



---

**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 juguerías  
del distrito de Callería, 2021

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

**AUTORA**

Bach. Diaz Suarez Meliza Noemi

Código ORCID: 0000-0002-3686-4164

**ASESOR**

Mg. CPCC Arevalo Perez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

**PUCALLPA – PERÚ**

**2022**

## **1. TÍTULO DE TESIS**

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

## **2 EQUIPO DE TRABAJO**

### **AUTOR:**

Bach. Diaz Suarez Meliza Noemi  
Código ORCID: 0000-0002-3686-4164

Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, estudiante de pregrado, Ucayali, Perú

### **ASESOR**

ROMEL ARÉVALO PÉREZ  
CODIGO ORCID: 0000 0002 0044 1629

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

### **JURADOS**

ESPEJO CHACÓN, LUIS FERNANDO  
CODIGO ORCID:0000 0003 3776 2490  
Presidente

BAILA GEMIN, JUAN MARCO  
CODIGO ORCID:0000 0002 50762 4057  
Miembro

YÉPEZ PRETEL NIDIA ERLINDA  
CODIGO ORCID: 0000 0001 6732 7890  
Miembro

**3. HOJA DE FIRMA DEL**

**JURADO Y ASESOR**

.....  
**ESPEJO CHACÓN, LUIS FERNANDO**  
**CODIGO ORCID:0000 0003 3776 2490**  
**Presidente**

.....  
**BAILA GEMIN, JUAN MARCO**  
**CODIGO ORCID:0000 0002 50762 4057**  
**Miembro**

.....  
**YÉPEZ PRETEL NIDIA ERLINDA**  
**CODIGO ORCID: 0000 0001 6732 7890**  
**Miembro**

.....  
**ROMEL ARÉVALO PÉREZ**  
**CODIGO ORCID: 0000 0002 0044 1629**  
**ASESOR**

## **4. HOJA DE AGRADECIMIENTO Y DEDICATORIA**

### **Agradecimiento**

- La presente tesis esta dedicado a todas aquellas personas que, de alguna forma, son parte de esta culminación.
- A la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, por brindarme una educación de nivel y calidad en la formación de mi profesión, que se acoge a mis necesidades.
- A mi asesor Mg. CPCC. Romel Arévalo Pérez, por brindarme los conocimientos actualizados en investigación, por su paciencia y entrega profesional.
- A mi señora madre luz anita suarez por haber sido una buena mujer y un ejemplo a seguir.

### **Dedicatoria**

Está tesis se la dedico a Dios por darme la vida y a mi hija Luz Meliza por ser la luz de mi vida.

## 5. RESUMEN Y ABSTRACT

### **Resumen**

La investigación tuvo como objetivo: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro juguerías del distrito de Callería, 2021. La investigación fué cuantitativo, descriptivo, no experimental, transversal, retrospectiva, se recogió la información a 32 microempresarios. Resultados: Respecto a los representantes tienen de 38 a 47 años, son mujeres, con secundarios y una antigüedad de 1 a 5 años. Respecto a la auditoría no conoce y no desean realizarla, no precisa cuando lo realizarían, manifiesta que su empresa no mejoraría las finanzas si practican una auditoría, estarían dispuestos a ser capacitados. Respecto a la tributación no se sienten satisfechos de la orientación, no revisan los libros de contabilidad, no cuentan con un personal idóneo, no presentan los libros de contabilidad al día, tuvieron problemas en presentar sus declaraciones a tiempo y no han sido pagadas oportunamente, no conocen de los formatos para el control de límite tributario ni las infracciones y sanciones tributarias, no se sienten motivados para pagar sus tributos. Respecto a las finanzas solicitaron y recibieron crédito de un monto de más de 5000 soles de una entidad bancaria, pagan un interés del 3% anual, el crédito oportuno y suficiente. Respecto a la rentabilidad no es diferente al año pasado, mejoró por el financiamiento recibido, es afectada por el pago de tributos, no mejoraría si se practica la auditoría y su rentabilidad mejorará económicamente.

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

## **Abstract**

Investigation had like objective: Determining the main characteristics of the auditing, taxation, finance and profitability, of them microcomputer and national small businesses sector I trade, item juguerías of the district of Callería, 2021. Investigation was quantitative, descriptive, experimental, cross-sectional no, hindsight, the information to 32 micro-entrepreneurs took shelter. Results: In relation to the representatives they have from 38 47 years, they are womanly, with secondary and an antique from 1 to 5 years. In relation to the auditing he does not know and they do not wish to accomplish it, he does not specify when they would accomplish it, manifest that his company would not improve finance if they practice, esdtarian arranged to be capacitated. In relation to taxation do not sit satisfied of orientation, they do not check accounting books, he counts a suitable staff out, they do not show accounting books a day, they had problems in presenting your declarations on time and they have not been paid in good timing, they do not know about the formats for the control of tax limit neither infractions and tributary sanctions, solicitaro is not felt motivated to pay your tributos. Respecto to the finances and they received credit of an amount of over 5000 suns of a banking house, they pay an interest of the 3 yearly %, the opportune credit and enough. In relation to the profitability it is not different a year happened, I get better for the received financing, it is affected by the payment of tributes, would not get better if the auditing and your profitability are practiced improve economically.

**Passwords:** Auditing, taxation, finance, profitability and mypes.

## 6. CONTENIDO

1. TÍTULO DE TESIS .....	ii
2 EQUIPO DE TRABAJO .....	iii
3. HOJA DE FIRMA DEL .....	iv
JURADO Y ASESOR .....	iv
4. HOJA DE AGRADECIMIENTO Y DEDICATORIA .....	v
5. RESUMEN Y ABSTRACT.....	vi
6. CONTENIDO .....	viii
INDICE DE GRAFICOS Y TABLAS .....	x
I. INTRODUCCIÓN.....	16
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	23
2.1. MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL .....	23
2.1.1. Antecedentes .....	23
2.1.1.1. Antecedentes Internacionales .....	23
2.1.1.2. Antecedentes Nacionales .....	27
2.1.1.3. Antecedentes Regionales .....	31
2.1.1.4. Antecedentes Locales .....	35
2.2. Bases teóricas de la investigación.....	40
2.2.1 Teorías de la auditoría.....	40
2.2.2. Teorías de la tributación .....	52
2.2.3. Teorías de las finanzas .....	60
2.2.4. Teorías de la rentabilidad.....	69
2.2.5 Ley de las micro pequeñas y empresas .....	75
2.3. Marco conceptual.....	81
2.3.1. Definición de auditoría .....	81
2.3.2. Definición de tributación .....	85
2.3.3. Definición de finanzas .....	87
2.3.4. Definición de rentabilidad .....	90
2.3.5. Definición de micro y pequeñas empresas .....	92
III. HIPÓTESIS .....	94
IV. METODOLOGÍA.....	94
4.1. Diseño de la investigación .....	94
4.2. Población y muestra.....	95
4.2.1. Población .....	95



4.2.2. Muestra .....	95
4.3. Definición y operacionalización de las variables e indicadores .....	96
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	99
4.4.1. Técnica.....	99
4.4.2. Instrumentos.....	99
4.5. Plan de análisis.....	99
4.6. Matriz de consistencia .....	100
4.7. Principios éticos .....	101
4.7.1. Protección a las personas. ....	101
4.7.2. Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad.....	101
4.7.3. Libre participación y derecho a estar informado .....	102
4.7.4. Beneficencia no maleficencia .....	102
4.7.5. Justicia. ....	102
4.7.6. Integridad científica .....	103
V. RESULTADOS.....	104
5.1. Resultados.....	104
5.2. Análisis de los resultados.....	140
VI. CONCLUSIONES .....	141
ASPECTOS COMPLEMENTARIOS .....	144
Referencia Bibliográfica .....	144
ANEXO .....	149
Estadística de fiabilidad .....	149
Validación del instrumento y cuestionario .....	155
Base de datos .....	166
Listado de los Ruc de las micro y pequeñas empresas .....	167

## INDICE DE GRAFICOS Y TABLAS

### Indice de tablas

Tabla 1	Edad del representante legal de la empresa.....	81
Tabla 2	Sexo del representante legal de la empresa.....	82
Tabla 3	Grado de instrucción del representante legal de la empresa.....	83
Tabla 4	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.....	84
Tabla 5	¿Conoce algo referente a la auditoría?.....	85
Tabla 6	¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?.....	86
Tabla 7	¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?.....	87
Tabla 8	¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?.....	88
Tabla 9	¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?.....	89
Tabla 10	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	90
Tabla 11	¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?.....	91
Tabla 12	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?.....	92
Tabla 13	¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?.....	93
Tabla 14	¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?.....	94
Tabla 15	¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	95
Tabla 16	¿Están los libros de contabilidad al día?.....	96

Tabla 17	¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?.....	97
Tabla 18	¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?.....	98
Tabla 19	¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?.....	99
Tabla 20	¿Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	100
Tabla 21	¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?.....	101
Tabla 22	¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría? .....	102
Tabla 23	¿Solicitó crédito?.....	103
Tabla 24	¿Recibió crédito?.....	104
Tabla 25	Monto del crédito solicitado .....	105
Tabla 26	Monto del crédito recibido .....	106
Tabla 27	Entidad a la que solicitó el crédito .....	107
Tabla 28	Entidad que le otorgó el crédito .....	108
Tabla 29	Tasa de interés cobrado por el crédito .....	109
Tabla 30	El crédito fue oportuno.....	110
Tabla 31	¿El monto del crédito es suficiente?.....	111
Tabla 32	¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?.....	112
Tabla 33	¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?.....	113

Tabla 34	¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?....	114
Tabla 35	¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?.....	115
Tabla 36	¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?.....	116

## Índice de gráficos

Grafico 1	Edad del representante legal de la empresa .....	81
Grafico 2	Sexo del representante legal de la empresa .....	82
Grafico 3	Grado de instrucción del representante legal de la empresa .....	83
Grafico 4	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas .....	84
Grafico 5	¿Conoce algo referente a la auditoría?.....	85
Grafico 6	¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?.....	86
Grafico 7	¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?.....	87
Grafico 8	¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?.....	88
Grafico 9	¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?.....	89
Grafico 10	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	90
Grafico 11	¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?.....	91
Grafico 12	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?.....	92
Grafico 13	¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?.....	93
Grafico 14	¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?.....	94
Grafico 15	¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	95
Grafico 16	¿Están los libros de contabilidad al día?.....	96

Grafico 17	¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?.....	97
Grafico 18	¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?.....	98
Grafico 19	¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?.....	99
Grafico 20	¿Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	100
Grafico 21	¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?.....	101
Grafico 22	¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría? .....	102
Grafico 23	¿Solicitó crédito?.....	103
Grafico 24	¿Recibió crédito?.....	104
Grafico 25	Monto del crédito solicitado .....	105
Grafico 26	Monto del crédito recibido .....	106
Grafico 27	Entidad a la que solicitó el crédito .....	107
Grafico 28	Entidad que le otorgó el crédito .....	108
Grafico 29	Tasa de interés cobrado por el crédito .....	109
Grafico 30	El crédito fue oportuno.....	110
Grafico 31	¿El monto del crédito es suficiente?.....	111
Grafico 32	¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?.....	112
Grafico 33	¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?.....	113

Grafico 34	¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?....	114
Grafico 35	¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?.....	115
Grafico 36	¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?.....	116

## I. INTRODUCCIÓN

La investigación tuvo como objetivo determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro juguerías del distrito de Callería, 2021.

Los objetivos específicos plateados son:

Primero describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro juguerías del distrito de Callería, 2021.

Segundo describir las principales características del auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro juguerías del distrito de Callería, 2021.

Tercero describir las principales características de los tributos, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro juguerías del distrito de Callería, 2021.

Cuarto describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro juguerías del distrito de Callería, 2021.

Quinto describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro juguerías del distrito de Callería, 2021.

Las micro empresas y pequeñas empresas se refieren a los productos creados por personas que arriesgan una pequeña cantidad de capital y obedecen las leyes; en estas circunstancias turbulentas, pueden ganar fuerza y convertirse en un importante contribuyente a la formación del PBI, seguramente mucho menos que la contribución de los grandes grupos de capital. Los microempresarios siempre se concentran en invertir, pero el obstáculo que encuentran es el financiamiento porque cobran tasas de



interés más altas que otros prestatarios. Pero existen algunas opciones disponibles, una de ellas es COFIDE, que administra una cartera de líneas de crédito que pueden satisfacer las necesidades crediticias de los empresarios.

Las MYPE, 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 de reactiva Perú, siendo esto muy favorable para que el país, empiece a funcionar en materias económicas. 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.

También 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.

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 Callería-Pucallpa, donde se completará el presente estudio.

Por tanto, se puede inferir que se utilizan auditoría interna y auditoría externa al mismo tiempo, dentro de un cierto período de tiempo, se complementan y brindan. La empresa es una herramienta confiable que brinda oportunidades desde todos los ángulos obtienen una visión real del estado actual de la organización.

La política tributaria actual se basa en el aumento de tarifas, la limitación de gastos, anticipos, impuestos temporales y otras medidas destinadas a mejorar la recaudación, que directamente a la gestión de las empresas nacionales, tanto privados como públicos.

Ha habido una relación tensa entre los tributos a lo largo de la historia, individuos, personas que realicen una actividad económica o profesional, están obligados a cumplir con otras obligaciones que le imponga la ley facilitar la implementación de la revisión e investigación de la situación fiscal de los contribuyentes a través de la administración pública.

El pago de un tributo es un beneficio legalmente obligatorio para éste mandato legal, debido a esto, aquellos que se encuentran en una situación particular deben hacer pago como contribución para el mantenimiento de las necesidades públicas, llamémoslo regulación fiscal.

Hoy en día, la población mundial, les guste o no, es cada vez más financiero comprensiva y participativa.

Actualmente, los diversos temas financieros se están difundiendo a través de una amplia variedad de medios, informan sobre variables económicas clave, resultados corporativos y operaciones comerciales en el intercambio.

La rentabilidad es un concepto aplicable a cualquier comportamiento económico movilizar los medios, recursos materiales, humanos y económicos para

obtener resultado.

La auditoría ayuda a prever riesgos en el uso de recursos, productividad y cumplimiento permanente, en un mecanismo de control implementado por el departamento administrativo.

Las áreas de influencia cubiertas por las auditorías administrativas incluyen la totalidad estructura organizativa, jerarquía, relación y forma de acción.

La auditoría es relevante por que permite que los usuarios tomen la decisión correcta información cumplir con ésta característica la influencia en las decisiones de la economía del usuario, que permite la evaluación del pasado, presente o futuros.

Tributación y contribución, como se mencionó anteriormente, son conceptos sinónimos, y su función requiere que las personas participen en concursos de gasto público como parte de su riqueza.

En el caso peruano, aunque no se aplique el principio de tributación está incluido en nuestra constitución, es uno de los principios esenciales, que regula las acciones de la administración tributaria.

La tributación perfecciona sus técnicas para ampliar la cobertura y profundidad en el control de empresas, instituciones y particulares. Por lo tanto, sus planes y estrategias, el factor fiscal es cada vez más importante en la economía.

Específicamente del derecho tributario, los principios las leyes constitucionales de tributación juegan un papel preponderante tanto en la elaboración de la normativa en tributos.

Las finanzas es parte de la vida diaria, es el apoyo a la empresa y en la evolución de la sociedad.

En la actualidad, una gran cantidad de medios difunden diversos temas financieros, informan respecto a las principales variables económicas, el desempeño de la empresa y la bolsa.

Actualmente, los diversos temas financieros se están difundiendo a través de una amplia variedad de medios, informan sobre variables económicas clave, resultados corporativos y operaciones comerciales en el intercambio.

Al abordar el tema de la rentabilidad empresarial, hemos considerado necesario hacer referencia a dos cuestiones básicas: la naturaleza de las magnitudes que intervienen en su cálculo y la adecuada descomposición de lo mismo con el fin de facilitar el análisis de esta importante faceta del comportamiento empresarial.

El emprendimiento es una empresa que debe ser autosostenible: para ello, deben tomar una serie de acciones que les permite maximizar las ganancias en el peor de los casos y evitar pérdidas continuas. Se requiere una buena gestión, y la responsabilidad esta en los mercados y en la mejora del proceso, todo lo cual inevitablemente se transformará en un mayor nivel de competitividad. Muchos pequeños y micro empresarios han dado muestras de tener conocimientos empresariales a pesar de no haber ido a la universidad o la universidad, por lo que no es casualidad que el 100% de las organizaciones productivas, el 95% de nosotros encontremos eso en este ámbito empresarial.

Cuando las pequeñas empresas y las microempresas entran en el mercado, tienen que hacer resistencia a la competencia. Por esta razón, tienen que fijar precios para

asegurar la continuidad del mercado y los ingresos, con el objetivo de obtener ganancias, asegurando así nuevas inversiones y tendencias de crecimiento.

La pobreza está muy relacionada con la formación de empresas, existiendo una conexión negativa entre ambas variables, las estadísticas oficiales confirman que en las zonas donde hay mayor concentración de empresas, los síntomas de pobreza tienden a reducirse, lo cual se basa en el efecto multiplicador de creación de riqueza e inversión. Como resultado, la pobreza extrema aumenta en áreas donde no hay inversión privada ni presencia estatal a través de proyectos productivos, reduce la calidad de vida.

Solo una forma de asegurar que la Mype tenga un crecimiento futuro es asegurar que las micro y pequeños empresarios informales comienzan a darse cuenta de los beneficios que tienen que animar y asumir el reto.

Bajo el panorama de la realidad inmersa en ella día tras día el día que vive el Perú, pequeños y las microempresas se revalorizan y se tienen en cuenta en el escenario panorama económico y social. Todo esto alude al nacimiento de las pequeñas y microempresas a proporcionar parte de capital propio o extranjero a los empresarios que deciden iniciar un negocio.

De nuevo, cabe señalar que hay una zona muy atractiva emprender un negocio, no solo porque la gente esta buscando autoempleo, sino porque los peruanos somos muy creativos y tendemos a buscar nuevas ideas. El ambiente específico que terminó creando empleos para la comunidad, tuvo resultados muy interesantes. Eso es todo, porque, por ejemplo, los hermanos Añaños, que se han hecho grandes negocios. Los ciudadanos peruanos tienen doctrinas, ideas, opiniones, el problema es la

informalidad, que les impide capacitarse en temas de negocios. El gobierno proporciona, porque el empresario no tiene los documentos necesarios.

La inversión es otro concepto fundamental que se trata en el mundo empresarial, un medio que permite que las unidades productivas crezcan en el tiempo y sean así más competitivas. La transformación tecnológica, la capacitación de los empleados, la compra de nuevos equipos y la ampliación de la fábrica son los activos básicos presentes en todo proyecto de inversión, y se entiende que estos activos requieren financiamiento de los mercados financieros tanto formales como informales.

Por lo expresado, el enunciado es: ¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro juguerías del distrito de Callería, 2021?

La investigación nos permitirá comprender las principales variables en estudio de las Mype del rubro de juguerías.

De hecho, un sector que cada día tiene nuevos avances tecnológicos y no es ajeno a la globalización, ha incrementado las necesidades de financiación de las Mypes y de toda la gente. De igual forma, el estudio se justifica porque nuestras conclusiones servirán para otros estudios similares, del sector empresarial.

Por último, se justifica por el desarrollo y apoyo, para lo cual obtendré el título. La investigación muestra calidad de los nuevos ingresantes. Mi investigación cumple con el convenio de preparación y apoyo a la investigación de pregrado.

La metodología del trabajo fué: “El tipo de investigación fué cuantitativo, porque para la recolección de datos y presentación de los resultados se utilizarón procedimientos estadísticos e instrumentos de medición”. “El nivel de investigación fué descriptivo,

debido a que solo se limitará a describir las principales características de las variables en estudio”. (Hernades Samperi. 2016, P. 184).

Los resultados de la investigación fueron: Respecto a los representantes tienen de 38 a 47 años, son mujeres, con secundaria completa y una antigüedad de 1 a 5 años. Respecto a la auditoría no conocen y no desean realizarla, no precisan cuando lo realizarían, manifiestan que su empresa no mejoraría las finanzas si practican, estarían dispuestos a ser capacitados. Respecto a la tributación no se sienten satisfechos de la orientación, no revisan los libros de contabilidad, no cuenta con un personal idóneo, no presentan los libros de contabilidad al día, tuvieron problemas en presentar sus declaraciones a tiempo y no han sido pagadas oportunamente, no conocen de los formatos para el control de límite tributario ni las infracciones y sanciones tributarias, no se sienten motivados para pagar sus tributos. Respecto a las finanzas solicitaron y recibieron crédito de un monto de más de 5000 soles de una entidad bancaria, pagan un interés del 3% anual, el crédito oportuno y suficiente. Respecto a la rentabilidad no es diferente al año pasado, mejoró por el financiamiento recibido, es afectada por el pago de tributos, no mejoraría si se practica la auditoría y su rentabilidad mejorará económicamente.

## **II. REVISIÓN DE LITERATURA**

### **2.1. MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL**

#### **2.1.1. Antecedentes**

##### **2.1.1.1. Antecedentes Internacionales**

###### **• Auditoría**

Recalde (2017), en su tesis: Auditoría de gestión aplicada a los procesos del área de Call center de Diners Club del Ecuador, para

optar el título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría, Facultad de Ciencias Administrativas, de la Universidad Central del Ecuador, Quito – Ecuador. Llegó a las siguientes conclusiones: tomando en consideración la investigación desarrollada, puedo concluir que la Auditoría de Gestión es dinámica, los resultados obtenidos del exámen ha demostrado que esta filosofía es aplicable a todo tipo de organización sin importar el tamaño o proceso productivo ajustándolos siempre a la realidad de éstas. La evaluación de la capacidad gerencial se aprovechó como escenario para establecer cuáles son los errores que implican en el desenvolvimiento del área de servicio al cliente. Tomando en consideración que la Planificación Estratégica constituye el punto de partida del proceso de control de gestión, durante el desarrollo de esta investigación se logró establecer una metodología de Planeación Estratégica aplicable a la entidad. Se cumplió con todos los objetivos planteados; la misión, visión, estructura orgánica, valores empresariales, creando de ésta forma una cultura o filosofía empresarial, todo esto utilizará como carta de presentación de la empresa, igualmente se identificó el área que se procura fortalecer para perfeccionar el ejercicio competitivo.

- **Tributación**

Maslucan (2017), en su tesis titulada: Implementación del Plan Estratégico Tributario como Instrumento para Prevenir Contingencias Tributarias durante el Ejercicio Fiscal 2017 de la empresa Molinorte SAC. Concluye lo siguiente: En el presente



trabajo de investigación se ha podido determinar que la empresa cuenta con puntos críticos en materia tributaria, por motivos de la no aplicación de un plan estratégico tributario. Se detectó que no existen políticas de control interno plasmadas en un documento, lo que aumenta el riesgo de que se generen contingencias tributarias, además se pudo detectar que los libros no se encontraban empastados en su totalidad, siendo esto una obligación tributaria de carácter formal que al ser incumplida y detectada por la administración tributaria devendría en una multa para la empresa. Asimismo, se detectó que la empresa no ha establecido un importe fijo para la utilización de medios de pago, por lo que se encuentra riesgo de no bancarizar alguna de sus operaciones con la implementación del plan estratégico tributario efectuado en el ejercicio gravable 2017, la empresa ha realizado sus operaciones comerciales, financieras, contables y tributarias en concordancia con las normas tributarias vigentes, previniendo así contingencias tributarias, minimizando el riesgo tributario y a la vez el riesgo financiero, determinando el correcto impuesto a pagar. La aplicación del plan estratégico tributario en la empresa, arrojó resultados positivos, demostrando la efectividad de su aplicación y un efecto positivo tanto económicamente como financieramente.

- **Finanzas**

Gilarias (2016), el Diario Finanzas Digitales - Venezuela, en su artículo: Importancia de la Planificación Fiscal y Financiera de

tu empresa, nos informa que, es en la crisis que nacen las grandes estrategias, la actitud es la clave, debemos desarrollar una cultura empresarial proactiva. La Crisis es tiempo de oportunidades, así mismo si nos mantenemos enfocados en nuestros objetivos tendremos mayores oportunidades para alcanzar nuestras metas. No hay nada peor que tomar decisiones en base a la improvisación. El enfoque, la planificación, la dedicación y constancia cuatro virtudes que ayudaran a llegar a puerto seguro. Par 11.

- **Rentabilidad**

Kuschel (2018), en su tesis Análisis comparado de la situación de la micro, pequeña y mediana empresa especialmente en relación a la normativa y barreras de instalación de las empresas, cuyo objetivo general el análisis de la situación jurídica, económica y práctica de un sector empresarial que reúne a las empresas de menor tamaño: la micro, pequeña y mediana empresa (MIPYME), enfatizando la importancia de este sector para un país, específicamente desde el punto de vista de las normas y barreras de entrada. Para éstos efectos se realiza un estudio comparativo de la situación actual de la MIPYME en tres estados o agrupación de estados occidentales, con distintos niveles de avance y desarrollo socioeconómico.

Las principales conclusiones fueron, los análisis de la situación de Chile, Canadá y la Unión Europea, donde se demuestra la tendencia común de incluir políticas para la reducción de los trámites

burocráticos y costes que significan la creación de una empresa, circunstancia que beneficia especialmente a aquellos emprendedores con menos recursos y por tanto, con más dificultades para tomar la iniciativa de concretar un negocio. Ese tipo de emprendedores son los que constituyen las empresas más pequeñas, reuniendo, en su conjunto, a la mayor cantidad de personas y generalmente a la mayor cantidad de empleos en un país, lo que permite más allá de un beneficio económico, un beneficio social.

#### **2.1.1.2. Antecedentes Nacionales**

- **Auditoría**

LLantoy (2017), en su tesis denominado Aplicación de la Auditoría de Desempeño a través de Indicadores de Gestión y su Incidencia en el Programa de Articulación Nutricional en la Región de Ayacucho, 2016; para optar el título profesional de contador público, de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Ayacucho – Perú. Establece las siguientes conclusiones: De acuerdo a la encuesta realizada, el 90% de los encuestados consideran que la aplicación de la Auditoría de desempeño si incide en la Gestión del Programa de Articulación Nutricional en la Región de Ayacucho. (Objetivo específico 1) De acuerdo a la encuesta realizada, el 93% de los encuestados consideran que la evaluación a través de los indicadores de gestión si mejoran las actividades del Programa de Articulación Nutricional en la Región de Ayacucho. (Objetivo específico 2) De acuerdo a la encuesta

realizada, el 87% de los encuestados consideran que la auditoría de desempeño a través de los indicadores de gestión si mide la eficiencia del Programa de Articulación Nutricional en la Región de Ayacucho. (Objetivo específico 3) de acuerdo a la encuesta realizada, el 93% de los encuestados consideran que la auditoría de desempeño si contribuye en el cumplimiento de objetivos y metas institucionales de acuerdo a la encuesta realizada, el 67% de los encuestados consideran que el Programa de Articulación Nutricional si utiliza de manera eficaz y eficiente los recursos que administra de acuerdo a la encuesta realizada, el 93% de los encuestados consideran que los indicadores de Gestión contribuyen al logro de objetivos y metas institucionales.

#### • **Tributación**

Pinedo & Delgado (2017), en su informe de Investigación descriptivo experimental incidencia de la evasión del impuesto a la renta en la situación económica y financiera de las Mype del sector abarrotes en el distrito de Tarapoto. Periodo 2017. Encontramos que vivimos en mundo globalizado y que las diferentes empresas que existen están en un gran apogeo y que va de aumento, debido a muchos factores como la tecnología y la ciencia.

El incumplimiento tributario es un problema que surge en los diferentes países de Latinoamérica, en especial aquellos países que se encuentra en vías de desarrollo, cualquiera sea la causa del incumplimiento y dado que no existe conciencia tributaria, la

administración no dispone de recursos humanos, financieros y materiales para verificar el cumplimiento de todos los contribuyentes, es necesario que desarrolle un sistema de selección que se ajusten a la realidad económica, social, geográfica y tributaria de cada país.

El Perú es uno de los países de Latinoamérica que presentan un mayor número de informalidad, por lo que genera un mayor grado de evasión fiscal, tiene por objetivo analizar la evasión del impuesto a la renta y establecer su incidencia en la situación económica y financiera de las MYPE del sector abarrotes en el distrito de Tarapoto, Período 2017, donde según los resultados obtenidos se llega a la conclusión que la evasión del impuesto a la renta incide de manera negativa en la situación económica y financiera de las MYPE debido a las sanciones que impone la SUNAT, lo cual conlleva a que las MYPE disminuyan su rentabilidad, utilidad y liquidez.

La falta de una adecuada difusión por parte del estado respecto a los tributos y el objeto de los mismos, trae consigo la ausencia de una cultura y conciencia tributaria, lo que origina que los contribuyentes se encuentren más propensos a caer en la evasión y elusión tributaria.

#### • Finanzas

Ampuero (2017), en su tesis Caracterización de la formalización y la capacitación de las mypes del sector comercio

– rubro compra y venta de abarrotes en el distrito de Huarás, 2017, cuyo objetivo general fué: describir las principales características de la formalización y la capacitación de las Mype del sector comercio-rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Huarás, la descripción fué descriptiva, para llevarla a cabo se escogió una muestra dirigida de 10 Mype de una población de 19 Mype, a quienes se les aplicó un cuestionario de 20 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta.

Obteniéndose las siguientes conclusiones: el 70% de las Mype encuestadas del rubro distribuidoras de gas doméstico del distrito de Huarás cuentan con local autorizado para la venta de gas doméstico, logrando ventajas como convenios con instituciones públicas y por consecuencia mayores ventas gracias a los programas sociales como el FISE. En cuanto a la capacitación solo el 30% de los empresarios se capacita, y el 20% de sus trabajadores también, mientras que los propietarios se capacitan en marketing y ventas, los trabajadores se capacitan en seguridad.

#### • **Rentabilidad**

Pisco (2016), el proyecto de investigación, tuvo por objetivo general describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las MYPE del sector comercio, rubro abarrotes del Distrito de Juanjui, período 2015 - 2016, la misma que se encuentra ubicado en la Provincia de Mariscal

Cáceres, Región San Martín, la investigación fué del tipo cuantitativa y nivel descriptiva, para desarrollarla se escogió una muestra de 12 tiendas de abarrotes de una población de 20, a quienes se les aplicó un cuestionario estructurado mediante la técnica de la encuesta, siendo éstos los principales resultados: sobre el perfil de las MYPE, el 67% dijeron tener más de 3 años de antigüedad empresarial.

### **2.1.1.3. Antecedentes Regionales**

- **Auditoría**

Ponce (2016), en su tesis caracterización de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas, del distrito de Callería, 2016, cuyo objetivo general fué determinar y describir las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, 2016, que el 81% de los representantes legales de las Mype encuestadas, su edad fluctúa entre los 26 a 60 años; el 56% son del sexo femenino; el 57% tiene grado de instrucción superior no universitaria, y el 32% tiene secundaria. El 75% son de ocupación comerciante, el 69% tienen entre uno a cinco años en el rubro empresarial; el 100% son formales, el 75% tiene trabajadores permanentes, el 87% posee trabajadores eventuales; el 81% constituyó su Mype por subsistencia.

Concluye Ponce, el 75% recibe auditoría de terceros, el 76% recibe auditoría de entidades bancarias y no bancarias, otorgándoles facilidades de crédito, siendo los más requeridos el Banco de Crédito con 25% y Mi Banco con 25%; los créditos recibidos el 50% fueron a corto plazo el 75% pagó tasas de interés mensual de 1.83% a 8%; el 75% solicitó crédito de S/ 5,000 a S/ 50,000; el 63% de los créditos recibidos fué invertido en capital de trabajo y compra de mercadería.

#### • **Tributación**

Abanto, Huanuco y Ottos (2018), en su investigación análisis de la cultura tributaria en la liquidación del impuesto a la renta tercera categoría – régimen especial en los contribuyentes de la ciudad de Pucallpa 2017. Concluyó que: En la actualidad, la cultura tributaria es un problema social que viene de generación en generación, en los últimos 10 años no se ha visto una evidencia importante por remediar la situación, los ciudadanos no tienen muy en claro que es tributar y para qué sirve tributar, la ignorancia de éste tema hace más agudo el problema. La Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria (SUNAT), en los últimos años viene combatiendo este problema, implementando métodos educativos, virtuales y presenciales, sin embargo, no hay un gran impacto sobre esto. Tal es el caso que viene realizando charlas, capacitaciones a los contribuyentes y estudiantes de la ciudad de Pucallpa, asimismo están planeando para el 2018 incluir



en la curricula escolar tanto en nivel inicial, primaria y secundaria el tema de cultura tributaria, porque la base para un verdadero cambio es educar desde la niñez. En la región de Ucayali, no se ha dado estudios de manera directa de la cultura tributaria en la liquidación del impuesto a la renta tercera categoría – régimen especial, es de conocimiento público que existe una cultura tributaria en los contribuyentes pero que no son conscientes al momento de tributar, y solo lo hacen porque así las leyes lo exigen.

• **Finanzas**

Alva (2020), la presente investigación, Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2020, tuvo como objetivo general: Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2020. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 26 microempresarios, cuyos resultados fueron respecto a las finanzas el 65,4% (17) si solicitó crédito, el 65,4% (17) si recibió crédito. el 42,3% (11) solicitó un crédito de más de 5,000 soles, el 42,3% (11) recibió crédito más de 5,000 soles el 42,3% (11) solicitó crédito a una entidad bancaria, el 42,3% (11) le otorgó el crédito una entidad bancaria, el 42,3% (11) se le cobra

una tasa de interés por el crédito de 3% anual, el 65,4% (17) si fué oportuno el crédito, el 65,4% (17) el monto de crédito es suficiente.

• **Rentabilidad**

Gálvez (2017), en Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016 , cuyo objetivo general fué: describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016. La investigación fué cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 microempresarios, cuyos resultados fueron: La mayoría de los representantes de las Mype son adultos y tienen entre 26 años a más, el 67% son del sexo femenino, el 60% tienen grado de instrucción secundaria y la ocupación que predomina con 53% es empleado.

Agrega Gálvez, las principales características de las Mype del ámbito de estudio: el 60% tienen más de siete años en el rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, y son formales, contando de dos a más de tres trabajadores permanentes y eventuales; la mayoría de las Mype se formaron por subsistencia de financiamiento de las Mype: El 60% se autofinancia y el 40% lo hace con financiamiento de terceros, recurriendo en su mayoría a entidades bancarias y no bancarias, ya que éstas les permiten cumplir y priorizar sus planes a

corto y mediano plazo. Desconociendo los plazos de sus créditos más aún, el 100% invirtió sus créditos en mejoramiento y/o ampliación de local rentabilidad de las Mype: Las Mype encuestadas, afirmaron que su rentabilidad mejoró en los últimos años gracias al financiamiento.

Concluye Gálvez, se recomienda, para que las Mype puedan subsistir y crecer, los micro empresarios tienen que preocuparse en obtener conocimiento respecto al manejo empresarial y sobre todo conocer la interpretación de los ratios básicos en temas financieros.

#### **2.1.1.4. Antecedentes Locales**

- **Auditoría**

Saldaña (2020), en su obra Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Callería, 2020, cuyo objetivo general: Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Callería, 2020. La investigación fué cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 26 microempresarios. Los resultados fueron respecto a la auditoría, el 65,4% (17) no conocen algo referente a la auditoría, el 57,7% (15) no desean que se le practique una auditoría a su empresa, el 50,0% (13) acudirían a una persona natural, el 61,5% (16) no precisan

cuando acudiría para obtener una auditoría, el 61,5% (16) no cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría, el 80,8% (21) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas, el 61,5% (16) si estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría, el 69,2% (18) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad.

#### • **Tributación**

Castillo, Huamán (2017), en su tesis denominado, cultura tributaria y obligaciones tributarias en los micro empresarios del huequito N° 1 sector ropas del distrito de calleria, 2016, para optar el título de Contador Público, define que caracterizar una empresa desde el ámbito tributario, es mirar cómo su talento humano asume procesos y obligaciones en torno a examinar previamente todos los procedimientos propuestos en lo que respecta a los aspectos tributarios antes de que sean puestos en práctica, prever el pago de sus impuestos acogiéndose a los beneficios tributarios y exacciones contempladas en la ley, manejar la auditoría y control interno que garanticen que la empresa cumpla con la obligación tributaria sustancial dentro de una política de responsabilidad social, cumpliendo además con la obligación tributaria formal. En este orden de ideas, los componentes Empresa y SUNAT se interrelacionan a partir de un elemento sustancial llamado cultura tributaria. Sin embargo, se puede observar que en nuestro país la mayoría de comerciantes son vendedores ambulantes, mecánicos,

peluqueros, etc; emprendedores que con mucho esfuerzo constituyen sus empresas, pero un buen porcentaje son informales y adolecen de cultura tributaria. Presentan falta de conocimientos tributarios, afectando su conducta respecto al cumplimiento y pago de los tributos originando el desconocimiento de las obligaciones tributarias. Un claro ejemplo son los micro empresarios del Huequito N°1 sector ropa del Distrito de Callería, donde la mayoría de las empresas comerciales tienen una actitud negativa frente a las entidades gubernamentales porque no encuentran reciprocidad frente al cumplimiento del pago de sus tributos, no encuentran mejoras en su comunidad y esto se debe a la mala administración de los recursos y a la deficiente administración de nuestros gobernantes, por esta situación aún existe la informalidad en el Perú. Claro está que hay empresas que, si cumplen con el Estado debido a la implementación de un planeamiento tributario que les permite cumplir con todas sus obligaciones tributarias, evitando cometer infracciones o multas. El origen del problema radica básicamente en la carencia de una educación cívica tributaria, que no se da en los hogares ni en los centros de trabajo. Sobre el particular, la SUNAT se ha propuesto contribuir al modelamiento de una nueva ciudadanía

Tesis: Cultura tributaria y obligaciones tributarias en los micro empresarios huequito N° 1 sector ropas del Distrito de Callería, 2016, Escuela Profesional de Ciencias Contables y Financieras, basada en la práctica activa de sus obligaciones y en la adopción de

un mínimo de principios éticos, ofreciendo a los maestros capacitaciones sobre temas tributarios (importancia del Estado frente a la recaudación de tributos), pero éstos siguen siendo muy escasos ya que aún existe la informalidad y la evasión; y existe el desconocimiento de los bienes y servicios públicos que el estado ofrece.

#### • Finanzas

Torres (2020), nos menciona en su investigación Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020, tuvo como objetivo general: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020. La investigación fué cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 32 microempresarios, cuyos resultados fueron: respecto a las finanzas. el 59,4% (19) si solicitó crédito, el 59,4% (19) si recibió crédito, el 40,6% (13) no solicitó crédito, el 34,4% (11) solicitó un crédito de más de 5,000 soles, el 40,6% (13) no recibió crédito, el 34,4% (11) recibió crédito más de 5,000 soles, el 40,6% (13) no solicitó crédito, el 37,5% (12) solicitó crédito a una entidad bancaria, el 40,6% (13) no solicitó crédito, el 37,5% (12) le otorgó el crédito una entidad bancaria, el

40,6% (13) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual, el 59,4% (19) si fué oportuno el crédito, el 59,4% (19) el monto de crédito es suficiente.

- **Rentabilidad**

Antonio (2020), en Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurant del distrito de Callería, 2020, cuyo objetivo general: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurant del distrito de Callería, 2020. La investigación fué cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 23 microempresarios, cuyos resultados fueron respecto a la rentabilidad el 56,5% (13), la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado, el 56,5% (13) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 56,5% (13) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos, el 65,2% (15) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría, el 56,5% (13) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejoró económicamente.

## **2.2. Bases teóricas de la investigación**

### **2.2.1 Teorías de la auditoría**

Teoría de la auditoría universal como sistemas de la evidencia sobre afirmaciones y hechos relevantes hechos y actos de carácter tributario a evaluar estas declaraciones se basan en estándares establecidos para que los resultados se han comunicado a las partes determinadas; esto significa confirmación de la razonabilidad la empresa ha registrado sus actividades operativas posteriores en la contabilidad relación con el estado; para ello, se debe establecer claramente si el juramento se ha cumplido razonablemente de acuerdo con las normas fiscales.

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

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

La auditoría es verificar todos los asientos contables con el fin de confirmar su exactitud, así como la autenticidad del estado o situación de estas anotaciones.

La auditoría ayuda a prever riesgos en el uso de recursos, productividad y cumplimiento permanente, en un mecanismo de control implementado por el departamento administrativo.



Para éste departamento, la auditoría se realiza teniendo en cuenta las figuras legales, objetos, tipos de estructura, elementos de coordinación, alcance de influencia, relaciones comerciales y pensamiento estratégico.

Por tanto, se puede inferir que se utilizan auditoría interna y auditoría externa al mismo tiempo, dentro de un cierto período de tiempo, se complementan y brindan la empresa es una herramienta confiable que brinda oportunidades desde todos los ángulos obtienen una visión real del estado actual de la organización.

Hoy en día, el proceso de auditoría es crucial porque vivimos y cada segundo está cambiando y los requisitos técnicos de la gestión del sistema de control están cambiando.

En general, éste es un proceso de acuerdo con las reglas, a través de ¿Qué tipo de auditorías deben pasar por los estados financieros de la empresa? expertos independientes calificados (auditores) para publicar sus opiniones sobre la fiabilidad de la información económico-financiera contenida en el mismo. La opinión se comunica a través de un informe u opinión de auditoría.

La auditoría es relevante por que permita que los usuarios tomen la decisión correcta sobre la información de cumplir con ésta característica la influencia en las decisiones de la economía del usuario, que permite la evaluación del pasado, presente o futuro.

Las auditorías internas son realizadas por personas que dependen de los negocios y toman medidas a través de la revisión, en las áreas de especial interés para la gestión, aunque pueden revisar periódica de todos los aspectos de las operaciones y el registro de la empresa.

La auditoría externa, sus juicios justos son dignos de la confianza de terceros. El trabajo consiste en expresar opiniones. Este tipo de auditoría es la actividad más distintiva en éste libro mencionamos específicamente a los contadores públicos.

Auditoría externa: Dado que la función de auditoría es la independencia de los auditores al emitir informes de auditoría respecto a opiniones o valoraciones de la gestión de la empresa.

Auditoría externa: También conocido como financiero o independientes, incluidas las inspecciones profesionales de los estados de la entidad capaz e independiente, aplicando estándares y principios contables generalmente aceptados, con respecto a si los estados financieros reflejan verdaderamente la razonabilidad del patrimonio y el estado financiero y sus resultados operativos para emitir opiniones en el informe.

González (2019), Las auditorías son herramientas de inspección o verificación que aplican las empresas, pero esto lo hacen especialistas llamados auditores, la finalidad de esto es que la empresa lleve su contabilidad según normas contables vigentes y planes generales de

contabilidad del negocio, entre otras cosas, regula el desarrollo de la auditoría.

Hidalgo (2018), refiriéndose a los objetivos básicos de la auditoría financiera es actuar como contador público, revisar y emitir opiniones profesionales con razonabilidad a los estados financieros. Los auditores determinarán su alcance de trabajo con base en los criterios de tecnología de auditoría. Al aplicar éstos criterios y procedimientos de decisión al realizar una auditoría, un contador público certificado debe ejercer su juicio profesional considere los conceptos de materialidad y riesgo relativos. (pág. 160).

Una auditoría fiscal es una evaluación del cumplimiento de aquellos que hacen cumplir las obligaciones tributarias de la entidad, o en relación en donde se produce un hecho imponible, lo que significa evaluar todos los libros, registros contables y otros documentos y actas en materia tributaria estado financiero del contribuyente.

Auditoría: El proceso de auditoría incluye todas las actividades que cumplen con las siguientes descripciones: Control, controles externos, auditorías de obra y auditorías contables. Estas auditorías generalmente se llevan a cabo en el lugar de trabajo del contribuyente. El resultado de la auditoría puede ser una declaración del impuesto es correcto o necesita ser ajustado.

Auditoría es un procedimiento para analizar o evaluar los estados financieros una empresa, realizada por auditores para certificar si los

registros contables se han preparado de acuerdo con los principios contables. Aceptación universal, garantizando así confianza y credibilidad cualquier persona interesada en los estados financieros de la empresa.

Como todos sabemos, una auditoría financiera consiste en examinar registros, comprobantes, documentos y otras pruebas en apoyo de la declaración de cuestiones financieras, opinión del auditor razonabilidad de los resultados. Los negocios, la situación financiera, etc.

Asimismo, las directrices para la realización de auditorías internas, una empresa no está tan bien definida como una auditoría externa la administración diferentes empresas tienen diferentes expectativas, tipos y alcances de las auditorías financieras realizadas por los auditores internos.

Auditoría son normas, procedimientos y técnicas de acreditación reconocidas, para expresar una opinión sobre su razón de ser o de otra manera a los estados financieros presentados por la administración, por finalizar uno o más períodos.

El propósito de una auditoría financiera es para revisar los estados financieros un contador público, no alguien que prepare información contable y los usuarios, con el fin de establecer su razonabilidad, que conozcan los resultados de su examen para mayor utilidad.

La auditoría se lleva a cabo en una empresa para evaluar la viabilidad de la gestión frente a los objetivos generales; su competencia

como asociación y su presentación, cuyo objeto es informar sobre su medio ambiente mundial y ejecución ejecutiva.

Según León, M. (2018) en su libro Auditorías y Procedimientos Tributarios Preventivos la revisión mostró que la auditoría ayudó a una variedad de ¿Cuáles son las carreras de ciencias contables más relevantes de nuestro tiempo? definida como una prueba independiente de investigación, cuyo propósito es expresar opiniones sobre estados financieros.

La auditoría incluye validar información en campos contables para mostrar informes a su juicio, nombrándolos para determinar las condiciones económicas y financieras, así como los recursos adquiridos con base en las operaciones de la entidad en un momento dado y revisar alianzas y válidos durante el período. León, M. (2018) lo plantea así, el tema las disposiciones de auditoría fiscal revisan la determinación de las obligaciones relevantes a los impuestos, formales y sustantivos, radican en la pretensión de la empresa.

El término auditoría incluye el trabajo planificado que requiere el cumplimiento de protocolo o reglas técnicas para implementar el proceso de manera sistemática, en lugar de Exposición a procesos de estimación aleatoria o azar. Además, termina con un informe, a través del cual el auditor comunica su evaluación de las acciones y hechos económicos expresado por una entidad de acuerdo con reglas previamente

establecidas, resultados mejorados para las partes interesadas. (León, pág. 43, 2018).

La auditoría fiscal preventiva determina estrictamente el procedimiento impuestos para lograr su propósito sobre la base de sus responsabilidades obligaciones tributarias impuestas en las normas emitidas por este, que permiten el establecimiento de forma y evitando posibles riesgos en el futuro del negocio. Por lo tanto, León M. (2018) Define que una persona física que realiza una auditoría fiscal preventiva es un auditor o consultor privado adjudicado como servicio profesional independiente a efectos de determinar la confiabilidad de sus registros contables se le ocurrió.

Es una prueba crítica y táctica realizada por un individuo ya sea un grupo de individuos independientes de la entidad auditada, ya sea un individuo, una organización, un sistema, un proceso, un plan o un producto. Además, es considera auditoría: la rama o especialidad de la contabilidad, encargada en verificar y corregir dicha información financiera y evaluar la tramitación administrativa.

Cuando una empresa cumple de forma responsable el pago de sus impuestos, es poco probable que mediante la auditoria 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 auditoria tributaria es cuando se aplica una serie 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.

Teóricamente la auditoria nos permitirá identificar los errores que comúnmente comenten los empleados en sus respectivas áreas de trabajo, sin embargo, es la auditoria 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 ése modo se comentan los errores en los procedimientos de las operaciones de cada área.

En la literatura de Mejia (2016), afirma: La auditoría financiera es muy importante para una organización, dado que permitira que ésta pueda tomar conocimiento de sus debilidades en el campo económico de la empresa. Además que la auditoría financiera alertara si la empresa cumple de forma correcta su política de financiamiento. Es por ello la importancia de conocer los diferentes conceptos de los distintos tipos de auditoría, ya se por su origen o por su ámbito de aplicación.

Concepto de auditoría: Se entiende como la revisión 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.

Auditar también es la fase de almacenamiento y evaluación de evidencia por parte de una persona independiente y autorizada con

respecto a información cuantitativa para una entidad económica en particular.

Las actividades que realiza el auditor en el desarrollo del proceso de la auditoría contable, es una actividad la cual se basa principalmente en la examinación y verificación de las cuentas de una empresa u organización, en la cual basado en los estados financieros y bajo la norma, política y leyes que regulan éste proceso se realiza una emisión de un informe en el cual, se detalla punto a punto un vistazo crítico y analítico sobre las operaciones realizadas durante uno o más años de operaciones, (Hernández N., 2019).

El trabajo del auditor como un profesional especializado para esta respectiva tarea sigue diferentes procedimientos bajo el marco de la correcta práctica que se desempeña al prestar sus servicios a los entes públicos o privados. El auditor no busca exponer las irregularidades, ni mucho menos los errores que pueden presentar la empresa, ya que su visión es imparcial y solo se basa en la entrega de un de un informe o reporte al ente que corresponda.

### **Características de la auditoría (Arena & Moreno, 2018)**

- **Auditor:** La actividad de la auditoría necesariamente necesita de un profesional que cuente con la experiencia y títulos necesarios para llevar a cabo dicha actividad, además que éste puede ser un ser particular o individual, o un grupo de profesionales los cuales cuentan con características específicas para la formación de éste conjunto. Cada uno



de ellos debe contemplar que las actividades que realizan están marcadas bajo un marco legal, ética profesional, normas y políticas y, sobre todo bajo un criterio y juicio al margen de la responsabilidad que tienen sobre las cuentas contables de los entes que solicitan sus servicios.

- **Revisión y verificación:** Esta actividad se basa en la recolección de todos los documentos necesarios para ser examinados de acuerdo a la disposición del auditor y sobre el control o presencia de la empresa que entrega o se reserva cierta información del auditor.

- **Conformidad con principios y normas:** Como toda actividad profesional, esta tiene diferentes leyes, normas y políticas que protegen y velan por el correcto accionar del auditor y la empresa bajo un estatuto que no puede estar en contra de éstas buenas prácticas.

- **Informes:** El auditor emitirá un informe en el cual detalle el estado o balance financiero de la empresa, así como también cualquier irregularidad presente en la empresa, lo cual ésta estrictamente regida por las normas y políticas a las que responde el auditor al momento de emitir dicho informe.

### **Tipos de auditoría:**

La auditoría como tal tiene diferente modalidad de trabajo y servicio, en donde el auditor se especializa para dicha tarea con la finalidad de precisar ciertas actividades para diferentes áreas que conforman todo el grupo de trabajo con el cual el auditor está relacionado.

**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 auditoría.

**Auditoría interna:** Que cuenta la empresa, siendo ésto 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.

Proporciona analizar la estabilidad interna de la empresa. Esto lo hace generalmente, el mismo empleado de la empresa, y el informe se entrega al mando superior o al superior inmediato para resolver cualquier problema detectado.

**Auditoría financiera:** Estos se realizan 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 auditoría 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 auditoría de RR.HH. Dado que éste tipo de exámen tiene que ver directamente con la gestión del talento humano.

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

**Auditoría ambiental:** Este tipo de auditoría 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 auditoría se categorizan según su origen, el área donde se aplica o por área de especialidad.

**Auditoría integral:** Este tipo de auditoría 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.

Para Requielme (2017), se refiere a distintos tipos de auditoría para una organización es:

**La auditoría administrativa:** Los métodos y procedimientos de los procesos administrativos de la unidad de negocio son revisados y evaluados para la productividad de la unidad.

### **Objetivos de la Auditoría**

Todo auditor tiene que expresar y reflejar una opinión si los estados financieros se han preparado con una precisión razonable.

### **Detectar errores y proponer acciones correctivas.**

Contienen anomalías significativas, ésto puede llevar a decisiones erróneas y, sobre todo, a saber, si la empresa está cumpliendo con la normativa social y fiscal.

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

Ackermann (1993), señala que los tributos no son un hecho que tenga como objetivo pedir y recibir, sino que es una decisión con un fundamento y base para el cobro del tributo a las personas y entes que componen el país, sean estos cercanos o ajenos al mismo. Por lo tanto, los tributos tienen una aplicación concreta basada en toda acción realizada por el estado, para la población que responde al mismo estado.

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.

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.

Ha habido una relación tensa entre los tributos a lo largo de la historia e individuos, personas que realicen una actividad económica o profesional, están obligados a cumplir con otras obligaciones que le imponga la ley facilitar la implementación de la revisión e investigación de la situación fiscal de los contribuyentes a través de la administración pública.

El pago de un tributo es un beneficio legalmente obligatorio. Para éste mandato legal, debido a ésto, aquellos que se encuentran en una situación particular deben hacer pago como contribución para el mantenimiento de las necesidades públicas, llamémoslo regulación fiscal.

Política tributaria en América Latina siempre ha sido objeto de terapia continua, aunque no siempre es en profundidad suficiente para evaluar su impacto económico. El aumento de la presión fiscal media durante la última década, el crecimiento aún no ha alcanzado el nivel esperado y requerido.

Tanto las autoridades fiscales como los funcionarios estatales deben tener en cuenta la ética que muestren sus acciones. La naturaleza autoritaria del control coercitivo o excesivo limita la adecuada cultura

fiscal, y cuando algunas personas hacen tratos debajo de la mesa funcionarios y contribuyentes, la cultura tributaria tiende a ceder los impuestos son inmorales. Es por eso que las autoridades fiscales y los contribuyentes deben entender que una cultura tributaria se construye sobre la vigencia de la ética.

La política tributaria actual se basa en el aumento de tarifas, la limitación de gastos, anticipos, impuestos temporales y otras medidas destinadas a mejorar la recaudación, que directamente a la gestión de las empresas nacionales, tanto privados como públicos.

Tributación y contribución, como se mencionó anteriormente, son conceptos sinónimos, y su función requiere que las personas participen en concursos de gasto público como parte de ellos de su riqueza.

En el caso peruano, aunque no se aplique el principio de tributación está incluido en nuestra constitución, es uno de los principios esenciales, que regula las acciones de la administración tributaria.

La tributación perfecciona sus técnicas para ampliar la cobertura y profundidad en el control de empresas, instituciones y particulares. Por lo tanto, sus planes y estrategias, el factor fiscal es cada vez más importante en la economía.

Específicamente del derecho tributario, los principios las leyes constitucionales de tributación juegan un papel preponderante tanto en la elaboración de la normativa en tributos.

Es la conexión legal que conecta a la persona con el estado y que, comparando el evento imputable con la hipótesis de incidencia fiscal legal, se convierte en una obligación imprescindible de carácter económico, debe ser entregado al estado para que evite las multas sociopolíticas, equilibre la economía y para generar una mejor redistribución de la riqueza y que puede y debe exigirse obligatoriamente.

Los impuestos son indispensables para la sociedad por que apoyan el gasto y el gobierno apoya sus inversiones y por lo tanto prioriza asegurar el cumplimiento de las obligaciones tributarias, que puede verse afectado por la falta de cultura tributaria del contribuyente.

Los impuestos han sido durante mucho tiempo una fuente de gasto público y mantenimiento de la administración estatal. Pero con eso viene la dureza y la imparcialidad que aplica al pueblo invita a su rechazo.

Entonces estos impuestos son muy importantes porque son parte de la producción obtenida de los trabajadores y de la tierra cultivada, ambos a disposición de los trabajadores situación. Por lo tanto, para poder cumplir con éstos impuestos, no sólo se tendrá en cuenta el valor de los bienes, los ingresos percibidos arrendador o capital, en caso contrario se tendrán en cuenta las rentas que se pueden considerar, incurrido por persona en comparación con el costo del consumo de mercancías.

Sin duda, éstos impuestos no fueron del agrado de la población, porque como anteriormente. Además, siempre ha habido un enfrentamiento entre los dos bandos. Contribuyentes y la resistencia al descubrimiento de la tributación siempre han existido durante años.

La obligación tributaria se remonta a tiempos primitivos, tal vez no llamado directamente tributo, sino como sacrificio a cambio de beneficios parte de su Dios. Más tarde, en la antigua Grecia, se recaudaron impuestos relacionado con la capacidad de pago de todos, formando un mecanismo para ciertas necesidades. Estas costumbres se practicaban dentro del imperio Roma, eventualmente se apagará en la ley.

Hace mucho tiempo, la cultura tributaria se define de tres formas: cognitiva, normativa y emocional, en el primer enfoque, la cultura tributaria se define como horizontal información que tienen las personas sobre el sistema tributario y sus funciones ésto demuestra que en una sociedad conoce los impuestos como la palma de la mano, por lo que existe una cultura fiscal consistente; sin embargo, es necesario complementar los conocimientos tributarios con las siguientes creencias beneficios para algunos contribuyentes para cumplir con sus obligaciones tributarias.

Tanto las autoridades fiscales como los funcionarios estatales deben tener en cuenta la ética que muestren sus acciones repercutirá en el desarrollo de la cultura tributaria y sobre la recaudación de impuestos. La naturaleza autoritaria del control coercitivo o excesivo limita la



adecuada cultura fiscal, y cuando algunas personas hacen tratos debajo de la mesa funcionarios y contribuyentes, la cultura tributaria tiende a ceder los impuestos son inmorales. Es por eso que las autoridades fiscales y los contribuyentes deben entender que una cultura tributaria se construye sobre la racionalidad, la confianza y la vigencia de los valores morales.

La conformidad con la ley, el principio es lograr incentivos fiscales, ésto es obligatorio para satisfacer las necesidades del público.

Así, gravando, promoviendo la redistribución ingresos justos, asignando los ingresos a gastos de capital construcción de carreteras, escuelas, hospitales, etc., de igual forma se utiliza para gastos corrientes como pago de sueldos y salarios del sector público, para impulsar el desarrollo del país.

Según investigaciones y expertos en asuntos tributarios y financieros, demuestran que uno de la probable dificultad que enfrentan las MYPE es establecer un sistema tributario complejo, por lo que las grandes empresas no solo deben realizar auditorías internas, Pero todas las empresas, incluidas las micro y pequeñas empresas, al menos una vez año, porque en nuestro país está calificada como la segunda economía volátil de América Latina 62% informalidad. Por lo tanto, observamos que ambos controles cambio tal como lo entienden las autoridades fiscales a medida que lograron sus objetivos recaude fondos centrándose

en ejercer más y más presión sobre todos los empresarios sensatos entonces, por eso, todo emprendedor debe prepararse para esta presión.

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

Según la literatura de Bravo (2021), nos dice que, la evaluación del sistema tributario debe comenzar con normas de nivel superior, que contengan principios que rijan la tributación: el documento 0033-2017-AI / TC, la gente se dio cuenta de que, si bien el texto constitucional no menciona explícitamente el principio de capacidad de contribuir, 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 éstos los impuestos. 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 ligada a la aportación de los contribuyentes para la construcción de obras

públicas, siendo éstos aportes destinados al sector construcción e infraestructura, tales como Sensico y Senati.

En presencia de los gastos deducibles antes mencionados, que se mencionan en el primer párrafo de ésta figura, se puede observar que el contribuyente utilizó como gasto deducible, pero que no hace pago al perceptor de ingresos, el perceptor de ingresos nunca tributa, sin embargo, el negocio generador de ingresos se beneficia de la deducción, crea la ventaja de determinados contribuyentes en el tratamiento tributario o fiscal al aplicar la determinación del resultado neto de explotación por determinados gastos durante el ejercicio de los proveedores y gastos impagos. No se les asignan personas físicas en la medida en que no sean remuneradas.

Steiner & Cañas (2018), expresa que: Los tributos son pagos que se realizan al estado por parte del uso de los diferentes servicios y productos que este disponga al público en general y para las empresas, organizaciones y todo ente que decida realizar cualquier operación dentro o fuera del país. Estas obligaciones mantienen una relación estrecha con el estado y, como este utiliza éstos ingresos para la realización de diferentes actividades con el fin del bien público.

### **Clasificaciones de los tributos (Cucci, 2017)**

Los tributos que son utilizados en el estado peruano se basan en una clasificación denominada “Tripartita”, en la que se encuentran dentro los impuestos, contribuciones y tasas que se cumplen durante toda

actividad relacionada al estado. Su principal propósito es el recojo de contribuciones realizadas por toda actividad en la cual se vea implicada los tributos sea este de manera directa o indirectamente.

**Impuestos:** Son los pagos realizados al estado por medio de prestaciones por parte de servicios que son directa e indirectamente utilizados por cualquier ente que disfrute de éstos servicios que el estado dispone. Son sumas pagadas por particulares y sin obligación del Estado de tenerlas en cuenta. El principal objetivo del impuesto es cumplir con la renta e impuesto adicional, e impuesto sobre las ventas.

**Contribuciones:** Su base de este tributo tiene sentido con el marco de la legalidad impuesta hacia los diferentes sujetos y entes que conforman y son parte del estado, los cuales tienen la obligación de realizar contribuciones al estado para reforzar y mejorar la atención pública desde diferentes ejes.

**Tasas:** Son un tributo que son pagados por medio del uso de un servicio público que está en disposición de todo aquel que lo necesite o requiera.

### **2.2.3. Teorías de las finanzas**

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).

Finanzas un conjunto de actividades que ayudan a administrar

los fondos de manera efectiva durante todo el proceso condiciones de tiempo y riesgo, el objetivo final es accionista. Sistema financiero un conjunto de mercados para el comercio de divisas y activos financieros (acciones, bonos, etc.). Conoce personas y empresas con fondos restantes aquí (oferta) y personas que necesitan dinero (demanda).

La financiación es un concepto cada vez más popular es básicamente la reserva de recursos financieros en cualquier forma de realizar negocios y, por lo tanto, mejorar sus condiciones comerciales.

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 tiene columnas especiales e informes sobre finanzas, y hay muchas revistas, tratar temas financieros y de inversión.

Las finanzas es la responsable de la gestión para que optimice el flujo de fondos relacionados con inversiones, financiamiento, entradas de recibos y salidas de pagos.

Hoy en día, la población mundial, les guste o no, es cada vez más financiero comprensiva y participativa.

Actualmente, los diversos temas financieros se están difundiendo a través de una amplia variedad de medios, informan. Sobre variables económicas clave, resultados corporativos y operaciones comerciales en el intercambios.

Se consideran una rama de la economía de recaudación de capital para inversiones en activos de fabricación y decisiones de

inversión de ahorradores. Se relaciona con las transacciones y la gestión de Dinero”. (Merton y Bodie, 2018).

Las finanzas son la mejor herramienta que tenemos para los negocios evaluar y agilizar cualquier negocio para que surjan buenas ideas.

Las finanzas es la responsable de la gestión para que optimice el flujo de fondos relacionados con inversiones, financiamiento, entradas de recibos y salidas de pagos.

Una de las consecuencias del entorno económico actual es la pérdida de crecimiento y rentabilidad en los países más desarrollados debido a la crisis financiera mundial.

Las finanzas es parte de la vida diaria, es el apoyo a la empresa y en la evolución de la sociedad.

La inversión es otro concepto fundamental que se trata en el mundo empresarial, un medio que permite que las unidades productivas crezcan en el tiempo y sean así más competitivas. La transformación tecnológica, la capacitación de los empleados, la compra de nuevos equipos y la ampliación de la fábrica son los activos básicos presentes en todo proyecto de inversión, y se entiende que estos activos requieren financiamiento de los mercados financieros tanto formales como informales.

Autores como Boscán y Sandrea (2016), las finanzas revelan la oportunidad que tienen las empresas de desarrollar habilidades operativas a través de inversiones que les permitan incrementar su

producción, crecer ya sea comprar equipo nuevo o realizar cualquier otra inversión considera beneficioso para ellos mismos.

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.

Los créditos se recuperan en el plazo y cobran a una tasa fija o variable previamente determinada. Esencialmente, se debe indicar el financiamiento (recursos financieros) y que muchos pequeños y microempresarios sigan invirtiendo en sus empresas, elijan comportamientos medibles más competitivos. Examina la organización y los métodos de financiación ofrecidos a través de los Bancos, es importante y fundamental facilitar a las pequeñas y microempresas con los desafíos para el desarrollo, entre otras cosas, por ser informal (Alrededor del 40%). Según este artículo Normas vigentes en el sistema, con excepción de los bancos comerciales o Bancos múltiples, tres tipos de instituciones de microfinanzas (IMF).

En el campo de las finanzas, está íntimamente relacionado con las empresas, capaz de utilizar todo tipo de líneas de crédito existentes, pero con tasas de interés menos atractivas. En éste sentido, las microempresas sienten que, aunque en una situación aceptable, es posible que su negocio, alcance el nivel de crecimiento requerido para ser considerado un cliente estratégico, todavía está lejos, por lo que su

desarrollo está relativamente paralizado. He aquí por qué cuando se trata de determinar el verdadero papel de la financiación de pequeñas empresas pequeña empresa, es vital que siga siendo una el baluarte de nuestro desarrollo económico.

Pequeños y microempresarios ven la falta de crédito como obstáculo más importante para hacer crecer una empresa dentro del globo, las restricciones financieras son el obstáculo más serio, seguido por inestabilidad política, impuestos y regulaciones a principal desventaja de la financiación es la alta tasa de interés plazo de financiación se destinará un conjunto de recursos monetarios y crediticios a una empresa, eventos, organizaciones o individuos para que lleven para llevar a cabo una actividad o llevar a cabo un proyecto.

Las empresas más pequeñas en América Latina reciben muy poca financiación dimensión el financiamiento es un factor clave para entender las trayectorias de éstas empresas en la región y su nivel de financiamiento productividad, innovación e integración en cadenas globales valiosas.

Empresa de inversión y financiación, elegante y atractiva en su sencillez. La primera conclusión se determina la inversión y la financiación pueden separarse, y las empresas pueden elija y ordene entre todas las inversiones disponibles lo mejor, independientemente de cómo se financien éstos proyectos.

Financiación, buscando el equilibrio entre costos y beneficios que pueda tener la empresa o sector de la economía; permitirá probar el



valor del apalancamiento, amortizado pasivos periódicos o de otro tipo para aumentar los niveles anteriores hasta más probable.

El crecimiento, la diversificación de sectores económicos, por los seres humanos, determina el bienestar de toda la sociedad libertad económica el estado y la ley natural que proporcional lideran, distribuyen a nivel micro más eficiente en recursos. Por lo tanto, la teoría de la empresa sugiere que los agentes económicos son decisores y racionales; por lo tanto, determinantes de emprendedores o inversionistas, ver variedad oportunidades primero de acuerdo a su elección. Estas alternativas son en la toma de decisiones. Dentro de los criterios utilizados para evaluar el crédito MYPE, debe proporcionar elementos necesarios para identificar perfiles de clientes que faciliten la medición del riesgo de crédito.

A su vez falta de crédito y conveniencia por lo que no pueden conseguirlo la financiación financiera es otro tema importante tener los hechos muestran que los pequeños empresarios son los mejores pagadores con las tasas de morosidad más bajas, pero enfrentan dificultades para obtener créditos, la razón es informal.

Casanovas y Bertrán (2020), mencionando que las entidades financieras otorgan una cierta cantidad de fondos a disposición del cliente, indicando un límite, debe pagar intereses y comisiones. El cliente deberá reembolsar el dinero ya utilizado en los términos de regulación. Tenga en cuenta que el saldo de esta cuenta puede porque cambiará según las necesidades de la empresa. (pág. 113).

La financiación es un punto además de básico como importante a la de comenzar algún proyecto empresarial o bien cuando desean que crezca dicho proyecto una vez ejecutado; entonces la financiación es el punto de partida para llevar a ejecutar distintos proyectos, por ello es más que fundamental conocer los recursos, planificaciones y otros. La función del financiamiento es tener el poder de realizar inversiones y mantener una rentabilidad de la misma empresa, por ello tenemos a dos tipos de finanzas, que son; los de corto y largo plazo, los cuales ayudaran a cumplir relativamente los objetivos planeados.

Por ello es importante mencionar que el financiamiento de fondos que se tenga, si o si, va ir de manera directa a solventar los bienes o servicios y así general diferentes tipos de inversiones a favor de la empresa, asimismo, este va destinado al pago de los proveedores o empleados. (Westreicher, 2020).

Ahora bien, tenemos que mencionar que la primera fuente de capital sea propio o externo que este puede ser conseguido por parte de terceros, como son pues, bancos, prestamos por parte de familiares o amigos, cualquiera sea el caso a elegir para dicho financiamiento, este debe ser de manera correcta, es decir, ser punto al pago, no generar deudas y más que todo saber invertir dicho capital para el bien y crecimiento de la empresa.

Por otro lado, el financiamiento bancario es más protocolar y es uno de las fuentes más comunes de financieros, en este se presentan ciertos requerimientos, como el explicar el proyecto de inversión,

historial crediticio de la persona o entidad solicitante y este pasara a ser calificado por el área de financiamiento empresarial de la financiera. (Flórez, 2017).

#### Fuentes y clasificación de financiamiento

La fuente de financiamiento de dicha empresa es aquella que utiliza para lograr obtener recursos necesarios que favorezca la actividad a realizar, ya que uno de los principales objetivos es de cierto modo la supervivencia del establecimiento y para eso deberá proveer recursos financieros y las fuentes de financiación será el medio para conseguir este capital o fondo. (Secretaria de Finanzas, 2018).

Fuentes de financiamiento internas: éste hace referencia a los recursos proveniente del mercado interno, como es el apoyo presupuestario y otros.

Fuentes externos: estos provienen de empresas, personas ajenas al sector nacional, como organismos o entidades internacionales, estas fuentes son, donaciones externas, crédito externo, apoyo presupuestal y otros fondos.

El financiamiento desarrolla un emprendimiento, pero a su vez, es algo complicado, ya que nada asegura que después de los fondos a recibir la empresa caiga, por ello es importante la contratación de personal capacitado y que desee generar cambios positivos a favor de la empresa.

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:

**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.

**A largo plazo:** 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.

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

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

**Finanzas y contabilidad:** Cuando hablamos de finanzas rapidamente a nuestra mente viene la palabra contabilidad; sin embargo, debemos diferenciar a la contabilidad, entendiondese que ésta es conocida como la técnica o disciplina que se encarga de llevar el registro de forma ordenada la informacion contable.

**Finanzas y administracion:** Tiene que ver con el campo de las finanzas de la empresa. Si no existiera una administracion financiera en

una organización rápidamente esta se viera afectada en su existencia.

### **Fuentes de financiamiento externas**

Los que se suman los aportes de los propietarios, no son suficientes para cubrir los desembolsos necesarios para mantener la operación. Por lo tanto, las operaciones normales de la empresa deben involucrar a terceros, por ejemplo; para los bancos, de acuerdo con los supuestos proporcionados por Levy (2018).

### **Gestión financiera**

No puede la gestión financiera entenderse aisladamente de la gestión, la administración e incluso la gestión económica, porque el hecho de que las finanzas sean el soporte lógico de la empresa, o de las actividades comerciales de los particulares, no puede entenderse desde la empresa.

La gestión financiera, comprende una transformación que implica los ingresos y gastos vinculados a la buena gestión del dinero y, en última instancia, los beneficios económicos que genera.

#### **2.2.4. Teorías de la rentabilidad**

Millones (2020), menciona que es una inversión puede ser medido con las razones financieras, dado que éstos nos brindaran de forma óptima el nivel de rentabilidad que nos generó cada inversión que realizó 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 está 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.

Asimismo, Díaz (2018), “en el análisis contable con enfoque comercial, define la rentabilidad como la retribución que una empresa (en el sentido amplio del término)”, es calificado de proporcionar teniendo en cuenta los diversos factores.

Según González, Correa y Acosta (2017), 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.

La rentabilidad es un concepto aplicable a cualquier comportamiento económico movilizar los medios, recursos materiales, humanos y económicos para obtener resultado.

Las empresas del mercado financiero ofrecen diversos productos donde puedes encontrar muchas oportunidades de negocio, más aún si estas empresas emplean una gestión de sus recursos económicos y, sobre todo, consiguen concentrarse un buen margen de beneficio.

Elevar el nivel de competitividad nacional para el crecimiento económico, fortalecer a las MYPE a través de las exportaciones puede resultar si no va acompañado de un gran esfuerzo Algunos gobiernos

alientan a dichas empresas a mejorar la capacitación, el acceso a los medios de información y las instalaciones compra de maquinaria y mejor soporte del sector privado (proveedores y comercializadores).

Al abordar el tema de la rentabilidad empresarial, hemos considerado necesario hacer referencia a dos cuestiones básicas: la naturaleza de las magnitudes que intervienen en su cálculo y la adecuada descomposición de lo mismo con el fin de facilitar el análisis de ésta importante faceta del comportamiento empresarial.

El emprendimiento es una empresa que debe ser autosostenible: para ello, deben tomar una serie de acciones que les maximizar las ganancias en el peor de los casos y evitar pérdidas continuas. Se requiere una buena gestión, y la responsabilidad está en los mercados y en la mejora del proceso, todo lo cual inevitablemente se transformará en un mayor nivel de competitividad. Muchos pequeños y micro empresarios han dado muestras de tener conocimientos empresariales a pesar de no haber ido a la universidad o la universidad, por lo que no es casualidad que el 100% de las organizaciones productivas, el 95% de nosotros encontremos eso en éste ámbito empresarial.

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 ésta 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 usado en el mismo.

Rentabilidad punto de beneficio La ganancia es el beneficio o beneficio recibido del efectivo o activos invertidos, la capacidad de cualquier negocio para generar ganancia y dinero para aumentar obtenido a través de cualquier actividad de desarrollo del movimiento, eficiencia del legado de otorgamiento de beneficios, dedicando recursos a la empresa, a través de correlación con períodos pasados para validar nuevas cotizaciones.

De ésta forma, la auditoría operativa de la empresa forma parte de la suma importancia en el proceso de análisis e impacto en la rentabilidad. Actualmente, las empresas que operan en éste entorno competitivas deben ser más cautelosas destáquese desde adentro y permanezcan en el mercado.

Esto supone que los ingresos generados son los mismos que los medios utilizados para obtener la manera que permita la alternativas o juzgar la eficacia de la acción realizada, dependiendo del análisis.



Es decir, “la rentabilidad es una serie de capitales en un cierto período de tiempo. Esta es una forma de comparar medios se ha utilizado para una acción, y los ingresos resultantes de esa acción” (Enderica, C. 2016 p. 24).

La productividad, el eje importante utilizado para promover el consumo, estas vías en la cadena generarán más las necesidades de los diversos agentes económicos, situación que genera mayor nuestra economía es dinámica, lo que resulta en un crecimiento continuo, que pueda tener una economía nacional. Permite a la MYPE continuar creciendo de manera constante con el tiempo; por tantos en ocasiones los fondos obtenidos no son suficientes para cubrir las necesidades del cliente requiere una cartera de clientes ya integrada, por lo que muchas veces recurre a financiación a entidades financieras, terceros y ahorros independientemente de las actividades económicas que a través de desarrollar.

En la actualidad, las operaciones pequeñas y microempresas han sospechado actividad económica, diversificando así sus productos y aumentando sus ingresos, debido a La complejidad de los que requiere que dentro de su organización implementar unidad de auditoría interna. Esto es para reducir los riesgos en el área de negocios y fortalecer sus actividades para que tenga confianza en ella el propietario amplía el mercado; desarrolla plenamente el personal familias, comunidades locales, sus clientes.

**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 ha generado ganancias favorables para la empresa.

### **Tipos de rentabilidad**

Según, Educa cate edu (2018):

**La rentabilidad económica,** Es también la noción de resultado esperado, antes de lucro, con todo el capital económico utilizado para lograrlo, independientemente de su origen financiero o similar, a la ganancia.

**La rentabilidad financiera.** Igualmente, conocido como rentabilidad de capital, que también es la rentabilidad de los capitales invertidos. Indica el beneficio neto obtenido sobre el capital propio de la empresa. Por esta razón, la utilidad neta se usa en el numerador, es decir, la utilidad después de impuestos e intereses.

**Ratios de rentabilidad.** Ratios de rentabilidad o también Margen beneficiario. Se trata de fórmulas matemáticas que nos permiten revelar qué está haciendo financieramente la organización, es decir, qué tan eficientemente la empresa ha utilizado sus recursos para obtener beneficios. Ahora bien, éste cálculo económico se puede realizar en base a diferentes asientos en el balance o en la cuenta de resultados e integrar diferentes factores en su análisis, logrando cambios significativos en el

resultado final sobre el desarrollo de la empresa. Por ejemplo, tenemos una empresa que puede ser rentable, que se entiende que recibe un beneficio de la inversión, si analizamos los costos gastados en la producción de un bien o servicio con los ingresos recibidos, pero puede ser una pérdida, si él se hace el cálculo. A la inversión realizada le sumamos los gastos de personal, impuestos, intereses bancarios, amortizaciones y capital fijo. Por lo tanto, la importancia de conocer las diferentes tasas de rentabilidad y lo que significan para tener un panorama confiable del desempeño de la empresa en todas las áreas nos permite desarrollar una estrategia de control.

### **2.2.5 Ley de las micro pequeñas y empresas**

Las MYPE, se refiere al Estado en cubrir las necesidades, que ni las grandes entidades nacionales o inversiones de entidades internacionales generaran empleo, y por ello estas personas naturales se guían por esta necesidad, están buscando formas de poder invertir para generar sus propios ingresos; y para esto, utilizan diferentes formas de lograrlo, iniciando inversiones en pequeñas empresas para administrar sus propios negocios y contratar a sus seres queridos como parte del día a día en el que se encuentran. MYPE está comenzando ahora la mayor fortaleza del país tanto económica como socialmente.

Solís, J (2017) argumenta que las MYPE tienen un proceso de producción, depende más de las necesidades internas, a diferencia de las grandes y negocios más sensibles al entorno macroeconómico e internacional. El crecimiento de éste sector es cada año mayor, por lo

tanto, crecimiento en acciones, movimientos y usuarios, todos los días se complejiza el control y la prevención de los diferentes riesgos al acecho en este tipo de organización, especialmente el tipo de riesgo financiero creo que esto es lo mas difícil de detectar en muchos casos.

Por otro lado, hay muchas formas en el mundo se considera y define a las mype, supeditado a sus carencias específicas que cada estado y de los fines que se buscan. Es importante, que, en cada estado, tomen en cuenta sus propias experiencias y peculiaridad, sus carencias diferentes y las ganancias que generan, es posible utilizar las razones necesarias para proceder una distribución más común. Determinar sobre esta base, acomodar políticas, otras opciones y tácticas tienden a favorecer el progreso de éstas clases de empresas.

En varios países definen las MYPE como pautas cuantitativas básicas que, aunque comparten algunas similitudes, también tienen cambios extraordinarios. Inclusive en ciertos casos, al no haber acuerdo al interior de un estado. En su totalidad de los actores, son cambiantes considerando el número de empleados, los ingresos, más el nivel de capital en activos. Para brindar apoyo financiero y logístico, los organismos internacionales también son responsables de establecer clasificaciones para este sector, por lo tanto, en línea con la OCDE.

Las pequeñas y microempresas se refieren a los productos creados por personas que arriesgan una pequeña cantidad de capital y obedecen las leyes. En estas circunstancias turbulentas, pueden ganar fuerza y convertirse en un importante contribuyente a la formación del PIB,

seguramente mucho menos que la contribución de los grandes grupos de capital.

Las MYPE, debido a los altos costos incurridos durante el proceso de formación. Estas realidades divergentes y convergentes con las actividades económicas están determinadas por la falta de política en términos de creación de empleo.

La MYPE es destacada y su contribución es significativa, en términos de creación de empleo, aumento de la producción y diversificación de actividades en efecto, la economía estimula la expansión del producto nacional, y así mismo, mejorar el bienestar material y psicológico de las personas.

Las MYPE sigue siendo productivos, es decir, el trabajo permanece autónomo, y por vida familiar. Eso significa que la empresa tiene poco potencial de crecimiento, que también es atribuible a una serie de factores, incluida la informalidad incurren en ello.

Las MYPE, algunas de las diferencias a las características de las grandes empresas. Las MYPE tiene por lo general, una cuota de mercado relativamente pequeña, que enfatizar el potencial de las empresas para impactar su entorno; MYPE presentan particularidad en ofertas a clientes que por definición son específicas, en éste caso las MYPE se evalúan como el riesgo es mayor dependiendo del grado de incertidumbre dado por la demanda estable; la gestión de pequeñas empresas suele ser dinero perteneciente a administradores y/o

propietarios, no de inversionistas externos e impersonales, esto significará problemas composición de la cartera del empresario y sus inversiones.

Las Mype en respuesta al desempleo en el Perú, muchos ciudadanos crearon pequeñas empresas que hoy llamamos Micro y Pequeñas Empresas (Mype), gestionadas por ellos mismos. Estas Mype se encuentran en artículos diferentes, con características diferentes y que representan una fuente ingreso económico de muchos peruanos.

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 MYPE son una organización comercial integrada por personas físicas o jurídicas, tiene como objetivo desarrollar la actividad minera, conversión, producción, comercialización o provisión de Servicio.

El Congreso de la República (2017), bajo la promulgación de la

ley N° 28015, “para el desarrollo de las actividades de la micro y pequeñas empresas en el estado peruano ha conseguido desarrollar y disminuir diferentes indicadores que son vitales para un país en vías de desarrollo”. “Las micro y pequeñas empresas han traído consigo dos puntos relevantes y de mérito por sus actividades que realizan frente al desarrollo económico del país basado en el Producto Bruto Interno y, sobre todo a la disminución de los indicadores de pobreza en el país y como una fuente generadora de empleos por parte de la diversificación en todo el país por parte de estos negocios, los cuales se han convertido en una alternativa de emprendimiento con una versatilidad en los diferentes sectores y rubros que se encuentran disponibles y habidos de ser explotados en beneficio del estado y sobre la persona emprendedora”.

### **Evolución de las MYPE a nivel mundial**

Castro (2017), realiza una contextualización de las MYPE a nivel mundial en el cual presenta una opinión popular, la cual dictaba que estas empresas al no tener un rango importante en la jerarquía de empresas y organizaciones de alto renombre o de reconcomiendo por su margen de mercado o rubro, no serían tomadas en cuenta y su extensión sería algo que tarde o temprano se acercaría. Lo cual en la década de los 70s cambio rotundamente, ya que diferentes países se encontraban apostando por los pequeños emprendimientos, al encontrar diferentes fallas en las grandes empresas las cuales solo velaban por su propio beneficio a costa de lo que tenga que suceder en su entorno en el cual se manejaban sus operaciones.

Internacionalmente las MYPE comienzan a tener un renombre en diferentes países como Italia o Japón, los cuales adoptan el uso de estos negocios gracias a que presentaba diferentes innovaciones y cambios a favor del negocio y el cliente que se ajustaba directamente a las necesidades que se percibían en ése entonces; ésto desempeñaría su rol de éstos negocios en un margen mundial, en donde la competencia del mercado se veía plasmado de diversas propuestas sobre los servicios y productos que se podrían brindar.

- **Definición:** La ley 28015, ley para promover la competitividad y formalización de MYPE, define a las pequeñas y microempresas para dirigir a extraer, transformar, producir, comercializar bienes o prestar servicios.

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 mayores a 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 MYPE 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.

• **NRUS:** 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 liquidatorio; además, que solo emiten boletas y ticket registrador que no dan derecho a crédito.

• **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.

## **2.3. Marco conceptual**

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

Holmes (2017) lo define clara y simplemente como: auditoría es inspección registros administrativos y certificaciones, los auditores

observan la precisión, integridad y autenticidad de éstos registros, registros y certificaciones.

Manrique (2019), afirma 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 es aplicada por el trabajador, ósea que guarda dependencia, y la auditoría externa, es cuando es realizado por un tercero que no guarda relación con la empresa.

La auditoría es verificar todos los asientos contables con el fin de verificar su exactitud, así como la autenticidad del estado o situación. éstas anotaciones producen.

González (2019), Las auditorías tienen herramientas de inspección o verificación que aplican empresas, pero ésto lo hacen especialistas llamados auditores, la finalidad de ésto es que la empresa lleve su contabilidad según normas contables vigentes y planes generales de contabilidad el negocio, entre otras cosas, regula el desarrollo de la auditoría.

Hidalgo (2018), refiriéndose a los objetivos básicos de la auditoría financiera es actuar como contador público, revisar y emitir opiniones profesionales razonabilidad de los Estados Financieros. Los auditores determinarán su alcance de trabajo con base en los criterios de tecnología de auditoría. Al aplicar estos criterios y procedimientos de

decisión al realizar una auditoría, un contador público certificado debe ejercer su juicio profesional considere los conceptos de materialidad y riesgo relativos. (pág. 160).

Según León, M. (2018) en su libro Auditorías y Procedimientos Tributarios Preventivos la revisión mostró que la auditoría ayudó a una variedad de ¿Cuáles son las carreras de ciencias contables más relevantes de nuestro tiempo? definida como una prueba independiente de investigación, cuyo propósito es expresar opiniones sobre Estados Financieros.

La auditoría incluye validar información en campos contables para mostrar informes a su juicio, nombrándolos para determinar las condiciones económicas y financieras, así como los recursos adquiridos con base en las operaciones de la entidad en un momento dado y revisar alianzas y valido durante el período. León, M. (2018) lo plantea así, el tema las disposiciones de auditoría fiscal revisan la determinación de las obligaciones relevantes los impuestos, formales y sustantivos, radican en la pretensión de la empresa.

El término auditoría incluye el trabajo planificado que requiere el cumplimiento de protocolo o reglas técnicas para implementar el proceso de manera sistemática, en lugar de Exposición a procesos de estimación aleatoria o azar. Además, termina con un informe, a través del cual el auditor comunica su evaluación de las acciones y hechos económicos expresado por una entidad de acuerdo con reglas previamente

establecidas, resultados mejorados para las partes interesadas. (León, pág. 43, 2018).

En la literatura de Mejia (2016), afirma: La auditoría financiera es muy importante para una organización, dado que permitira que ésta pueda tomar conocimiento de sus debilidades en el campo económico de la empresa. Además que la auditoría financiera alertara si la empresa cumple de forma correcta su política de financiamiento.

Concepto de auditoría: Se entiende como la revisión 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 detallará los hallazgos encontrados y asu vez las conclusiones y recomendaciones para tratar mejorar la ejecucion de normas.

Auditoria. Normas, procedimientos y técnicas de acreditación reconocidas, para expresar una opinión sobre su razón de ser o de otra manera Estados financieros presentados por la Administración, por finaliza uno o más períodos. Las actividades que realiza el auditor en el desarrollo del proceso de la auditoría contable, es un actividad la cual se basa principalmente en la examinación y verificación de las cuentas de una empresa u organización, en la cual basado en los estados financieros y bajo la norma, política y leyes que regulan este proceso se realiza una emisión de un informe en el cual se detalla punto a punto un vistazo crítico y analítico sobre las operaciones realizadas durante uno

o más años de operaciones. De otro modo también puede ser descrito como: (Hernández N., 2019).

Auditoría Es un procedimiento para analizar o evaluar los estados financieros una empresa, realizada por auditores para certificar si los registros contables se han preparado de acuerdo con los principios contables. Aceptación universal, garantizando así confianza y credibilidad cualquier persona interesada en los estados financieros de la empresa.

Auditoría: El proceso de auditoría incluye todas actividades que cumplen con las siguientes descripciones: Control, controles externos, auditorías de obra y auditorías contables. Esta Las auditorías generalmente se llevan a cabo en el lugar de trabajo del contribuyente. El resultado de la auditoria puede ser una declaración el impuesto es correcto o necesita ser ajustado.

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

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.

Según la literatura de Bravo (2021), nos dice que, la evaluación del sistema tributario debe comenzar con normas de nivel superior, que contengan principios que rijan la tributación: el documento 0033-2017-AI / TC, la gente se dió 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.

Steiner & Cañas (2018), expresa que: Los tributos son pagos que se realizan al estado por parte del uso de los diferentes servicios y productos que este disponga al público en general y para las empresas, organizaciones y todo ente que decida realizar cualquier operación dentro o fuera del país. Estas obligaciones mantienen una relación estrecha con el estado y, como este utiliza estos ingresos para la realización de diferentes actividades con el fin del bien público.

Ackermann (2017), señala que los tributos no son un hecho que tenga como objetivo pedir y recibir, sino que es una decisión con un fundamento y base para el cobro del tributo a las personas y entes que componen el país, sean éstos cercanos o ajenos al mismo. Por lo tanto, los tributos tienen una aplicación concreta basada en toda acción realizada por el estado, para la población que responde al mismo estado.

“Se llama tributo a la obligación impuesta por la ley al ciudadano por el cual exige éste una cantidad de dinero a una institución pública,

como contribución para apoyar el gasto público”. (Morales, 2018, p. 41)

La obligación tributaria se remonta a tiempos primitivos, tal vez no llamado directamente tributo, sino como sacrificio a cambio de beneficios parte de su dios. Más tarde, en la antigua Grecia, se recaudaron impuestos relacionado con la capacidad de pago de todos, formando un mecanismo para ciertas necesidades. Estas costumbres se practicaban dentro del imperio. Roma, eventualmente se apagará en la ley. En la actualidad son las Mype 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.

### **2.3.3. Definición de finanzas**

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.

Roldán (2017), define son 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.

Casanovas y Bertrán (2020), mencionando que las entidades financieras otorgan una cierta cantidad de fondos a disposición del cliente, indicando un límite, debe pagar intereses y comisiones. El cliente deberá reembolsar el dinero ya utilizado en los términos de regulación. Tenga en cuenta que el saldo de ésta cuenta puede porque cambiará según las necesidades de la empresa. (pág. 113).

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. 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 Epymes y otros en el sistema bancario, se encuentran los bancos, ya sea banco del sector público o sector privado.



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”.

Por ello es importante mencionar que el financiamiento de fondos que se tenga, si o si, va ir de manera directa a solventar los bienes o servicios y así general diferentes tipos de inversiones a favor de la empresa, asimismo, este va destinado al pago de los proveedores o empleados. (Westreicher, 2020).

Por otro lado, el financiamiento bancario es más protocolar y es uno de las fuentes más comunes de financieros, en este se presentan ciertos requerimientos, como el explicar el proyecto de inversión, historial crediticio d la persona o entidad solicitante y este pasara a ser calificado por el área de financiamiento empresarial de la financiera. (Flórez, 2017).

Autores como Boscán y Sandrea (2016), las finanzas revelan la oportunidad que tienen las empresas de desarrollar habilidades operativas a través de inversiones que les permitan incrementar su producción, crecer ya sea comprar equipo nuevo o realizar cualquier otra inversión considera beneficioso para ellos mismos.

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

Según González, Correa y Acosta (2017), 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 ésta comparación se obtiene la rentabilidad, expresada por un coeficiente, llamado ratio Finanzas. Fuente de rentabilidad relacionada con la apariencia Coeficientes financieros.

Millones (2020), 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 realizó 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.

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 una cierta etapa produciendo los ingresos.

Rentabilidad punto de beneficio la ganancia es el beneficio o beneficio recibido del efectivo o activos invertidos, la capacidad de cualquier negocio para generar ganancia y dinero para aumentar obtenido a través de cualquier actividad de desarrollo del movimiento, eficiencia del legado de otorgamiento de beneficios, dedicando recursos a la empresa, a través de correlación con periodos pasados para validar nuevas cotizaciones. Enderica, C. (2016). Es la capacidad de generar o generar ingresos adicionales sobre una inversión o esfuerzo terminar.

El criterio de rentabilidad se puede tomar al termino 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 ácida, ratio de liquidez, ratio de endeudamiento o apalancamiento, entre otros.

Asimismo, Díaz (2018), “en el análisis contable con enfoque comercial, define la rentabilidad como la retribución que una empresa (en el sentido amplio del término)”, es calificado de proporcionar teniendo en cuenta los diversos factores disponibles para el desarrollo

de sus actividades económicas. Dicho esto, tenemos que hablar de rentabilidad.

En la actualidad, las operaciones pequeñas y microempresas han sospechado actividad económica, diversificando así sus productos y aumentando sus ingresos, debido a la complejidad de los que requiere que dentro de su organización implementar unidad de auditoria interna. Esto es para reducir los riesgos en el área de negocios y fortalecer sus actividades para que tenga confianza en ella el propietario amplía el mercado; desarrolla plenamente el personal familias, comunidades locales, sus clientes.

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

Solís, J (2017) argumenta que las MYPE tienen un proceso de producción, depende más de las necesidades internas, a diferencia de las grandes y negocios más sensibles al entorno macroeconómico e internacional. El crecimiento de éste sector es cada año mayor, por lo tanto, crecimiento en acciones, movimientos y usuarios, todos los días se complejiza el control y la prevención de los diferentes riesgos al acecho en este tipo de organización, especialmente el tipo de riesgo financiero creó que éste es lo más difícil de detectar en muchos casos.

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.

Sin embargo, para que éstas 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 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.

### **III. HIPÓTESIS**

Nuestro trabajo de investigación no presenta hipótesis ya que se dice que las investigaciones cualitativas no tienen hipótesis, las investigaciones descriptivas está bajo un enfoque cualitativa.

### **IV. METODOLOGÍA**

#### **4.1. Diseño de la investigación**

“El tipo de investigación fué cuantitativo, porque para la recolección de datos y presentación de los resultados se utilizarán procedimientos estadísticos e instrumentos de medición”. “El nivel de investigación fué descriptivo, debido a que solo se limitará a describir las principales características de las variables en estudio”. (Hernades Samperi. 2016, P. 184).

El diseño de la investigación, fué no experimental-transversal-retrospectivo-descriptivo.

**M**  **O**

Donde:

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

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

## **4.2. Población y muestra**

### **4.2.1. Población**

En esta investigación la población estuvo constituida por 33 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro juguerías del distrito de Callería, 2021, información obtenida a través del trabajo de campo que realizó el investigador en el distrito de Callería de Ucayali.

### **4.2.2. Muestra**

De población de estudio se tomó como muestra a 32 micro y pequeñas empresas el cual representa el 96,97% del universo, mientras que un 3,03% que corresponde a 01 micro y pequeña empresa se negó a responder la encuesta, aduciendo que no contaba con disponibilidad de tiempo.

### 4.3. Definición y operacionalización de las variables e indicadores

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Indicador	Escala de medición
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro juguerías del distrito de Callería, 2021.	Es la información que es proporcionada por parte de la empresa para reclutar a personas que cumplan con características, experiencia, instrucción y capacidad para tomar un cargo o formar parte de la empresa.	Para el desarrollo de esta variable, se ejecutó un cuestionario de recolección de datos, el cual cumple con la tarea de obtener información relacionada con el perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas	Edad Sexo Grado de instrucción Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	Razón: Años Nominal: Masculino Femenino Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad Razón: Años
Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro juguerías del distrito de Callería, 2021.	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.	Para el desarrollo de esta variable, se ejecutó un cuestionario de recolección de datos, el cual cumple con la tarea de obtener información relacionada con la auditoría.	Desea practicar una auditoría Conoce algo referente a la auditoría Su empresa mejoraría si le practica una auditoría La auditoría mejora en relación a las finanzas A donde acudió para obtener una Auditoría Dispuesto a capacitarse en auditoría	Nominal: Si No  Nominal: Sociedades de auditoría Persona natural
Tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro juguerías del distrito de Callería, 2021.	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	Para el desarrollo de esta variable, se ejecutó un cuestionario de recolección de datos, el cual cumple con la tarea de obtener información relacionada con los tributos	Se siente satisfecho con la orientación. Revisan los libros de contabilidad. Cuenta con un personal idóneo asignado a su contabilidad. Los libros de Contabilidad están al día Tuvo problemas para presentar sus declaraciones a tiempo Los tributos han sido pagados oportunamente.	Nominal: Si No



Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Indicador	Escala de medición
			Existen formatos establecidos para el control de límite tributario. Conoce las infracciones y sanciones tributarias Motivación para cumplir con sus tributos La empresa mejoraría con un planeamiento tributario	
Finanzas en las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro juguerías del distrito de Callería, 2021.	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.	Para el desarrollo de esta variable, se ejecutó un cuestionario de recolección de datos, el cual cumple con la tarea de obtener información relacionada con las finanzas.	Solicito crédito Recibió crédito  Monto del crédito solicitado Monto del crédito recibido  Entidad a la que solicito el crédito Entidad que le otorgo el crédito  Tasa de interés Crédito oportuno  Monto del crédito suficiente El financiamiento mejora la empresa.	Nominal: Si No  Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000  Nominal: Bancaria No bancaria  Cuantitativa: 1% mensual 2% mensual 3% mensual Más de 3% mensual  Nominal: Si No
Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Indicador	Escala de medición
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio,	Según González, Correa y Acosta (2017), la rentabilidad es un indicador financiero para evaluar el éxito o el	Para el desarrollo de esta variable, se ejecutó un cuestionario de recolección de datos, el cual cumple con	La rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años La rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento	Nominal: Si No

---

<p>rubro juguerías del distrito de Callería, 2021.</p>	<p>fracaso empresarial Rendimiento, en un determinado período, capital utilizado En sí mismos.</p>	<p>La gestión es a medida en un Durante el generado y</p>	<p>la tarea de obtener información relacionada con la rentabilidad.</p>	<p>La rentabilidad se afecta por el pago de tributos La rentabilidad mejoraría si realiza una auditoría</p>
--	--	---	---	---

---

Fuente: Diaz (2021)

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

##### **4.4.1. Técnica**

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

##### **4.4.2. Instrumentos**

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

#### **4.5. Plan de análisis**

Los datos de las encuestas se transformarán en una data, la misma que aplicando el programa SPSS, se obtuvieron las tablas y figuras estadísticas correspondientes de las preguntas planteadas; luego, dichos resultados se analizaron tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

#### 4.6. Matriz de consistencia

TITULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	METODOLOGÍA	
	<b>FORMULACIÓN</b>	<b>GENERAL</b>		<b>TIPO Y NIVEL</b>	<b>POBLACIÓN</b>
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro juguerías del distrito de Callería, 2021.	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro juguerías del distrito de Callería, 2021?	Determinar las principales características de la Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro juguerías del distrito de Callería, 2021	El presente trabajo no presenta una hipótesis, ya que las características de la investigación no formulan o proponen alguna relación tentativa sobre relaciones entre las variables.	Cuantitativo - Descriptivo	La población estará conformada por 33 propietarios de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro juguerías del distrito de Callería, 2021.
		<b>ESPECÍFICOS</b>		<b>DISEÑO</b>	<b>MUESTRA</b>
		Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro juguerías del distrito de Callería, 2021		No experimental- transversal - retrospectivo - descriptivo.	Estará conformada por 32 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro juguerías del distrito de Callería, 2021
		Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro juguerías del distrito de Callería, 2021.			
		Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro juguerías del distrito de Callería, 2021			
	Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro juguerías del distrito de Callería, 2021.				
	Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas sector comercio, rubro juguerías del distrito de Callería, 2021				

## **4.7. Principios éticos**

### **4.7.1. Protección a las personas.**

“La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesita cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de que obtengan un beneficio”. (Codigo de ética para la investigacion, 2019, p. 2)

“En las investigaciones en las que se trabaja con personas, se debe respetar la dignidad humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad”. “Este principio no sólo implica que las personas que son sujetos de investigación participen voluntariamente y dispongan de información adecuada, sino también involucra el pleno respeto de sus derechos fundamentales, en particular, si se encuentran en situación de vulnerabilidad”. (Codigo de ética para la investigacion, 2019, p. 3)

### **4.7.2. Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad**

“Las investigaciones que involucran el medio ambiente, plantas y animales, deben tomar medidas para evitar daños”. (Codigo de ética para la investigacion, 2019, p. 3)

“Las investigaciones deben respetar la dignidad de los animales y el cuidado del medio ambiente incluido las plantas, por encima de los fines científicos; para ello, deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y maximizar los beneficios”. (Codigo de ética para la investigacion, 2019, p. 3).

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

“Las personas que desarrollan actividades de investigación tienen el derecho a estar bien informados sobre los propósitos y finalidades de la investigación que desarrollan, o en la que participan; así como tienen la libertad de participar en ella, por voluntad propia”. (Codigo de ética para la investigación, 2019, p. 3)

“En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigados o titular de los datos consiente el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto”. (Codigo de ética para la investigación, 2019, p. 3).

#### **4.7.4. Beneficencia no maleficencia**

“Se debe asegurar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones”. “En ese sentido, la conducta del investigador debe responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios”. (Codigo de ética para la investigación, 2019, p. 3)

#### **4.7.5. Justicia.**

“El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurar que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas”. (Codigo de ética para la investigación, 2019, p. 3)

“Se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a acceder a sus

resultados”. “El investigador está también obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación”. (Codigo de ética para la investigacion, 2019, p. 4)

#### **4.7.6. Integridad científica**

“La integridad o rectitud deben regir no sólo la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional”. (Codigo de ética para la investigacion, 2019, p. 4)

“La integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas deontológicas de su profesión, se evalúan y declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación”. (Codigo de ética para la investigacion, 2019, p. 4)

“Asimismo, deberá mantenerse la integridad científica al declarar los conflictos de interés que pudieran afectar el curso de un estudio o la comunicación de sus resultados”. (Codigo de ética para la investigacion, 2019, p. 4).

## V. RESULTADOS

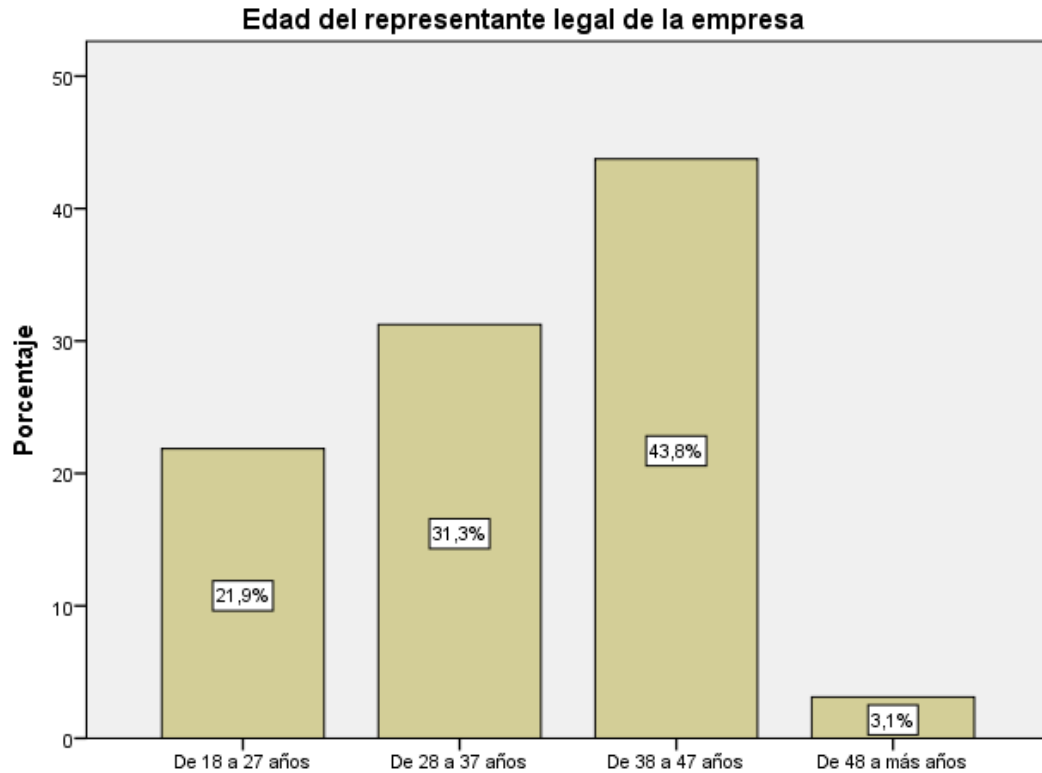
### 5.1. Resultados

#### A. Datos generales del representante legal de las Mypes

Tabla 1 Edad del representante legal de la empresa

	Frecuencia	Porcentaje
De 18 a 27 años	7	21,9
De 28 a 37 años	10	31,3
Válidos De 38 a 47 años	14	43,8
De 48 a más años	1	3,1
Total	32	100,0

Figura 1



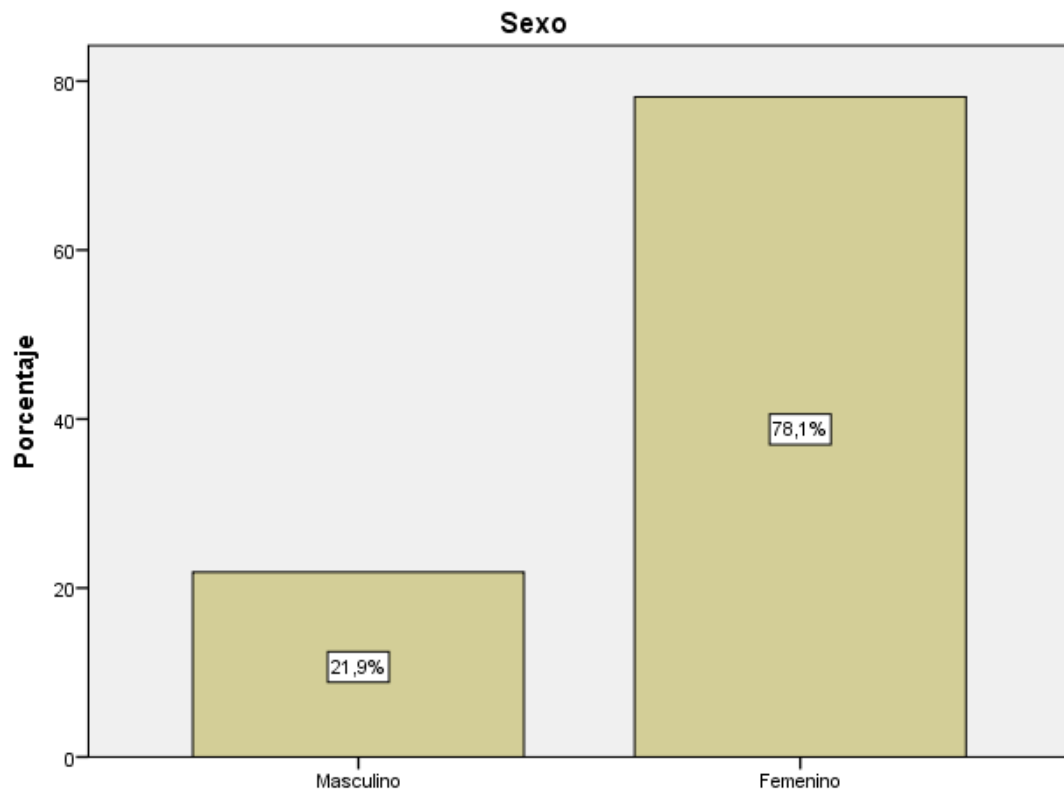
Nota: Se observa que el 43,8% de representantes tiene de 38 a 47 años.



Tabla 2 Sexo del representante legal de la empresa

		Frecuencia	Porcentaje
	Masculino	7	21,9
Válidos	Femenino	25	78,1
	Total	32	100,0

Figura 2

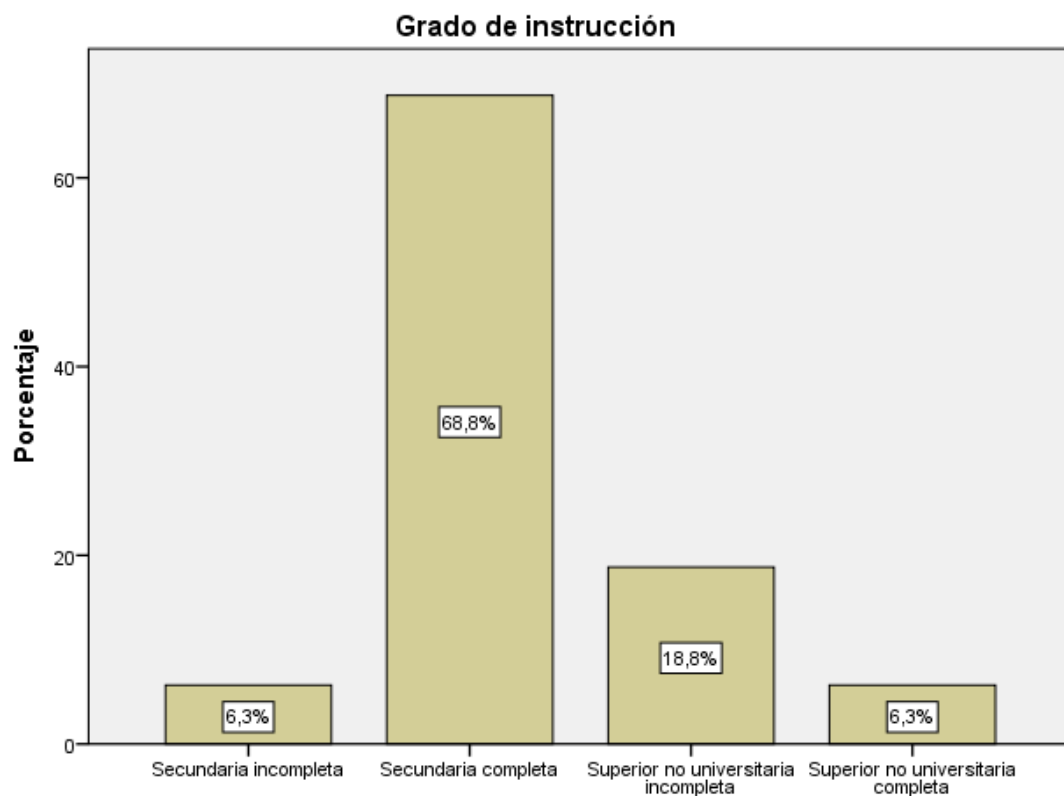


Nota: Se observa que el 78,1% de los representantes son mujeres.

Tabla 3 Grado de instrucción del representante legal de la empresa

		Frecuencia	Porcentaje
	Secundaria incompleta	2	6,3
	Secundaria completa	22	68,8
Válidos	Superior no universitaria incompleta	6	18,8
	Superior no universitaria completa	2	6,3
	Total	32	100,0

Figura 3

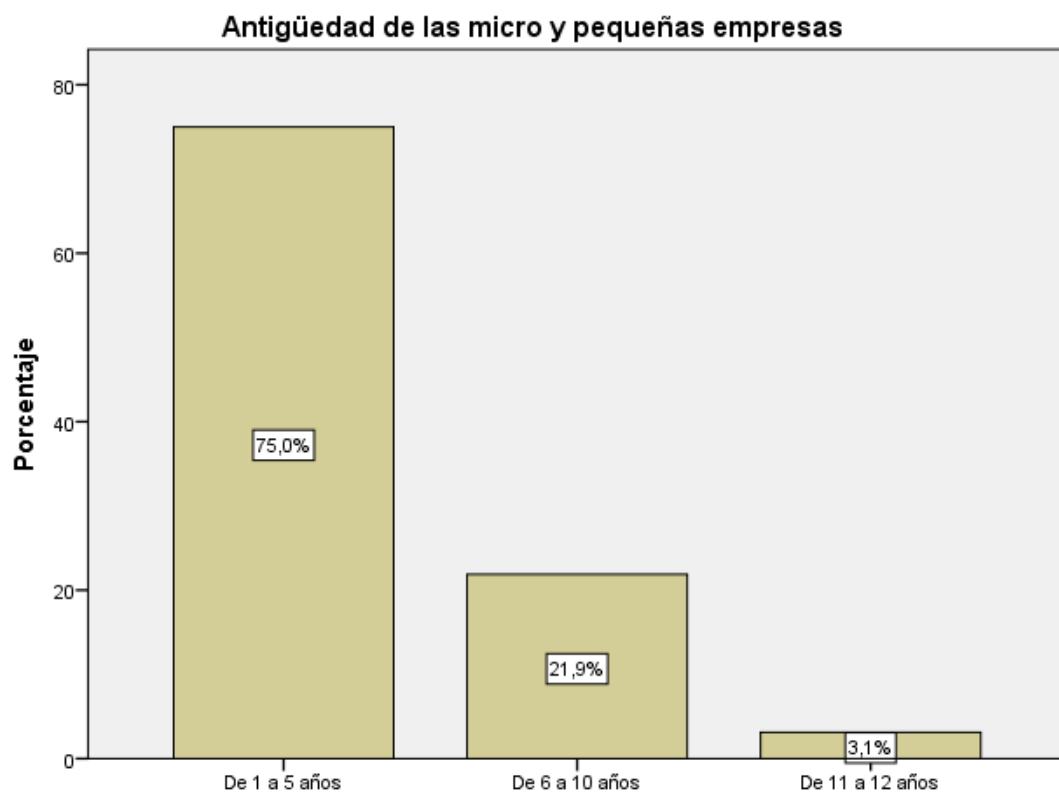


Nota: Se observa que el 68,8% de los representantes poseen estudios de secundaria completa.

Tabla 4 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
De 1 a 5 años	24	75,0
De 6 a 10 años	7	21,9
De 11 a 12 años	1	3,1
Total	32	100,0

Figura 4



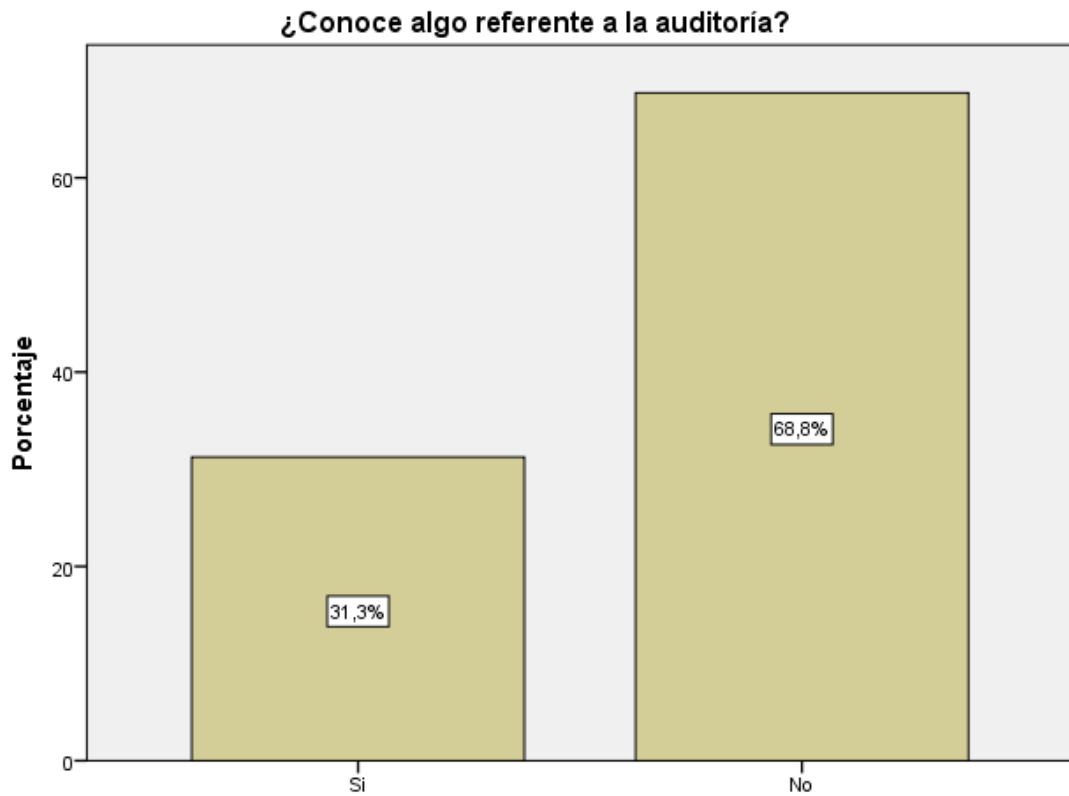
Nota: se observa que el 75% de las jugueterías tienen de 1 a 5 años de antigüedad.

## B. Datos de la auditoría

Tabla 5 ¿Conoce algo referente a la auditoría?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	10	31,2
	No	22	68,8
	Total	32	100,0

Figura 5



Nota: Se observa que el 68,8% no conoce sobre la auditoría.

Tabla 6 ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	11	34,4
	No	21	65,6
	Total	32	100,0

Figura 6

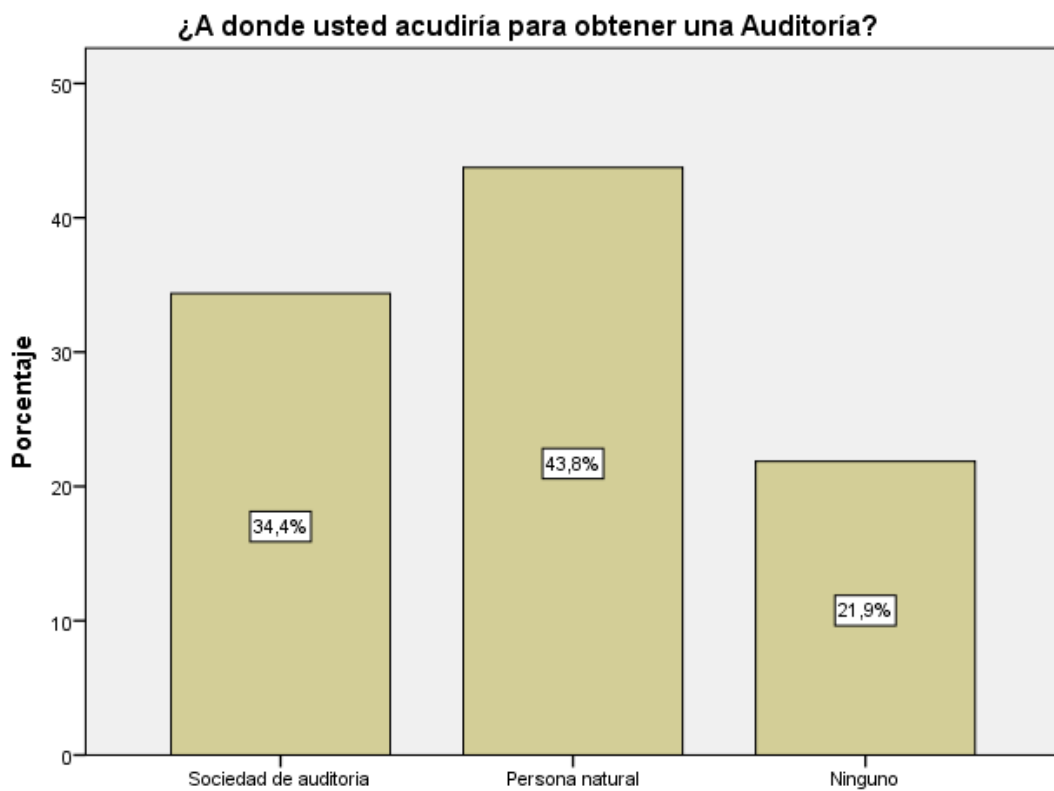


Nota: Se observa que el 65,6% no desean realizar una auditoría.

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

	Frecuencia	Porcentaje
Sociedad de auditoria	11	34,4
Persona natural	14	43,8
Ninguno	7	21,9
Total	32	100,0

Figura 7

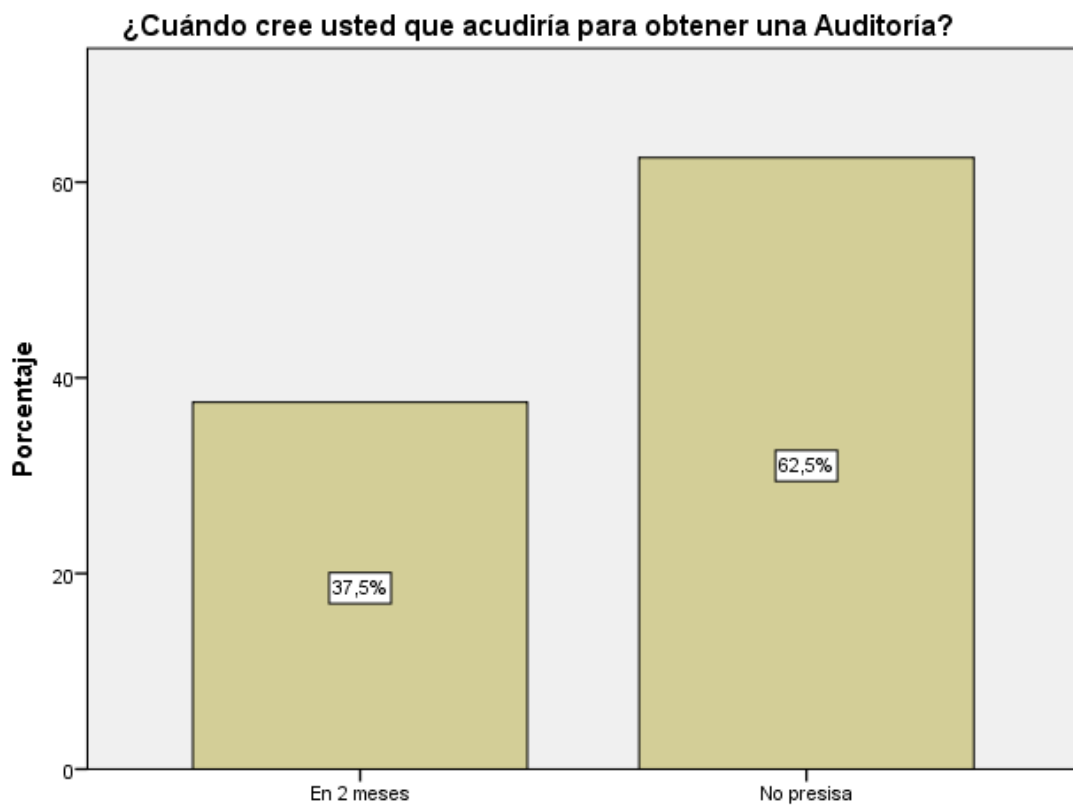


Nota: Se observa que el 43,8% obtendría información de una persona natural sobre auditoria,

Tabla 8 ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	En 2 meses	12	37,5
	No precisa	20	62,5
	Total	32	100,0

Figura 8

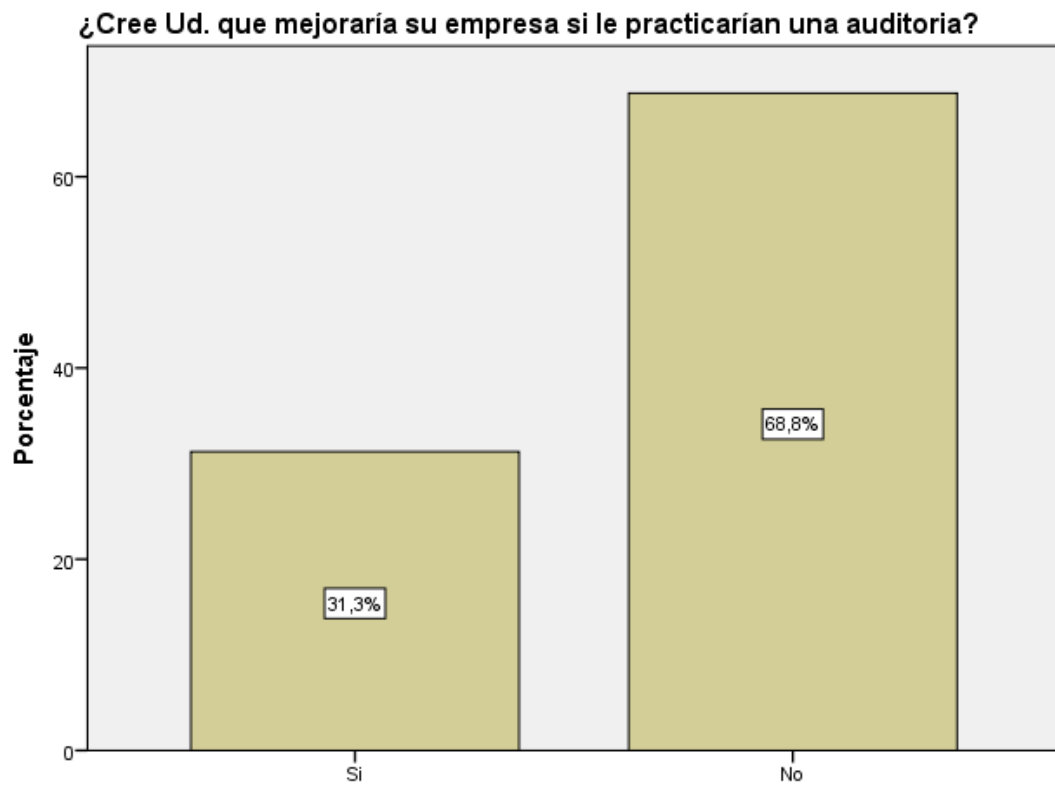


Nota: Se observa que el 62,5% no precisa cuando obtendría una auditoría.

Tabla 9 ¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	10	31,3
	No	22	68,8
	Total	32	100,0

Figura 9



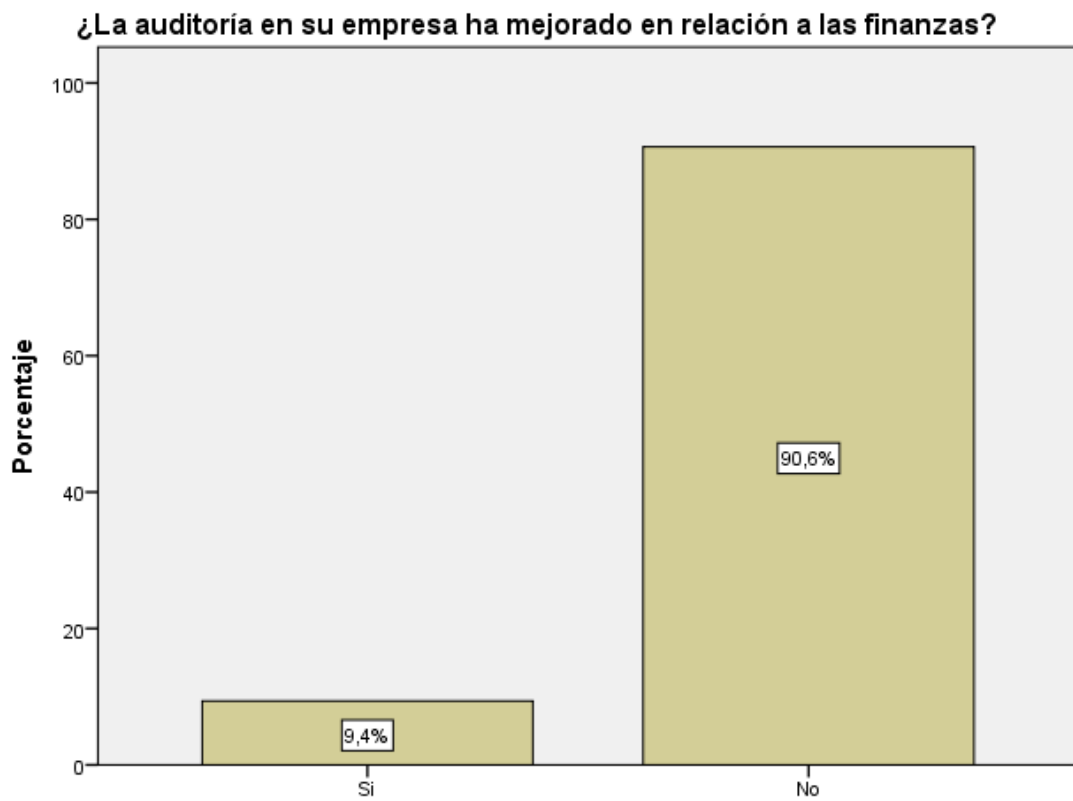
Nota: se observa que el 68,8% manifiesta que su empresa no mejoraría si practica una auditoría



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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	3	9,4
	No	29	90,6
	Total	32	100,0

Figura 10

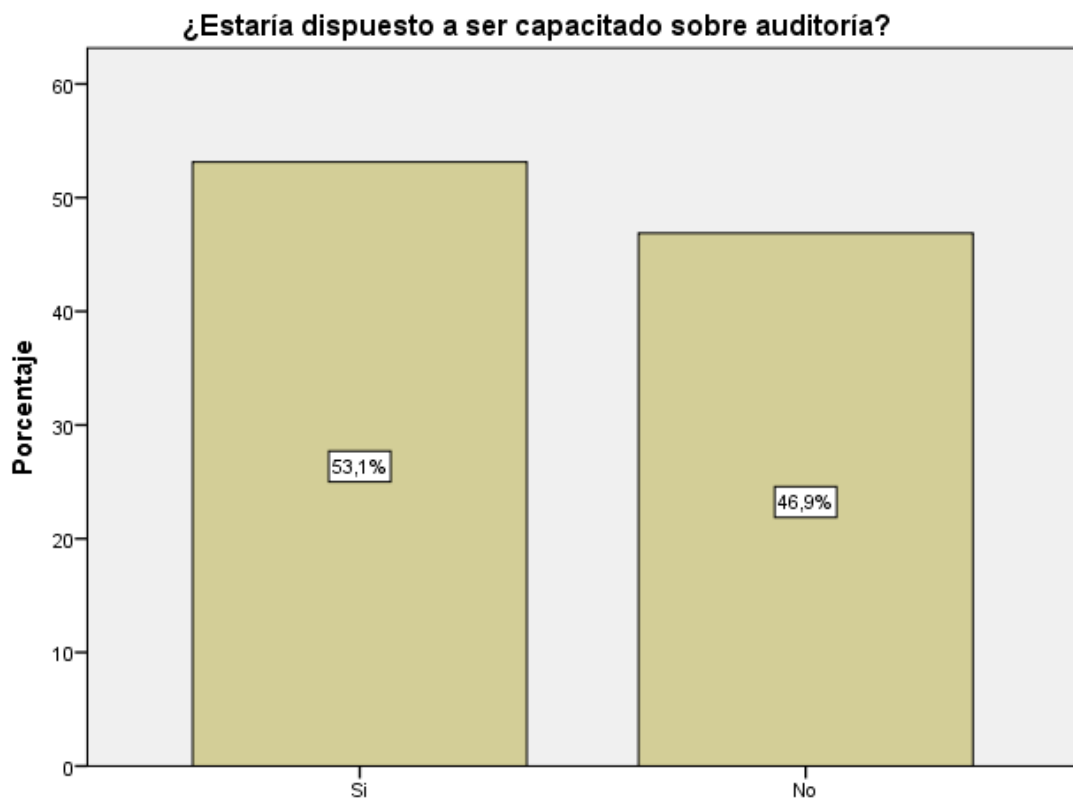


Nota: se observa que el 90,6% menciona que la auditoria no mejoraría las finanzas.

Tabla 11 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

		Frecuencia	Porcentaje
	Si	17	53,1
Válidos	No	15	46,9
	Total	32	100,0

Figura 11

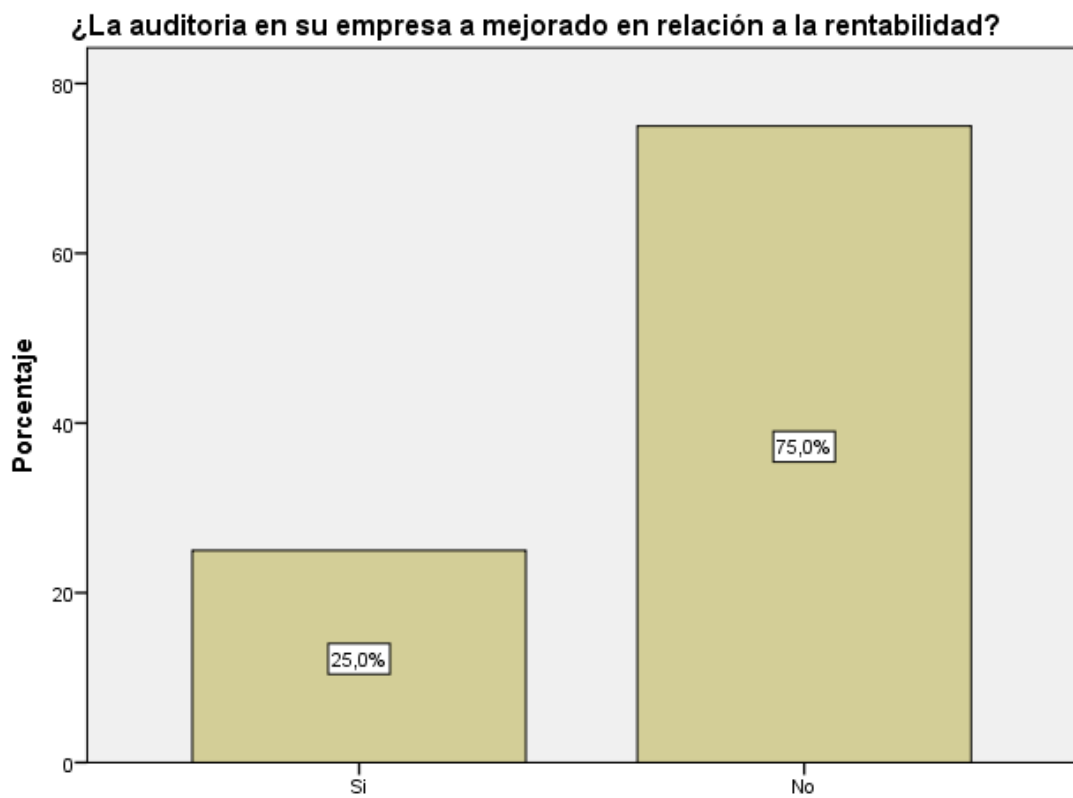


Nota: se observa que el 53,1% esta dispuesto a ser capacitado en auditoria.

Tabla 12 ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?

		Frecuencia	Porcentaje
	Si	8	25,0
Válidos	No	24	75,0
	Total	32	100,0

Figura 12



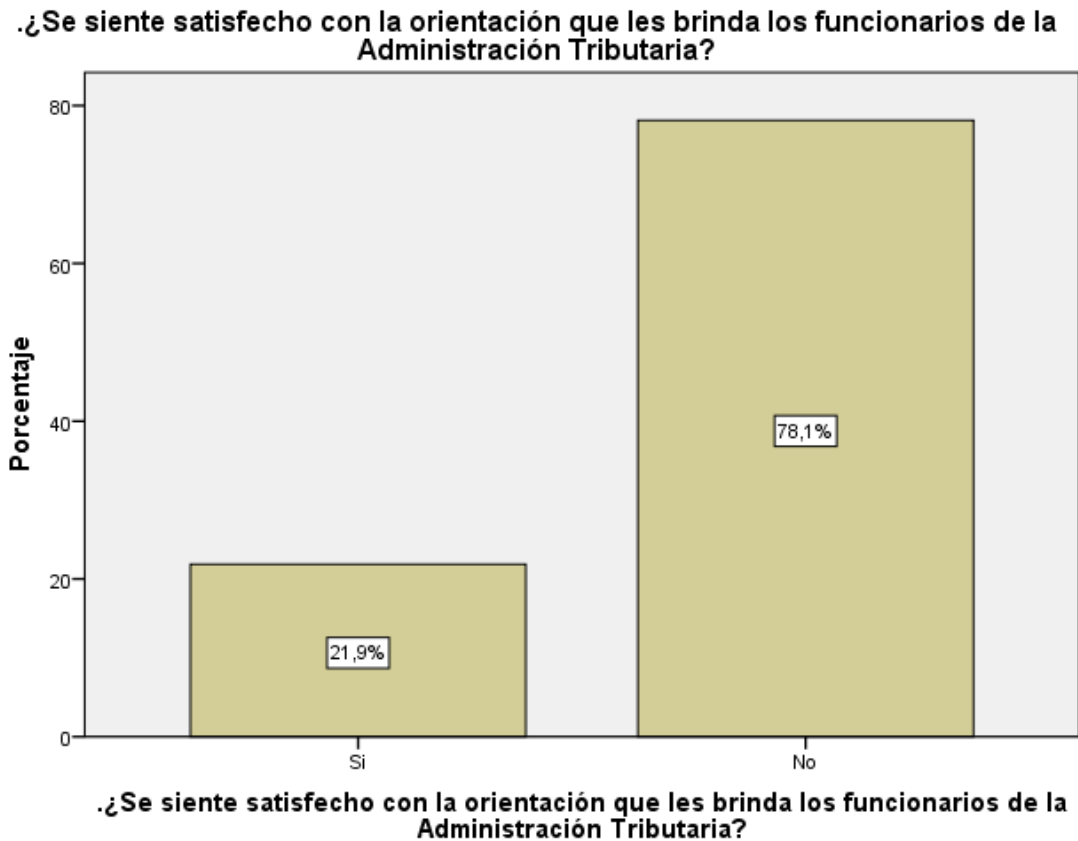
Nota: se observa que el 75% menciona que la auditoría no mejora la rentabilidad.

### C. Datos de la tributación

Tabla 13 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?

		Frecuencia	Porcentaje
	Si	7	21,9
Válidos	No	25	78,1
	Total	32	100,0

Figura 13



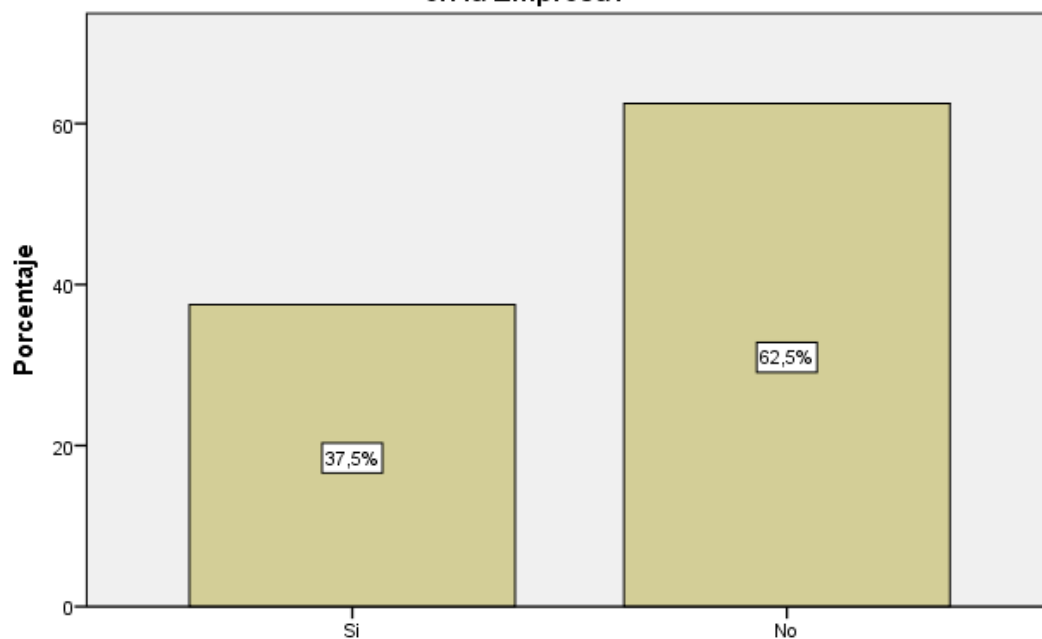
Nota: se observa que el 78.1% no se siente satisfecho de la orientación brindada por los funcionarios.

Tabla 14 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	12	37,5
	No	20	62,5
	Total	32	100,0

Figura 14

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

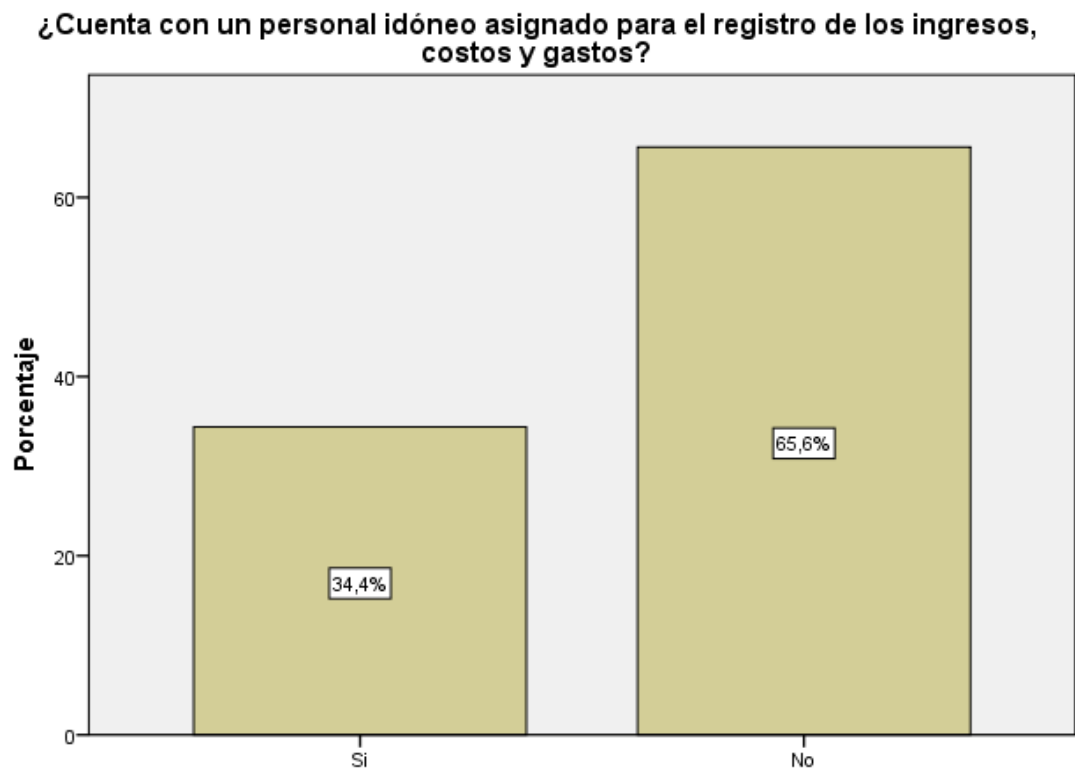


Nota: se observa que el 62,5% no revisan los libros de contabilidad antes de la fiscalización.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	11	34,4
	No	21	65,6
	Total	32	100,0

Figura 15

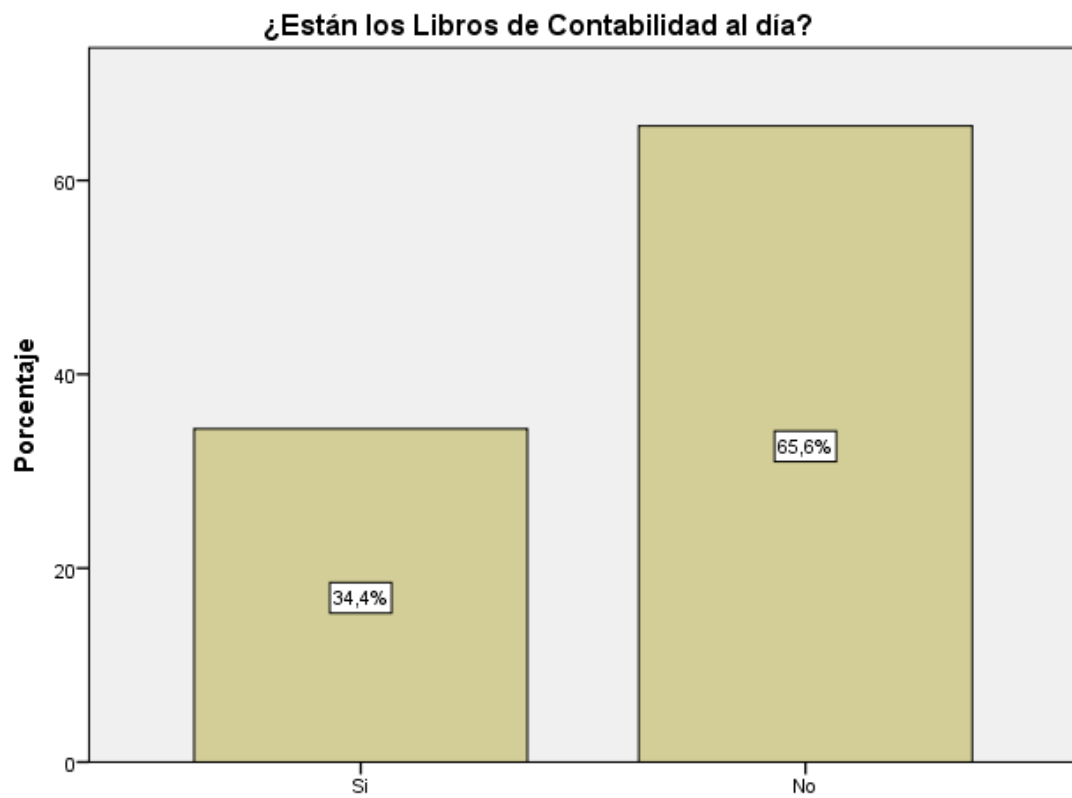


Nota: se observa que el 65,6% no cuenta con un personal idoneos en los registros de ingresos, gastos y costos.

Tabla 16 ¿Están los libros de contabilidad al día?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	11	34,4
	No	21	65,6
	Total	32	100,0

Figura 16



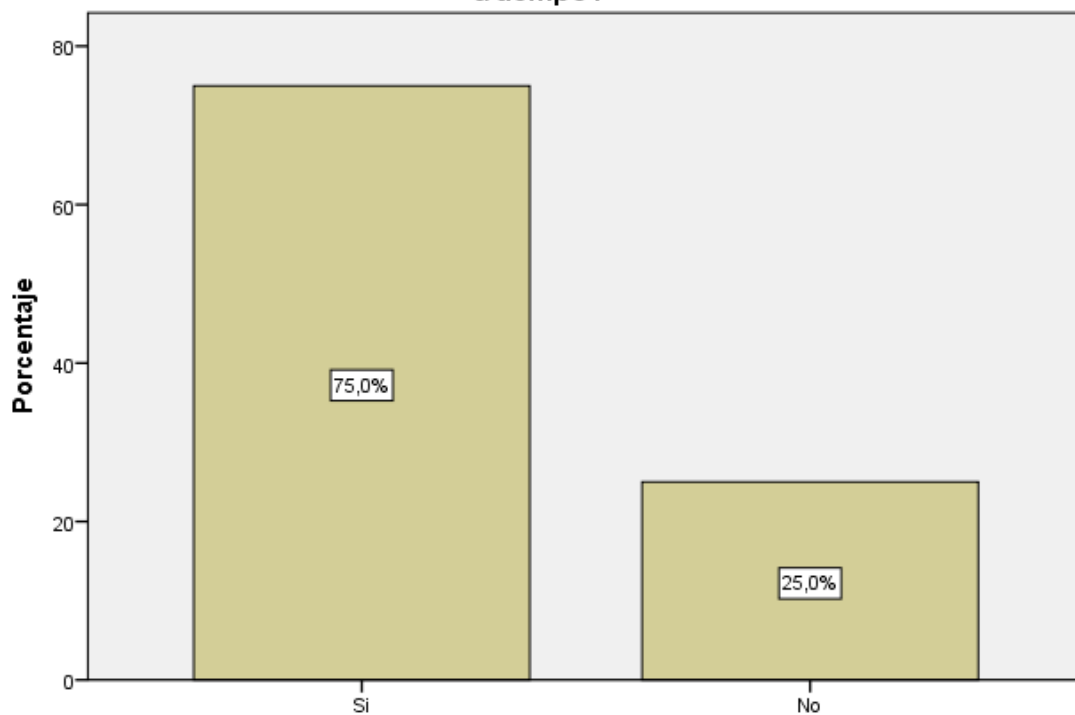
Nota: se observa que el 65,6% no presentan los libros de contabilidad al día.

Tabla 17 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	24	75,0
	No	8	25,0
	Total	32	100,0

Figura 17

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



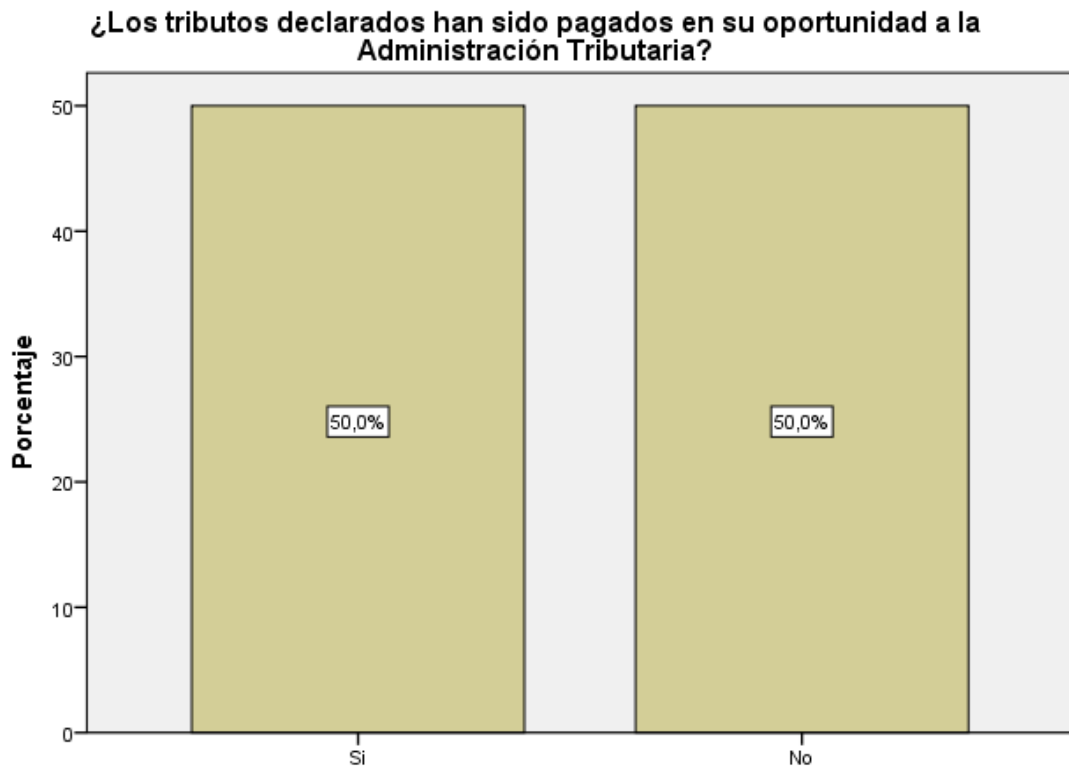
Nota: se observa que el 75% tuvo problemas en presentar sus declaraciones a tiempo.



Tabla 18 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?

		Frecuencia	Porcentaje
	Si	16	50,0
Válidos	No	16	50,0
	Total	32	100,0

Figura 18



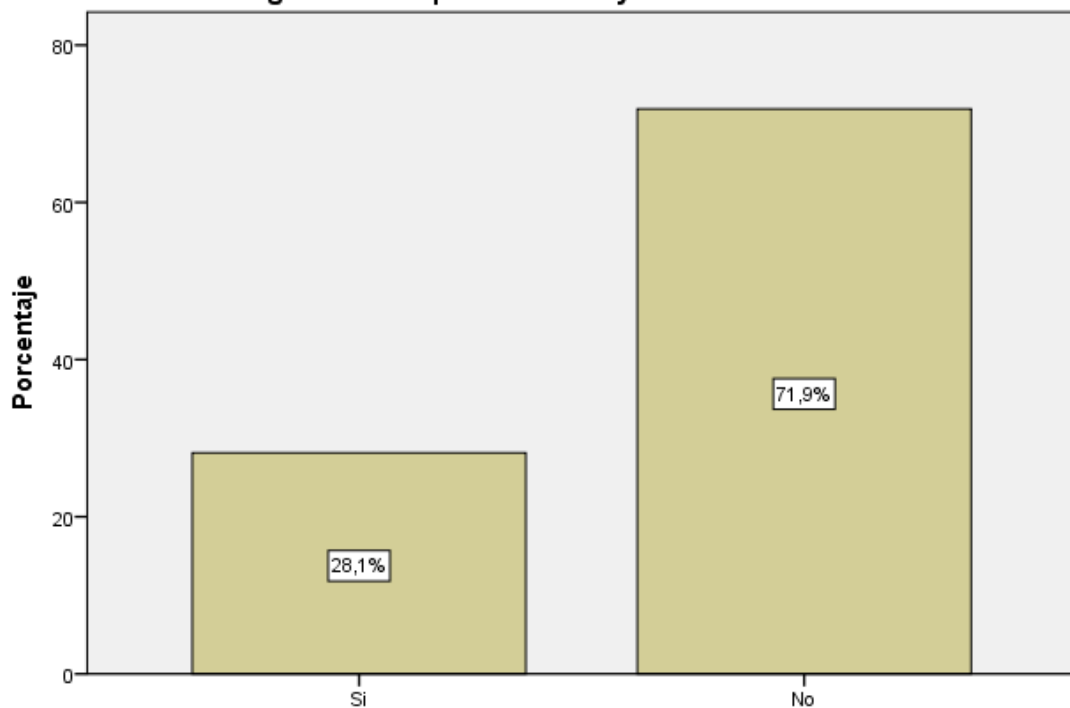
Nota: se observa que el 50% los tributos no han sido pagadas oportunamente.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	9	28,1
	No	23	71,9
	Total	32	100,0

Figura 19

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



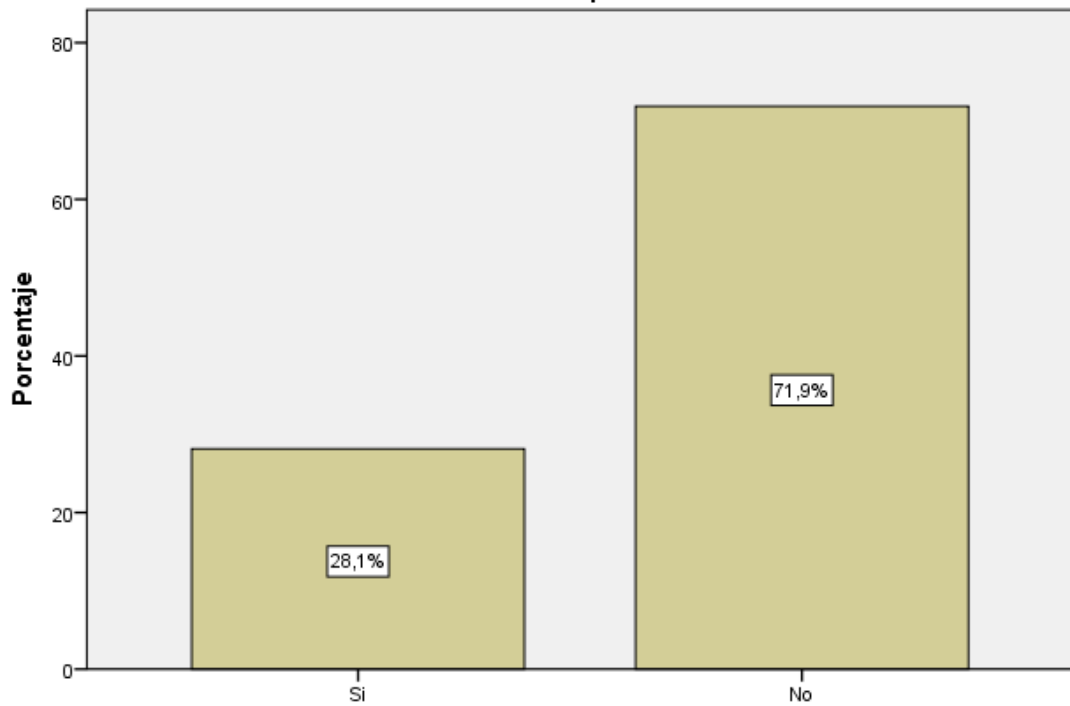
Nota: Se observa que el 71,9% no conocen de los formatos para el control de limite triburaio.

Tabla 20 ¿Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	9	28,1
	No	23	71,9
	Total	32	100,0

Figura 20

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

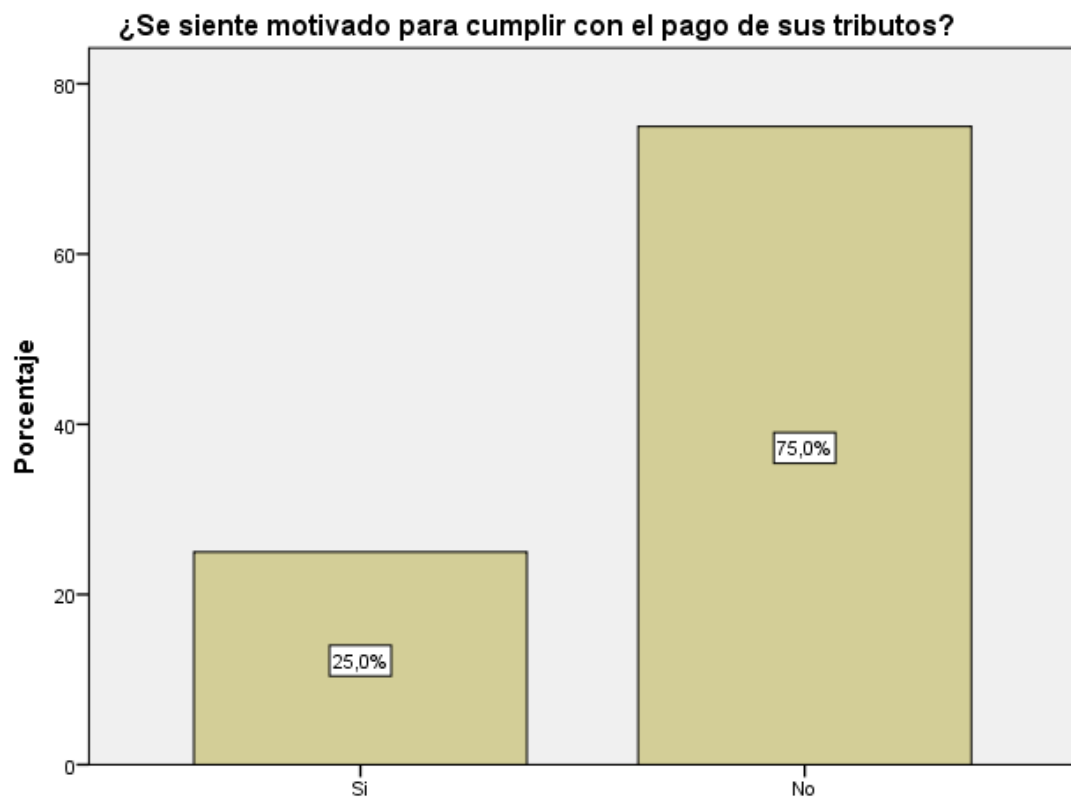


Nota: Se observa que el 71,9% no conocen las infracciones y sanciones tributarias.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	8	25,0
	No	24	75,0
	Total	32	100,0

Figura 21

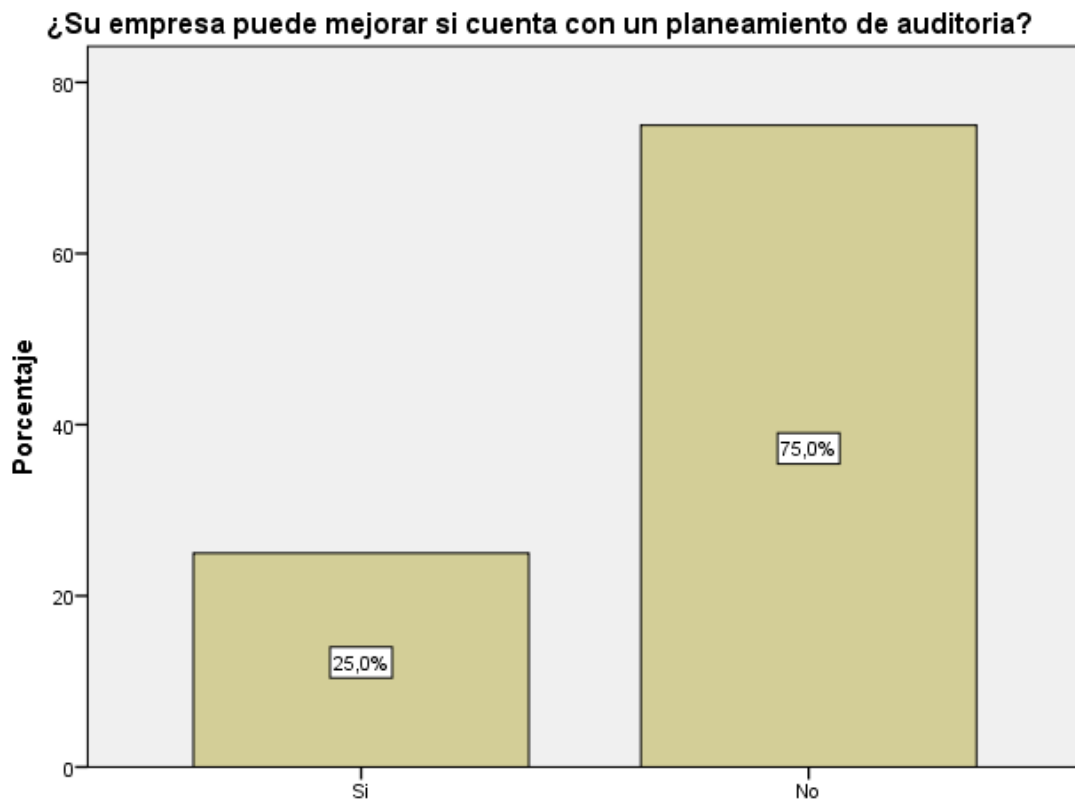


Nota: Se observa que el 75% no se siente motivado para pagar sus tributos.

Tabla 22 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?

		Frecuencia	Porcentaje
	Si	8	25,0
Válidos	No	24	75,0
	Total	32	100,0

Figura 22



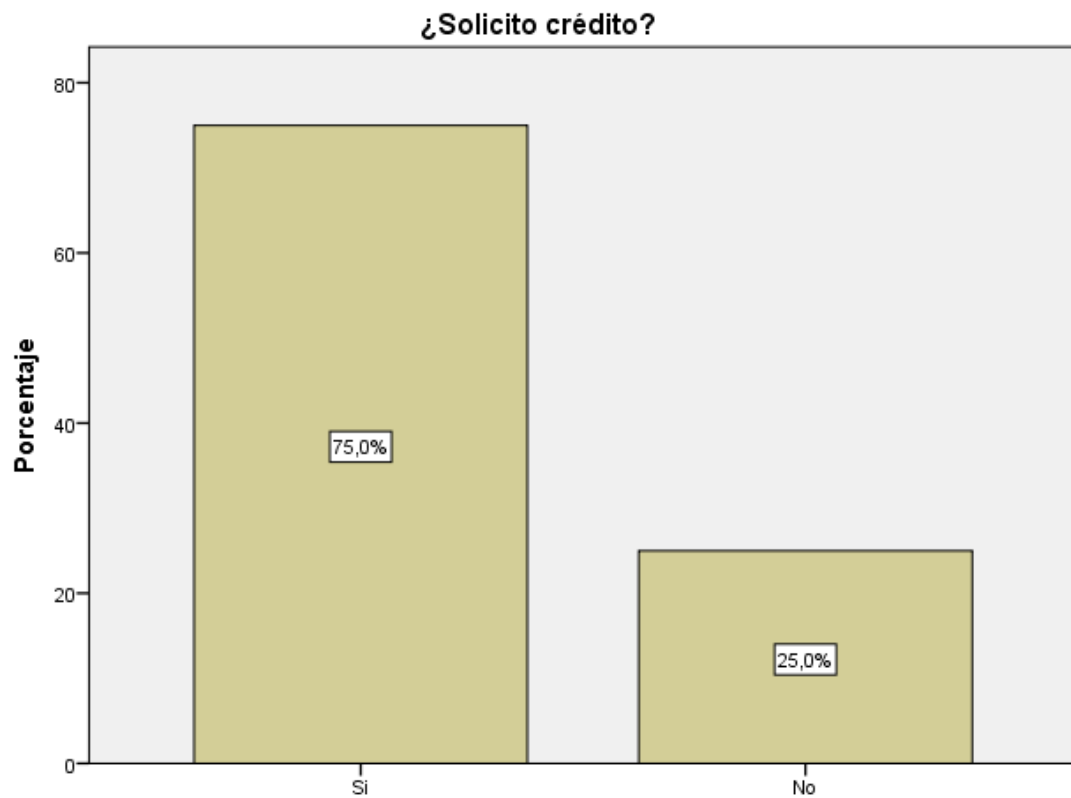
Nota: Se observa que el 75% no cree que su empresa mejorara si aplica un planeamiento de auditoría.

#### D. Datos de las finanzas

Tabla 23 ¿Solicitó crédito?

		Frecuencia	Porcentaje
	Si	24	75,0
Válidos	No	8	25,0
	Total	32	100,0

Figura 23

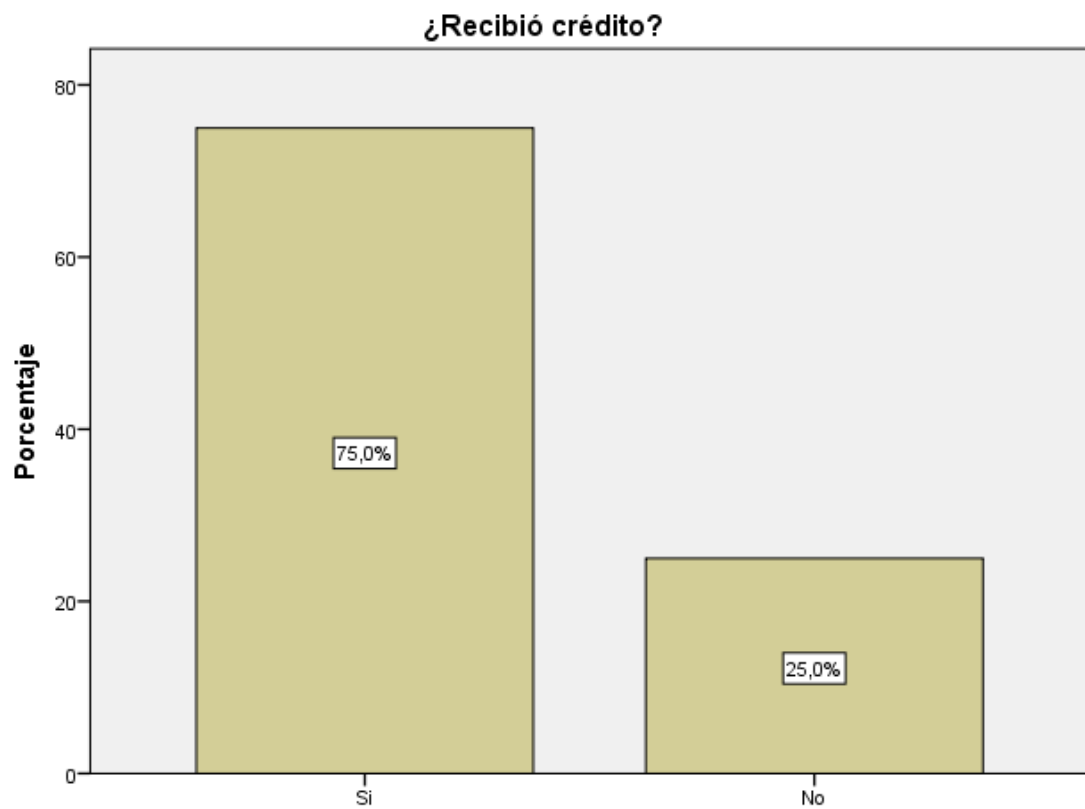


Nota: Se observa que el 75% solicito crédito.

Tabla 24 ¿Recibió crédito?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	24	75,0
	No	8	25,0
	Total	32	100,0

Figura 24

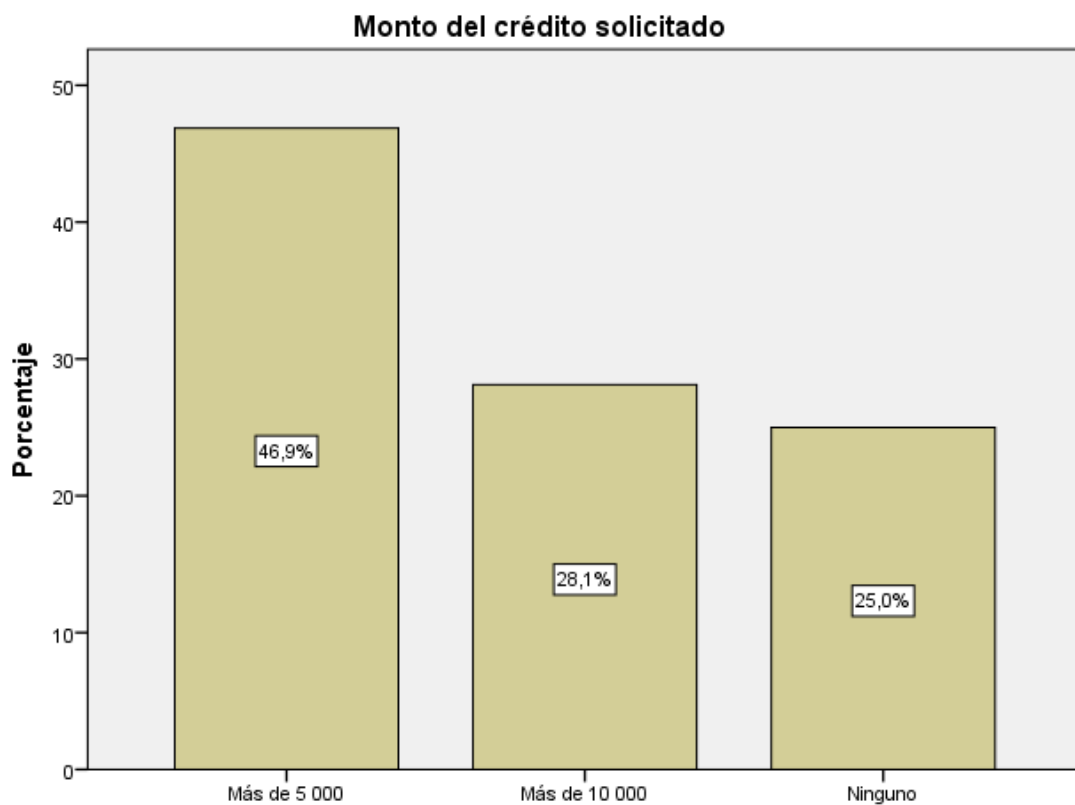


Nota: Se observa que el 75% recibió el crédito.

Tabla 25 Monto del crédito solicitado

	Frecuencia	Porcentaje
Más de 5 000	15	46,9
Más de 10 000	9	28,1
Ninguno	8	25,0
<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100,0</b>

Figura 25



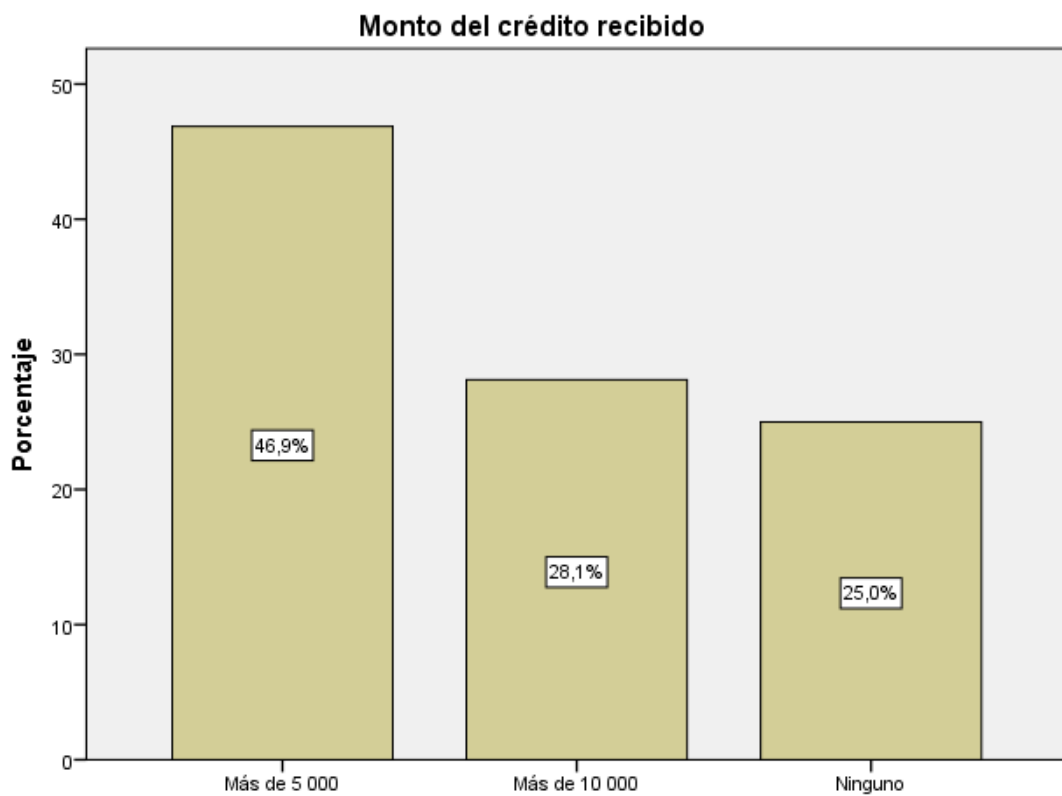
Nota: Se observa que el 46,9% solicitó un monto de más de 5000 soles.



Tabla 26 Monto del crédito recibido

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Más de 5 000	15
	Más de 10 000	9
	Ninguno	8
Total	32	100,0

Figura 26

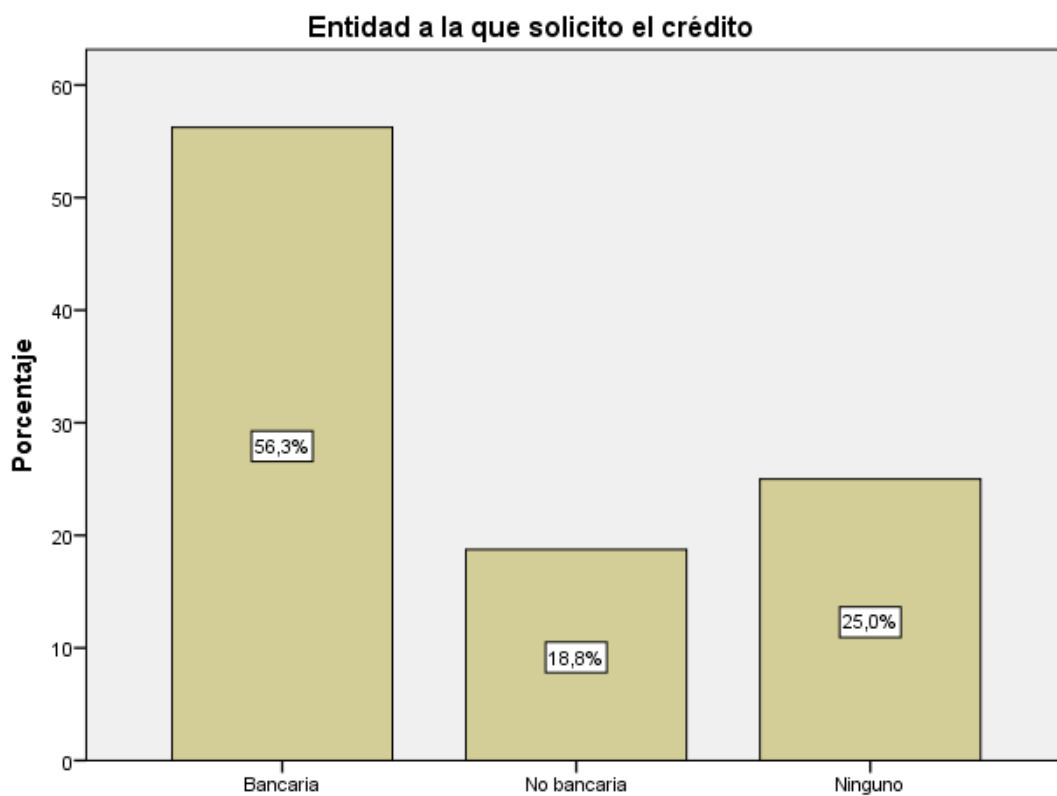


Nota: Se observa que el 46,9% se le otorgo un monto de mas de 5000 soles.

Tabla 27 Entidad a la que solicitó el crédito

	Frecuencia	Porcentaje
Bancaria	18	56,3
No bancaria	6	18,8
Ninguno	8	25,0
Total	32	100,0

Figura 27

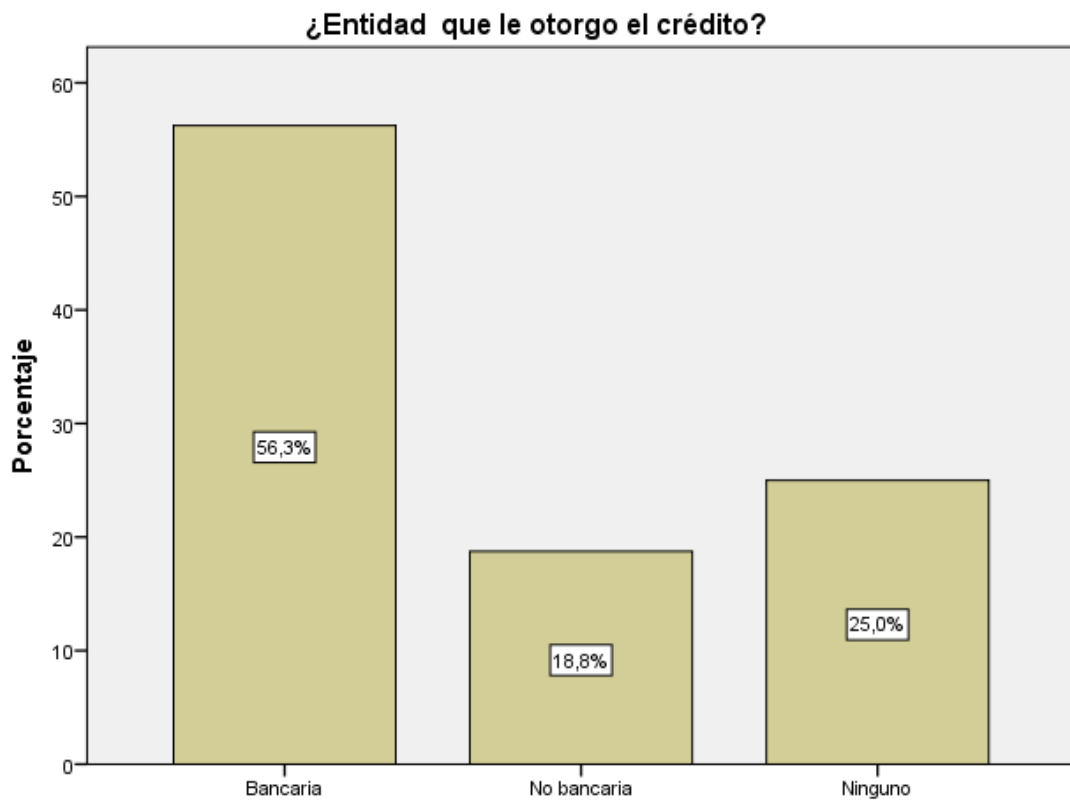


Nota: Se observa que el 56,3% solicitó crédito a una entidad bancaria

Tabla 28 Entidad que le otorgó el crédito

	Frecuencia	Porcentaje
Bancaria	18	56,3
No bancaria	6	18,8
Ninguno	8	25,0
Total	32	100,0

Figura 28

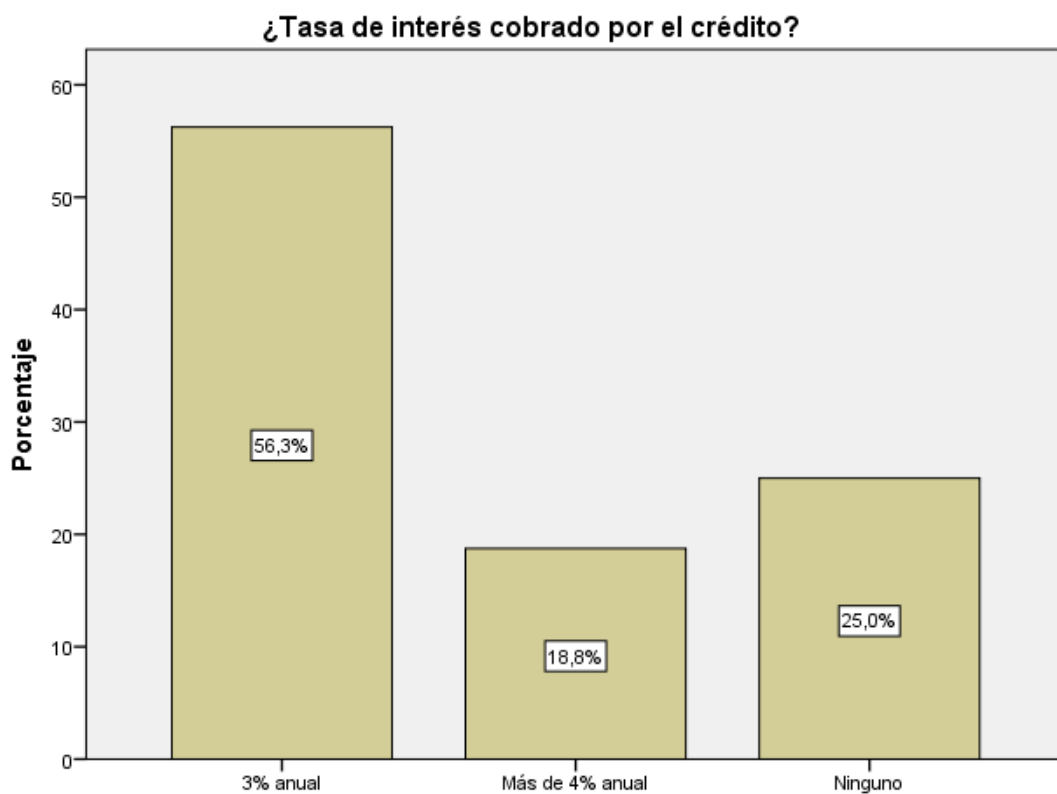


Nota: Se observa que el 56,3% se otorgó crédito de una entidad bancaria

Tabla 29 Tasa de interés cobrado por el crédito

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
3% anual	18	56,3
Más de 4% anual	6	18,8
Ninguno	8	25,0
Total	32	100,0

Figura 29

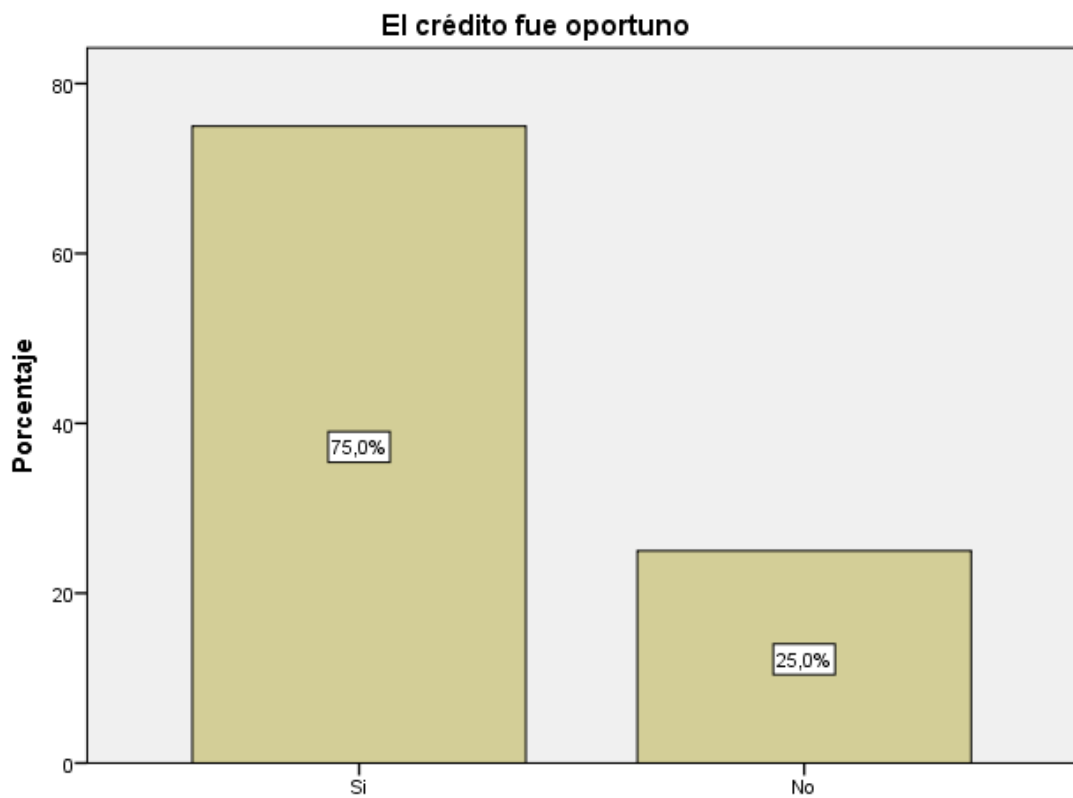


Nota: Se observa que el 56,3% paga un interés del 3% anual.

Tabla 30 El crédito fue oportuno

		Frecuencia	Porcentaje
	Si	24	75,0
Válidos	No	8	25,0
	Total	32	100,0

Figura 30

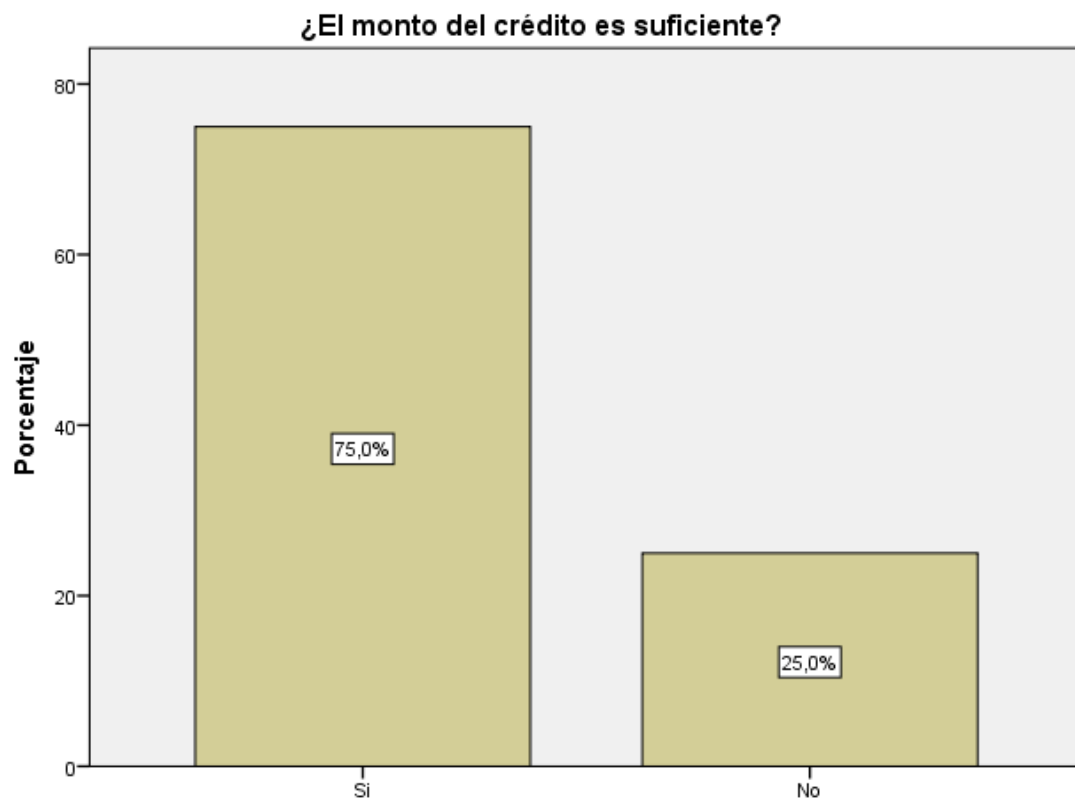


Nota: Se observa que el 75% obtuvo el crédito oportuno.

Tabla 31 ¿El monto del crédito es suficiente?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	24	75,0
	No	8	25,0
	Total	32	100,0

Figura 31



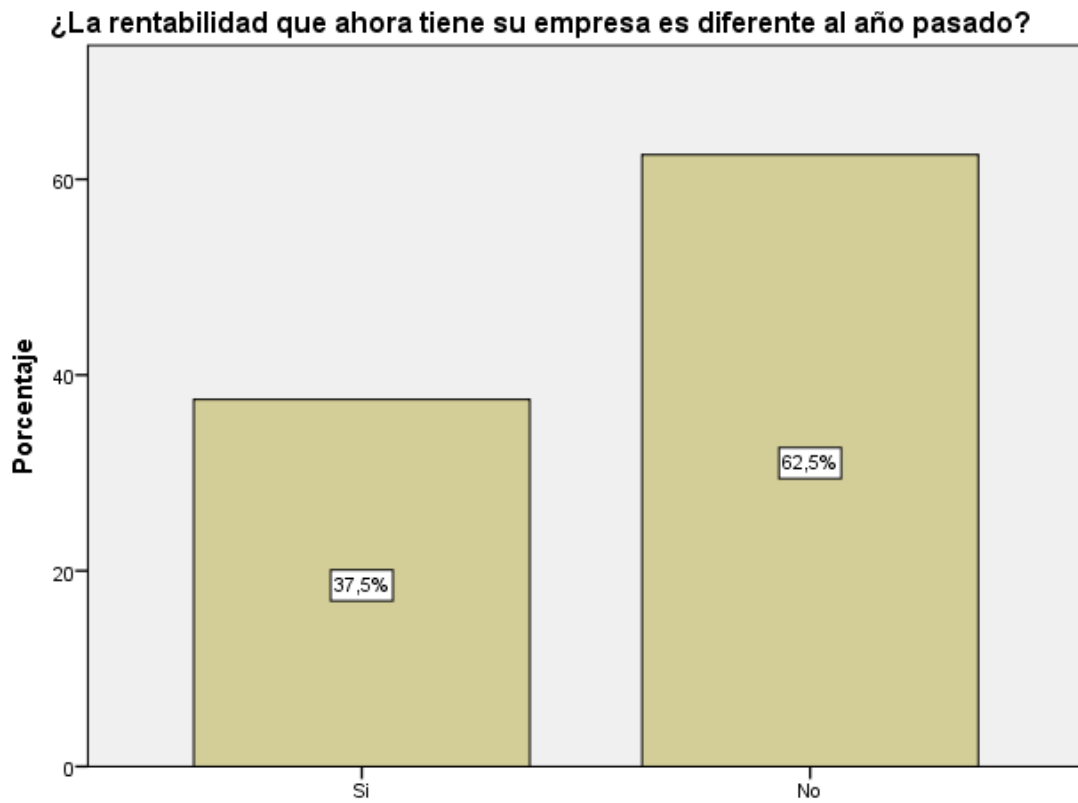
Nota: Se observa que el 75% obtuvo el crédito suficiente.

### E. Datos de la rentabilidad

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

		Frecuencia	Porcentaje
	Si	12	37,5
Válidos	No	20	62,5
	Total	32	100,0

Figura 32

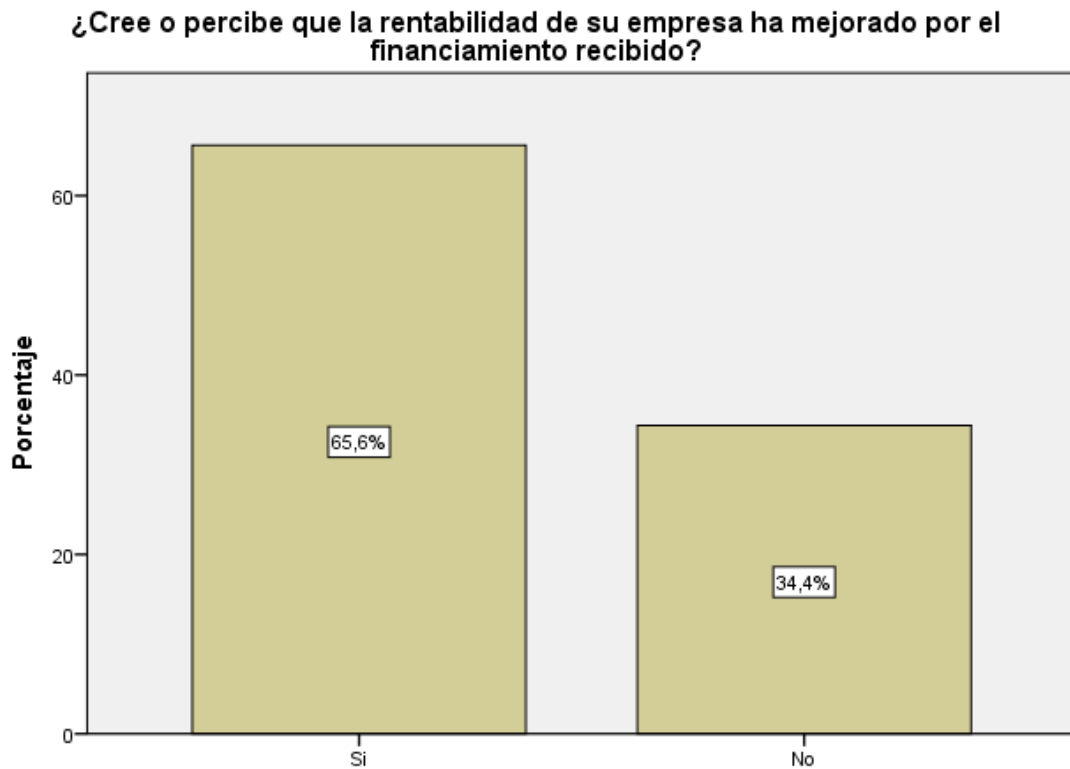


Nota: Se observa que el 62,5% la rentabilidad no es diferente al año pasado.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	21	65,6
	No	11	34,4
	Total	32	100,0

Figura 33



Nota: Se observa que el 65,6% percibe que la rentabilidad mejoro por el financiamiento recibido.



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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	20	62,5
	No	12	37,5
	Total	32	100,0

Figura 34

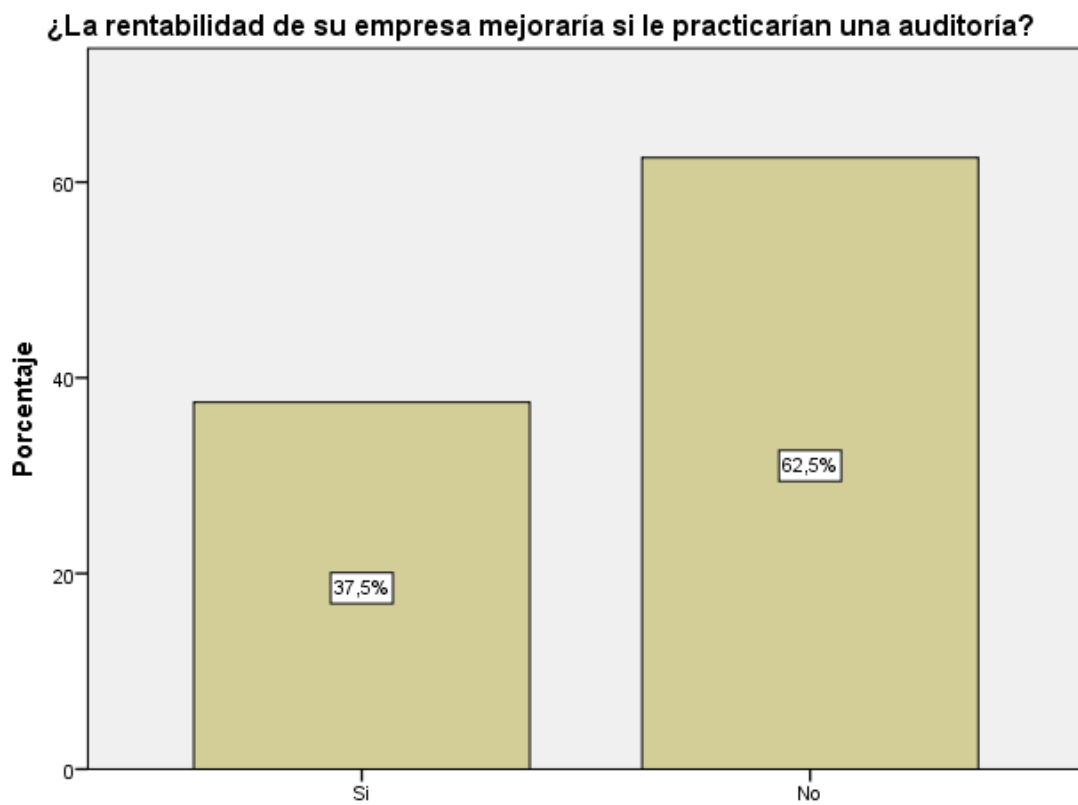


Nota: Se observa que el 62,5% mencionan que la rentabilidad es afectada por el pago de tributos.

Tabla 35 ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?

		Frecuencia	Porcentaje
	Si	12	37,5
Válidos	No	20	62,5
	Total	32	100,0

Figura 35

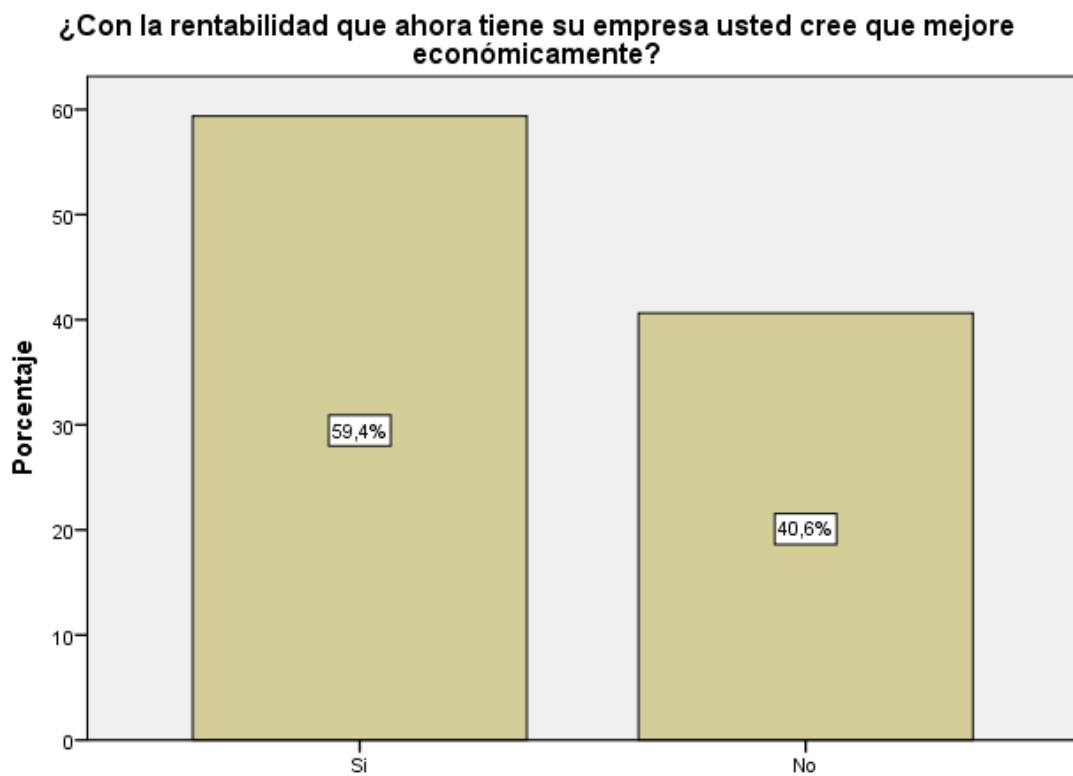


Nota: Se observa que el 62,5% sienten que la rentabilidad no mejoraría si se practica la auditoría.

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

		Frecuencia	Porcentaje
	Si	19	59,4
Válidos	No	13	40,6
	Total	32	100,0

Figura 36



Nota: Se observa que el 59,4% creen que su rentabilidad mejorara económicamente.

## **5.2. Análisis de los resultados**

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

- Con respecto a los empresarios se observa que el 43,8% de representantes tiene de 38 a 47 años, el 78,1% de los representantes son mujeres, el 68,8% de los representantes poseen estudios de secundaria completa y el 75% de las juguerías tienen de 1 a 5 años de antigüedad.

### **- Respecto a la auditoría**

- Con respecto a la auditoría se observa que el 68,8% no conoce de auditoría, el 65,6% no desean realizar la auditoría, el 43,8% obtendría información de una persona natural, el 62,5% no precisa cuando realizarían una auditoría, el 68,8% su empresa no mejoraría si practica una auditoría, el 90,6% la auditoría no mejoraría las finanzas, el 53,1% dispuesto a capacitarse en auditoría y el 75% la auditoría no mejoró la rentabilidad.

### **- Respecto a la tributación**

- Con respecto a la tributación se observa que el 78,1% no están satisfechos de la orientación recibida por los funcionarios, el 62,5% no revisan los libros de contabilidad, el 65,6% no cuenta con un personal idóneo en contabilidad, el 65,6% no presentan los libros de contabilidad al día, el 75% tuvieron problemas en presentar sus declaraciones a tiempo, el 75% los tributos no han sido pagados oportunamente, el 71,9% no conocen de los formatos para el control de límite tributario de gastos y de representación y gastos de recreación, el 71,9% no conocen las infracciones y sanciones

tributarias, el 75% no se siente motivado para pagar sus tributos y el 75% no cree que su empresa mejorará si aplica un planeamiento de auditoría.

**- Respecto a las finanzas**

- Con respecto a las finanzas se observa que el 75% solicitó y recibió crédito, el 46,9% solicitó y recibió un monto de más de 5000 soles, 56,3% solicitó y se le otorgó el crédito una entidad bancaria y paga un interés del 3% anual, el 75% obtuvo el crédito oportuno y suficiente.

**- Respecto a la rentabilidad**

- Con respecto a la rentabilidad el 62,5% menciona que no es diferente al año pasado, el 65,6% percibe que mejoró por el financiamiento, el 62,5% siente que es afectada por el pago de tributos y que no mejoraría si se practica la auditoría y el 59,4% creen que la rentabilidad mejorará.

## **VI. CONCLUSIONES**

**- Respecto a los empresarios.**

- Respecto a los empresarios los representantes tienen de 38 a 47 años, son mujeres, poseen estudios de secundaria completa y tienen de 1 a 5 años de antigüedad.

**- Respecto a la auditoría**

- Respecto a la auditoría los representantes no conoce y no desean realizarla, obtendría información de una persona natural, no precisa cuando lo realizarían, manifiesta que su empresa no mejoraría si

practican, no mejoraría las finanzas, estarían dispuestos a ser capacitados y menciona que no mejora la rentabilidad.

**- Respecto a los tributos**

- Respecto a la tributación no se siente satisfecho de la orientación brindada, no revisan los libros de contabilidad, no cuenta con un personal idóneo en los registros contables, no presentan los libros de contabilidad al día, tuvieron problemas en presentar sus declaraciones a tiempo, los tributos no han sido pagados oportunamente, no conocen los formatos para el control de límite tributario, no conocen las infracciones y sanciones tributarias, no se siente motivado para pagar sus tributos y no cree que mejorarían si aplica un planeamiento de auditoría.

**- Respecto a las finanzas**

- Respecto a las finanzas solicitaron y recibieron crédito de un monto de más de 5000 soles de una entidad bancaria, pagan un interés del 3% anual, el crédito oportuno y suficiente.

**- Respecto a la rentabilidad**

- Respecto a la rentabilidad no es diferente al año pasado, mejoró por el financiamiento recibido, es afectada por el pago de tributos, no mejoraría si se practica la auditoría y su rentabilidad mejorará económicamente.

## RECOMENDACIONES

- **Respecto a los empresarios.**

- Que se integren más personal a éste rubro de juguerías ya que hay oportunidad para todos, que varones y mujeres se atrevan a participar y que sigan estudiando con la finalidad de mejorar sus conocimientos y poner en práctica en sus negocios.

- **Respecto a la Auditoría**

- Que se realicen las auditorías para mejorar la rentabilidad y las finanzas y que capaciten a sus representantes en instituciones adecuadas y confiables.

- **Respecto a los tributos**

- Que los empresarios se capaciten en tributación, que paguen sus tributos oportunamente para evitar las sanciones y que tengan sus libros contables al día.

- **Respecto al financiamiento**

- Que realicen un estudio de las ofertas de crédito que tiene el sistema financiero, para buscar una tasa de interés baja para obtener mayor rentabilidad.

- **Respecto a la rentabilidad**

- Que capaciten al micro empresario en rentabilidad sobre temas relevantes dedicados al rubro porque ayudara para la mejora la microempresa.

## ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

### Referencia Bibliográfica

- Aguilar. (2017). el financiamiento de las micro y pequeñas empresas. Puno: <http://legacy.netlibrary.com/>.
- Arinaitwe, J. K. (2016). *Factors Constraining the Growth and Survival of Small Scale Businesses. A Developing Countries Analysis. Journal of American Academy of Business.* <https://www.omicsonline.org/open-access/enterprise-risk-management-and-the-survival-of-small-scale-businesses-innigeria-2472-114X-1000165.php?aid=92452>.
- Audretsch, D., & Thurik, R. (2016). Linking entrepreneurship to growth. En *OECD Science, Technology and Industry Working* (págs. [https://www.oecd-ilibrary.org/science-and-technology/linking-entrepreneurship-to-growth\\_736170038056](https://www.oecd-ilibrary.org/science-and-technology/linking-entrepreneurship-to-growth_736170038056)). Paris: OECD Publishing.
- Banco Mundial. (20 de Junio de 2016). Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos. págs. <http://www.bancomundial.org/es/news/feature/2016/06/20/entrepreneurs-and-small-businesses-spur-economic-growth-and-create-jobs>.
- Barba Sánchez, V., Jiménez Sarzo, A., & Martínez Ruiz, M. (15 de Junio de 2017). *Efectos de la motivación y de la experiencia del empresario emprendedor en el crecimiento de la empresa de reciente creación.* Obtenido de [http://www.escp-eap.net/conferences/marketing/2017\\_cp/Materiali/Paper/Fr/BarbaSanchez\\_JimenezZarco\\_MartinezRuiz.pdf](http://www.escp-eap.net/conferences/marketing/2017_cp/Materiali/Paper/Fr/BarbaSanchez_JimenezZarco_MartinezRuiz.pdf)
- Barnard, C. I. (2017). *Comportamiento y desarrollo organizacional.* Buenos Aires: [www.theodinstitute.org](http://www.theodinstitute.org).
- Baumol, W. J. (2016). Entrepreneurship: Productive, unproductive and destructive. *Journal of Business Venturing.*
- Becker, G. S. (2017). La teoría de las inversiones en capital humano.
- Bernilla. (2016). *Motores del crecimiento economico.* Lima: IN CRESCENDO.
- Bernilla M. (2017). *Micro y pequeña empresa. Oportunidad de Crecimiento.* Lima: Editora Grafica Bernilla.
- Bertein. (2016). *Rentabilidad.* <https://www.ecured.cu/Rentabilidad>.



- Caballero Saldarriaga, M. (2016). Teoría de la Rentabilidad. Lima. Lima: [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3635/BANCOS\\_FINANCIAMIENTO\\_CORILLOCLA\\_ELESCANO\\_ALFREDO\\_ERICK.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3635/BANCOS_FINANCIAMIENTO_CORILLOCLA_ELESCANO_ALFREDO_ERICK.pdf?sequence=1&isAllowed=y).
- Centy Villafuerte, D. B. (2018). Informe PYME Región Arequipa 2017. España: Malaga.
- Chacaltana, & Sulmont. (2017). Capacitación de la mano de obra. <https://docplayer.es/2328360-Capacitacion-laboral-proporcionada-por-las-empresas-el-caso-peruano.html>.
- Concepto, D. (2017). *Concepto de Capacitación*. <http://deconceptos.com/ciencias-sociales/capacitacion>.
- Condemayta, Y. (2019). Microfinanzas y las mypes Perú. <https://es.scribd.com/doc/19366012/Microfinanzas-y-las-mypes-peru>.
- David R. Koepsell, M. H. (2017). Ética de la investigación. En *Ética de la investigación: integridad científica* (pág. 175). Mexico D.F.: Comisión Nacional de Bioética / Secretaría de Salud.
- Díaz, C. (2017). Metodología de investigación científica. Lima: San Marcos.
- 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>.
- Flames, A. (2016). el conjunto de personas con características a fines que son objetos de estudio. Venezuela.
- Flames, A. (2016). Las técnicas de recolección de datos son una directriz metodológica que orientan científicamente la recopilación de información, datos u opiniones.
- Flores. (2017). Crecimiento de los países. Ecuador: Revista Digital Universitaria.
- Gálvez, F. R. (2017). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016*. Yarinacocha: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.
- Garrido Koechlin, J. J. (02 de Agosto de 2018). *Morosidad de pequeñas empresas se reducirá por avance de la economía*. Lima: <https://elcomercio.pe/economia/morosidad-pequenas-empresas-sera-primera-recuperarse-avance-economia-noticia-542764>.

- Gomero Gonzales, N. (2016). Determinación del riesgo por operaciones de crédito en el sector Mypes en el Perú. <http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/quipukamayoc/2017/segundo/a07.pdf>.
- Hernández Sampieri. (2017). Metodología de la investigación. Mexico: McGraw Hill .
- Hernández, S. A., Fernández, C. C., & Baptista, L. M. (2017). Metodología de la Investigación. En Kerlinger, *La investigación no experimental o ex-post-facto es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones* (págs. <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2017/12/disenos-no-experimentales-segun.html>). Mexico: Mc Graw Hill.
- Kuschel Presas, E. C. (2018). *Análisis comparado de la situación de la micro, pequeña y mediana empresa especialmente en relación a la normativa y barreras de instalación de las empresas*. Chile: [http://www.cybertesis.uchile.cl/tesis/uchile/2017/de-kuschel\\_e/pdfAmont/de-kuschel\\_e.pdf](http://www.cybertesis.uchile.cl/tesis/uchile/2017/de-kuschel_e/pdfAmont/de-kuschel_e.pdf).
- Lew Perren. (2019). Factores en el crecimiento de las microempresas. En MCB UP Limited 2017 , *Parte 1): desarrollo de un marco ,Revista de pequeñas empresas y desarrollo empresarial* (pág. 20). Brighton: Universidad de Brighton.
- López Bautista, J. (2016). Fuentes de financiamiento. <https://www.gestiopolis.com/fuentes-de-financiamiento-para-las-empresas/>.
- Mares Ruiz, C. (2017). Las micro y pequeñas empresas en el Perú. Revista Jurídica Thomson Reuters.
- Márquez, N. (2019). El financiamiento para la pequeña y mediana empresa. Lima: [https://www.usfx.bo/nueva/vicerrectorado/citas/ECONOMICAS\\_6/Economia/29%20j%20leon.pdf](https://www.usfx.bo/nueva/vicerrectorado/citas/ECONOMICAS_6/Economia/29%20j%20leon.pdf).
- Martínez. (2019). *Concepto de Capacitación*. <http://nolycarrillo.jimdo.com/unidad-1/concepto-de-capacitaci%C3%B3n/>.
- Mauricio, P., & Gomero. (2017). Préstamos caros a las pymes; le restan competitividad. 2017. Gestión en el Tercer Milenio.
- Medina, L. (2017). Incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las mypes del sector turismo de la localidad de Huancavelica año 2017. Lima: Documend.

- Okpara, J., & Wynn, P. (15 de Mayo de 2017). *SAM Advanced Management Journal*. Obtenido de <http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=bth&AN=25810284&lang=es&site=ehost-live>
- Oroche, L. (2017). *caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las mype*. Pucallpa: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000037898>.
- Ponce. (2016). *Caracterización del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas, del distrito de Calleria, 2017*. Callería: Recuperado de la Biblioteca Virtual de Uladech.
- Rojas. (2017). Legislación de la MYPE y acceso al financiamiento . En C. (2017). España.
- Rojas, C. (2017). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la formalización de las MYPE del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles de oficina, de la ciudad de Huaral*. Huaral.
- Romero Olortegui, L. M. (2016). Régimen laboral de las micro empresas y pequeñas empresas (MYPES). Lima: USP.
- Saavedra G., M., & Hernández C., Y. (2018). Clasificación de las MIPYMES en el mundo. Venezuela: <http://www.redalyc.org/html/257/25711784011/>.
- Santander Cjuno, C. K. (2017). *Estrategias para inducir la formalidad de la mype de la industria gráfica-offset por medio de gestión competitiva*. Lima: Banco de la República, DANE.
- Sausser, W. I. (2017). Starting Your Own Business? Prepare for Success. *SAM Management in Practice*.
- Serida, J., Borda, A., Nakamatsu, K., Morales, O., & Yamakawa, P. (2017). *Global Entrepreneurship Monitor Perú 2017-2017*. Lima, Perú: ESAN. Lima-Perú: ESAN.
- SUNAT. (2017). Región de Ucayali existen 15 307 mypes, las que contribuyen con el 1 % del PBI y representan el 1,3 % del total de mypes existentes en el país. Lima: Gestion.
- Torres, e. (2017). *Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras*. <http://publicaciones.urbe.edu/index.php/cicag/article/viewArticle/4587/5901>.
- Véliz, A. C. (2019). Una técnica que debe emplear para relacionar el sujeto de estudio con el objeto, dotando al investigador de una teoría y un método adecuado para que la investigación tenga una orientación correcta y el trabajo de campo arroje datos exactos y confiables.

- Vera, G. (2017). Caracterización del financiamiento y la competitividad de las MYPES del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles escolares del distrito de Santa. Santa.
- Villarán, F. (2017). Empleo y pequeña empresa en el Perú. Lima: Fundación Friedrich Ebert .
- Yanine, C., & Revilla , N. (2017). Estrategias de competitividad y rentabilidad en empresas del sector automotriz ubicados en el municipio de Maracaibo. Maracaibo.
- Zamora Torres, A. I. (2016). Rentabilidad y ventajas comparativas. Un análisis de los sistemas de producción de Guayaba en el estado de Michoacán.

## ANEXO

### Estadística de fiabilidad

#### Resumen del procesamiento de los casos

	N	%
Válidos	32	100,0
Casos Excluidos <sup>a</sup>	0	,0
Total	32	100,0

a. Eliminación por lista basada en todas las variables del procedimiento.

#### Estadísticos de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en los elementos tipificados	N de elementos
,921	,919	36

#### Estadísticos de los elementos

	Media	Desv. típica	N
Edad del representante legal de la empresa	2,28	,851	32
Sexo	1,78	,420	32
Grado de instrucción	2,25	,672	32
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	1,28	,523	32
¿Conoce algo referente a la auditoría?	1,69	,471	32
¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	1,66	,483	32

¿A donde usted acudiría para obtener una Auditoría?	1,88	,751	32
¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?	2,63	,492	32
¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?	1,69	,471	32
¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	1,91	,296	32
¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	1,47	,507	32
¿La auditoría en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad?	1,75	,440	32
¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	1,78	,420	32
¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?	1,63	,492	32
¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	1,66	,483	32
¿Están los Libros de Contabilidad al día?	1,66	,483	32
¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	1,25	,440	32
¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	1,50	,508	32

¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	1,72	,457	32
¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	1,72	,457	32
¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	1,75	,440	32
¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?	1,75	,440	32
¿Solicito crédito?	1,25	,440	32
¿Recibió crédito?	1,25	,440	32
Monto del crédito solicitado	1,78	,832	32
Monto del crédito recibido	1,78	,832	32
Entidad a la que solicito el crédito	1,69	,859	32
¿Entidad que le otorgo el crédito?	1,69	,859	32
¿Tasa de interés cobrado por el crédito?	2,69	,859	32
El crédito fue oportuno	1,25	,440	32
¿El monto del crédito es suficiente?	1,25	,440	32
¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?	1,63	,492	32
¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	1,34	,483	32
¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	1,38	,492	32

¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	1,63	,492	32
¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?	1,41	,499	32







## 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): DÍAZ 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 juguerías del distrito de Calleria, 2021.*
- 1.7. Autor del instrumento : *Bach. Díaz Suarez Meliza Noemi*

#### II. VALIDACIÓN

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

**III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN**

3.1. Valoración total cuantitativa: APLICABLE

3.2. Opinión: \_\_\_\_\_

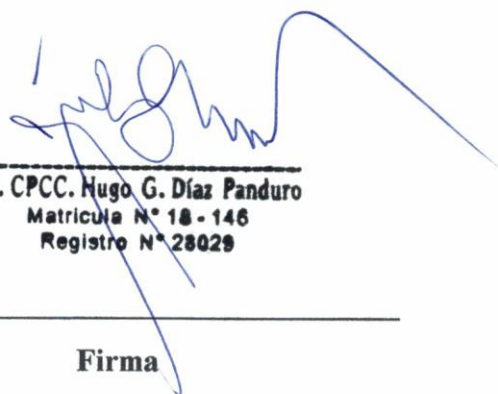
FAVORABLE

DEBE MEJORAR

NO FAVORABLE

3.3. Observaciones:  
VIABLE PARA SU 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 Ponaifo

1.2. Grado Académico : Doctor en derecho

1.3 Profesión : Abogado

1.4. Institución donde labora : Universidad Nacional de Ucayali

1.5. Cargo que desempeña : Docente

1.6 Denominación del Instrumento:

*Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro juguerías del distrito de Calleria, 2021.*

1.7. Autor del instrumento : *Bach. Díaz Suarez Meliza Noemi*

II. VALIDACIÓN

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


III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: Aplicable

3.2. Opinión:

FAVORABLE  DEBE MEJORAR  NO FAVORABLE

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

  
Firma  
00087071  
Victor Tedy Lopez Paraiso  
DR UPV

## 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:

*Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro Juguerías del distrito de Calleria, 2021.*

1.7. Autor del instrumento : *Bach. Díaz Suarez Meliza Noemi*

### II. VALIDACIÓN

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

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 COMUNICACION  
C.M. N° 1000124593

\_\_\_\_\_  
Firma



- Cuestionario



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

– Instrumentos de Recolección (encuesta)

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE**

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

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

Encuestador (a): Diaz Suarez Meliza Noemi Fecha: ...../...../2022

Razón Social:.....RUC N°.....

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

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

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

1.3 Grado de instrucción:

Secundaria Completa. ( ) Incompleta ( )

Superior no universitaria completa ( ) Incompleta ( )

Superior universitaria Completa ( ) Incompleta ( )

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

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

## **IV. DE LOS TRIBUTOS**

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

## **V. DE LAS FINANZAS**

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

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

5.4. Monto del crédito recibido

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

5.5. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria ( ) No bancaria ( ) Ninguno ( )

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria ( ) No bancaria ( ) Ninguno ( )

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

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

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

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

## **VI. DE LA RENTABILIDAD**

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

Si ( ) No ( )

6.2. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el

financiamiento recibido? Si ( ) No ( )

6.3. ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos? Si ( )

No ( )

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

Si ( ) No ( )

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

económicamente? Si ( ) No ( )

Callería, enero de 2022

## 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	2	2	1	1	2	2	2	2	1	1	1	1	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	2	2	1	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1	2	1	
3	2	2	3	1	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	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	1	1	1	2	2	2	1	2	
5	1	2	2	1	2	1	1	2	1	2	1	2	2	1	2	2	1	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1	2	1	
6	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	
7	3	1	3	2	2	2	2	3	2	2	1	2	2	2	1	2	1	1	2	2	2	2	1	1	2	2	1	1	3	1	1	2	1	1	2	1	
8	3	2	2	1	2	2	2	3	2	2	2	1	2	2	2	2	1	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1	
9	3	2	4	3	1	1	2	3	2	2	2	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1	
10	3	2	2	2	2	2	2	3	2	2	1	2	2	2	2	2	1	1	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1	3	1	1	2	1	1	2	1	
11	3	2	2	1	2	2	2	3	2	2	2	1	2	2	2	2	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1	
12	3	2	2	2	2	2	1	2	2	1	1	2	2	1	1	2	1	1	2	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	2	1	2	
13	3	1	2	1	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2	1	1	1	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	3	1	1	2	1	1	2	1
14	3	2	2	2	1	2	2	3	2	2	1	2	2	2	2	2	1	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	2	1	1	2	1
15	2	2	2	1	1	1	1	2	2	2	1	2	1	2	2	2	2	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1	2	2	1	2	2
16	2	2	1	1	2	2	2	2	1	2	1	1	2	1	2	1	2	1	1	2	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	1	1	2	1
17	1	1	2	1	2	2	1	2	2	2	2	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	2	1	2	
18	2	2	2	2	2	2	3	2	2	1	2	1	2	1	2	1	1	1	2	2	2	2	1	1	2	2	1	1	2	1	1	1	2	2	1	2	
19	2	2	2	1	2	2	1	3	1	2	1	2	1	2	2	2	1	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	2	2	2	1
20	3	1	3	1	1	2	1	3	2	2	1	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	3	1	1	2	1	2	2	1
21	4	2	2	1	2	1	2	3	1	2	1	2	2	2	2	1	2	2	1	1	1	2	1	1	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	2	2	1
22	3	1	3	1	2	2	2	3	2	2	1	2	2	2	1	2	1	1	2	2	2	2	2	1	1	2	2	1	1	3	1	1	2	1	1	2	1
23	3	2	2	1	2	2	2	3	2	2	2	1	2	2	1	2	1	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	2	1
24	3	1	3	2	1	1	1	2	2	1	2	2	1	2	1	2	1	1	2	2	2	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	1	1	2	1
25	2	2	4	1	1	1	1	3	1	2	2	2	2	2	1	2	1	2	2	2	2	1	2	2	3	3	3	3	4	2	2	2	2	2	1	1	2
26	3	2	2	1	2	2	1	3	1	2	2	1	2	1	2	2	1	1	2	2	1	1	2	2	1	1	2	1	1	2	1	1	2	1	1	2	2
27	2	2	2	1	1	1	2	3	2	2	1	2	2	2	1	1	1	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	2	1	2	1
28	2	2	2	1	2	2	3	2	1	2	1	2	1	2	2	1	1	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	2	2	1	1	2
29	1	2	3	1	1	1	3	3	2	2	2	2	2	1	2	2	1	2	1	1	2	1	1	1	2	2	1	1	2	1	1	2	2	2	2	1	2
30	2	1	1	1	2	2	1	3	2	2	2	2	2	1	2	1	1	1	2	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	1	2	2	2	2
31	3	2	2	1	2	1	2	3	2	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	1	2	1	1	2
32	1	2	2	1	1	1	3	3	2	2	2	2	2	1	2	2	1	2	1	1	2	2	1	1	2	2	1	1	2	1	1	2	2	2	2	1	2

### Listado de los Ruc de las micro y pequeñas empresas

N°	Nombre o representante	Dirección	RUC
1	Fuente de soda Alvarito	Jr. Carmen Cabrera 534	10417227607
2	Fuente de saoda y jugueria Muñeca	Jr. Idependencia S/N Mercado 2	10436300137
3	Mary	Jr. 28 de Julio 160	10000300191
4	Combo´s Burger	Jr. Tacna 657	10001041946
5	Tropitop	Jr. Sucre 401	20393196247
6	Juguería Ingrid	Jr. Ucayali # 741	No proporcionado por el propietario
7	Panaderia, Pasteleria y Jugueria el Delicioso Sabor E.I.R.L.	Jr. Progreso 560	20573287623
8	Restaurante Juguería Kio	Jr. 7 de junio # 217	No proporcionado por el propietario
9	Restaurant y Juguería Britany	Jr. Ucayali # 745	No proporcionado por el propietario
10	Juguerías Milagritos	Jr. Raymondi # 693	No proporcionado por el propietario
11	Chicharroneria y Juguería Teresa	Jr. Eduardo del águila # 278	No proporcionado por el propietario
12	Juguería Sheba	Jr. Guillermo sisley # 894	No proporcionado por el propietario
13	Panaderia Jesbel Eirl	Jr, Zavala 505	20232123151
14	Juguería Yaneth	Jr. 7 de junio # 940	No proporcionado por el propietario
15	Heladerias de la Amazonia S.A.C.	Jr. Imaculada 544	20393575426
16	Juguería Vale	Jr. Salvador Allende # 565	No proporcionado por el propietario
17	Helados y chupetes super frio´S S.R.L	Jr. Alfonso Ugarte 930	20393275384
18	Juguería de la mona	Jr. Coronel portillo # 560	No proporcionado por el propietario