

“AÑO DE LA UNIVERSALIZACION DE LA SALUD”



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

**ESCUELA PROFESIONAL DE  
CONTABILIDAD**

**AUDITORIA, TRIBUTACIÓN, FINANZAS Y  
RENTABILIDAD EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS  
EMPRESAS, DEL SECTOR COMERCIO RUBRO  
AUTOMOTRIZ, EN EL DISTRITO DE CALLERÍA,  
2019**

**TRABAJO DE INVESTIGACION PARA OPTAR EL  
GRADO ACADEMICO DE BACHILLER EN CIENCIAS CONTABLES  
Y FINANCIERAS**

**AUTOR:**

**DIAZ GUERRA, YANI**  
ORCID: 0000-0002-4315-1840

**ASESOR:**

**PRADO RAMOS RONALD**  
ORCID ID: 0000-0002-5377-7556  
**AYACUCHO – PERÚ**

**2021**

## **1. Título de la Investigación**

“Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas, del sector comercio rubro automotriz, en el distrito de Callería, 2019”

## **2. Equipo de Trabajo**

**AUTORA** Diaz Guerra, Yani

ORCID:0000-0002-5941-9621

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

### **TUTOR**

Prado Ramos Ronald

Código ORCID: 0000-0002-5377-7556

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

### **JURADO**

#### **Hoja de firma del Jurado**

-----  
**TACO CASTRO, EDUARDO** ORCID: 0000-  
0003-3858-012X

**Presidente**

-----  
**POZO CURO, ALEXANDER**

ORCID:0000 0001-5967-6895

**Miembro**

-----  
**ROCHA SEGURO, ANTONIO**

ORCID: 0000-0001-7185-2575

**Miembro**

### **3. Jurado Evaluador**

---

**ROCHA SEGURO, ANTONIO**  
**ORCID: 0000-0001-7185-2575**  
**Miembro**

---

**POZO CURO, ALEXANDER**  
**ORCID:0000 0001-5967-6895**  
**MIEMBRO**

---

**TACO CASTRO, EDUARDO**  
**ORCID: 0000-0003-3858-012X**  
**Presidente**

---

**MG. CPCC. Prado Ramos Ronald**  
**ORCID: 0000-0002-5377-7556**  
**ASESOR**

#### **4. Resumen**

El presente informe de investigación, de las variables de auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas sector comercio, que se dedican al rubro automotriz del distrito de Callería, 2019, de los cuales se refleja mayor adquisición por el público Ucayalino, se percibe que este negocio es rentable y estos vehículos, y estos son los más utilizados para transportar personas. No obstante, el costo del crédito es todavía alto debido a las siguientes razones: Asimetría de la información económica de las Mypes para acceder al crédito, escasa información; altos costos de transacción e inseguridad jurídica para el registro y ejecución de garantías y contratos; debilidad de instituciones que financien el desarrollo de las Mypes; en consecuencia, estas unidades económicas se ven seriamente afectadas por las pocas posibilidades que tienen de acceder a créditos ante las instituciones que brindan financiamiento.

Otro factor que afecta la fortaleza de las Mypes es la poca comunicación y capacitación que existe entre la superintendencia y el contribuyente, ya que el sector investigado ha referido que desean más informaciones sobre los beneficios tributarios cabe resaltar que esto ayudaría a una mayor recaudación. Ahora con respecto al financiamiento se requiere por parte del Estado y de las entidades privadas de una masiva difusión de nuevos productos que atiendan sus necesidades, como el leasing, los descuentos por letras de cambio, etc. Consideramos importante esta perspectiva, porque permitirá realizar intensas campañas publicitarias, para que las Mypes puedan difundir sus productos y servicios que existen en el mercado.

**Palabras claves:** auditoria, finanzas, rentabilidad y tributación.

## **Abstract**

This research report, of the audit, taxation, finance and profitability variables, of the micro and small companies in the commercial sector, which are dedicated to the automotive sector of the Callería district, 2019, of which a greater acquisition by the public is reflected Ucayalino, it is perceived that this business is profitable and these vehicles, and these are used to transport people. However, the cost of credit is still high due to the following reasons: Asymmetry of the economic information of MSEs to access credit, little information; high transaction costs and legal uncertainty for the registration and execution of guarantees and contracts; weakness of institutions that finance the development of MSEs; Consequently, these economic units are seriously affected by the few possibilities they have of accessing credit from the institutions that provide financing.

Another factor that affects the strength of MSEs is the little communication and training that exists between the superintendency and the taxpayer, since the investigated sector has indicated that they want more information on tax benefits, it should be noted that this would help to increase collection. Now with regard to financing, the State and private entities require a massive dissemination of new products that meet their needs, such as leasing, discounts for bills of exchange, etc. We consider this perspective important, because it will allow for intense advertising campaigns so that MSEs can disseminate their products and services that exist in the market.

**Keywords:** audit, finance, profitability and taxation.

## 5. Contenido

1.	Título de la Investigación .....	ii
2.	Equipo de Trabajo.....	iii
3.	Jurado Evaluador .....	iv
4.	Resumen.....	v
5.	Contenido.....	vii
6.	Índice de Gráficos y tablas.....	x
6.1.	Índice de tablas.....	x
6.2.	Índice de gráficos .....	xi
I.	Introducción.....	12
II.	Revisión de literatura .....	16
2.1	Antecedentes .....	16
2.1.1	Internacionales .....	16
2.1.2.	Nacionales.....	23
2.1.3.	Locales .....	27
2.2.	Bases Teóricas de la Investigación .....	28
2.2.1.	Teorías de Auditoria.....	28
2.2.2.	Teoría de Financiamiento.....	29
2.2.3.	Teoría de Rentabilidad .....	32
2.2.4.	Teoría de Tributación.....	32
III.	Hipótesis .....	33

IV. Metodología .....	33
4.1. Diseño de la investigación .....	33
4.1.1. Tipo de investigación. ....	34
4.1.2. Nivel de investigación. ....	34
4.2. Universo y muestra .....	34
4.2.1. Universo .....	34
4.2.2. Muestra .....	34
4.3. Definición y Operacionalizacion de las variables .....	35
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	37
4.4.1. Técnica .....	37
4.4.2. Instrumento.....	37
4.5. Plan de Análisis.....	37
4.6. Matriz de Consistencia.....	37
4.7. Principios éticos .....	40
4.7.1. Protección a las personas.....	40
4.7.2. Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad .....	40
4.7.3. Libre participación y derecho a estar informado.....	41
4.7.4. Beneficencia no maleficencia.....	41
4.7.5. Justicia.....	41
4.7.6. Integridad científica.....	42
V. Resultados.....	43



5.1 Resultados .....	43
5.1.1. Respecto al objetivo específico N°1 .....	43
5.1.2. Respecto al objetivo específico N°2 .....	44
5.1.3. Respecto al objetivo específico N°3 .....	45
5.1.4. Respecto al objetivo específico N°4 .....	46
5.2. Análisis de Resultados .....	47
5.2.1. Respecto al objetivo específico 1 .....	47
5.2.2. Respecto al objetivo específico 2.....	48
5.2.3. Respecto al objetivo específico 3.....	48
5.2.4. Respecto al objetivo específico 4 .....	48
VI. Conclusión .....	49
6.1. Respecto al objetivo específico N° 1 .....	49
6.2. Respecto al objetivo específico N° 2 .....	49
6.3. Respecto al objetivo específico N° 3 .....	50
6.4. Respecto al objetivo específico N° 4 .....	50
7. Referencias.....	53

## **6. Índice de Gráficos y tablas**

### **6.1. Índice de tablas**

Tabla 1: Auditoria en las Mypes .....	43
Tabla 2: Financiamiento en las Mypes .....	44
Tabla 3: Rentabilidad en las Mypes .....	45
Tabla 4: Tributación en las Mypes.....	46

## **6.2. Índice de gráficos**

Figura 1: Auditoria en las Mypes.....	43
Figura 2: Financiamiento en las Mypes .....	44
Figura 3: Rentabilidad en las Mypes.....	45
Figura 4: Tributación en las Mypes .....	46

## **I. Introducción**

Los micro y pequeños empresarios son muy importantes para cualquier país porque contribuyen al desarrollo creando puestos de trabajo e ingresos para la economía. Las micro y pequeñas empresas representan una gran proporción de la mano de obra empleada en el país. A través de sus contribuciones a los equipos de producción, han aliviado enormemente la brecha entre la pobreza, el desempleo y la falta de oportunidades.

La presente investigación titulada: “Auditoría, Tributación, Finanzas y Rentabilidad, de las Micro y Pequeñas, Sector Comercio, rubro automotriz del distrito de Callería, 2019”, tiene como objetivo general determinar las principales características respecto a la auditoría, tributación, financiamiento y rentabilidad, puesto que es son determinantes relevantes en la materia contable, más aun tratándose de empresas que se encuentran rumbo al desarrollo y crecimiento, sin embargo cabe resaltar que las Mypes no asimilan su relevancia, debido a que las mismas no realizan prácticas de auditoría por diversos motivos, tales como el costo que conlleva dicha práctica. En términos de tributación, la investigación pretende comprender y describir la dinámica en materia tributaria de las micro y pequeñas empresas, además de su rentabilidad y finanzas, debido a que las mencionadas determinantes fluctúan tratándose del tamaño de empresas.

Los objetivos específicos de la investigación, está estructurada cronológicamente para alcanzar el objetivo general, al describir las

características de las variables de la investigación; todo ello con el propósito de responder al enunciado del problema: “¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas sector comercio, rubro automotriz, en el distrito de Callería, 2019?”. Los objetivos específicos son los siguientes:

- Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro automotriz en el Callería, 2019.

Así mismo, la justificación de la investigación se basa en la necesidad de comprender la dinámica económica que se manifiestan en las Mypes, dado que las mismas conforman el 24% del PBI del Estado, además a través de los datos adquiridos de las mismas, se obtiene resultados que al analizarlos se aprecia la realidad que atraviesan, y por medio de ello establecer recomendaciones y posibles soluciones.

La metodología utilizada es descriptiva de diseño cuantitativo, en la cual se aplicó la técnica de la encuesta utilizando como herramienta un cuestionario la cual contiene 16 preguntas relacionadas a las variables de la investigación: Auditoría, Tributación, Financiamiento y Rentabilidad.

Los resultados se encuentran tabulados y graficados, en las cuales se aprecia los porcentajes de las respuestas para su posterior análisis; las mismas que manifiestan que en base a la variable auditoría, las empresas mayoritariamente no aplican auditoría en sus empresas; en temas de tributación, las Mypes cumplen con sus obligaciones financieras ya que

no desean pagar multas; en lo financiero, las Mypes solicitan financiamiento hasta un 100% a los entes bancarios y respecto a la rentabilidad, se aprecia la relación directa con el financiamiento, ya que esta garantiza el aumento de rentabilidad.

Se concluye que las Mypes del sector comercio, rubro automotriz, debido a factores relevantes y prioritarios, estos no practican la auditoria en sus empresas; los mismos quienes se financian por entes bancarios dada a la seguridad y alcance que los bancos proporcionan; las obligaciones tributarias afectan a la rentabilidad de las empresas en menor porcentaje, esto último, aumento en los últimos años debido al financiamiento y al uso de la misma.

### **Auditoría.**

Norbeck (2004), dice “La Auditoría de Operaciones o Administrativa ha sido definida como una nueva disciplina de control, para evaluar la efectividad de los procedimientos operativos y los controles internos”

Asimismo (Gestiopolis, 2014), en su blog: “Teoría de la auditoría”. Mencionó que un concepto más entendible es tratar la auditoría como una supervisión sistemática de los estados financieros, contables, administrativos, comerciales de manera que este se dé frecuentemente y de otro tipo para determinar si se ajusta a los principios económicos y financieros, y si debe cumplir con los principios contables en general. Aceptar los procedimientos administrativos y políticas de gestión, estándares y demás requisitos establecidos por la organización.

## **Finanzas**

Tovar (2009), en su blog: “La teoría general del tributo”.

Menciona que las teorías son suposiciones que tratan de explicar “¿Como?”, “¿Cuándo?” y “¿De qué manera?” se produce un determinado lineamiento esto puede estar basado en lo legal respetando la constitucionalidad. Las leyes se componen no solo de reglas y principios, sino también de teorías como elementos prácticos relevantes del conocimiento, porque juegan un papel predictivo, es decir, indican cuándo ocurrirá un determinado suceso, y cuándo juegan un papel demostrativo. Nos dicen cuál es el fenómeno y ayudan a otros a sistematizar el conocimiento.

## **Rentabilidad**

Bertein (2016), nos dice que la “la rentabilidad es la noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados”.

## **Tributación.**

La tributación está definida en varios ámbitos, tales como económico, jurídicos, administrativo, y social, es por ello que el régimen tributario de un país, se sustenta sobre un marco constitucional, y tenemos como ente supervisor a la “Superintendencia Nacional de Administración Tributaria” “(SUNAT)”.

## **II. Revisión de literatura**

### **2.1 Antecedentes**

#### **2.1.1 Internacionales**

(Cermeño & Schreriner, 1999), expusieron en su artículo “Financiamiento para las micro y pequeñas empresas”, Algunas de sus líneas de acción resumen el estado actual de las ideas y políticas para el financiamiento de la micro y pequeña empresa. Presentaron los principales cursos obtenidos por académicos, expertos en desarrollo y agencias gubernamentales de Programas e Instituciones de Microfinanzas (MIFIs) basados en la literatura más reciente (principalmente en América Latina). Por otro lado, se basan en tres aspectos principales y han sido ampliamente discutidos.

Como primer punto a discutir fue el contexto adecuado de las actividades económicas de MIFIs y sus clientes, micro y pequeñas empresas (MSE).

Como segundo punto podemos a las instituciones microfinancieras: autosuficiencia y cobertura en cuanto a MIFIs.

Como punto final tenemos las mejoras, a manera de poder proporcionar productos provechosos diseñados para cumplir con las necesidades específicas de las pymes. Del mismo modo, el entorno de lo económico puede convertirse en un premio o una valla limitante para las MIFIs y la eficacia de sus clientes. Por lo tanto, la competitividad de las MIFIs se ve afectada por las políticas financieras y económicas tanto en lo nacional como a nivel mundial, las regulaciones de gobierno y los



enlaces del MIFIs con diversos mercados (entre estas podemos incluir a los mercados incompletos o no competitivos). Al mismo tiempo, las autoridades deben seguir estas políticas, no porque prefieran MIFIs y MSE, sino porque emprenden un nuevo crecimiento económico global estable y sostenido. En este artículo se señala que la solidez no es un objetivo en sí mismo, sino simplemente una forma de lograrlo.

Por tanto, el diseño de productos financieros debe considerar tanto el uso de las PYMES como su contribución a la organización suficiente de MIFIs. Por el lado de la oferta, MIFI requiere que los productos se puedan administrar al menor costo. Por el lado de la demanda, las pequeñas y medianas empresas necesitan mercadería que se ajusten a sus necesidades de capital y flujo de caja. Los clientes quieren minimizar los costos de transacción y los costos de las tasas de interés. Quienes diseñan productos financieros para pequeñas y medianas empresas no solo tienen que preguntarse, “¿Cuáles son las necesidades del cliente?” Y también pregúntese “¿qué se puede proporcionar a un precio que cubra el costo?”

(Cordova, 2015), en su tesis “Estrategias financieras aplicadas al proceso de sostenibilidad y crecimiento de las Pymes del sector comercio del municipio Santiago Mariño del estado de Aragua en Venezuela”, cuyo objetivo general fue: “Evaluar las estrategias financieras aplicadas al proceso de sostenibilidad y crecimiento económico de las PYME del sector comercio del Municipio Santiago Mariño del Estado Aragua”.

“El estudio se enmarcó dentro de un diseño metodológico no experimental transaccional, del tipo de investigación de campo, con un

nivel descriptivo, cuya población estuvo compuesta por cuarenta (40) Pequeñas y Medianas Empresas (Pymes), de la cual se seleccionó una muestra intencionada de quince (15) unidades. Se empleó como técnica la encuesta, bajo el instrumento de recolección de datos el cuestionario, a través de la escala de Likert, La información recabada a través de estos instrumentos fue procesada por medio de un análisis cuantitativo, que permitió la presentación de los resultados por medio de tablas de frecuencia y gráfico de torta, así como su respectiva interpretación”.

En este lineamiento, luego de analizar información y combinar fuentes de literatura y considerar los métodos establecidos, se puede concluir que las Pymes estudiadas carecen de solidez en cuanto a las etapas de organizar las finanzas y métodos de optimización de recursos, así como de capacidades internas y externas. Que deben mejorar la gestión y realización de las tácticas financieras para mantenerse sólidamente frente al crecimiento, poniéndolos en riesgo ante los cambios políticos, sociales y económicos del país. También se puede presentar varias recomendaciones sobre el desarrollo de procesos y estrategias de planificación financiera para asegurar la solvencia sólida y el aumento de las pequeñas y medianas empresas del sector.

(Cala, 2005), en su revista electrónica de difusión científica, nos da a conocer con el tema “Situación y Necesidades de la pequeña y mediana empresa”, donde considera que la actividad de las Pymes es muy importante para la economía de Colombia. Asimismo, señaló que en la década de los noventa se reconoció que en Colombia existían muchas

pequeñas y medianas empresas desconocidas y dispersas, que no contaban con ningún tipo de protección o asistencia, pero que hacían un aporte significativo al producto interno bruto.

En Colombia hay más de un millón de pymes, que aportan más del 50% del PBI. En este sentido, el objetivo es ampliar el conocimiento y potencial de estas pequeñas empresas, estipulando que estas empresas no generarán información o información estadística sobre ellas por no estar registradas, la universidad tiene previsto investigar a la totalidad de las pymes en este ámbito. A través de la investigación, utilice buenos métodos y realice un análisis correcto. Finalmente, con estos resultados, podrán brindar buenas sugerencias para el establecimiento de políticas económicas y sociales. Finalmente, este artículo presenta varias sugerencias específicas para conocer un poco más de la estructura tanto informal de las pequeña y mediana empresa.

(Lefcovich, 2007), en su artículo científico “Las pequeñas empresas y las causas de sus fracasos en Madrid-España”; Su propósito y propuesta principal es brindar medidas preventivas para todos aquellos que pretenden convertirse en propietarios de pequeñas empresas. Basados en una investigación en profundidad, esperamos brindar servicios a todas las personas que tienen sueños, que dedican su tiempo, trabajo, energía y fondos a la búsqueda de un futuro mejor.

Aquellos que inician pequeñas empresas no se dan cuenta de esto, aunque las posibilidades de supervivencia son pequeñas. La experiencia ha demostrado que el 50% de estas empresas fracasan en el primer año de

actividad y no menos del 90% en cinco años. Según el análisis estadístico, el 95% de estos fallos son atribuibles a la falta de competencia y experiencia en la gestión de empresas especializadas en actividades específicas. Lefcovich finalmente explicó algunos factores y el riesgo de fracaso para las pequeñas empresas:

- **Falta de experiencia.** Los propietarios de pequeñas empresas carecen de experiencia en la gestión empresarial y las actividades a realizar traerán grandes riesgos. La falta de experiencia en sí misma es la base básica de todas las demás causas de fracaso. Es necesario volver a enfatizar el hecho de que solo tener experiencia empresarial no es suficiente, también necesita tener experiencia en un área específica de su enfoque.
- **Falta de dinero/capital.** Por un lado, es necesario contar con fondos suficientes para realizar solicitudes de préstamos innecesarios; por otro lado, contar con fondos suficientes para realizar las operaciones monetarias requeridas para las actividades relacionadas. Por lo tanto, por ejemplo, ciertos tipos de actividades requieren una tarifa mensual fija, como en el caso de los anuncios en los periódicos de una inmobiliaria, y no hay fondos suficientes para pagar la tarifa antes de que el propio negocio de la empresa lo permita. En ausencia de problemas importantes, es importante ocupar el mercado.
- **Mala ubicación.** Al iniciar determinadas actividades, el lugar donde se establecerá la empresa suele ser un factor que no se considera debidamente. Esto es muy importante en cuanto a la conveniencia del estacionamiento brindado a los clientes, las características del entorno, las características

del área, los niveles de protección del lugar, los números de personas que transitan por el lugar y la facilidad de accesos y vías. Desde el principio, depende de dónde ocurra el problema en el lugar equivocado. Situarse en la mejor posición conllevará mayores gastos de alquiler y menores niveles de gasto publicitario; estas razones deben evaluarse adecuadamente para evitar inconvenientes para el desarrollo comercial futuro de la empresa (como las razones mencionadas anteriormente).

- **Falta de enfoque.** La falta de atención o el bajo nivel de atención sobre un negocio viene a ser un causal del fracaso. Todo lo que quiere ser todo el mundo es insostenible en el tiempo. Esto se debe a que no hay suficientes recursos humanos, materiales o de gestión para brindarles un mejor servicio y no pueden brindar servicios de manera efectiva a todas las empresas y clientes. Habitualmente, el motivo de esta falta de enfoque es especialmente la mala gestión de inventarios, en la que la acumulación de proyectos de baja tasa de rotación, además de reducir la rentabilidad, también limita a la organización o empresa de liquidez.
- **Mal manejo de inventarios.** Relacionado con el punto anterior, y falta de información importante y oportuna, la empresa ha acumulado insumos y productos finales, o artículos de reventa, cuya cantidad y proporción excede la demanda de clientes. Esto también está directamente relacionado con grandes cantidades de desechos y desperdicios, por lo que se requiere tener personal idóneo en estas áreas necesarias para el desarrollo empresarial.

- **Excesivas inversiones en activos fijos.** Se espera que el efecto de demostración se pueda producir mediante costosos activos de renovación y máquinas que superen lo necesario en las actuales visiones empresariales. Estos costos de activos fijos disminuyen la capacidad de liquidez. Los empleadores a menudo quieren tener la última tecnología, pero no saben por qué. Solo teniendo una gran cantidad de fondos propios y siendo directamente afectado por los niveles de ingresos se puede justificar el tipo y nivel de tales gastos.
- **Falencias en materia de créditos y cobranzas.** No es suficiente tener productos y servicios bien diseñados, sino brindar buenos servicios a los clientes y consumidores, producir productos o servicios de alta calidad y venderlos en grandes cantidades con buenos márgenes de beneficio. En el caso de las ventas a crédito, es fundamental seleccionar adecuadamente a los clientes. Es importante destacar su límite de crédito, condiciones de pago y gestionar adecuadamente los cobros. Si estos pasos finales no se realizan correctamente, la empresa puede llegar a situaciones de inmovilidad peligrosa. Estos causales están directamente relacionados con otras deficiencias de la empresa, como la falta de un sistema informático interno confiable y la insuficiente adaptabilidad al entorno
- **Problemas de comercialización.** A menudo hacen que sea difícil y no rentable proporcionar los mejores productos y servicios. Una adecuada planificación de los sistemas de comercialización y distribución, una adecuada gestión de precios, publicidad y canales de distribución son fundamentales.

- **Mala gestión financiera referente a endeudamiento y liquidez.** Firmar deuda a largo plazo para inversión de varios años o compra de bienes, o estar sujeto a líneas de crédito insuficientes para recaudar fondos para carteras de préstamos, generalmente termina las operaciones de la empresa de manera catastrófica.

### **2.1.2. Nacionales**

(Hernández & Davis, 2012), en su Tesis denominada “Propuesta de procedimiento de auditoría interna para la gestión del mantenimiento en la empresa Cupid S.A”, en donde sostiene lo siguiente: “La organización de las áreas de un ente, debe determinar sus tareas y objetivos y compartirlos con todos los trabajadores. La alta gerencia de la organización debe de desempeñar un papel de liderazgo en la definición de la visión de la gestión del y difundirla a todo el personal. Las estrategias y políticas se deben cumplir con las últimas tendencias de mantenimiento de clase mundial y deben comunicarse a todo el personal”.

Esto no quiere decir; que cuanto más organizados estemos en una empresa mejor se desarrollará el trabajo en equipo, ya que cada uno tendrá un trabajo establecido, mediante cual podrá lograr las metas y objetivos de empresa, de manera que podamos cumplir con la expectativas de los clientes finales, es por ello que una estructura organizacional es importante en el proceso de dirección hasta la atención al público.

(Vargas, 2005), en su tesis: “El financiamiento como estrategia de desarrollo para la mediana empresa en Lima Metropolitana”. Realizó una

investigación sobre el financiamiento de empresas medianas y concluyó que uno de los principales problemas que enfrentan las empresas medianas es el financiamiento, que ha restringido en gran medida su crecimiento y desarrollo. Dada la importancia de este sector, las entidades financieras pueden acercarse a este grupo económico viendo sus necesidades y aplicando mejores políticas de crédito. Ya que la micro y mediana empresa juega un papel importante en el desarrollo económico del país, es una de las clases empresariales más representativas del Perú, se caracteriza por generar el 20% de las oportunidades de empleo y contribuir al PBI.

Agrega (Vargas, 2005), que “Las empresas medianas pueden obtener financiamiento informal a través del sistema financiero por su tamaño, solvencia y capacidad de pago, evitando así la dureza burocrática de los trámites bancarios; sin embargo, muchas de ellas quieren generar un historial crediticio para poder Continúe creciendo y obteniendo crédito. Su desarrollo demuestra que para las instituciones financieras se trata de un área rentable con interesantes perspectivas de desarrollo y crecimiento”.

(Vargas, 2005), Argumenta que entre “las principales dificultades que deben superar las instituciones financieras se encuentran: la necesidad de adecuar parte de su estructura administrativa, brindar capacitación especializada al personal, y el balance de la relación costo / beneficio para hacerlo más justo para ambas partes (empresas e instituciones financieras). Compromiso con el cambio real”.



Dado el acceso limitado a la financiación, las micro y pequeñas empresas tienden a utilizar sus propios fondos para financiar a través de beneficios y reinversión de socios, lo que limita su crecimiento, es más sus política de crédito que manejan las entidades, no le permite acercarse a la formalidad. Pero hoy en día ya está cambiando este punto, las entidades se están enfocando mas en la Mypes, ya que son la fuente económica más grande que existe en el Perú, porque al lugar que vayas siempre existe un nuevo emprendedor, y esta visión económica va mejorar las finanzas en la Mypes.

Concluye (Vargas, 2005) que “Las instituciones financieras proveerán instrumentos financieros acorde a las necesidades de las medianas empresas, por lo que es necesario incrementar su tasa de utilización a través de métodos de procesamiento más flexibles y económicos (menores tasas de interés y comisiones), encareciéndolos”.

La empresa mediana también debe ser más atractiva para las instituciones financieras y comprender la necesidad de retener garantías para respaldar sus operaciones.

(Vela, 2008), en su tesis: “Caracterización de las micro y pequeñas empresas (Mypes) en el Perú y desempeño de las microfinanzas”, Destacó que la globalización de varios campos de la economía, la cultura y las actividades humanas. Esta situación ha traído grandes desafíos al país y micro y pequeñas empresas en diversos temas como el crecimiento de empleo, la competencia, el incentivo y aumento de las exportaciones y, lo más importante, la tasa de crecimiento anual del país de más del 7%. Esta

tasa nos permitirá reducir sustancialmente la pobreza en un 52%, la pobreza extrema en un 20% o la alta tasa de analfabetismo actual en 15 años. Esto significa que, con la micro y pequeña empresa como componente principal, es posible fomentar el talento humano en nuestro país.

Para tener seguro el fomento y desarrollo de las Mypes, es importante formalizar las Mypes para asegurar que se desarrollen de microempresas a pequeñas empresas, y luego de pequeñas empresas a medianas y grandes empresas. Esto significa que los cambios en las regulaciones laborales y tributarias que incentiven la formalización de las micro y pequeñas empresas, de manera de eliminar ese chip erróneo de la informalidad, que sacrifica un crecimiento saludable de los HSH por falta de fondos.

(Vela, 2008), Concluye que el desafío para el Perú y el nuevo gobierno es reconocer proyectos agrícolas e industriales con alta influencia económica y social en cada región del Perú para asegurar que los diferentes actores económicos, pequeñas empresas, medianas y grandes empresas, instituciones financieras y Los mecanismos de intervención regional y / o las instituciones de mercado apoyan a las instituciones y países de manera que aseguren una rentabilidad de mercado razonable en varios eslabones del mercado para asegurar la implementación de proyectos productivos que tengan un impacto significativo en la sociedad.

### **2.1.3. Locales**

Gonzales (2017), presentó su trabajo de investigación titulado “Caracterización del financiamiento, de la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanías shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2017”, que tuvo como objetivo principal: “Describir las principales características del financiamiento, de la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanías shipibo conibo del distrito de Yarinacocha, 2017”. Entre ellos, representados por el 100% de la población, hay una muestra de 21 micro y pequeñas empresas del sector empresarial, y se extraen las siguientes conclusiones: las micro y pequeñas empresas en este campo tienen más de 11 años de historia antigua, donde generan y dan empleo. Esta parte del departamento también señaló que en términos de financiamiento, la mayoría de los empleados son temporales, y las micro y pequeñas empresas recurren a los prestamistas porque les brindan la conveniencia de obtener crédito, y al mismo tiempo tienen altas tasas de interés, porque las entidades financieras obtienen préstamos de largo plazo. Crédito significa obtener crédito que se utiliza principalmente para capital de trabajo, seguido de mejora de instalaciones, capacitación en gestión empresarial para el personal y luego gestión de recursos humanos y marketing, Asimismo, señaló que la capacitación es una inversión favorable para el negocio mencionado, en cuanto a la rentabilidad que obtiene, ha contribuido al crecimiento de la rentabilidad anual de la empresa. A su vez, considera

que la capacitación de los empleados no es No mejoró la rentabilidad de la empresa.

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

Durante el desarrollo de este trabajo, se han consultado algunos materiales de investigación para asegurar su legitimidad. De los libros y artículos revisados, se sustrae como prerrequisito para la siguiente investigación por considerar que estos se refieren a problemas del objeto de investigación.

### **2.2.1. Teorías de Auditoría**

Respecto a las teorías del Auditoría citamos a:

Según (Leonard, 2017), dice “La Auditoría Administrativa es el examen comprensivo y constructivo de una empresa, de una institución, de una rama del gobierno, o de cualquier parte de un organismo, como una división o departamento, respecto a sus planes y objetivos, sus métodos de control, su forma de operación y el uso de sus recursos físicos y humanos”.

Norbeck (2004), dice “La Auditoría de Operaciones o Administrativa ha sido definida como una nueva disciplina de control, para evaluar la efectividad de los procedimientos operativos y los controles internos”

Wesberry (2017), dice “Es el examen y evaluación de las actividades realizadas en una entidad para establecer y aumentar el grado de eficiencia, efectividad y economía de su planificación, organización, dirección y control interno”.

Gestiopolis (2014), en su blog: “Teoría de la auditoría”. Mencionó que un concepto más entendible es tratar la auditoría como una supervisión sistemática de los estados financieros, contables, administrativos, comerciales de manera que este se dé frecuentemente y de otro tipo para determinar si se ajusta a los principios económicos y financieros, y si debe cumplir con los principios contables en general. Aceptar los procedimientos administrativos y políticas de gestión, estándares y demás requisitos establecidos por la organización.

Por tanto, podemos decir que la auditoría se refiere a la recolección de evidencia de una determinada empresa u organización relacionada con información económica y financiera de manera cuantitativa, y la auditoría en base a esta. Archivo procesado.

### **2.2.2. Teoría de Financiamiento**

Tovar (2009), en su blog: “La teoría general del tributo”. Menciona que las teorías son suposiciones que tratan de explicar “¿Como?”, “¿Cuándo?” y “¿De qué manera?” se produce un determinado lineamiento esto puede estar basado en lo legal respetando la constitucionalidad. Las leyes se componen no solo de reglas y principios, sino también de teorías como elementos prácticos relevantes del conocimiento, porque juegan un papel predictivo, es decir, indican cuándo ocurrirá un determinado suceso, y cuándo juegan un papel demostrativo. Nos dicen cuál es el fenómeno y ayudan a otros a sistematizar el conocimiento.

Así mismo podemos indicar que las teorías tienen como característica la moderación que es una cualidad de explicarse de un modo sencillo para ser entendible por todas las personas.

En este sentido, encontramos que existe una teoría referente al tributo, que nos explica su tiempo de generación, modo de acción y su aplicación, pero estas teorías no se limitan a fines didácticos, sino que son más prácticas. Sí, porque pueden ayudarnos a revelar y solucionar casos y hechos reales, porque cuando nos enfrentamos a una hipótesis y la existencia comprobamos que puede o no coincidir en los planteamientos, y ello nos lleva ante un problema.

Roldan (2017), Se entiende “Por finanzas que es la forma de obtención y administración del lucro y en capital, vale decir, los recursos obtenidos financieramente. Ello estudia de cómo se obtiene el dinero y la inversión que uno hará con ello”.

Los principales agentes son las empresas, las familias e incluso el país, que deciden cómo invertir, ahorrar o consumir. Por tanto, según sus necesidades, entenderán cómo elegir estos recursos financieros, ya sean divisas, bonos, acciones o derivados, y adquirir bienes de capital, incluidos edificios, maquinaria, etc.

También hay mediadores financieros, que son representantes asignados a contactar las partes del financiamiento, estos pueden ser inversionistas o ahorristas.

Modigliani & Miller (1957), “Las teorías sobre estructura financiera óptima”. En cuanto a “la irrelevancia e independencia de la

estructura de capital con relación al valor de mercado de la empresa, pues el valor de la misma está determinado por sus activos reales no por los títulos que ha emitido”. En un mercado perfecto (el crédito y la equidad se consideran sustitutos), los términos anteriores son válidos. Estos autores señalaron que las finanzas pueden reducir el valor económico de las entidades.

Gestiopolis (2002), en su blog: “Teoría básica de las finanzas”, menciona que es todo aquello que tiene el talento de suministrar dinero.

Viger & Briozzo (2006), nos dice que una declaración de que cualquier entidad que acaba de iniciar operaciones o ya ha operado necesita financiamiento en el tiempo. Hay dos formas de hacerlo: recursos externos (entidades financieras formales e informales) y su propio financiamiento.

Podemos pensar que nuestro propio financiamiento es el capital del emprendimiento, o el capital generado a través de los ingresos en el proceso de operación, y el capital externo se puede dividir en dos partes, porque en el interno formal están las cajas, las instituciones financieras y las entidades bancarias, Además de todos los proyectos supervisados por bancos, aseguradoras y agencias reguladoras de AFP, en instituciones informales, podemos encontrar lo que ahora llamamos prestamistas, es decir, usureros, que pagaban altas tasas de interés, y empresas del mismo grupo económico. El préstamo se otorga bajo un acuerdo interno.

### **2.2.3. Teoría de Rentabilidad**

Sapag (1993), dice que “La rentabilidad es el rendimiento de la inversión medido mediante las correspondientes ecuaciones de equivalencia financiera. Es decir, mide la eficiencia con la cual una empresa utiliza sus recursos financieros.”

Bertein (2016), nos dice que la “la rentabilidad es la noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados”.

Ferruz (2000), rentabilidad es la ganancia de la inversión calculado por medio de la fórmula de equivalencia financiera. Es así, que trae dos aspectos teóricos para estudiar la rentabilidad.

Según esta teoría, se puede concluir que la inversión actual con la mayor rentabilidad no es necesariamente la inversión con el menor riesgo, sino la inversión realizada a lo largo del tiempo. Entonces, si el inversor asume un riesgo adicional, la ganancia puede realizarse. O reduce el riesgo sacrificando las ganancias que espera lograr.

También podemos decir que la rentabilidad es el nivel de desempeño alcanzado en un determinado período de tiempo y el capital utilizado para producir capital durante ese período.

### **2.2.4. Teoría de Tributación**

La tributación está definida en varios ámbitos, tales como económico, jurídicos, administrativo, y social, es por ello que el régimen tributario de un país, se sustenta sobre un marco constitucional, y tenemos como ente supervisor a la “Superintendencia Nacional de Administración Tributaria” “(SUNAT)”.



(Villegas, 1999), dice que “el sistema tributario está constituido por el conjunto de tributos vigentes en un país en determinada época”.

En cuanto a este punto podemos determinar que en cada país tienen diferentes normas, y un marco tributario con muchas semejanzas, pero todo dentro del margen organizacional.

(Isamar, 2010), nos dice que “la teoría general del tributo potestad tributaria, es la facultad que tiene el Estado de crear, modificar o suprimir unilateralmente tributos. La creación obliga al pago por las personas sometidas a su competencia. Implica, por tanto, la facultad de generar normas mediante las cuales el Estado puede compeler a las personas para que le entreguen una porción de sus rentas o patrimonios para atender las necesidades públicas”

### **III. Hipótesis**

La investigación no requiere de hipótesis.

### **IV. Metodología**

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

En el desarrollo de la investigación se consideró prudente optar por el diseño no experimental – descriptivo.

- No experimental, al estar la información sin modificación en el contexto investigado, se aprecia los datos adquiridos como no variables, tal y como se encuentra.
- Descriptivo, hace mención a los datos que dejan de ser superfluos para desenvolverse de manera relevante, de ahí su carácter descriptivo.

#### **4.1.1. Tipo de investigación.**

Esta investigación fue cuantitativa, porque se utilizaron estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión.

#### **4.1.2. Nivel de investigación.**

En cuanto el nivel de investigación será de descriptivo, debido a que solo se limitará a describir las variables considerables en la investigación.

### **4.2. Universo y muestra**

#### **4.2.1. Universo**

En esta investigación la población estuvo constituida por 07 Micro y Pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro automotriz del distrito de Callería, 2019, información obtenida a través del trabajo de campo, así mismo visitando sitios web para determinar un mayor número en la población lo cual estará centrada en el distrito de Callería Departamento de Ucayali.

#### **4.2.2. Muestra**

De la población de estudio se tomó como muestra a 07 Micro y Pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro automotriz del distrito de Callería, 2019 el cual representa el 100% del universo.

Cabe mencionar que en el presente trabajo de investigación se tomó como principales variables Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad en cambio las variables: Perfil de las micro y pequeñas empresas y perfil de los propietarios y/o gerentes, son variables complementarias

### 4.3. Definición y Operacionalización de las variables

Variable auditoría	Definición conceptual	Indicadores	Nominal Si No
	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro automotriz del distrito de Callería, 2019.	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	Nominal Si No
		Conoce algo referente a la auditoría	Nominal Si No
		Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	Nominal Si No
		A donde acudió para obtener una Auditoría	Nominal Si No
Variable tributación	Definición conceptual	Indicadores	Nominal Si No
	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro automotriz del distrito de Callería, 2019.	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria	Nominal Si No
		Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa	Nominal Si No
		Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal Si No
		Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal Si No
		Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria	Nominal Si No
		Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Nominal Si No
		Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	Nominal Si No



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

##### **4.4.1. Técnica**

La técnica en uso es a través de la encuesta

##### **4.4.2. Instrumento**

Para el recojo de la información de la investigación se aplicará un cuestionario, el cuál consta de 16 preguntas distribuidas en cuatro partes, la cual contiene 04 preguntas por cada variable estudiada, auditoria, finanzas, rentabilidad y tributación.

#### **4.5. Plan de Análisis**

Para la recolección de los datos se realizarán visitas previas a las Mypes del sector comercio – Rubros automotriz, la cual el propósito de la misma, es obtener la autorización necesaria para la procedencia de la encuesta, de modo que garantice la obtención y análisis de los datos que de allí se rescatan. Cabe resaltar que todo ello se realizara luego de las coordinaciones pertinentes.

Finalmente, luego se realizarán las coordinaciones pertinentes, se realizará la encuesta ya elaborada a las empresas que garantizaron su participación.

#### **4.6. Matriz de Consistencia**

Título: "Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas sector comercio, rubro automotriz en el distrito de Callería, 2019"

ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGIA		
					TIPO Y NIVEL	POBLACION	INSTRUMENTO
¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro automotriz de la empresa Factoría Gran Prix SCRL? En el distrito de Callería, periodo 2019.	<b>GENERAL</b> Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro automotriz de la empresa Factoría Gran Prix SCRL. En el distrito de Callería, periodo 2019.				Cuantitativo y descriptivo	La población estará conformada por 7 microempresas del sector comercio, rubro automotriz en el distrito de Callería 2019.	Cuestionario con 16 preguntas cerradas
	<b>ESPECIFICOS</b>				<b>DISEÑO</b>	<b>MUESTRA</b>	<b>ANALISIS DE DATOS</b>
	Describir las principales características de la auditoría, en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro automotriz de la empresa Factoría Gran Prix SCRL. En el distrito de Callería, periodo 2019.	Auditoría	Características	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.</li> <li>• Conoce algo referente a la auditoría.</li> <li>• Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.</li> <li>• La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.</li> <li>• Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.</li> </ul>	No experimental-transversal - retrospectivo - descriptivo.	Está conformada por 7 microempresas del sector comercio, rubro automotriz en el distrito de Callería 2019.	Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel
Describir las principales características de la tributación, en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro automotriz de la empresa Factoría Gran Prix SCRL. En el distrito de Callería, periodo 2019.	Tributación	Características	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración tributaria.</li> <li>• 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.</li> <li>• Están los libros de Contabilidad al día.</li> <li>• Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que e podría afectar a su empresa</li> <li>• Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.</li> </ul>				

	Describir las principales características de las finanzas, en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro automotriz de la empresa Factoria Gran Prix SCRL. En el distrito de Calleria, periodo 2019.	Finanzas	Características	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Recibió crédito.</li> <li>• Monto del crédito solicitado.</li> <li>• Entidad a la que solicitó el crédito.</li> <li>• Entidad que le otorgó el crédito.</li> <li>• Tasa de interés cobrado por el crédito.</li> <li>• El crédito fue oportuno</li> </ul>			
	Describir las principales características de la rentabilidad, en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro automotriz de la empresa Factoria Gran Prix SCRL. En el distrito de Calleria, periodo 2019.	Rentabilidad	Características	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.</li> <li>• Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.</li> <li>• La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.</li> <li>• La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.</li> </ul>			

## **4.7. Principios éticos**

Según, Koepsell y Ruiz (2015), en “Ética de la investigación”, sostiene que en “los resultados de una investigación no se debe tener intereses particulares, sino que se debe de tratar de encontrar la verdad. La labor científica conduce frecuentemente a callejones sin salida y no alcanza grandes avances, pero es mediante este tipo de investigación que llegan a darse descubrimientos. Los científicos desinteresados persiguen la verdad sin importar a dónde los lleven sus estudios o el resultado obtenido” (p. 15).

### **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. 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

### **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. 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.

#### **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.

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.

#### **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.

#### **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. 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.

#### **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. 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. 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.

## V. Resultados

### 5.1 Resultados

#### 5.1.1. Respecto al objetivo específico N°1

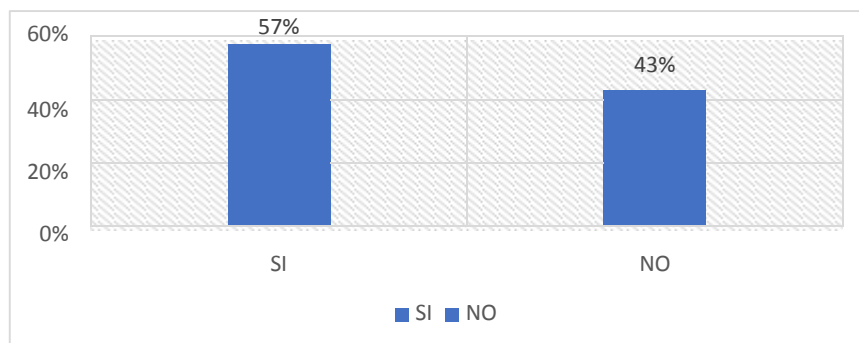
Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de productos de plástico del distrito de Callería, 2019.

Tabla 1: Auditoría en las Mypes

Auditoría en Mypes			
		Frecuencia	Porcentaje
Validos	Está de acuerdo	16	57 %
	No está de acuerdo	12	43 %
		28	100 %

Fuente: Aplicación de la encuesta a las empresas involucradas en la investigación

Figura 1: Auditoría en las Mypes



Fuente: Tabla 1

#### **Interpretación:**

El 57% de las empresas participantes del proyecto de investigación sostienen que, si es necesario realizar una auditoría a sus empresas, y el 43% indican que una Mypes no requiere una auditoría.

### 5.1.2. Respecto al objetivo específico N°2

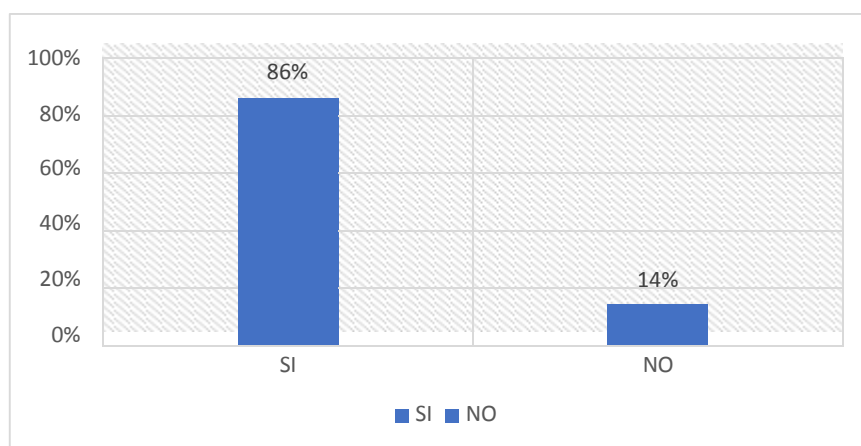
Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro automotriz en el Callería, 2019.

Tabla 2: Financiamiento en las Mypes

Financiamiento en Mypes			
		Frecuencia	Porcentaje
Validos	Está de acuerdo	24	86 %
	No está de acuerdo	4	14 %
		28	100 %

Fuente: Aplicación de la encuesta a las empresas involucradas en la investigación

Figura 2: Financiamiento en las Mypes



Fuente: Tabla 2

#### **Interpretación:**

El 86% de los participantes manifiesta que por temas de capital de trabajo es necesario adquirir préstamos para el financiamiento de sus empresas, pero el 14% nos indica que no, porque los intereses son elevados.

### 5.1.3. Respecto al objetivo específico N°3

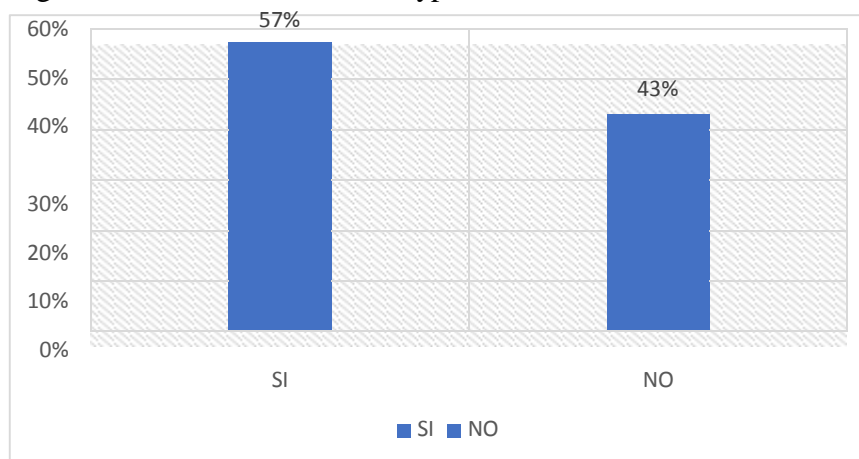
Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de productos de plástico del distrito de Callería, 2019.

Tabla 3: Rentabilidad en las Mypes

Rentabilidad en Mypes			
		Frecuencia	Porcentaje
Validos	Está de acuerdo	16	57 %
	No está de acuerdo	12	43 %
		28	100 %

Fuente: Aplicación de la encuesta a las empresas involucradas en la investigación

Figura 3: Rentabilidad en las Mypes



Fuente: Tabla 3

#### Interpretación:

El 57% de los encuestados coinciden que el financiamiento ha afectado de manera positiva en la rentabilidad, mientras que el 47% nos indican que no ha sido rentable su empresa porque no las técnicas e instrumentos para mejorarlo.

#### 5.1.4. Respecto al objetivo específico N°4

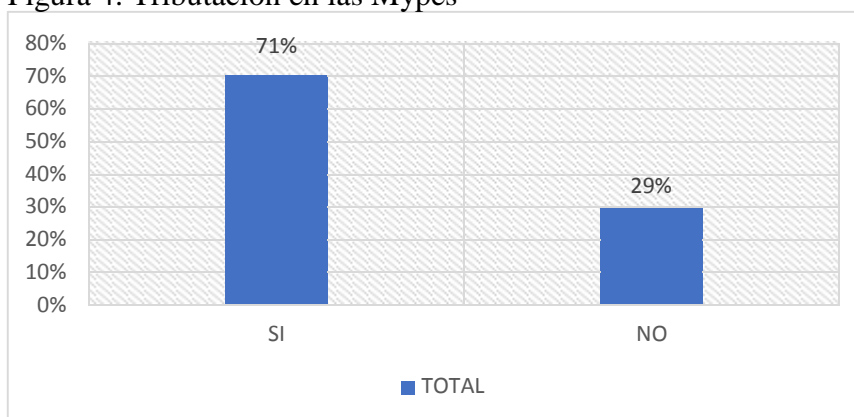
Describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de productos de plástico del distrito de Callería, 2019.

Tabla 4: Tributación en las Mypes

Tributación en Mypes			
		Frecuencia	Porcentaje
Validos	Está de acuerdo	20	71 %
	No está de acuerdo	8	29 %
		28	100 %

Fuente: Aplicación de la encuesta a las empresas involucradas en la investigación

Figura 4: Tributación en las Mypes



Fuente: Tabla 4

#### Interpretación:

De los encuestados el 71% manifiesta que la tributación en el Distrito de Callería es necesario, pero 29% manifiesta que no se ve reflejado lo contribuido en obras en ciudad.

## **5.2. Análisis de Resultados**

### **5.2.1. Respecto al objetivo específico 1**

(Davis, 2012), en su tesis denominada “Propuesta de procedimiento de auditoría interna para la gestión del mantenimiento en la empresa Cupid S.A”, en donde sostiene lo siguiente que: “La organización de mantenimiento debe determinar sus tareas y objetivos y compartirlos con todos los trabajadores”.

Los gerentes de la organización de mantenimiento deben desempeñar un papel de liderazgo en la definición de la visión de la gestión del mantenimiento y difundirla a todo el personal de mantenimiento.

Las estrategias y políticas de mantenimiento deben cumplir con las últimas tendencias de mantenimiento de clase mundial y deben comunicarse a todo el personal.

Estos resultados son consistentes con los resultados que establecieron en el precedente de que una organización debe tener políticas y reglas de trabajo, y es básicamente un organigrama para definir la jerarquía y los manuales de funciones de todos los campos, porque en las posibles auditorías, esta Facilitará la entrega de información confiable, pero según la encuesta, esto muestra que no podemos lograrlo porque las cuatro mypes nos dijeron que la tarifa de auditoría es alta y no se puede pagar.

### **5.2.2. Respecto al objetivo específico 2**

ROLDAN (2017) “Sostiene que las finanzas que es la forma de obtención y administración del lucro y en capital, vale decir, los recursos obtenidos financieramente. Ello estudia de cómo se obtiene el dinero y la inversión que uno hará con ello.”

En efecto, estos resultados son consistentes, para cuestiones de capital de trabajo, las empresas estudiadas sí necesitan préstamos y financiamiento para poder invertir y recuperar los fondos obtenidos en las entidades financieras.

### **5.2.3. Respecto al objetivo específico 3**

Weil (2013) “Define la rentabilidad con el retorno sobre la inversión que se da en un tiempo determinado, donde el poder de generación de utilidades y la capacidad de obtener un rendimiento sobre la inversión, permite obtener un elemento de análisis para la gestión empresarial.”

Estos resultados sí son consistentes, porque las MYPE encuestadas sí requieren inversión y con el tiempo el financiamiento se vuelve rentable para ellas, porque de esta manera pueden comprar más bienes y pueden expandirse Área de servicio.

### **5.2.4. Respecto al objetivo específico 4**

(ISAMAR, 2010), en su libro Teoría general del tributo potestad tributaria. El estado está obligado a pagar a las personas bajo su jurisdicción. Por lo tanto, significa tener el poder de formular regulaciones, mediante las cuales el estado puede obligar a las



personas a ceder parte de sus ingresos o activos para satisfacer las necesidades públicas.

Estos resultados sí son consistentes, porque los empresarios sí están de acuerdo en pagar los impuestos que marca el gobierno nacional, pero también exigen que estos impuestos se reflejen en proyectos de infraestructura y apoyo social en beneficio del Distrito de Callería.

## **VI. Conclusión**

### **6.1. Respecto al objetivo específico N° 1**

La empresa al ser una Mype, no considera que la práctica de auditoria coadyuva a la mejora de la empresa, debido a que los ingresos de la misma no son muy amplios, de practicar una auditoria en la misma, se vería afectado la rentabilidad respecto a los ingresos, debido a que la empresa tendría que pagar a rededor de 1500 soles diarios, para la ejecución de la auditoria, por otra parte aunque la empresa si considera que la auditoria ayuda a la mejora y desarrollo de la misma, sin embargo, no considera relevante, al menos no en la situación en la que se encuentra, su aplicación, considerando que a medida del desarrollo y el crecimiento de resultados positivos, se aplicara una auditoria para una mejor toma de decisiones, y la verificar las actividades de la empresa.

### **6.2. Respecto al objetivo específico N° 2**

El financiamiento para la empresa es fundamental, ya que en concordancia con los resultados obtenidos por otros autores lo

garantizan, en algunos casos las empresas se financian solo con sus ahorros, pero eso no significa que mas adelante no se financien por terceros, de hecho por lo general se financian por terceros en el desarrollo de sus actividades a largo plazo.

### **6.3. Respecto al objetivo específico N° 3**

. La rentabilidad de la empresa se percibe el aumento en los últimos años, lo que demuestra que, a pesar de no ser de mayor envergadura, demuestra su eficiencia en el ámbito administrativo y tributario, además la empresa intervenida o investigada está capacitándose con constancia, ya sea de manera formal o informal, lo que evidencia una de sus fortalezas, al aumentar su rentabilidad gracias a la capacitación realizada en la empresa.

### **6.4. Respecto al objetivo específico N° 4**

La empresa no tiene mayores inconvenientes para la declaracion de los impuestos de los que es responsable, por otra parte, el pago de tributos no comete mayores injerencias e la rentabilidad de la empresa, permitiendo que esta cumpla sus obligaciones en material tributaria en los plazos oportunos y de manera correcta, a pesar de que la empresas es pequeña, reciben orietacion de la SUNAT o del Contador, manteniendo a la empresa con el conocimeinto oportuno de laas sanciones tributaries, al menos se percibe en los altos cargos.

## **Conclusión General**

La conclusión del informe respecto al informe final de “Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas, del sector comercio rubro automotriz, en el distrito de Callería, 2019.

Podemos determinar que, si necesitan asesoría a nivel de auditoría para mejorar la estructura organizacional, y de gestión ya que por lo evaluado ellos necesitan reorganizarse; con respecto a este punto, también concluimos que una auditoria es necesaria en periodos cortos, y áreas específicas, de manera que tengan resultados a corto plazo, y ellos puedan tomar las mejores decisiones para direccionar su empresa.

En cuanto a materia tributaria, se refiere los micro empresarios, ellos quieren estar más informados, tener orientación más cercana ya que muchas veces no pueden ni siquiera asistir a las oficinas de la autoridad tributaria; de manera que ellos estén más informados a través de los medios de comunicación, y ahora las redes sociales, piden una Sunat más amigable.

También refieren que desean contribuir con el país siempre y cuando esos tributos pagados, se vean reflejados en obras de infraestructura y mejora para la población.

En cuanto a las finanzas, señalaron que es muy importante tener más acceso a las fuentes de dinero ya que se convierte en una inversión, y entre estas están las financieras que se están acercando

más a las Mypes, aunque aún sigue altas las tasas de interés, pero aún así los negocios no ha dejado de ser más rentables, este es el propósito de cada microempresario emprendedor para obtener más ganancias.

## 7. Referencias

- Álvarez, Jesús Lizcano. 2004. «Rentabilidad Empresarial: propuesta práctica de análisis y evaluación». *Cámaras de comercio, servicios de estudios*. 36.
- Mares, Carla. 2013. «Las Micro Y Pequeñas Empresas En El Perú». *Universidad de Lima* 1-27.
- Sánchez Barraza, Bernardo Javier. 2014. «Las Mypes En Perú. Su Importancia Y Propuesta Tributaria». *Quipukamayoc* 13(25):127.
- Dominguez, Julio. 2005. «Dinámica de Tesis». *User modeling- Springer Berlin Heidelberg* 367-76.
- Marcelo de la Cruz, Gloria Judith. 2018. «Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro financieras del distrito de Satipo, 2017». *Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote*.
- Cabrera Vargas, Joel. 2017. «Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrario – rubro camu camu, del distrito de Yarinacocha 2015.» *Repositorio Institucional - ULADECH* 92.
- Marin, Z. 2016. «“Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro motopartes y lubricantes de los distritos de Yarinacocha y Callería, 2016”».

BACH. CARMEN YAJAIRA QUEZADA ROSARIO. 2018. «Facultad De Ciencias Contables Financieras Y Administrativas Escuela Profesional De Contabilidad». 152.

Puma, Hilda, y Yeni Ttito. 2015. «Facultad De Ciencias Contables Y Administrativas Escuela Profesional De Contabilidad». 1-175.

Puma, Hilda, y Yeni Ttito. 2015. «Facultad De Ciencias Contables Y Administrativas Escuela Profesional De Contabilidad». 1-175.

Bravo Cucci, Jorge. 2006. «Sistema tributario peruano: Situación actual y perspectivas». *Derecho & Sociedad* 0(27):86-88.

CASAL, ARMANDO. 2012. «El Control Interno En La Administración De Empresas». *Contabilidad y auditoría* 0(19):16 Págs.

Puma, Hilda, Yeni Ttito, y Jaime David Leyva Espinoza. 2015. «Financieras Y Administrativas Escuela Profesional De Contabilidad». 1-175.

## 8. Anexos.

### Cronograma de actividades.

Cronograma de Avance	2021													
	abril				mayo				junio				julio	
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2
Se realizó el asesoramiento del Docente para la realización del Proyecto de Investigación	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Identificación del Variable			X	X										
Determinación del sector y rubro a estudiar				X	X									
Título del Proyecto de Investigación					X									
Elaboración del Planteamiento de la Investigación						X	X	X						
Elaboración del Marco Teórico y Conceptual								X	X	X	X			
Elaboración de Metodología de la Investigación											X	X		
Referencias Bibliográficas												X		
Revisión del Turnitin													X	X
Presentación del Proyecto de Investigación														X

## Presupuesto.

<b>PRESUPUESTO</b>			
<b>DESCRIPCION</b>	<b>CANTIDAD</b>	<b>PRECIO</b>	<b>COSTO TOTAL</b>
I. MATERIALES DE ESCRITORIO			
Cuaderno de apuntes	1	9.00	9.00
Folder de manila	1 paqt.	8.00	8.00
Lapiceros	4	5.00	20.00
Lapiz	2	3.00	6.00
Faster	8	2.00	16.00
Perforador	1	8.00	8.00
Papel Bond	2 millar	25.00	50.00
Internet	480 h	0.50	240.00
Laptop			
<b>TOTAL:</b>			<b>357.00</b>