre 6 a 10 años y el 20% de 11 a más años. (Ver tabla N° 4).

#### **De acuerdo a la variable de auditoría.**

- Se concluye que el 56.67% Si conocen algo referente a la auditoria. (Ver tabla N° 5).
- Se concluye que el 100% Si desean que le practiquen una auditoria a su empresa. (Ver tabla N° 6).
- Se concluye que el 73.33% acudirán a persona natural. (Ver tabla N° 7).
- Se concluye que el 93.33% en dos meses acudirán para obtener una auditoria. (Ver tabla N° 8).
- Se concluye que el 100% Si cree en la mejoría de su empresa por la auditoria. (Ver tabla N° 9).
- Se concluye que el 83.33% Si ha mejorado en relación a las finanzas. (Ver tabla N° 10).

- Se concluye que el 100% Si estarían dispuesto a ser capacitados sobre auditoria. (Ver tabla N° 11).
- Se concluye que el 66.67% Si mejoro su empresa en relación a la rentabilidad. (Ver Tabla N° 12).

**De acuerdo a la variable de la tributación.**

- Se concluye que el 60% se siente satisfecho por la orientación ante SUNAT. (Ver tabla N° 13).
- Se concluye que el 80% revisan y controlan los libros contables. (Ver tabla N° 14).
- Se concluye que el 86.67% No hay personal asignado para registro de los ingresos, costos y gastos. (Ver tabla N° 15).
- Se concluye que el 56.67% Si están los libros contables al día. (Ver tabla N° 16).
- Se concluye que el 100% No tuvo inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales ante SUNAT. (Ver tabla N° 17).
- Se concluye que el 83.33% Si declararon oportunamente ante SUNAT. (Ver tabla N° 18).
- Se concluye que el 100% No existen formatos de control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativo, ya que ellos desconocen de dicho formato. (Ver tabla N° 19).
- Se concluye que el 80% conoce sobre las infracciones y sanciones tributarias. (Ver tabla N° 20).

- Se concluye que el 100% Si se sienten motivado por el cumplimiento de pago de tributos. (Ver tabla N° 21).
- Se concluye que el 80% Si puede mejorar si cuentan con un planeamiento de auditoría. (Ver tabla N° 22).

**De acuerdo a la variable de las finanzas.**

- Se concluye que el 93.33% Si solicito crédito. (Ver tabla N° 23).
- Se concluye que el 93.33% Si les otorgaron crédito. (Ver tabla N° 24).
- Se concluye que el 60% solicito más de S/10,000.00 soles. (Ver tabla N° 25).
- Se concluye que el 53.33% recibió más de S/5,000.00 soles. (Ver tabla N° 26).
- Se concluye que el 86.67% solicito en Entidad Bancaria. (Ver tabla N° 27).
- Se concluye que el 80% les otorgaron en una Entidad Bancaria. (Ver tabla N° 28).
- Se concluye que el 93.33% les cobraron la tasa de interés más del 4% anual (Ver tabla N° 29).
- Se concluye que el 93.33% Si fue oportuno el crédito. (Ver tabla N° 30).
- Se concluye que el 56.67% No fue suficiente el monto del crédito otorgado. (Ver tabla N° 31).

**Con respecto a la variable de la rentabilidad.**

- Se concluye que el 100% Si considera que la rentabilidad esta diferente al año pasado. (Ver tabla N° 32).

- Se concluye que el 73.33% No cree que mejoro la rentabilidad. (Ver tabla N° 33).
- Se concluye que el 86.67% Si afecta la rentabilidad. (Ver tabla N° 34).
- Se concluye que el 83.33% No mejoraría la rentabilidad. (Ver tabla N° 35).
- Se concluye que el 80% No cree que mejore económica (Ver tabla N° 36).

## **6.2.RECOMENDACIONES**

### **De acuerdo al perfil de los representantes legales de las mypes.**

- Recomendamos a los nuevos microempresarios, que se integren a este rubro, ya que hay oportunidad para todos.
- Recomendamos a las féminas empresarias a invertir en este rubro de compra y venta de útiles de oficina, ya que no existe ninguna limitación en el desarrollo comercial, empresarial, etc.
- Recomendamos a los microempresarios seguir con sus estudios superiores, capacitándose e innovando para sacar adelante a su empresa.

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

- Recomendamos al micro empresario, que continúen en el rubro, de compra y venta de útiles de oficina, ya que es fundamental en el negocio.

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

- Recomendamos al microempresario capacitarse en cuanto a la auditoría.
- Recomendamos a los microempresarios, de autorizar que le practiquen un informe adecuado a su empresa con respecto a la auditoria.

- Recomendamos a los microempresarios, de contratar los servicios de una sociedad de auditoría, ya que ellos son los indicados para elaborar un examen a profundidad de la empresa, y dar su recomendación.
- Recomendamos a los microempresarios de acudir lo más pronto posible a un examen de auditoría, ya que el resultado sería de mucha ayuda para tomar decisiones con respecto a la empresa.
- Recomendamos a los microempresarios, de ver una posibilidad de un apalancamiento si es necesario para ayudar a mejorar a su empresa en cuanto a las finanzas.
- Recomendamos a los microempresarios, a capacitarse sobre diferentes áreas que son de mucha importancia, auditoría, control de calidad del producto, atención al cliente, etc.
- Recomendamos a los microempresarios, que es importante que se capaciten en su totalidad ya que dependerá de ello para que marche bien la empresa.

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

- Recomendamos a los encargados de dirigir la administración tributaria-SUNAT, a mejorar en cuanto a la información que se brinda al usuario.
- Recomendamos a las microempresas, de revisar y controlar los libros contables, documentos que intervienen en la contabilidad, ya que es de gran importancia ser ordenados ante cualquier situación hay que prevenir.

- Recomendamos a los microempresarios, contar con personal idóneo para el registro de la contabilidad, ya que ellos son personas preparadas para tener la facilidad de administrar el negocio
- Recomendamos a los microempresarios, mantener al día sus libros de contabilidad para no tener problemas ante la SUNAT.
- Recomendamos a los microempresarios, presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, para no tener moras tributarias.
- Recomendamos a los microempresarios, pagar sus tributos a tiempo a la Administración Tributaria-SUNAT, para evitar estragos financieros y tributarios que van en contra de la empresa.
- Recomendamos al área contable y administrativo de las microempresas, informarse en la SUNAT en cuanto al uso de los formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos, ya que esto permitirá ayudar a los empresarios en no infringir en alguna ley tributaria.
- Recomendamos a los microempresarios, que se informen sobre se las infracciones y sanciones tributarias, para que no cometa errores que pueda afectar a su negocio.
- Recomendamos a los microempresarios, a estar siempre motivados para cumplir con el pago de sus tributos, ya que de eso depende de cumplir como ciudadano responsable.

- Se recomienda a los microempresarios, que siempre es bueno contar con la información sobre un planeamiento tributario, ya que así le permitirá saber qué beneficios puede obtener.

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

- Se recomienda a los microempresarios, a informarse en las diferentes entidades bancarias y no bancarias, referente a los requisitos, tipo de crédito e interés, cantidad, cuotas, y tiempo del crédito, que les brinda para un posible apalancamiento financiero que pueda solicitar la empresa y así realizar el préstamo según sus intereses.
- Se recomienda a los microempresarios utilizar los créditos de manera eficiente para la productividad de la empresa.
- Se recomienda a los empresarios, tener un cronograma de pagos sobre las obligaciones adquiridas por la empresa.
- Se recomienda a los empresarios, gestionar y recibir crédito de entidades bancarias en función al nivel de intereses eficientes y cortos para no afectar su flujo de efectivo.
- Se recomienda a los empresarios, que el endeudamiento de la empresa debe ser a razón de su necesidad que la misma empresa genere.
- Se recomienda a los empresarios, realizar un análisis de costo beneficio, sobre la inversión que se va realizar con el dinero del crédito solicitado.
- Se recomienda a los empresarios, recurrir en un especialista para que le guíe e informe de las mejores opciones o maneras de adquirir un crédito.

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



- Se recomienda al microempresario, que se capacite tanto el personal que labora para ellos, en temas referente a atención al cliente y control de calidad de un producto, ya que eso son los puntos más resaltantes en cuanto a la rentabilidad de una empresa.
- Recomendamos al microempresario, invertir en mercadería que se va a obtener más rápido la rotación rentable.
- Recomendamos al microempresario, que despierte la conciencia tributaria en lo que son los pagos por que es su derecho como microempresa.
- Recomendamos al micro empresario a ser más eficaz en cuanto a su negocio, ya que depende mucho del estudio interno que le realice a su empresa y de allí la toma de decisiones que reflejara una rentabilidad beneficiosa en el futuro.
- Recomendamos al microempresario de invertir y controlar sus gastos ya que de eso depende el reflejo de la rentabilidad que tenga la empresa y las utilidades a ganar

## ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

### Referencias Bibliográficas

- Arostegui, A. A. (2013). *Determinación del comportamiento de las actividades de financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas*. Buenos Aires:  
[http://sedici.unlp.edu.ar/bitstream/handle/10915/36051/Documento\\_completo\\_.pdf?sequence=3&isAllowed=y](http://sedici.unlp.edu.ar/bitstream/handle/10915/36051/Documento_completo_.pdf?sequence=3&isAllowed=y).
- Barbarán Ríos, M. J. (2017). *Caracterización del financiamiento, de la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro comercialización de útiles de escritorio del distrito de Callería, 2017*. Pucallpa:  
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2453/FINANCIAMIENTO\\_CAPACITACION\\_BARBARAN\\_RIOS\\_MARIO%20JAVIER.pdf?sequence=4&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2453/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_BARBARAN_RIOS_MARIO%20JAVIER.pdf?sequence=4&isAllowed=y).
- Carrasco Gavilanez, X. E. (2017). “*Modelo de gestión financiera para la toma de decisiones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Empresa Eléctrica Riobamba” Ltda., 2016.*”. Ambato:  
<http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/26134/1/T4067i.pdf>.
- Cómbita, S. M. (2014). *LA GESTIÓN FINANCIERA Y EL ACCESO A FINANCIAMIENTO DE LAS PYMES DEL SECTOR COMERCIO EN LA CIUDAD DE BOGOTÁ*. Bogota:  
<https://repositorio.unal.edu.co/bitstream/handle/unal/54173/Tesis%20La%20Gesti%c3%b3n%20Financiera%20y%20el%20acceso%20a%20Financiam>

iento%20de%20las%20Pymes%20del%20Sector%20Comercio%20en%20l  
a%20ciudad%20de%20Bogot%c3%a1.pdf?sequence=1&isAllowed=y.

Díaz, S. L. (2016). Cultura de la innovación abierta, en pequeñas y medianas  
empresas PYMES de Sudamérica. En S. L. Díaz, *Cultura de la innovación  
abierta, en pequeñas y medianas empresas PYMES de Sudamérica.*

Chiclayo - Peru:

[https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/49739016/Investigacion\\_Final\\_-\\_Cultura\\_de\\_la\\_Innovacion\\_1-with-cover-page-v2.pdf?Expires=1630975796&Signature=DK5rMYzgGgS93jyuEoYc7H3pdAp2md71gc53QpXOXs0O-mliA2pOqZ6zm1fmneJW7uFO9eXHew1SeL4CcDP5SIMCD37~8C5-baCROm2QxqP.](https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/49739016/Investigacion_Final_-_Cultura_de_la_Innovacion_1-with-cover-page-v2.pdf?Expires=1630975796&Signature=DK5rMYzgGgS93jyuEoYc7H3pdAp2md71gc53QpXOXs0O-mliA2pOqZ6zm1fmneJW7uFO9eXHew1SeL4CcDP5SIMCD37~8C5-baCROm2QxqP)

Grigorescu, I. I. (2014). *Evolución y perspectivas de la auditoría financiera en  
Rumanía y España: un estudio comparativo.*

[http://hdl.handle.net/10803/285175.](http://hdl.handle.net/10803/285175)

HUERTA, D. G. (2017). *CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO, LA  
CAPACITACION Y LA RENTABILIDAD DE LAS MYPE SECTOR  
SERVICIO RUBRO RESTAURANTES EN EL MERCADO CENTRAL DE  
HUARAZ, PERIODO 2016.* HUARAZ:

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1189/MYPE\\_  
FINANCIAMIENTO\\_CAPACITACION\\_GALLOZO\\_HUERTA\\_DIONEE  
.pdf?sequence=1&isAllowed=y.](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1189/MYPE_FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_GALLOZO_HUERTA_DIONEE.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Hurtado, M. R. (2019). *TEORIA DE LA AUDITORIA.*

- <https://www.gestiopolis.com/teoria-de-la-auditoria/>.
- mheducation. (2018). *La auditoría: concepto, clases y evolucion*. españa:  
<https://www.mheducation.es/bcv/guide/capitulo/8448178971.pdf>.
- MUGA, J. C. (2018). *ESTRATEGIAS DE GESTIÓN FINANCIERA APLICADAS PARA LA EXPANSIÓN EMPRESARIAL DE M&B VERTICAL SAC (BISSU) DURANTE EL PERIODO 2017- 2021*. lima:  
[http://repositorio.usil.edu.pe/bitstream/USIL/9059/1/2018\\_Garc%c3%ada-Muga.pdf](http://repositorio.usil.edu.pe/bitstream/USIL/9059/1/2018_Garc%c3%ada-Muga.pdf).
- OIT. (2015). *Panorama tematico laboral: Pequeñas empresas, grandes brechas*. Ginebra,Suiza: [https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/documents/publication/wcms\\_398103.pdf](https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/documents/publication/wcms_398103.pdf).
- PAREDES SILVA , J. E. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeña empresas del sector comercio, rubro compra y venta de útiles de oficina en el distrito de Yarinacocha, 2017*. PUCALLPA:  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/5799>.
- Pereda, L. L. (2013). *El desarrollo económico de las MYPES en el Perú de los años 2004 y 2010*. Lima: <http://cybertesis.uni.edu.pe/handle/uni/6705>.
- Pfennig Fababa, L. J. (2020). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019*. Pucallpa:  
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/16810/AUDITORIA\\_TRIBUTACION\\_PFENNIG\\_FABABA\\_LIMBER\\_JACK.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/16810/AUDITORIA_TRIBUTACION_PFENNIG_FABABA_LIMBER_JACK.pdf?sequence=1&isAllowed=y).

Polonia, L. Q. (2020). *“El diseño organizacional y su importancia en el desarrollo de las MYPES en Latinoamérica”*: una revisión de la literatura científica.

Trujillo:

[https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/26106/Trabajo%20de%20Investigaci%3%b3n\\_Leon%20Qui%3%b1ones\\_Total.pdf?sequence=2&isAllowed=y](https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/26106/Trabajo%20de%20Investigaci%3%b3n_Leon%20Qui%3%b1ones_Total.pdf?sequence=2&isAllowed=y).

SUNAT. (2013). *TEORIA DE LA DECISION TRIBUTARIA*. LIMA:

<http://repositorio.sunat.gob.pe/bitstream/SUNAT/37/1/TEOR%C3%8DA%20DE%20LA%20DECISI%C3%93N%20TRIBUTARIA.pdf>.

TELLO NORIEGA, E. (2017). *“Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2017”*. CALLERIA: ULADECH.

UNEMI, C. (2017). *IMPORTANCIA DE LA ADMINISTRACIÓN EFICIENTE DEL CAPITAL DE TRABAJO EN LAS PYMES*.

VARGAS, C. V. (2020). *LA GESTIÓN FINANCIERA EN EL SECTOR*

*INMOBILIARIO DE LA CIUDAD DE SANTA MARTA*. Santa Marta:

<http://186.28.225.13/bitstream/123456789/3250/1/Tesis%20de%20grado%20de%20Catrina%20Vergara%20Vargas.pdf>.

Vasco, L. F. (2014). *Caracterización de sistemas de producción avícola de huevo mediante la implementación de modelos de predicción y clasificación*.

ANTIOQUIA:

[http://bibliotecadigital.udea.edu.co/bitstream/10495/3096/1/GaleanoLuisF\\_](http://bibliotecadigital.udea.edu.co/bitstream/10495/3096/1/GaleanoLuisF_)

2014\_Caracterizaci% c3% b3nSistemasProducci% c3% b3n.pdf.

Yance, C. C. (2017). La importancia de las PYMES en el Ecuador. Quito:

<https://ideas.repec.org/a/erv/observ/y2017i23240.html>.

**ANEXOS**  
**Validación del Instrumento y cuestionario**  
**Validación**

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

**I. DATOS GENERALES:**

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): DIAZ PANDURO  
HUGO GUILLERMO
- 1.2. Grado Académico: DOCTOR EN GESTION EMPRESARIAL
- 1.3. Profesión: CONTADOR PUBLELO 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: AUDITORIA, TRIBUTACION, FINANZAS Y RENTABILIDAD, DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES SECTOR COMERCIO, RUBRO COMPRA Y VENTA DE UTILES DE OFICINA DEL DISTRITO DE CALLERIA, 2021.
- 1.7. Autor del instrumento : BACH. PALMA FLORES ROBIN

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

**III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN**

**3.1. Valoración total cuantitativa:** APLICABLE

**3.2. Opinión:** \_\_\_\_\_

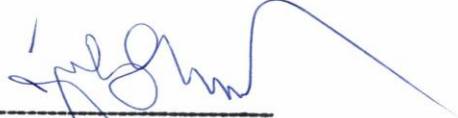
**FAVORABLE**

**DEBE MEJORAR** \_\_\_\_\_

**NO FAVORABLE** \_\_\_\_\_

**3.3. Observaciones:**  
VIABLE PARA SU APLICACION

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



Dr. CPCC. Hugo G. Díaz Panduro  
Matricula N° 18 - 146  
Registro N° 28028

\_\_\_\_\_  
Firma



INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN:

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): Victor Tedy  
Lopez Paraiso
- 1.2. Grado Académico : Doctor en derecho
- 1.3. Profesión : Abogado
- 1.4. Institución donde labora : Universidad Nacional de Cayash
- 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 UTILES DE OFICINA DEL DISTRITO DE CALLERIA, 2021.

1.7. Autor del instrumento : BACH. PAJMA FLORES ROBIN

II. VALIDACIÓN

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

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: Aplicable

3.2. Opinión:

FAVORABLE  DEBE MEJORAR  NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: \_\_\_\_\_  
Viable para su aplicación  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

  
Firma  
00087071  
Victor Tedy Lopez Paraiso  
DR 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, TRIBUTACION, FINANZAS Y RENTABILIDAD, DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES SECTOR COMERCIO, RUBRO COMPRA Y VENTA DE ÚTILES DE OFICINA DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

1.7. Autor del instrumento : BACH. PAJMA FLORES ROBIN

### II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Malto	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. Libany Tatiana Rios Tipto  
DOCENTE DE COMUNICACIÓN  
C.M. N° 1000124593

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

Cuestionario



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

– **Instrumentos de Recolección (encuesta)**

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE**

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de útiles de oficina del distrito de Callería, 2021”**. La información que usted nos proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

Encuestador (a):.....Fecha: ...../...../2021

Razón Social:.....RUC N° .....

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

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

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

1.3 Grado de instrucción:

Secundaria Completa. ( ) Incompleta ( )

Superior no universitaria completa ( ) Incompleta ( )

Superior universitaria Completa ( ) Incompleta ( )

## II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

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

## III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

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

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

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

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

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

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

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

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

#### **IV. DE LOS TRIBUTOS**

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

#### **V. DE LAS FINANZAS**

- 5.1. ¿Solicito crédito? Si ( ) No ( )
- 5.2. ¿Recibió crédito? Si ( ) No ( )

5.3. Monto del crédito solicitado: Más de S/. 5,000 ( ) Más de S/. 10,000 ( ) Ninguno ( )

5.4. Monto del crédito recibido

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

5.5. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria ( ) No bancaria ( ) Ninguno ( )

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria ( ) No bancaria ( ) Ninguno ( )

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

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

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

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

## **VI. DE LA RENTABILIDAD**

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

Si ( ) No ( )

6.2. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido? Si ( ) No ( )

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

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

Si ( ) No ( )

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

Pucallpa, setiembre de 2021.



## Protocolo de consentimiento informado para encuestas



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

La finalidad de este protocolo en Ciencias Sociales, es informarle sobre el proyecto de investigación y solicitarle su consentimiento. De aceptar, el investigador y usted se quedarán con una copia.

La presente investigación se titula: "Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de útiles de oficina del distrito de Callería, 2021" y es dirigido por Paima Flores Robin, investigador de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es: "Determinar y describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de útiles de oficina del distrito de Callería, 2021". Para ello, se le invita a participar en una encuesta que le tomará Breves minutos de su tiempo. Su participación en la investigación es completamente voluntaria y anónima. Usted puede decidir interrumpirla en cualquier momento, sin que ello le genere ningún perjuicio. Si tuviera alguna inquietud y/o duda sobre la investigación, puede formularla cuando crea conveniente.

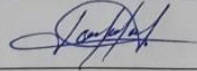
Al concluir la investigación, usted será informado de los resultados a través de Mi persona. Si desea, también podrá escribir al correo [paimaf1985@gmail.com](mailto:paimaf1985@gmail.com) para recibir mayor información. Asimismo, para consultas sobre aspectos éticos, puede comunicarse con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad Católica los Ángeles de Chimbote.


Si está de acuerdo con los puntos anteriores, complete sus datos a continuación:

Nombre: Fredi Shonel Castillo Tello

Fecha: Pucallpa, Setiembre, 2021

Correo electrónico: Castillo-eir164@hotmail.com

Firma del participante: Firmar 

Firma del investigador (o encargado de recoger información): Firmar 

CIEI-

**Mypes encuestados**

**MICROEMPRESARIOS ENCUESTADOS**

ITEM	RUC	RAZON SOCIAL
1	20605937200	BRUNO'S SOMOS UTILES Y MAS E.I.R.L.
2	20393051869	CASTILLO E.I.R.L.
3	20393062801	ALMAPEL E.I.R.L
4	20393171929	MARIA AUXILIADORA INTERNACIONAL S.R.L.
5	20393124416	CASA LA VIRREYNA S.A.C.
6	20283760490	LIBRERIA IMPRENT COMERCIAL ECRAN SCRLTDA
7	20351146452	LIBRERIA BAZAR MIRELLA E.I.R.L.
8	20393160480	COMERCIAL LIBRERIA EMANUEL E.I.R.L
9	20352453596	LIBRERIA-BAZAR NIÑO JESUS E.I.R.L
10	20605593306	MARIA AUXILIADORA STORE S.A.C.
11	10000645571	ROJAS TAPULLIMA DORA
12	10099535721	GUERREROS SANTOS PATRICIA SUSANA
13	10211417957	MUÑOZ SANTILLAN JORGE
14	10411932601	MELENDEZ PAYAHUA JIMMY JACK
15	10000024576	FACHIN CACHIQUE DE SANDOVAL HORTENCIA
16	20601646529	VENTA Y MULTISERVICE W & M E.I.R.L.
17	20393321599	EMPRESA DE SERVICIOS MULTIPLES CAMILA E.I.R.L.
18	20352499073	ARMAQ ORIENTE S.A.
19	10224985903	ALFARO LEIVA ROSALIA
20	10000158947	FLORES LOZANO DE VARGAS WELMA
21	10000243553	HURTADO ROQUE ALICIA
22	10000859333	RUIZ OYARCE CESAR AUGUSTO
23	10403079184	FIGUEROA CHOTA LENIN ELMAN
24	10211424783	BARBARAN GONZALES ERLAN
25	10001058989	VALLES VELA JOSE ALBERTO
26	10426082972	ATIZ SIFUENTES KETSY
27	10001059977	MORENO MELENDEZ MILCA
28	10013108396	VELASQUEZ ONQUE GUADALUPE DEL PILAR
29	10455121421	MERA HUARCAYA LUISIREN XIOMARA
30	10052169998	REATEGUI SALAZAR MARIO

### Base de datos

N°	Edad	Genero	Grado de institucion	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	¿Conoce algo referente a la auditoría?	¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	¿A dónde acudiría para obtener una Auditoría?	¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?	¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditorías?	¿La auditoría en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad?	¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?	¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización?	¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	¿Están los Libros de Contabilidad al día?	¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de	¿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?	¿Solicitó crédito?	¿Recibió crédito?	Monto del crédito solicitado:	Monto del crédito recibido	Entidad a la que solicitó el crédito	¿Entidad que le otorgó el crédito?	¿Tasa de interés cobrada por el crédito?	El crédito fue oportuno:	¿El monto del crédito es suficiente?	¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?	¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa a ha mejorado por el financiamiento recibido?	¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	¿La rentabilidad de su empresa mejora si le practicarían una auditoría?	¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejoraría económicamente?						
1	1	1	3	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	2	1	2	1	2	2	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1				
2	1	2	1	1	1	1	1	2	1	2	1	2	1	2	2	1	2	1	2	2	1	2	2	2	3	3	3	3	2	2	1	1	2	2	2	2	2	2				
3	1	1	6	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	2	2	2	1	2	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	2	2	2				
4	1	1	6	1	1	1	1	2	1	2	1	2	1	2	2	1	2	1	2	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1	2	1	2	2	2	2				
5	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	2	1	2	2	2	2	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	2	1	2	2	2	1	1	1				
6	1	1	5	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	2	1	1	2	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	2			
7	1	2	6	1	1	1	1	2	1	2	1	2	1	2	2	1	2	1	2	2	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2				
8	2	2	3	2	1	1	2	2	1	1	1	1	1	2	2	1	2	2	2	2	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1			
9	2	2	1	2	1	1	2	2	1	1	1	1	2	2	1	2	2	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2			
10	2	1	1	2	1	1	2	2	1	2	1	2	2	2	2	1	2	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1			
11	2	2	1	2	1	1	2	2	1	1	1	1	2	1	2	1	2	1	2	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	2	2			
12	2	1	3	2	1	1	1	2	1	1	1	1	2	2	2	2	2	1	2	2	1	2	2	2	3	3	3	3	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1			
13	2	1	1	2	2	1	2	2	1	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	2	1	1	1	1			
14	2	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	2	2	2	1	2	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	2	1	2	2	2	2			
15	2	1	5	2	2	1	2	2	1	1	1	1	2	1	1	2	2	1	2	1	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	2	1	2	1	2	1	2	2	2			
16	2	1	6	2	2	1	2	2	1	1	1	1	2	2	2	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2		
17	3	1	1	2	1	1	2	2	1	1	1	2	2	2	2	2	2	1	2	2	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	2		
18	3	2	1	2	2	1	2	2	1	1	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	2	
19	3	1	6	2	1	1	2	2	1	1	1	1	2	2	2	2	1	2	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	2	
20	3	1	6	2	2	1	2	2	1	1	1	2	2	2	2	2	2	1	2	2	1	2	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	2		
21	3	1	6	2	1	1	2	2	1	1	1	1	1	2	2	1	2	1	2	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	2	2		
22	3	1	1	2	2	1	2	2	1	1	1	1	2	2	2	1	2	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	2	1	2	2	2	2	2	2		
23	3	2	1	2	1	1	2	2	1	1	1	2	2	2	2	2	2	1	2	2	1	2	1	2	2	1	1	1	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	2	2		
24	3	1	5	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	2	1	2	1	2	2	2	2		
25	3	2	5	3	2	1	2	2	1	1	1	1	2	1	2	1	2	1	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	2	2	
26	3	1	2	3	2	1	2	2	1	1	1	2	1	2	2	2	2	2	1	2	2	1	2	1	2	2	1	1	1	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	2	2	
27	3	2	5	3	2	1	2	2	1	1	1	1	2	1	2	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	2	2	2	
28	3	1	2	3	2	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	1	2	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	2	2	2
29	3	1	3	3	2	1	2	2	1	1	1	2	2	2	2	1	2	1	2	2	1	1	1	1	2	2	1	2	1	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	2	2	
30	3	1	3	3	2	1	2	2	1	1	1	1	2	2	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	2	1	2	2	2