



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**CARACTERIZACIÓN DE FACTORES RELEVANTES
DE AUDITORÍA, TRIBUTACIÓN, FINANCIAMIENTO
Y RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO
FERRETERÍAS DEL DISTRITO DE YARINACOCHA,
2019**

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR EL
GRADO ACADÉMICO DE BACHILLER EN CIENCIAS
CONTABLES Y FINANCIERAS**

AUTORA

**MELLENDEZ PANDURO JANINA MARILIN
ORCID: 0000-0003-4129-2911**

ASESOR

**RAMIREZ PANDURO JORGE ALFREDO
ORCID: 0000-0003-2260-4908**

PUCALLPA – PERÚ

2019

Título de Tesis

Caracterización de factores relevantes de auditoría, tributación, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2019

EQUIPO DE TRABAJO

AUTORA

Melendez Panduro, Janina Marilin

ORCID: 0000-0003-4129-2911

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

ASESOR

Ramírez Panduro, Jorge Alfredo

ORCID: 0000-0003-2260-4908

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

JURADOS DE INVESTIGACIÓN

Montoya Torres Silvia Virginia Presidente

ORCID: 0000-0003-0781-3170

Vilca Ramírez Fernando Russell Miembro

ORCID: 0000-0002-8602-3312

López Souza José Luis Alberto Miembro

ORCID: 0000-0002-0720-0756

HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

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

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

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

Ramírez Panduro Jorge Alfredo
ORCID: 0000-0003-2260-4908
Asesor

AGRADECIMIENTO

- A Dios por el maravilloso regalo de su amor y la dicha de saber que existe.
- A la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, por brindarme una educación de nivel y calidad en la formación de mi profesión, que se acoge a mis necesidades.
- A mis padres por su apoyo incondicional, dándome ánimo, alentándome a seguir adelante para conseguir mis metas.

DEDICATORIA

A Dios, por todas las bendiciones que realiza en mi vida y a mis padres por darme su apoyo constante.

RESUMEN

En el presente trabajo de investigación se planteará lo que no se sabe de las Mypes del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2019. La investigación tuvo como objetivo general: describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2019. La metodología fue descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 10 micro y pequeñas empresas, cuyos resultados fueron: **Respecto a los empresarios.** El 50% (5) tiene de 41 a 46 años El 60% (6) son del sexo masculino. El 50 (5) no cuenta con el de grado no superior universitario. **Respecto a las características de las microempresas.** El 50 (5) tienen de 7 a más años de antigüedad. **Respecto a la auditoría.** El 70 (7) si desea que su empresa practique la auditoria. El 60% (6) no conocen algo referente a la auditoria. El 70% (7) si estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoria. El 70% (7) acude a las sociedades para obtener la auditoria. **Respecto a los tributos.** El 60% (6) menciona que se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 60% (6) menciona que sí revisan y controlan los libros. El 50% (5) menciona que cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos costos y gastos. El 60% (6) menciona que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 100% (10) menciona los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 70% (7) menciona que si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 100% (10) menciona que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 90%

(9) menciona que su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. **Respecto a las finanzas.** El 90%(9) solicito crédito. El 50% (5) pago una tasa de un 4% mensual. El 70% solicito crédito de 5,000 a 50,0000. El 90% (9) solicito un crédito a corto plazo. El 60% (6) solicito un crédito bancario. El 100(10) tuvo una tasa de 3% de interés. El 90% fue oportuno. El 70%(7) si cree que el financiamiento mejora la empresa. **Respecto a la rentabilidad.** El 70% (7) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. El 90% (9) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años. El 100% de rentabilidad mejoraría si se practica en una auditoria.

Palabras clave: Auditoria, tributación, finanzas, rentabilidad y Mypes.

ABSTRACT

In the present research work, what is not known about the Mypes of the trade sector hardware store of the Yarinacocha district, 2019 will be raised. The research had the general objective: to describe the main characteristics of the audit, taxation, finance and profitability of micro and small companies in the trade sector, hardware store in the Yarinacocha district, 2019. The methodology was descriptive, not experimental-cross-retrospective, for the collection of information, 10 micro and small companies were chosen in a targeted manner, the results of which were: Regarding entrepreneurs. 50% (5) are between 41 and 46 years old. 60% (6) are male. The 50 (5) does not have a non-university degree. Regarding the characteristics of micro-enterprises. The 50 (5) are from 7 to more years old. Regarding the audit. 70 (7) if you want your company to perform the audit. 60% (6) do not know something about the audit. 70% (7) if they would be willing to be trained on auditing. 70% (7) go to the companies to obtain the audit. Regarding taxes. 60% (6) mention that they are satisfied with the guidance provided by the tax administration officials. 60% (6) mention that they do review and control the books. 50% (5) mentions that it has suitable personnel assigned to record income, costs and expenses. 60% (6) mention that if they had problems or inconveniences to file their monthly returns on time. 100% (10) mentions the declared taxes have been paid in due time to the tax administration. 70% (7) mention that if they know what the infractions and tax penalties that could affect their company are. 100% (10) mentions that if they feel motivated to comply with the payment of their taxes. 90% (9) mention that their company can improve if it has a tax planning. Regarding finances. 90% (9) request credit. 50% (5) pay a cup of 4% per month. 70% request credit from 5,000 to 50,0000. 90% (9) request a short-term credit.

60% (6) request a bank credit. The 100 (10) had a 3% interest rate. 90% were timely. 70% (7) if they believe that financing improves the company. Regarding profitability. 70% (7) believe or perceive that the profitability of their company has improved in the last two years. 90% (9) believe or perceive that the profitability of their company has improved in recent years. 100% profitability would improve if practiced in an audit

Key words: Audit, taxation, finance, profitability and Mypes.

INDICE

Título de Tesis	ii
Equipo de trabajo	iii
Hoja de firma del jurado y asesor.....	iv
Hoja de agradecimiento y/o dedicatoria.....	v
Resumen y abstract.....	vii
Índice.....	xi
Índice de tablas y gráficos.....	xiii
I. INTRODUCCIÓN	15
II. REVISIÓN DE LITERATURA	18
2.1. Antecedentes	18
2.1.1. Antecedentes Internacionales	18
2.1.2. Antecedentes Nacionales	22
2.1.3. Antecedentes Regionales	26
2.1.4. Antecedentes Locales	31
2.2. Bases teóricas de la investigación.....	39
2.2.1. Teoría de la Auditoria	39
2.2.2. Teoría de la Tributación.....	40
2.2.3. Teoría de las Finanzas	41
2.2.4. Teoría de la Rentabilidad.....	42
2.2.5. Teoría de las Mypes.....	43
III. HIPÓTESIS	44
IV. METODOLOGÍA	40
4.1. Diseño de la investigación	44

4.2. Población y muestra	45
4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores.....	46
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	48
4.5. Plan de análisis.....	48
4.6. Matriz de consistencia.....	49
4.7. Principios éticos.....	51
V. RESULTADOS.....	52
5.1. Resultados.....	52
5.2. Análisis de resultados.....	88
IV. CONCLUSIONES.....	89
Recomendaciones.....	86
Referencias bibliográficas.....	91
Anexos.....	95

ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS

Tabla y gráficos 1	Edad de los representantes de las mypes	52
Tabla y gráficos 2	Sexo de los representantes de las mypes	53
Tabla y gráficos 3	Grado de instrucción de los representantes de las mypes	54
Tabla y gráficos 4	Cargo que desempeña los representantes.....	55
Tabla y gráficos 5	Tiempo que desempeñan el cargo	56
Tabla y gráficos 6	Tiempo de permanencia en el mercado.....	57
Tabla y gráficos 7	Cantidad de personal que cuentan	58
Tabla y gráficos 8	Desea que a su empresa se le practique una auditoria.....	59
Tabla y gráficos 9	Conoce algo referente a la auditoria.....	60
Tabla y gráficos 10	Cree ud. ¿Que mejoraría si le practican una auditoria.....	61
Tabla y gráficos 11	¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?.....	62
Tabla y gráficos 12	A donde acudiría para obtener una auditoria.....	63
Tabla y gráficos 13	¿Se siente satisfecho con la orientación?.....	64
Tabla y gráficos 14	¿Cuenta con un personal asignado para el registro?.....	65
Tabla y gráficos 15	¿Están los Libros de contabilidad al día?.....	66
Tabla y gráficos 16	¿Tuvo problemas para presentar sus declaraciones?.....	67
Tabla y gráficos 17	¿ Los tributos declarados han sido pagados?.....	68
Tabla y gráficos 18	¿existen formatos establecidos para el control?.....	69
Tabla y gráficos 19	¿ Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones?.....	70
Tabla y gráficos 20	¿ Se siente motivado para cumplir con el pago tributarios?...	71
Tabla y gráficos 21	¿ Puede mejorar si cuenta con un planteamiento tributario?..	72
Tabla y gráficos 22	¿ Solicito crédito a alguna entidad financiera?.....	73
Tabla y gráficos 23	¿ Recibió crédito?.....	74

Tabla y gráficos 24	¿Cuál fue el monto del crédito solicitado?.....	75
Tabla y gráficos 25	¿Monto del crédito recibido?.....	76
Tabla y gráficos 26	Entidad a la que solicito el crédito.....	77
Tabla y gráficos 27	Entidad que otorgo el crédito.....	78
Tabla y gráficos 28	¿Tasa de interés cobrado por el crédito?.....	79
Tabla y gráficos 29	¿El crédito fue oportuno?.....	80
Tabla y gráficos 30	¿El monto del crédito es suficiente?.....	81
Tabla y gráficos 31	¿Cree que el financiamiento mejorara a la empresa?.....	82
Tabla y gráficos 32	¿Cree que la rentabilidad ha mejorado en los últimos años?..	83
Tabla y gráficos 33	¿Cree que la rentabilidad ha mejorado con las finanzas?....	84
Tabla y gráficos 34	¿Cree que la rentabilidad ha afectado con los pagos?.....	85
Tabla y gráficos 35	¿La rentabilidad mejoraría si le practicarían una auditoria?..	86
Tabla y gráficos 36	¿Cree Ud. que la rentabilidad ha disminuido en el último?....	87

INTRODUCCIÓN

Banco Mundial (2016), en *Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos*, expresa que Las pequeñas y medianas empresas (pymes) representan más de la mitad de los puestos de trabajo formales en el mundo. Estas empresas brindan soluciones eficaces a cuestiones fundamentales del desarrollo, como el acceso a energía limpia y agua potable, servicios sanitarios y educación. Las pequeñas y medianas empresas (pymes) representan la mayoría de los negocios existentes en los países de ingreso bajo (excluyendo las microempresas y los trabajadores independientes). Según un estudio reciente de la Corporación Financiera Internacional (IFC), (PDF, en inglés) las pymes representan más de la mitad de los puestos de trabajo formales en todo el mundo, y su participación en el empleo total es comparable a la de las grandes empresas.

Organización Internacional de Trabajo-OIT (s.f.), en *Pequeñas y microempresas en América Latina y el Caribe*, expresan que, en las Américas destaca el papel productivo y social de las microempresas, que en algunos casos comparten muchas características con las pequeñas empresas.

En el ámbito económico se ha desarrollado bajo un escenario puesto que todavía existe barreras que impiden el total desarrollo y proyección de las mismas cuya actividad y la forma jurídica adopte. La gestión empresarial logra sus meta, objetivos, misión y visión empresarial.

El trabajo de investigación se llevará a cabo en el distrito de Yarinacocha, en el rubro ferreterías y se aplicará a una muestra representativa de gerentes y/o administradores de dicho rubro, un cuestionario de preguntas para recoger información pertinente referida al año 2019.

Luna (2012), en influencia del capital humano para la competitividad de las Pymes en el sector manufacturero de Celaya, Guanajuato, precisa que las micro empresas tienen algunas dificultades en virtud de su tamaño al acceso restringido a las fuentes de financiamiento, bajos niveles de capacitación de sus recursos humanos, limitados niveles de innovación y desarrollo tecnológico, baja penetración en mercados internacionales, bajos niveles de productividad y baja capacidad de asociación y administrativa. De hecho, el acceso al financiamiento ha sido identificado como uno de los más significativos retos para su supervivencia y crecimiento, incluyendo a las más innovadoras. En contraste, las grandes empresas tienen mayor facilidad para obtener financiamiento a través de medios tradicionales debido a que cuentan con mejores planes de negocios, más información financiera confiable y mayores activos. Por ello que se planteó el siguiente enunciado del problema: ¿Cuáles son las principales características de los factores relevantes de la auditoría, tributación, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2019?

Para dar respuesta al problema enunciado, nos planteamos el siguiente objetivo general: Describir las principales características de los factores relevantes de la auditoría, tributación, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2019.

Para poder conseguir el objetivo general, nos hemos planteado los siguientes objetivos específicos:

- Describir las principales características de los gerentes y/o representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2019.

- Describir las principales características de la auditoria de las micro y pequeñas empresas del sector comercio comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2019.
- Describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha 2019.
- Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2019.
- Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2019.

La investigación se justifica porque permitirá conocer las características de la auditoria, tributación, finanzas y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías; es decir, desde el punto de vista práctico, nos permitirá contar con datos estadísticos precisos sobre las características de la auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad.

La investigación se justifica porque admitirá que las micro y pequeñas empresas logren una mayor rentabilidad en sus patrimonios económicos, financieras y contables teniendo como resultado una gestión dada.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1 Antecedentes Internacionales

Auditoría

Según Martínez (2011), en su tesis titulada: “AUDITORÍA DE GESTIÓN Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA COMPAÑÍA ITARFETI CORPORATION S.A.” Ambato-Ecuador, en su resumen indica: este trabajo de investigación justifica su importancia práctica y funcional en el ámbito local, regional y porque no decirlo a nivel nacional, ya que los resultados obtenidos contribuirán para el desarrollo de la Compañía ITARFETI CORPORATION S.A., como para aquellas que se encuentren con los mismos problemas, considerando un modelo de solución inmediata la realización de una Auditoría de Gestión, para promover la eficiencia y eficacia en la realización de sus operaciones proporcionando un grado de seguridad razonable, el aumento de sus ingresos, la reducción de costos y la simplificación de sus tareas, a través de una Reingeniería de Procesos para cumplir las metas y objetivos formulados a corto, mediano y largo plazo, y que permita determinar sus debilidades competitivas, establecer riesgos potenciales a los cuales se enfrentan la administración definidos en un sentido más amplio como un proceso efectuado, fiabilidad de la información financiera y reforzar la confianza con el cumplimiento de las leyes y normas que sean aplicables. Lo que en resumen puede ayudar a que una entidad llegue a donde quiere ir y evite peligros, sorpresas en el camino, evalúe los riesgos y mitigue el impacto; adoptando inmediatamente criterios de

mejoras a los sistemas administrativos, sistema de control interno gerencial y cualquier aspecto operativo de la entidad para que se transformen en oportunidades y estrategias que conduzcan al desarrollo, fortalecimiento, integridad y estabilidad empresarial, a través de evaluación de la gestión y retroalimentación de los demás sistemas de administración, centrándose en las actividades básicas que realizan, pues de ello dependen para mantenerse en el mercado y ser competitivos. Es importante finalmente acotar que, para lograr el éxito, se debe partir de una sencilla y adecuada organización que involucre la participación de todos quienes están inmersos en la empresa.

Tributación

Hederich (2005), hoy en día se considera que la actividad de las Pymes es muy importante para la economía Colombiana. Después de los noventa, se reconoció que en Colombia existía gran cantidad de Pymes desconocidas y dispersas, que no tenían ningún tipo de protección o ayuda, no obstante estaban contribuyendo sustancialmente al Producto Interno Bruto. Se estima que hay un número por encima de un millón de Pymes que aportan más del 50% del Producto Interno bruto, y generan la mayor parte del empleo nacional. Existen una gran mayoría sin ninguna clase de registro. Solamente una pequeña parte están registradas y cumplen todos los requerimientos legales. La Escuela de Negocios y Ciencias Empresariales de la Universidad Sergio Arboleda, ha decidido desarrollar investigaciones sobre la realidad de la Pyme colombiana, con el objetivo de ampliar el conocimiento y el

potencial de estas pequeñas empresas. Tener información precisa sobre esas compañías es algo difícil porque la gran mayoría al no encontrarse registradas no generan información o estadísticas sobre ellas. Entonces, la Universidad planea investigar todo el universo de las Pymes, a través de encuestas, utilizando buenas metodologías y realizando correctos análisis. Los resultados obtenidos podrán aportar buenas recomendaciones para el establecimiento de políticas económicas y sociales. El presente ensayo formula once propuestas puntuales sobre acciones benéficas en favor de las Pymes.

Finanzas

Ramírez & Malásquez, (2017), en su investigación sobre “Problemática y alternativas de financiamiento para las micros y pequeñas empresas familiares de Michoacán” indica lo siguiente: La literatura especializada resalta la importancia de las empresas familiares tanto a nivel regional como a nivel nacional e internacional. Esta importancia se puede reflejar en el número de empresas, la producción, las ventas, el empleo y los ingresos; pero en muchas ocasiones no se hace visible sobre todo en el caso de las micros y pequeñas empresas (MYPES) familiares. Existen pocas investigaciones enfocadas a las MYPES considerando su carácter familiar en especial a nivel estatal y local, y más aún de tipo cuantitativo. En tal sentido, este trabajo analiza la problemática y las alternativas de financiamiento así como las condiciones y factores que las explican en las MYPES familiares a partir de la sistematización de la literatura especializada y de los

resultados del trabajo de campo realizado en la región Pátzcuaro-Zirahuén del estado de Michoacán, que permitió constatar las complejidades y particularidades de ese tipo de empresa como unidad económica y como unidad familiar en especial en términos del financiamiento. Las particularidades de las MYPES familiares reseñadas y detectadas permiten resaltar que es importante que en el diseño de políticas públicas para su fomento y apoyo, hay que distinguir las generalidades de toda empresa de tamaño micro y pequeño (sobre todo en relación a las de mayores dimensiones), de sus especificidades al interior de las MYPES y de su carácter familiar o no.

Rentabilidad

Flores, Hernández, Torres, & García, (2009), en su tesis de título: “La rentabilidad económica (ROA) en las pymes exportadoras de Monterrey Nuevo León, México”. Según su resumen indica: El presente estudio trata los factores que explican el comportamiento de la rentabilidad económica (ROA) en las PYMES exportadoras en el municipio de Monterrey, Nuevo León, México. Después de aplicar las encuestas y las pruebas estadísticas pertinentes, se encontró evidencia empírica bastante aceptable sobre los tres factores que afectan la rentabilidad de los activos de las PYMES exportadoras siendo estas: las ventas netas, la utilidad antes de intereses e impuestos y los activos totales. Los resultados se obtuvieron a partir de 132 empresas y de considerar 35 variables iniciales para el análisis estadístico previo a la aparición de la crisis mundial (2008).

Los resultados evidencian las variables que deben de ser tomadas en cuenta para su aplicación en la formulación de políticas financieras, de producción y comerciales derivadas de un buen proceso de planeación que podrían claramente tener como resultado una buena rentabilidad sobre los activos de las PYMES.

2.1.2 Antecedentes Nacionales

Auditoria

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

ingresada y tabulada estadísticamente para analizar la información y presentarla en el Capítulo IV: Resultados. Finalmente, se pudo concluir que efectivamente la auditoría interna influye en la gestión de las cooperativas de servicios múltiples en Lima Metropolitana a través de sus técnicas, procedimientos y todos sus mecanismos a fin de detectar los errores que se cometen y aplicar las medidas correctivas o preventivas para mejorar la situación actual de estas organizaciones.

Tributos

De acuerdo con Vigo (2014), el Sistema Tributario es el conjunto de tributos interrelacionados que se aplican en un país en un momento determinado. El Sistema Tributario Nacional se encuentra regulado a través del Decreto Legislativo N° 771 Ley Marco del Sistema Tributario Nacional. El Sistema Tributario Nacional se basa en tres líneas estratégicas como son: el control de cumplimiento, facilitación del cumplimiento y la lucha contra el incumplimiento tributario. Está conformado por el impuesto a la renta, el Impuesto General a las Ventas, el Impuesto Selectivo al Consumo, los derechos arancelarios, los tributos municipales y las contribuciones al seguro social y al sistema de pensiones estatal administrado por la Oficina de Normalización Previsional. El Código Tributario es la norma rectora de los principios, instituciones y normas jurídicas que inspiran al Derecho Tributario Peruano. Cabe indicar que, a pesar de su trascendencia para el Derecho Tributario, el Código Tributario no regula un tributo en especial y como tal, técnicamente hablando, no forma parte del Sistema

Tributario Nacional. Las Micro y Pequeñas Empresas en el Perú representan el 98.3 por ciento de las empresas formales en el Perú; así mismo aportan el 17.80 por ciento de la producción total en el país. Es por ello que se decidió realizar la presente investigación por la importancia que tiene en la economía y en la recaudación tributaria.

Financiamiento

Córdova (2016), La presente tesis realiza el análisis y evaluación del comportamiento administrativo de las micro y pequeñas empresas comerciales de la Región Tumbes, las mismas que aplican la Gestión Estratégica en la toma de decisiones, con el fin de mejorar su operatividad y rendimiento económico o financiero, en este estudio se ha utilizado los métodos descriptivo y analítico, tomando como muestra 186 de un total de 1,536 micro y pequeñas empresas comerciales existentes en Tumbes, la micro y pequeña empresa es un tema clave para el desarrollo del país, ya que su participación en la economía representa el 98% de las empresas que existen en el Perú, pero existe la problemática que gran parte de las MYPES operan en el lado de la informalidad, aún existe resistencia de los empresarios por formalizar su empresa en el país y asumir costos elevados desde su punto de vista, como es el caso de los alquileres, pago de tributos, mayores sueldos, beneficios sociales y la realización de trámites burocráticos y engorrosos, que debe asumir el emprendedor al momento de iniciar su gestión empresarial en la formalidad, pero en el caso de Tumbes el 57% de MYPES ponen de manifiesto el deseo de formalizarse, estableciendo

su misión, visión y objetivos estratégicos que guía su accionar, teniendo como resultado que la Gestión Estratégica mejora su rendimiento económico y financiero en comparación a las empresas que aplican una administración empírica.

Rentabilidad

Nina (2017), según su tesis titulada: “Caracterización del financiamiento, capacitación, rentabilidad de la MYPE DULCYPAN EIRL., del rubro panadería pastelería del distrito de ATE-Vitarte 2015”, detalla el siguiente resumen: Este trabajo de investigación desarrolla el estudio de la rentabilidad empresarial como una parte del análisis contable, atendiendo al concepto de rentabilidad, sus diferentes expresiones según el nivel de análisis y la relación que se establece entre los distintos indicadores de rentabilidad. Es decir, los límites económicos de toda actividad empresarial son la rentabilidad y la seguridad, normalmente objetivos contrapuestos, ya que la rentabilidad, en cierto modo, es la retribución al riesgo y consecuentemente, la inversión más segura no suele coincidir con la más rentable. Sin embargo, es necesario tener en cuenta que, por otra parte, el fin de solvencia o estabilidad de la empresa está íntimamente ligado al de rentabilidad, en el sentido de que la rentabilidad es un condicionante decisivo de la solvencia, pues la obtención de rentabilidad es un requisito necesario para la continuidad de la empresa. El objetivo principal de esta investigación radica en el conocimiento y beneficios de utilizar la gestión financiera. Como resultados podemos resumir que

en nuestro caso es necesaria la utilización como herramienta en la toma de decisiones de la gestión financiera. El diseño de la investigación fue de tipo no experimental, correlacional con enfoque (cualitativo), considerada como investigación aplicada, debido a los alcances prácticos, aplicativos sustentada por normas e instrumentos técnicos de recopilación de información. Las conclusiones se resumirían en la necesidad de contar en la gestión financiera para la toma de decisiones.

2.1.3 Antecedentes Regionales

Auditoría

Santillán (2019), La investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 microempresarios, los resultados son: El 86.67% de los representantes legales tienen entre 41 a 56 años de edad, la mayoría son mujeres con estudios universitarios incompletos, tienen entre 1 a 10 años de antigüedad en el rubro hospedajes. El 53.33% desea que su empresa cuente con auditoría, creen que la auditoría mejoran sus empresas y sus finanzas, el 86.67% necesita capacitación en temas de auditoría. El 73.33% revisa y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria, cuentan con personal idóneo para los

registros contables, no tienen problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones tributarias y estos no son pagados en su oportunidad, conocen las infracciones y sanciones tributarias y creen que su empresa puede mejorar con un planeamiento tributario. El 66.67% solicitó y recibió crédito, por más de S/10,000 de las entidades bancarias, pagando el 3% de interés y creen que el financiamiento mejora la empresa. Finalmente, perciben que su rentabilidad ha mejorado en los dos últimos años gracias a al financiamiento oportuno y suficiente, el pago de tributos no le afecta a la empresa y por último los micro negocios están convencidos que, su rentabilidad se verá favorecido sí le practican una auditoría.

Tributación

Abanto, Otto y Huánuco (2018), en la presente tesis: “ANALISIS DE LA CULTURA TRIBUTARIA EN LA LIQUIDACION DEL IMPUESTO A LA RENTA TERCERA CATEGORIA – REGIMEN ESPECIAL EN LOS CONTRIBUYENTES DE LA CIUDAD DE PUCALLPA 2016”, es de tipo descriptiva aplicado a una muestra de 30 contribuyentes de la ciudad de Pucallpa. La investigación nos ha permitido medir el análisis de cultura tributaria de los contribuyentes a través de encuestas, obteniendo como resultado que la cultura tributaria tiene incidencia en la liquidación del impuesto a la renta de tercera categoría – Régimen Especial. De los resultados obtenidos en la conciencia tributaria de los contribuyentes se ha podido determinar de que un 67% no tienen conciencia de tributar, pero si están conscientes

de los beneficios que esto otorga a la población. La causa de este problema es que consideran deficiente la función de administración de los tributos recaudados del Gobierno Nacional por parte de la Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria (SUNAT), generando no solo falta de conciencia tributaria por parte de los contribuyentes, sino que también por parte de la población en general. Por otro lado, los contribuyentes cumplen las normas emitidas por el estado, así mismo consideran que el estado promueve leyes que benefician solo a la minoría, por lo tanto, tiene como consecuencia el nivel de desconfianza. Por lo que se recomienda poner en marcha la implementación en la curricula escolar sobre la cultura tributaria para así poder generar conciencia en toda la ciudadanía de las nuevas generaciones, con el OBJETIVO de incrementar la cultura tributaria en el país. Por parte del estado, cumplir la función de orientador, mas no de sancionador.

Financiamiento

Pinedo (2019), en el presente trabajo de investigación, “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Campo Verde, 2018” tuvo como objetivo general describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Campo verde, 2018. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a acabo se trabajó

con una población de 19 y una muestra de 15 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 36 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: Con respecto a los empresarios; De los microempresarios encuestados se establece que la mayoría el 66.7% (10) de los representantes de las microempresas tienen entre 31 a 50 años. El 26.7% (04) de los microempresarios encuestados tienen superior universitaria completa. El 60% (9) de los representantes de la empresa tienen la condición de convivientes. Con respecto a las características de las microempresas; El 66.7% (10) de los representantes de la empresa tienen entre 06 a 10 años en el rubro. El 5.6% (1) de las empresas encuestadas son informales. El 20% (3) de las empresas tienen de 1 a 3 trabajador permanente. El 80% (12) de las microempresas tienen de 1 a 3 trabajador eventual. El 94.4% (17) de las microempresas se formaron para la obtención de ganancias. Con respecto al financiamiento; El 45.6% (10) de las microempresas han sido financiados por terceros. Al 33.3% (5) de las microempresas les otorgaron créditos entre 1,000 a 5,000 soles. Con respecto a la rentabilidad; El 33.3% de las microempresas invirtió el crédito solicitado en el mejoramiento y/o ampliación de sus locales (mercaderías).

Rentabilidad

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

transporte fluvial, del distrito de Yarinacocha, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 10 microempresarios, cuyos resultados fueron: La mayoría de los representantes de las Mypes son adultos y tienen entre 26 años a más, el 80% son del sexo masculino, el 50% tienen secundaria y la ocupación que predomina con 80% es encargado-timonel. El 90% tienen entre cinco a más de siete años en su rubro empresarial y son informales, contando de tres cinco trabajadores permanentes y eventuales; y se formaron para obtener ganancia. El 67% se financia por medio de las entidades bancarias, pagando el 5% de interés mensual, ya que los bancos les otorgan facilidades para acceder al crédito, el 83% de estos créditos fueron a largo plazo. Es más, el 67% invirtió sus créditos en mejoramiento, mantenimiento de embarcaciones y mejoramiento y/o ampliación de local. Las Mypes estudiadas, su rentabilidad mejoro en los últimos años gracias al financiamiento. Finalmente se recomienda a las Mypes, comprender el binomio financiamiento-rentabilidad. Porque el límite económico de toda actividad empresarial es la rentabilidad, es decir el fin de la solvencia o estabilidad de la empresa está íntimamente ligado a la rentabilidad, en el sentido que la rentabilidad es un condicionante decisivo de la solvencia, pues la obtención sostenida en el tiempo de la rentabilidad es un requisito necesario para la continuidad de la empresa.

2.1.4 Antecedentes Locales

Auditoría

Huancaya (2019), El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro licorerías del distrito de Callería, 2019. La investigación fue descriptiva, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio, para llevar a cabo se trabajó con una población de 30 y una muestra de 30 microempresas a quienes se aplicó un cuestionario de 37 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar, el 70% tiene entre 30 a 44 años, se puede visualizar que el 77% son de sexo masculino, se puede visualizar que el 43% tiene el grado de Superior Universitario incompleto, se puede visualizar que el 67% son convivientes, se puede visualizar que el 60% se dedica al comercio, Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar que el 53% se dedica hace más de 3 años, se puede visualizar que el 100% son empresas formales y cumplen con el pago puntual de sus tributos y tienen toda su documentación en regla para desempeñar las funciones de venta de licores, se puede visualizar que el 47% tiene como objetivo maximizar ganancias, se puede visualizar que de los representantes encuestados el 67% se encuentra acogida al régimen mype tributario, se puede visualizar que el 50% tiene entre 1 a 2

trabajadores, se puede visualizar que el 83% menciona que superar las 75 UIT S/315'000.00, Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar que el 87% afirma que tienen conocimiento acerca de lo que implica una auditoría, se puede visualizar que, el 77% afirma que cuenta con la auditoría por considerarlo una herramienta muy importante dentro de las empresas, se puede visualizar que el 100% considera que la práctica de la auditoría ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores, se puede visualizar que el 70% le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados, se puede visualizar que el 100% de sus colaboradores se encuentran capacitados y actualizados, así mismo consideran que tener un personal preparado les genera una mayor rentabilidad y brindan un mejor servicio, se puede visualizar que el 100% menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas, se puede visualizar que el 90% ha visto reflejado muchas mejoras que les ha permitido darles una mejor dirección empresarial y permitir el logro de sus misiones, Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar que el 80% afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes

situaciones que se les ha presentado, se puede visualizar que el 60% realiza un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día, se puede visualizar que el 100% considera que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones, así mismo consideran que la capacitación permanente permitirá seguir desarrollando nuevas aptitudes en beneficio de las empresas, se puede visualizar que el 100% precisan que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto, se puede visualizar que el 67% menciona que aún existen diferentes problemas en el sistema de declaraciones, lo que les genere mucha incomodidad y malestar y consideran que se deberían implementar mejoras, se puede visualizar que el 100% precisan que cumplen puntualmente con el pago de sus obligaciones tributarias siempre, se puede visualizar que el 70% afirma no contar con dicho control, pero mencionan que son aspectos a mejorar en las empresas, se puede visualizar que el 100% precisa que conocen las infracciones y sanciones más comunes, pero consideran que deberían capacitarse y/o informarse más de las reglas bajo las cuales se rigen las micro y pequeñas empresas, se puede visualizar que el 100% precisa que no necesariamente se deba a una motivación, sino que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos, se puede visualizar que el 100% de los representantes encuestados consideran que mientras más herramientas fundamentales se apliquen en pro de las

mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño de las micro y pequeñas empresas, Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar que el 73% afirma que por seguridad lo ha realizado en entidades bancarias, se puede visualizar que el 50% afirma estar pagando 2% que consideran favorable, se puede visualizar que el 43% afirma que ha solicitado más de s/.1000.00 considerado que era el monto que necesitaban, se puede visualizar que el 93% precisa que lo solicitó el crédito a corto plazo siendo la forma más favorable para evitar un endeudamiento largo, así mismo mencionan que la solvencia los respalda para realizar el pago, se puede visualizar que el 60% precisa haberlo invertido en capital de trabajo, Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar que el 100% afirma que si bien es cierto la mejoría no es abrumadora, perciben una ligera mejoría y que esperan que crezca paulatinamente y se vea reflejado en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas, Se puede visualizar que el 100% menciona que el pago de sus tributos le genera una imagen de empresas comprometidas con el país y así mismo afirman que cumplen con las obligaciones de contribuyentes, se puede visualizar que el 90% precisa que el buen manejo y la toma de decisiones correcta le ha generado una mejora en su rentabilidad, se puede visualizar que el 70% han tenido mejoras significativas en los últimos años y que se espera que siga creciendo.

Tributación

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

Financiamiento

Según Gutiérrez (2019), en su tesis titulada: “Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019”. Nos brinda el siguiente resumen:

El presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a acabo se trabajó con una población de 26 y una muestra de 26 microempresas, a quienes se les aplico un cuestionario de 33 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: Con respecto a los empresarios; De las microempresas encuestadas se establece que de los representantes de las micro empresas encuestadas el 26.9% (07) tienen de 18 a 30 años, el 53.8% (14) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01). Con respecto a las características de las microempresas; De las microempresas encuestadas se establece que el 19.2% (05) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06). Con respecto al financiamiento; De las microempresas encuestadas se establece que el 38.5% (10) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, (Ver tabla 08). Con respecto a la rentabilidad; De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (13) considera que la rentabilidad ha mejorado con

el financiamiento (Ver tabla 14). Con respecto al control interno; De las microempresas encuestadas se establece que el 26.9% (07) aseguran que la empresa cuenta con un control interno (Ver tabla 18). Con respecto a los tributos; De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (13) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, (Ver tabla 23).

Rentabilidad

Álvarez (2019), teniendo como título: “Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro mantenimiento y reparación de vehículos automotores del distrito de Callería, 2019.” En las cuales resume lo siguiente:

La presente investigación tuvo como objetivo general: Determinar las propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro mantenimiento y reparación de vehículos automotores del distrito de Callería, 2019. El tipo de investigación fue de enfoque cuantitativo y de nivel descriptivo, el diseño es cuantitativo, no experimental, transversal, retrospectivo y descriptivo, para el recojo de información se utilizó un cuestionario pertinente de 34 preguntas cerradas, aplicado en forma dirigida a 20 microempresarios a través de la técnica de la entrevista, cuyos resultados obtenidos fueron: Respecto a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas: el 30% (6) son mayores de 50 años de edad, el 75% (15) son del sexo

masculino, el 55% (11) son solteros y el 30% (6) tienen superior no universitario completa. Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas: el 50% (10) tienen de 1 a 5 años de antigüedad, el 55% (11) tienen de 1 a 3 trabajadores permanentes, el 65% (13) no tienen trabajadores eventuales, el 65% (13) fueron formadas con el objetivo de obtener ganancias. Respecto al financiamiento: el 60% (12) tienen autofinanciamiento, el 25% (5) no tuvieron dificultad para acceder al financiamiento, el 25% (5) obtuvieron financiamiento del sistema financiero bancario, el 30% (6) solicitaron financiamiento a largo plazo, el 20% (4) pagan de 10 a 15% de interés mensual, el 15% (3) obtuvieron el monto promedio de 21,000 a 50,000 soles, el 25% (5) solicitaron préstamo en el año 2018 y el 35% (7) lo invirtieron en capital de trabajo. Respecto a la rentabilidad: el 40% (8) aseguran que el financiamiento si ha incrementado su rentabilidad, el 40% (8) aseguran que el control interno si ha mejorado su rentabilidad, el 50% (10) aseguran que los pagos de los tributos no han mejorado su rentabilidad, el 85% (17) aseguran que si ha mejorado su rentabilidad en los últimos años. Respecto al control interno: el 55% (11) aseguran no tener conocimiento acerca del control interno, el 60% (12) aseguran que, si tienen control interno, el 40% (8) ya tienen control interno y el 50% (10) aseguran que si desean tener control interno en su empresa, el 60% (12) no tienen con control interno y el 40% (8) aseguran que si desean mejorar el control interno de su empresa, el 80% (16) aseguran que el control interno si influye en el cumplimiento de objetivos de una

empresa y el 90% (18) aseguran que si desean recibir capacitación sobre el control interno. Respecto a los tributos: el 65% (13) aseguran sentirse insatisfechos con la orientación brindada por la SUNAT, el 50% (10) aseguran pertenecer al RER (régimen especial), el 85% (17) cuenta con personal idóneo para el registro de ingresos y gastos de la empresa, el 85% (17) tienen sus libros contables al día, el 80% (16) no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 100% (20) pagaron los tributos declarados a tiempo a la SUNAT, el 75% (15) aseguran conocer las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a su empresa y el 60% (12) aseguran sentirse motivados para cumplir con el pago de sus tributos.

2.2 BASES TEÓRICAS DE LA INVESTIGACIÓN

2.2.1 Teoría de la Auditoría

En ese sentido Reyes (2015), auditoría tributaria, es el proceso sistemático de obtener y evaluar objetivamente la evidencia a cerca de las afirmaciones y hechos relacionados con actos y acontecimientos de carácter tributario, a fin de evaluar tales declaraciones a la luz de los criterios establecidos y comunicar los resultados a las partes interesadas; ello implica verificar la razonabilidad con que la entidad ha registrado la contabilización de las operaciones resultantes de sus relaciones con el Estado – su grado de adecuación con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, debiendo para ello investigar si las declaraciones juradas se han realizado razonablemente con arreglo a las normas tributarias vigentes y de aplicación. De acuerdo a quien lo realice

la Auditoría tributaria se conoce con el nombre de: Fiscalización tributaria y Auditoría tributaria preventiva.

Objetivos de la Auditoria

- ✓ Verificar que lo declarado corresponda tanto a las operaciones registradas en los libros contables como a la documentación sustentatorio y que refleje todas las transacciones económicas efectuadas.
- ✓ Verificar si la base imponible, tasas e impuestos calculados están correctamente determinados.
- ✓ Detectar oportunamente a los contribuyentes que no cumplen con sus obligaciones tributarias.
- ✓ Verificar que la aplicación de las prácticas contables haya sido realizada de acuerdo a las normas contables.

2.2.2 Teoría de la Tributación

Según Rivero (2006), en su teoría sobre tributación, elaborada en 1817, señala que el problema principal de la economía política, consiste en determinar las leyes que regulan la distribución entre los propietarios de la tierra, los del capital necesario para cultivarla y los trabajadores que la cultivan (pag.17). Ahora bien, esa capacidad para pagar los impuestos, no depende del valor total en dinero de la masa de mercancías, ni del valor en dinero de los ingresos netos de los capitalistas y terratenientes, sino del valor en dinero de los ingresos de cada individuo, comparados con el valor en dinero de las mercancías que consume habitualmente, para ello, se

recurre a una serie de impuestos necesarios para cubrir los gastos del gobierno.

Por otro lado, Motesinos (2011), en un artículo nos dice que los tributos son prestaciones en dinero, bienes o servicios, determinados por la Ley, que el Estado recibe como ingresos en función de la capacidad económica y contributiva del pueblo, los cuáles están encaminados a financiar los servicios públicos y otros propósitos de interés general.

Por otro lado, también nos dice que los tributos son obligaciones dinerarias impuestas unilateralmente y exigidas por la administración pública a partir de una ley, cuyo importe se destina a solventar el gasto público.

El tributo, por lo tanto, es una prestación patrimonial de carácter público que se exige a los particulares. Es coactivo (se impone de forma unilateral, aunque de acuerdo a los principios constitucionales), pecuniario (la obligación tributaria en los países capitalistas siempre se concreta en forma de dinero) y contributivo (el tributo se destina a la satisfacción de las necesidades sociales).

2.2.3 Teoría de las Finanzas

2.2.3.1 Teoría del financiamiento

Domínguez (2009), Fundamentos teóricas y conceptuales sobre estructura de financiamiento. Precisa que las empresas cuentan con acceso a fuentes de financiamiento, entre las que se encuentra principalmente la banca.

Schnettler (2002), sostiene a la teoría financiera, debemos ubicarla bajo un conjunto de supuestos generalmente conocidos como los supuestos de mercado perfecto. De cuyo grupo de supuestos surgen una serie de conclusiones sobre las decisiones de inversión y financiamiento de las empresas, las mismas

que por ser simples se ven adecuados y oportunos que podríamos puntualizar las siguientes, como la primera conclusión a aquella que puntualiza que las decisiones de inversión y financiamiento son separables y que las empresas podrían decidir entre todos los proyectos de inversión que tienen a su disposición y priorizar los mejores, sin tener que reparar en cómo se financiarán estos proyectos.

2.2.4 Teoría de la Rentabilidad

Bertein (2016), precisa que la rentabilidad es la noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados. La rentabilidad es la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo.

La rentabilidad es la relación que existe entre la utilidad y la inversión necesaria para lograrla, ya que mide tanto la efectividad de la gerencia de una empresa, demostrada por las utilidades obtenidas de las ventas realizadas y utilización de inversiones, su categoría y regularidad es la tendencia de las utilidades. Estas utilidades a su vez, son la conclusión de una administración competente, una planeación integral de costos y gastos y en general de la observancia de cualquier medida tendiente a la obtención de utilidades. La rentabilidad también es entendida como una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan los medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener los resultados esperados.

En la literatura económica, aunque el término de rentabilidad se utiliza de forma muy variada, y son muchas las aproximaciones doctrinales que inciden en

una u otra faceta de la misma, en sentido general se denomina a la rentabilidad a la medida del rendimiento que en un determinado periodo produce los capitales utilizados en el mismo. Esto supone la comparación entre la renta generada y los medio utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o a juzgar por la eficiencia de las acciones realizadas, según que el análisis sea a priori o a posteriori (Zamora, 2015).

2.2.5. Teoría de las Mypes

Tobar (2014), presentan una serie de ejemplos sobre la participación de las MYPES en la estructura de empleo y la generación de riqueza. En EE.UU. donde se generan 130 millones de puestos de trabajo que corresponde a 22 millones de negocios (con de los 12% sobreviviendo a más de 5 años). En la Unión Europea en 2003 representaban el 99% de las empresas, concentrando más de las dos terceras partes del empleo. En Japón posterior a Segunda Guerra Mundial, cumplen un rol muy importante en la generación de empleo, tomando 2002 como referencia 99% de las empresas con un 70% de la ocupación total, traducido a 68 millones de personas laborando en 9 millones de negocios. El común denominador alrededor del mundo y en mayor grado en los países desarrollados las MYPES tiene un papel muy importante como dinamizantes de las economías, cuestión que es reconocida por sus respectivos gobiernos, que se encargan la función de fortalecer el clima de negocios y brindar apoyo de diferentes formas tanto técnicas como financieras. Para el contexto Latinoamericano Pérez (2004) citando a Michael, Nebelung (2002) expresa que existen 50 millones de microempresas emplean alrededor de 120 millones de personas. En América Central la pequeña empresa, representa el 20% del empleo total no agrícola y

8% del empleo nacional; los micro negocios (microempresa y autoempleo) emplean aproximadamente 4.5 millones de personas.

III. HIPOTESIS

Este proyecto de investigación no es aplicable en esta investigación

IV. METODOLOGÍA

4.1 Diseño de la investigación

Kerlinger (2002) sostiene que generalmente se llama diseño de investigación al plan y a la estructura de un estudio. Es el plan y estructura de una investigación concebidas para obtener respuestas a las preguntas de un estudio. El diseño de investigación señala la forma de conceptualizar un problema de investigación y la manera de colocarlo dentro de una estructura que sea guía para la experimentación (en el caso de los diseños experimentales) y de recopilación y análisis de datos.

El diseño que se utilizó en la investigación es no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo.

M  **O**

Dónde:

M = Muestra conformada por las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2019.

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

No experimental

La investigación no experimental o *expost-facto* es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular las variables o asignar

aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones. De hecho, no hay condiciones o estímulos a los cuales se expongan los sujetos del estudio. Los sujetos serán observados en su ambiente natural, en su realidad.

Transversal

En esta investigación se recolectaron datos en un solo momento y en un tiempo único, cuyo propósito será describir las variables y analizar su interrelación en un solo momento.

Retrospectivo

En esta investigación; se indaga sobre hechos ocurridos en el pasado.

Descriptivo

En esta investigación me limitare a describir las variables en estudio tal como se observarán en la realidad en el momento en que se recogerá la información.

4.2 Población y muestra

4.2.1 Universo.

Según Arias (2006) define población a un conjunto finito o infinito de elementos con características comunes para los cuales serán extensivas conclusiones de la investigación. Esta queda determinada por el problema y por los objetivos del estudio (p. 81)

La población está conformada por 10 micro y pequeñas empresas dedicados al sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2019, la información fue obtenida a través del trabajo de campo que será realizado por la investigadora.

4.2.2 Muestra.

La muestra en el proceso cualitativo es un grupo de personas, eventos, sucesos, comunidades, etc., sobre el cual se habrán de recolectar los datos, sin que necesariamente sea representativo del universo o población que se estudia (Hernández *et al* 2008, p.562).

Se tomó como muestra en forma dirigida a 10 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2019.

4.3 Definición y Operacionalización de variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Representantes legales de las micro y pequeñas empresas	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2019.	"Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores."	Características	Edad	Años:	Razón
				Sexo	Masculino Femenino	Nominal
				Grado de instrucción	Primaria Secundaria Instituto Universidad	
Perfil de las micro y pequeñas empresas	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2019.		Características	Antigüedad de las micro y pequeñas Empresas	1 año 2 años 3 años Más de 3 años	Razón
Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2019.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2019.		Características	Desea que su empresa le practiquen una auditoría.		Nominal
				Conoce algo referente a la auditoría		
				Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.		
				La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas		
				A donde acudió para obtener una auditoría.		
				A donde acudiría para obtener una auditoría.		
Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2019.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2019.			Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.	Sí No	
				Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración tributaria en la Empresa.		
				Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.		

			Características	Están los libros de contabilidad al día.		
				Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.		
				Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria.		
				Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.		
				Conoce Usted, cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.		
				Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.		
				Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.		

Fuente: Melendez (2019)

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2019.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2019.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Solicitó crédito	Sí No	Nominal
				Recibió crédito		
				Monto del crédito	Más de S/1,000 Más de S/5,000 Más de S/10,000	
				Entidad a la que solicitó crédito	Bancaria No Bancaria	
				Tasa de interés cobrado por el crédito	1% mensual 2% mensual 3% Mensual Más de 3% mensual	
				El crédito fue oportuno		
				Monto del crédito fue suficiente		
Cree que el financiamiento mejora la empresa.						
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2019.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2019.		Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.	Sí No	
				Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.		
				La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.		
				La rentabilidad de su empresa se mejora si le practicarían una auditoría.		

Fuente: Melendez (2019)

4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1 Técnicas

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

4.4.2 Instrumento

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

4.5 Plan de análisis

Los datos de las encuestas se transformaron en una data, la misma que se aplicó en el programa Excel, se logró las tablas y gráficos estadísticos correspondientes de las preguntas planteadas, luego, dicho resultado se analizó tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

4.6 Matriz de consistencia

MATRIZ DE CONSISTENCIA

Título: “Caracterización de factores relevantes de la auditoría, tributación, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2019”

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADOR	MÉTODO
<p>Problema General</p> <p>¿Cuáles son las principales características de los factores relevantes de la auditoría, tributación, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2019?</p>	<p>Objetivo General</p> <p>Describir las principales características de los factores relevantes de la auditoría, tributación, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2019.</p>	<p>Representantes legales de las micro y pequeñas Empresas</p>	<p>Características</p>	<p>Edad</p> <p>Sexo</p> <p>Grado de instrucción</p> <p>Estado civil</p>	<p>Tipo: Cuantitativo - Descriptivo</p> <p>Diseño: No experimental - Transversal – Retrospectivo - Descriptivo.</p> <p>M O</p> <p>Población: La población está conformado por 10 propietarios de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2019</p> <p>Muestra: Está conformada por 10 propietarios de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2019</p> <p>Técnicas: La entrevista y encuesta</p>
	<p>Objetivos Específicos</p> <p>Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2019.</p>	<p>Auditoría</p>	<p>Características</p>	<p>Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.</p>	
	<p>Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2019.</p>			<p>Conoce algo referente a la auditoría.</p>	
				<p>Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.</p>	
				<p>La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.</p>	
				<p>A donde acudió para obtener una auditoría.</p>	
				<p>A donde acudiría para obtener una auditoría.</p>	
	<p>Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2019.</p>	<p>Tributación</p>	<p>Características</p>	<p>Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.</p>	
				<p>Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración tributaria.</p>	
				<p>Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa.</p>	
				<p>Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.</p>	
	<p>Describir las principales características de las financiamiento de las micro y</p>			<p>Están los libros de Contabilidad al día.</p>	
				<p>Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.</p>	
				<p>Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la</p>	

pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2019.			Administración Tributaria.	Instrumento: Cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas. Métodos de Análisis de Investigación Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel científico y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 24 (Programa de estadística para ciencias sociales).
			Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.	
Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa				
Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.				
Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.				
Financiamiento	Características	Solicitó crédito.		
		Recibió crédito.		
		Monto del crédito solicitado.		
		Entidad a la que solicitó el crédito.		
		Entidad que le otorgó el crédito.		
		Tasa de interés cobrado por el crédito.		
		El crédito fue oportuno		
		Monto del crédito suficiente.		
Rentabilidad	Características	Cree que el financiamiento mejorar la empresa.		
		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.		
		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.		
		La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.		
			La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.	

4.7 Principios éticos.

Los principios éticos encontrados en la presente investigación, están basados en el código de la Uladech Católica, dónde se incorpora el respeto hacia los demás puesto que se reconoce el espacio para poder tomar una determinada decisión, y desde ahí llegando a proteger su honra y voluntad.

Mediante un consentimiento informado se puede manifestar hacia las personas que llegan a notificar de la presente investigación, confirmando la confidencialidad.

En cuanto a la beneficencia y no maleficencia destacan el compromiso del investigador al cuidar al concurrente, compromete disminuir las inseguridades al diminuto y no ocasionar ningún daño.

Así mismo la justicia divide de manera imparcial los beneficios e inseguridades. Se evita manifestar a las inseguridades hacia un determinado grupo para favorecer a otro.

V. RESULTADOS

5.1. Resultados

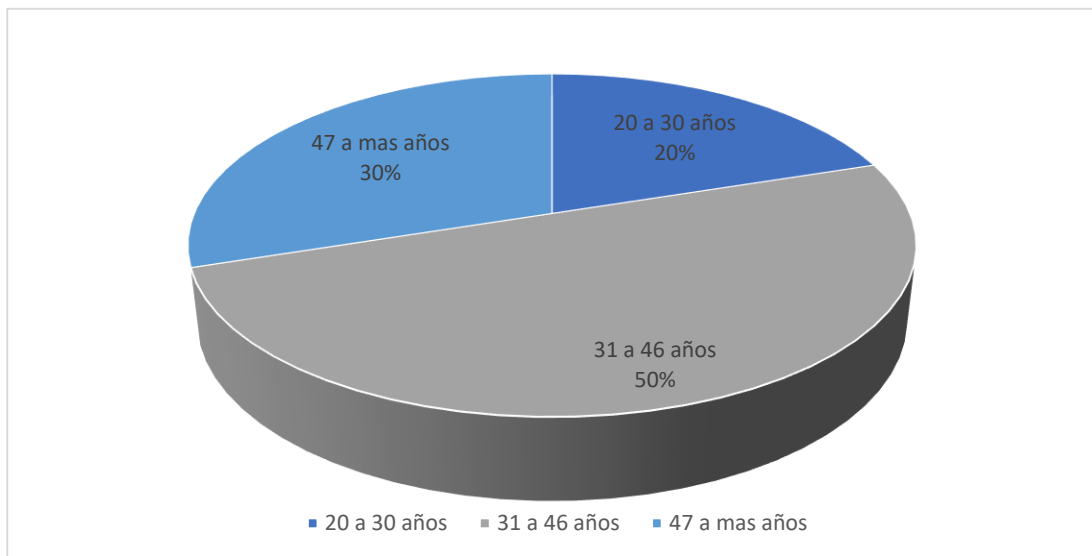
Tabla N°1

1. Edad de los representantes legales de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2019.

EDAD	FRECUENCIA	PORCENTAJE
20 a 30 años	2	20
31 a 46 años	5	50
46 a más años	3	30
Total	10	100

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

GRÁFICO N°1



INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 1 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 20% tienen entre 20 a 30 años de edad, el 50% tienen de 41 años a 46 más y mientras el 30% de 47 a más años.

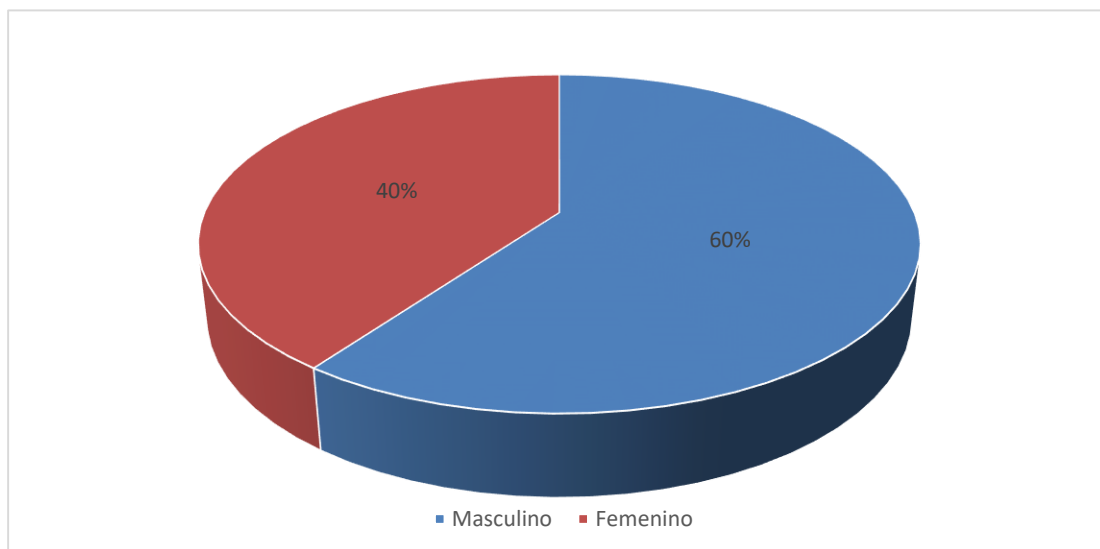
Tabla N°2

2. Género de los representantes de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2019.

GÉNERO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Masculino	6	60
Femenino	4	40
Total	10	100

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

GRÁFICO N°2



INTERPRETACIÓN.

En la tabla e ilustración 2 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 40% son de género femenino, y el 60% son de género masculino.

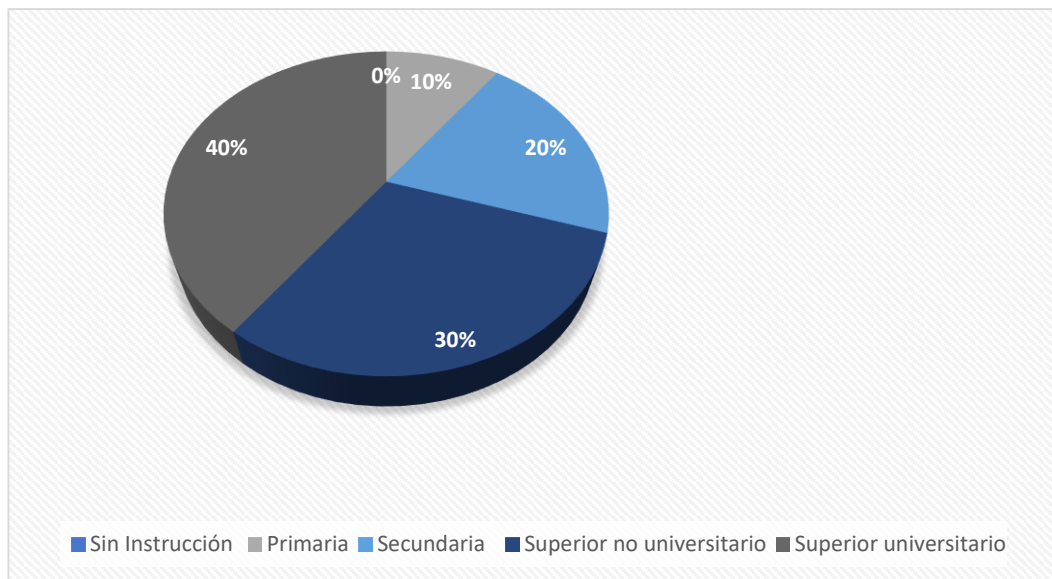
Tabla N°3.

3. Grado de instrucción de los representantes de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2019.

Instrucción	Frecuencia	Porcentaje
Sin Instrucción	0	0
Primaria	1	10
Secundaria	2	20
Superior no universitario	3	30
Superior universitario	4	40
Total	10	100

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

GRÁFICO N°3



INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 3 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 30% tienen superior universitario, el 20% secundaria completa y el 50% superior no universitario.

Tabla N°4

4. Cargo que desempeña los representantes de las micro y pequeñas empresas

Cargo	Frecuencia	Porcentaje
Propietario	10	100
Administrador	0	0
Total	10	100

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

GRÁFICO N°4



INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 4 se observa que, el 100% desempeñan el cargo de propietario de las micro y pequeñas empresas

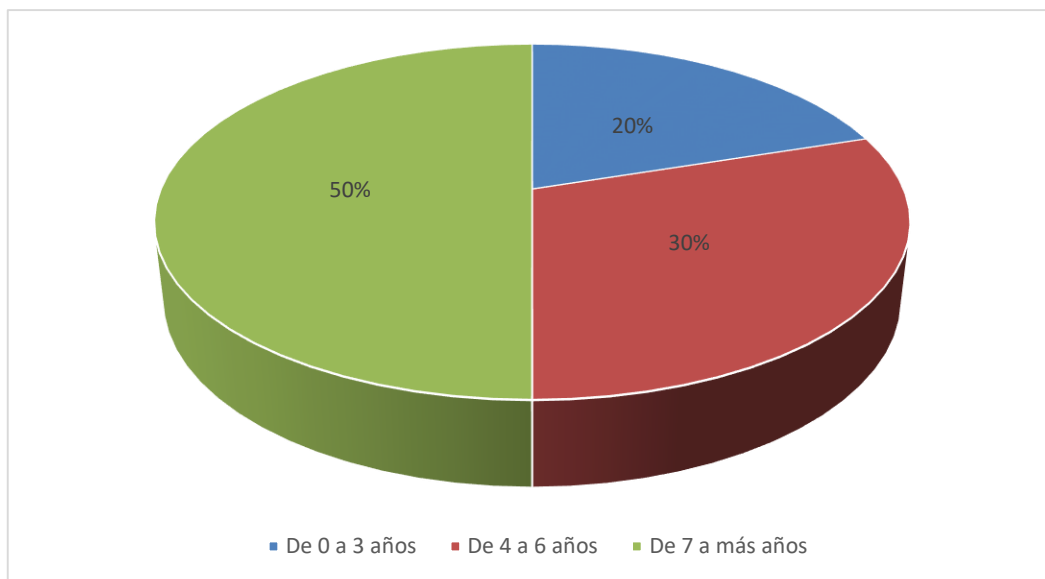
Tabla N°5

5. Tiempo que desempeñan el cargo

Antigüedad	Frecuencia	Porcentaje
De 0 a 3 años	2	20
De 4 a 6 años	3	30
De 7 a más años	5	50
Total	10	100

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

GRÁFICO N°5



INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 5 se observa que, el 50% tienen de 7 a más años, el 30% de 4 a 6 años y 20% tienen 0 a 3 años

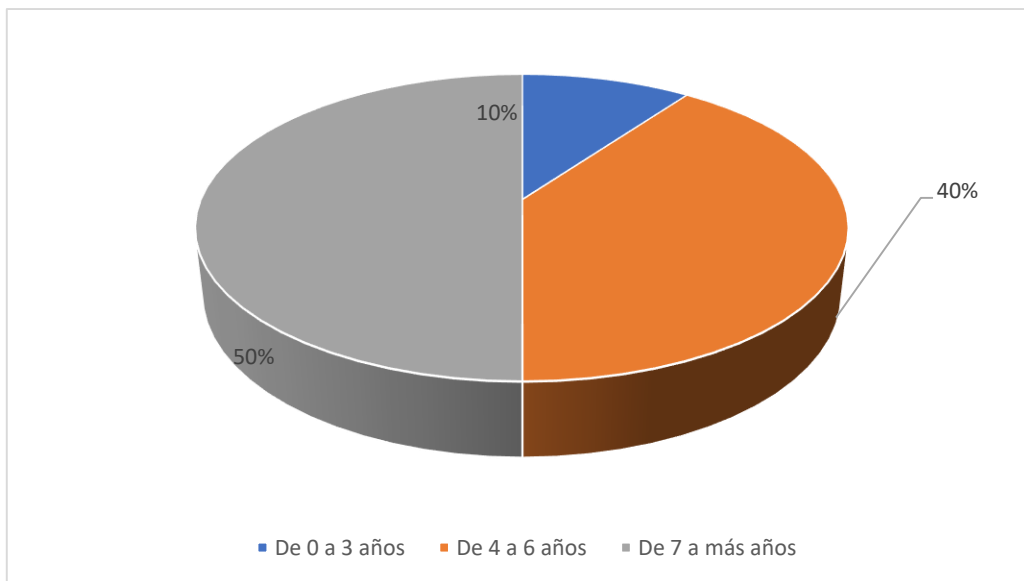
Tabla N°6

6. Tiempo de permanencia en el mercado

Antigüedad	Frecuencia	Porcentaje
De 0 a 3 años	1	10
De 4 a 6 años	4	40
De 7 a más años	5	50
Total	10	100

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

GRÁFICO N°6



INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 6 se observa que, el 50% tienen de 7 a más años, el 40% de 4 a 6 años y 10% tienen 0 a 3 años.

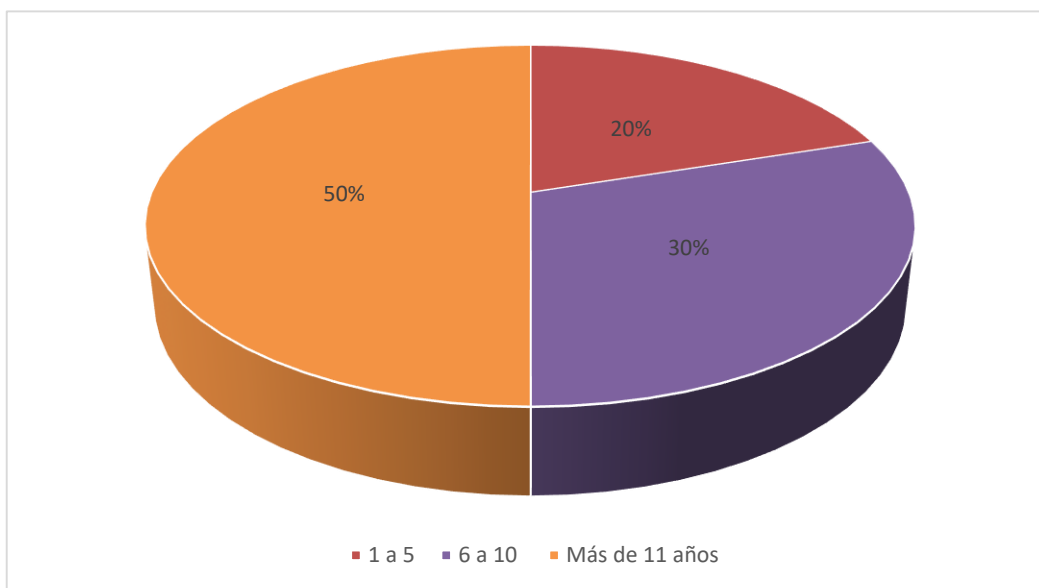
Tabla N°7

7. Cantidad de personal que cuentan las micro y pequeñas empresas.

Trabajadores	Frecuencia	Porcentaje
1 a 5	2	20
6 a 10	3	30
Más de 11 años	5	50
Total	10	100

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

GRÁFICO N°7



INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 7 se observa que, el 50% tienen más personal, el 30% de 6 a 10 personal y 20% tienen 1 a 5 años.

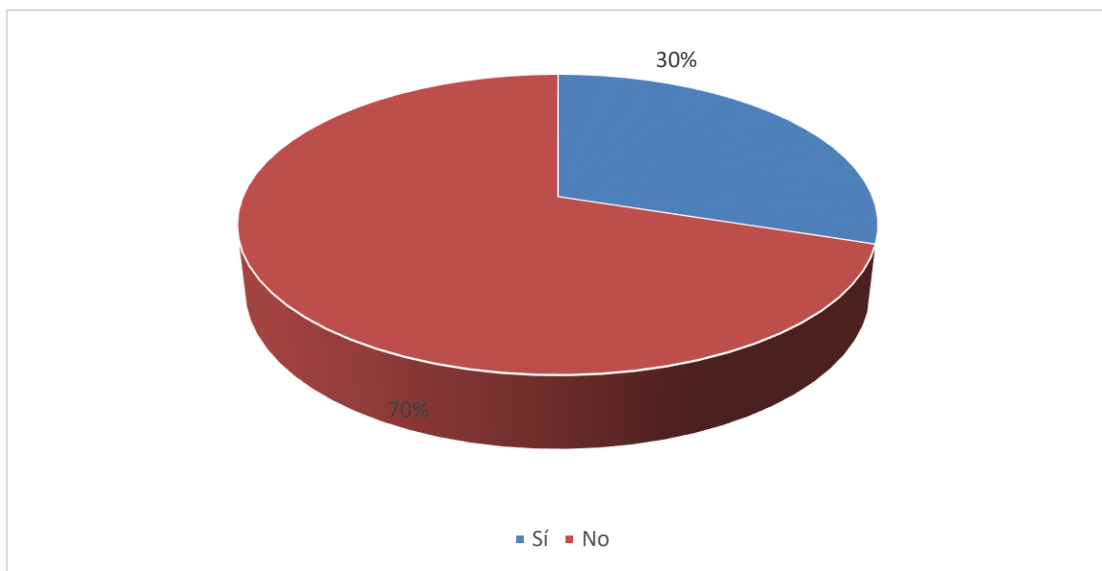
Tabla N°8

8. Desea que a su empresa se le practique una auditoria.

ANTIGÜEDAD	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	3	30
NO	7	70
TOTAL	10	100

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

GRÁFICO N°8



INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 8 se observa que, el 70% de las micro y pequeñas empresas no desean que se les practiquen una auditoria y el 30% si desean que se les practiquen una auditoria.

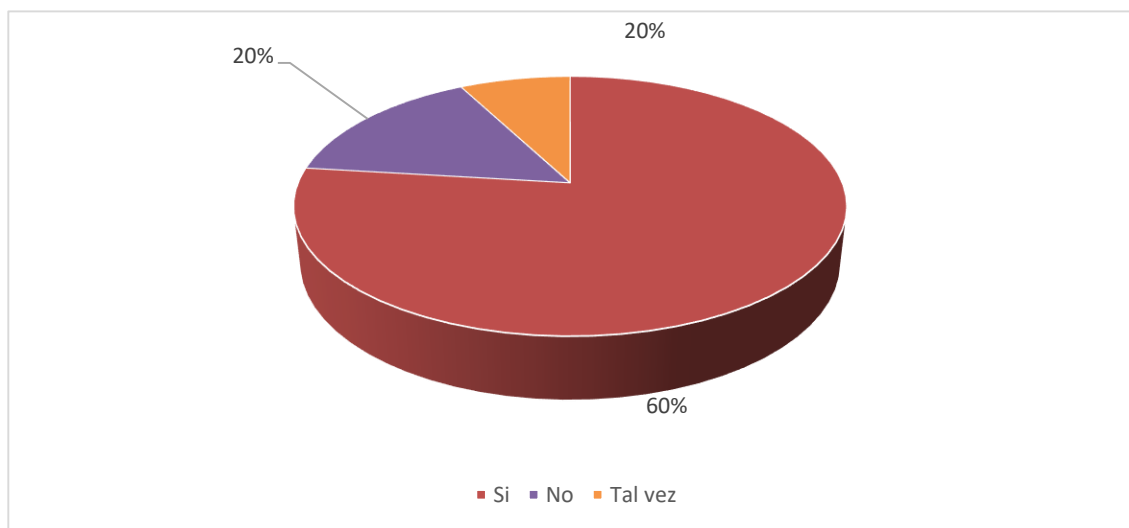
Tabla N°9

9. Conoce algo referente a la auditoria.

ANTIGÜEDAD	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	2	20
NO	6	60
TAL VEZ	2	20
TOTAL	10	100

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

GRÁFICO N°9



INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 9 se observa que, el 20 % si conoce algo referente a la Auditoría, el 60% no conoce nada de auditoría y el 20% tal vez conoce algo referente a la auditoria.

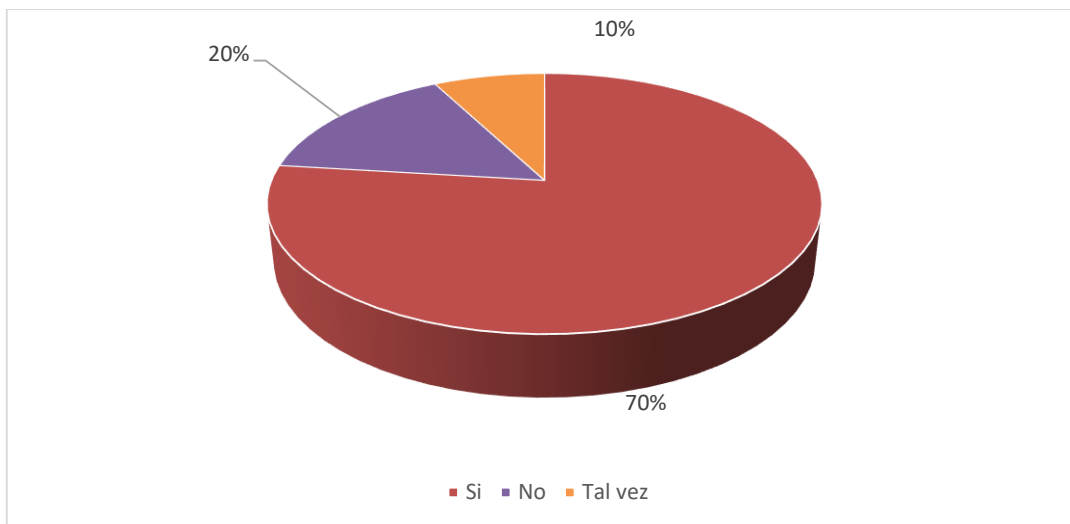
Tabla N°10

10. Cree ud. ¿Que mejoraría su empresa si le practican una auditoria?

TRABAJADORES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	7	70
NO	2	20
TAL VEZ	1	10
TOTAL	10	100

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

GRÁFICO N°10



INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 10 se observa que, el 10% de las micro y pequeñas empresas tal vez aceptaría que se les aplique una práctica de auditoría, un 20% no aceptaría que se les aplique una práctica de auditoría, y 70% si aceptaría que se les aplique una práctica de auditoria.

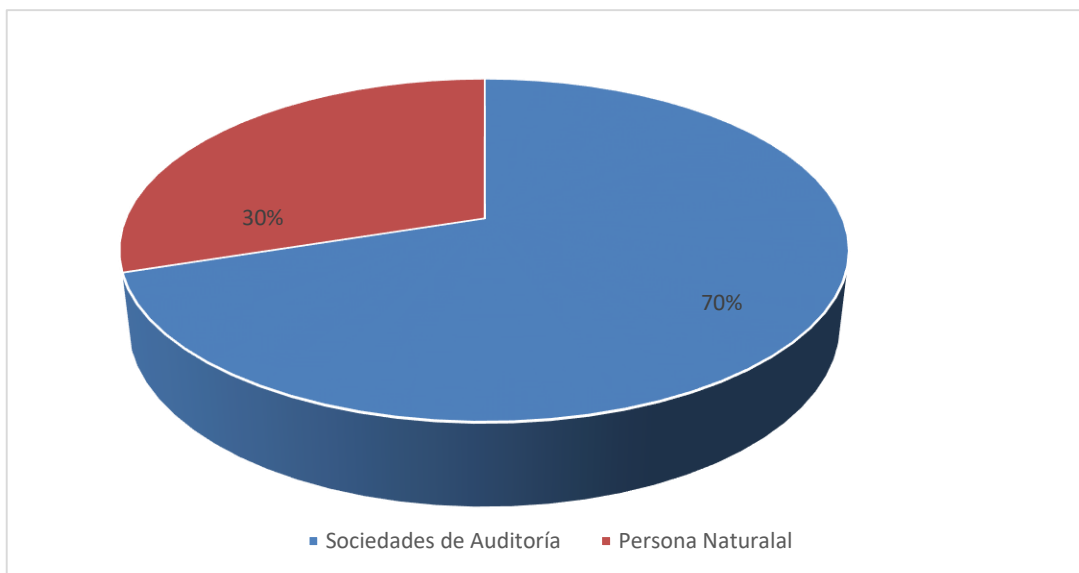
Tabla N°11

11. Estaría dispuesto a ser capacitado en auditoria

TÉCNICAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	7	70
NO	3	30
TOTAL	10	100

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

GRÁFICO N°11



INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 11 se observa que; el 70% de las micro y pequeñas empresas si estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoria y el 30% no quieren ser capacitados.

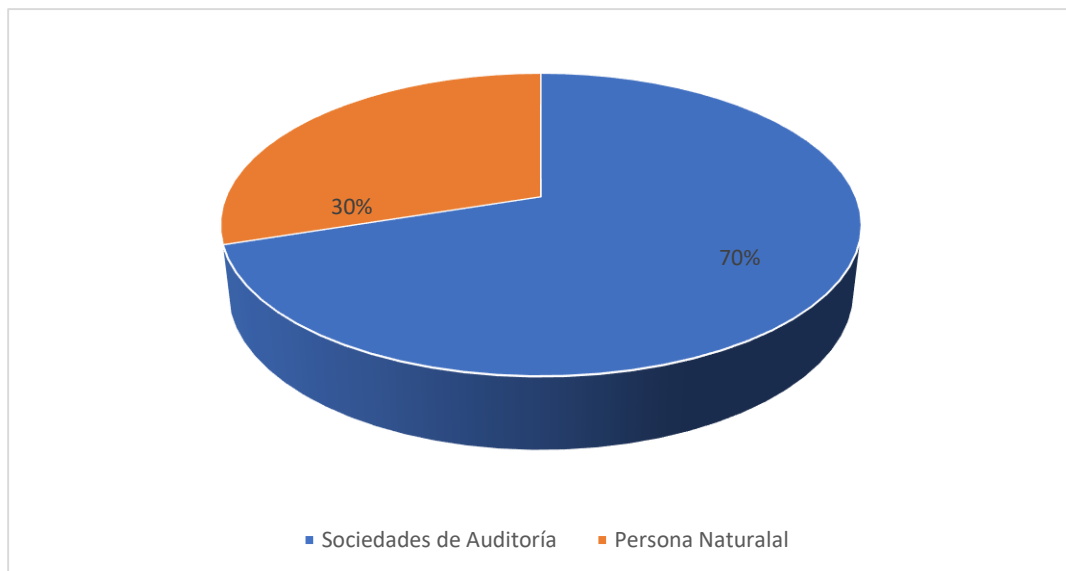
Tabla N°12

12. A donde acudiría para obtener una auditoría

RESPONDEN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SOCIEDADES DE AUDITORIA	7	70
PERSONA NATURAL	3	30
TOTAL	10	100

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

GRÁFICO N°12



INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 12 se observa que el 70% acudieron a las sociedades de auditoría y el 30,00% acudieron a personas naturales

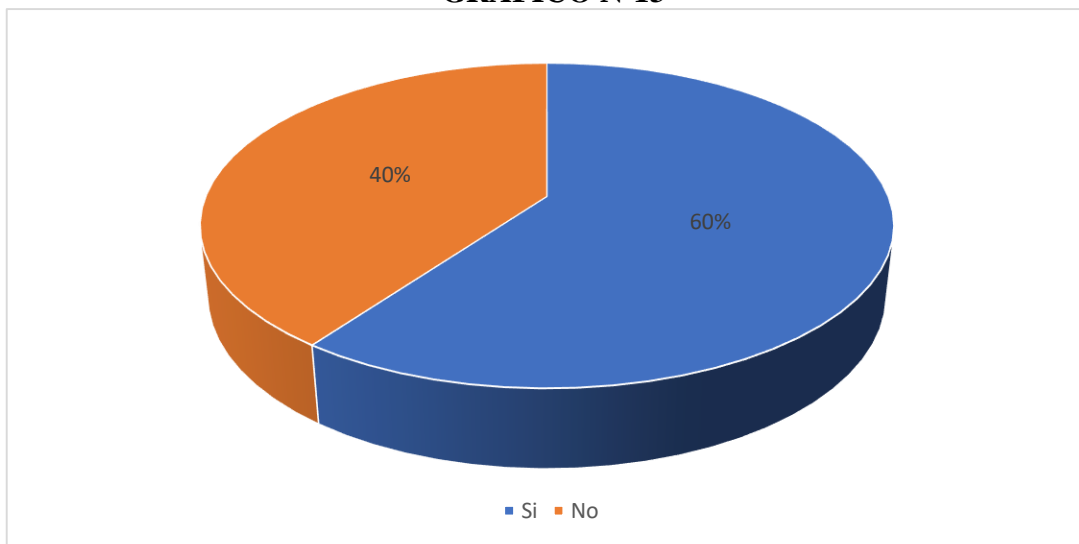
Tabla N°13

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

DESEMPEÑO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	6	60
NO	4	40
TOTAL	10	100

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

GRÁFICO N°13



INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 13 se observa que, el 40% no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 60% si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.

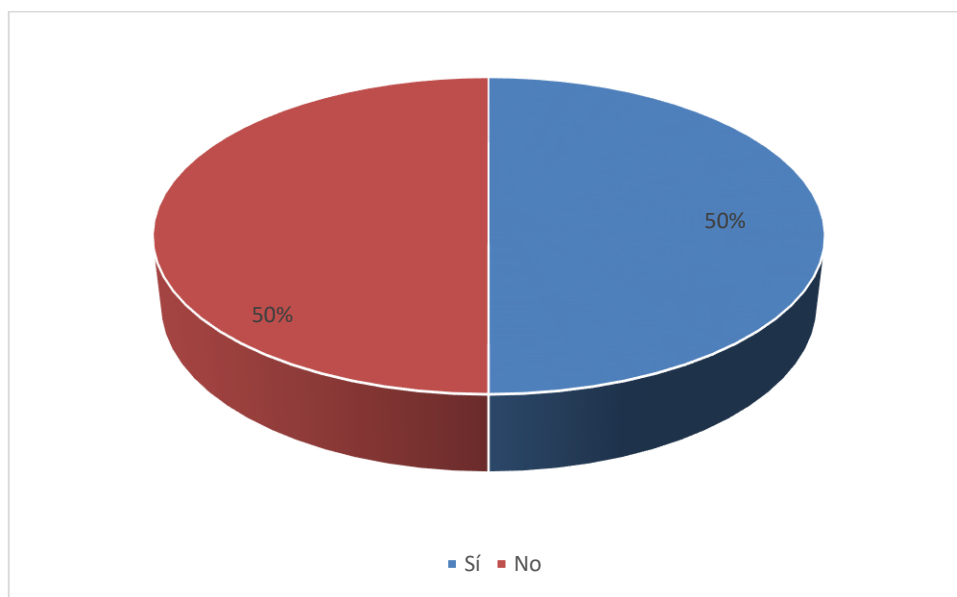
Tabla N°14

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

COMPETITIVIDAD	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	5	50
NO	5	50
TOTAL	10	100

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

GRÁFICO N°14



INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 14 se observa que, el 50% no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 50% si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

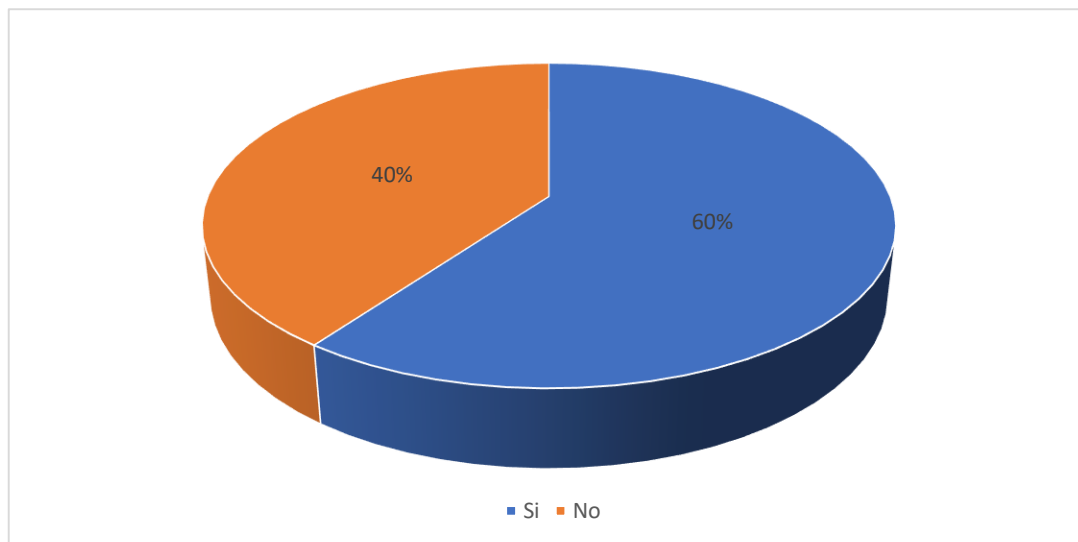
Tabla N°15

15. ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

Cursos	Frecuencia	Porcentaje
Sí	6	60
No	4	40
Total	10	100

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

GRÁFICO N°15



INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 15 se observa que, el 60% si cuentan con libros al día y el 40% no cuentan con libros al día.

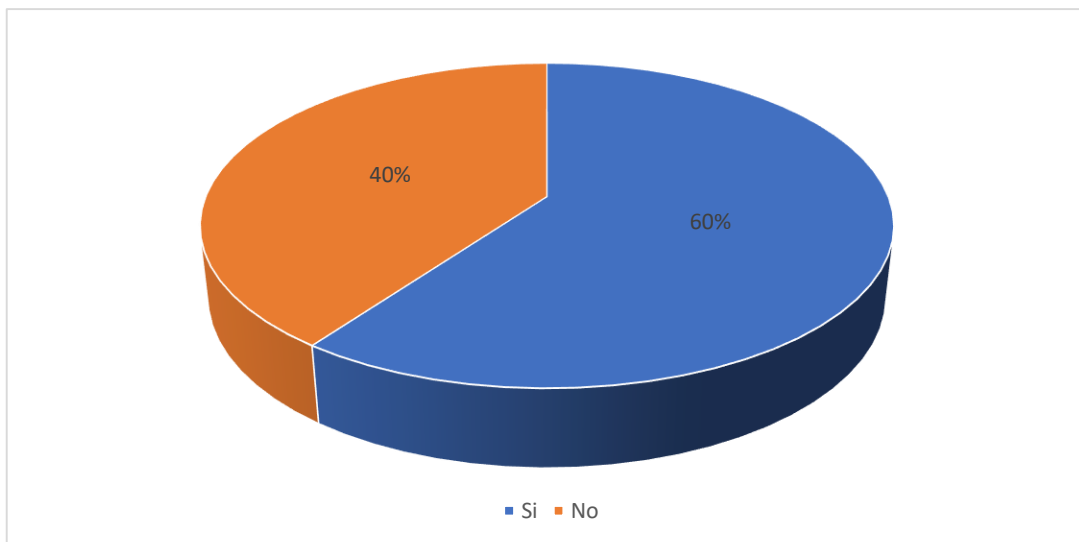
Tabla N°16

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

CANTIDAD	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	6	60
NO	4	40
TOTAL	10	100

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

GRÁFICO N°16



INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 16 se observa que, el 60% si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 40% no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.

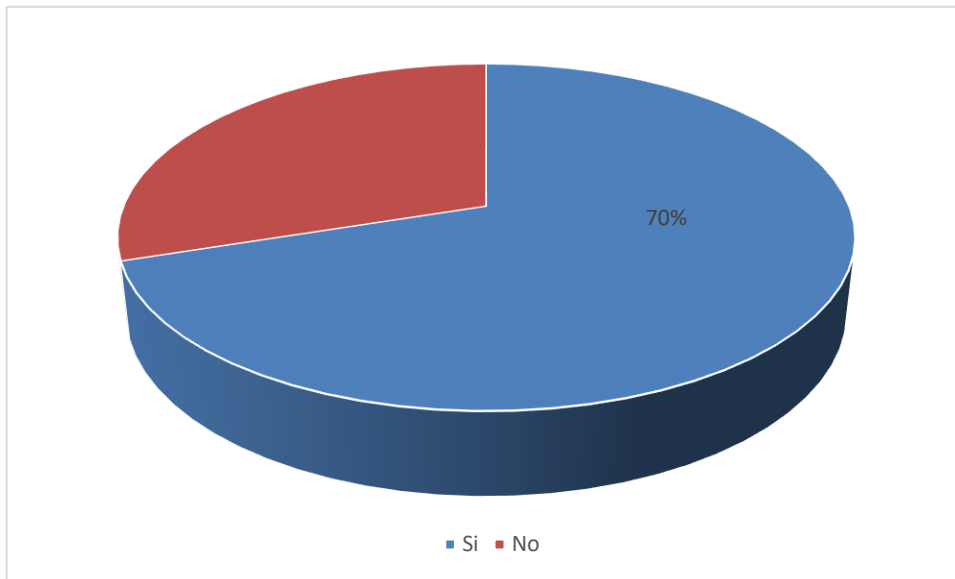
Tabla N°17

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

CANTIDAD	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	7	70
NO	3	30
TOTAL	100	100

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

GRÁFICO N°17



INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 17 se observa que; el 70% los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 30% los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.

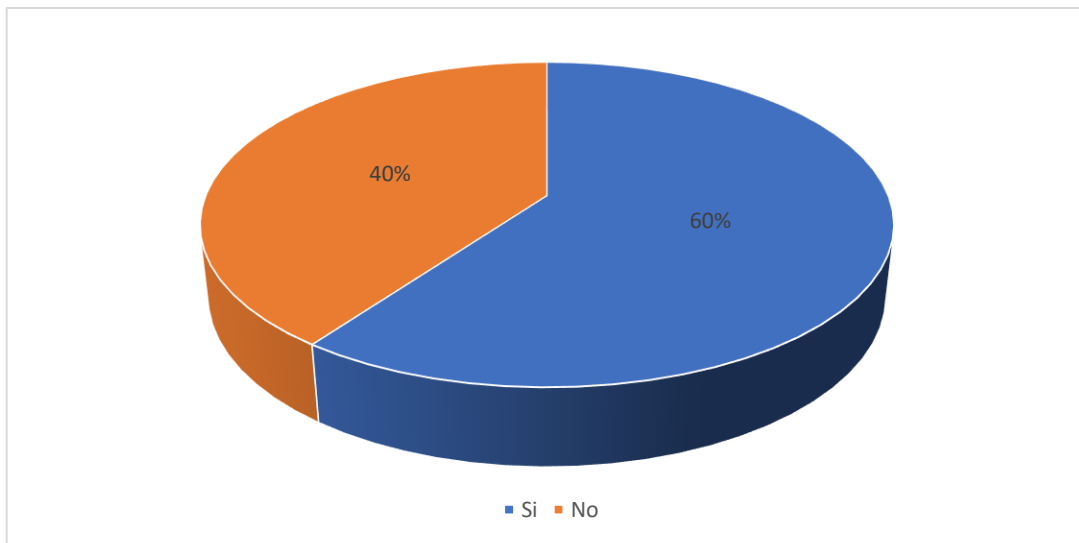
Tabla N° 18

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

CANTIDAD	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	6	60
NO	4	40
TOTAL	10	100

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

GRÁFICO N°18



INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 18 se observa que, el 50% menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 50% menciona que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.

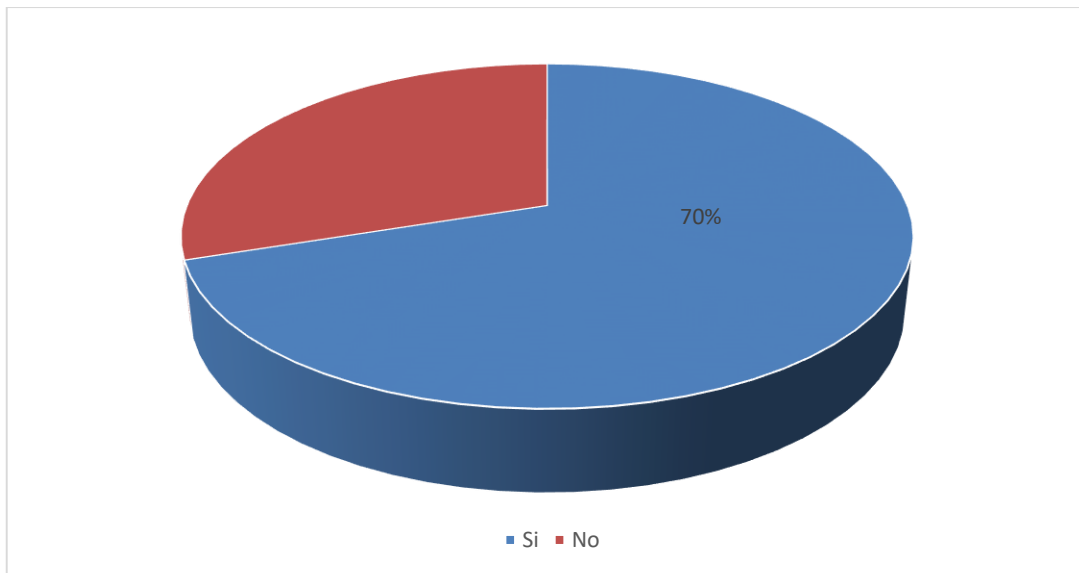
Tabla N°19

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

CANTIDAD	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	7	70
NO	3	30
TOTAL	10	100

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

GRÁFICO N°19



INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 19 se observa que, el 70% mencionan que si conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 30% mencionan que no conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa..

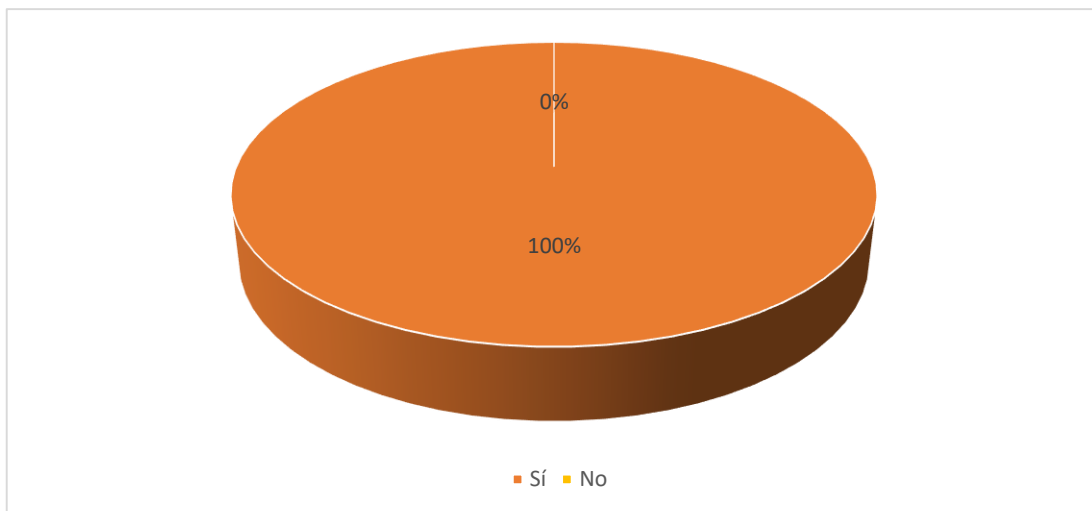
Tabla N° 20

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

CANTIDAD	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	10	100
NO	1	0
TOTAL	10	100

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

GRÁFICO N°20



INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 20 se observa que, el 100% se siente motivado para cumplir con sus tributos.

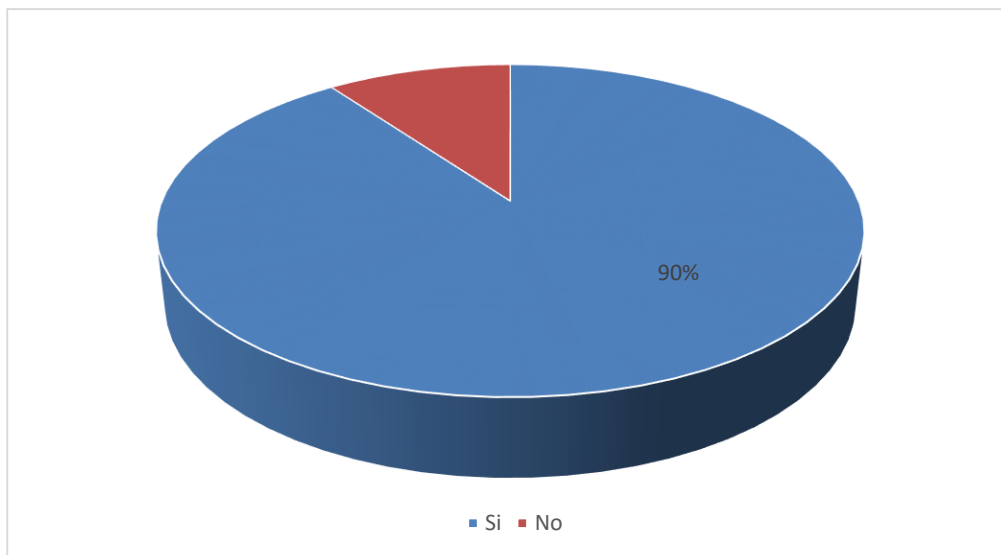
Tabla N° 21

21. ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?

CANTIDAD	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	9	90
NO	1	10
TOTAL	10	100

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

GRÁFICO N°21



INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 21 se observa que, el 90% mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario y el 10% mencionan que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

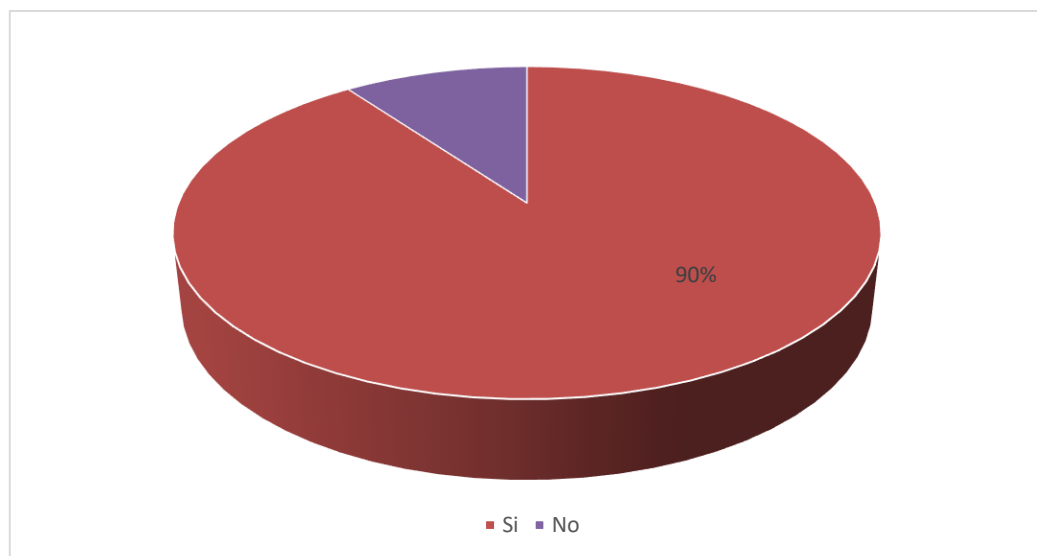
Tabla N°22

22. ¿Solicito crédito a alguna entidad financiera?

CANTIDAD	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	9	90
NO	1	10
TOTAL	10	100

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

GRÁFICO N°22



INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 22 se observa que, el 90% de los representantes de la encuesta si solicitaron un crédito y el 10% no solicito crédito.

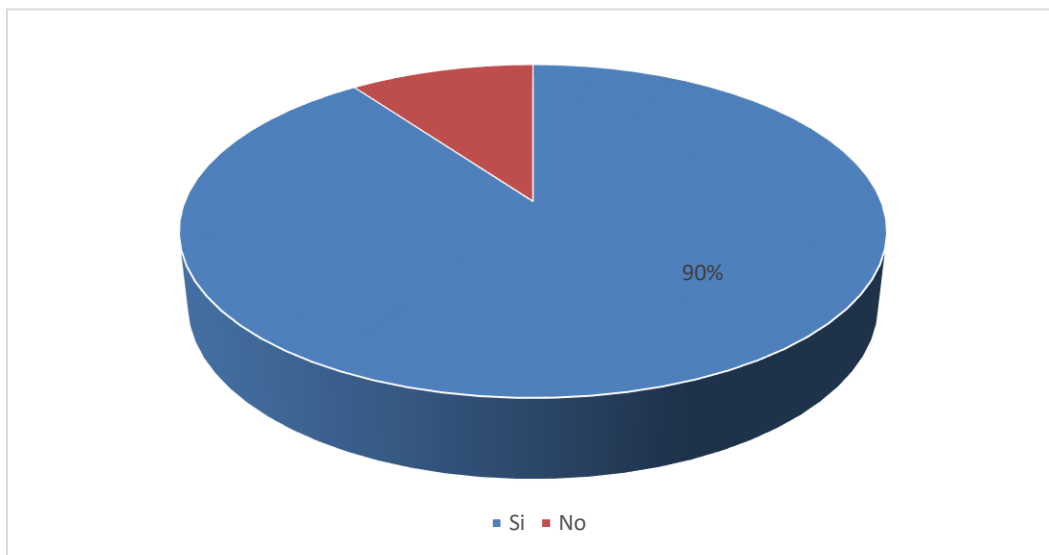
Tabla N°23

23. ¿Recibió Crédito?

CANTIDAD	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	9	90
NO	1	10
TOTAL	10	100

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

GRÁFICO N°23



INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 23 se observa que, el 90% recibió crédito y el 10% no recibió crédito.

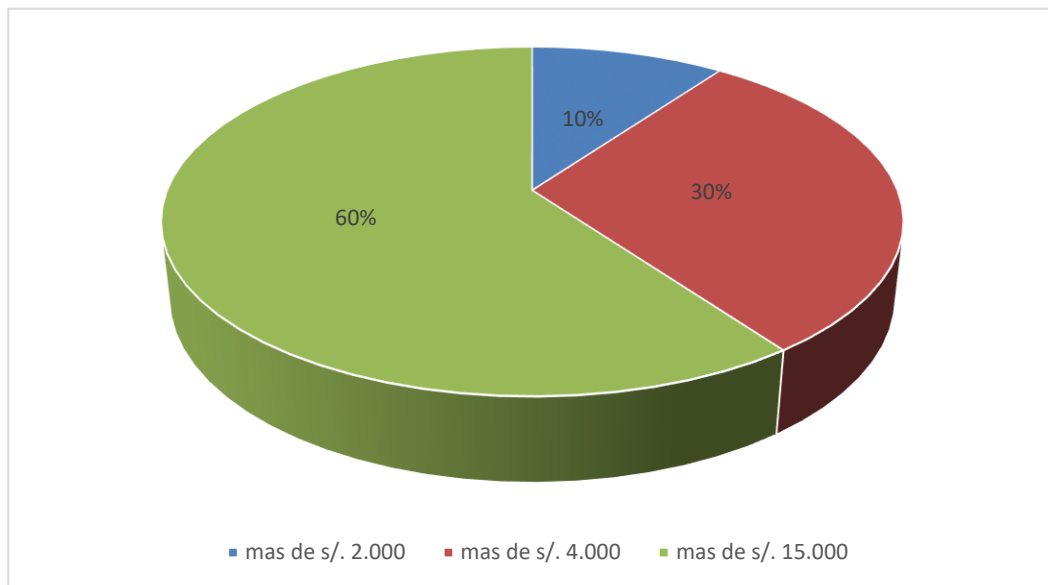
Tabla N°24

24. ¿Cuál fue el monto del crédito solicitado?

Cantidad	Frecuencia	Porcentaje
Mas de s/. 2000	1	10
Mas de s/.4000	3	30
Mas de s/.15000	6	60
Total	10	100

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

GRAFICO N°24



INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 24 se observa que, el 10% de los representantes encuestados solicito más de 2000 nuevos soles, el 30% más de 4000, y el 60% más de 15000 nuevos soles.

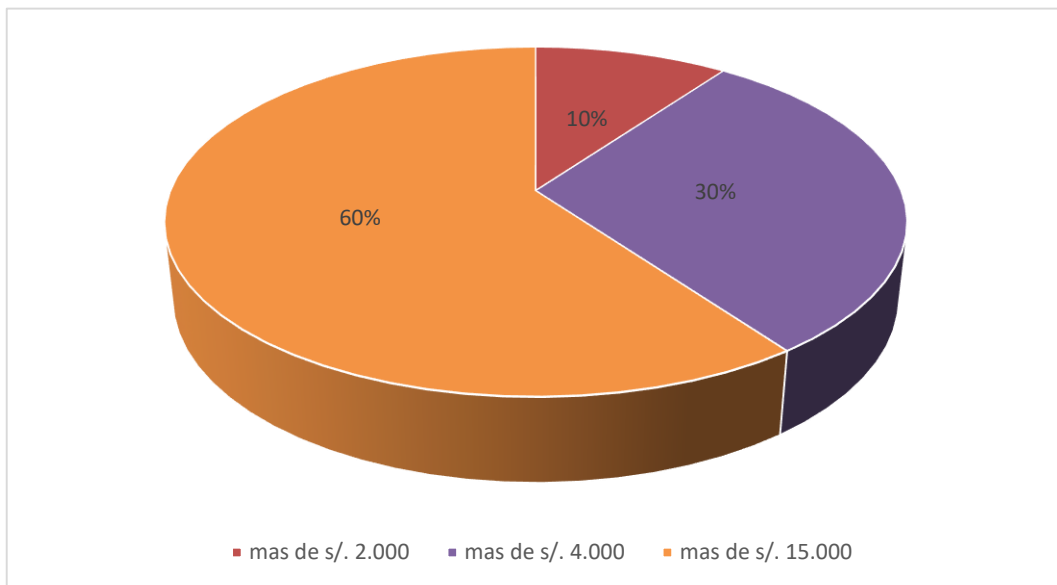
Tabla N°25

25. Monto del crédito recibido

Cantidad	Frecuencia	Porcentaje
Mas de s/. 2000	1	10
Mas de s/.4000	3	30
Mas de s/.15000	6	60
Total	10	100

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

GRAFICO N°25



INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 25 se observa que, el 10% de los representantes encuestados recibió más de 2000 nuevos soles, el 30% más de 4000, y el 60% más de 15000 nuevos soles.

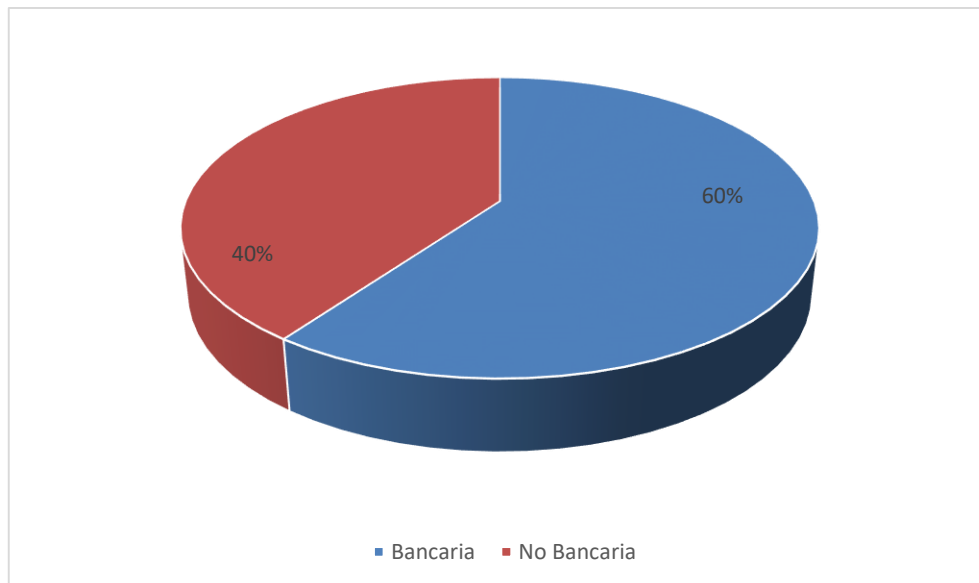
Tabla N°26

26. Entidad a la que solicito el crédito }

CANTIDAD	FRECUENCIA	PORCENTAJE
BANCARIA	6	60
NO BANCARIA	4	40
TOTAL	10	100

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

GRAFICO N°26



INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 26 se observa que, el 60% solicitó un crédito bancario y el 40% solicitó un crédito no bancario.

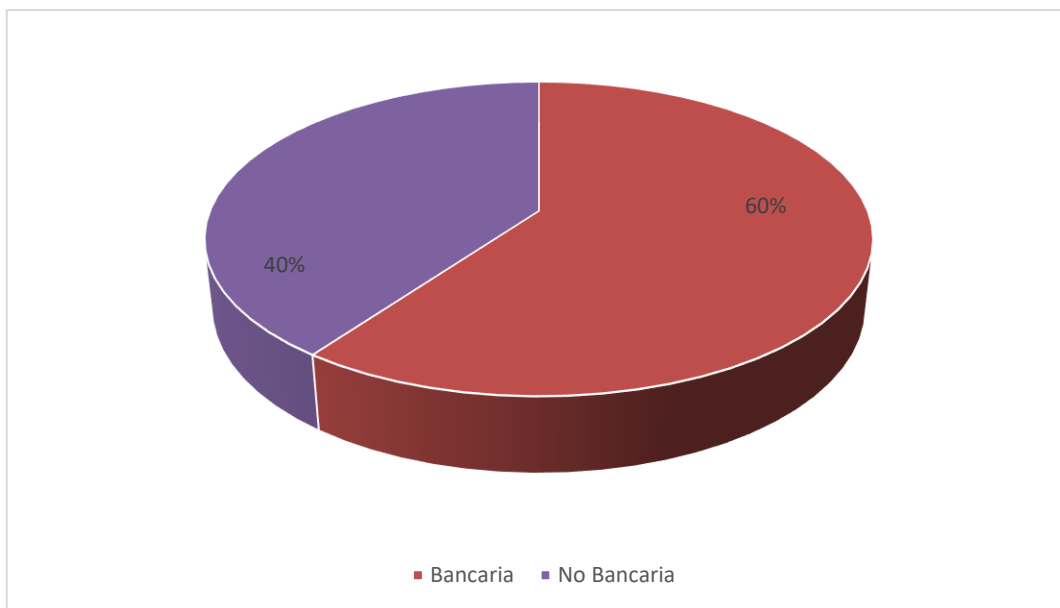
Tabla N°27

27. Entidad que le otorgo el crédito

CANTIDAD	FRECUENCIA	PORCENTAJE
BANCARIA	6	60
NO BANCARIA	4	40
TOTAL	10	100

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

GRAFICO N°27



INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 27 se observa que, el 60% recibió un crédito bancario y el 40% recibió un crédito no bancario.

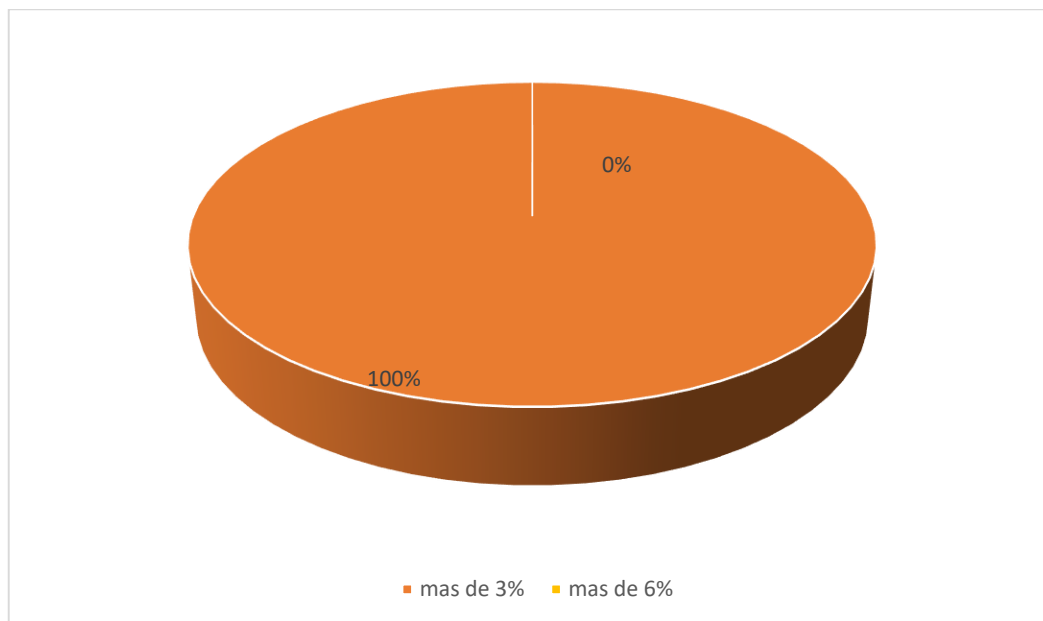
Tabla 28

28. Tasa de interés cobrado por el crédito

Trabajadores	Frecuencia	Porcentaje
3%	10	100
más de 6%	0	0
Total	10	100

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

GRAFICO N°28



INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 28 se observa que, el 100% recibió una tasa de 3%

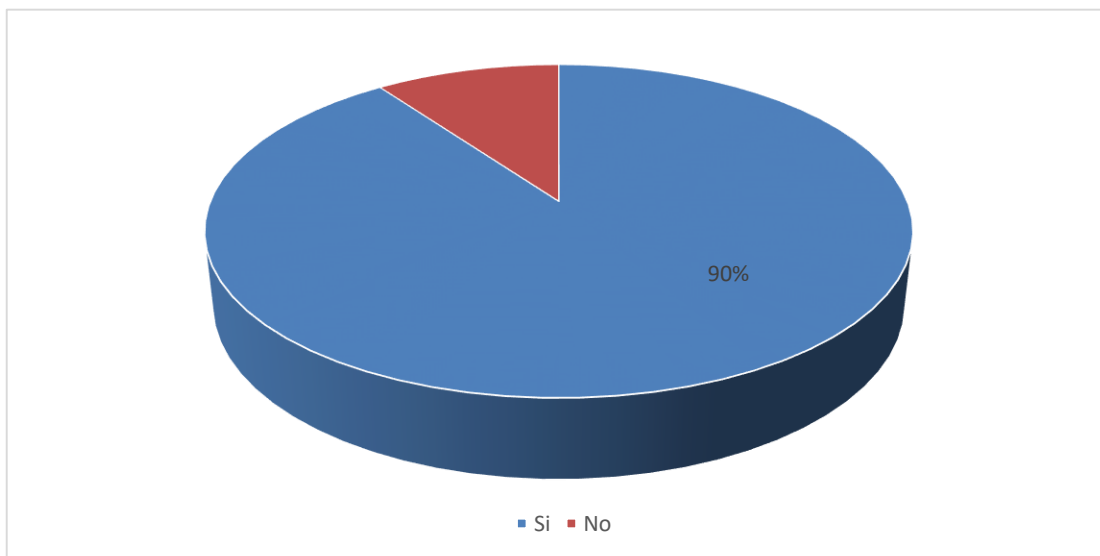
TABLA 29

29. El crédito fue oportuno

CANTIDAD	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	9	90
NO	1	10
TOTAL	10	100

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

GRAFICO N°29



INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 29 se observa que, el 90% crédito fue oportuno y el 10% no recibió crédito.

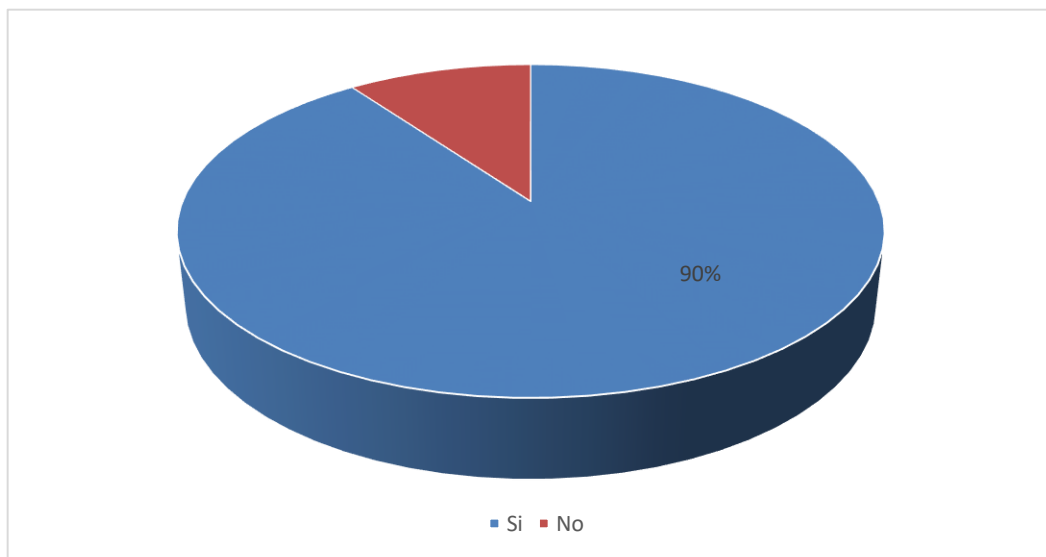
Tabla 30

30. Monto del crédito fue suficiente

CANTIDAD	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	9	90
NO	1	10
TOTAL	10	100

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

GRAFICO N°30



INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 30 se observa que, el 90% crédito fue oportuno y el 10% no fue oportuno.

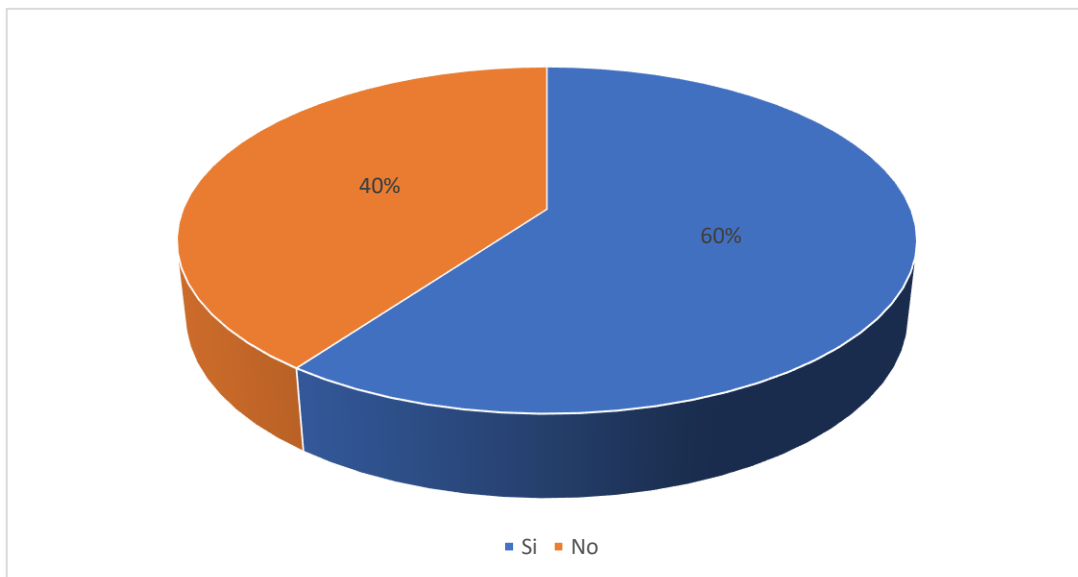
Tabla N°31

31. ¿Cree que el financiamiento mejorara a la empresa?

Cantidad	Frecuencia	Porcentaje
Si	6	60
No	4	40
Total	10	100

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

GRAFICO N°31



INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 31 se observa que, el 60% de los representantes encuestados si cree que el financiamiento mejora la empresa, el 40% no cree que el financiamiento mejora la empresa.

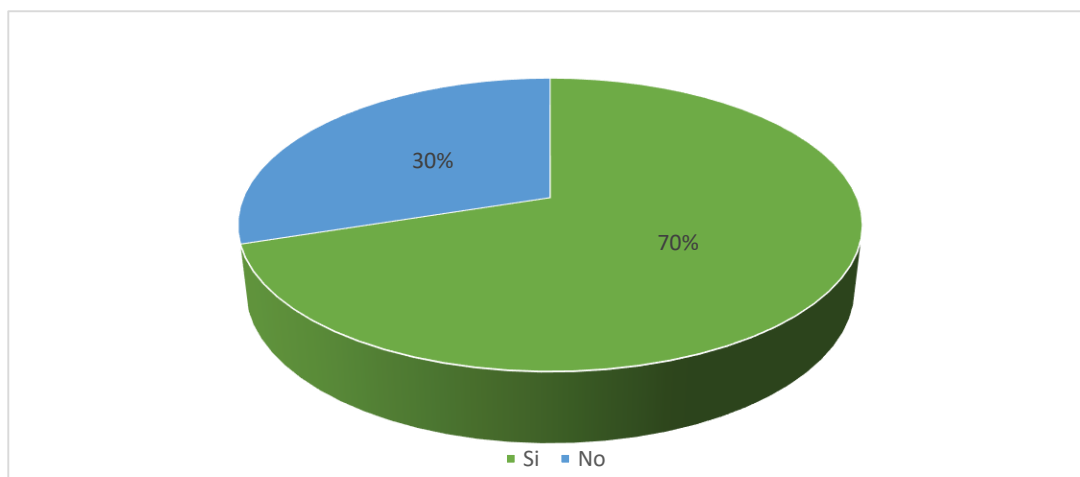
Tabla N°32

32. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años?

Cantidad	frecuencia	Porcentaje
Si	7	70
No	3	30
Total	10	100

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

GRAFICO N°32



INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 32 se observa que, el 70% de los representantes encuestados si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años y el 30% no cree o que la rentabilidad de su empresa a ya mejorado en los últimos dos años

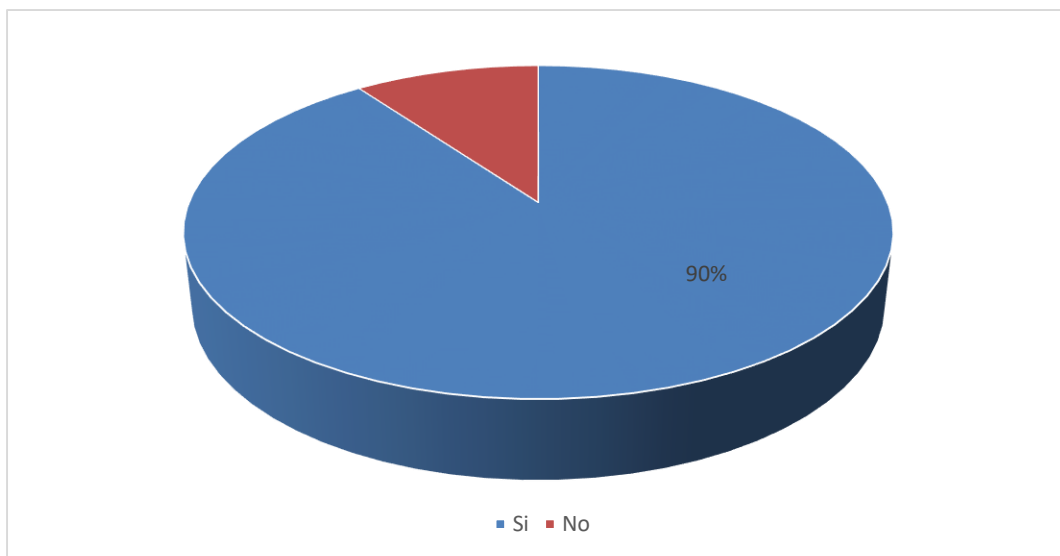
Tabla N°33

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

CANTIDAD	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	9	90
NO	1	10
TOTAL	10	100

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

GRAFICO N°33



INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 33 se observa que, el 90% de los representantes encuestados si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años y el 30% no cree o que la rentabilidad de su empresa a ya mejorado en los últimos dos años.

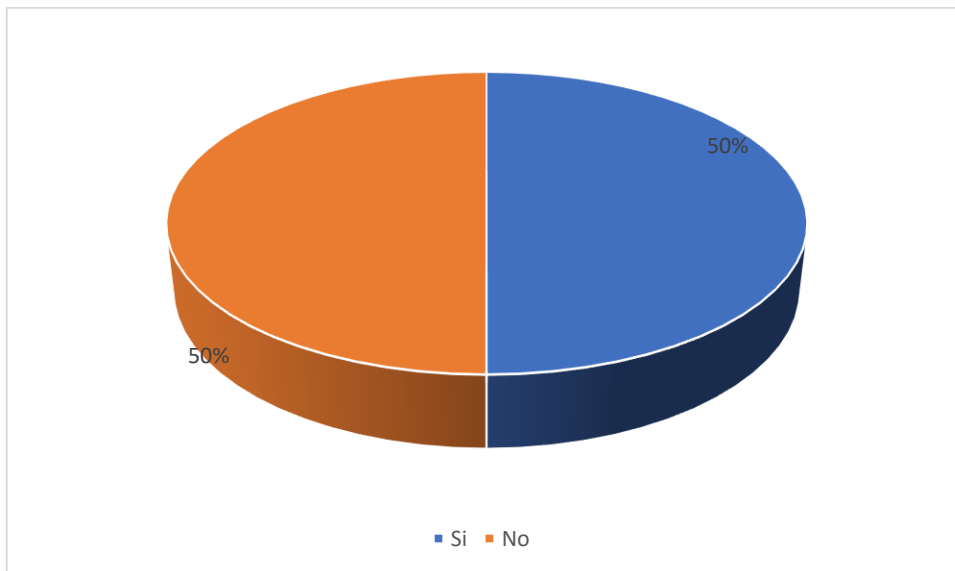
Tabla N°34

34. La Rentabilidad de la empresa se afecta por el pago de tributos

CANTIDAD	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	5	50
NO	5	50
TOTAL	10	100

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

GRAFICO N°34



INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 34 se observa que, el 50% afecto en la rentabilidad del pago de tributos y el 50% no afecto en su rentabilidad.

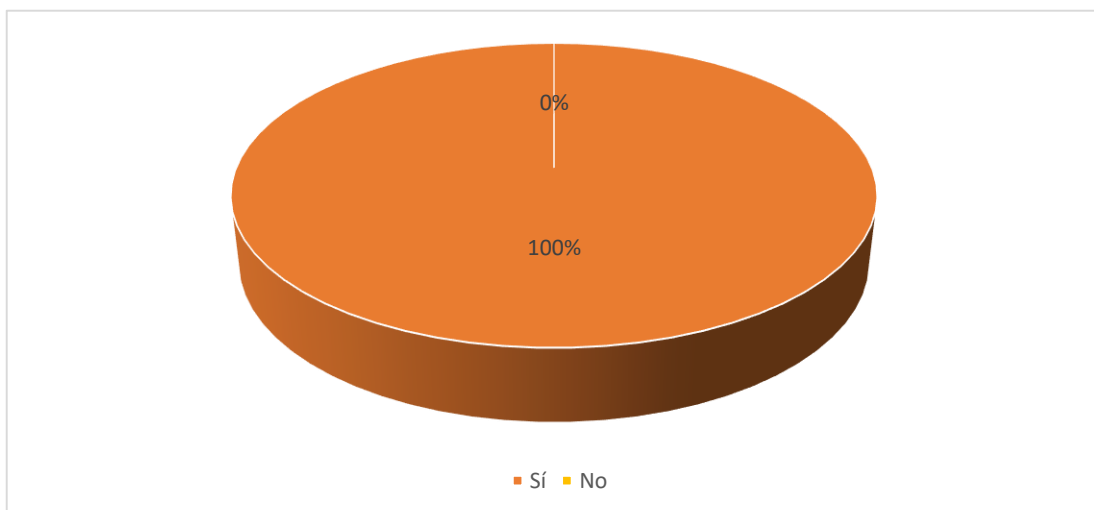
Tabla N°35

35. La Rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría

CANTIDAD	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	10	100
NO	0	0
TOTAL	10	100

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

GRAFICO N°35



INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 35 se observa que, el 100% de rentabilidad mejoraría si se practica en una auditoría.

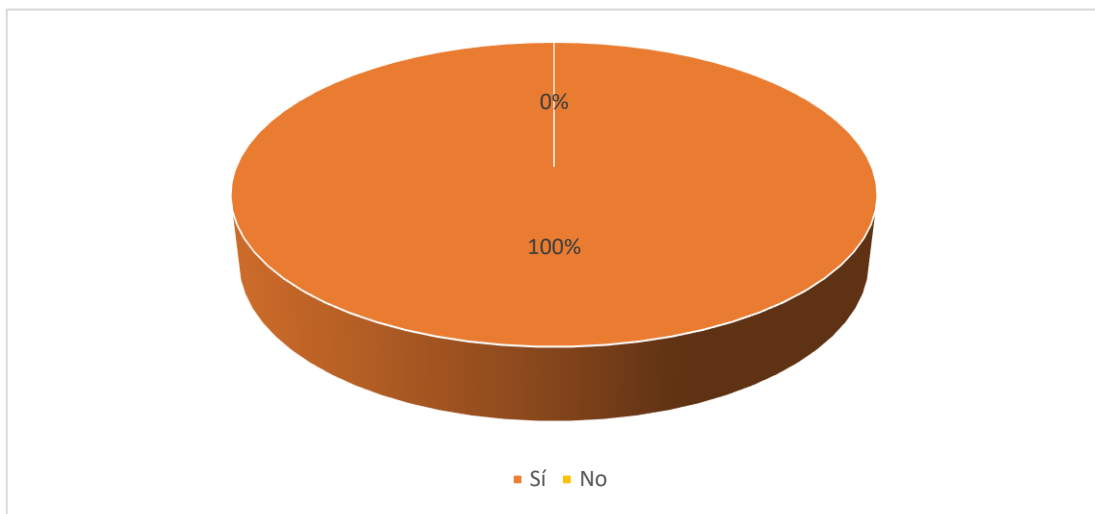
Tabla N°36

36. Cree Ud. que la rentabilidad de su empresa ha disminuido en el último año

CANTIDAD	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	10	100
NO	0	0
TOTAL	10	100

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

GRAFICO N°35



INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 36 se observa que, el 100% de rentabilidad ha disminuido en el último año.

5.2 ANÁLISIS DE RESULTADOS

Con Respecto a los Representantes de las Mypes

- Según los datos obtenidos el 50% tienen de 41 a 46 años de edad, se establece el 60% son de género masculino y el 50% superior no universitario, el 100% desempeñan el cargo de propietario de las micro y pequeñas empresas y el 50% cuenta con más personales en las micro y pequeñas empresas. Según Ponce (2016), nos describe que el 81% de los representantes legales de las Mypes encuestadas, su edad fluctúa entre los 41 a 46 años.

Con Respecto a las características

- Según los datos obtenidos de las características de las micro y pequeñas empresas el 50% cuentan con una antigüedad de 7 a más años.

Con Respecto a la auditoria

- Según los datos obtenidos el 70% de las micro y pequeñas empresas no desean que se les practiquen una auditoria, el 60% no conoce nada de auditoría y 70% si aceptaría que se les aplique una práctica de auditoria. También el 70% de las micro y pequeñas empresas si estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoria.

Con Respecto a la tributación

- Según los datos obtenidos el 100% se siente motivado para cumplir con sus tributos, el 90% mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario y el 60% si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.

Con Respecto a las finanzas

- Según los datos obtenidos el 90% de los representantes de la encuesta si solicitaron un crédito y el 90% recibió crédito, el 60% más de 15000 nuevos soles. Igualmente, el 60% solicito un crédito bancario y el 100% recibió una tasa de 3% de interés.

Con Respecto a la rentabilidad

- Según los datos obtenidos el 70% de los representantes encuestados si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. Esto señala Montoya (2017) el 67% manifiesta que el financiamiento mejoró la rentabilidad de sus empresas y el 100% de rentabilidad mejoraría si se practica en una auditoría.

VI. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1 Conclusiones

Con Respecto a los Representantes de las Mypes

- Respecto a los representantes se puede concluir que la gran mayoría (50%) tienen de 41 a 46 más, el 60% son de género masculino, el 50% tiene grado de instrucción superior no universitario. El 100% desempeñan el cargo de propietario de las micro y pequeñas empresas. Hoy en día gran parte de los representantes son adultos quienes manifiestan su gran conocimiento con las micro y pequeñas empresas.

Con Respecto a las características

- Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas el 50% cuentan con una antigüedad de 7 a más años. Esto significa que gran parte

de los estudios estudiados las micro y pequeñas empresas tuvieron una antigüedad de años.

Con Respecto a la auditoria

- Respecto a la auditoria el 70% de las micro y pequeñas empresas si están dispuestos a que se les practiquen una auditoria y El 70% de las micro y pequeñas empresas si estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoria. Esto significa que gran parte de los trabajadores si estas dispuestos a tener una capacitación sobre la auditoria.

Con respecto a la tributación

- Respecto a la auditoria el 60% si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 60% si cuentan con libros al día y el 40% no cuentas con libros al día. El 70% mencionan que si conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 100% se siente motivado para cumplir con sus tributos.

Con respecto al financiamiento

- El 90% de los representantes de la encuesta si solicitaron un crédito, El 90% recibió crédito. El 60% solicito un crédito bancario. El 100% recibió una tasa de 3% de interés. El 70% de los representantes encuestados si cree que el financiamiento mejora la empresa. Esto significa que el financiamiento si ayudaría gran parte a las micro y pequeñas empresas

Con Respecto a la rentabilidad

- El 70% de los representantes encuestados si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. Esto significa que las micro y pequeñas empresas están resaltando bien.

6.2 Recomendaciones

Con Respecto a los Representantes de las Mypes

- De acuerdo a los resultados mi recomendación sería que gente joven incursione en el negocio de las ferreterías toda vez que existen pocas Mypes de este rubro.
- También puedo recomendar que las personas del sexo femenino deberían incursionar en esta microempresa.
- A si mismo recomiendo que los empresarios se preparen con estudios para poder llevar adelante sus empresas con mayores conocimientos. y así evitar el fracaso.

Con Respecto a las características

- Se recomienda que las Mypes de este rubro sigan perseverando para que puedan permanecer por más tiempo en el mercado.

Con Respecto a la auditoría

- Que se realicen las auditorias en las Mypes para mejorar la rentabilidad.
- Que se capaciten a los representantes de las Mypes con respecto a la auditoria.
- Que se realicen las auditorias en las Mypes para mejorar las finanzas.

Con Respecto a la tributación

- Que realicen capacitaciones en tributos de las micro y pequeñas empresas.

- Acercarse a SUNAT, para solicitar información, de ese modo despejar sus dudas y trabajar de la mano con la misma.
- Que paguen sus tributos oportunamente para evitar las sanciones a la empresa.
- Contratar un personal idóneo para el registro de ingresos, costos y gastos.

Con Respecto al financiamiento.

- Que en el momento de pensar hacer un crédito, piensen primero en hacer un estudio de las ofertas que tiene el sistema financiero.
- Que busquen una tasa de interés baja para obtener mayor rentabilidad.
- Que las entidades financieras brinden mayores facilidades a los micro y pequeños empresarios.
- Que cuando soliciten créditos tener en cuenta para que se solicitara y ver si conviene a largo plazo o corto plazo.

Respecto a la rentabilidad

- Que realicen más capacitaciones tanto al personal como al micro y pequeño empresario, y si aún no han realizado alguna capacitación que empiecen a realizarlas porque eso les ayudara para la mejora de la micro y pequeña empresa.
- Que realicen capacitaciones sobre temas más relevantes dedicadas al rubro de las micro y pequeñas empresas.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

Aguilar N. R. (2013), Caracterización del Financiamiento, la Capacitación y la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio rubro ferretería del Distrito de Chimbote periodo 2009- 2010. (pp. 6-8). Tesis de pre grado en Contabilidad. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote). Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

Benito S. y Platero M. (2015), Las microempresas en tiempos de crisis: Análisis de la formación, la experiencia y la innovación. Recuperado de <https://pendientedemigracion.ucm.es/info/revesco/txt/REVESCO%20N%20108.1%20Sonia%20BENITO%20y%20Manuel%20PLATERO.htm>

Bernilla M. (2017), Micro y pequeña empresa. Oportunidad de Crecimiento. (pp. 13-14, 75, 143, 167-168I). Lima-Perú. Editora Gráfica Bernilla

Burgos M. (2015), Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro venta de artículos de ferretería en general del distrito La Esperanza, Provincia de Trujillo, año 2014. (p. 6). Tesis de pre grado). Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

Córdova Purizaga, Christian Iván (2016) “Aplicación de gestión estratégica en la toma de decisiones para mejorar el rendimiento económico y financiero de las mypes comerciales de tumbes”. Recuperado de: <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/4576>

Chávez Pizarro, Oswaldo Estuardo (2014) “Las microfinanzas y su influencia en el nivel de empleo que generan las mypes en la ciudad de Chepén 2010-2013”. Recuperado de: <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/2856>

Hederich, A. C. (2005). Situación y necesidades de la pequeña y mediana empresa. *Civilizar. Ciencias Sociales y Humanas*, (9), 1-21. Revista electrónica de difusión científica – Universidad Sergio Arboleda Bogotá – Colombia recuperado de: <http://www.usergioarboleda.edu.co/civilizar>
[Reservados todos los derechos de autor Diciembre 2005](http://www.usergioarboleda.edu.co/civilizar)
<https://www.redalyc.org/pdf/1002/100220350006.pdf>

Nina Calderón, Juana Angelica (2017) Caracterización del financiamiento, capacitación, rentabilidad de la MYPE DULCYPAN EIRL., del rubro panadería pastelería del distrito de ATE-Vitarte 2015. Recuperado: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/1121>

Rodríguez Aranda, Yenny Nancy (2019) “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de abarrotes del distrito de Satipo, 2019”. Recuperado de:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13338>

Pinedo Isuiza, Roger Tito (2019) “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Campo Verde, 2018”. Recuperado de:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/8404>

Tello Santillán, Graciela Francisca (2019) “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019”. Recuperado: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13352>

ANEXOS

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

Cronograma de Actividades	SEMANAS	sep-20				oct-20				nov-20				dic-20			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
SOCIALIZACIÓN DEL SPA/INFORME FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN Y ARTÍCULO CIENTÍFICO	PROGRAMADO																
	EJECUTADO																
PRESENTACIÓN DEL PRIMER BORRADOR DEL INFORME FINAL	PROGRAMADO																
	EJECUTADO																
MEJORA DE LA REDACCIÓN DEL PRIMER BORRADOR DEL INFORME FINAL	PROGRAMADO																
	EJECUTADO																
PRIMER BORRADOR DE ARTÍCULO CIENTÍFICO	PROGRAMADO																
	EJECUTADO																
PROGRAMACIÓN DE LA SEGUNDA TUTORÍA GRUPAL/ MEJORAS A LA REDACCIÓN DEL INFORME FINAL Y ARTÍCULO CIENTÍFICO	PROGRAMADO																
	EJECUTADO																
REVISIÓN Y MEJORA DEL INFORME FINAL	PROGRAMADO																
	EJECUTADO																
REVISIÓN Y MEJORA DEL ARTÍCULO CIENTÍFICO	PROGRAMADO																
	EJECUTADO																
ORIENTACION	PROGRAMADO																
	EJECUTADO																
PROGRAMACIÓN DE LA TERCERA TUTORÍA GRUPAL/ CALIFICACIÓN DEL INFORME FINAL, ARTÍCULO CIENTÍFICO Y PONENCIA POR EL DT	PROGRAMADO																
	EJECUTADO																
CALIFICACIÓN Y SUSTENTACIÓN DEL INFORME FINAL, ARTÍCULO CIENTÍFICO Y PONENCIA POR EL JI	PROGRAMADO																
	EJECUTADO																
CALIFICACIÓN Y SUSTENTACIÓN DEL INFORME FINAL Y ARTÍCULO CIENTÍFICO POR EL JI (2da. revisión)	PROGRAMADO																
	EJECUTADO																
CALIFICACIÓN Y SUSTENTACIÓN DEL INFORME FINAL Y ARTÍCULO CIENTÍFICO POR EL JI (2da. revisión)	PROGRAMADO																
	EJECUTADO																
CALIFICACIÓN Y SUSTENTACIÓN DEL INFORME FINAL Y	PROGRAMADO																
	EJECUTADO																

PRESUPUESTO			
DETALLE	Cant.	Costo	Costo
		Unitario	Total
Bienes de consumo:			
▪ Lapiceros	04 Und.	0.50	2.00
▪ Fólder y fastener	03 Und.	1.00	3.00
▪ Papel bond de 75 gr. T/A-4	01 Millar	22.00	22.00
▪ Cuadernillo	02 Und.	3.50	7.00
Total bienes de consumo			34.00
Servicios:			
▪ Pasajes			300.00
▪ Impresiones	3000 Und.	0.30	900.00
▪ Copias	350 Und.	0.10	35.00
▪ Anillado	04 Und.	5.00	25.00
▪ Internet	180 horas	1.00	180.00
Total Servicios			1,440.00
Total General			1,474.00

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: **“Caracterización de factores relevantes de auditoría, tributación, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2019”**. 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:/...../2019

Razón Social:.....RUC N°.....

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:

1.1 Edad del representante legal de la empresa:

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

1.3 Grado de instrucción:

Secundaria Completa. () Incompleta ()

Superior no universitaria completa () Incompleta ()

Superior universitaria Completa () Incompleta ()

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

De 1 a 5 años () De 2 a 10 años () De 3 a 20 años ()

III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

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

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

3.3. ¿A donde 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 auditoria 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. DEL FINANCIAMIENTO

- 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 ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años?
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) ¿ Cree Ud. que la rentabilidad de su empresa ha disminuido en el último año? Si () No ()