



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

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

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

AUTOR

Bach. Infante Ruiz Larry Santiago

Código ORCID: 0000-0003-3522-9887

ASESOR

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000-0002-0044-1629

PUCALLPA - PERÚ

2021

1. TÍTULO DE LA TESIS

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

2. EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Bach. Infante Ruiz Larry Santiago

Código ORCID: 0000-0003-3522-9887

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

ASESOR

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000-0002-0044-1629

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

JURADO

Dr. Espejo Chacón Luis Fernando

CODIGO ORCID: 0000 0003- 3776 -2490

Presidente

Mgtr. Baila Gemín Juan Marco

CODIGO ORCID: 0000 0002- 0762- 4057

Miembro

Mgtr. Yépez Pretel Nidia Erlinda

CODIGO ORCID: 0000 0001- 6732- 7890

Miembro

3. HOJA DE FIRMA DE JURADO Y ASESOR

Dr. Espejo Chacón Luis Fernando
Presidente

Mgtr. Baila Gemín Juan Carlos
Miembro

Mgtr. Yépez Pretel Nidia Erlinda
Miembro

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel
Asesor

4. AGRADECIMIENTO Y DEDICATORIA

AGRADECIMIENTO

Agradecer a nuestro padre celestial
por iluminarme y guiarme todos los
días de mi vida, por ser mi quien me
da fuerzas en aquellos momentos de
dificultades y de debilidades.

A mi querida familia y en especial a
mis amados padres, que siempre me
brindan su apoyo incondicional, en
cada instante, guiándome con
principios y valores para ser una
persona de bien.

DEDICATORIA

El presente trabajo lo dedicado al señor todo poderoso, por brindarme su paz y tranquilidad en mi vida, además que me anima a seguir adelante y así poder cumplir con mis metas.

A mi familia, por darme su apoyo incondicional, en los buenos y malos momentos, guiándome con principios y valores para ser una persona de bien.

5. RESUMEN Y ABASTRACT

RESUMEN

El presente trabajo de indagación tuvo como objetivo general: Determinar las primordiales características de Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las mypes a nivel nacional, sector comercio, sección boticario del distrito de Contamana. La metodología fue cuantitativa-descriptiva-no experimental-transversal-retrospectiva. Se trabajó con 11 Mypes, se utilizó la técnica de la encuesta a la cual se le aplicó un cuestionario de 36 preguntas y se obtuvo el resultado. Con respecto a los empresarios; El 72,7% son hombres. Con referencia a las mypes; 63.6% ha estado en el mercado de 1 a 5 años. En cuanto a la auditoría: el 63,6 % tiene noción al respecto de la auditoría, el 72,7 % quisiera recibir formación sobre la fiscalización a sus negocios. En cuanto a los impuestos; El 63,7% examina y controla la documentación contable ante una visita por parte de la SUNAT. En cuanto a las finanzas; el 81,8% recibió un préstamo para su negocio, el 45,5% fue financiado por un banco. En cuanto a la rentabilidad, el 63,7% hacen mención que sus ganancias es mayor a la obtenida al periodo anual anterior. Se concluye que los empresarios de las mypes son en su mayoría jóvenes con pocos años en el mercado, no son conscientes de los infracciones y sanciones, mantienen un orden en su documentación; pero asumen que si ellos hicieran una auditoría, no mejoraría su resultado al final del proceso.

Palabras claves: Auditoría, finanzas, rentabilidad y tributación.

ABSTRACT

The present investigation work had as general objective: To determine the main characteristics of Auditing, taxation, finances and profitability, of the mypes at the national level, the commerce sector, the apothecary section of the Contamana district. The methodology was quantitative-descriptive-non-experimental-transversal-retrospective. We worked with 11 Mypes, the survey technique was used to which a questionnaire of 36 questions was applied and the result was obtained. With respect to entrepreneurs; 72.7% are men. With reference to mypes; 63.6% have been in the market from 1 to 5 years. Regarding the audit: 63.6% have notion about the audit, 72.7% would like to receive training on the audit of their businesses. Regarding taxes; 63.7% examine and control accounting documentation before a visit by SUNAT. Regarding finances; 81.8% received a loan for their business, 45.5% were financed by a bank. Regarding profitability, 63.7% mention that their profits are greater than those obtained in the previous annual period. It is concluded that the entrepreneurs of the mypes are mostly young people with a few years in the market, they are not aware of the infractions and sanctions, they maintain an order in their documentation; but they assume that if they did an audit, it would not improve their outcome at the end of the process.

Keywords: Audit, finance, profitability and taxation.

6. CONTENIDO

1. TÍTULO DE TESIS	¡Error! Marcador no definido.
2. EQUIPO DE TRABAJO	¡Error! Marcador no definido.
3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR ...	¡Error! Marcador no definido.
4. HOJA DE AGRADECIMIENTO Y DEDICATORIA;	¡Error! Marcador no definido.
5. RESUMEN Y ABSTRACT.....	¡Error! Marcador no definido.i
6. CONTENIDO	¡Error! Marcador no definido.x
7. INDICE DE GRAFICOS Y TABLAS	12
I. INTRODUCCIÓN.....	16
II. REVISION DE LITERATURA.....	21
2.1 Antecedentes	21
2.1.1 Antecedentes Internacionales	21
2.1.2. Antecedentes Nacionales	24
2.1.3. Antecedentes Regionales	27
2.1.4. Antecedentes Locales	30
2.2. Bases teoricas de la investigacion.....	34
2.2.1 Teorias de la Auditoria	34
2.2.2 Teorias de la tributacion	38
2.2.3. Teoricas de las Finanzas	40
2.2.4. Teoria de la Rentabilidad.....	42

2.2.4. Teoria de la Mype	44
2.3. Marco conceptual de la investigacion.....	49
2.3.1 Definicion de la auditoria	49
2.3.2.Definicion de Tributos	50
2.3.3. Definicion de Finanzas	51
2.3.4 Definicion de Rentabilidad	52
2.3.5 Definicion de la Mype	53
III. HIPÓTESIS	55
IV. METODOLOGÍA.....	55
4.1. Diseño de la investigación	55
4.1.1.Nivel.....	55
4.1.2. Tipo.....	55
4.2. Población y muestra.....	55
4.2.1. Población	56
4.2.2. Muestra	56
4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores.....	56
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	59
4.4.1. Técnicas	59
4.4.2. Instrumentos.....	59
4.5. Plan de análisis.....	59
4.6. Matriz de consistencia	60

4.7. Principios éticos.....	61
4.7.1. Protección a las personas.....	61
4.7.2. Libre participación y derecho a estar informado	61
4.7.3. Beneficencia no maleficencia	62
4.7.4. Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad.....	62
4.7.5. Justicia.....	62
4.7.6. Integridad científica	63
V RESULTADOS.....	63
5.1. Resultados.....	63
5.2. Análisis de los resultados.....	¡Error! Marcador no definido.
VI.ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....	¡Error! Marcador no definido.
VII.Referencia Bibliográfica	¡Error! Marcador no definido.
VIII.ANEXO.....	110
8.1.Estadística de fiabilidad	110
8.2.Validación de instrumento y cuestionario	111
8.3.Base de datos	118
8.4.Cuestionario	119
8.5.Listado de los RUC de las micro y pequeñas empresas	¡Error! Marcador no definido.

7.- INDICE DE TABLAS Y REPRESENTACION

Tablas

Tabla 1: Edad del propietario de la empresa	64
Tabla 2: Sexo del propietario de la empresa.	65
Tabla 3: Grado académico del propietario de la empresa.	66
Tabla 4: Antigüedad de las mypes.	67
Tabla 5: ¿ Está al tanto con respecto a la auditoría?	68
Tabla 6: ¿ Desea que a su negocio le hagan una auditoría?	69
Tabla 7:¿ A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?	70
Tabla 8: ¿ En cuánto tiempo se dirigiría para lograr una auditoría?	71
Tabla 9: ¿ Con la obtención de una auditoría su negocio mejoraría?	72
Tabla 10: ¿ Sus finanzas se vieron mejoradas mediante una auditoria?	73
Tabla 11: ¿ Le gustaría ser instruido sobre auditoría?	74
Tabla 12: ¿ La rentabilidad de su negocio se vio favorecido con una auditoria?	75
Tabla 13: La información otorgada por parte del personal de SUNAT es satisfactorio?	76
Tabla 14: ¿ Conoce si los libros y documentos que son parte de la contabilidad son revisados antes de una fiscalización por parte de la SUNAT en su negocio?.....	77
Tabla 15: ¿ los ingresos, costos y gastos de su negocio son registrados por una persona especializada?.....	78
Tabla 16: ¿ Se encuentran al día sus libros contables?	79
Tabla 17: ¿ Presento inconvenientes para realizar sus declaraciones tributarias en el tiempo oportuno?.....	80
Tabla 18: ¿ Sus tributos fueron cancelados a la administración tributaria en el tiempo oportuno?	81
Tabla 19: ¿ Cuenta con formatos que le ayuden a registrar y controlar sus gastos de representación y recreación?	82

Tabla 20: ¿ Conoce las sanciones que podría perjudicar a su negocio si comete alguna infracción tributaria?	83
Tabla 21: ¿ Se encuentra inspirado en realizar la cancelación de sus impuestos?	84
Tabla 22: ¿ Mediante el planeamiento <i>tributario</i> su negocio mejoraría?	85
Tabla 23: ¿ Requirió un préstamo?	86
Tabla 24: ¿ Adquirió un préstamo?	87
Tabla 25: Monto del préstamo requerido	88
Tabla 26: Monto del préstamo adquirido	89
Tabla 27: Institución a la que requirió el préstamo	90
Tabla 28: Institución que le brindo el préstamo	91
Tabla 29: Tasa de interés cobrado por el crédito	92
Tabla 30: El préstamo fue oportuno	93
Tabla 31: ¿ La cantidad del préstamo fue suficiente?	94
Tabla 32: ¿ Hoy en día la rentabilidad de su negocio es mayor a la del año pasado?	95
Tabla 33: ¿ Cree que el financiamiento que le fue otorgado ayudo a mejorar su rentabilidad?	96
Tabla 34: ¿ Cree que la cancelación de sus tributos afecta a su rentabilidad?	97
Tabla 35: ¿ Cree que con una auditoria mejoraría la rentabilidad de su negocio?	98
Tabla 36: ¿ Cree que la rentabilidad de hoy en su negocio le ayudara a tener una mejora económica?	99

Representación

Representacion 1: Edad del propietario de la empresa	64
Representacion 2: Sexo del propietario de la empresa.....	65
Representacion 3: Grado académico del propietario de la empresa.....	66
Representacion 4: Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.	67
Representacion 5: ¿ Está al tanto con respecto a la auditoría?.....	68
Representacion 6: ¿ <i>Desea</i> que a su negocio le hagan una auditoría?	69
Representacion 7: ¿ A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?.....	70
Representacion 8: ¿ En cuánto tiempo se dirigiría para lograr una auditoría?.....	71
Representacion 9: ¿ Con la obtención de una auditoría su negocio mejoraría?.....	72
Representacion 10: ¿ Sus finanzas se vieron mejoradas mediante una auditoria?.....	73
Representacion 11: ¿ Le gustaría ser instruido sobre auditoría?	74
Representacion 12: ¿ La rentabilidad de su negocio se vio favorecido con una auditoria?.....	75
Representacion 13: ¿ La información otorgada por parte del personal de SUNAT es satisfactorio?.....	76
Representacion 14: ¿ Conoce si los libros y documentos que son parte de la contabilidad son revisados antes de una fiscalización por parte de la SUNAT en su negocio?	77
Representacion 15: ¿ los ingresos, costos y gastos de su negocio son registrados por una persona especializada?	78
Representacion 16: ¿ Se encuentran al día sus libros contables?	79
Representacion 17: ¿ Presento inconvenientes para realizar sus declaraciones tributarias en el tiempo oportuno?.....	80
Representacion 18: ¿ Sus tributos fueron cancelados a la administración tributaria en el tiempo oportuno?.....	81
Representacion 19: ¿ Cuenta con formatos que le ayuden a registrar y controlar sus gastos de representación y recreación?	82

Representacion 20: ¿ Conoce las sanciones que podría perjudicar a su negocio si comete alguna infracción tributaria?.....	83
Representacion 21: ¿ Se encuentra inspirado en realizar la cancelación de sus impuestos?	84
Representacion 22: ¿ Mediante el planeamiento <i>tributario</i> su negocio mejoraría?...	85
Representacion 23: ¿ Requirió un préstamo?	86
Representacion 24: ¿ Adquirió un préstamo?	87
Representacion 25: Monto del préstamo requerido.....	88
Representacion 26: Monto del préstamo adquirido.....	89
Representacion 27: Institución a la que requirió el préstamo	90
Representacion 28: Institución que le brindo el préstamo	91
Representacion 29: Tasa de interés cobrado por el crédito	92
Representacion 30: ¿El préstamo fue oportuno?.....	93
Representacion 31: ¿ La cantidad del préstamo fue suficiente?.....	94
Representacion 32: ¿ Hoy en día la rentabilidad de su negocio es mayor a la del año pasado?	95
Representacion 33: ¿Cree que el financiamiento que le fue otorgado ayudo a mejorar su rentabilidad?	96
Representacion 34: ¿Cree que la cancelación de sus tributos afecta a su rentabilidad? .	97
Representacion 35: ¿ cree que con una auditoria mejoraría la rentabilidad de su negocio?	98
Representacion 36: ¿cree que la rentabilidad de hoy en su negocio le ayudara a tener una mejora económica?	99

I.-INTRODUCCION

Durante los últimos años las mypes, en el país son el principal generador de economía e ingresos, son tan importante dentro del patrimonio y desarrollo de nuestra nación. El ministerio de trabajo y promoción del empleo, manifiesta que estas contribuyen al fortalecimiento de la economía y como posibles motores del crecimiento económico, también destacan la importante contribución que puede hacer una pequeña empresa fortaleciendo la formalidad de estas en nuestro país. Lo cual es una potente alternativa para enfrentar la pobreza y falta de empleo ante la coyuntura que vivimos por la pandemia del Covid19. Hoy en día estas unidades económicas empiezan a ver la luz, debido a la reactivación económica que el estado viene aplicando. Además, que el estado en materia económica ha inyectado capital a las Mype a través del reactiva Perú, siendo esto muy favorable para que el país, empiece a funcionar en materias económica. Además, con la aprobación del desembolso de los fondos de las AFPs, muchas personas empezaron con la creación de negocios, dando el surgimiento de nuevas pequeñas empresas, lo que a su vez favorece para las diferentes industrias y que con ello se generara más recaudación de impuestos, para cubrir el gasto público.

ComexPerú (2020), menciona que de acuerdo a cifras de la Enaho, en 2020, las Mypes son la representación del 95% de negocios nacionales e hicieron uso de un 26.6% de la PEA, lo que evidenció una caída de 21.2 puntos porcentuales (pp) en el porcentaje de la PEA que laboraba en 2019. Estas unidades económicas registraron S/ 60,489 millones anuales en ventas, lo que significó una baja del 59.2% frente a lo reportado en 2019, y equivalen a un 8% del PBI. Estos resultados se explicarían por la interrupción extensiva de empresas y la disminución de los comprados y productos, por causa de las medidas adoptadas para frenar el brote de la Covid-19 en nuestro país.

También mencionó que según datos de la Sunat, la informalidad de los mypes alcanzó el 85%, que es 1 pp superior a la registrada en 2019, 2 superior a 2018 y 4

superior a 2017. Así, entre las características de los mypes que afectan el desempeño, por ejemplo, en su negocio, se encontró que solo el 39% de los emprendedores mype tienen al menos un producto financiero formal, y el 28% utiliza métodos de ahorro informales; más del 75% de ellos Las personas no tienen registros contables; el 81,3% de los trabajadores son familiares de empresarios; el 84,3% de los empleados no se ha afiliado a ningún sistema de pensiones y solo el 1,5% de los empleados tiene seguridad social; es decir, el 24,5% de los trabajadores trabaja más de 40 horas semanales, el 4,1% de los trabajadores trabaja más de 60 horas semanales.

Bernilla (2017), realiza mención que una mype es una organización que, operando de manera ordenada, realiza la combinación de los recursos humanos con la técnica para desarrollar productos o brindar servicios con el fin comercializarlos con fines lucrativos. Esto define que cubre todo tipo de mypes cualquiera que sea el número de trabajadores o economía.

De generarse las condiciones necesarias debemos asumir que los resultados fueron positivos durante los últimos años dentro del desarrollo de nuestra nación que nos permite como base de un próximo periodo, lo cual nos permite estar cerca de los niveles que nos permitirán superar el 7% de desarrollo anual dentro del territorio nacional dicha posibilidad y las políticas dentro de la distribución igualitaria de la riqueza nos ayuda como base dentro de una nueva perspectiva nacional, brindando a las mypes un rol principal dentro del crecimiento nacional, regional y más que todo local, incentivando la mejora dentro de sus producción y competencia con la finalidad de lograr competir en los mercados extranjeros. La legalización es una meta que debe ser asumida con responsabilidad por las micro y pequeñas empresas, como también por las organizaciones privadas y públicas.

Sogitek (2017), en “*La importancia de la auditoría tecnológica en las Pymes*”, hace referencia sobre los procedimientos de observación, monitoreo y optimización que

son de vital importancia dentro de una mype. Se hace opcional practicar auditorias los cuales nos ayuden a conservar un nivel científico alto y encontrarnos a la par de los competidores en el mercado. Dentro de las gestiones para un comercio es necesario contar con ideales a largo y mediano tiempo, en tanto, nuestra capacidad de análisis sobre la realidad, que nos ayudara a encontrar mejoras y aplicarlos para el desarrollo. Dicho proceso se lleva a cabo a través de las auditorias, se da como una evaluación de los procesos y acciones que desarrolla el negocio.

Por otro lado, En el distrito de Contamana provincia de Ucayali región Loreto, hay un gran porcentaje de emprendedores en este rubro que sobresalen en este rubro boticas que demanda la ciudad, por ello podemos decir que es preciso comenzar a investigar más a fondo sobre esta pequeña parte de lo que es el crecimiento económico en nuestra región.

La indagación se encuentra constituida por el diseño de la indagación, en la cual sobre sale el planteamiento del problema, los objetivos, el marco teórico y conceptual, realizando la referencia de las variables, en el cual realizamos la consideración de los anteriores trabajos, las teorías, entre varios, los métodos empleados, en lo cual sobre sale el modelo y nivel de indagación, el diseño, en instrumento para la obtención de datos, el método para analizar, la matriz de consistencia, las nociones moralistas, para finalizar los informes textuales y los agregados.

Dentro de nuestro espacio de estudio no se cuenta con el conocimiento sobre las características de la auditoria, los tributos, las finanzas y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas y se desconoce, por lo que es importante poner de manifiesto las ventajas y beneficios que se obtiene cuando una empresa aplica estos conocimientos para la mejora de la gestión empresarial.

Por ello es muy importante que el Estado debe cumplir un rol protagónico con el fin de lograr el crecimiento y modernización tecnológica de las Mype para así poder

acrecentar la producción, la rentabilidad y que se integren al comercio formal; una gran cantidad de las Mype están situadas en el área de Contamana-Contamana, donde se completará el presente estudio.

La problemática de las micro y pequeñas empresas no solo abarca los temas tributarios también va más allá de ellas.

Como se mostró a principio, se manifestó lo importante que es el financiamiento para lograr un desarrollo e incremento de las Mype, referente a auditoría, tributos, financiamiento y ganancias, no obstante, al realizar el trabajo no se conocen las primordiales cualidades de auditoría, tributos, financiamiento y utilidades. Por cada una de estas razones, el enunciado del problema fue lo siguiente:

¿Cuáles son las trascendentales peculiaridades de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sección comercio, rubro boticas del distrito de Contamana, 2021?

Como respuesta a la dificultad encontrada se decidió plantear como finalidad principal: establecer las primordiales cualidades de la auditoría, tributos, financiamiento y utilidades, de las mypes a nivel nacional de la sección comercialización, sección boticas de la jurisdicción de Contamana, 2021.

En la indagación se decidió plantear los siguientes objetivos secundarios. Referir las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales sección comercialización, sección boticas del distrito de Contamana, 2021. Reseñar las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Contamana, 2021. Representar las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Contamana, 2021. Puntualizar las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Contamana, 2021. Establecer las

principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Contamana, 2021.

Finalmente el presente estudio de investigación se justifica porque mediante su ejecución permitirá tomar conocimiento del nivel descriptivo y valorativo de las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Contamana, 2021; es decir, desde una mirada objetiva, nos va permitir contar con información estadística, sobre las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Contamana, 2021.

Además se considera que esta investigación se justifica porque va a servir de base para los próximos estudiantes que desean elaborar estudios similares en otros sectores; ya sea a nivel productivo o de servicio en el distrito de Contamana y de otros ámbitos geográficos de los departamentos de nuestro hermoso país.

Por lo tanto, el trabajo de investigación me permitirá desarrollarme de forma profesional toda vez que, mediante la sustentación y aprobación ante los jurados de la casa de estudio, podré obtener el grado profesional de contador público, considerando siempre la normativa de la ley universitaria que rige en nuestro país. Así mismo se justifica porque en corto plazo quiero formar una mype referida a este rubro.

En relación a los resultados de las características de las micro y pequeñas empresas en su mayoría son personas mayores de 38 años con superior no universitaria completa y tienen una antigüedad no mayor a 5 años en el mercado.

Con respecto a la auditoría los micro y pequeños empresarios no desconocen sobre el proceso, sin precisar con fechas exactas para realizarlos y aun así no están

dispuestos a realizar dicho proceso por que asumen que al concluir no mejorara su rentabilidad.

Con lo que respecta a la tributación los empresarios de las micro y pequeñas empresas llevan un orden en su documentación contable a pesar que cuentan con un personal idóneo para realizar dicha labor; esto queda evidenciado en su desconocimiento de las infracciones tributarias.

Con respecto a las finanzas los microempresarios en estudio solicitaron créditos no mayores a 3,000 soles que fueron otorgados en su mayoría por entidades bancarias

Referente a la rentabilidad los microempresarios manifestaron que hubo una diferencia con respecto al año pasado, sin tener mejoría a pesar de recibir financiamiento y eso debido al pago de sus tributos.

Se concluye que los empresarios de las mype en estudio en su mayoría son mayores de 38 años con años en el mercado, desconocen de las infracciones tributarias y llevan un orden en su documentación; pero asumen que si practicarían una auditoria no mejoraría su rentabilidad al finalizar el proceso.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1 Antecedentes

2.1.1 Internacional

Cortés (2017), en su tesis *“Improvisación Dinámica: estudio de casos sobre PyMEs de la industria alimentaria en Xalapa y municipios aledaños”*, indica que La presente investigación tiene como objetivo principal determinar si el desarrollo de actividades de improvisación, forman parte de los factores que les han permitido la supervivencia por más de 16 años a un conjunto de PyMEs de la industria alimentaria en el Estado de Veracruz. Dado que es una investigación de tipo cualitativa, se llevó a

cabo bajo la metodología estudio de caso; las herramientas utilizadas fueron: la observación y la entrevista semiestructurada, de los resultados de esta última se construyó la historia empresarial de cada PyME para determinar la forma de construcción y cambio de sus capacidades básicas y dinámicas. Como resultado, se obtuvo que: existen diferentes maneras de improvisación, tales como: improvisación para resolución de problemas ad hoc, improvisación para la exploración, improvisación acompañada de bricolaje y la improvisación dinámica, la cual funciona como elemento dinamizador para cambiar o renovar las capacidades dinámicas. Se concluyó que la improvisación dinámica, las capacidades dinámicas y las rutinas, las capacidades ordinarias junto con las buenas prácticas han contribuido al desempeño y a la obtención de la competitividad, por lo que forman parte de lo que se ha llamado la tri-complementariedad de la supervivencia Organizacional.

Según, Martínez (2016), en su tesis doctoral *“Modelo de gestión financiera basado en la optimización de las necesidades operativas de fondos: el caso de las empresas farmacéuticas en España”*, cuya finalidad de la indagación fue: desarrollar un diseño la cual nos ayude a elegir entre varias opciones sobre el monto de inversión en necesidades operáticas de fondos-NOF del negocio desde el punto de vista más solvente, más liquidez, ganancias y el monto, para mejorar el dilema de falta de rentabilidad. Dentro del modelo de indagación se realizó el uso de herramientas y procesos ya antes habidos dentro de la gestión de los varios componentes del NOF, realizando la aplicación de criterios para minimizar y optimizar los resultados adversos que se puedan generar por el mal uso de la economía, también criterios que nos permitan el control. Los principales resultados fueron: las NOF son todas aquellas inversiones que necesita un negocio para realizar sus operaciones dentro el tiempo de producción. Los alcances de las NOF son dependientes del rubro de la empresa, de sus actividades y temporadas, de las cualidades del mercado y las condiciones de aprovisamiento. Cuya finalidad del

negocio es lograr la menor inversión en NOF, que le permita dentro del tiempo de producción generar una inversión menor y así lograr una ganancia económica lo cual nos ayude que los recursos puestos en venta cubran el monto total de los recursos que fueron empleados, maximizar las ganancias en un periodo corto posible con una inversión monetaria menor. (p320). Se concluyo que un diseño de gestión que se base en optimizar las NOF ayuda al análisis del impacto de las distintas maneras de generar ganancias mediante los implementos del tiempo de producción en el negocio con respecto al valor, solvencia y rentabilidad.

Basantes (2016), en su tesis "*Estudio de Factibilidad para la creación de una boutique de ropa para dama en la ciudad de Quito*", en su investigación su objetivo fue: realizar el estudio de factibilidad para la creación de una boutique de ropa para dama en esta ciudad, para lo que fue inevitable realizar los estudio de: mercado, técnico, organizacional y financiero; los mismos que permitieron determinar la viabilidad de la boutique en esta ciudad.

Para lograr el desarrollo de la actual investigación se utilizaron métodos y técnicas como Método Inductivo que se lo utilizó para diseñar en el estudio organizacional y financiero de la empresa para determinar la estructura organizacional y el detalle del estudio financiero; el método deductivo se utilizó para elaborar los análisis correspondientes en cada una de las preguntas que se realizarán y con ello elaborar cada uno de los estudios correspondientes; y el método analítico que se utilizó para analizar la información proveniente de las herramientas de recolección de información; además se usaron las técnicas de la observación directa para verificando paso a paso el proceso para el estudio técnico del proyecto; y la encuesta para determinar la demanda que fue realizada a las damas que se encuentran en edades de 18 a 65 años respectivamente de la ciudad de Quito según los datos de INEC en el año 2013,

determinando una muestra de 400 encuestas. Así mismo se aplicaron 227 encuestas para determinar la oferta.

Se concluyó que el proyecto puede ser ejecutado ya que los resultados previamente obtenidos así lo indican, y es así que recomiendo tener en consideración para poner en marcha el mismo; a continuación, se presenta la bibliografía la que se recopiló de distintas fuentes de información como libros e internet, finalmente se hace constar anexos que son el soporte para poder comprender la investigación.

2.1.2 Nacional

Clavero (2017), en su tesis *“Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las MYPES del sector comercio - rubro boticas y farmacias de la Av. 13 de Enero (Cuadras 10-26). San Juan de Lurigancho, Lima, 2015”* la indagación cuenta con un modelo cuantitativo, no experimental, transversal descriptivo. Para la obtención de la información fueron participes 16 boticas como nuestra población, se realizó de la técnica del interrogatorio y el instrumento empleado fue un cuestionario correspondiente a 18 preguntas, se obtuvo los siguientes resultados: sobre el dueño de la mype: sobre las micro y pequeñas empresas: el 50% de los representantes legales se encuentran en un rango de edad que varía entre los 61 a 70 años, el 100% son comprometidos, el 63% son varones y el 75% son los propietarios de las micro y pequeñas empresas: el 50% se encuentran permanentes dentro del mercado entre 6 a 10 años, el 100% cuentan con 2 a 5 empleados, el 100% son legales y cuentan con los permisos necesarios. Sobre la financiación: el 100% requirió de un crédito, el 63% fue atendido por una entidad financiera, el 50% varió los montos de 5000 a 75000 soles y cuya cancelación fue en un año. Sobre las ganancias: el 100% noto que sus ganancias fueron mayores y tienen a sus empresas como fructíferas. Mediante esto se llega a la conclusión que las micro y pequeñas empresas que fueron estudiadas fueron favorecidas

por una financiación y son fructíferas.

Domínguez (2019), en su tesis *“Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro farmacia del distrito Rupa-Rupa, 2018”*, la indagación fue de modelo aplicada, nivel descriptivo y modelo no experimental-descriptivo, que su desarrollo se eligió a 18 mypes como muestra, los cuales se les realizó un cuestionario con 20 preguntas, obteniendo los siguientes resultados: sobre el perfil de los representantes legales: el 100% son mayores de edad, el 72% son mujeres, el 50% cuenta con estudios no universitarios completos. Sobre el perfil de las micro y pequeñas empresas: el 50% están dentro del mercado entre 1 a 10 años, el 39% cuentan con 1 a 3 empleados, y el 78% indican que cuentan con orientación experta. Sobre el financiamiento de las micro y pequeñas empresas: el 56% tienen consideración a las instituciones financieras como un medio de obtención de capital, el 61% lo devuelven dentro de un plazo mayor a un año, el 50% refiere que su instrumento económico elegido es línea de préstamo, el préstamo elegido es de consumo. El 50% indica que el préstamo recibido fue invertido como capital. Se concluyó con respecto a la rentabilidad de las mypes: el 83% indican que sus ganancias fueron mejores gracias al crédito obtenido, el 78% de los propietarios de las micro y pequeñas empresas indican que el rubro de la salud es algo favorable a su economía, el 72% de los dueños de los micro empresarios refieren que sus ganancias se vieron favorecidas gracias a las estrategias de ventas.

Del Carpio & Gilbonio (2019), en su tesis *“los principales factores que influyen en el uso del e-commerce en las mypes del sector textil – confecciones en el emporio de Gamarra en el periodo del 2013 al 2018”*. En la actualidad, el aumento tecnológico tiene concordancia con el día a día de cada individuo, disminuyen los trayectos entre las personas y aportan a que el proceso comercial sean eficaces.

El sector con mas acogida fue la comercializacion, las operaciones virtuales tomaron relevancia dentro del planeta, transformandose en una opcion factible, con variedad de materiales, los cuales ayudan a comprender las necesidades del comprador. Por lo tanto, varios negocios tomaron la decision de integrar a la comercializacion como la disminucion de costos fijos, atraccion de compradores, entre otros. En el pais la comercializacion virtual se fue desarrollando de manera pausada y de forma directa en negocios grandes, impulsando la idea equivocada que se necesita una inversion monetaria mayor para poder integrarlo a los negocios, lo que genero la falta de confianza y rechazo por parte de los compradores por el miedo a ser engañados.

La finalidad primordial del trabajo de indagacion es detallar los primordiales circunstancias de la utilizacion del E-commerce en las micro y pequeñas empresas del rubro de telas- fabricaciones en el emporio de Gamarra. Nuestro enfoque en Gamarra se debe ya que es el mas importante dentro de la actividad monetaria en el pais. Se concluyo que en la actualidad, varias instituciones como la camara de comercio de Gamarra aportan con la promocion y competencia dentro de Gamarra, a traves del apoyo por parte de un grupo de expertos en la innovacion, su aporte primordial es la explotacion de incentivar a los negocios o compradores realizar el uso de materiales como el E-commerce, para aumentar las compras dentro del negocio.

Piscoya & Garcia (2020), en su tesis “*estudio de mercado para una tienda de ropa usada en la ciudad de Chiclayo – 2018*”, tuvo como objetivo principal saber si existen mercados potenciales, para la apertura de una tienda de ropa usada, se realizó a base estudio de mercado; se inició identificando el problema finalizando con la elaboración del informe. Lo realizaron estudiantes de universidad entre 18 y 24 años en el distrito de Chiclayo, obteniendo como resultado: el 77% respondieron no estar de acuerdo acudir a tienda de ropa usada; el 33% no tienen conocimiento acerca de ropa usada. El 47% Sus edades fluctúan entre 20 a 21 años los que conocen sobre ropa usada.

Se concluyo que las personas que consumen este tipo de ropa usada se caracterizan por buscar prendas originales o de marca con un precio más accesible sin importar su vida anterior.

2.1.3 Regional

Pfennig (2020), en su tesis *“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019”*. La presente indagación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental transversal-retrospectiva, 26 mypes fueron elegidos como muestra para la obtención de la información, cuyos resultados fueron: Referente a los comerciantes: el 34,6% cuentan con formación académica de secundaria culminada, el 46,2% se encuentran en los rangos de edades de los 38 a 47 años, el 50% son mujeres. Referente a las cualidades de las mypes: el 46,2% están dentro del mercado entre 3 a 5 años. Con respecto a la auditoria: el 65,4% desconocen sobre el tema, el 57,7% prefieren que no se realice una auditoría en sus negocios, el 50% se dirigirían a un auditor independiente, el 61,5% no detallan en qué momento se dirigirían para solicitar una auditoria, el 61,5% dudan que sus negocios obtengas mejoras debido a una auditoria, el 80,8% hace mención que sus finanzas no mejoraron con una auditoria, el 61,5% se encuentran convencidos a recibir instrucción sobre auditoria, el 69,2% opinan que sus ganancias no se vieron favorecidas con la práctica de una auditoria. Referente a los tributos: el 65,4% se encuentran insatisfechos con la información brindado por los agentes de la sunat, el 57,7% hace referencia que no realizan el control y revisión de los libros y documentos contables antes de una visita de los agentes de la administración tributaria en sus negocios, el 53,8% tienen una persona capacitada para el control y registro de los costos y gastos, el 53,8% cuentan con sus libros de contabilidad desactualizados, el 69,2% presento inconvenientes al momento de realizar sus declaraciones mensuales del periodo en curso, el 53,8% hacen mención que los impuestos declarados no fueron

cancelados en el tiempo que establece la sunat, el 53,8% realizan mención que no cuentan con formatos para el control en el límite a los gastos incurridos como representación y recreativos, el 57,7% desconoce las sanciones e infracciones en las que pueden incurrir sus negocios, el 61,5% se encuentran desmotivados con el cumplimiento de la cancelación de los impuestos, el 65,5% indican que sus negocios podrían tener una mejora si se les practica un planeamiento de auditoría. Referente a las finanzas: El 65,4% se vio en la necesidad de solicitar un préstamo, el 65,4% fue favorecido con el crédito, el 42,3% realizó la solicitud de un préstamo cuyo monto era mayor a los 5000 soles. el 42,3% realizó un préstamo a una entidad financiera, el 42,3% realizó el pago de un interés de 3% en un año, el 65,4% recibió el préstamo de manera oportuna, el 65,4% refiere que el monto prestado fue suficiente. Se concluyó respecto a la rentabilidad: el 61,5% indica que sus ganancias al día de hoy no es mayor con el del periodo anual pasado, el 53,8% observan que gracias al préstamo recibido sus ganancias se vieron favorecidas, el 65,4% perciben que debido a la cancelación de los impuestos sus ganancias se ven disminuidas, el 57,7% opinan que si se les practica una auditoría no ayudaría a la mejora de sus rentabilidad, el 50% opina que gracias a las ganancias con las que cuentan hoy en día tendrán una mejora financiera.

Albornoz (2018), en su tesis *“Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Yarinacocha, 2018”*. “cuyo objetivo general fue describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Yarinacocha, 2018”.

La averiguación estuvo diseñada en forma descriptivo-cuantitativo, para lograr el resultado se obtuvo una muestra que se aplicó a 25 microempresas donde se

empleó la técnica de las encuestas a los representantes legales, mediante un cuestionario de 36 preguntas, lo cual llegaron a los resultados que a continuación se detalla:

Respecto a los propietarios de las micro y pequeñas empresas, sus edades del 92% de dueños varia de 26 a 55 años, el 56% son féminas y el 48% cuentan con estudios universitarios, el 48% cuentan con una pareja conyugal. Al respecto de las mypes el 72% de estas tienen entre 6 a 16 años dentro del sector, así mismo el 80% son empresas legales; cuentan con un número de trabajadores mayor a 4 que son continuos, en su totalidad que son el 100% de las mypes, los empleados son parciales el 92%. Haciendo referencia a la financiación: el 80% su financiamiento fue realizado por terceros, el 48% su financiamiento fue mediante el banco de crédito del Perú cuya tasa de interés varía entre el 1.5 y el 1.8% mensual, por sus créditos otorgados entre 6 000 a 15000 soles en un corto plazo, y su inversión del préstamo fue realizado mediante compras de mercancías. Concerniente a la capacitación: el 52% de los representantes legales fueron parte de una antes de entregarle el préstamo, así mismo se instruyó a su personal en atención al cliente para una mejoría de ello; el 88% hace referencia que la instrucción en un gasto, pero es importante para su negocio.

Concluye respecto a la rentabilidad: el 92% opina que la financiación ayudo a mejorar sus ganancias, y el 88% hace referencia que fue mediante una buena instrucción. Por lo siguiente, refieren que sus ganancias dentro de sus negocios tuvieron mejora dentro de los últimos tiempos.

Acosta (2016), en su trabajo de investigación *“Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio –rubro compra/venta de ropa deportiva para damas y Caballeros del distrito de Chimote, 2014”*, realiza la mención que dentro de su indagación su objetivo general fue: Determinar y detallar las primordiales características de la financiación, capacitación y ganancias de las mypes dentro la sección comercio- sector compra/venta

de ropa para el deporte femenino y masculino dentro del distrito de Chinbote, 2014. La indagación fue de manera descriptiva. Dentro de su realización se tomó como muestra a 14 micro y pequeñas empresas las cuales fueron consultados mediante un cuestionario de 32 preguntas cerradas haciendo uso de la técnica de encuesta; cuyo resultado fueron: respecto a las representantes legales de las empresas: el 80% de los dueños varían sus años de los 35 a 50, el 58% son varones y el 20% son mujeres, el 20% cuentan con grado académico de superior no universitaria completa. Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas: el 80% se encuentran dentro del mercado durante más de 5 años. Respecto a la financiación: el 20% fue beneficiarios de un préstamo a través del sistema no bancario y el 80% de los negocios entrevistados tomaron la decisión de trabajar con su propio dinero. Respecto a la capacitación: el 100% de las empresas no instruyeron a sus empleados, el 100% lo toman como un gasto, el 100% consideran que con una buena instrucción mejorarán el rendimiento de sus negocios y el 100% de los dueños no fueron instruidos antes de ser acreedores del préstamo: Se llega a la conclusión con la rentabilidad: el 100% de los empresarios indican que sus ganancias mejoraron dentro de sus negocios en los últimos tiempos.

2.1.3 Local

Sinarahua (2019), en su tesis *“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacias del distrito de Contamana, 2019”* la presente averiguación se vio justificada ya que nos ayuda a conocer de una manera concreta y específica, el nivel expresivo de las primordiales características de las variables estudiadas, dicha indagación fue cuantitativo-descriptivo- no experimental-transversal-retrospectiva, para la obtención de la data se eligió de manera directa a 30 negocios, a los cuales se les realizó un cuestionario que consta de 36 preguntas, se hizo uso del método de la encuesta, cuya obtención de resultados fueron: Referente a los empresarios: de las empresas

entrevistadas se detalla que el 50% cuentan con una edad que varía de los 31 a 45 años, los empresarios son varones lo cual representa el 70% , dentro de la formación académica el 33,3% cuentan con formación no universitaria completa, el 46,7% están en el mercado farmacéutico entre 3 a 20 años. Con referencia a la auditoria y sus principales características de las mypes empleadas en el estudio, hicieron mención que desconocen lo referente al tema el 73,3%, en caso de una práctica de la auditoria dentro de sus negocios el 83,3% están convencidos en realizarlos, una de las entidades favoritas para realizar una auditoria son las sociedades de auditoria los cuales fueron elegidos por el 40%, los empresarios creen conveniente en un 40% acudir en el periodo de un mes para obtener una auditoria, de la misma forma el 83,3% de los empresarios afirman que mediante una auditoria sus negocios tendrían mejora, gracias a una práctica de auditoria el 76.6% tuvieron mejoras en sus finanzas de sus negocios, el 90% se encuentran interesados en recibir una capacitación sobre auditoria, el 70% vieron mejoras con el tema de la rentabilidad. Haciendo referencia a los tributos y sus principales características, se manifiesta mediante el 60% se encuentran inconformes con la información brindada por los agentes de sunat, de los empresarios el 100% tienen una persona con conocimientos para el registro de los costos y gastos e ingresos, los libros contables esta actualizados en el 86,7% de negocios, no presentan inconvenientes en el momento de realizar sus declaraciones mensuales el 90%, cuentan con un formato establecido para llevar el control de sus gastos en temas de recreación y representación el 63,3%, manifiestan que no cuentan con el conocimiento sobre las sanciones e infracciones en las que pueden incurrir sus negocios el 73,3%, dentro de la motivación con el cumplimiento de la cancelación de los impuestos el 80% se encuentran motivados, gracias a un planeamiento tributario el 90% opina que tendrían mejora en sus empresas. Realizando referencia a las finanzas y sus características principales, los empresarios manifiestan que realizaron la solicitud de un préstamo cuyo monto fue

mayor a los 10000 soles mediante una institución financiera la cual les realizo un cobro por interés del 4%, el préstamo fue entregado de una manera oportuna según indican el 63,7%, el monto recibido fue suficiente según lo indicado por el 50%. Por último, se concluye que las ganancias hoy en día son mayores al del periodo anual anterior, debido a la financiación obtenida, los cuales no se vieron perjudicados por la cancelación de los impuestos, de tal forma opinan que mediante la práctica de la auditoria sus negocios obtendrían mejoras y detallaron que tendrían una mejora con respecto a sus ganancias económicas.

Fernandez (2019), en su tesis *“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Contamana, 2019”*. Su objetivo general fue: Detallar las primordiales características de la auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las mypes que se encuentran en el territorio nacional sector comercio, sección compra y venta de prendas de vestir femeninas del distrito de Contamana, 2019. La indagación fue cunatitativo- descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para la obtención de los resultados fueron elegidos de manera directa a 28 empresas, los resultados fueron: el 50% de los dueños cuentan con una edad que varía entre los 31 a 46 años, la gran parte son féminas cuyo grado de instrucción académica fue de universitarios inconclusos, se encuentran dentro del mercado en el rubro de 1 a 10 años. El 49.9% quieren que a sus comercios les practiquen una auditoria, refieren que las auditorias ayudaran a mejorar sus negocios y su economía, el 75% cree necesario una capacitación en temas referentes a auditoria. El 64,30% realiza la revisión y debido control de los libros contables, además de los documentos que tiene intervención de la contabilidad antes de una evaluación que realiza la administración tributaria, dentro de sus empresa tiene un personal capacitado para llevar los registros contables, no cuentan con inconvenientes o problemas al momento de realizar sus declaraciones tributarias y

fueron cancelados en su debido momento, cuentan con conocimiento de las multas que podría generar una infracción tributaria e indican que sus negocios podrían mejorar mediante un planteamiento tributario. El 46,60% vio necesario solicitar un crédito por un monto mayor de 1000 soles mediante las entidades bancarias, realizando un pago mayor al 3% en lo interés y opinan que la financiación ayudo a mejorar sus negocios. Finalmente, se concluye que los empresarios observan que sus ganancias fueron mejores dentro de los dos últimos años mediante una oportuna y adecuada financiación, los pagos de los tributos no afectan a sus negocios y se encuentran convencidos que sus ganancias se vieran mejoradas mediante una auditoria.

Según Ávila (2018), en su trabajo de investigación: “*Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir del distrito de Contamana, 2018*”. Se realiza mención que su indagación tuvo como objetivo general: Detallar las primordiales características de la financiación, la capacitación y la rentabilidad de las mypes de la sección comercio, sector compra y venta de ropas del distrito de Contamana, 2018. La indagación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para la obtención de los resultados se eligió de manera directa a 21 empresas, los resultados fueron: La mayor parte de los dueños son personas adultas debido que cuentan con una edad mayor a los 41 años, el 52% son varones, el 52% cuentan con estudios académicos universitarios culminados, cuya ocupación predominante es la de negociante, el 71% se encuentran dentro del rubro empresarial entre 1 a 8 años, el 95% son comercios formales, el 52% cuentan con empleados constantes, el 90% cuentan con trabajadores intermitentes y fueron formación para obtener una mayor rentabilidad. Vieron conveniente realizar un préstamo económico a terceros, el 52% vio conveniente recurrir a al BCP, EL 62% realizan un pago de interés mensual que varía de 2.1% a 4%. Los préstamos fueron entregados en los montos

requeridos, sienten el 90% fue a un plazo mayor de un año, así mismo realizaron su inversión para la mejora de sus centros de negocio. Recibieron una instrucción antes de recibir sus préstamos, el 90% fue instruido dentro de los últimos tiempos, sus empleados fueron instruidos, tienen como consideración que una instrucción adecuada será una inversión favorable e importante para el negocio. Por último, el 95% indica que sus ganancias tuvieron una mejora dentro de los últimos tiempos debido a la financiación e instrucción, y confirman que dentro de su comercio en los últimos años tuvo mejora con respecto a sus ganancias.

2.2 Bases teóricas de la investigación

2.2.1 Teorías del Auditoría

En la literatura de Mogollón (2017), “*La auditoría tributaria preventiva y su impacto en el riesgo tributario en la empresa Bilbao D y M E.I.R.L periodo 2016*”, define: La auditoría tributaria consiste en revisar que la determinación de la deuda tributaria que lo efectúa el contribuyente esté registrada en la contabilidad de los mismos se haya realizado cumpliendo las reglas establecidas por la legislación tributaria de momento. Además, el objetivo de la auditoría tributaria es verificar las operaciones generadoras de hechos imposables y/o créditos tributarios que se hayan realizado de manera verídica en la determinación de la deuda.

Cuando una empresa cumple de forma responsable el pago de sus impuestos, es poco probable que mediante la auditoría tributaria se encuentren hallazgos, es por ello que la alta gerencia en concordancia con el área contable de empresa, debe adoptar una política tributaria definida, entendiéndose que la auditoría tributaria es cuando se aplica una serie de procedimientos y técnicas con el fin de verificar y examinar la situación en que se encuentra la empresa, en referencia al campo de la tributación. Además, se debe tener en cuenta que la auditoría tributaria nos permitirá identificar las fortalezas y debilidades que la empresa posee en el campo de la tributación.

Teóricamente la auditoria nos permitirá identificar los errores que comúnmente comenten los empleados en sus respectivas áreas de trabajo, sin embargo, es la auditoría interna que debe advertir que cosas se viene fallando, para ello se debe valer de las políticas internas que rigen en la empresa, para que de ese modo se comentan los errores en los procedimientos de las operaciones de cada área.

Holmes (2017) lo define clara y simplemente como: auditoría es inspección Registros administrativos y certificaciones, los auditores observan la precisión, integridad y autenticidad de estos registros, registros y certificaciones.

Se considera la forma principal, es decir, qué enfrentar. Use evidencia para probar lo que sucedió y referencias en el registro.

Por otro lado, según la Universidad de Harvard, lo siguiente es válido Definición: Auditoría es verificar todos los asientos contables con el fin de Verificar su exactitud, así como la autenticidad del estado o situación.

En la literatura de Mejia (2016), titulado: “*Auditoria financiera y prevencion de irregularidades en la empresa huaraz Market, 2015*”, afirma: “Que la auditoria tambien puede definirse como un proceso sistematico para obtener y evaluar de manera objetiva las evidencias relacionadas con informes sobre actividades economicas y otros acontecimientos relacionados, con la finalidad de determinar el grado de correspondencia del contenido informativo”.

La auditoría financiera es muy importante para una organización, dado que permitira que esta pueda tomar conocimiento de sus debilidades en el campo economico de la empresa. Ademas que la auditoria financiera alertara si la empresa cumple de forma correcta su politica de financiamiento. Es por ello la importancia de conocer los diferentes conceptos de los distintos tipos de auditoria, ya se por su origen o por su ambito de aplicación:

Concepto de auditoria: Se entiene como la revision exhaustiva, objetiva e

independiente, de los movimientos financieros y/o Administrativos, que ha realizado el profesional auditor, siendo su producto final la elaboración de un informe, cuyo documento detallara los hallazgos encontrados y asu vez las conclusiones y recomendaciones para tratar mejorar la ejecución de las normas y procedimientos que rigen en la empresa.

Tipos de auditoria:

Auditoría externa: Es la auditoría ejecutada por un profesional ajeno a la empresa, cuyo objetivo es analizar de forma analítica e independiente las cuentas de la empresa, siempre utilizando las normas y procedimientos internacionales de auditoria.

Auditoría interna: La auditoría interna es conocido como el control interno que cuenta la empresa, siendo esto aplicado por un profesional que guarda dependencia con la empresa. Su ejecución advertirá a los responsables de la organización que áreas o departamentos viene cumpliendo con la herramienta de gestión que rige en la empresa.

Auditoría financiera: Implica revisar las cuentas anuales y otros datos contables y financieros. Estos suelen ser realizados por auditores externos, y los informes sobre las condiciones contables de la empresa que emiten son de utilidad para la misma empresa y para las entidades o personas relacionadas con ella; por ejemplo: proveedores, inversores, bancos, etc.

Auditoría operacional: Su principal objetivo es tratar de fortalecer la productividad de una organización, siendo su base el análisis de la forma como la empresa aplica su gestión empresarial.

Auditoría forense: Al existir fraudes y crímenes en la sociedad, el rol de la auditoría forense cumple una función muy importante, dado que ayudará a reunir pruebas y evidencias del acto criminal, para ello se valdrá procedimientos legales estipulados.

Auditoría fiscal: Toda empresa debe cumplir con la formalidad según su giro económico. Este tipo de auditoria normalmente lo aplican las municipalidades

distritales.

Auditoría de recursos humanos: Velar por el principal recurso que tiene la empresa es tarea del área de recursos humanos, por ello siempre se debe apoyar de la auditoria de RR.HH. Dado que este tipo de examen tiene que ver directamente con la gestión del talento humano.

Auditoría médica: El fin común de este tipo de auditoria es evaluar el acto médico que realiza un profesional de la salud, toda vez que este tipo de auditoria permitirá conocer si se cumplió de forma adecuada la práctica médica.

Auditoría ambiental: Este tipo de auditoria es la que evalúa los procedimientos de la empresa en las diferentes áreas o departamentos que tiene que ver con el impacto del medio ambiente, siendo su objetivo principal velar por el cuidado del entorno.

Asi mismo Web y Empresas (2021), agrega que los tipos de auditoria se categorizan según su origen, el área donde se aplica o por área de especialidad por ejemplo:

Auditoria administrativa: Se ubica en el ámbito de su desarrollo y se define como responsable de revisar y evaluar los métodos y procedimientos de los procedimientos administrativos de una entidad económica, para verificar que las leyes, reglamentos, politicas y planificacion sean cumplidos.luego obtener el alcance dentro de la estructura productiva en una empresa, también se deben cumplir las leyes y regulaciones.

Auditoría integral: Este tipo de auditoria se basa en analizar de forma concreta toda la estructura económica, operacional, organización, financiera de la empresa, con el objeto de detectar si se cumple con la política viva de la empresa.

Auditoría Contable: Viene a ser la revisión de la salud económica de la empresa, verificando todas las cuentas, dentro de ello se cuenta los compromisos, cuentas por cobrar, los costos y gastos que la empresa ejecuta.

2.2.2 Teorías de la tributación

Según Peralta (2016), afirma que el “Estado como estructura jurídico-política que permite la organización de la sociedad, tiene como principal objetivo la satisfacción de las necesidades públicas de la colectividad que lo conforma y le da vida”. Se refiere a los distintos requerimientos que cuentan con alcance mas delante de un solo individuo. Las personas hacen uso de los beneficios primordiales como la educacion, la salud, la justicia, la seguridad ciudadana que nos brinda el estado con la finalidad de permitir el bienestar dentro la ciudadanía.

En la actualidad, no podemos negar que nuestros derechos como ciudadanos le cuestan al estado un monto elevado, el gobierno cumple con destinar una cantidad monetaria para el cumplimiento efectivo de la protección. Dentro de las variadas fuentes que se encuentran disponibles para la obtención de ingresos suficientes por parte del estado para cumplir con las necesidades vitales que cada ciudadano cuenta se demuestra que el cobro de impuestos es la mayor fuente de ingresos monetarios dentro del estado.

Hoy en día son las micro y pequeñas empresas que mueven la economía del país, sin embargo, este nicho practica la informalidad, siendo este factor la causa de la evasión de impuestos. Este accionar por parte las Mype, afecta a la recaudación de los recursos. Para este caso la Sunat juega un rol importante en la recaudación de los recursos, toda vez que estos ingresos son las que solventan el gasto público.

Según Actualicese (2016), agrega que “los tributos hace ferencia a los aportes que todos los contribuyentes tienen que transferir al Estado; dichos aportes son recaudados en ocasiones directamente por la administración pública o en algunos casos por otros entes denominados recaudadores indirectos”.

Morales, (2018) Los impuestos se aplican a las personas y empresas que pagan al estado por diversos eventos o situaciones. Generar impuestos (generar eventos). Por

ejemplo: ser propietario de un inmueble, utilizar servicios o adquirir productos, realizar actividades, etc.

Se llama tributo a la obligación impuesta por la ley al ciudadano por el cual exige esto una cantidad de dinero a una institución pública, como Contribución para apoyar el gasto público.

Fernández (2016) la capacidad de pago se entiende como una cualidad o Idoneidad que deben tener los ciudadanos para contribuir al gasto público El estado aprueba impuestos.

Es la conexión legal que conecta a la persona con el estado y que, comparado el evento imputable con la hipótesis de incidencia fiscal legal, se convierte en una obligación imprescindible de carácter económico, la Debe ser entregado al estado para que tenga los recursos necesarios para posibilitar el cumplimiento de sus multas sociopolíticas, equilibrar la economía y para generar una mejor redistribución de la riqueza y que puede y debe exigirse obligatoriamente.

Según la literatura de Bravo (2021), nos dice que, cuando se refiere al Sistema tributario nos hace mención al. “conjunto de normas jurídicas donde están establecidas los tributos y las que regulan los procedimientos y deberes formales, así como las que contienen los principios del derecho tributario, usualmente sedimentadas en el texto constitucional”. Dentro del escenario, las normas referidas a los impuestos dentro del sistema tributario se encuentran en el Régimen tributario.

La evaluación del sistema tributario debe comenzar con normas de nivel superior, que contengan principios que rijan la tributación: en nuestro caso, la constitución política del Perú. En este sentido, se destaca la labor de la Corte Constitucional, institución judicial que se ha pronunciado reiteradamente sobre los principios tributarios contemplados en la Constitución peruana y aceptado la teoría

implícita de los principios constitucionales. De hecho, a través de la sentencia del documento 0033-2004-AI / TC, la gente se dio cuenta de que, si bien el texto constitucional no menciona explícitamente el principio de capacidad de compartir, es un principio constitucional implícito y su existencia se deriva de este principio de igualdad.

El sistema tributario del Perú está estructurado por tres grandes tributos, siendo esto los impuestos, las tasas y las contribuciones. Los impuestos es lo que se grava a la capacidad de gasto y la capacidad de generar ingreso de una persona natural o jurídica. Las tasas son todos los pagos que uno realiza con el fin de recibir un servicio por parte de una entidad del estado, ya sea municipalidades y entidades públicas. En cambio, la contribución está ligado a la aportación de los contribuyentes para la construcción de obras públicas, siendo estos aportes destinados al sector construcción e infraestructura, tales como Sensico y Senati.

A continuación, se muestra un cuadro con el detalle del sistema tributario peruano.



2.2.3 Teoría De Las Finanzas

Toda empresa sin importar su dimensión, necesita de financiamiento para desarrollarse y seguir creciendo en el mercado, para ello deberá aplicar una política de

financiamiento para agenciarse de créditos que le permita seguir compitiendo, es por ello que es necesario adoptar un financiamiento de corto o largo plazo:

Financiamiento a corto plazo: El financiamiento a corto plazo tiene que ver con el agenciamiento de créditos no mayores a un año económico. Normalmente estos tipos de créditos de corto plazo son utilizados para capital de trabajo, no generando mayores costos en intereses por su pronto pago.

Financiamiento a largo plazo: El financiamiento de largo plazo está relacionado con préstamos adquiridos en un periodo mayor a un año, siendo dichos créditos para la cobertura y mejora de infraestructura de la empresa. Este tipo de financiamiento lo utilizan mucho los gobiernos y grandes corporaciones.

Se ha vuelto cada vez más difícil agrupar el término finanzas en un solo concepto. Hoy en día, casi todos los medios hablan de finanzas, hay periódicos que se especializan en finanzas y la tv tienen columnas especiales e Informes sobre finanzas, y hay muchas revistas. Tratar temas financieros y de inversión.

Boudreaux (2017) explica que las finanzas es la agrupación de actividades que se mueven, controlan, utilizan y gestionan mediante decisiones para el dinero y recursos valiosos. Finanzas se ocupa de los aspectos económicos asociados con la tarea. de recursos a lo largo del tiempo.

En conexión con una MYPE, la financiación implica tomar las mismas decisiones: ¿cómo se puede el activo de los inversores, invertir de forma rentable y Cómo se deben reinvertir y transferir las ganancias de la empresa a la Inversores. (Lawrence, Gitman y zutter, 2017)

Según Lopez (2016), expresa que: “la palabra finanzas se puede definir como el conjunto de actividades que, a través de la toma de decisiones, mueven, controlan, utilizan y administran dinero y otros recursos de valor”. Finanzas es una palabra que provoca reacciones distintas, las cuales pueden ir desde el interés y la curiosidad hasta

el temor y la angustia. Para la mayor parte de los individuos cuentan con una percepción compleja sobre las finanzas; la realidad es otra que estas son interesantes, sencillas y vitales con saberes económicos primordiales.

Cuando una empresa realiza una inversión es porque previamente realizó un estudio de las finanzas, entendiéndose que las finanzas es la rama de la economía y que mediante su aplicación las organizaciones se permitieran disponer de recursos económicos para encaminar a la empresa hacia sus objetivos.

Es por ello la importancia de conocer algunos conceptos básicos referente a las finanzas, cuyo detalle se muestra a continuación:

Finanzas y contabilidad: Cuando hablamos de finanzas rápidamente a nuestra mente viene la palabra contabilidad; sin embargo debemos diferenciar a la contabilidad, entendiéndose que esta es conocida como la técnica o disciplina que se encarga de llevar el registro de forma ordenada la información contable, mientras las finanzas está ligado en la forma como la empresa analiza la obtención de los recursos financieros para beneficio de la empresa.

Finanzas y administración: Tiene que ver con el campo de las finanzas de la empresa. Si no existiera una administración financiera en una organización rápidamente esta se vería afectada en su existencia.

2.2.4 Teoría de la rentabilidad

Según González, Correa y Acosta (2002), la rentabilidad es un indicador financiero para evaluar el éxito o el fracaso. La gestión empresarial es a medida Rendimiento, en un determinado Durante el período, capital generado y utilizado En sí mismos.

Zamora, (2018), y, Medir las capacidades de la empresa Generar ingresos remunerables Propietario y prestamista, mantener El mismo capital económico.

Según Zamora (2018), se denomina De acuerdo con la rentabilidad del desempeño del capital de autoconsumo en un período dado, Comparación entre esta hipótesis Ingresos generados y medios utilizados Llegar. A través de esta comparación se obtiene la rentabilidad, expresada por un coeficiente, llamado ratio Finanzas. Fuente de rentabilidad Relacionado con la apariencia Coeficientes financieros.

Lizcano (2017), la rentabilidad es una medida de eficiencia de carácter económico vinculado a la competitividad para controlar el nivel de costos y gastos de operación en el funcionamiento de la empresa

Suárez (2018), la rentabilidad permite conocer el retorno de la inversión al realizar pasos en un cierto período produciendo los capitales usados en el mismo.

Millones (2020), en rentabilidad y ventaja comparativa: “Un análisis de los sistemas de producción, precisa que ser rentables es la relación que existe entre la utilidad y la inversión necesaria para lograrla, mide tanto la efectividad de la gerencia de una empresa, demostrada por las utilidades obtenidas”

La utilidad que se generan de la comercialización y el uso de la inversión permite obtener una tendencia con respecto a las utilidades. Estos beneficios vienen a ser la conclusión de un buen trabajo administrativo y eficiente, igualmente una planeación integral sobre costos y gastos y en general o cualquier medida para lograr las utilidades.

La rentabilidad de una inversión puede ser medido con las razones financieras, dado que estos nos brindaran de forma óptima el nivel de rentabilidad que nos generó cada inversión que realizo la empresa. La inversión puede involucrar materiales, recursos humanos, tecnología, financiero, entre otros. Generalmente la rentabilidad de una empresa se mide en los estados de resultados de la empresa y que esta debe ser

considerada al cierre del ejercicio contable, luego de que se haya cumplido con las obligaciones ante los proveedores y el ente de recaudación de impuestos.

La Rentabilidad en el análisis contable. Es primordial un análisis de rentabilidad en una empresa, debido que esto ayudara a mejorar la parte económica de la empresa, siendo las que nos brindara la información adecuada para una toma de decisiones en materia de inversión.

Análisis de la rentabilidad. Toda inversión que se realiza debe generar una rentabilidad, y para tomar conocimiento de ello es necesario que se realice un análisis de la rentabilidad, toda vez que esto nos permitirá conocer si la inversión realizada a generado ganancias favorables para la empresa.

Rentabilidad económica. Saber que activo nos genera más rentabilidad a la empresa es saber medir y evaluar el rendimiento de cada recurso invertido.

Rentabilidad financiera: Más conocidas como (ROE) por sus siglas en inglés (Return on equity). Es la rentabilidad que se mide sobre el Patrimonio neto. El patrimonio neto es la diferencia entre el total de activos menos el total del pasivo (deudas). Este resultado se puede apreciar en el estado de situación financiera.

2.2.5 Teoría de la micro y pequeña empresa (Mype)

ComexPerú (2020), menciona que de acuerdo a cifras de la Enaho, en 2020: “las Mypes representaron el 95% de las empresas peruanas y emplearon a un 26.6% de la PEA, lo que evidenció una caída de 21.2 puntos porcentuales (pp) en el porcentaje de la PEA que laboraba en 2019”.

Estas unidades de negocio registraron ventas anuales por S/ 60,489 millones, lo que significó una disminución del 59.2% frente a lo reportado en 2019, y equivalen a un 8% del PBI. Estos resultados se explicarían por el cierre masivo de negocios y la reducción tanto en la producción como la demanda, por causa de las medidas adoptadas para frenar el brote de la Covid-19 en nuestro país.

También mencionó que según datos de la Sunat, la informalidad de los mypes alcanzó el 85%, que es 1 pp superior a la registrada en 2019, 2 superior a 2018 y 4 superior a 2017. Así, entre las características de los mypes que afectan el desempeño, por ejemplo, en su negocio, se encontró que solo el 39% de los emprendedores mype tienen al menos un producto financiero formal, y el 28% utiliza métodos de ahorro informales; más del 75% de ellos Las personas no tienen registros contables; el 81,3% de los trabajadores son familiares de empresarios; el 84,3% de los empleados no se ha afiliado a ningún sistema de pensiones y solo el 1,5% de los empleados tiene seguridad social; es decir, el 24,5% de los trabajadores trabaja más de 40 horas semanales, el 4,1% de los trabajadores trabaja más de 60 horas semanales.

Bernilla (2017), realiza mención de las mype como una entidad que, mediante una operación organiza, hace uso de los trabajadores y la tecnología para realizar sus productos o prestar un servicio con el objetivo de ubicarlos dentro del mercado por la cual se generara una rentabilidad. Este concepto contempla a toda organización, grande, mediana, pequeña, microempresa que es independiente del monto de su economía y trabajadores.

El estado ha determinado características para las Mype, siendo estas medidas por su capacidad de ventas durante el año. Las microempresas se caracterizan por sus ventas anuales que no deben superar las 150 UIT, y las pequeñas se caracterizan por que sus ventas no deben exceder las 1,700 UIT durante el año. Asimismo, existen otras características que definen a las microempresas, siendo estas detalladas a continuación:

Las Micro y pequeñas empresas se definen por:

- Por su dimensión: Por inversión y por volumen de venta anual.
- Por la tecnología: No aplican mucha tecnología, siendo su mayor recurso la mano de obra, la cual ya está incorporada.
- Por su organización: Generalmente carecen de organización formal.

Además, el autor menciona que en la fecha 20/12/2016, se publicó en el diario oficial el peruano el DL. N° 1269, donde se da a conocer un nuevo régimen tributario, la cual responde al nombre de Régimen Mype Tributario, siempre y cuando estas unidades económicas llamadas Mypes, sus ventas anuales no superen las 1,700 UIT.

Sunat (2021), De acuerdo a la SUNAT, “las Micro y Pequeñas empresas (MYPEs) tienen acceso a regímenes tributarios que se adecuan a las necesidades de cada negocio por cuanto consideran la actividad que desarrollan y el monto de ingresos que proyecten generar”.

De los cuatro regímenes existentes, creados para las personas naturales y jurídicas, el estado espera recaudar más fondos para las obras públicas, siendo muy importante conocer de forma resumida estos regímenes tributarios:

- **Nuevo Régimen Único Simplificado – NRUS:** Es un régimen creado para aquellos pequeños negocios dirigidos a consumidores finales, ejemplo, restaurantes, peluquerías, pequeñas tiendas de abarrotes, ente otros. Dentro de los requisitos esta que sus ventas o compras anuales no superen los 96 mil soles, que sean personas naturales. El impuesto que pagan es 20 soles, siempre y cuando no superen los 5 mil soles en ventas o compras durante el mes, y pagan 50 soles si sus compras o ventas no superan los 8 mil soles durante el mes. El pago liquidatario. además, que solo emiten boletas y ticket registrador que no dan derecho a crédito fiscal.
- **Régimen Especial del Impuesto a la Renta:** Reúne a las personas naturales y jurídicas, cuyos ingresos anuales no superen los 525 mil soles, siendo pago de tributo el 1.5% de sus ventas mensuales. Su pago es liquidatario, es decir no presentan declaración jurada anual.
- **Régimen MYPE tributario:** Dirigido para personas jurídicas y personas naturales con negocio, dándoles las facilidades de emitir boletas, facturas y otros comprobantes. Su tope máximo en ventas es de 1,700 UIT anuales, siendo su pago de

impuesto el 1% de sus ventas mensuales, siempre y cuando no supere las 300 UIT durante cualquier mes, y si en caso superase las 300 UIT durante cualquier mes del ejercicio su pago a cuenta será de 1.5% o el que resulte el coeficiente. además, que realiza declaración jurada anual, por lo que pagan impuesto anual del 10%, si sus ventas anuales no superan las 15% y el 29.5% superado las 15 UIT.

- **Régimen General:** En este régimen se encuentran las personas naturales con negocio y las personas jurídicas, permitiéndoles el desarrollo de cualquier actividad económica. Están autorizadas a emitir todos los comprobantes y su pago a cuenta mensual es del 1.5%, de sus ventas mensuales. Además, que presentan declaración jurada anual y su pago es de impuesto es del 29.5%

- **Prórroga del pago del IGV mensual:** Pueden suspender el pago de sus impuestos por el periodo de 3 meses, siempre que cumplan con requisitos de la norma tributaria. Este beneficio es para las empresas con ventas anuales de hasta 1,700 UIT, S/ 7'480,000, comprendido para 2021,

- **Fraccionamiento del IGV:** Facilita a los contribuyentes con ventas anuales de hasta 150 UIT, S/ 660,000 para el 2021, fraccionar el pago del IGV mensual del último periodo vencido y del periodo que vence en el mes de la solicitud.

- **Recuperación Anticipada del IGV:**

El REMYPE, facilita a las Mypes en solicitar la devolución del crédito fiscal generado en las importaciones o adquisiciones local de bienes de capital nuevos como maquinarias o equipos y que no haya sido agotado en los tres meses posteriores a su registro contable, permitiendo capitalizar a las pequeñas con ventas anuales no mayores a 300 UIT (S/ 1'320,000 para el 2021).

A raíz de la pandemia del Covid19, muchas micro y pequeñas empresas tuvieron que cerrar, ocasionando un duro golpe para la economía del País, siendo su impacto muy preocupante, debido que esta situación ha generado el desempleo masivo

de los peruanos. Esta situación dio como resultado que el gobierno adopte medidas en materia de economía para apalejar la alta tasa de desempleo. Considerando que el peruano es un emprendedor y capaz de generarse sus propios ingresos con la creación de pequeños negocios, nos damos cuenta que las Mypes, siempre están presentes, dado que estos se mueven según la coyuntura que vive un país.

2.2.6 Ley de las micro y pequeñas empresas

En el estándar cuantitativo Para definir las pequeñas y microempresas (MYPE), las más utilizadas son: cantidad Trabajador; capital; patrimonio neto Hema; inversión de capital, incluida Inversión en maquinaria y equipo; valor Total; ingresos brutos e ingresos netos; ingresos por exportaciones y sueldos y salarios pagados.

En el estándar de calidad, aquellos que aplican con más frecuencia, consulte Derechos de propiedad y administración independientes o una combinación de derechos de propiedad y administración; Una especie de gestión personalizada; capacidad técnica y ética El dueño y su familia.

Según su definición legal, las micro y pequeñas empresas son Una organización comercial compuesta por personas físicas o jurídicas, Tiene como objetivo desarrollar la actividad minera, Conversión, producción, comercialización o provisión de Servicio

- **Definición:** Ley N° 30056. “Leyes que modifican diversas normas para promover la inversión, el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial.

La ley 28015, ley para promover la competitividad, formalización y desarrollo de las MYPES, define a las pequeñas y microempresas para dirigir a extraer, transformar, producir, comercializar bienes o prestar servicios”.

Gobierno Regional

El incremento acelerado de los ingresos, sobre todo del canon genera el incremento de recursos económicos destinados para los gobiernos regionales, los cuales

demonstraron que no pueden utilizar estos recursos a la velocidad de sus presupuestos.

2.3 Marco conceptual de la investigación

2.3.1. Definición de auditoría

El Peruano (2016), menciona que: “*el artículo 6° de la Ley N° 27785, Ley Orgánica del Sistema Nacional de Control y de la Contraloría General de la República*”, predomina que para el control por parte del gobierno consta en la supervisión, vigilancia y la buena gestión gubernamental mediante hechos y resultados, que el buen uso y destino de los bienes, recursos económicos del gobierno se deben realizar con eficiencia, eficacia y transparencia mediante el cumplimiento de las leyes establecidos en el sistema de control, gerencia y administración, cuya finalidad es realizar acciones preventivas y pertinentes de manera oportuna.

Holmes (2017) lo define clara y simplemente como: auditoría es inspección Registros administrativos y certificaciones, los auditores observan la precisión, integridad y autenticidad de estos registros, registros y certificaciones.

Manrique (2019), afirma que la finalidad de una auditoría es: “certificar la confiabilidad de los estados financieros, por lo que el auditor tiene que diseñar y aplicar procedimientos que le ayuden a obtener la información apropiada, generar conclusiones razonables y emitir una opinión independiente de las cifras que aparecen en los EF”. Mediante esto se define que el inicio de una fiscalización se debe a la alta demanda de un servicio. Un servicio de fiscalización puede ser solicitado por una persona que realice una actividad económica.

La auditoría es el examen que se realiza a una determinada área o departamento de una empresa u organización, que mediante su aplicación se podrá determinar si las distintas áreas cumplen con los procedimientos y lineamientos estipulados en la empresa. Su objetivo final es advertir las falencias encontradas y

revertirlas mediante la mejora continua. Se debe tener en cuenta que la auditoría interna es aplicada por un trabajador de la empresa, ósea que guarda dependencia, y la auditoría externa, es cuando es realizado por un tercero que no guarda relación con la empresa.

2.3.2. Definición de tributos

Sunat (2019), “Los tributos según son los ingresos públicos provenientes de prestaciones monetarias exigidas por el Estado en una fecha determinada. Cabe destacar, que ese dinero se utiliza para cumplir algunas necesidades de la administración pública y mejorar sus servicios”.

Morales, (2017) Los impuestos se aplican a las personas y empresas que pagan al estado por diversos eventos o situaciones. Generar impuestos (generar eventos). Por ejemplo: ser propietario de un inmueble, utilizar servicios o adquirir productos, realizar actividades, etc.

Fernández (2016) la capacidad de pago se entiende como una cualidad o idoneidad que deben tener los ciudadanos para contribuir al gasto público El estado aprueba impuestos.

Crespo (2020), dentro del medio monetario el impuesto es comprendido como un aporte que pagan los ciudadanos al estado para que se distribuya de manera igualitaria o según sean las necesidades en el momento requerido. Se realiza la excepción de muchos casos, los tributos se cancelan mediante medios económicos los cuales podemos agrupar dentro de tres categorías: tasas, contribuciones e impuestos.

El estado exige a los ciudadanos el pago de los tributos, dado que dichos ingresos servirán de fondos para cubrir las distintas necesidades que tiene el estado. El ente recaudador de los impuestos es la SUNAT, siendo su objetivo principal maximizar la recaudación de impuestos para garantizar de recursos al estado con el bien común de cubrir el gasto público. Los tributos son los impuestos, las tasas y las contribuciones,

siendo también las municipalidades recaudadores de impuestos para su propio autofinanciamiento.

2.3.3. Definición de finanzas

Roldán (2017), define que las finanzas estudian cómo los entes económicos ya sean empresas, círculo familiar o el gobierno deben tomar decisiones acertadas cuando se trate de realizar una inversión, ya sea como ahorrar como manejar los gastos en tiempos tinieblas. Al realizar la elección, los entes pueden elegir las diferentes recursos financieros que existen como son: peculio, bonos, acciones o derivados, incluye la compra de bienes de capital entre otros.

Es pues las finanzas la rama de la economía y mediante su aplicación se podrá determinar de qué forma la empresa se agenciará de recursos económicos para solventar sus propias necesidades. Es por ello la importancia de conocer cómo se mueve el mercado de intermediación: Llámese mercado de intermediación directa y mercado de intermediación indirecta:

✓ **Mercado de intermediación directa:** Es el mercado que esta supervisado por la superintendencia de mercados y valores, y son las empresas que emiten bonos y acciones que pueden financiarse por este mercado, debido que al poner en venta en la bolsa de valores sus bonos y acciones están generando recursos con propios activos para cubrir sus necesidades.

✓ **Mercado de intermediación indirecta:** El mercado de intermediación indirecta está bajo supervisión de SBS, y orientado para aquellas empresas que desean financiarse a través del sistema bancario, ya sea por la no bancario y bancario. Dentro del sistema no bancario, se encuentran las entidades financieras, tales como cajas municipales, cajas rurales, Epymes y otros. En el sistema bancario, se encuentran los bancos, ya sea banco del sector público o sector privado. Ejemplo: Banco de la Nación, Banco de crédito del Perú y otros similares.

Boudreaux (2017) explica que las finanzas es la agrupación de actividades que se mueven, controlan, utilizan y gestionan mediante decisiones para el dinero y recursos valiosos. Finanzas se ocupa de los aspectos económicos asociados con la tarea. de recursos a lo largo del tiempo.

Bleger (2017), “Las Finanzas es una rama de la microeconomía que se basa principalmente en el análisis y la gestión de recursos de individuos, familias y empresas. Aquí entra tanto el dinero como el resto de los activos, pasivos y el patrimonio de las personas, tanto jurídicas como físicas”.

Tipos de finanzas:

Las finanzas privadas: Son las que engloban a las empresas y personas que realizan diferentes actividades económicas. En este tipo de finanzas se hallan las estrategias de finanzas personales, las corporativas y las con vista a otros mercados fuera del territorio nacional.

Las finanzas públicas: Este tipo de finanzas alberga a las instituciones del estado y tiene que ver con la forma como se financian para sacar adelante sus proyectos adoptados durante el gobierno de turno. Tiene que ver con la deuda pública, gastos públicos y la política fiscal del gobierno.

2.3.4. Definición de rentabilidad

Según Sevilla (2016), “La rentabilidad económica (RE) es diferente de la rentabilidad financiera (RF). La rentabilidad económica tiene en cuenta todos los activos utilizados para generar rentabilidad. En contraste, la rentabilidad financiera sólo tiene en cuenta la cantidad de recursos propios utilizados. Es decir, a la hora de calcular la RF excluimos las deudas”.

La rentabilidad es la medida de una inversión que un individuo ha realizado posesionando su dinero o cualquier activo con la esperanza de crear riqueza. La

rentabilidad es la que permite a las empresas mantenerse en el tiempo. Luego se comprende como la interacción existente de las ganancias y la inversión realizada y es la que supervisa la eficacia por parte de la gerencia de un negocio.

El criterio de rentabilidad se puede tomar al término del ejercicio económico y se puede ver a detalle en el estado de resultados, siendo más objetivo y medido por medio de las ratios financieras, tales como la prueba acidan, ratio de liquidez, ratio de endeudamiento o apalancamiento, entre otros.

Según González, Correa y Acosta (2002), la rentabilidad es un indicador financiero para evaluar el éxito o el fracaso La gestión empresarial es a medida Rendimiento, en un determinado Durante el período, capital generado y utilizado En sí mismos.

Según Zamora (2018), se denomina De acuerdo con la rentabilidad del desempeño del capital de autoconsumo en un período dado, Comparación entre esta hipótesis Ingresos generados y medios utilizados Llegar. A través de esta comparación se obtiene la rentabilidad, expresada por un coeficiente, llamado ratio Finanzas. Fuente de rentabilidad Relacionado con la apariencia Coeficientes financieros.

2.3.5. Definición de micro y pequeñas empresas

MYPES.PE (2019), *“La Micro y Pequeña Empresa (MYPE) es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica (empresa), bajo cualquier forma de organización que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios”*.

Las micro y pequeñas empresas cuentan con beneficios en el ámbito tributario y ámbito laboral. Se entiende que una micro empresa es cuando sus ventas anuales no superan la 150 UIT y una pequeña empresa es aquella que sus ventas no superan las

1,700 UIT. Sin embargo, para que estas unidades económicas gocen de beneficios laborales, deben estar registrados en el REMYPE, solo así podrán acoger a los beneficios que dicta ley. Para el caso de más microempresa, sus trabajadores no perciben beneficios laborales, tales como gratificación, CTS, utilidades; sin embargo, sus trabajadores gozan de 15 días de vacaciones por año laborado. Para el caso de las pequeñas empresas, estas deben otorgar los beneficios laborales al 50%, es decir gratificación medio sueldo básico, 50% de CTS. Además, que no otorgan asignación familiar a los trabajadores.

Silupú (2018), El fortalecimiento de las micro y pequeñas empresas depende, principalmente, de quien las dirige y toma las decisiones. Por ello, el microempresario debe conocer su oficio y, además, aprender a realizar una buena gestión. Esta inicia en la negociación con los proveedores, donde se debe establecer la cantidad a comprar, el plazo y lugar de entrega, la forma de pago, el transporte de mercadería; es muy importante que conozca todo esto, pues forma parte de sus costos”.

Se entiende que las micro y pequeñas empresas son el motor dinámico de la economía de los países y sobre todo del Perú. Con la situación actual que vivimos a raíz del COVID 19, nos damos cuenta que estas unidades económicas (MYPE), al estar en marcha oxigenan los diferentes campos de la economía, generando empleo, aportación de impuestos para la cobertura de los gastos públicos, además que sacian las diferentes necesidades de los consumidores locales e internacionales a través de su producción.

En el estándar cuantitativo Para definir las pequeñas y microempresas (MYPE), las más utilizadas son: cantidad Trabajador; capital; patrimonio neto Hema; inversión de capital, incluida Inversión en maquinaria y equipo; valor Total; ingresos brutos e ingresos netos; ingresos por exportaciones y sueldos y salarios pagados.

III.- HIPOTESIS

En esta investigación no corresponde formular hipótesis por ser un estudio descriptivo. “Las hipótesis se formulan sobre la base de hechos o conocimientos que constituyen sus datos o premisas. Los datos son descripciones de la realidad, no obstante, su papel en el conocimiento es ser sustancialmente diferente al de las hipótesis”. Espinoza, (2018)

IV.-METODOLOGÍA

4.1 diseño de la investigación

“La investigación fue de tipo cuantitativo, esto debido que, en la recopilación de los datos y la presentación de los resultados obtenidos, se utilizaron procedimientos de estadística e instrumentos de medición”.

M  **O**

Dónde:

M = Muestra compuesta por las empresas entrevistadas.

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

4.1.1 Nivel de investigación de la tesis

“La actual indagación ha sido descriptiva, esto debido a que solo se encargó de referir las características de las variables en estudio”.

4.1.2 Tipo de investigación

“Esta investigación ha sido considerada como no experimental–transversal-retrospectivo-descriptivo”.

4.2 La Población y muestra

4.2.1 Población.

“En esta investigación se consideró trabajar con once (11), Mypes que se dedican al sector comercio, rubro boticas del distrito de Contamana, 2021, siendo dicha información obtenida por medio del trabajo de campo por parte de la investigadora, considerando que la información extraída sea lo más cercana posible en la explicación de las variables de la investigación”.

4.2.2 Muestra.

“En la investigación se consideró como muestra al 100% de la población en estudio, logrando obtener la información a través del trabajo de campo que fue realizado por la investigadora”.

4.3 Definición y Operacionalización de variables

VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICION
“Perfil de los propietarios de las mypes nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Contamana, 2021”.	“Son algunas características de los propietarios de las mypes nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Contamana, 2021”		Edad:	- Años
			Sexo:	- Masculino - Femenino
			Grado academico:	- Secundaria completa - Secundaria incompleta - Superior no universitaria completa - Superior no universitaria incompleta - Superior universidad completa - Superior universitaria incompleta
“Perfil de las mypes nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Contamana, 2021”.	“Son algunas características de las mypes nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Contamana, 2021”.		Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	- 1 a 5 años - 6 a 10 años - De 11 años a mas
“Auditoría de las mypes nacionales	“Son algunas características	Características	¿Está al tanto con respecto a la auditoría?	- Si - No

sector comercio, rubro boticas del distrito de Contamana, 2021”.	relacionadas a la auditoría mypes nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Contamana, 2021”.		¿Desea que a su negocio le hagan una auditoria?	- Si - No
			¿A quién acudió para conseguir una Auditoría?	- Sociedades de auditoria - Persona natural - Ninguno
			¿En cuánto tiempo se dirigiría para lograr una auditoria?	- En 1 mes - En 2 meses - No precisa
			¿Con la obtención de una auditoria su negocio mejoraría?	- Si - No
			¿Sus finanzas se vieron mejoradas mediante una auditoria?	- Si - No
			¿Le gustaría ser instruido sobre auditoria?	- Si - No
			¿la rentabilidad de su negocio se vio favorecido con una auditoria?	- Si - No
“Tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Contamana, 2021”.	“Son algunas características relacionadas a la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Contamana, 2021”.	características	¿la información otorgada por parte del personal de SUNAT es satisfactorio?	- Si - No
			¿conoce si los libros y documentos que son parte de la contabilidad son revisados antes de una fiscalización por parte de SUNAT en su negocio?	- Si - No
			¿los ingresos, costos y gastos de su negocio son registrados por una persona especializada?	- Si - No
			¿se encuentran al día sus libros contables?	- Si - No
			¿presento inconvenientes para realizar sus declaraciones tributarias en el tiempo oportuno?	- Si - No
			¿sus tributos fueron cancelados a la	- Si - No

			administración tributaria en el tiempo oportuno?	
			¿ cuenta con formatos que le ayuden a registrar y controlar sus gastos de representación y recreación ?	- Si - No
			¿conoce las sanciones que podría perjudicar a su negocio si comete alguna infracción tributaria?	- Si - No
			¿se encuentra inspirado en realizar la cancelación de sus impuestos?	- Si - No
			¿mediante el planeamiento tributario su negocio mejoraría?	- Si - No
“Finanzas en las mypes nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Contamana, 2021”.	“Son algunas características que tienen relación con las finanzas de las mypes nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Contamana, 2021”.	características	¿Requirió un préstamo?	- Si - No
			¿Adquirió un préstamo?	- Si - No
			Monto del préstamo requerido	- Más de 3,000 - Más de 5,000 - Ninguno
			Monto del préstamo adquirido	- Más de 3,000 - Más de 5,000 - Ninguno
			Institución a la que requirió el préstamo Institución que le brindo el préstamo	- Bancaria - No bancaria - Ninguno - Bancaria - No bancaria - Ninguno
			Tasa de interés cobrado por el crédito	- 2% anual - 3% anual - Más de 4% anual
			¿El préstamo fue oportuno?	- Si - No
			¿la cantidad del préstamo fue suficiente?	- Si - No
“Rentabilidad de las mypes nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Contamana, 2021”	“Conocimiento con lo que cuentan los dueños de las mypes de la rentabilidad de sus negocios en el periodo de estudio”.		¿hoy en día la rentabilidad de su negocio es mayor a la del año pasado?	- Si - No
			¿cree que el financiamiento que le fue otorgado le ayudo a mejorar su rentabilidad?	- Si - No

			¿creen que la cancelación de sus tributos afecta a su rentabilidad?	- Si - No
			¿cree que con una auditoria mejoraría la rentabilidad de su negocio?	- Si - No
			¿cree que le rentabilidad de hoy en su negocio le ayudara a tener una mejora económica?	- Si - No

Fuente: elaboración propia (2021).

4.4 Técnicas e instrumentos

4.4.1 Técnicas

“En esta indagación se aplicó la técnica de la encuesta para el recojo de la información”.

4.4.2 Instrumento

“Para la obtención de la información fue necesario el uso de un cuestionario de 36 interrogaciones cerradas, las cuales fueron aplicados entorno a los objetivos específicos establecidos y la definición operacional de las variables ya antes establecidas”.

4.5 Plan de análisis

“En el plan de análisis consideramos que la información de la encuesta haya sido procesada en una data, que luego se aplicó el Excel científico, donde se obtuvieron las tablas y Representación, posterior a ello se analizaron los resultados para compararlos con los antecedentes y las bases teóricas”

TITULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	METODOLOGIA
		Objetivo General		1. Tipo de investigación:

4.6. Matriz de consistencia

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas, del distrito de Contamana, 2021

<p>“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas, del distrito de Callería, 2021”.</p>	<p>¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa damas y caballeros, del distrito de Callería, 2021?</p>	<p>“Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Contamana, 2021”.</p>	<p>En esta investigación no corresponde formular hipótesis por ser un estudio descriptivo. “Las hipótesis se formulan sobre la base de hechos o conocimientos que constituyen sus datos o premisas. Los datos son descripciones de la realidad, no obstante, su papel en el conocimiento es ser sustancialmente diferente al de las hipótesis”. Espinoza, (2018)</p>	<ul style="list-style-type: none"> - cuantitativo 2. Nivel de investigación: <ul style="list-style-type: none"> - descriptivo 3. Diseño de la investigación: <ul style="list-style-type: none"> - No experimental-transversal-retrospectivo-descriptivo 4. Universo y muestra: <ul style="list-style-type: none"> - Universo = 40 - Muestra = 40 5. Definición y Operacionalización de las variables: 6. Técnicas e instrumentos: <ul style="list-style-type: none"> - Tecina: encuesta - Instrumento: cuestionario estructurado 7. Plan de análisis 8. Matriz de consistencia 9. Principios éticos
		<p>Objetivos Específicos</p>		
		<p>“Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas, del distrito de Contamana, 2021”.</p>		
		<p>“Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas, del distrito de Contamana, 2021”.</p>		
		<p>“Describir las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Contamana, 2021”.</p>		
		<p>“Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas</p>		

		nacionales sector comercio, rubro boticas, del distrito de Contamana, 2021”.		
		“Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas, del distrito de Contamana, 2021”.		

4.7.- Principios éticos de la investigación

Dentro de las fases en la actividad científica son dirigidos en base a los principios de la ética que rigen la indagación dentro la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

4.7.1 Protección de la persona.

La protección y seguridad de las personas es la finalidad primordial de la indagación, y mediante ello, se debe realizar la protección de su identidad, diversidad cultural, creencia religiosa, identidad, privacidad y confidencialidad. Dicho principio no dispone que los participantes de la indagación realicen su participación de manera voluntaria y brinden información oportuna, sino que también se debe dar protección a sus derechos fundamentales dándose el caso que sean personas vulnerables.

4.7.2 Libre participación y derecho para estar informado

Los participantes dentro de las actividades de indagación cuentan con el derecho de recibir una información veraz sobre los fines y propósitos de la indagación que se está realizando en la cual se encuentran participando; y cuentan con la libertad de ver si son partícipes de ella, mediante su propia voluntad.

En todas las indagaciones se cuenta con la manifestación de voluntad, libre, informada, inequívoca y específica; por el cual los miembros participantes de la

investigación o titular de los datos da el consentimiento para el uso de su información con la finalidad específica que indica el proyecto.

4.7.3 Beneficencia y no-maleficencia.

Las indagaciones deben contar con un balance de riesgo- beneficio positivo y justificado, para mediante ello dar la seguridad del cuidado del bienestar y la vida de las participantes de dicha investigación. En tal sentido, el comportamiento del indagador debe estar enmarcado dentro de las siguientes reglas generales: no causar perjuicios, hace lo posible para evitar los efectos adversos y generar el máximo de beneficios.

4.7.4 Cuidado del medio ambiente y respeto a la biodiversidad

En toda indagación se debe tener el respeto a la dignidad de los animales, el debido cuidado del medio ambiente y las plantas, por delante de las finalidades científicas; y debemos tener en cuenta las medidas para no generar daños y también hacer un plan con acciones que permitan restar los efectos malos y tomar las medidas que permitan evitar daños.

4.7.5 Justicia

El indagador debe tener como prioridad la justicia y el bien común antes que sus intereses personales. También realizar un juicio razonable y estar seguro que sus limitaciones en cuanto a sus capacidades o conocimientos, o rasgos que permitan unas prácticas injustas. El indagador se encuentra en la obligación de realizar un trato adecuado y equitativo de los participantes dentro los procesos y servicios asociados a la indagación, y también pueden tener acceso a los resultados de dicho proyecto de investigación.

4.7.6 Integridad científica

El indagador (estudiantes, graduados y catedráticos) debe evitar la mentira en todos los aspectos de la investigación; realizar la evaluación y hacer la declaración de los perjuicios, riesgos y beneficios potenciales que podrían perjudicar a los participantes de

dicha investigación. También, el indagador debe realizar el procedimiento con un rigor científico, asegurando la veracidad de los métodos empleados, desde la formulación, desarrollo, análisis, y comunicación de los resultados obtenidos.

V.-RESULTADOS

5.1. Resultados

Respecto a los propietarios de las micro y pequeñas empresas nacionales.

Tabla 1.-Edad del propietario de la empresa en Contamana en el año 2021

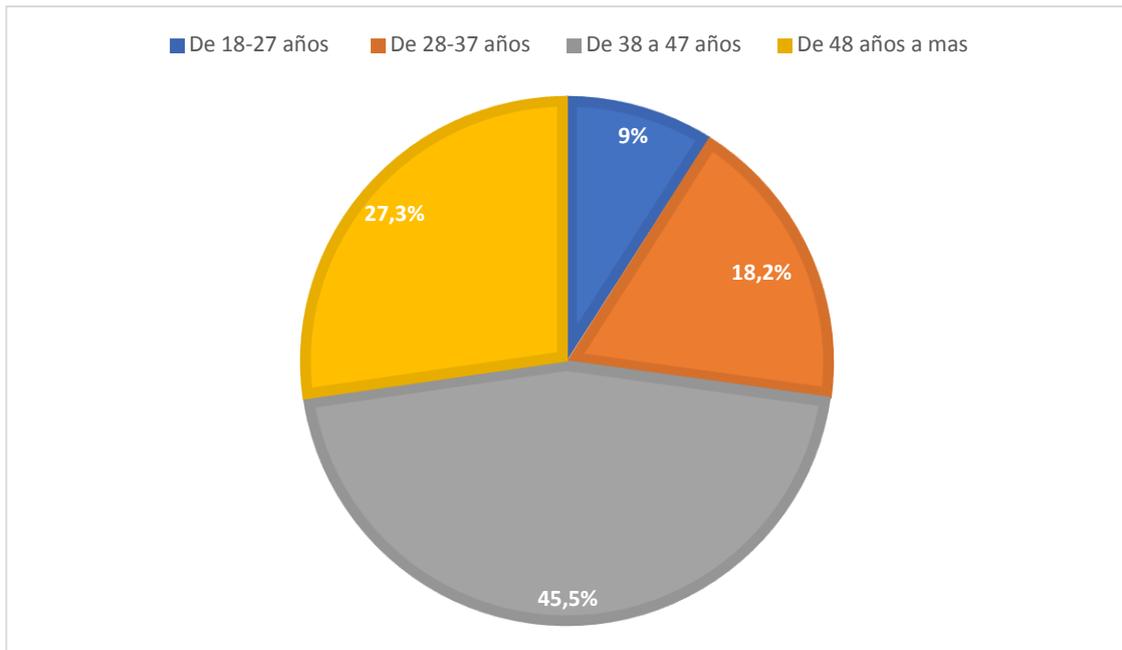
		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	De 18 a 27 años	1	9,0
	De 28 a 37 años	2	18,2
	De 38 a 47 años	5	45.5

	De 48 a más años	3	27,3
	Total	11	100,0

Nota: Datos tomados del trabajo de campo en Contamana (2021)

Representación 1

Edades de los propietarios de las empresas



INTERPRETACIÓN

En la ilustración 1 queda demostrado que el 45,5% (5) de los empresarios cuentan con una edad de 38 a 47 años de edad. Fuente: Tabla 1 (2021)

Tabla 2.- Sexo del propietario de la empresa en Contamana en el año 2021.

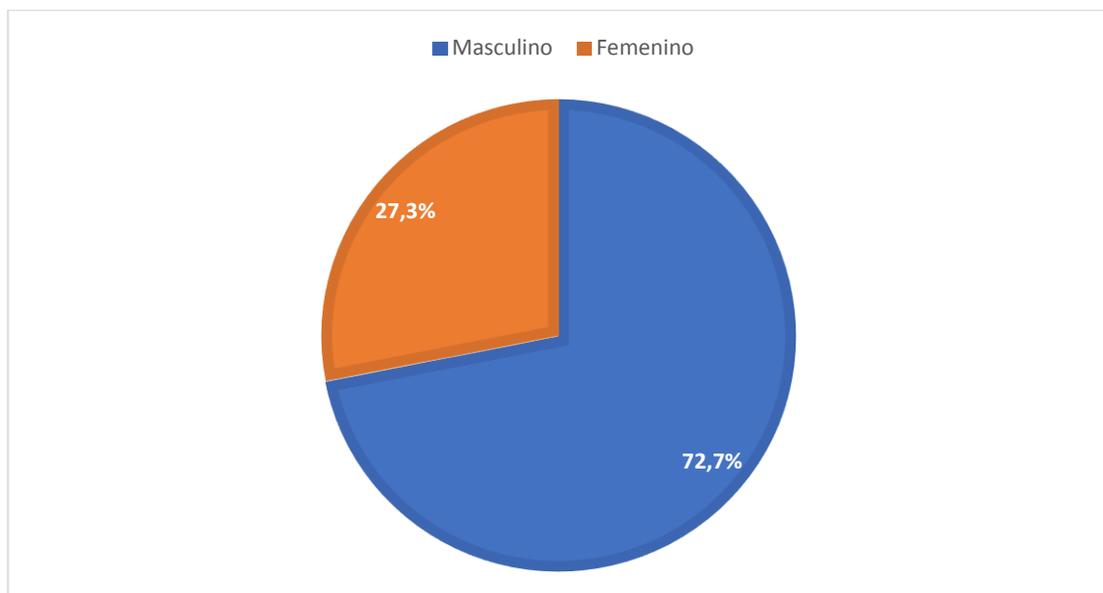
		Frecuencia	Porcentaje
Datos	Válidos	8	72,7
	Femenino	3	27,3
	Total	11	100,0

tomados del trabajo de campo en Contamana (2021)

Nota:

Representación 2

Sexo de los propietarios de las empresas



INTERPRETACIÓN

En la ilustración queda demostrado que el 72,3% (8) de los propietarios de las empresas son varones. Fuente: Tabla 2 (2021)

Tabla 3.-Grado académico del propietario de la empresa en Contamana en el 2021.

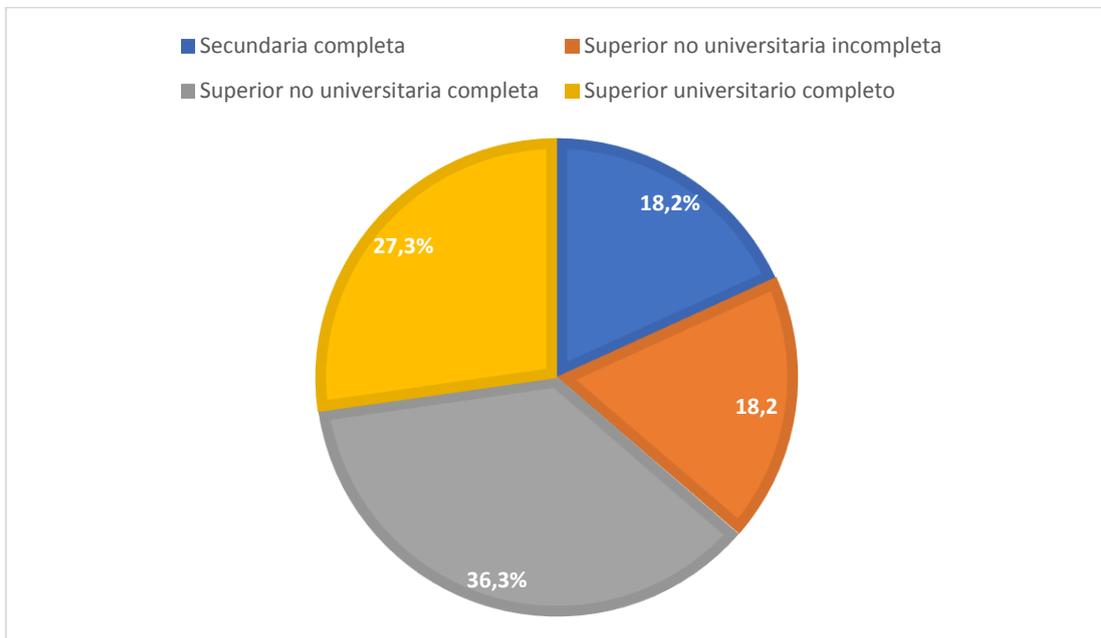
		Frecuencia	Porcentaje
Válidos			

	Secundaria completa	2	18,2
	Superior no Universitario incompleto	2	18,2
	Superior no Universitario completo	4	36,3
	Superior Universitario completo	3	27,3
	Total	11	100,0

Nota: Datos tomados del trabajo de campo en Contamana (2021).

Representación 3:

Grado académico de los propietarios de las empresas.



INTERPRETACIÓN

En la tabla observamos que el 36,4% (4) de los empresarios cuentan con un grado académico superior no universitario completo. Fuente: Tabla 3 (2021)

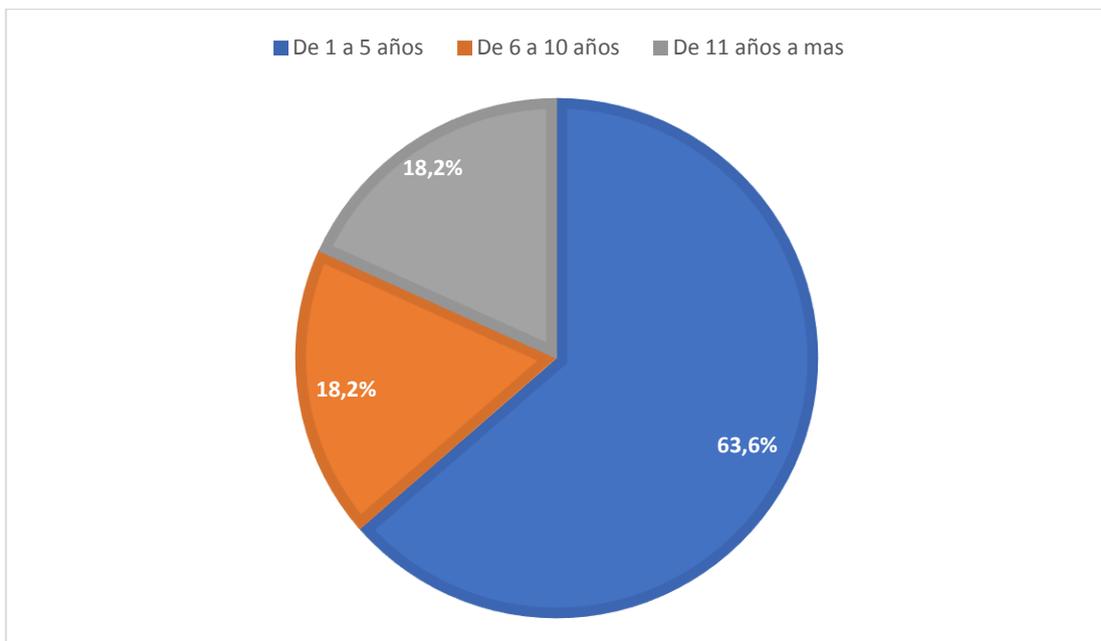
Tabla 4.- *Antigüedad de las micro y pequeñas empresas en Contamana en el 2021*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	De 1 a 5 años	7	63,6
	De 6 a 10 años	2	18,2
	De 11 a más años	2	18,2
	Total	11	100,0

Nota: Datos tomados del trabajo de campo en Contamana (2021)

Representación 3:

Antigüedad de las micro y pequeñas empresas



INTERPRETACIÓN

En el gráfico queda demostrado que el 63,6% (7) de las mypes cuentan con una antigüedad dentro del mercado de 1 a 5 años. Fuente: Tabla 4 (2021).

Respecto a la auditoria de las micro y pequeñas empresas nacionales.

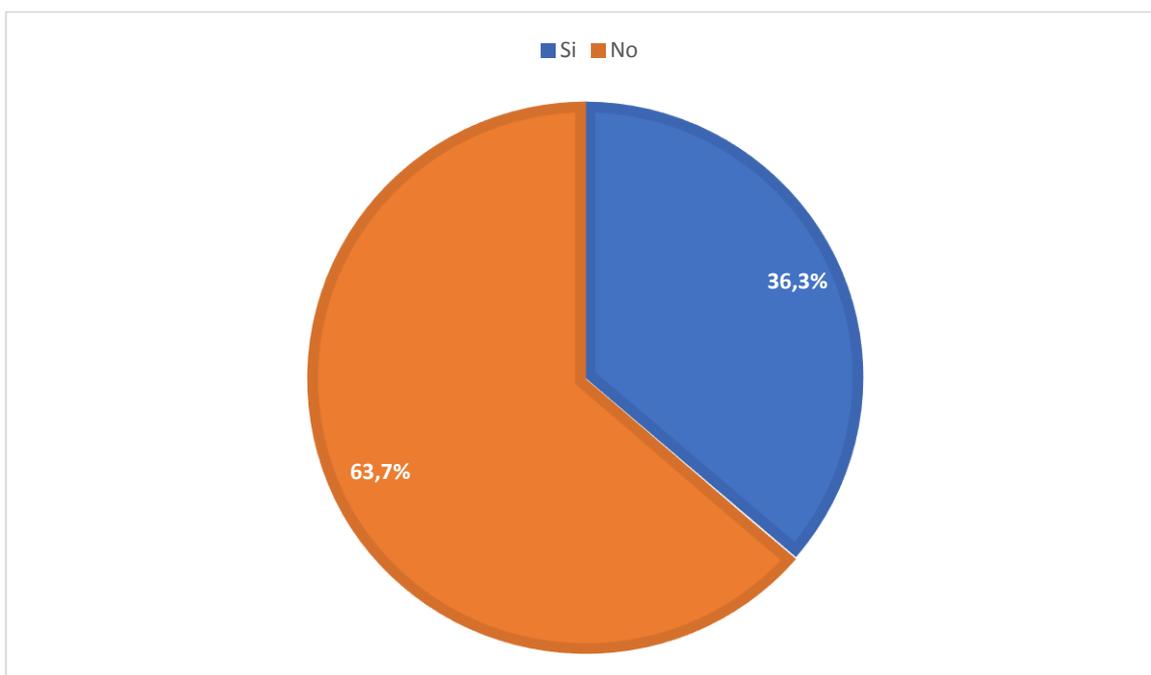
Tabla 5.- ¿Está al tanto con respecto a la auditoría?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	4	36,3
	No	7	63,7
	Total	11	100,0

Nota: Datos obtenidos del trabajo de campo en Contamana (2021).

Representación 5:

¿Estas al tanto con respecto a la auditoria?



INTERPRETACIÓN

En la ilustración 5 queda demostrado que el 63,7% (7) de los empresarios desconocen al respecto de una auditoria. Fuente: Tabla 5 (2021)

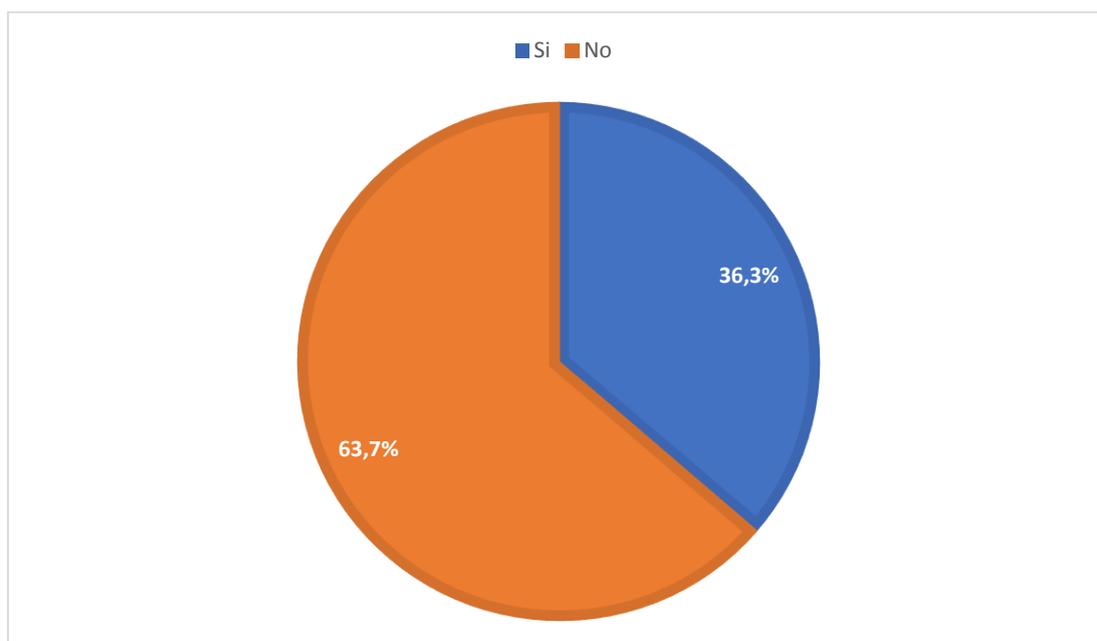
Tabla 6.- ¿Desea que a su negocio le hagan una auditoría?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	4	36,3
	No	7	63,7
	Total	11	100,0

Nota: Datos obtenidos del trabajo en campo en Contamana (2021)

Representación 6

¿Desea que a su negocio le hagan una auditoría?



INTERPRETACIÓN

En la tabla observamos que el 63,7% (7) de las empresas no desean que les practiquen una auditoría. Fuente: Tabla 6 (2021)

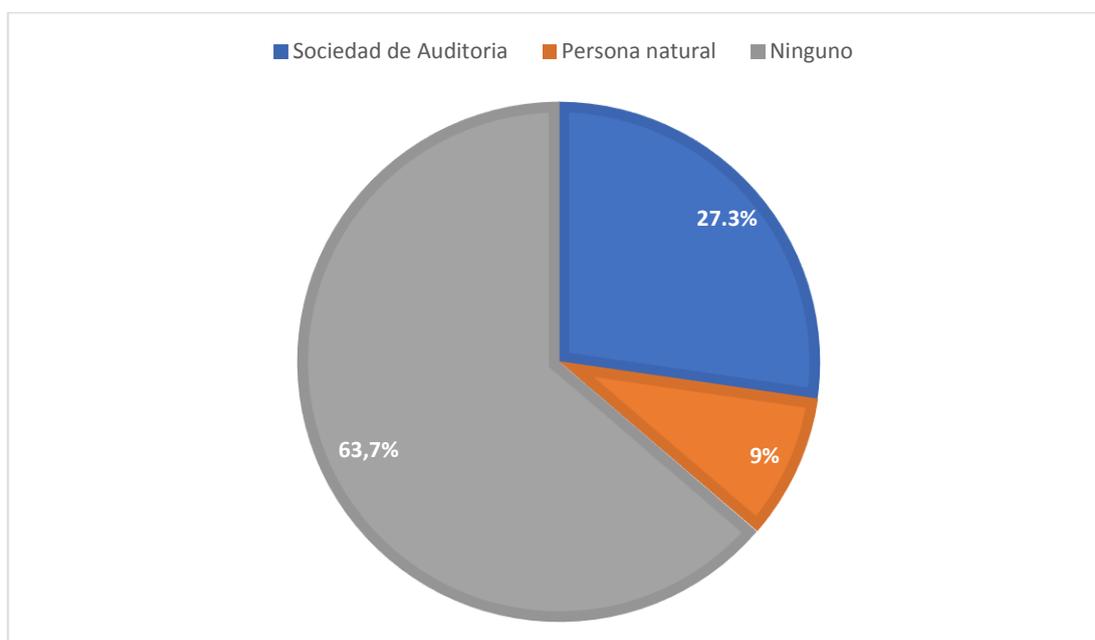
Tabla 7.- ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Sociedad de Auditoria	3	27,3
	Persona natural	1	9
	Ninguno	7	63,7
	Total	11	100,0

Nota: Datos tomados del trabajo en campo en Contamana (2021)

Representación 7

¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?



INTERPRETACIÓN

El gráfico 7 nos indica que el 63,7% (7) de las mypes no creen conveniente obtener una auditoría. Fuente: Tabla 7 (2021)

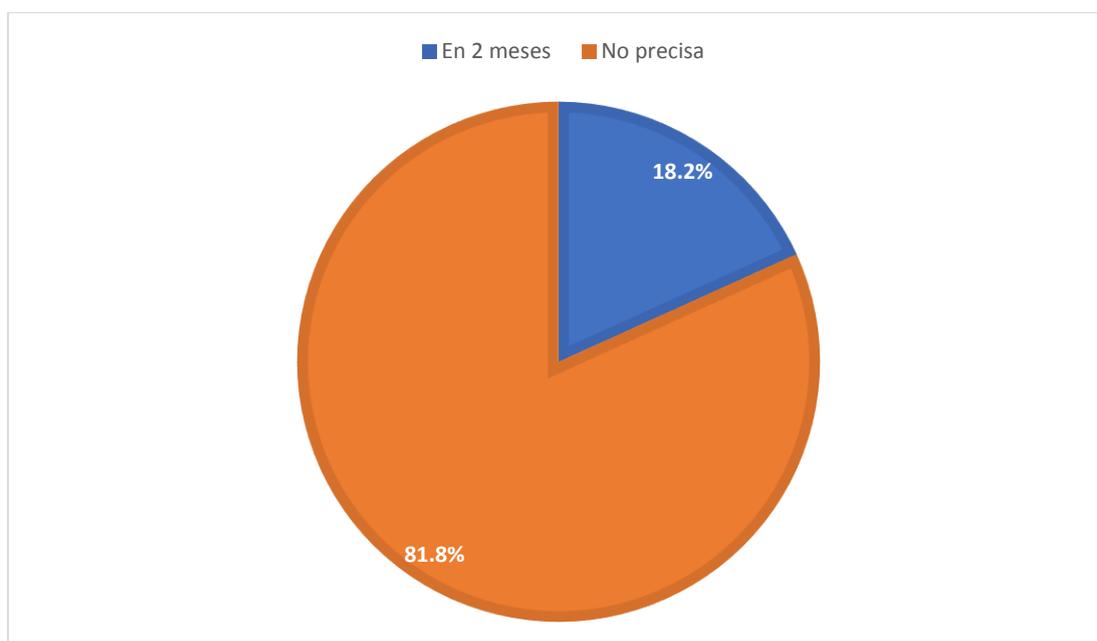
Tabla 8.- ¿En cuánto tiempo se dirigiría para lograr una auditoría?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	En 2 meses	2	18,2
	No precisa	9	81,8
	Total	11	100,0

Nota: Datos tomados del trabajo en campo en Contamana (2021)

Representación 8.

¿En cuánto tiempo se dirigiría para lograr una auditoría?



INTERPRETACIÓN

La ilustración nos demuestra que el 81,8% (9) de las empresas no precisan en cuanto tiempo acudirían para obtener una auditoría. Fuente: Tabla 8 (2021)

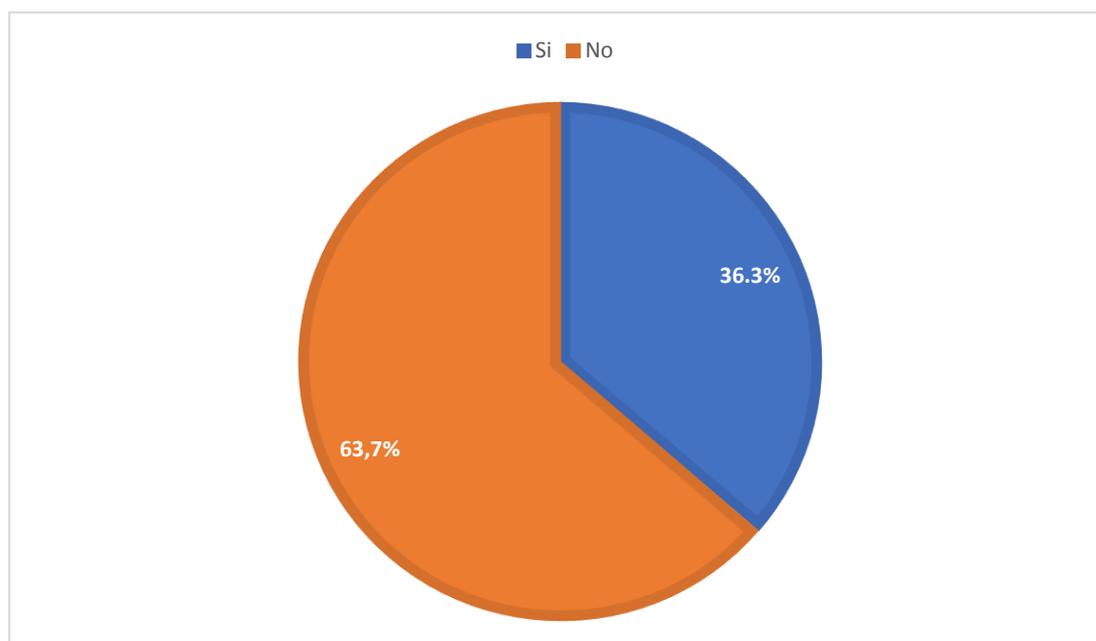
Tabla 9.- ¿Con la obtención de una auditoría su negocio mejoraría?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	4	36,3
	No	7	63,7
	Total	11	100,0

Nota: Datos tomados del trabajo en campo en Contamana (2021)

Representación 9.

¿Con la obtención de una auditoría su negocio mejoraría?



INTERPRETACIÓN

El gráfico nos permite observar que el 63,7% (7) de las mypes no creen que al practicarlos una auditoría les permita mejorar. Fuente: Tabla 9 (2021)

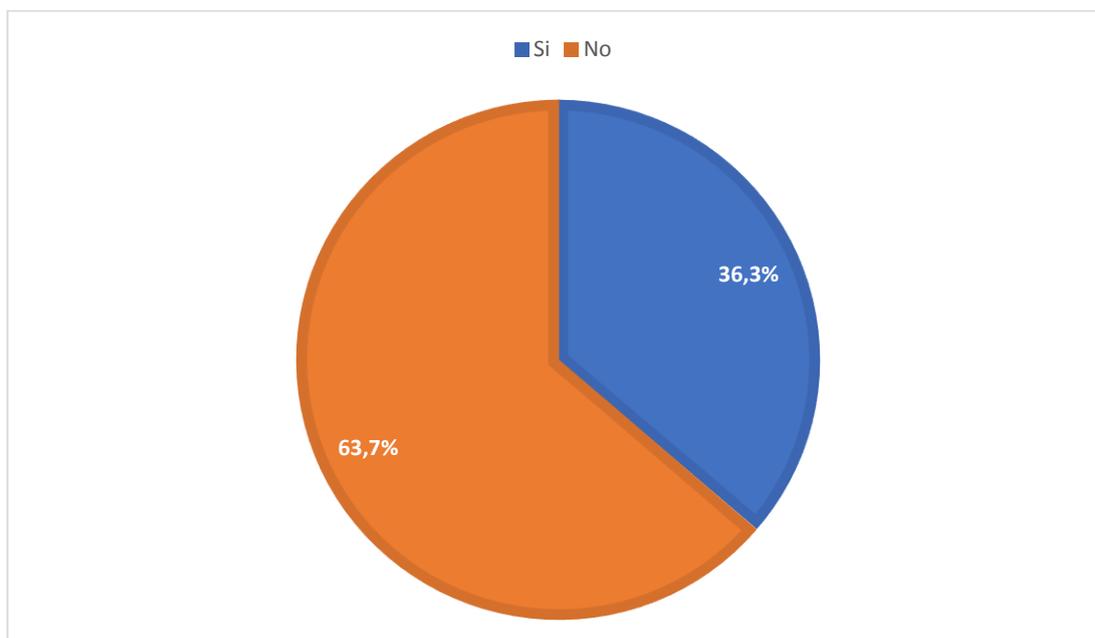
Tabla 10.- ¿Sus finanzas se vieron mejoradas mediante una auditoria?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	4	36,3
	No	7	63,7
	Total	11	100,0

Nota: Datos tomados del trabajo de campo en Contamana (2021)

Representación 10.

¿Sus finanzas se vieron mejoradas mediante una auditoria?



INTERPRETACIÓN

En la tabla queda demostrado que el 63,7% (7) de los empresarios señalan que la auditoria en su empresa no mejorara con relación a sus finanzas en Contamana en el año 2021. Fuente: Tabla 10 (2021)

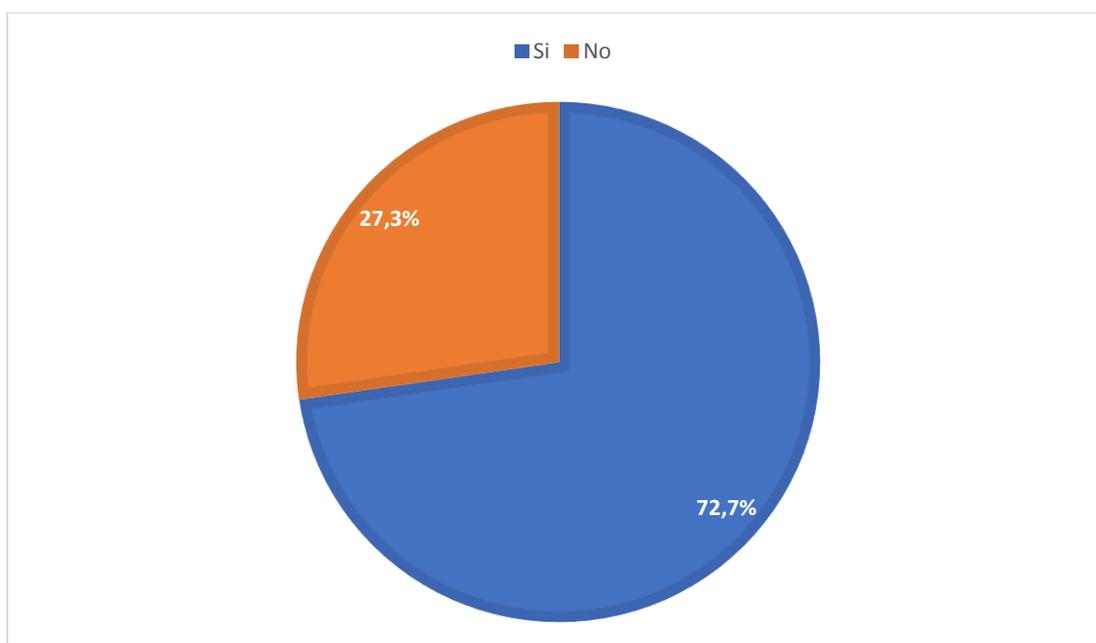
Tabla 11.- ¿Le gustaría ser instruido sobre auditoría?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	8	72,7
	No	3	27,3
	Total	11	100,0

Nota: datos tomados del trabajo de campo en Contamana (2021)

Representación 11.

¿Le gustaría ser instruido sobre auditoría?



INTERPRETACIÓN

En la tabla 11 el 72,7% (8) de los empresarios nos indican que estarían dispuestos a ser capacitados con respecto a la auditoría. Fuente: Tabla 11 (2021)

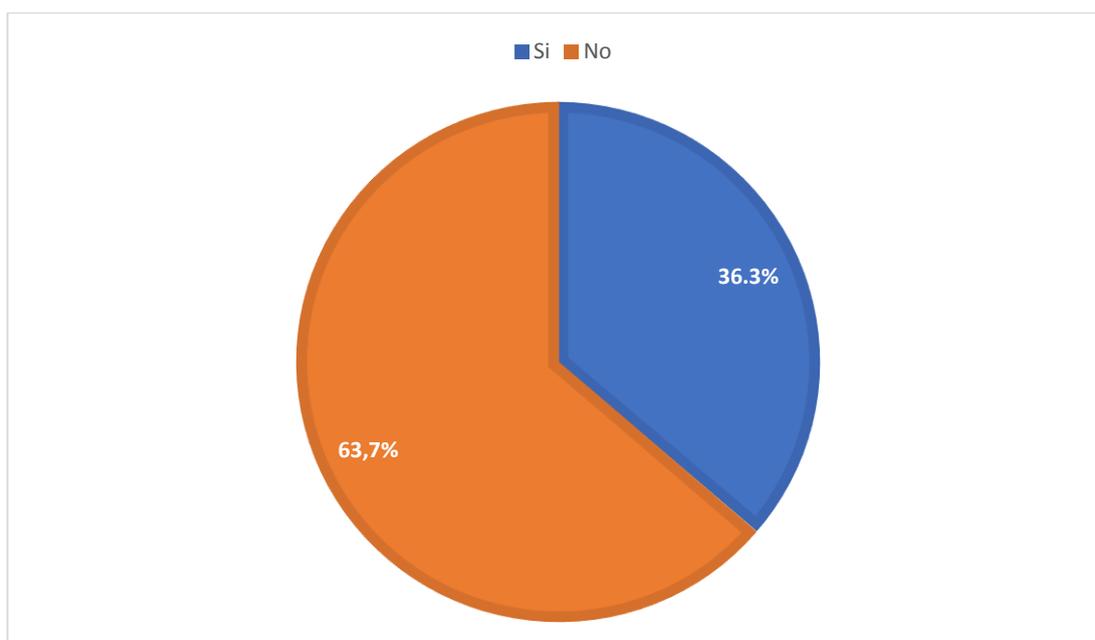
Tabla 12.- ¿La rentabilidad de su negocio se vio favorecido con una auditoria?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	4	36,3
	No	7	63,7
	Total	11	100,0

Nota: Datos tomados del trabajo de campo en Contamana (2021)

Representación 12.-

¿La rentabilidad de su negocio se vio favorecido con una auditoria?



INTERPRETACIÓN

En la ilustración el 63,7% (7) los empresarios nos indican que la auditoria dentro de su empresa no ayudara a mejorar su rentabilidad. Fuente: Tabla 12 (2021)

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

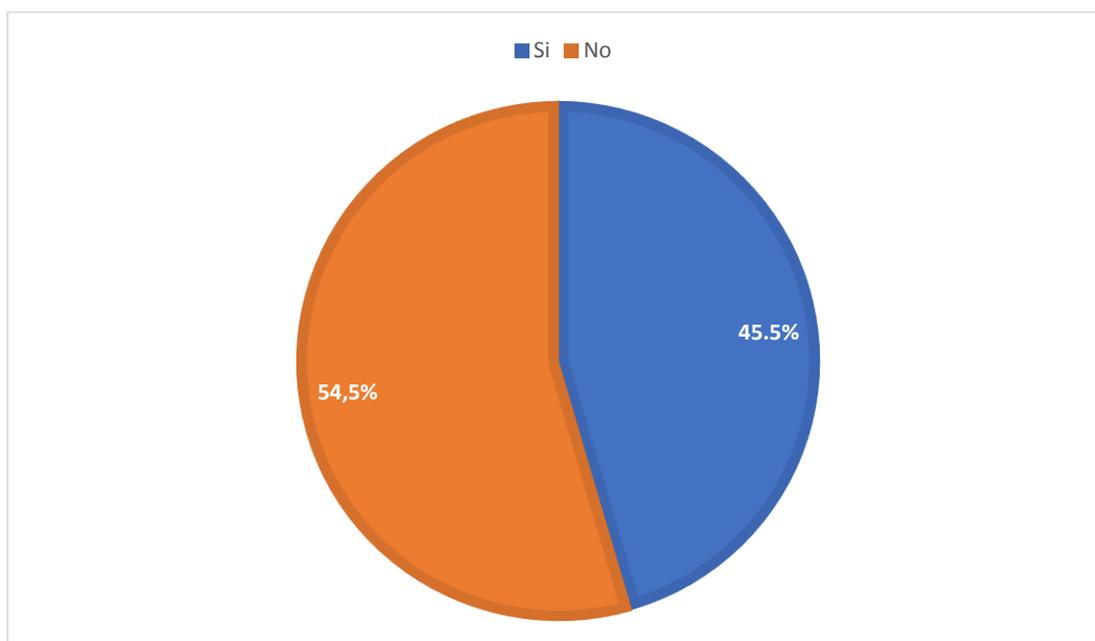
Tabla 13.- *¿La información otorgada por parte del personal de SUNAT es satisfactorio?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	5	45,5
	No	6	54,5
	Total	11	100,0

Nota: Datos tomados del trabajo de campo en Contamana (2021)

Representación 13.

¿La información otorgada por parte del personal de SUNAT es satisfactorio?



INTERPRETACIÓN

En el grafico nos demuestra que el 54,5% (6) de los empresarios se encuentran insatisfechos con la orientación brindada por los miembros de la administración tributaria. Fuente: Tabla 13 (2021)

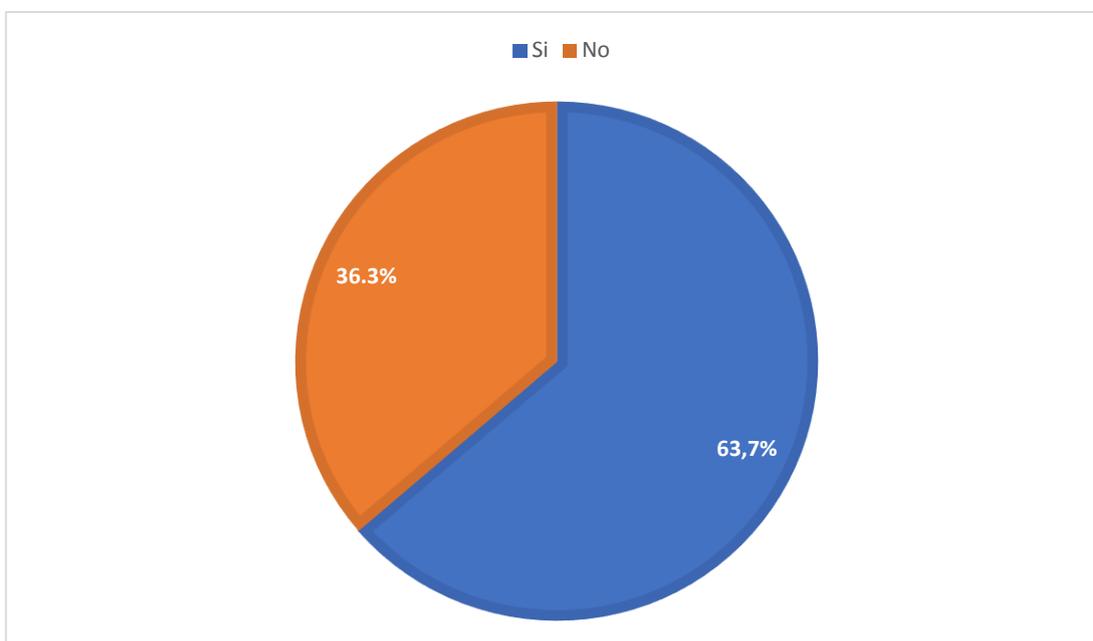
Tabla 14.- *¿Conoce si los libros y documentos que son parte de la contabilidad son revisados antes de una fiscalización por parte de SUNAT en su negocio?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	7	63,7
	No	4	36,3
	Total	11	100,0

Nota: Datos tomados del trabajo de campo en Contamana (2021)

Representación 14.

¿Conoce si los libros y documentos que son parte de la contabilidad son revisados antes de una fiscalización por parte de la SUNAT en su negocio?



INTERPRETACIÓN

En la tabla 14 observamos que el 63,7% (7) de las mypes realizan el control y la revisión de la documentación y libros contables antes de una fiscalización realizada por la administración tributaria. Fuente: Tabla 14 (2021)

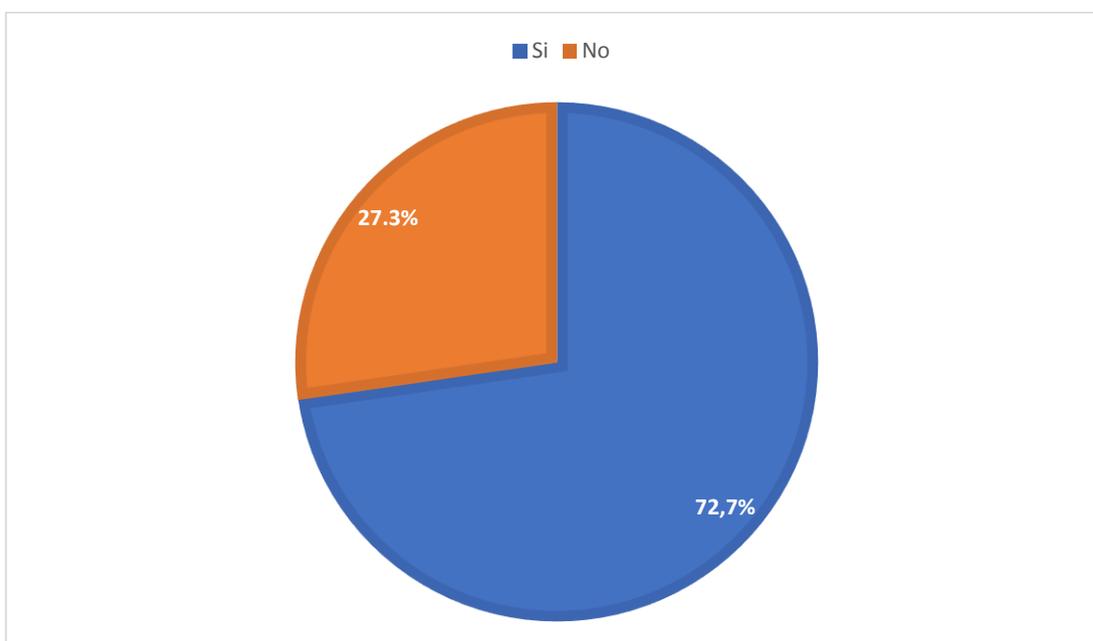
Tabla 15.- ¿Los ingresos, costos y gastos de su negocio son registrados por una persona especializada?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	8	72,7
	No	3	27,3
	Total	11	100,0

Nota: Datos tomados del trabajo de campo en Contamana (2021)

Representación 15.

¿los ingresos, costos y gastos de su negocio son registrados por una persona especializada?



INTERPRETACIÓN

En el grafico podemos observar que el 72,7% (8) de los empresarios cuentan con una persona encargado del registro de los costos y gastos. Fuente: Tabla 15 (2021)

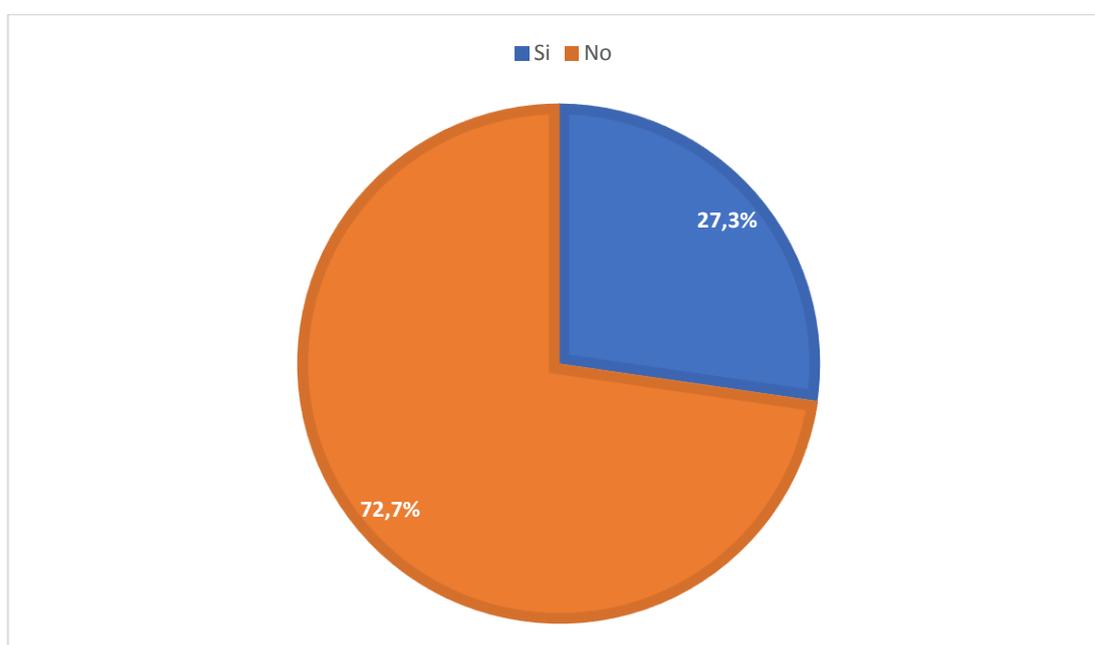
Tabla 16.- ¿Se encuentran al día sus libros contables?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	3	27,3
	No	8	72,7
	Total	11	100,0

Nota: Datos tomados del trabajo de campo en Contamana (2021)

Representación 16.

¿Se encuentran al día sus libros contables?



INTERPRETACIÓN

En la tabla se demuestra que el 72,7% (8) de las empresas cuentan con sus libros contables organizados y actualizados en el periodo correspondiente. Fuente: Tabla 16 (2021)

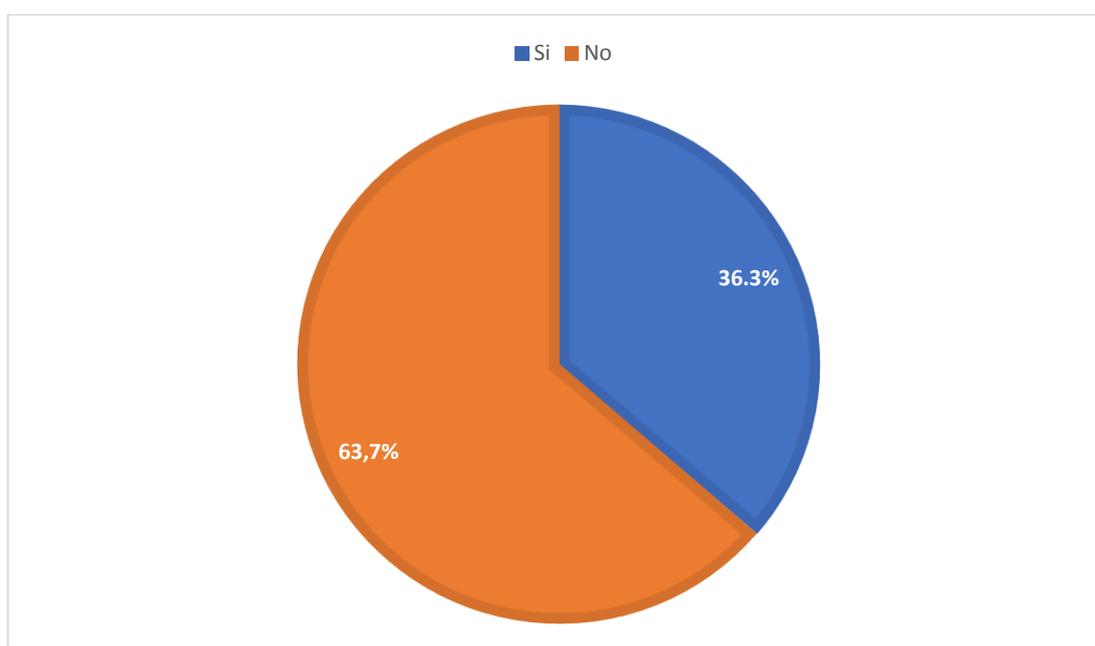
Tabla 17.- ¿Presento inconvenientes para realizar sus declaraciones tributarias en el tiempo oportuno?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	4	36,3
	No	7	63,7
	Total	11	100,0

Nota: Datos tomados del trabajo de campo en Contamana (20219)

Representación 17.

¿Presento inconvenientes para realizar sus declaraciones tributarias en el tiempo oportuno?



INTERPRETACIÓN

En la tabla observamos que el 63,7% (7) de las mypes no presentaron inconvenientes para realizar sus declaraciones tributarias en el mes indicado. Fuente: Tabla 17 (2021)

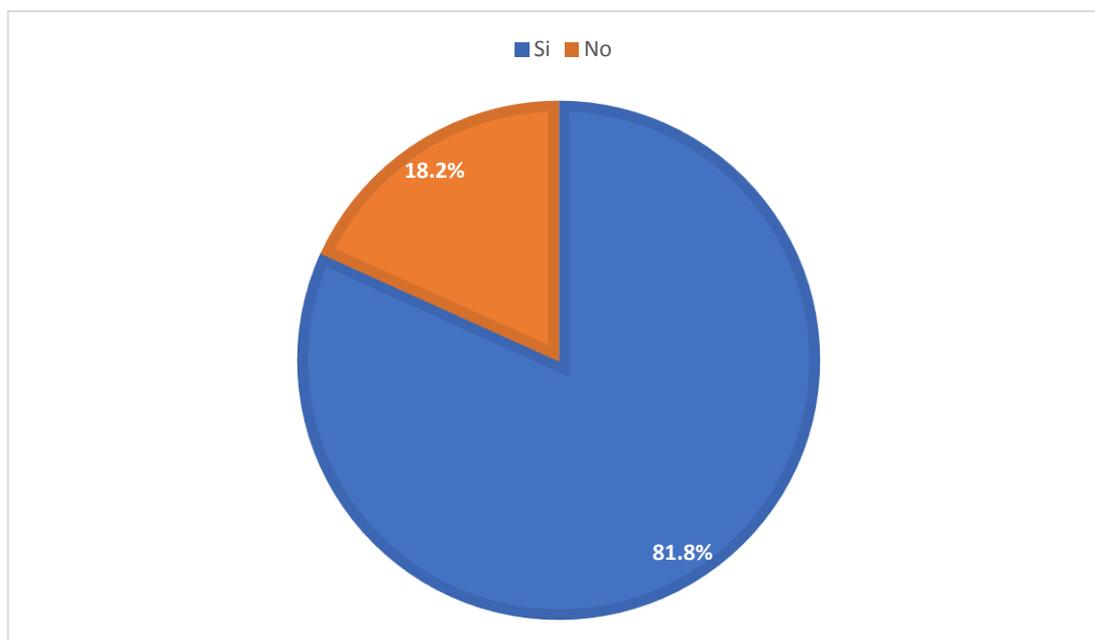
Tabla 18.- *¿Sus tributos fueron cancelados a la administración tributaria en el tiempo oportuno?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	9	81,8
	No	2	18,2
	Total	11	100,0

Nota: Datos tomados del trabajo de campo en Contamana (2021)

Representación 18.

¿Sus tributos fueron cancelados a la administración tributaria en el tiempo oportuno?



INTERPRETACIÓN

En la ilustración observamos que el 81,8% (9) de los empresarios cumplieron con el pago de sus tributos declarados dentro del periodo. Fuente: Tabla 18 (2021)

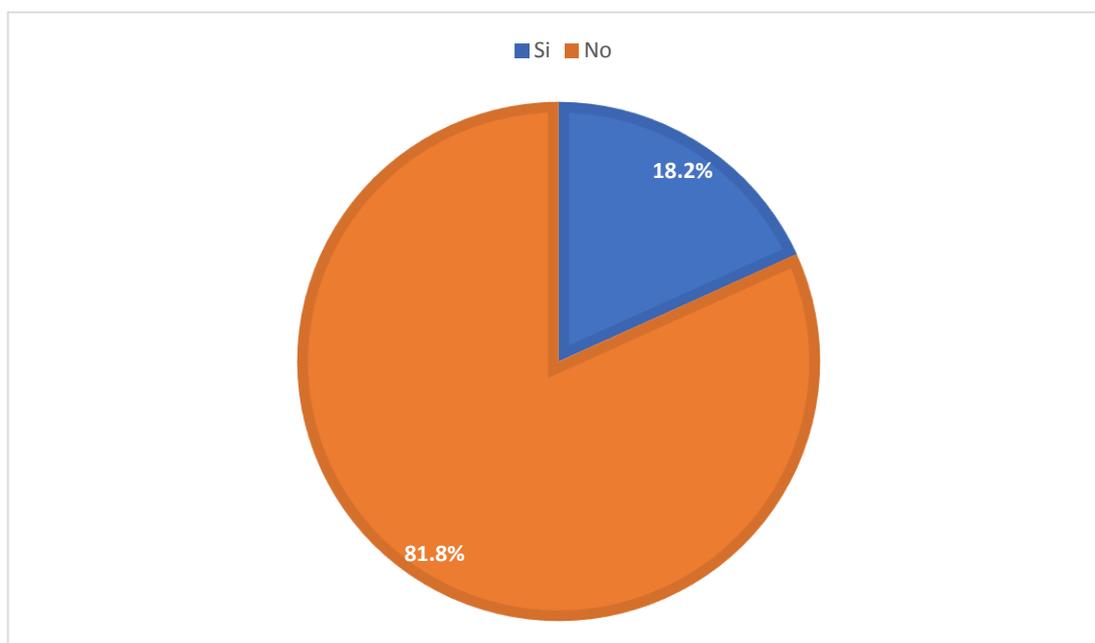
Tabla 19.- *¿Cuenta con formatos que le ayuden a registrar y controlar sus gastos de representación y recreación?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	2	18,2
	No	9	81,8
	Total	11	100,0

Nota: Datos tomados del trabajo de campo en Contamana (2021)

Representación 19.

¿Cuenta con formatos que le ayuden a registrar y controla sus gastos de representación y recreación?



INTERPRETACIÓN

La tabla demuestra que el 81,8% (9) de las mypes no cuentan con formatos establecidos que les permita controlar un límite de sus gastos de representación y recreativos. Fuente: Tabla 19 (2021)

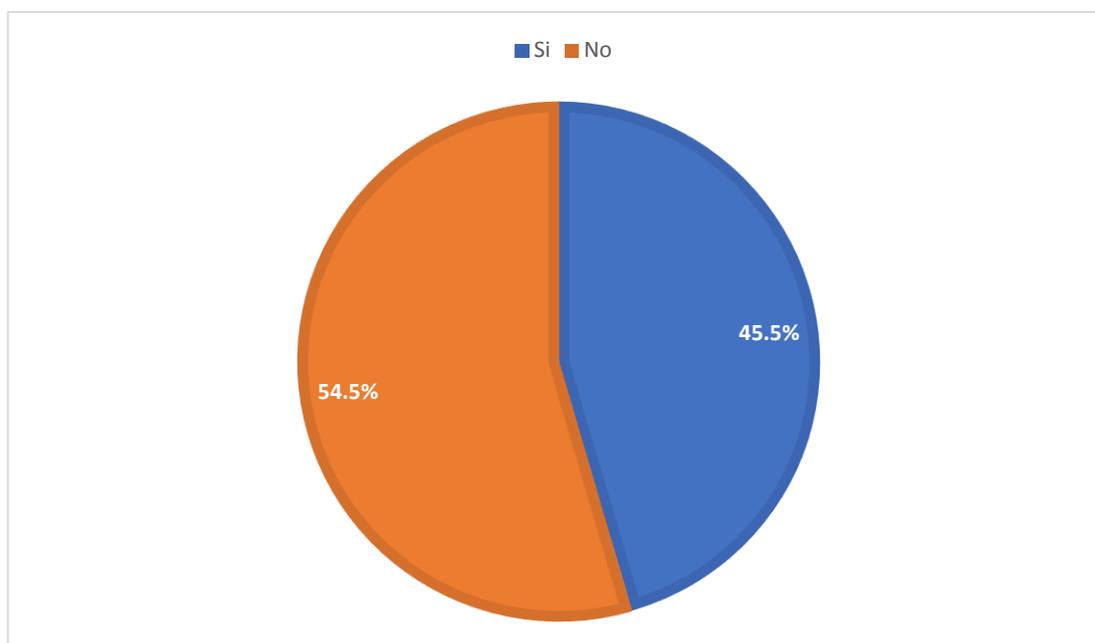
Tabla 20.- *¿Conoce las sanciones que podría perjudicar a su negocio si comete alguna infracción tributaria?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	5	45,5
	No	6	54,5
	Total	11	100,0

Nota: Datos tomados del trabajo de campo en Contamana (2021)

Representación 20.

¿Conoce las sanciones que podría perjudicar a su negocio si comete alguna infracción tributaria?



INTERPRETACIÓN

El grafico nos permite observar que el 54,5% (6) de las empresas no conocen las sanciones e infracciones tributarias en las que podrían incurrir. Fuente: Tabla 20 (2021)

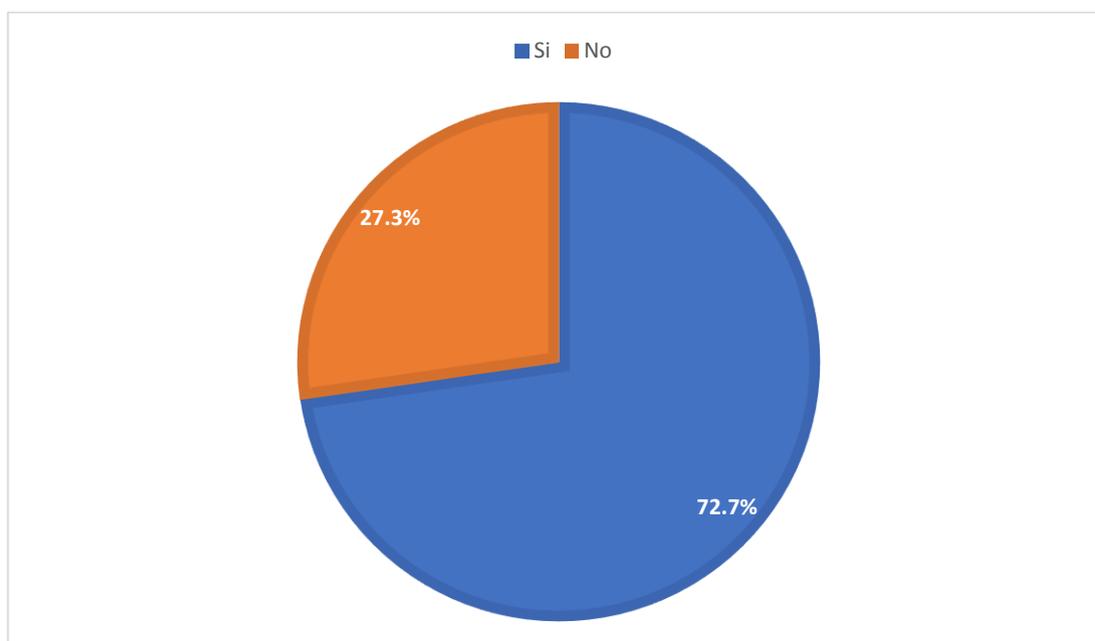
Tabla 21.- ¿Se encuentra inspirado en realizar la cancelación de sus impuestos?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	8	72,7
	No	3	27,3
	Total	11	100,0

Nota: Datos tomados del trabajo de campo en Contamana (2021)

Representación 21.

¿Se encuentra inspirado en realizar la cancelación de sus impuestos?



INTERPRETACIÓN

La ilustración demuestra que el 72,7% (8) de los empresarios se encuentran con la motivación de cumplir con la cancelación de los impuestos durante el periodo mensual.

Fuente: Tabla 21 (2021).

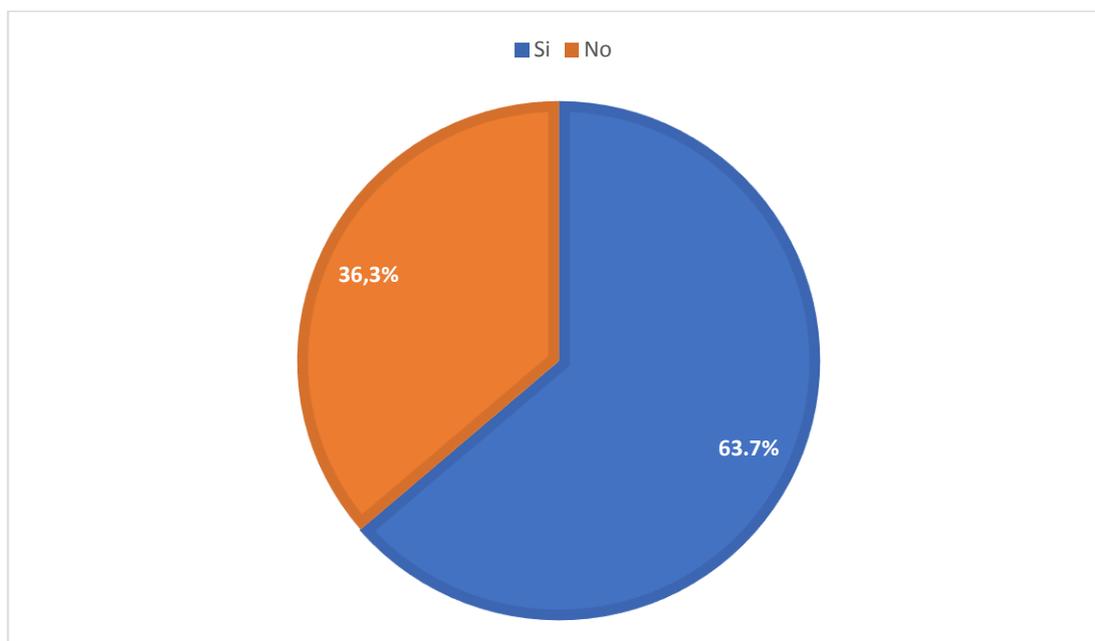
Tabla 22.- *¿Mediante el planeamiento tributario su negocio mejoraría?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	7	63,7
	No	4	36,3
	Total	11	100,0

Nota: Datos tomados del trabajo de campo en Contamana (2021)

Representación 22.

¿Mediante el planeamiento de auditoria su negocio mejoraría?



INTERPRETACIÓN

La tabla nos permite demostrar que el 63,7% (7) de las empresas creen que con un planeamiento de auditoria podrían mejorar. Fuente: Tabla 22 (2021)

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales.

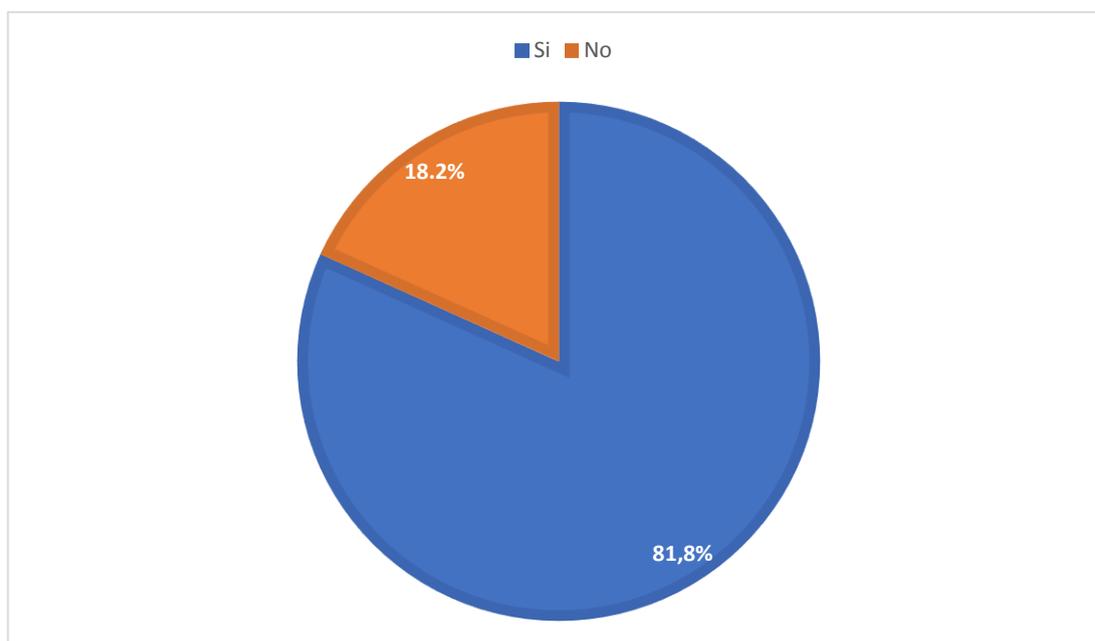
Tabla 23.- ¿Requirió un préstamo?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	9	81,8
	No	2	18,2
	Total	11	100,0

Nota: Datos tomados del trabajo de campo en Contamana (2021)

Representación 23.

¿Requirió préstamo?



INTERPRETACIÓN

La ilustración nos demuestra que el 81,8% (9) de las mypes vieron conveniente solicitar un crédito en su respectivo momento. Fuente: Tabla 23 (2021).

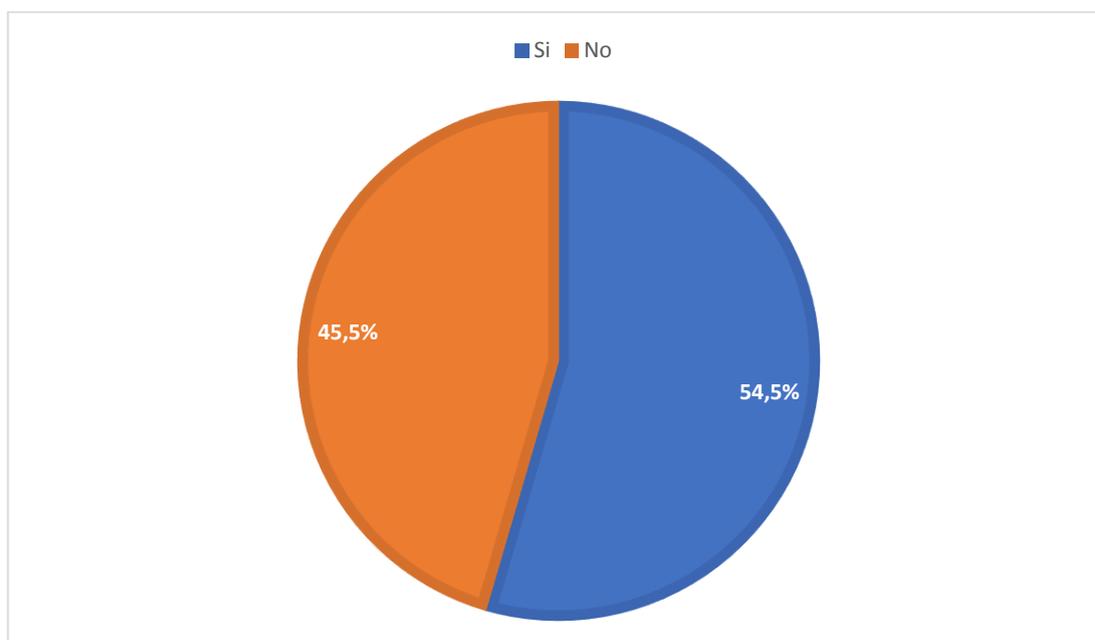
Tabla 24.- ¿Adquirió un préstamo?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	6	54,5
	No	5	45,5
	Total	11	100,0

Nota: Datos tomados del trabajo de campo en Contamana (2021)

Representación 24.

¿Adquirió un préstamo?



INTERPRETACIÓN

En el gráfico podemos demostrar que el 54,5% (6) de las mypes fueron atendidas con el crédito solicitado a la entidad bancaria. Fuente: Tabla 24 (2021)

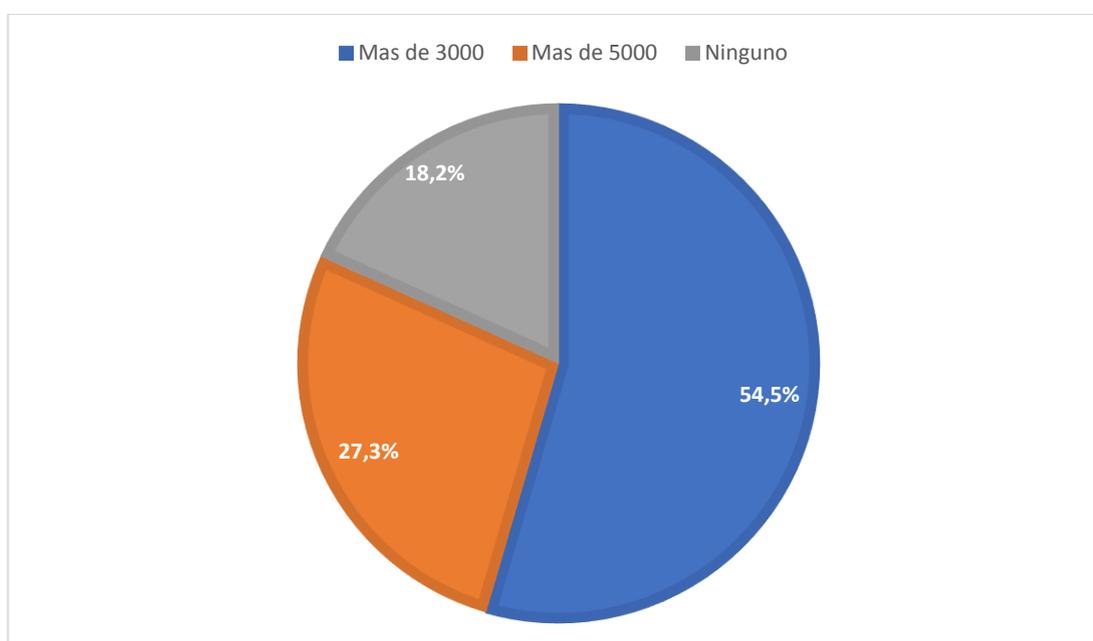
Tabla 25.- ¿Monto del préstamo requerido?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Más de 3 000	6	54,5
	Más de 5 000	3	27,3
	Ninguno	2	18,2
	Total	11	100

Nota: Datos tomados del trabajo de campo en Contamana (2021)

Representación 25.

Monto del préstamo requerido



INTERPRETACIÓN

La tabla 25 nos indica que el 54,5% (6) de los empresarios realizaron una solicitud de crédito de un monto mayor a 3 000 soles. Fuente: Tabla 25 (2021)

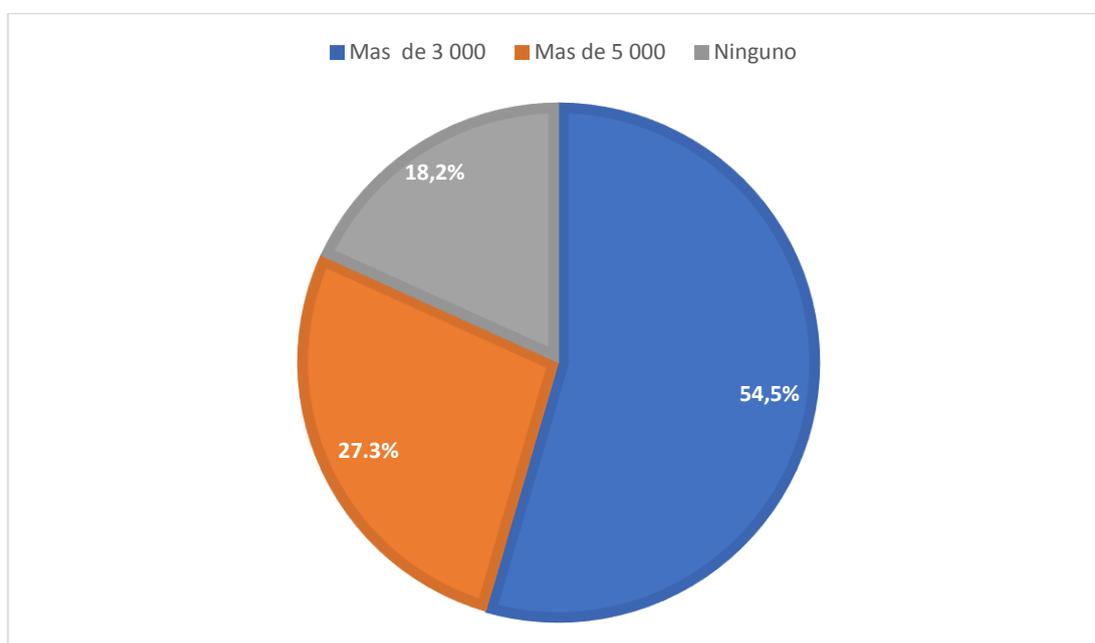
Tabla 26.- ¿Monto del préstamo adquirido?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Más de 3 000	6	54,5
	Más de 5 000	3	27,3
	Ninguno	2	18,2
	Total	11	100,0

Nota: Datos tomados del trabajo de campo en Contamana (2021)

Representación 26.

Monto del préstamo adquirido



INTERPRETACIÓN

En el gráfico podemos ver que el 54,5% (6) de las empresas fueron atendidas con un monto de 3 000 soles mediante un crédito. Fuente: Tabla 26 (2021)

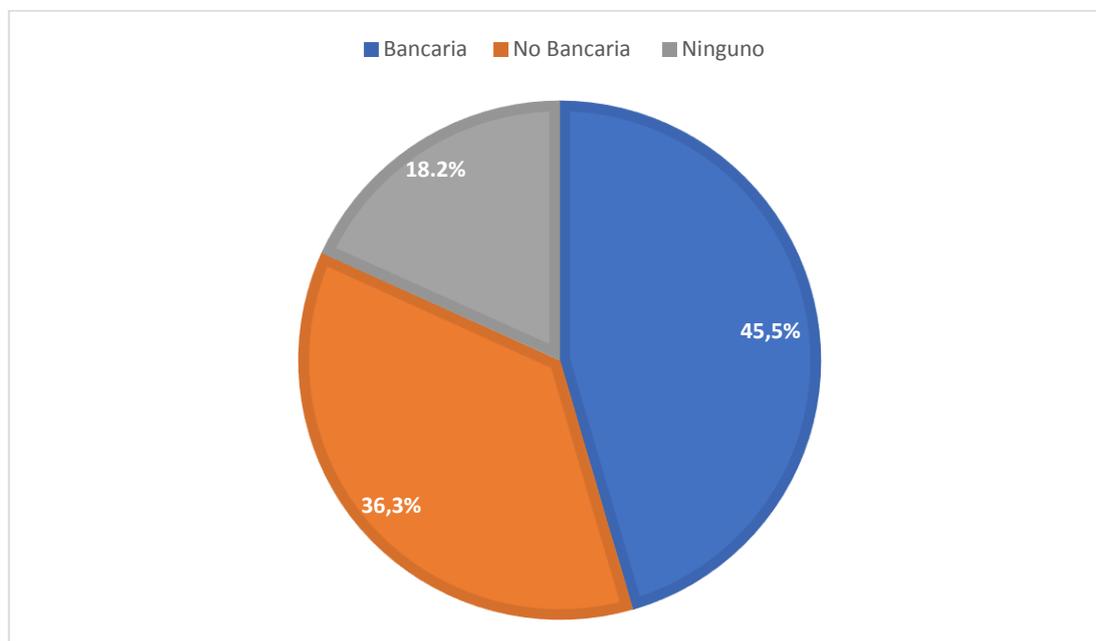
Tabla 27.- ¿Institución a la que requirió el préstamo?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Bancaria	5	45,5
	No bancaria	4	36,3
	Ninguno	2	18,2
	Total	11	100,0

Nota: Datos tomados del trabajo de campo en Contamana (2021)

Representación 27.

Institución a la que requirió el préstamo



INTERPRETACIÓN

La ilustración nos permite observar que el 45,5% (5) de los empresarios solicitaron un crédito a una entidad bancaria. Fuente: Tabla 27 (2021)

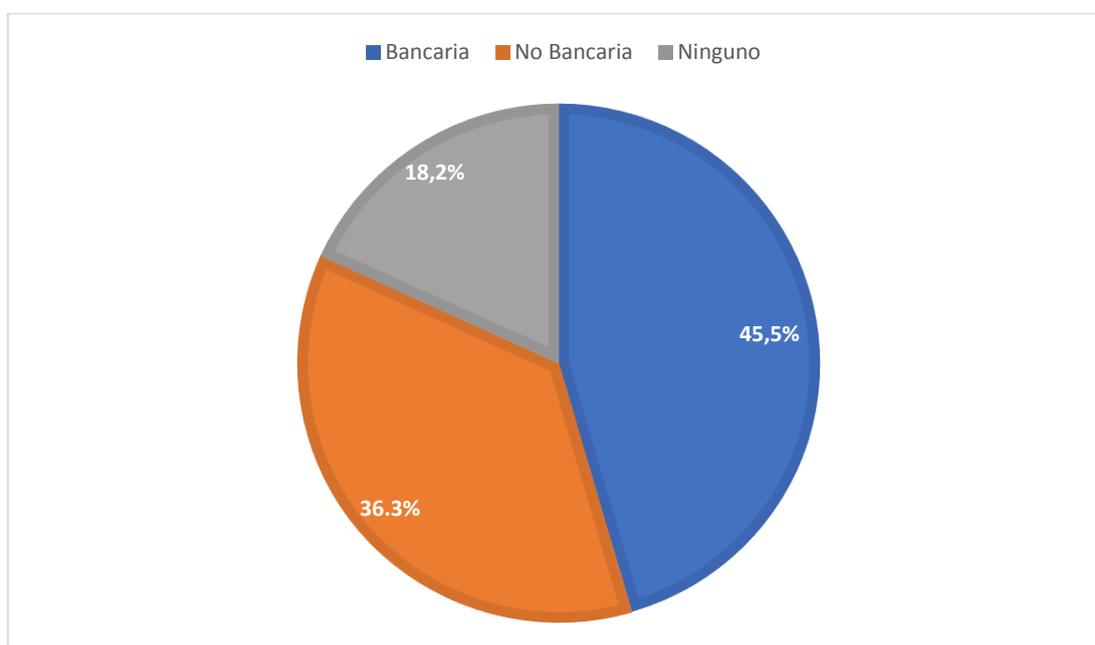
Tabla 28.- ¿Institución que le brindo el préstamo?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Bancaria	5	45,5
	No bancaria	4	36,3
	Ninguno	2	18,2
	Total	11	100,0

Nota: Datos tomados del trabajo de campo en Contamana (2021)

Representación 28.

Institución que le brindo el préstamo



INTERPRETACIÓN

El gráfico 28 nos demuestra que el 45,5% (5) fueron atendidos el crédito por una entidad bancaria. Fuente: Tabla 28 (2021)

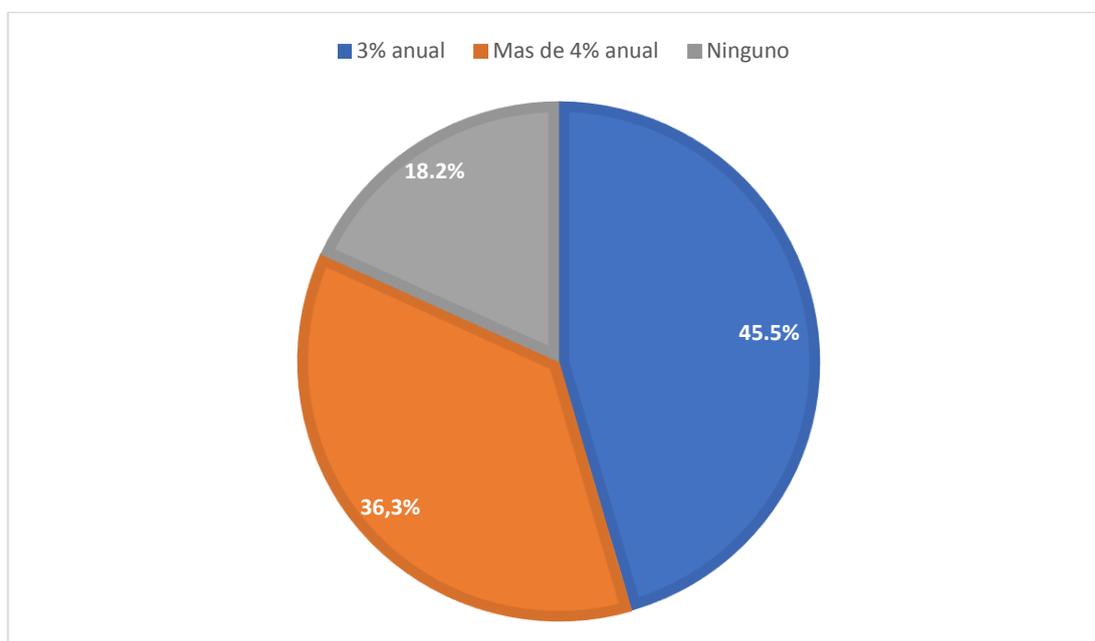
Tabla 29.- ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	3% anual	5	45,5
	Más de 4% anual	4	36,3
	Ninguno	2	18,2
	Total	11	100,0

Nota: Datos tomados del trabajo de campo en Contamana (2021).

Representación 29.

Tasa de interés cobrado por el crédito



INTERPRETACIÓN

La ilustración nos demuestra que el 45,5% (5) de los empresarios tendrán que pagar una tasa anual de 3% anual por el crédito que les fue otorgado. Fuente: Tabla 29 (2021).

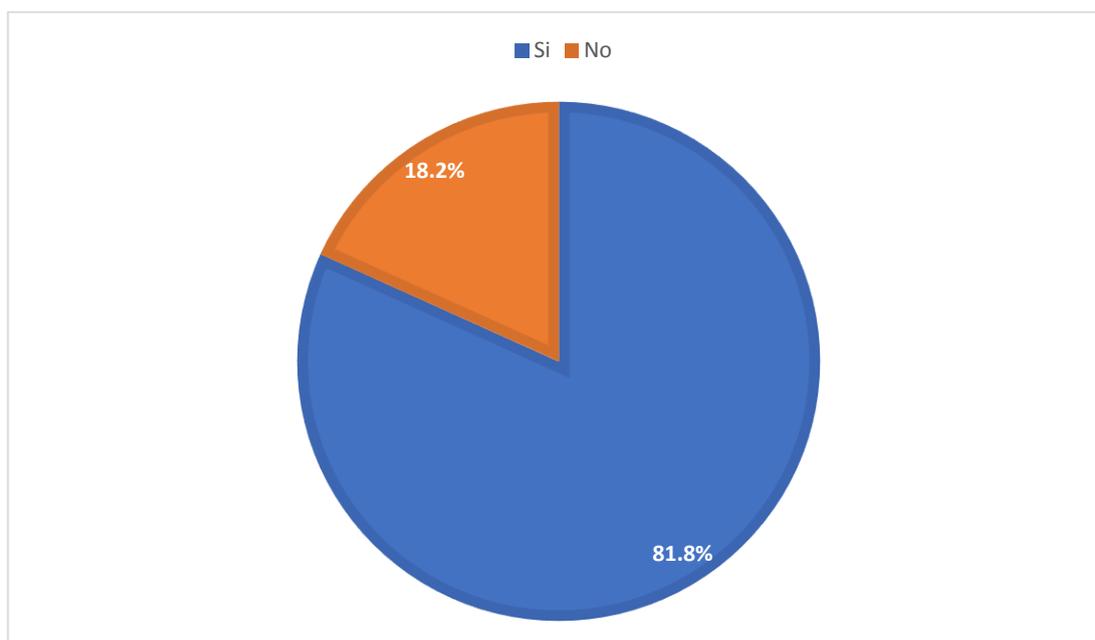
Tabla 30.- ¿El préstamo fue oportuno?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	9	81,8
	No	2	18,2
	Total	11	100,0

Nota: Datos tomados del trabajo de campo en Contamana (2021).

Representación 30.

¿El préstamo fue oportuno?



INTERPRETACIÓN

La tabla nos permite demostrar que el 81,8 (9) afirma que el crédito obtenido fue de manera oportuna para su empresa. Fuente: Tabla 30 (2021).

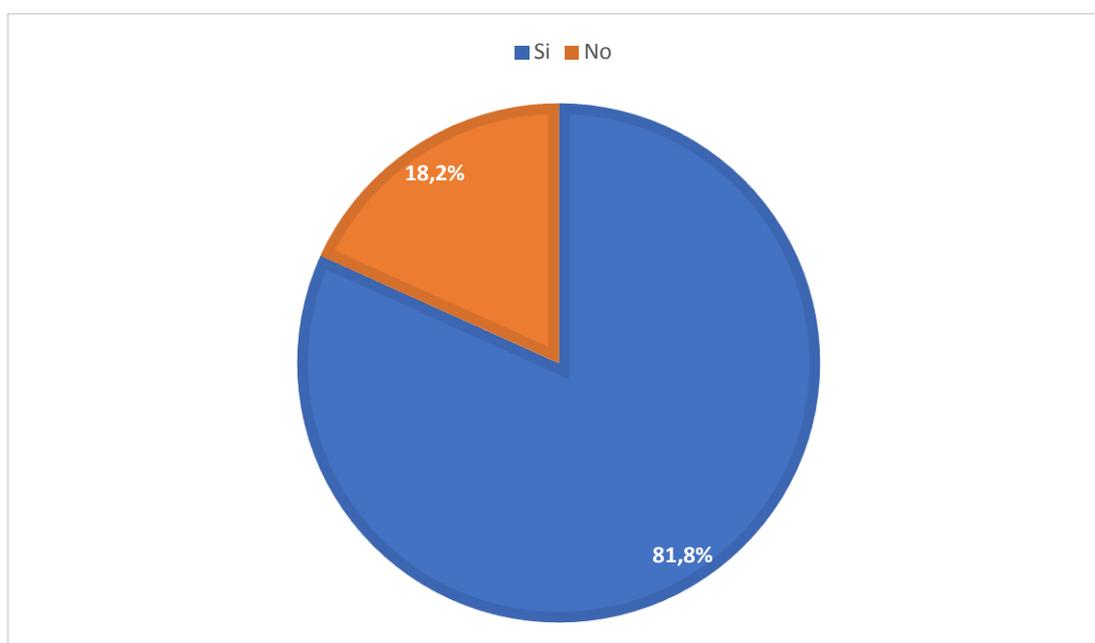
Tabla 31.- ¿La cantidad del préstamo fue suficiente?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	9	81,8
	No	2	18,2
	Total	11	100,0

Nota: Datos tomados del trabajo de campo en Contamana (2021).

Representación 31.

¿La cantidad del préstamo fue suficiente?



INTERPRETACIÓN

En la tabla podemos observar que el 81,8 (2) los empresarios confirman que el préstamo percibido fue suficiente. Fuente: Tabla 31 (2021).

Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales.

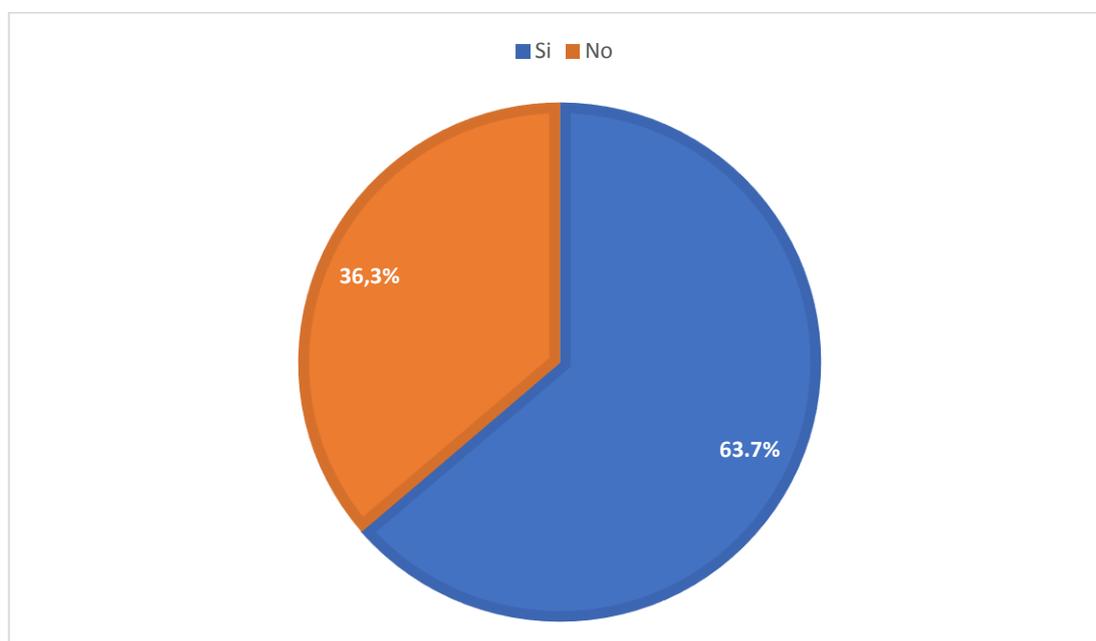
Tabla 32.- *¿Hoy en día la rentabilidad de su negocio es mayor a la del año pasado?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	7	63,7
	No	4	36,3
	Total	11	100,0

Nota: Datos tomados del trabajo de campo en Contamana (2021).

Representación 32.

¿Hoy en día la rentabilidad de su negocio es mayor a la del año pasado?



INTERPRETACIÓN

Mediante la siguiente ilustración indica que el 63,7% (7) indica que la rentabilidad de su empresa al día de hoy es distinta a la del año anterior. Fuente: Tabla 32 (2021).

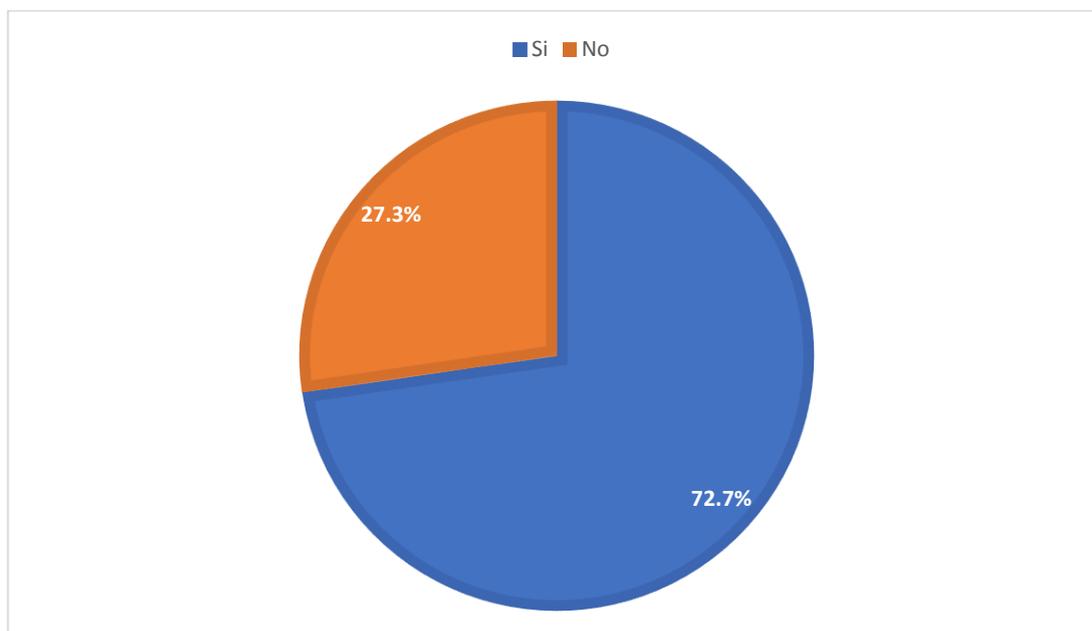
Tabla 33.- *¿Cree que el financiamiento que le fue otorgado le ayudo a mejorar su rentabilidad?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	8	72,7
	No	3	27,3
	Total	11	100,0

Nota: Datos tomados del trabajo de campo en Contamana (2021)

Representación 33.

¿Cree que el financiamiento que le fue otorgado ayudo a mejorar su rentabilidad?



INTERPRETACIÓN

En la siguiente tabla nos demuestra que el 72,7% (8) percibe que mediante el financiamiento recibido les permitió una mejora en la rentabilidad de su empresa.

Fuente: Tabla 33 (2021).

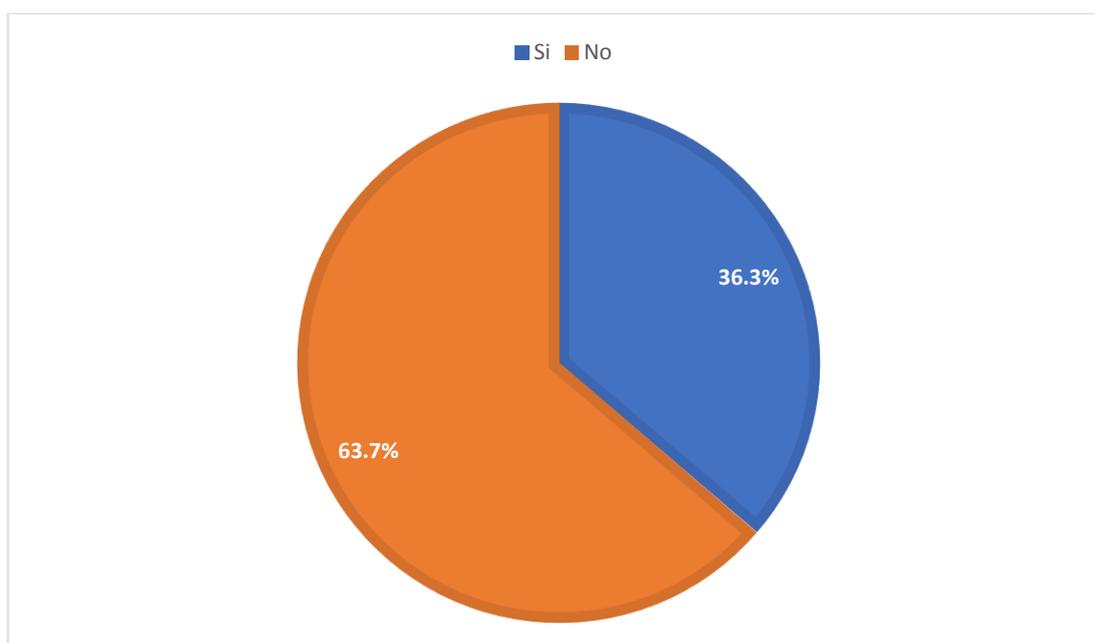
Tabla 34.- *¿Cree que la cancelación de sus tributos afecta a su rentabilidad?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	4	36,3
	No	7	63,7
	Total	11	100,0

Nota: Datos tomados del trabajo de campo en Contamana (2021).

Representación 34.

¿Cree que la cancelación de sus tributos afecta a su rentabilidad?



INTERPRETACIÓN

En el siguiente gráfico nos permite demostrar que el 63,7% (7) indica que la cancelación de los impuestos no afecta a sus ganancias. Fuente: Tabla 34 (2021).

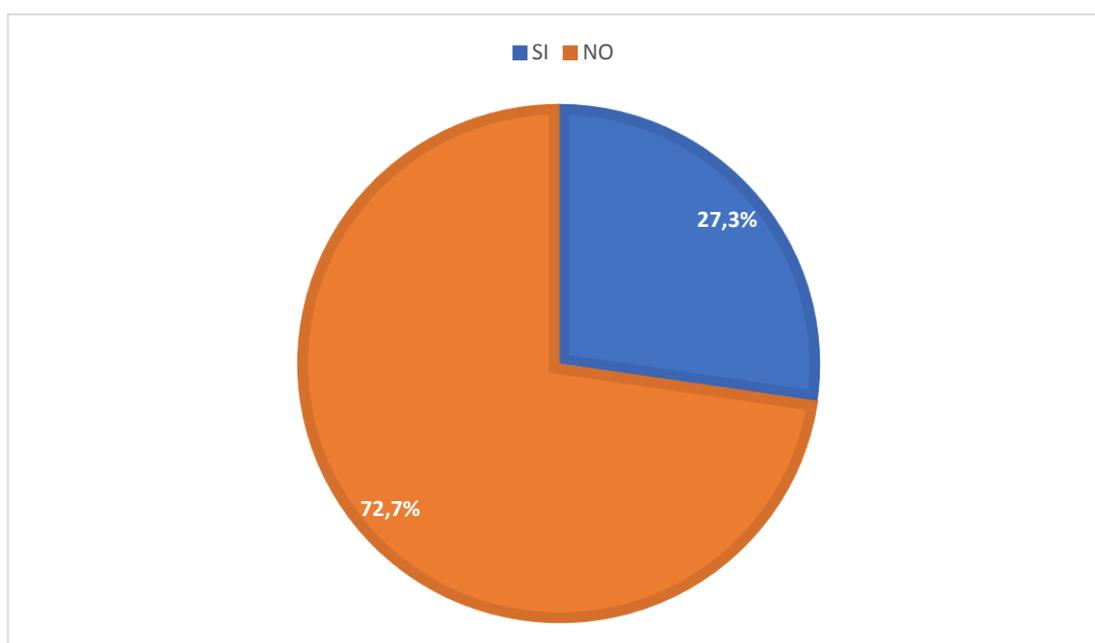
Tabla 35.- ¿Cree que con una auditoria mejoraría la rentabilidad de su negocio?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	3	27,3
	No	8	72,7
	Total	11	100,0

Nota: Datos tomados del trabajo de campo en Contamana (2021).

Representación 35.

¿cree que con una auditoria mejoraría la rentabilidad de su negocio?



INTERPRETACIÓN

En la siguiente tabla nos demuestra que 72,7% (8) creen que no mejorarían las ganancias en sus negocios si realizan la práctica de una auditoria. Fuente: Tabla 35 (2021).

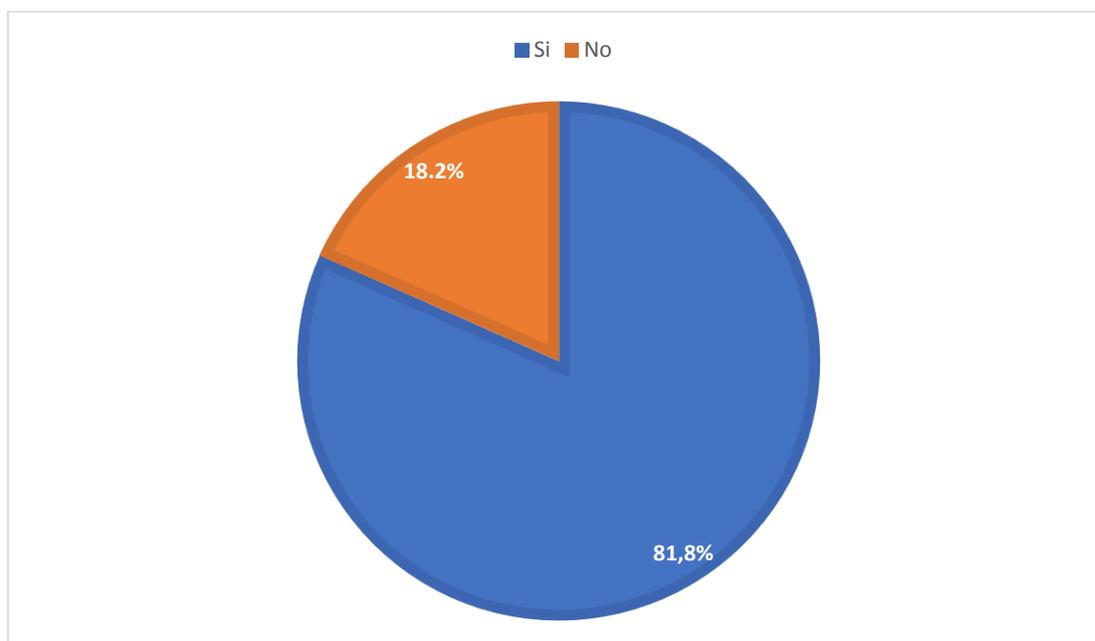
Tabla 36.- *¿Cree que la rentabilidad de hoy en su negocio le ayudara a tener una mejora económica?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	9	81,8
	No	2	18,2
	Total	11	100,0

Nota: Datos tomados del trabajo de campo en Contamana (2021).

Representación 36

¿Cree que la rentabilidad de hoy en su negocio le ayudara a tener una mejora económica?



INTERPRETACIÓN

En el gráfico observamos el 81,8% (9) de los dueños hacen referencia que sus ganancias obtenidas en sus negocios les permitirán una mejora económica. Fuente tabla 36 (2021).

5.2. Análisis de los resultados

- Respecto a los empresarios.

Respecto a los representantes legales el 15,5% cuentan con una edad que varía de los 38^a a 47 años. El 72,7 son varones, el 36,4 cuentan con estudios académicos no universitario completo y el 63,6% sus negocios se encuentran en el mercado entre 1 a 5 años. A comparación con los resultados obtenidos por Castro, C. (2021) las cuales fueron: El 45% tienen entre 18 a 30 años, el 32% tienen entre 31 a 50 años y el 23% son mayores de 51 años. El 83% son de sexo femenino y el 17% son de sexo masculino. El 37% tienen secundaria completa, 20% superior universitaria incompleta, el 18% superior no universitaria completa, el 12% secundaria incompleta, el 8% superior universitaria completa y el 5% superior no universitaria incompleta.

- Respecto a la auditoría

Con referencia a la auditoría el 63,7% cuentan con conocimientos respecto a la auditoría, el 63,7% no creen conveniente la práctica de una auditoría dentro de sus negocios, el 63,7% precisan que no acudirían a ninguna entidad o sociedad para realizar una auditoría, el 81,8% no cuentan con una fecha exacta para que les practiquen una auditoría, el 72,7% se encuentran de acuerdo en recibir información concerniente a la auditoría. Realizando la comparación con respecto a los resultados obtenidos por Castro C. (2021): El 70% no conocen acerca de la auditoría, mientras el 30% si conocen referente a la auditoría. El 100% si desean que a su empresa le practiquen una auditoría. El 20% acudirían a una sociedad de auditoría, el 17% acudiría a una persona natural, mientras 63% mencionan no asistir a ninguna de las alternativas para obtener una auditoría.

- Respecto a la tributación

Respecto a los tributos el 54,5% se encuentran insatisfechos con la instrucciones brindadas mediante los miembros de la sunat 72,7% indica que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización, tienen un personal capacitado que se encarga del registro de los ingresos, gastos y costos dentro del periodo, a su vez los libros contables se encuentran actualizados, el 63,7% no presento algún percance o inconveniente en el momento de realizar sus declaraciones de manera oportuna, el 81,8% hacen referencia que la cancelación de sus obligaciones tributarias se realizaron en el tiempo establecido, el 81,8% indican que no cuentan con un formato para realizar el control y registro de sus gastos que son incurridos como representación o recreación, 54,5% desconoce las sanciones en las que podría incurrir sus negocios al cometer una infracción tributaria, el 72,7% se encuentran motivados de realizar la cancelación de sus impuestos y por último el 63,7% hace mención que sus negocios tendrían una mejora gracias a un planeamiento de auditoria. Realizando la comparación de los resultados obtenidos por Castro, C. (2021) los cuales fueron: El 80% no se sienten satisfechos con orientación que les brindan la SUNAT, mientras el 20% menciona si sentirse satisfecho. El 83% no revisan y controlan la documentación contable antes de una fiscalización por parte de la SUNAT, sin embargo, el 17% informan que si realizan dicho control ya que cuentan con un personal asignado para ello. El 100% si cuenta con un personal idóneo para llevar el registro de los ingresos, costos y gastos de la empresa.

- Respecto a las finanzas

Respecto a las finanzas el 81,8% si solicitó y el 54,5% recibió crédito, el 54,5% fue beneficiario de un préstamo cuyo monto fue 3000 soles, el 45,5% percibió un préstamo por parte de una entidad financiera y paga una tasa de interés de 3% anual, el 81,8% opina que el crédito y monto fue oportuno. Con respecto a la comparación

con los resultados de Castro, C. (2021) fueron los siguientes: El 87% respondieron si haber solicitado un crédito para su negocio, mientras el 13% respondieron no haber solicitado crédito, esto debido a que trabajan con capital propio. El 87% respondieron si haber recibido un crédito para su negocio, mientras el 13% respondieron no haber recibido crédito, esto debido a que trabajan con capital propio. El 67% respondieron haber solicitado como crédito por más de S/. 5,000, el 20% más de S/. 10,000, mientras el 13% se considera ninguno.

- Respecto a la rentabilidad

Respecto a la rentabilidad el 63,7% afirma que en la actualidad sus negocios tienen ganancias mayores al año pasado, el 72,7% creen que sus ganancias dentro de sus negocios fueron mejor gracias a la financiación que se les fueron otorgados, el 63,7% opinan que las ganancias de sus negocios no se ven afectos con la cancelación de los impuestos, el 72,7% hace mención que sus ganancias de sus negocios tendría mejora con la práctica de una auditoria, el 83,8% opina que con las ganancias actuales dentro de sus empresas tendrán una mejora económica. En comparación con los resultados obtenidos por Castro, C. (2021) El 80% mencionaron que la rentabilidad de su empresa es diferente a la generada en el año pasado, mientras el 20% opina todo lo contrario. El 73% respondieron que su rentabilidad no mejoro pese haber recibido financiamiento, mientras el 27% mencionan que si hubo mejora gracias al financiamiento recibido. El 77% respondieron que la rentabilidad de su empresa se ve afectada por el pago de sus tributos, mientras que el 23% afirman que dicho pago no afecta la rentabilidad en su negocio.

CONCLUSIONES

- Respecto a los empresarios.

- Respecto a los empresarios que tienen entre 38 a 47 años, del sexo masculino con estudios superior no universitarios completo. Las mypes se encuentran en

el mercado en el rango de 1 a 5 años. Los empresarios cumplen un rol importante dentro de la economía del país.

- Respecto a la auditoría

- Respecto a la auditoría mencionan que no cuentan con conocimiento respecto a la auditoría y no desean practicarlo, no sienten que sus negocios tendrían mejora mediante una auditoría, pero están disponibles a ser instruidos al respecto. La auditoría es importante dentro del cumplimiento de las normas vigentes en la empresa.

- Respecto a la tributación

- Respecto a los impuestos, se realiza la mención que los libros contables son revisados por un personal capacitado. No presentaron inconvenientes al momento de realizar sus declaraciones en el periodo correspondiente, los impuestos fueron cancelados en el momento oportuno, también desconocen las infracciones y sanciones que pueden incurrir sus negocios y por último se encuentran con la motivación de realizar la cancelación de sus impuestos. El cumplimiento por parte de los empresarios de la cancelación de los tributos ayudara al país.

- Respecto a las finanzas

- Respecto a las finanzas mencionan un gran porcentaje que, si solicitó y recibió crédito de más de 3000 soles de una entidad bancaria, paga una tasa de interés de 3% anual y que fue oportuno el crédito. El financiamiento en la empresa es de vital importancia.

- Respecto a la rentabilidad

- Respecto a la rentabilidad se hace mención que las ganancias obtenidas en sus negocios fueron mejor gracias a la financiación percibida y que sus negocios no son afectados con el pago de sus tributos y opina que sus ganancias serán

mejores. Con una rentabilidad favorable el empresario tendrá una mejora económica.

RECOMENDACIONES

• Respecto a los empresarios.

- Que se realice la integración de las personas al sector de las boticas ya que dentro del mercado existen oportunidades, que todos sin excepción al género cuenten con el atrevimiento para participar y así continúen obteniendo conocimientos q los permita a través de la práctica ayudar a crecer a sus negocios.

• Respecto a la Auditoría

- Que se capaciten más sobre auditoria ya que mediante ello podrán llevar un control adecuado de sus empresas y así no tener problemas legales a futuro.

• Respecto a los tributos

- Que se capaciten en tributación sobre las multas que pueden incurrir a través de las infracciones tributarias que podrían perjudicar a sus empresas y así evitar incurrir en ellos.

• Respecto al financiamiento

- Que se realice un debido estudio de las diferentes promociones crediticias que realizan las diferentes entidades financieras, para obtener el mejor interés para así generar el mayor monto con respecto a las ganancias.

• Respecto a la rentabilidad

- Que el micro empresario sea capacitado sobre un manejo eficaz de sus ingresos y egresos para así lograr una rentabilidad favorable

ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

Referencias Bibliográficas

- Acosta, F. (2016). *Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio –rubro compra/venta de ropa deportiva para damas y Caballeros del distrito de Chimbote, 2014*. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, 2016., Chimbote. Obtenido de <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000041644>
- Actualicese*. (08 de Abril de 2016). Obtenido de Definicion y Clasificacion de los Tributos: <https://actualicese.com/definicion-y-clasificacion-de-los-tributos/>
- Albornoz, J. M. (2018). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Yarinacocha, 2018*. Uladech Católica, Ucayali, Pucallpa - Yarinacocha. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/4882>
- Ávila, P. D. (2018). “*Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir del distrito de Callería, 2018*”. Tesis para optar el título de contador público, Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, 2018., Pucallpa. Obtenido de <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000048732>
- Basantes Cevallos, M. F. (2016). *Estudio de factibilidad Para la creacion de una Boutique de ropa para dama en la ciudad de Quito*. Loja - Ecuador: Universidad Nacional de Loja.
- Bernilla, P. M. (2017). MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA MYPE OPORTUNIDAD DE CRECIMIENTO. En P. M. Bernilla, *MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA MYPE OPORTUNIDAD DE CRECIMIENTO*. Obtenido de http://www.sancristoballibros.com/libro/micro-y-pequena-empresa-mype-oportunidad-de-crecimiento_15537
- Bleger, M. (7 de 6 de 2017). *Creahna*. Obtenido de <https://www.crehana.com/ar/blog/negocios/tipos-finanzas/>
- Boudreaux, L.(2017) <https://revistas.uide.edu.ec/index.php/innova/article/view/1193>

- Bravo Cucci, J. (Diciembre de 2021). *Sistema Tributario Peruano: Situación Actual y Perspectivas*. Obtenido de <https://www.jorgebravocucci.pe/son-deducibles-los-gastos-delictivos/>
- Clavero, L. (2018): en su tesis “*Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las MYPES del sector comercio - rubro boticas y farmacias de la Av. 13 de Enero (Cuadras 10-26). San Juan de Lurigancho, Lima, 2015*” <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/587>
- ComexPerú. (2020). *Las micro y pequeñas empresas en el Perú*. Obtenido de Informe anual de diagnóstico y evaluación acerca de la actividad empresarial de las micro y pequeñas empresas en el Perú, y los determinantes de su capacidad formal: <https://www.comexperu.org.pe/upload/articles/reportes/reporte-mypes-2020.pdf>
- Cortés Vivero, N. (2017). “*Improvisación Dinámica: estudio de casos sobre PyMEs de la industria alimentaria en Xalapa y municipios aledaños*”. Mexico: FACULTAD DE CONTADURÍA Y ADMINISTRACIÓN ZONA XALAPA. Obtenido de <https://cdigital.uv.mx/bitstream/handle/123456789/47425/CortesViverosNoe.pdf?sequence=3>
- Crespo, L. E. (28 de 08 de 2020). *Qué son los tributos y tipos: impuestos, contribuciones y tasas*. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/los-distintos-tipos-de-tributos-impuestos-contribuciones-y-tasas/>
- Del Carpio Urtado, D. I., & Gilbonio Herrera, H. I. (2019). *Los principales factores que influyen en el uso del e-commerce en las Mypes del sector textil - confecciones en el emporio de Gamarra en el periodo del 2013 al 2018*. Lima: Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas. Obtenido de <https://repositorioacademico.upc.edu.pe/handle/10757/626108?locale-attribute=es>
- Domínguez Fernández, I. C. (2019). *Fundamentos teóricos y conceptuales sobre estructura de financiamiento*. <http://www.monografias.com/trabajos69/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento2.shtml>.
- El Peruano, D. (4 de 5 de 2016). Normas legales del PERUANO. “*MANUAL DE AUDITORÍA DE DESEMPEÑO*” RESOLUCIÓN DE CONTRALORÍA N° 122-2016-CG. Obtenido de <https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/aprueban-directiva-n-008-2016-cggprod-denominada-auditori-resolucion-no-122-2016-cg-1376330-1/>

- Espinoza Freire, E. E. (2018). *La hipótesis en la investigación*. Machala: Universidad San Pedro.
- Fernandez Martinez, J. M. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019*. Pucallpa: Universidad Católica los Angeles de Chimbote. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/18091>
- García Padilla, V. M. (2014). *Introducción a las finanzas*. México: Grupo Editorial Patria, S.A. de C.V.
- Holmes, W. (2017) <https://contabilidadparatodos.com/libro-auditoria-y-normas-internacionales/>
- Lizcano, K.(2017): La rentabilidad https://issuu.com/victore.cardozodelgado/docs/rentabilidad_empresarial._propuesta
- Lopez Garcia, J. C. (2016). *Las finanzas personales, un concepto que va mas alla de su estructura. Estado del arte periodo 2006-2016*. Pereira: Universidad EAFIT Facultad de ciencias administrativas programa de maestría en educación - MBA.
- Martínez J. M. (2016). *Modelo de gestión financiera basado en la optimización de las necesidades operativas de fondos: el caso de las empresas farmacéuticas en España*. (pp. 1-2, 320). Tesis doctoral Universidad de Madrid-España. Recuperado de <https://eprints.ucm.es/40638/1/T38190.pdf>
- Manrique Plácido, J. M. (Octubre de 2019). *Introducción a la auditoría*. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/14785/INTRODUCCION%20A%20LA%20AUDITORIA%20%281%29.pdf?sequence=3&isAllowed=y>
- Mejía Huaman, M. I. (2016). *Auditoría Financiera y Prevención de Irregularidades en la Empresa Huaraz Market, 2015*. Huaraz: universidad Católica los Angeles de Chimbote.
- Millones Sánchez , M. M. (2020). *Rentabilidad de la empresa Big Bag Peru S.A.C la Victoria*. Pimentel-Perú: Universidad Señor de Sipan.
- Mogollon Chang, X. L. (2017). *La Auditoría Tributaria Preventiva y su Impacto en el Riesgo Tributario en la Empresa Bilbao D y M EIRL Periodo 2016*. Tumbes: Universidad Católica los Angeles de Chimbote. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/8539>

- Morales, J.(2018) <https://archivos.juridicas.unam.mx/www/bjv/libros/13/6278/8a.pdf>
- MYPES.PE. (2019). *¿QUÉ SON LAS MYPES?* Obtenido de <https://mypes.pe/noticias/que-son-las-mypes-aqui-aclaremos-tus-dudas>
- Peralta, C. E. (2016). *Tributacion y Derechos Fundamentales los Principios Constitucionales como Limite al Poder Tributario. Reflexiones a Partir de los Ordenamientos juridicos de Brasil y Costa Rica*. Costa Rica: Universidad de Costa Rica. Obtenido de <https://www.corteidh.or.cr/tablas/r35092.pdf>
- Perspectivas Economicas de America Latina. (2013). *America Economica*.
- Pfennig (2020), en su tesis "*Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019*" <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/16810>
- Piscoya Bazan, K. F., & Garcia Toro, S. (2020). *Estudio de mercado para una tienda de ropa usada en la ciudad de Chiclayo - 2018*. Chiclayo: Universidad Católica Santo toribio de Mogrovejo facultad de Ciencias empresariales escuela de administracion de empresas .
- Roldán, P. N. (2017). LAS FINANAZAS. *Economipedia.com*, <https://economipedia.com/definiciones/finanzas.html>.
- Sevilla, A. A. (2016). La Rentabilidad. *Economiapedia*, <https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad.html>.
- Silupú, B. (2018). Gestión empresarial en las mypes. *Universidad de Piura*, <https://www.udep.edu.pe/hoy/2018/05/gestion-empresarial-en-las-mypes/>.
- Sinarahua (2019), en su tesis "*Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacias del distrito de Contamana, 2019*" repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/22706/
- SOGITEK (2018). En su tesis "*la importancia de la auditoria tecnologica en las pymes*" icnegocios.camaravalencia.com/servicios/tendencias/la-importancia-de-hacer-una-auditoria-de-tecnologia-en-las-pymes/
- Sunat. (2019). *TRAMITES BANCARIOS*. Obtenido de <https://tramitesbancarios10.com/tributos-sunat/#:~:text=Los%20tributos%20seg%C3%BAAn%20la%20Sunat%20son%20los%2>

0 ingresos, sus servicios. % 20 % C2 % BFCu % C3 % A1 les % 20 son % 20 los % 20 tipos % 20 de % 20 tributos % 3F

Sunat. (2021). *Beneficios tributarios para las Micro y Pequeñas Empresas MYPEs*. Obtenido de <https://grupoverona.pe/9-beneficios-tributarios-para-las-micro-y-pequenas-empresas-mypes/#:~:text=De%20acuerdo%20a%20la%20SUNAT%2C%20las%20Micro%20y,y%20el%20monto%20de%20ingresos%20que%20proyecten%20generar.>

Suarez, B. (2018) la rentabilidad : <redalyc.org/articulo.oa?id=28011673008>

Tello, Y. S. (2014). *Importancia de las Mypes en el Perú*. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11080/FINANCIAMIENTO_BANCARIO_INCIDENCIA_RENTABILIDAD_RAMIREZ_CALVO_DORA_YSABEL.pdf?sequence=4&isAllowed=y

Vigo, G. C. (2014). *“Incidencia del Sistema Tributario en el aspecto Económico y Financiero de la Microempresa Maquiservice Servicios. Lima. Universidad Nacional de Trujillo (Perú), Trujillo. Obtenido de <https://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/652>*

Web y Empresas. (29 de Agosto de 2021). Obtenido de Tipos de Auditoria : <https://www.webyempresas.com/tipos-de-auditoria/>

Zamora, A. (2011). *Rentabilidad y Ventaja Comparativa: Un Análisis de los Sistemas de Producción de Guayaba en el Estado de Michoacán* . Obtenido de <https://www.amazon.com/-/es/Am%C3%A9rica-Ivonne-Zamora-Torres/dp/3844349804>

VII.- ANEXOS

8.1 Estadística de fiabilidad

Estadísticas de elemento				
Ítem	Descripción	Media	Desviación	N°
1	Edad de los propietarios de las Mypes en estudio	3,58	1,519	11
2	Genero de los propietarios de las Mypes en estudio	1,83	,894	11
3	Grado académico de los propietarios de las Mype en estudio	1,50	,546	11
4	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	3,58	1,519	11
5	¿Está al tanto con respecto a la auditoria?	1,83	,894	11
6	¿Desea que a su negocio le hagan una auditoría?	1,50	,546	11
7	¿A quién acudiría para conseguir una Auditoría?	1,23	,513	11
8	¿En cuánto tiempo se dirigiría para lograr una auditoria?	1,66	,415	11
9	¿Con el logro de una auditoria su negocio mejoraría?	3,50	,547	11
10	¿Sus finanzas se vieron mejoradas mediante una auditoria?	2,15	,652	11
11	¿Le gustaría ser instruido sobre auditoria?	3,58	1,519	11
12	¿La rentabilidad de su negocio se vio favorecido con una auditoria?	1,83	,894	11
13	¿La información otorgada por parte del personal de sunat es satisfactorio?	2,00	,894	11
14	¿Conoce si los libros y documentos que son parte de la contabilidad son revisados antes de una fiscalización por parte de la SUNAT en su negocio?	1,83	,408	11
15	¿Los ingresos, costos y gastos de su negocio son registrados por una persona especializada?	2,33	1,361	11
16	¿Se encuentran al día sus libros contables?	1,83	,883	11
17	¿Presento inconvenientes para realizar sus declaraciones tributarias en el tiempo oportuno?	1,50	,546	11

18	¿sus tributos fueron cancelados a la administración tributaria en el tiempo oportuno?	3,96	,753	11
19	¿cuenta con formatos que le ayuden a registrar y controlar sus gastos de representación y recreación?	2,00	1,262	11
20	¿conoce las sanciones que podría perjudicar a su negocio si comete alguna infracción tributaria?	,753	2,15	11
21	¿se encuentra inspirado en realizar la cancelación de sus impuestos?	2,00	,894	11
22	¿mediante el planeamiento tributario su negocio mejoraría?	1,83	,408	11
23	¿requirió el préstamo?	2,33	1,361	11
24	¿adquirió un préstamo?	1,83	,883	11
25	¿Monto del préstamo requerido?	,753	2,17	11
26	¿Monto del préstamo adquirido?	1,50	,548	11
27	¿institución a la que requirió el préstamo?	,894	,548	11
28	¿institución que le brindo el préstamo?	2,17	,653	11
29	¿Tasa de interés cobrado por el crédito?	2,50	1,376	11
30	¿El préstamo fue oportuno?	2,65	1,211	11
31	¿la cantidad del préstamo fue suficiente?	1,83	,783	11
32	¿hoy en día la rentabilidad de su negocio es mayor al del año pasado?	2,17	,753	11
33	¿cree que el financiamiento que le fue otorgado le ayudo a mejorar su rentabilidad?	2,50	1,378	11
34	¿cree que la cancelación de sus tributos afecta a su rentabilidad?	2,65	1,211	11
35	¿cree que con una auditoria mejoraría la rentabilidad de su negocio?	1,83	,783	11
36	¿cree que la rentabilidad de hoy en su negocio le ayudara a tener una mejora económica?	2,17	,753	11

8.2 Validación del instrumento y cuestionario

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): DIAZ PANDURO
HUGO GUILLERMO
- 1.2. Grado Académico: DOCTOR EN GESTION EMPRESARIAL
- 1.3 Profesión: CONTADOR PUBLICO COLEGIADO CERTIFICADO
- 1.4. Institución donde labora: UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI
- 1.5. Cargo que desempeña : DOCENTE EN LA UNU
- 1.6 Denominación del Instrumento: Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Contamana, 2021
- 1.7. Autor del instrumento : Bach. Infante Ruiz Larry Santiago

II. VALIDACIÓN

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

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: APLICABLE

3.2. Opinión: _____

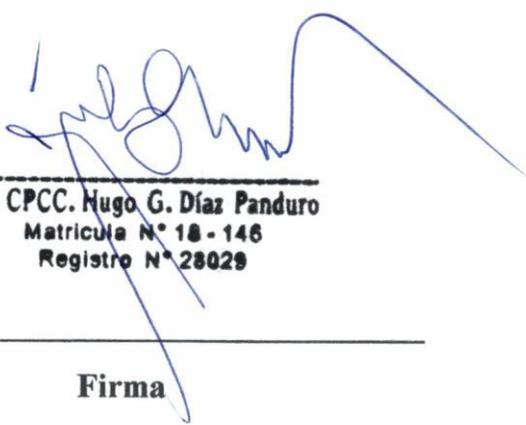
FAVORABLE

DEBE MEJORAR _____

NO FAVORABLE _____

3.3. Observaciones:

VIABLE PARA SU APLICACION



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

Firma

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN:

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): Victor Tudy
Lopez Ponceño
- 1.2. Grado Académico : Doctor en derecho
- 1.3 Profesión : Abogado
- 1.4. Institución donde labora : Universidad Nacional de Jacupá
- 1.5. Cargo que desempeña : Docente
- 1.6 Denominación del Instrumento: Auditoria, tributación, Finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro Farmacia, del distrito de Contamana, 2021
- 1.7. Autor del instrumento : Bach. Infante Ruiz Larry Santiago

II. VALIDACIÓN

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

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: Aplicable

3.2. Opinión:

FAVORABLE DEBE MEJORAR NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: _____
Viable para su aplicación


Firma
00087071
Victor Tedy Lopez Panaiño
DR UPU

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

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

RÍOS TIPTO LIBANIA TATIANA

1.2. Grado Académico : DOCTORA EN EDUCACIÓN

1.3 Profesión : LICENCIADA EN EDUCACIÓN

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

1.5. Cargo que desempeña : PROFESORA POR HORAS

1.6 Denominación del Instrumento: AOITORIA, TRIBUTACION, FINANZAS Y RENTABILIDAD, DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES SECTOR COMERCIO, ROBO COMPA Y VENTA DE PLOPO DAMAS Y CABALLEROS DEL DISTRITO DE CALLERIA, 2021.

1.7. Autor del instrumento : BACH. CASTRO VALLES CANOLOS BEATRIZ.

II. VALIDACIÓN

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

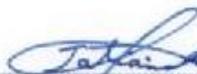
III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: 26

3.2. Opinión:

FAVORABLE DEBE MEJORAR NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: _____



Dra. Libany Tatiana Rios Tipto
DOCENTE DE COMUNICACIÓN
C.M. N° 1000124593

Firma

8.3 Base de datos

	Dat os_	Dat os_	Datos _Inst	Antig	Aud _1	Aud _2	Aud _3	Aud _4	Aud _5	Aud _6	Aud _7	Aud _8	Trib_1	Trib_2	Trib_3	Trib_4	Trib_5	Trib_6	Trib_7	Trib_8	Trib_9	Trib_10	Fin_1	Fin_2	Fin_3	Fin_4	Fin_5	Fin_6	Fin_7	Fin_8	Fin_9	Ren_1	Ren_2	Ren_3	Ren_4	Ren_5					
1	1	2	2	1	2	1	1	2	1	2	1	2	2	1	1	2	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1	2	1	1	2	1		
2	1	2	2	1	2	2	3	2	1	2	1	2	2	1	1	2	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1	2	1	1	2	1		
3	2	1	3	2	2	2	3	3	2	2	2	2	2	2	1	1	1	2	2	2	2	1	2	2	3	3	3	3	4	2	2	2	2	1	1	2	1	1	2	1	
4	2	2	2	2	1	2	2	3	2	2	2	2	1	2	2	1	2	2	2	2	1	2	1	1	2	2	2	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1	2	2	1	2
5	1	1	2	1	2	1	2	2	1	2	1	2	2	1	2	1	1	1	1	2	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	2	1	2	2	1	2	2	1	2		
6	1	1	3	1	2	1	1	2	1	2	1	2	2	1	2	1	1	1	1	2	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	2	2	2	2	1	2	2	1	2	2	
7	3	1	3	2	2	2	2	3	2	2	1	2	2	2	1	2	1	1	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1	3	1	1	2	1	1	2	1	1	2	1		
8	3	2	2	1	2	2	2	3	2	2	2	1	2	2	1	2	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	
9	3	2	4	3	1	1	2	3	2	2	2	1	1	2	1	2	2	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	
10	2	2	4	1	1	1	1	3	1	2	2	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	2	1	2	2	1	2		
11	3	1	2	1	2	2	1	3	2	1	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	2	1	2	2	1	2		

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Valido	11	100
	Excluidos	0	0
	Total	11	100

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

Estadística de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N° de elementos
0.805	0.823	11

8.4. CUESTIONARIO



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

– Instrumentos de Recolección (encuesta)

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

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

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

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

Razón Social:.....RUC N°.....

I. DATOS GENERALES DEL PROPIETARIO DE LAS MYPES:

1.1 Edad del propietario de la empresa:

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

1.3 Grado de académico:

Secundaria Completa. () Incompleta ()

Superior no universitaria completa () Incompleta ()

Superior universitaria Completa () Incompleta ()

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

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

III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

3.1. ¿Está al tanto con respecto a la auditoría?

Si () No ()

3.2. ¿Desea que a su negocio le hagan una auditoría?

Si () No ()

3.3.¿A quién acudiría para conseguir una Auditoría?

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

3.4.¿En cuánto tiempo se dirigiría para lograr una auditoria?

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

3.5.¿Con el logro de una auditoria su negocio mejoraría?

Si () No ()

3.6.¿Las finanzas se vieron mejoradas mediante una auditoria?

Si () No ()

3.7.¿Le gustaría ser instruido sobre auditoria?

Si () No ()

3.8.¿La rentabilidad de su negocio se vio favorecido con una auditoria?

Si () No ()

IV. DE LOS TRIBUTOS

4.1.¿La información otorgada por parte del personal de SUNAT es satisfactorio?

Si () No ()

4.2.¿Conoce si los libros y documentos que son parte de la contabilidad son revisados antes de una fiscalización por parte de SUNAT en su negocio?

Si () No ()

4.3.¿Los ingresos, costos y gastos de su negocio son registrados por una persona especializada?

Si () No ()

4.4.¿Se encuentra al día sus libros contables?

Si () No ()

4.5.¿Presento inconvenientes para realizar sus declaraciones tributarias en el tiempo oportuno?

Si () No ()

4.6.¿Sus tributos fueron cancelados a la administración tributaria en el tiempo oportuno?

Si () No ()

4.7.¿Cuenta con formatos que le ayuden a registrar y controlar sus gastos de representación y recreación?

Si () No ()

4.8.¿Conoce las sanciones que podría perjudicar a su negocio si comete alguna infracción tributaria?

Si () No ()

4.9.¿Se encuentra inspirado en realizar la cancelación de sus impuestos?

Si () No ()

4.10.¿Mediante el planeamiento tributario su negocio mejoraría?

Si () No ()

V. DE LAS FINANZAS

5.1.¿Requirio un préstamo?

Si () No ()

5.2.¿Adquirio un préstamo?

Si () No ()

5.3.¿Monto del préstamo requerido?

Más de S/. 3,000 () Más de S/. 5,000 () Ninguno ()

5.4.¿Monto del préstamo adquirido?

Más de S/. 3,000 () Más de S/. 5,000 () Ninguno ()

5.5.¿Institucion a la que requirió el préstamo?

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.6. ¿Institución que le brindo el préstamo?

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 préstamo fue oportuno? Si () No ()

5.9.¿La cantidad del préstamo fue suficiente? Si () No ()

VI. DE LA RENTABILIDAD

6.1.¿Hoy en día la rentabilidad de su negocio es mayor a la del año pasado?

Si () No ()

6.2.¿Cree que el financiamiento que le fue otorgado le ayudo a mejorar su rentabilidad?

Si () No ()

6.3.¿Cree que la cancelación de sus tributos afecta a su rentabilidad?

Si () No ()

6.4. ¿Cree que con una auditoria mejoraría la rentabilidad de su negocio?

Si () No ()

6.5.¿Cree que la rentabilidad de hoy en su negocio le ayudara a tener una mejora económica? Si () No ()

Pucallpa, diciembre de 2021

8.5 LISTA DE MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS ENCUESTADAS

MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS ENCUESTADAS		
N°	DENOMICACION ORAZON SOCIAL	N° DE RUC
1	BOTICA CONTAMANA	10402289282
2	BOTICA DEL PUEBLO EL SERVIDOR	10001247153
3	BOTICA 24 HORAS	10414504413
4	BOTICA FRAY MARTIN	10405374477
5	BOTICA DIAZ	10427403888
6	BOTICA DHARITA	10400414021
7	BOTICA FARMA IVANNA	10454055034
8	BOTICA UCAYALI	10000934661
9	BOTICA SEÑOR DE LOS MILAGROS	10468539808
10	BOTICA VIRGEN DE GUADALUPE	10757225714
11	INKAFARMA	20605900012