



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**AUDITORÍA, TRIBUTACIÓN, FINANZAS Y
RENTABILIDAD, DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS
NACIONALES SECTOR COMERCIO, RUBRO VENTA DE
AUTOPARTES, PIEZAS Y ACCESORIOS PARA VEHÍCULOS
DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2020.**

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

AUTOR

MUÑOZ CARDENAS, PERCY

ORCID: 0000-0003-3446-2986

ASESORA

MANRIQUE PLACIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE – PERÚ

2022



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**AUDITORÍA, TRIBUTACIÓN, FINANZAS Y
RENTABILIDAD, DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS
NACIONALES SECTOR COMERCIO, RUBRO VENTA DE
AUTOPARTES, PIEZAS Y ACCESORIOS PARA VEHÍCULOS
DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2020**

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

AUTOR

MUÑOZ CÁRDENAS, PERCY

ORCID: 0000-0003-3446-2986

ASESORA

MANRIQUE PLÁCIDO JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE – PERÚ

2022

EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Muñoz Cárdenas, Percy

ORCID: 0000 0003 3446 2986

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

ASESOR

Manrique Plácido, Juana Maribel

ORCID: 0000-0002-6880-1141

Universidad Católica Los Ángeles De Chimbote, Facultad De Ciencias
Contables, Financiera Y Administrativas, Escuela Profesional De Contabilidad,
Chimbote Perú.

JURADO

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Baila Gemin, Juan Marco

ORCID: 0000- 0002-0762-4057

Yépez Pretel, Nidia Erlinda

ORCID: 0000-0001-6732-7890

HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

ESPEJO CHACÓN, LUIS FERNANDO

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Presidente

BAILA GEMÍN, JUAN MARCO

ORCID ID: 0000-0002-0762-4057

Miembro

YÉPEZ PRETEL, NIDIA ERLINDA

ORCID: 0000-0001-6732-7890

Miembro

MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

Asesor

AGRADECIMIENTO

A DIOS, por permitir y mantenerme con la salud en cada paso durante este camino de muchas pruebas y sacrificios, para lograr todas mis metas trazadas, durante el tiempo que duro mi formación en la universidad.

A Fernando, gran compañero de la universidad que se convirtió en un amigo durante nuestras horas de estudio, por brindar su apoyo en los momentos cuando lo necesité, demostrando su compañerismo y amistad.

A mi querida y amada familia, mi madre Blanca, mis hermanos Getsy desde el cielo, Oldemar, Jimmy, Irene y Mercy siempre apoyándome y por supuesto a Gladis mi compañera y madre de mis hijos María Fernanda y José Manuel.

DEDICATORIA

A Guillermo, que más que un amigo es como un padre y confió siempre en mi en la obtención de este logro.

También a mi adorada madre Blanca, que fue mi soporte siempre en los momentos en los que pensé dejar los estudios de esta hermosa carrera.

A María Fernanda y José Manuel mis amados hijos, para que sepan que no hay edad para lograr lo que te propones cuando así lo quieres.

RESUMEN

Este trabajo tuvo como objetivo general determinar y describir las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las MYPE nacionales, rubro compra/ venta de autopartes, piezas y accesorios de vehículos automotores del distrito de Callería, 2020. La investigación fue de diseño no experimental-transversal-retrospectivo y descriptivo cuantitativo. Para el recojo de la información se utilizó una muestra de 30 MYPE a quienes se les aplicó un cuestionario de 36 preguntas cerradas, aplicando la técnica de encuesta; obteniendo los siguientes resultados: **Respecto a los empresarios de las MYPE**, el ---- de su edad oscila entre 20 a 50 años, el 70% es del sexo masculino y el 43.33% tiene estudios universitarios concluidos. **Respecto a la auditoria:** el 73% indicaron que deben realizarse auditoría a las empresas y el 70% afirma que la auditoría ha mejorado la relación con la rentabilidad. **Respecto a tributación:** el 70% está de acuerdo o satisfecho con la orientación que da la SUNAT y el 73% no tuvieron ningún problema e inconveniente para poder realizar los pagos de sus obligaciones tributarias. **Respecto a las finanzas:** el 77% solicitaron financiamiento o crédito financiero y el 53% dijo que el crédito solicitado fue de una entidad bancaria. **Respecto a rentabilidad:** el 67% considera que sí mejoró la rentabilidad económica y financiera de sus empresas. Finalmente se concluye que, la auditoría, la tributación, y las finanzas contribuyeron a mejorar la rentabilidad de las MYPE estudiadas.

Palabras clave: Auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad, Mype.

ABSTRACT

The general objective of this work was to determine and describe the characteristics of the audit, taxation, finances and profitability of the national MSEs, heading sale of auto parts, parts and accessories of motor vehicles of the Callería district, 2020. The research was of non-experimental design -transversal-retrospective and descriptive quantitative. To collect the information, a sample of 30 MYPE was used to whom a questionnaire of 36 closed questions was applied, applying the survey technique; obtaining the following results: Regarding the entrepreneurs of the MYPE, the ---- of their age ranges between 20 to 50 years, 70% are male and 43.33% have completed university studies. Regarding the audit: 73% indicated that companies should be audited and 70% affirm that the audit has improved the relationship with profitability. Regarding taxation: 7% agree or are satisfied with the guidance given by SUNAT and 73% did not have any problem or inconvenience to be able to pay their tax obligations. Regarding finances: 77% requested financing or financial credit and 53% said that the requested credit was from a bank. Regarding profitability: 67% consider that the economic and financial profitability of their companies did improve. Finally, it is concluded that the audit, taxation, and finances contributed to improve the profitability of the MYPE studied-

Keywords: Audit, taxation, finance, profitability, mype.

CONTENIDO

1.-Título de la tesis.....	i
2.-Equipo de trabajo.....	iii
3.-Hoja de firma de jurado y asesor.....	iv
4.-Hoja de agradecimiento.....	v
5- Hoja de dedicatoria.....	vi
6.-Resumen.....	vii
7.-abstract.....	xiii
8.-contenido.....	ix
I. Introducción.....	11
II. Revisión de la literatura.....	16
2.1 Antecedentes.....	16
2.1.1. Antecedentes Internacionales.....	16
2.1.2. Antecedentes Nacionales.....	16
2.1.3 Antecedentes Regionales.....	18
2.1.4. Antecedentes Locales.....	18
2.2 Bases teóricas de la investigación.....	22
2.3 Marco conceptual.....	38
III. Hipótesis.....	41
IV. Metodología.....	41
4.1. Diseño de la investigación:	41
4.2. Población y muestra:	41
4.3. Definición y operacionalización de variables.....	42
4.4. Técnicas.....	46
4.5. Instrumentos.....	46

4.6. Plan de análisis.....	46
4.7 Matriz de consistencia.....	47
4.7. Principios éticos:	49
V. Resultados y análisis de resultados.....	50
5.1.Resultados	50
5.2. Análisis de resultados.....	61
VI. Conclusiones y recomendaciones.....	66
VII. Aspectos complementarios.....	67
7.1. Referencias Bibliográficas.....	67
ANEXOS.....	71

I. Introducción

Las MYPE en América Latina y el Caribe son una gran fuente generadora de trabajo, Orueta (2017) dicen que: “No cabe duda de que las PYMES son fundamentales para el sistema económico en Iberoamérica ya que representan en promedio más del 90% de las empresas totales de la región. Adicionalmente, este tipo de empresas representan entre el 50% y el 75% de los empleos totales y menos del 50% del Producto Interno Bruto PIB), cifras que demuestran la potencialidad de su crecimiento, el cual debe ser promovido por los gobiernos de la región”.

La pequeña y mediana empresa (conocida también por el acrónimo PyME) es una empresa con características distintiva. Tiene dimensiones con ciertos límites ocupacionales y financieros prefijados por los Estados o Regiones. Las PyMEs son agentes con lógicas, culturas, intereses y un espíritu emprendedor específicos. representan más del 99.5% de las empresas en la región de América Latina y el Caribe, generan el 60% del empleo productivo formal, son motores críticos para el crecimiento y la inclusión social a nivel regional, así como una prioridad clave para los responsables de políticas de la región. (Molina y Sánchez, 2016).

La presente investigación comprende las variables de estudio: auditoría, tributación y finanzas (variables de nuestro trabajo de investigación) guardan relación con la rentabilidad; esto quiere decir que las Mype en estudio se relacionan entre si las cuatro variables; ello depende del comportamiento empresarial, la rentabilidad puede ser: alta, media, baja, nula o negativa; por tanto, es indispensable conocer ¿cuáles son las características de dichas variables, para entender como se relaciona con la rentabilidad empresarial y que es clave en este mundo tan competitivo y globalizado.

En el Perú, Según la Asociación de Emprendedores del Perú (Asep), en el Perú, las Mype aportan, aproximadamente, el 40% del PBI (Producto Bruto Interno) y, por ello, están entre las mayores impulsoras del crecimiento económico del país. (El peruano, 2018). Por ello, Carlos Gerstein, economista Peruano, explicó las cifras que se muestran en la presentación las Mype, el agua y el desarrollo post Covid-19 del Ministerio de Vivienda, Construcción y Saneamiento. Según Enaho. Elaboración: ComexPerú. En 2020, las Mype en el Perú alcanzaron ventas equivalentes al 8% del PBI, 11 % menos que en 2019 y en ventas totales, en 2020, alcanzaron los S/ 60,489 millones aproximadamente, una disminución del 59.2% frente a lo reportado en 2019.

Las micro y pequeñas empresas (Mype) juegan un rol importante dentro de la economía, tanto en de nuestro país como en el mundo. En el Perú, en 2020, estas constituyeron el 95% de la estructura empresarial y emplearon a un 26.6% de la PEA, según la Encuesta Nacional de Hogares (Enaho). (Castro, Ochoa y Torres, 2016).

La región Ucayali el problema que aqueja a las MYPE es la poca predisposición para formalizarse debido que la informalidad genera una competencia desleal frente a las MYPE formales, cabe mencionar que la informalidad se da a consecuencia de múltiples factores que intervienen en el fortalecimiento y/o formalización de las MYPE. La característica principal de la actividad económica de Ucayali es la producción de madera, gracias a los ingentes recursos forestales con los que cuenta la región, cuya sostenibilidad es el mediano plazo está condicionada a la aplicación de políticas que promuevan el desarrollo de una actividad forestal renovable.

En la búsqueda de la revisión de la literatura, a nivel internacional se ha podido encontrar trabajos similares o parecidos al presente trabajo de investigación:

“AUDITORÍA, TRIBUTACIÓN, FINANZAS Y RENTABILIDAD, DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES SECTOR COMERCIO, RUBRO VENTA DE AUTOPARTES, PIEZAS Y ACCESORIOS PARA VEHÍCULOS DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2020”

Se encontraron trabajos de variable separadas, en algunos caso dos o tres variables que coincidían con mi investigación, muy poco con las cuatro variables por lo que puedo decir que hay vacío del conocimiento.

Por otro lado, a nivel nacional, los trabajos encontrados fueron entre dos a tres variables, poco con cuatro variables que coincidan con mi investigación, ejemplo de ello tenemos a: Castro, Ochoa y Torres (2016) con su tema: “Nuevo modelo de finanzas colaborativas para impulsar la inclusión financiera de las Mype de Lima-Norte”. Chávez (2018) con su tesis: “Influencia del Régimen Mype Tributario (RMT) en el desarrollo empresarial de las empresas de transporte público en la provincia de Cajamarca 2018”. Bazán (2015) con su tesis: “La auditoría tributaria y su incidencia en la gestión administrativa de las Mype de la región País”.

A nivel regional se encontró el vacío del conocimiento respecto a mi temas de estudio relacionado a las variables Auditoría, Tributación, Finanzas y Rentabilidad.

Por último a nivel local, los trabajos encontrados fueron de: **Macedo (2017)** con su tema: “Las Infracciones Tributarias en las Pequeñas Empresas del Distrito de Callería - Región Ucayali – 2016”. **Del Águila (2018)** su tesis fué: “Microfinanzas y microcréditos de la micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuadas 6 y 7 de la ciudad de Pucallpa, 2018”. **Umpire (2019)** con su tema: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector

servicio, rubro heladería del distrito de Callería, 2019”. **Ampuero (2020)** su tesis fue: “Auditoría, tributación, finanzas y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019”, y **Chota (2020)** con su tema: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019”..

Por otro lado, nadie ha investigado a las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro compra/venta de autopartes, piezas y accesorios de vehículos automotores del distrito de Callería, por las razones expuestas, el enunciado del problema de investigación es el siguiente: **¿Cuáles son las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro venta de autopartes, piezas y accesorios de vehículos automotores del distrito de Callería 2020?** Para dar respuesta a este problema de investigación, se ha planteado el siguiente objetivo general: **Determinar y describir las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro venta de autopartes, piezas y accesorios de vehículos automotores del distrito Callería 2020;** para conseguir los resultados del objetivo general, planteamos los siguientes objetivos específicos:

1. Describir las características de los dueños y/o representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro ventas de autopartes, piezas y accesorios de vehículos automotores, del distrito de Callería 2020.

2. Describir las características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro ventas de autopartes, piezas y accesorios de vehículos automotores, del distrito de Callería 2020.
3. Describir las características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro venta de autopartes, piezas y accesorios de vehículos automotores, del distrito de Callería 2020.
4. Describir las características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro venta de autopartes, piezas y accesorios de vehículos automotores, del distrito de Callería 2020.
5. Describir las características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro venta de autopartes, piezas y accesorios de vehículos automotores, del distrito de Callería 2020.
6. Describir las características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro venta de autopartes, piezas y accesorios de vehículos automotores, del distrito de Callería 2020.

La presente investigación se justifica porque permitirá llenar el vacío del conocimiento; es decir, permitirá: Determinar y describir las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio- rubro venta de autopartes, piezas y accesorios de vehículos automotores del distrito Callería 2020.

Asimismo, la investigación se justifica porque desde el punto de vista cuantitativo, las micro y pequeñas empresas en el Perú y sus regiones son poco más del 99% del total de empresas; por lo tanto, es importante y pertinente estudiar las características de la variables mencionadas; las mismas que también es importante y pertinente estudiarlas desde el punto de vista cualitativo; porque cada mico y pequeña empresa, actúa y se

dinamiza de acuerdo a las realidades de sus propios contextos físico geográfico de cada región y localidad. Es decir, no es lo mismo la realidad física-geográfica de Lima, que la realidad física-geográfica de Ucayali; en consecuencia, estos contextos afectan de manera diferente el comportamiento de las variables que se están estudiando (investigando).

También, la presente investigación se justifica porque sirve como guía metodológica para desarrollar otras investigaciones parecidas en otros ámbitos geográficos, tanto locales, regionales y nacionales. Asimismo, esta investigación se justifica desde el punto de vista práctico; porque proporcionará datos específicos y concretos sobre las variables estudiadas en las 30 micro y pequeñas empresas estudiadas del distrito de Callería de la región Ucayali.

Finalmente, la investigación también se justifica porque permitirá la obtención del título profesional de contador público; así mismo va a permitir a la Escuela Profesional de Contabilidad y la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, mejoren sus estándares de calidad, al exigir que sus egresados, realicen trabajos de investigación (tesis) para obtener sus títulos universitarios.

La investigación fue de diseño no experimental-transversal-retrospectivo y descriptivo cuantitativo. Para el recojo de la información se utilizó una muestra de 30 MYPE a quienes se les aplicó un cuestionario de 36 preguntas cerradas, aplicando la técnica de encuesta; obteniendo los siguientes resultados: Respecto a los empresarios de las MYPE, el 70% de su edad oscila entre 20 a 50 años, el 70% es del sexo masculino y el 43.33% tiene estudios universitarios concluidos. Respecto a la auditoría: el 73% indicaron que deben realizarse auditoría a las empresas y el 70% afirma que la auditoría ha mejorado la relación con la rentabilidad. Respecto a tributación: el 0% está de

acuerdo o satisfecho con la orientación que da la SUNAT y el 73% no tuvieron ningún problema e inconveniente para poder realizar los pagos de sus obligaciones tributarias. Respecto a las finanzas: el 77% solicitaron financiamiento o crédito financiero y el 53% dijo que el crédito solicitado fue de una entidad bancaria. Respecto a rentabilidad: el 67% considera que sí mejoró la rentabilidad económica y financiera de sus empresas. Finalmente se concluye que, la auditoría, la tributación, y las finanzas contribuyeron a mejorar la rentabilidad de las MYPE estudiadas.

II. Revisión de Literatura

2.1 Antecedentes:

2.1.1. Internacionales

En esta investigación se entiende por antecedentes internacionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad del Mundo, menos Perú; que hayan utilizado las mismas variables y unidades de análisis de esta investigación.

Revisando la literatura pertinente, no se ha podido encontrar trabajos de investigación parecidos o similares a nuestros trabajos de investigación.

2.1.2. Nacionales

En esta investigación se entendió como antecedentes nacionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad del Perú, menos alguna ciudad de la región Ucayali; que hayan investigado las variables en las unidades de análisis de esta investigación.

Dado que revisando la literatura pertinente a nivel internacional no se ha podido encontrar antecedentes que tengan las cuatro (4) variables al mismo tiempo, vamos a considerar trabajos que hayan trabajado una variable o dos variables; y además,

variables relacionadas con la auditoría, tributación y finanzas (como por ejemplo, control interno, impuesto a la renta, financiamiento, entre otros).

Castro, et.al. (2016), en su trabajo de investigación titulado: Nuevo modelo de finanzas colaborativas para impulsar la inclusión financiera de las Mype de Lima Norte, cuyo objetivo principal fue: comprender las causas de la baja bancarización, tanto desde la posición de las entidades financieras y su compromiso con la inclusión financiera, como desde la perspectiva de las Mype. La metodología que se utilizó fue una estrategia que combinó el diseño bibliográfico -al consultar fuentes de información secundaria de estadísticas, estudios previos y modelos de éxito de otros países- con la investigación de campo de tipo cualitativa. Este trabajo presenta un modelo de finanzas colaborativas para el otorgamiento de créditos a las micro y pequeñas empresas de Lima Norte, el cual busca ser el primer paso hacia la bancarización de las empresas de este sector. Se analizó la situación actual del acceso al crédito de las Mype encontrando un bajo índice de bancarización del 25%, ante lo cual se realizó una investigación por medio de entrevistas a expertos del sistema financiero con el fin de conocer la prioridad que le dan a este segmento y las estrategias utilizadas para incrementar la bancarización del mismo. Asimismo, se realizaron 33 entrevistas a microempresarios de Lima Norte con el objetivo de conocer sus necesidades financieras, su acercamiento y percepción hacia el sector bancario y las formas alternativas de financiamiento que utilizan. Se halló que para la banca no es de gran interés impulsar la inclusión financiera de este sector porque prefieren atender clientes ya bancarizados; y, que los emprendedores aún ven con desconfianza al sistema bancario debido a la falta de cultura financiera, lo que los lleva a preferir otras alternativas de financiamiento informal, como las juntas, a las

que perciben como más beneficiosas, aunque en la práctica no lo son. La alternativa planteada toma en cuenta las características valoradas de las juntas y de modelos de éxito en otros países de la región, por la cual se propone una empresa constituida para administrar fondos cedidos por personas dispuestas a invertir y microempresarios con necesidades de préstamos, generándoles historial crediticio que los haga sujetos de crédito atractivos para los bancos incrementando la bancarización.

Chávez (2018), en su trabajo de investigación denominado: Influencia del Régimen Mype Tributario (RMT) en el desarrollo empresarial de las empresas de transporte público en la provincia de Cajamarca 2018. Cuyo objetivo principal fue: determinar de qué manera la nueva reforma tributaria (Régimen MYPE), que otorga flexibilidad en el pago del impuesto a la renta y beneficios tributarios influyeron en el desarrollo empresarial en las empresas del rubro transporte público en el distrito de Cajamarca durante el año 2018. La metodología utilizada fue: enfoque cuantitativo, de alcance descriptivo correlacional y se utilizó el diseño transversal. Llegó a la siguiente conclusión: Hay escasa información científica respecto a los antecedentes relacionados al tema en investigación (Influencia del Régimen MYPE Tributario (RMT), en el Desarrollo de las Empresas de Transporte Publico de la Provincia de Cajamarca 2018); el Régimen MYPE Tributario es una reforma nueva implementada en el Perú a partir del mes de enero del año 2017; ésta situación valora la propuesta de investigación planteada debido a que permitirá generar información científica de los efectos de la norma aludida en el empresariado Cajamarquino en un sector de vital importancia para el desarrollo como lo es el sector de transporte público.

Bazán (2015), en su trabajo de investigación denominado: La auditoría tributaria y su incidencia en la gestión administrativa de las Mype de la región Pasco, 2014. Cuyo objetivo general fue: Determinar si la Auditoria Tributaria, incide en la Gestión Administrativa de las Mype de la Región Pasco, 2014. El enfoque fue tratado en base al problema fiscal que tienen estas empresas por parte de la SUNAT. La población y muestra de la investigación fue establecido en 350 y 50 Mype y profesionales, respectivamente. Encontrando que los resultados revelan que las Mype incumplen sus obligaciones tributarias y por ello pagan multas y reintegran tributos, lo cual sin duda afecta su gestión administrativa.

2.1.3. Regionales

En esta investigación se entendió como antecedentes regionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad de la región Ucayali, menos alguna ciudad de la provincia de Coronel Portillo; que hayan investigado las variables en las unidades de análisis de esta investigación.

Revisando la literatura pertinente, no se ha podido encontrar trabajos parecidos o similares a nuestro trabajo de investigación.

2.1.4. Locales

En esta investigación se entendió como antecedentes locales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad de la provincia de Coronel Portillo que hayan investigado las variables en las unidades de análisis de nuestra investigación.

Macedo (2017), en su trabajo de investigación denominado: Las Infracciones Tributarias en las Pequeñas Empresas del Distrito de Callería - Región Ucayali – 2016. Cuyo objetivo general fue: Conocer las infracciones tributarias en las pequeñas empresas del Distrito de Callería - Región Ucayali – 2016. La metodología utilizada fue: el diseño fue transeccional descriptivo no experimental simple, la muestra fue 20 contribuyentes empresarios del distrito de Callería seleccionadas mediante el muestreo no probabilístico, la técnica utilizada fue la encuesta, teniendo como instrumento un cuestionario; finalmente el nivel de investigación fue descriptivo. Llegando a la siguiente conclusión: las infracciones tributarias en las pequeñas empresas del distrito de Calleria – región Ucayali se dan de manera adecuada, ya que las respectivas dimensiones descritas y según los resultados obtenidos nos han permitido conocer dicha realidad.

Del Águila (2018), en su trabajo titulado: Microfinanzas y microcréditos de la micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuabras 6 y 7 de la ciudad de Pucallpa, 2018. Cuyo objetivo general fue: Determinar cuál es la relación entre microfinanzas y microcréditos de la micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuabras 6 y 7 de la ciudad de Pucallpa, 2018. El diseño de investigación fue no experimental; la población fue 26 ferreterías y la muestra fue la misma población, es decir, fue una muestra población. Llegando a las siguientes conclusiones: La dimensión microcréditos ofrecidos, es calificada como deficiente en un 11.5%, 57.7% como regular y 30.8% como bueno, según la percepción de las micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuabras 6 y 7 de la ciudad Pucallpa. La prueba de correlación de Rho Spearman, demuestra la existencia de una relación significativa entre la variable microfinanzas y

microcréditos ofrecidos, además, dicha correlación es calificada como positiva regular (por el valor del coeficiente de correlación = 0.589). Asimismo, la dimensión microcréditos otorgadas, es calificada como buena en un 100.0%, según la percepción de las micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuadras 6 y 7 de la ciudad Pucallpa. La prueba de correlación de Rho Spearman, demuestra la existencia de una relación significativa entre la variable microfinanzas y microcréditos otorgados, además, dicha correlación es calificada como positiva alta (por el valor del coeficiente de correlación = 0.697).

Umpire (2019), en su trabajo de investigación titulado: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladería del distrito de Callería, 2019. Cuyo objetivo general fue: Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro heladerías del distrito de Callería, 2019. El diseño de investigación fue: no experimental-transversal-retrospectivo; para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a una muestra 40 microempresarios. Encontrando los siguientes resultados: El 62.50% tienen entre 20 a 40 años de edad, son del sexo masculino, tienen estudios secundarios y tienen entre 1 a 10 años de antigüedad en el rubro. Desean que le practiquen una auditoría los auditores independientes, para que mejoren sus empresas en función a sus finanzas. No se sienten satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la Administración Tributaria-SUNAT, revisan y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad, pese a no contar con personal idóneo; sin embargo, sus libros de contabilidad están desactualizados; asimismo, no tienen inconvenientes para

presentar sus declaraciones mensuales a tiempo; también, sus tributos no son pagados en su oportunidad, porque indican que no existen formatos para el control del límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, no conocen las infracciones y sanciones tributarias, no cumplen con el pago de sus tributos. No gestionaron ningún tipo de crédito. Finalmente, el 75% cree y percibe que la rentabilidad de su empresa no mejoraría en los últimos años si le practican una auditoría, también indican que su rentabilidad mejoraría con el financiamiento; más aún, creen que su rentabilidad se ve afectada por el pago de tributos.

Ampuero (2020), en su trabajo de investigación denominado: Auditoría, tributación, finanzas y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019. Cuyo objetivo general fue: describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019. El diseño de investigación fue no experimental; trabajó con una muestra poblacional de 30 Mype a quienes se les aplicó un cuestionario de 36 preguntas; encontrando los siguientes resultados: Respecto a la auditoría, el 50% (15) de las Mype no precisan cuando acudirían a alguna persona o empresa para obtener una auditoría y el 57% creen que no mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría; asimismo, el 63% mencionan que la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a las finanzas. Respecto a la tributación, el 57% (17) de las Mype afirman que no se sienten satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la Administración Tributaria y el 93% afirman que se revisan y controlan los libros y

documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria. Respecto a las finanzas, el 90% de las Mype afirman que solicitaron crédito y el 83% afirman que recibieron crédito; finalmente, el 50% afirman que solicitaron de 5,000 soles de crédito. Respecto a la rentabilidad, el 70% (de las Mype afirman que la rentabilidad de su empresa se ve afectada por el pago de tributos y el 63% afirman que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría.

Chota (2020). en su trabajo de investigación denominado: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019. Cuyo objetivo específico fue: describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019. El diseño de investigación fue no experimental-descriptivo-cuantitativo. Para el recojo de la información utilizó un cuestionario de 36 preguntas, el mismo que fue aplicado a una muestra poblacional de 30 Mype; encontrando los siguientes resultados: Respecto a la auditoría, el 60% de las Mype no conocen algo referente a la auditoría; y el 63% desean que le practiquen una auditoría a su empresa. Respecto a la tributación el 63% (de las Mype afirman que no se sienten satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la Administración Tributaria y el 77% afirman que se revisan y controlan los libros y documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria. Respecto a las finanzas el 100% (de las Mype afirman que solicitaron crédito y el 93% afirman que recibieron crédito, siendo el 60% que solicitaron de 5,000 soles

de crédito. Respecto a la rentabilidad el 60% de las Mype mencionan que la rentabilidad que ahora tienen sus empresas es diferente al año anterior y el 53% creen o perciben que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido.

2.2 Bases teóricas de la investigación

2.2.1 Teoría de la auditoría

2.2.1.1 Introducción

Auditar “proceso de acumular y evaluar evidencia, realizado por una persona independiente y competente acerca de la información cuantificable de una entidad económica específica con el propósito de determinar e informar sobre el grado de correspondencia existente entre la información cuantificable” (Biler-Reyes, 2017).

Una auditoría hace responsable a los equipos de las empresas en ordenar y mejorar sus procesos y controles internos, generando eficiencias operativas y mejores prácticas en la ejecución de sus operaciones. Permiten también estudiar si se están cumpliendo o no las normativas legales.

La auditoría es una verificación que se realiza en una empresa u organización con la finalidad de comprobar la situación financiera de la institución, verificar su patrimonio y evaluar si los números de la contabilidad reflejan los resultados que dicha empresa ha obtenido en un determinado período de tiempo.

2.2.1.2. Definición genérica de auditoría y sus etapas

Arthur W. Holmes obtiene como conclusión en su concepto moderno que la Auditoría es "el examen crítico y sistemático de la actuación y los

documentos financieros y jurídicos en que se refleja, con la finalidad de averiguar la exactitud, integridad y autenticidad de los mismos." (Holmes, 1984).

Definiciones que nos ayudaran a comprender y tomar conocimiento de tal manera que sea mas fácil de entender.

- a) Auditoria es: "Inspección o verificación de la contabilidad de una empresa, realizada por un auditor con el fin de comprobar si sus cuentas reflejan el patrimonio, la situación financiera y los resultados obtenidos por dicha empresa o entidad en un determinado ejercicio".
- b) La auditoría, "etimológicamente viene del verbo latino audire, que significa 'oír', que a su vez tiene su origen en los primeros auditores que ejercían su función juzgando la verdad o falsedad de lo que les era sometido a su verificación, principalmente observando".

Etapas de auditoria:

- Planificación, donde se realiza un estudio previo del cliente, entendimiento de procesos y controles internos, distribución del trabajo para el equipo (NIA-ES 300).
- Asignación del equipo auditor
- Ejecución, fase en la que se realiza el análisis, verificación y obtención de evidencia.

Por otro lado, En empresas públicas y privadas, la auditoría juega un rol importante ya que refleja su imagen contable, una labor que realiza un experto en auditoría, quien por medio de la recopilación de información

contable verifica que la empresa cumpla con las normas contables en base a la actividad que la empresa desarrolla.

Una auditoría “permitirá identificar errores cometidos y enmendarlos a tiempo, para tomar medidas que permitan retomar el rumbo correcto en la empresa. La mayoría de las pequeñas y medianas empresas no tienen obligación de hacer auditorías y no le dan importancia” (Mejuto González, 2012; citado por Bilder-Reyes, 2017).

2.2.1.3. Objetivo de la auditoria

La **finalidad** de una auditoría es diagnosticar; identificar **qué** actividades se desarrollan según lo esperado, **cuales** no y aquellas que son susceptibles de mejora, la auditoria tiene como objetivo verificar que se están cumpliendo los estándares de calidad, seguridad, prevención de riesgos, respeto al medio ambiente, etc. con los que la empresa quiere y dice trabajar. Obtener información acerca de cómo se están realizando los procesos para detectar posibles áreas de mejora. Porter y Burton (1984, citado por Bilder-Reyes, 2017).

¿Quién determina el objetivo y alcance de Auditoria?

La Comisión de Auditoría debe participar en el desarrollo del cometido, los objetivos y la misión de la auditoría interna para cerciorarse de su adecuado papel en la función de supervisión. Generalmente en el alcance incluye una descripción de las ubicaciones físicas, unidades organizativas, actividades y procesos, así como el período de tiempo cubierto. Su dice cuándo se realizará la auditoría (fecha de inicio y finalización), que o a quien se va a auditar y donde se efectuará.

¿Quién elabora el programa de auditoría?

Un programa de auditoría es un plan de acción que documenta qué procedimientos se seguirán en una auditoría para constatar que una organización cumple con las regulaciones internas y externas. El gerente financiero o CFO debe estar involucrado en la elaboración de dicho programa. El Equipo auditor puede estar formado por un número de personas que depende del tipo y tamaño de la empresa a auditar, frecuentemente entre 2 y 5 personas, que en caso necesario se apoyarán en los expertos necesarios en cada tema puntual y concreto. ocasionar retrasos innecesarios. (Bilder-Reyes, 2017).

2.2.1.4. Clasificación de la auditoría

En el ámbito empresarial existen al menos nueve tipos de auditorías diferentes: externa o legal, interna, operativa, pública o gubernamental, informática, integral, financiera, ambiental y de recursos humanos.

Conforme al marco de normas profesionales de auditoría emitido por la Organización Internacional de las Entidades Fiscalizadoras Superiores (INTOSAI, por sus siglas en inglés), existen tres modalidades de auditoría: cumplimiento, financiera y desempeño.

Los tipos de auditoría y sus objetivos:

Auditoría forense: se llevan a cabo en investigaciones criminalística con la finalidad de aclarar los hechos ocurridos.

Auditoría fiscal: se llevan a cabo con la finalidad de velar que se cumplan las leyes tributarias, para que las empresas y organizaciones paguen sus impuestos de forma correcta.

Normas de auditoría:

En general, es posible agrupar las normas de auditoría en tres categorías:

- **Normas** generales,
- **Normas** de trabajo de campo y.
- **Normas** de presentación de informes.

2.2.1.5. Importancia de la auditoria

Principalmente, las compañías se benefician con la **auditoria** debido a que genera un efecto positivo **por** los resultados que brinda, ya sea favorables o negativos, pero son reales; ante ello se tomará las medidas correctivas para ser administrada correctamente en todos los equipos corporativos **de** la empresa. Montilla (2006).

2.2.1.6. Principios fundamentales de la auditoría

Montilla Galvis, O J (2006), refiere que: el auditor debe ser una persona honesta, profesional, justa e imparcial. El auditor debe reportar con veracidad y exactitud los hallazgos de la auditoría. El auditor debe darle la debida importancia a las actividades de auditoría con diligencia y cuidado.

2.2.1.7. Funciones de la auditoria

Según Bilder-Reyes (2017), en el área administrativa, financiera, fiscal y legal se encuentran centradas las funciones de la auditoría (aunque su visión es transversal, integral e integradora) y se realiza el manejo de la información de manera confidencial y de mucho interés, por lo que principalmente el auditor que es un profesional debe ceñirse, en todo momento, a códigos de ética y de conducta. Funciones: Función de control y vigilancia, de verificación y evaluación, protectora y minimizadora de riesgos, asesora y culturizadora, de gestión del conocimiento y la información y de

mejoramiento continuo. Finalmente, concluye que el auditor se debe apropiarse y comprometer con la organización, no con un mínimo de requerimientos relativos a la prestación de servicios; sino como un despliegue de capacidad profesional donde imperen la creatividad y la capacidad propositiva en la solución de problemas.

2.2.2 Teoría de la tributación

2.2.2 1. Introducción

Fajardo, et. al. (2021, p 132), refiere que “una de las áreas fuertes en la formación de los contadores de acuerdo con su quehacer profesional y que emerge del objeto de estudio de la contabilidad, es la de ‘tributaria’, la cual tradicionalmente se ha visto como un área caracterizada y reglamentada por las normas legales fiscales tal como están planteadas en la ‘vitae’ dominante y su objeto de estudio se ha desarrollado en los programas de las asignaturas de tributaria, pero no se viene sometiendo a una interpretación crítica”.

Teoría de la Tributación según David Ricardo. Señala que; “el problema principal de la economía política, consiste en determinar las leyes que regulan la distribución entre los propietarios de la tierra, los del capital necesario para cultivarla y los trabajadores que la cultivan”.

Según esta teoría, hace referencia a la capacidad del sistema tributario de recaudar una cantidad de recursos adecuada o suficiente para solventar el gasto del Estado.

A continuación, tomando como base el trabajo de investigación de Soto (2018), vamos a resaltar los aspectos más relevantes de la teoría de la tributación.

Los principios constitucionales tributarios constituyen conceptos jurídicos indeterminados, ya que su contenido no ha sido delimitado por la Constitución, siendo el Tribunal Constitucional, como máximo intérprete de la Constitución, quien debe dar contenido y alcance a dichos principios.

Se suele afirmar que un sistema tributario es un conjunto de tributos vigentes en un país, en un momento determinado. Al hablar de un sistema tributario hay que considerar siempre la realidad en el cual se aplica.

Los tributos se clasifican en tasas, contribuciones especiales e impuestos, que pueden diferenciarse con arreglo a sus respectivos hechos imponibles (supuestos de la realidad en los que se aplica cada tributo)

Los 4 principios tributarios:

principios al sistema tributario, como son la legalidad, equidad, eficiencia, progresividad e irretroactividad de las leyes tributarias; así como el deber de toda persona de contribuir al financiamiento del Estado dentro de los conceptos de justicia y equidad.

2.2.2.2. Bases teóricas del comportamiento tributario

Según Soto (2018) refiere que, la moral tributaria se relaciona con muchos aspectos de administración tributaria y gobierno incluyendo: deber cívico, confianza en las agencias tributarias, representatividad de la administración

tributaria, corrupción gubernamental, imparcialidad en los procedimientos, y valor percibido del uso del dinero público.

El sistema tributario

En primer lugar, “el Sistema Tributario peruano es el conjunto ordenado de normas, principios e instituciones que regulan las relaciones procedentes de la aplicación de tributos en el país”. Se rige bajo el Decreto Legislativo N° 771 (enero de 1994), denominado como la Ley Marco del Sistema Tributario Nacional.

Todo sistema tributario tiene objetivos como: cumplimiento de los objetivos de la política fiscal promoviendo la estabilidad económica de un estado, así como minimizar los costos del sistema, en el cual la administración fiscal ejecuta la captación de tributos y el control impositivo.

Finalidad de la tributación:

Proveer al Estado del dinero necesario para la defensa nacional, la conservación del orden público y la administración de sus diferentes servicios.

Sistema tributario y sus principios

La Constitución Nacional establece ciertos principios que deben observar los tributos: Legalidad: Todo tributo debe estar creado por una ley. Igualdad: Igualdad entre personas con similar capacidad contributiva. Generalidad: Los tributos deben abarcar las distintas formas de exteriorizar la capacidad contributiva.

2.2.2.3. Bases teóricas de la cultura tributaria

La cultura tributaria es el conocimiento que tienen las personas acerca del sistema tributario y sus funciones, siendo necesario que todos los ciudadanos

posean una consolidada cultura tributaria cumpliendo así con la ley, y con mayor razón las personas naturales obligadas a llevar contabilidad (Unesco, 1996, citado por Soto, 2018). También Lamizet (1998, citado por Soto, 2018) refiere que la cultura tributaria es una conducta manifestada en el cumplimiento permanente de los deberes tributarios con base en la razón, la confianza y la afirmación de los valores de ética personal, respeto a la ley, responsabilidad ciudadana y solidaridad social.

Según Sunat, la cultura tributaria es el conjunto de valores creencias y actitudes compartidos por una sociedad respecto a la tributación y a la observancia de las leyes que rigen según portal. sat.gob.gt.

Finalmente, un análisis efectuado por Nevarez y Bergman (2005), establece que la cultura tributaria es la base para la recaudación y el sostenimiento del país. Esta cultura encierra un conjunto de valores, creencias y actitudes compartidas por una sociedad respecto a la tributación y a la observancia de las leyes. Esto va de la mano con la confianza y credibilidad al gobierno.

Importancia de la cultura tributaria

La cultura tributaria asume el compromiso de educar fiscalmente a la ciudadanía, facilitando el cumplimiento de las responsabilidades del contribuyente y haciéndolo consciente del buen uso de los bienes públicos. La ética empresarial es fundamental en la conformación de la cultura tributaria.

2.2.3 Bases teóricas del régimen tributario de las micro y pequeñas empresas

2.2.3.1. Introducción

En el Perú, “el sistema tributario que aplicamos se basan en dos impuestos, el IGV que promueve alrededor del 55% de los recursos tributarios, el

Impuesto a la Renta proporciona aproximadamente el 30% de la recaudación. Otros impuestos representan el 15%.” **Paz y Ramos (2019)**

Regímenes tributarios:

Hay cuatro regímenes tributarios: Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS), Régimen Especial de Impuesto a la Renta (RER), Régimen MYPE Tributario (RMT) y Régimen General (RG) puedes conocer el ideal para tu negocio.

Los principios de justicia tributaria que fija la Constitución son, tal como hemos visto: generalidad, capacidad económica, igualdad, progresividad y no confiscatoriedad.

Cuando el legislador crea un impuesto, tributo o contribución debe fijar claramente los diferentes elementos de dicha obligación tributaria, que son los siguientes. Sujeto activo. Sujeto pasivo. Hecho generador.

2.2.3.2. El régimen Mype tributario

Descripción: Es un régimen especialmente creado para las micro y pequeñas empresas con el objetivo de promover su crecimiento. El Régimen MYPE Tributario (RMT) les exige condiciones más simples para cumplir con sus obligaciones tributarias. El RMT es uno de los regímenes tributarios para negocio admitidos por la Sunat.

¿Qué empresas pueden acogerse al regimen MYPE tributario?

El **Régimen MYPE Tributario**, está dirigido a las Micro y Pequeñas **empresas** (Persona Natural o Jurídica), que generen rentas de Tercera Categoría y cuyos ingresos netos no superen 1700 UIT en el año.

Características del régimen MYPE tributario

Características del Régimen Mype (RMT) Tributario del Impuesto a la Renta. los contribuyentes a los que se refiere el artículo 14 de la Ley del Impuesto a la Renta, domiciliados en el país; siempre que sus ingresos netos no superen las 1700 UIT en el ejercicio gravable.

¿Cuánto es el impuesto a la renta en el regimen de la micro y Pequeña Empresa?

La tasa es similar a la que corresponde a los contribuyentes acogidos al RER y al Régimen General: 18%. Determinación del Impuesto a la Renta Anual en el RMT: Cabe señalar la tasa es progresiva acumulativa.

¿Cuánto se paga en el regimen MYPE tributario?

La tasa del Impuesto a la Renta mensual es hasta 300 UIT 1% y más de 300 UIT hasta 1700 UIT Coeficiente o 1.5% y la tasa del Impuesto General a las Ventas (IGV) mensual es el 18%.

¿Qué actividades no pueden acogerse al regimen MYPE tributario?

También están excluidas las sucursales, agencias u otro establecimiento permanente en el país de empresas, sociedades y entidades constituidas en el exterior, además de aquellos sujetos **que** hayan obtenido ingresos netos anuales superiores a 1700 UIT en el ejercicio gravable anterior.

2.2.4 Teoría de las finanzas

Toda esta parte, la vamos a desarrollar en base a lo que establece Lira Briceño (2009).

2.2.4.1 ¿Qué son las finanzas?

Finanzas “área de la economía que estudia el funcionamiento de los mercados de dinero y capitales, las instituciones que operan en ellos, las políticas de captación de recursos, el valor del dinero en el tiempo y el coste del capital” (Lira, 2009 p.15).

2.2.4.2 Las tres preguntas que las finanzas responden

Las finanzas responden a tres preguntas básicas: 1) ¿En qué invertir? 2) ¿Cómo financiar esa inversión? Y 3) ¿Cómo pagar las cuentas? Esta interrogante cubre los aspectos relacionados con el manejo del dinero necesario para que la empresa opere diariamente.

2.2.4.3. Importancia de la información financiera

La importancia de la información financiera radica en los EE.FF (Estados Financieros) de toda empresa; en concreto, lo importante es conocer la salud económica-financiera de la organización, donde se ve reflejado lo que se hizo bien o mal, hacer las correcciones de los errores encontrados, mejorar las acciones adoptadas, o tomar nuevas decisiones.

2.2.4.4. Necesidades de financiamiento

Para entender el funcionamiento de una empresa, es de mucha necesidad comprender dos conceptos: Fuentes y usos. “Las fuentes representan las cantidades de dinero con el que la empresa debe contar para operar; en cambio, los usos determinan la manera cómo esos recursos son utilizados” (Lira, 2009, p.20). Es necesario aclarar más respecto a los usos; lo vamos hacer a través de las siguientes interrogantes: 1) ¿Qué es una inversión en activos? Es una inversión en bienes físicos o intangibles que la empresa necesita para ampliar su capacidad de producción, mejorar sus procesos productivos, por ejemplo, comprando una máquina más eficiente, que la que

tiene actualmente. En sentido amplio, la inversión en activos también incluye la compra de equipo de oficina, mobiliario, equipos informáticos y de comunicaciones, así como el software que utilizan las computadoras. Para poder hacerlo, la empresa deberá tener dinero. 2) ¿Qué es capital de trabajo? Se denomina así a los recursos que necesita cualquier negocio para seguir produciendo mientras cobra los productos que vende.

2.2.4.5. Formas de satisfacer necesidades de financiamiento

De manera esquemática, podemos decir que hay tres formas de que una empresa puede generar recursos financieros: 1) Se origina por los fondos que la empresa genera producto de sus operaciones, como las utilidades que se retienen. 2) Proviene de los fondos adicionales que se piden a los accionistas. 3) Se deriva del dinero que la empresa puede conseguir de terceros.

2.2.5 Teoría de la rentabilidad

2.2.5.1 Teorías de la rentabilidad

Según Michael Porter refiere que la rentabilidad de un mercado es menor mientras más competencia exista, pues las guerras de precios son constantes y el cliente tiene más opciones de cambiar de marca. En cualquier caso, este aspecto habla de fijar las fortalezas de cada producto frente a sus competidores

Ferruz (2000, p. 88) conceptualiza a la rentabilidad como la forma de invertir a través de los procesos financieros que generar liquidez para la empresa. De acuerdo a ello nos presenta dos teorías para el tratamiento de la rentabilidad. Gitman (1997) dice que rentabilidad es la relación entre ingresos y costos generados por el uso de los activos de la empresa en actividades productivas.

La rentabilidad de una empresa es la capacidad que tiene el negocio para aprovechar sus recursos y generar ganancias o utilidades; para medirla se utilizan indicadores financieros que evalúan la efectividad de la administración de la organización.

Una empresa se considera rentable cuando genera suficiente utilidad o beneficios. Es decir, cuando sus ingresos son más elevados que sus gastos, y entre ambos hay una diferencia considerable, cuanto más alta, más rentable.

2.2.5.2 Tipos de rentabilidad

Según Sánchez (Citado por Aguilar y Cano, 2017), existen dos tipos de rentabilidad:

Rentabilidad absoluta. La rentabilidad absoluta o retorno absoluto es la rentabilidad que obtiene un activo en un periodo de tiempo, es decir, su apreciación o depreciación expresada como un porcentaje.

Rentabilidad económica. Cuando hablamos de rentabilidad económica, nos referimos a un indicador que expresa las ganancias que obtiene una compañía de sus inversiones. En la actualidad, el comportamiento de los activos financieros es un aspecto básico a la hora de determinar la rentabilidad de una empresa

Rentabilidad financiera. La rentabilidad financiera o ROE (Return on Equity) es un indicador que mide el beneficio que obtiene una empresa en relación a los recursos propios, sin contabilizar recursos de terceros (como endeudamiento).

Rentabilidad comercial. Rentabilidad comercial o rentabilidad sobre ventas: La rentabilidad comercial es la ratio encargada de evaluar la calidad comercial

de una empresa. Para ello, se dividen los beneficios obtenidos por ventas entre las ventas totales en un determinado periodo de tiempo.

Rentabilidad del dinero. La rentabilidad es la ganancia que una persona recibe por poner sus ahorros en una institución financiera y se expresa a través de los intereses, que corresponden a un porcentaje del monto de dinero ahorrado. A estos se agregan los reajustes que permiten mantener el valor adquisitivo del dinero que se haya ahorrado.

Rentabilidad esperada. La Rentabilidad Esperada o RE está regulada en las normas, y se identifica con lo que tu asegurador te promete cuando te ofrece un producto de ahorro. Su cálculo no se puede hacer de cualquier manera; de esta forma te garantizas que, al comparar, comparas peras con peras y manzanas con manzanas.

Rentabilidad garantizada. La rentabilidad garantizada es aquella que se da cuando el beneficio reportado por una inversión que se encuentra asegurado al 100%, y será obtenido de manera íntegra y periódicamente por el inversor.

Rentabilidad geométrica. La tasa geométrica de rentabilidad se corresponde con la rentabilidad que se deduciría mediante la aplicación de la capitalización compuesta. La expresión de cálculo es la siguiente, siendo las diferentes tasas “ r ” las correspondientes a cada período.

2.2.6 Teoría de la empresa

Idrogo (2020) señala que la **teoría** de la **empresa** es el conjunto de reglas, principios y leyes que explican la naturaleza de las organizaciones empresariales en cuanto a su existencia como tal. La **teoría** de la **empresa** busca dar respuestas a un conjunto de temas en torno a las organizaciones empresariales.

La teoría de la empresa consiste en una serie de teorías económicas que explican y predicen la naturaleza de una empresa, compañía o entidad financiera, incluyendo su existencia, su comportamiento, su estructura y su relación con el mercado.

La teoría de la empresa estudia la forma en que las empresas toman sus decisiones económicas: producción, uso de factores productivos, financiamiento y posicionamiento en el mercado.

2.2.7 Clasificación de las empresas

2.2.7.1 Según su forma jurídica

La forma jurídica es la identidad o modalidad legal que adquiere una empresa al ser constituida como tal: según la forma jurídica que se elija, la empresa adquirirá unas u otras obligaciones contables y tributarias, en materia de Seguridad Social y frente a otras entidades.

De acuerdo a el portal web del Gobierno del Perú estos son los tipos de empresa: Sociedad Anonima (S.A.) Sociedad Anónima cerrada (S.A.C.) Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada (S.R.L.)

Las empresas jurídicas es una entidad conformada por una, dos o más personas que ejerce derechos y cumple obligaciones a nombre de la empresa creada. Cuando abres un negocio como Persona Jurídica, es la empresa y no tú personalmente quien asume las obligaciones.

2.2.7.2 Según la procedencia de capital

En el caso de la procedencia del capital, ellas se podrán clasificar en tres, las empresas privadas, las públicas y las mixtas. Recordando que cuando hablamos de procedencia del capital, nos referimos al origen de los fondos, si son propios, son del estado o mixtos. (Gromé, 2019).

Las empresas de acuerdo con la procedencia de capital se clasifican según el Origen del Capital:

Públicas (la **procedencia del capital** es de fondos estatales),

Privadas (la **procedencia del capital** proviene de inversionistas privados) y,

Mixtas (cuya formación de patrimonio proyecta **procedencia de capital** del estado y de particulares).

2.2.7.3. Según el tamaño

Según el INEI el valor del UIT hasta el año 2021 es de S/ 4,400.

Microempresa: Son aquellas que tienen ventas anuales hasta un monto máximo de 150 UIT. Pequeñas empresas: Son aquellas ventas anuales que

sobrepasan las 150 UIT, pero no exceden de 1700 UIT. Medianas empresas:

Son aquellas ventas anuales que sobrepasan las 1700 UIT, pero no exceden de 2300 UIT. Grandes empresas: Son aquellas ventas anuales que superan las

2300 UIT.

2.2.8 Teoría de las Mypes

Según Castro (2018), la estructura del capital de las MYPE; Según la teoría de las MYPE se consideran a aquellas que tienen en su mayoría las siguientes características: no emiten valores negociables, los propietarios no disponen de portafolios de inversión diversificados, la responsabilidad de los propietarios es ilimitada o inefectiva.

Las Mype no solo generan empleos, sino que además contribuyen al crecimiento económico de América Latina. de producción relativamente sofisticados, registran un rápido crecimiento y están directamente relacionados con empresas grandes del sector formal de la economía de América Latina.

2.3 Marco conceptual

2.3.1 Definiciones de auditoría:

Según Sánchez Gómez (2005; citado por Bilder-Reyes, 2017) , la auditoría es una recopilación, acumulación y evaluación de evidencia sobre información de una entidad, para determinar e informar el grado de cumplimiento entre la información y los criterios establecidos previamente.

Asimismo, la auditoría es un proceso sistemático para obtener y evaluar de manera objetiva, las evidencias relacionadas con informes sobre actividades económicas y otras situaciones que tienen una relación directa con las actividades que se desarrollan en una entidad pública o privada. El fin del proceso consiste en determinar el grado de precisión del contenido informativo con las evidencias que le dieron origen, así como determinar si dichos informes se han elaborado observando principios establecidos para el caso concreto.

2.3.2 Definiciones de tributación:

La Tributación es el sistema en el que atendiendo a una Política Fiscal determinada (expansiva, contractiva o neutra) se diseñan los cargos pecuniarios sobre las rentas, las mercancías, las propiedades, el patrimonio o los servicios y los correspondientes procedimientos para su exacción. (Fajardo, et. al. 2021).

2.3.3 Definición de finanzas

Según Lira (2009), las finanzas corresponden a un área de la economía que estudia la obtención y administración del dinero y el capital, es decir, los recursos financieros. Estudia tanto la obtención de esos recursos o “financiación”, así como la inversión y el ahorro de los mismos.

2.3.4 Definiciones de rentabilidad:

Aguilar y Cano, (2017) define a la rentabilidad: es una empresa es la capacidad que tiene el negocio para aprovechar sus recursos y generar ganancias o utilidades; para medirla se utilizan indicadores financieros que evalúan la efectividad de la administración de la organización.

2.3.5 Definiciones de empresa:

La empresa “Es una unidad formada por un grupo de personas, bienes materiales y financieros, con el objetivo de producir algo o prestar un servicio que cubra una necesidad y por el que se obtengan beneficios” (Debitoor, s.f., párr.3).

2.3.6 Definición de micro y pequeñas empresas:

Según la Ley N°30056 que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial, define a las Micro y Pequeña Empresas, como: “La unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios” (El Peruano, 2013). En Perú, según el INEI (2007b), una MYPE es una unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, con objeto de desarrollar actividades de extracción, transformación, producción y comercialización de bienes y servicios.

2.3.7 Definición de sector comercio

Hace parte del **sector** terciario de la economía, e incluye **comercio** al por mayor, minorista, centros **comerciales**, cámaras de **comercio**, las plazas de mercado y, en general, todos aquellos **que** se relacionan con la actividad de **comercio** a nivel nacional o internacional. (Sisa, 2013).

Los sectores económicos son la división de la actividad económica de un Estado o territorio en los sectores primario, secundario, terciario, cuaternarios y quinario

III. Hipótesis

En este trabajo de investigación no se aplicó hipótesis debido a que la investigación fue descriptiva.

IV. Metodología

4.1 Diseño de la investigación

En la presente investigación se utilizó el diseño – no experimental – transversal – retrospectivo – descriptivo-cuantitativo.



Donde:

M = Muestra conformada por 30 micro y pequeñas empresas encuestadas.

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

4.2 Población y muestra

La población fue de 30 micro y pequeñas empresas del sector comercio- rubro automotriz del distrito de Callería.

Siendo una población no probabilística, por criterio como investigador se tomó como muestra a toda la población.

4.3 Definición y operacionalización de las variables e indicadores

4.3.1. Objetivo específico 1

Variable complementaria: Perfil del dueño y/o representante legal de la Mype

		DEFINICIÓN OPERACIONAL DE LA VARIABLE
--	--	--

VARIABLE COMPLEMENTARIA	DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LA VARIABLE	DIMENSIONES	SUB DIMENSIONES	INSTRUMENTO (INDICADORES)	SI	NO
Perfil del dueño y/o representante legal de la Mype	Características relevantes del dueño y/o representante legal, que va a proporcionar la información para cumplir con los resultados del objetivo específico 1, de la investigación Vásquez Pacheco (2021)	Edad Sexo Estado civil Grado de Instrucción Profesión Ocupación	Rangos de edad Tipo de sexo Estado civil Primaria Secundaria Superior no universitaria Superior universitaria Profesión y ocupación			

4.3.2. Objetivo específico 2:

Variable complementaria: Perfil o características de las Mype de estudio

		DEFINICIÓN OPERACIONAL DE LA VARIABLE
--	--	--

VARIABLE COMPLEMENTARIA Perfil o características de la Mype de estudio.	DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LA VARIABLE Aquí, escribir la definición conceptual de la variable complementaria	DIMENSIONES Perfil o características de la Mype de estudio	SUBDIMENSIONES Formalidad e informalidad de la Mype. -Micro y pequeña empresa -Motivo de formación de la Mype. -Tiempo de permanencia de la Mype en el rubro y en el mercado. -Trabajadores permanentes. -Trabajadores eventuales. - Estaciones del año que contratan trabajadores eventuales	INSTRUMENTO (INDICADORES) ¿La empresa es formal? ¿La empresa es informal? ¿La empresa es una microempresa? ¿La empresa es una pequeña empresa? ¿La empresa tiene menos de 3 años en el rubro y mercado? ¿La empresa tiene más de 3 años en rubro y mercado? ¿La empresa tiene menos de 5 años en el rubro y mercado? ¿La empresa tiene más de 5 años en el rubro y mercado? ¿La empresa tiene trabajadores permanentes? ¿Cuántos? Especificar..... ¿La empresa tiene trabajadores eventuales? ¿Cuántos? Especificar..... ¿En qué época o estaciones del año contrata más? Especificar.....	SI	NO

4.3.3. Objetivo específico 3

Variable principal: Auditoría

VARIABLE PRINCIPAL Auditoría	DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LA VARIABLE	DEFINICIÓN OPERACIONAL DE LA VARIABLE				
		DIMENSIONES Tipos de auditoría	SUBDIMENSIONES Auditoría tributaria Auditoría financiera Auditoría administrativa	INSTRUMENTO (INDICADORES)	SI	NO

4.3.4 Objetivo específico 4

Variable principal: Tributación

VARIABLE PRINCIPAL	DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LA VARIABLE	DEFINICIÓN OPERACIONAL DE LA VARIABLE				
		DIMENSIONES	SUBDIMENSIONES	INSTRUMENTO (INDICADORES)	SI	NO
Tributación		Regímenes tributarios	Régimen general Régimen especial			

4.3.5. Objetivo específico 5

Variable principal: Finanzas:

VARIABLE PRINCIPAL	DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LA VARIABLE	DEFINICIÓN OPERACIONAL DE LA VARIABLE				
		DIMENSIONES	SUBDIMENSIONES	INSTRUMENTO (INDICADORES)	SI	NO
Finanzas		Necesidades de financiamiento Formas de satisfacer necesidades de financiamiento	Fuentes Usos Fondos propios Fondos adicionales Fondos de terceros			

4.3.6. Objetivo específico 6:

Variable principal: Rentabilidad

VARIABLE PRINCIPAL	DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LA VARIABLE	DEFINICIÓN OPERACIONAL DE LA VARIABLE				
		DIMENSIONES	SUBDIMENSIONES	INSTRUMENTO (INDICADORES)	SI	NO
Rentabilidad		Tipos de rentabilidad	Económica Financiera			

4.3 Técnicas

Para la recopilación de la información se utilizó la técnica de la encuesta.

4.4 Instrumentos:

Para la recopilación de la información se utilizó como instrumentos, diferentes cuestionarios en función de cada uno de los objetivos específicos de la presente investigación.

4.5 Plan de análisis.

Luego de haber obtenido la información a través de las encuestas, se convirtieron en una data, la cual se realizó en el programa Excel científico y el programa SPSS, donde se obtuvo tablas estadísticas, correspondientes a cada una de las preguntas planteadas. Luego, dichos resultados fueron comparados con los resultados de los antecedentes pertinentes; y a su vez ser explicados a la luz de las bases teóricas y marco conceptual pertinente y adecuado.

4.6 Matriz de consistencia

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECÍFICOS
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos del distrito de Callería, 2020.	¿Cuáles son las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro venta de autopartes, piezas y accesorios de vehículos automotores del distrito de Callería 2020?	Determinar y describir las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las MYPE nacionales, rubro venta de autopartes, piezas y accesorios de vehículos automotores del distrito de Callería, 2020	<ol style="list-style-type: none"> 1.Describir las características de los dueños y/o representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro ventas de autopartes, piezas y accesorios de vehículos automotores, del distrito de Callería 2020. 2.Describir las características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro ventas de autopartes, piezas y accesorios de vehículos automotores, del distrito de Callería 2020. 3.Describir las características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro venta de autopartes, piezas y accesorios de vehículos automotores, del distrito de Callería 2020. 4. Describir las características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro venta de autopartes, piezas y accesorios de vehículos automotores, del distrito de Callería 2020. 5.Describir las características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro venta de autopartes, piezas y accesorios de vehículos automotores, del distrito de Callería 2020. 6.Describir las características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro venta de autopartes, piezas y accesorios de vehículos automotores, del distrito de Callería 2020.

Fuente: Elaboración propia.

4.7 Principios éticos

Según el Comité Institucional de Ética en Investigación (2019), toda investigación que se realizó en la ULADECH se rige por seis principios éticos: 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 obtengan un beneficio. Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad: Las investigaciones que involucran el medio ambiente, plantas y animales, deben tomar medidas para evitar daños. Libre participación y derecho a estar informado: Las personas que desarrollan actividades de investigación tienen el derecho a estar bien 89 informados sobre los propósitos y finalidades de la investigación que desarrollan, o en la que participan. Beneficencia no maleficencia: Se debe asegurar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones. 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. Integridad científica: 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.

V. Resultados y Análisis de Resultados

5.1 Resultados:

5.1.1 Respecto al objetivo específico 1:

Describir las características de los dueños y/o representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro ventas de autopartes, piezas y accesorios de vehículos automotores, del distrito de Callería, 2020.

Tabla 1:

Resultados del objetivo específico 1:

ITEMS	TABLA	RESULTADOS
	1	
Edad	01	El 53% (16,) de los representantes legales o dueños de las MYPE estudiadas, su edad fluctúa entre 31-50 años, el 27% (8) su edad está entre 18 a 30 años y el 20% (6) su edad es más de 50 años.
Sexo	02	El 70% (21) se los representantes legales de las Mype estudiadas son del sexo masculino y el 30% (9) dijo que son del sexo femenino. El 70% (21) de los dueños de las MYPE estudiadas son del sexo masculino y el 30%
Grado de instrucción	03	El 44% (13) de los representantes legales de las MYPE estudiadas tiene estudios de superior universitaria completa, el 26% (8) tienen superior universitaria incompleta, 20% (6) tienen superior no universitaria incompleta y 10% (3) tienen secundaria completa.

Fuente: Elaboración propia en basa a las tablas 01, 02 y 03 del anexo 3.

5.1.2 Respecto al objetivo al objetivo específico 2:

Describir las características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro ventas de autopartes, piezas y accesorios de vehículos automotores, del distrito de Callería 2020.

Tabla 2:

Resultados del objetivo específico 2:

ITEMS	TABLA	RESULTADOS
	2	
Tiempo que dedica al rubro (antigüedad)	04	El 50% (15) de las MYPE estudiadas, tienen una antigüedad en el sector y rubro de más de 7 años; el 30% (9) tienen entre 4 a 6 años de antigüedad en el sector y rubro; y el 20% (6) tienen entre 1 a 3 años.

Fuente: Elaboración propia en base a las tabla 06, 07, 08, 09 y 10 del anexo 3.

5.1.3 Respecto al objetivo al objetivo específico 3:

Describir las características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro ventas de autopartes, piezas y accesorios de vehículos automotores, del distrito de Callería 2020.

Tabla 3:**Resultados del objetivo específico 3:**

ITEMS	TABLA 3	RESULTADOS
<i>¿Conoce algo referente a la Auditoría?</i>	05	El 73% (22) de las Mype estudiadas dijo que sí conoce algo de auditoría y el 27% (8) dijo que no conocían.
<i>¿Desea que a su empresa le practiquen una Auditoría?</i>	06	El 73% (22) de las Mype estudiadas dijo que sí desean que la empresa practique una auditoría y el 27% (8) dijo que no.
<i>¿A dónde acudió usted para obtener una Auditoría?</i>	07	El 67% (20) de las Mype estudiadas dijo que acudió a una sociedad de auditoría y el 33% (10) dijo que acudió a una persona natural.
<i>¿A dónde acudiría usted para obtener una Auditoría?</i>	08	El 67% (20) de las Mype estudiadas dijo que acudiría a una Sociedad de auditoría y el 33% (10) dijo que acudiría a una persona natural
<i>¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?</i>	09	El 70% (21) de las Mype estudiadas dijo que sí mejoraría su empresa si le practican una auditoría y el 30% (9) dijo que no.
<i>¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas de las MYPE?</i>	10	. El 67% (20) de las Mype estudiadas dijo que sí su empresa ha mejorado en relación a las finanzas y el 33% (10) dijo que no.
<i>¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?</i>	11	El 80% (22) de las Mype estudiadas dijo que sí estaría dispuesto a ser capacitado y el 20% (8) dijo que no.
<i>¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?</i>	12	El 70% (21) de las Mype estudiadas dijo que sí, la empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 30% (9) dijo que no.

Fuente: Elaboración propia en base a las tablas 05, 06, 07, 08, 09, 10, 11 y 12 del anexo 3.

5.1.4 Respecto al objetivo al objetivo específico 4:

Describir las características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro ventas de autopartes, piezas y accesorios de vehículos automotores, del distrito de Callería 2020.

Tabla 4:

Resultados del objetivo específico 4:

ITEMS	TABLA 4	RESULTADOS
<i>¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?</i>	13	El 70% (21) de las Mype estudiadas dijo que sí se siente satisfecho con la orientación que les brindan los funcionarios de la SUNAT y el 30% (9) dijo que no.
<i>¿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?</i>	14	El 83% (25) de las Mype estudiadas dijo que sí controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la SUNAT y el 17% (5) dijo que no.
<i>¿Cuenta con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos?</i>	15	El 83% (25) de las Mype estudiadas dijo que sí cuenta con un personal idóneo para el registro de ingresos, costos y gastos y el 17% (5) dijo que no.

ITEMS	TABLA 4	RESULTADOS
<i>¿Están los libros de contabilidad al día?</i>	16	El 83% (25) de las Mype estudiadas dijo que sí estaban los libros de contabilidad al día y el 17% (5) dijo que no.
<i>¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?</i>	17	El 27% (8) de las Mype estudiadas dijo que sí tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 73% (22) dijo que no.
<i>¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?</i>	18	El 80% (24) de las Mype estudiadas dijo que sí, los tributos han sido pagados en su oportunidad a la SUNAT y el 20% (6) dijo que no.
<i>¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?</i>	19	El 7% (2) de las Mype estudiadas dijo que sí existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptados como gastos de representación y recreativos y el 93% (28) dijo que no.
<i>¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?</i>	20	El 83% (25) de las Mype estudiadas dijo que sí conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 17% (5) dijo que no.
<i>¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?</i>	21	El 80% (24) de las Mype estudiadas dijo que sí se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 20% (6) dijo que no.
<i>¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?</i>	22	El 70% (21) de las Mype estudiadas dijo que sí, su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría y el 30% (9) dijo que no.

Fuente: *Elaboración propia en base a las tablas 13, 14, 13, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21 y 22 del anexo 3.*

5.1.5 Respecto al objetivo al objetivo específico 5:

Describir las características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro ventas de autopartes, piezas y accesorios de vehículos automotores, del distrito de Callería 2020.

Tabla 5:

Resultados del objetivo específico 5:

ITEMS	TABLA 5	RESULTADOS
<i>¿Solicito crédito?, para las MYPE?</i>	23	El 77% (23) de las Mype estudiadas dijo que sí solicitó crédito para su Mype y el 23% (7) dijo que no.
Recibió crédito para las MYPE?	24	El 53% (16) de las Mype estudiadas dijo sí recibió crédito para su Mype y el 47% (14) dijo que no.
<i>¿Monto del crédito solicitado?</i>	25	El 67% (20) de las Mype estudiadas solicitaron más de 10,000 soles de crédito; 23% (7) recibió más de 5,000 soles y el 10% (3) recibió más de 1,000 soles.
<i>¿Monto del crédito recibido?</i>	26	El 50% (15) de las Mype estudiadas recibieron más de 10,000 soles de crédito; el 33% (10) recibió más de 1,000 soles y el 17% (5) recibió más de 5,000 soles.
<i>¿Entidad a la que solicito el crédito?</i>	27	El 80% (24) de las Mype estudiadas recibió el crédito de una entidad bancaria y el 20% (6) recibió el crédito de una entidad no bancaria formal.
<i>¿Entidad que le otorgo el crédito?</i>	28	El 60% (18) de las Mype estudiadas recibió el crédito de una entidad bancaria y el 40% (12) recibió el crédito de una entidad no

<i>¿Tasa de interés cobrado por el crédito fue?</i>	29	El 53% (16) de las Mype estudiadas pagó una tasa de interés de 2% mensual; el 40% (12) pagó una tasa de interés del 3% mensual y el 7% (2) pagó una tasa de interés del 1% mensual.
<i>¿El crédito fue oportuno?</i>	30	El 77% (23) de las Mype estudiadas dijo que el crédito otorgado no fue oportuno y el 23% (7) dijo que sí fue oportuno.
<i>¿El monto del crédito fue suficiente?</i>	31	El 63% (19) de las Mype estudiadas dijo que el monto del crédito no fue suficiente y el 37% (11) dijo que sí.

Fuente: *Elaboración propia en base a las tablas 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30 y 31 del anexo 3.*

5.1.6 Respecto al objetivo al objetivo específico 6:

Describir las características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro ventas de autopartes, piezas y accesorios de vehículos automotores, del distrito de Callería 2020.

Tabla 6:

Resultados del objetivo específico 6:

ITEMS	TABLA 6	RESULTADOS
<i>¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?</i>	32	El 73% (22) de las Mype estudiadas dijo que sí, ahora la rentabilidad de su empresa es diferente y el 27% (8) dijo que no.
<i>¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?</i>	33	El 67% (22) de las Mype estudiadas cree o percibe que sí la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento y el 33% (10) cree o percibe que no.
<i>¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?</i>	34	El 77% (23) de las Mype estudiadas dijo que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos y el 23% (7) dijo que sí.
<i>¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?</i>	35	El 70% (21) de las Mype estudiadas dijo que sí, la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría y el 30% (9) dijo que no.
<i>¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?</i>	36	El 67% (20) de las Mype estudiadas dijo que sí, que la rentabilidad que ahora tiene su empresa cree que ha mejorado económicamente y el 33% (10) dijo que no.

Fuente: Elaboración propia en base a las tablas 32, 33, 34, 35 y 36 del anexo 3.

5.2 Análisis de resultados:

5.2.1. Respecto al objetivo específico 1:

Con relación al objetivo específico 1 se refiere al perfil o características de los dueños o representantes legales de las Mype estudiadas. Los datos que se obtuvieron son un complemento, porque han permitido tener un mejor entendimiento de las características de las variables principales que son: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad.

Respecto a la información concreta de los resultados del objetivo específico 1, los rangos de edad más significativos son: El 53% (16) de los representantes legales o dueños de las MYPE estudiadas, su edad fluctúa entre 31 y 50 años, el 27% (8) su edad está entre lo 18 y 30 años. Si agregamos estos dos rangos, el 80 % (24) de los empresarios estudiados estarían en las categorías de adultos-jóvenes; por lo tanto, podríamos afirmar que esto estaría generando una fortaleza, porque los adultos-jóvenes, están mucho más dispuestos a ser capacitados y generar el cambio, para que más adelante sus empresas puedan crecer y desarrollarse. Esta fortaleza se estaría complementando positivamente con el grado de instrucción de dichos empresarios; dado que, también el 90 (27) de los microempresarios estudiados, tiene educación superior completa (44%), superior universitaria incompleta (26%) y superior no universitaria incompleta (20%). Por lo tanto, estas fortalezas deberían ser aprovechadas.

5.2.2. Respecto al objetivo específico 2:

Con relación al objetivo específico 2 refiere al perfil o características de las micro y pequeñas empresas del sector y rubro especificados en dicho objetivo; sin embargo, no podemos decir mucho, debido a que sólo se ha hecho una sola pregunta (esto es una debilidad del presente trabajo, que se debe corregir más adelante). Ahora bien, el resultado concreto es que; el 50% (15) de las Mype estudiadas, tienen una antigüedad en el sector y rubro de más de 7 años, esto también es una fortaleza; sin embargo, hay un 50% (15) que tienen menos de 7 años de antigüedad en el mercado, sobre todo, preocupa las que tienen entre 1 a 3 años de antigüedad: Esto sí es una debilidad muy preocupante, porque si no se hace nada, hay peligro de que este 50%

de Mype, desaparezcan del mercado, conforme lo establece Castro (2018) en las bases teóricas de las Mype.

5.2.3 Respecto al objetivo específico 3:

Con relación al objetivo específico 3 refiere a las características de una de las variables principales de la investigación que es la auditoría. Los resultados obtenidos más significativos y resaltantes son: El 73% (22) de los dueños de las Mype estudiadas dijo que sí conoce algo de auditoría y solo el 27% (8) dijo que no. Estos resultados son interesantes, porque esta inquietud por conocer está relacionada con los otros resultados que se tiene sobre la auditoría; por ejemplo, el 80% (22) de las Mype estudiadas dijo que sí estarían dispuestos a ser capacitados en temas de auditoría; lo que también se complementa y relaciona con el 70% (21) de las Mype que dijeron que si se aplica una auditoría en su empresa, dicha empresa mejoraría. Finalmente, respecto a la relación de la auditoría con las finanzas, el 67% (20) de las Mype estudiadas dijo que la auditoría mejoraría las finanzas de las empresas.

Estos resultados nos estarían indicando que, la auditoría es el campo que más ha avanzado de la ciencia contable; ella, le devolvió su papel protagónico al contador público en las organizaciones modernas y contemporáneas liberándolo del encasillamiento financiero y contable, donde lo ubica la sociedad profesionalmente, para extender su campo de acción al conocimiento del objeto social de las organizaciones en general y de las Mype en particular (Biler-Reyes, 2017).

5.2.4. Respecto al objetivo específico 4:

Con relación al objetivo específico 4 refiere a las características de una de las variables principales de la investigación que es la tributación. Los resultados más importantes y significativos encontrados son: El 70% (21) de las Mype estudiadas dijo que sí estaban satisfechos con las orientaciones que les brindan los funcionarios de la Administración Tributaria (SUNAT) y el 30% (9) dijo que no; estos resultados son más o menos compatibles con los resultados que dicen que, el 83% (25) de las Mype estudiadas que sí revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en sus empresas; también concuerda con el 83% (25) de las Mypes que afirmaron que sí cuentan con un personal idóneo para el registro de los ingresos,

costos y gastos de sus empresas; finalmente, también concuerdan con el 83% (25) de las Mype estudiadas que dijeron que sí tenían sus libros de contabilidad al día. Asimismo, todos estos resultados son compatibles (más o menos concuerdan) con los que dicen que, el 80% (24) de las Mype estudiadas afirman que, los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria. No obstante, estos mismos resultados son contradictorios a los resultados que establecen que, el 93% (28) dijo que no existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. Aquí, sería conveniente tratar de explicar estas contradicciones que seguramente son por falta de comprensión de los temas incorporados en el cuestionario de preguntas, los mismos que no necesariamente son coherentes y claros.

Por otro lado, respecto a la relación entre la variable tributación con la auditoría, la evidencia establece que, el 70% (21) de las Mype estudiadas dijo que la empresa sí puede mejorar, siempre y cuando, se haga un planeamiento de auditoría y el 30% (9) dijo que no. Estos resultados, también estarían confirmando lo que establece Biler-Reyes (2017); además, también concuerda con lo que establece Lamizet (1998, citado por Soto, 2018), para quienes, la cultura tributaria tiene que ver con una cultura institucional que guarda relación con un determinado enfoque establecido por los habitantes en un sistema de tributos.

5.2.5 Respecto al objetivo específico 5:

Con relación al objetivo específico 5 refiere a las características de una de las variables principales de la investigación que es las finanzas. Sin embargo, antes de empezar a hacer el análisis de resultados, debemos aclarar que la variable que está en el objetivo específico 5 es finanzas; en cambio, en el cuestionario de los resultados se hace referencia más al financiamiento (créditos) que a las finanzas, que no es lo mismo que financiamiento.

Los resultados más importantes y significativos encontrados son: El 77% (23) de las Mype estudiadas dijo que sí solicitaron créditos para sus Mype; en cambio, el 23% (7) dijo que no solicitaron crédito para sus Mype. Estos resultados, no son muy congruentes con los resultados correspondientes a otras interrogantes relacionadas; así por ejemplo se tiene que, del 77% (23) Mype que solicitaron crédito, solo el 53%

(16) obtuvieron crédito y el 47% (14) no obtuvieron crédito. Asimismo, el 67% (20) de las Mype solicitaron más de 10,000 soles de crédito; sin embargo, solo el 50% (15) recibieron efectivamente el crédito solicitado. También, 40% (12) pagaron una tasa de interés del 3% mensual por dicho crédito. Asimismo, el 77% (23) de las Mype estudiadas dijo que el crédito otorgado no fue oportuno. Finalmente, el 63% (19) de las Mype dijeron que el crédito recibido no fue suficiente.

Por otro lado, en cuanto a las instituciones a las que solicitaron el crédito y les otorgaron, los resultados son: El 80% (24) de las Mype estudiadas solicitó el crédito de una entidad bancaria; sin embargo, solo el 60% (18) de las Mype estudiadas recibió el crédito de una entidad bancaria.

Como puede observarse en los resultados descritos, hay incoherencias explícitas; no obstante, estas incoherencias no podrían ser explicadas porque los antecedentes y las bases teóricas no están relacionadas al financiamiento, sino a las finanzas, las cuales según Lira (2009) refiere que “las finanzas son el conjunto de actividades que ayudan al manejo eficiente del dinero, a lo largo del tiempo y en condiciones de riesgo, con el fin último de generar valor para los accionistas”. En cambio, el financiamiento es el conjunto de recursos monetarios de crédito que se destinarán para que una empresa, organización o individuo lleve a cabo una actividad de negocio propio, o como también la ampliación de un negocio que ya existe. Finalmente, el principal método para conseguir financiamiento es por medio de préstamos que pueden ser otorgados por las entidades financieras, brindándoles la posibilidad a las empresas de mantener una economía estable y eficiente (García, 2017).

5.2.6. Respecto al objetivo específico 6:

Con relación del objetivo específico 6 refiere a las características de una de las variables principales de la investigación que es la rentabilidad. Los resultados más importantes y significativos encontrados son: El 73% (22) de las Mype estudiadas dijo que la rentabilidad que tienen sus empresa son diferentes, lo que se complementa el hecho de que el 67% (20) de las Mype estudiadas cree o percibe que la rentabilidad de su empresa mejoró y el 33% (10) dijo que no mejoró. Finalmente, en esta misma perspectiva, el 67% (20) de las Mype estudiadas dijo que

las empresa sí creen que mejorarán económicamente; sin embargo, el 33% (10) dijo que no, Por otro lado, en cuanto a la relación con las otras variables principales de la investigación, vale decir, la auditoría, la tributación y las finanzas, se observan los siguientes resultados: El 70% (21) de las Mype estudiadas dijeron que la rentabilidad de las empresas sí mejorarían con una auditoría aplicada a las mismas; asimismo, el 77% (23) de las Mype afirman que la rentabilidad de las empresas se afectarían por el pago de impuestos. Tanto desde el punto de vista teórico y práctico, está demostrado que la relación funcional entre la rentabilidad y la tributación es inversa; es decir, si los tributos aumentan, entonces, la rentabilidad debe disminuir, debido a que el pago de los impuestos afecta a la liquidez de las empresas (Mype), y por esta vía disminuye la rentabilidad; porque para reponer la liquidez, implica mayores costos, en consecuencia, la utilidad y rentabilidad disminuirán. En cuanto a la relación de la rentabilidad con la auditoría, esta relación funcional es positiva; es decir, si se hace una auditoría adecuada, entonces, implicará que los factores productivos que se utilizan mejoren en su eficiencia y eficacia; en consecuencia, la rentabilidad empresarial aumentará también. Finalmente, no se ha hecho ninguna pregunta sobre la relación de las finanzas y la rentabilidad; sin embargo, también hay mucha evidencia de que la relación entre la rentabilidad y las finanzas, también es positiva (directa); por lo tanto, si las finanzas se utilizan adecuadamente; entonces, la rentabilidad empresarial aumentará.

VI. Conclusiones y Recomendaciones

6.1. Conclusiones:

6.1.1. Respecto al objetivo específico 1:

Las características más relevantes de los dueños o representantes legales de las micro y pequeñas empresas estudiadas son: los rangos de edad más significativos son: El 53% (16) de los representantes legales o dueños de las MYPE estudiadas, su edad fluctúa entre 31 y 50 años, el 27% (8) la edad está entre los 18 y 30 años. Si se agregan estos dos rangos, el 80 % (24) de los empresarios estudiados, estarían en las categorías adultos-jóvenes; por lo tanto, podríamos afirmar que esto estaría generando fortalezas, porque los adultos-jóvenes están mucho más dispuestos a ser capacitados y generar el cambio.

6.1.2. Respecto al objetivo específico 2:

Las características más relevantes de las micro y pequeñas empresas estudiadas son: El 50% (15) de las Mype, tienen una antigüedad en el sector y rubro de más de 7 años, esto es una fortaleza. Sin embargo, hay un 50% (15) que tienen menos de 7 años de antigüedad; sobre todo, tienen entre 1 a 3 años en el mercado, Esto es una debilidad muy preocupante, porque si no se hace nada, hay peligro de que este 50% de Mype, desaparezcan del mercado.

6.1.3. Respecto al objetivo específico 3:

Las características más importantes de la variable auditoría en la Mype estudiadas son: El 73% (22) de los dueños de las Mype estudiadas dijeron que sí les gustaría conocer algo sobre la auditoría y solo el 27% (8) dijo que no les gustaría. Estos resultados son interesantes, porque esta inquietud por conocer está relacionada con los otros resultados que se tienen sobre la auditoría; por ejemplo, que el 80% (22) de las Mype estudiadas afirman que sí estarían dispuestos a ser capacitados en temas de auditoría; lo que también se complementa y relaciona con el 70% (21) de las Mype que sostienen que si se aplica una auditoría en sus empresas, éstas, también mejorarían. Finalmente, respecto a la relación de la auditoría con las finanzas, los

resultados son aceptables; ya que, el 67% (20) de las Mype estudiadas dijo que la auditoría mejoraría las finanzas de sus empresas.

6.1.4. Respecto al objetivo específico 4:

Las características más relevantes de la tributación en las Mype del ámbito de estudio son: El 70% (21) de las Mype estudiadas dijeron que sí estaban satisfechos con las orientaciones que les brindan los funcionarios de la Administración Tributaria (SUNAT) y el 30% (9) dijo que no. Estos resultados son más o menos compatibles con los resultados que dicen que: El 83% (25) afirman que, revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la SUNAT en sus empresas; también, concuerda con el 83% (25) de Mype que manifestaron que sí cuentan con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos de sus empresas; finalmente, también concuerdan con el 83% (25) de las Mype que dijeron que sí tenían sus libros de contabilidad al día. También, todos estos resultados son compatibles con los que dicen que, el 80% (24) de Mype afirman que los tributos declarados han sido pagados oportunamente a la SUNAT.

6.1.5. Respecto al objetivo específico 5:

Las características más importantes de las finanzas en las Mype del ámbito de estudio son: El 77% (23) de las Mype estudiadas dijo que sí solicitaron créditos para sus Mype; en cambio, el 23% (7) dijo que no. Estos resultados, no son muy congruentes con los resultados correspondientes a otras interrogantes relacionadas; así por ejemplo se tiene que, del 77% (23) Mype que solicitaron crédito, solo el 53% (16) obtuvieron crédito y el 47% (14) no obtuvieron crédito; asimismo, el 67% (20) solicitaron más de 10,000 soles de crédito; sin embargo, solo el 50% (15) recibieron efectivamente dicho crédito; también, el 40% (12) pagaron una tasa de interés del 3% mensual por dicho crédito; asimismo, el 77% (23) dijeron que el crédito otorgado no fue oportuno; finalmente, el 63% (19) manifestaron que el crédito recibido no fue suficiente.

6.1.6. Respecto al objetivo específico 6:

Las características más relevantes de la rentabilidad en las Mype estudiadas del ámbito de estudio son: el 73% (22) de las Mype estudiadas dijo que la rentabilidad que tienen sus empresas es diferente y el 27% (8) dijo que no; lo que se complementa con el hecho de que, el 67% (20) de las Mype creen o perciben que la rentabilidad de sus empresas mejoró y el 33% (10) dijo que no mejoró; finalmente, en esta misma perspectiva, el 67% (20) de las Mype dijeron que sí creen que las empresas mejorarían económicamente; sin embargo el 33% (10) dijo que no.

6.1.7. Respecto al objetivo general

Las características más relevantes de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro compra/venta de autopartes, piezas y accesorios de vehículos automotores del distrito Callería en el año 2020 son: Más de 2/3 (73%) de las Mype estudiadas sí les gustaría conocer varios aspectos de la auditoría; por ello, la mayoría (80%) estarían dispuestos a ser capacitados en auditoría, para mejorar varios aspectos de sus empresas.

En cuanto a la tributación, poco más de 2/3 (70%) de las Mype estudiadas están satisfechas con las orientaciones que les brindan los funcionarios de la Administración Tributaria (SUNAT); así por ejemplo, la mayoría (83%) dijeron que sí cuentan con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos de sus empresas; también, la mayoría (83%) dijeron que tienen sus libros de contabilidad al día.

En lo que respecta a las finanzas, mucho más de 2/3 (77%) de las Mype estudiadas afirman que solicitaron créditos para sus empresas. Sin embargo, mucho más de 2/3 (77%) sostienen que el crédito otorgado no fue oportuno; asimismo, poco menos de 2/3 (63%) dijo que el crédito recibido no fue suficiente.

Finalmente, respecto a la rentabilidad de las Mype estudiadas, mucho más de 2/3 (73%) de las Mype estudiadas afirman que la rentabilidad que tienen sus empresas fue diferente; que sea diferente significa que, para alrededor de 2/3 (67%) de las

Mype estudiadas cree o percibe que la rentabilidad de su empresa mejoró; los que, a su vez, alrededor de 2/3 (67%) creen que sus empresas mejorarán económicamente.

6.2. Recomendaciones

En función a las conclusiones del objetivo general, la recomendación es la siguiente: La Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (SUNAT) debe implementar programas de capacitación en: Auditoría, tributación y finanzas, con la finalidad de mejorar de forma permanente y constante la rentabilidad de las Mype de Callería en general y de las Mype estudiadas, en particular.

VII. Aspectos Complementarios

7.1. Referencias bibliográficas:

Aguilar, K.Y. y Cano, N. E. (2017). “Fuentes de financiamiento para el incremento de la rentabilidad de las Mype de la provincia de Huancayo”. Tesis para optar el título profesional de Contador Público. Universidad Nacional del Centro del Perú. Facultad de Contabilidad. Huancayo.

Ampuero, M.R. (2020). “Auditoría, tributación, finanzas y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019”. Tesis para optar el título profesional de Contador Público. Universidad Los Ángeles de Chimbote. Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas. Escuela Profesional de Contabilidad. Pucallpa.

Bazán, J. (2015). La auditoría tributaria y su incidencia en la gestión administrativa de las Mypes de la región Pasco, 2014. Tesis para optar el grado académico de maestro en Contabilidad y Finanzas con mención en auditoría y control de gestión empresarial. Repositorio Académico de la USMP. FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, ECONÓMICAS Y FINANCIERAS SECCIÓN DE POSGRADO. Lima.

Bilder-Reyes, S. A. /2017). Auditoria. Elementos esenciales. En Revista Científica. Dominio de la Ciencia. Vol. 3, núm., esp., marzo, 2017, pp. 138-151.

Castro, U., Ochoa, P. Y, y Torres, A.G. (2016) Nuevo modelo de finanzas colaborativas para impulsar la inclusión financiera de las Mypes de Lima Norte. Tesis para optar la Licenciatura en Administración de Empresas. Universidad Peruana de Ciencias. Facultad de Negocios, Lima.

Debitoor. (s.f.). Empresa ¿Qué es una empresa? Recuperado de <https://debitoor.es/glosario/definicion-empresa>

Fajardo, C. L., Santa, L. M. y Torres, A. G. (2021). La teoría crítica de la enseñanza para el aprendizaje de la tributación en la formación de contadores públicos. En Revista Colombiana de Contabilidad. ASFACOP. Bogotá.

Ferruz (2000, p. 88) concepto de rentabilidad

Chávez, P. (2018). Influencia del Régimen Mype Tributario (RMT) en el desarrollo empresarial de las empresas de transporte público en la provincia de Cajamarca 2018. Tesis para obtener el grado de bachiller. Universidad Particular del Norte. Facultad de Negocios. Carrera de Contabilidad y Finanzas. Trujillo.

Holmes, A. (1984). La guía internacional de Auditoría.

Lira Briceño, P. (2009). Finanzas y Financiamiento. Las herramientas de gestión que toda pequeña empresa debe conocer. Libro editado por: USAID PERÚ MYPE COMPETITIVA. Lima.

Gromé, M. (2019). Sector primario, secundario y terciario: ejemplos. Recuperado de: <https://www.unprofesor.com/ciencias-sociales/sector-primario-secundario-yterciario-ejemplos-2445.html>

Idrogo, E. (2020). Teoría de la empresa. Tesis para optar el título profesional de: contador público. Universidad Católica los Ángeles Chimbote. Recuperado de: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/18742/FINANCIAMIEN TO_SECTOR_COMERCIO_IDROGO_RUBIO_EDILBERTO.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Macedo, G.N. (2017). Las Infracciones Tributarias en las Pequeñas Empresas del Distrito de Callería - Región Ucayali – 2016. Tesis para optar el título profesional de Contador Público. Universidad Privada de Pucallpa (UPP). Facultad de Ciencias Contables y Administrativas. Escuela Profesional de Ciencias Contables y Financieras. Pucallpa.

Chota, L. (2020). “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019”. Tesis para optar el título profesional de Contador Público. Universidad Los Ángeles de Chimbote. Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas. Escuela Profesional de Contabilidad. Pucallpa.

Del Águila, M.I. (2018). Microfinanzas y microcréditos de la micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuadras 6 y 7 de la ciudad de Pucallpa, 2018.

Universidad Privada de Pucallpa (UPP). Facultad de Ciencias Contables y Administrativas. Escuela Profesional de Ciencias Contables y Financieras. Pucallpa.

El Peruano (2013). Ley N°30056 que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial. Recuperado de: <https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/ley-quemodifica-diversas-leyes-para-facilitar-la-inversion-ley-n-30056-956689-1/>

González, A. (2018). Definición de comercio. Economía Simple Net. Recuperado de: <https://www.economiasimple.net/glosario/comercio>

García, I. (2017). Definición de Financiamiento. Economía Simple net. Recuperado de: <https://www.economiasimple.net/glosario/financiacion>

Macedo, G.N. (2017). Las Infracciones Tributarias en las Pequeñas Empresas del Distrito de Callería - Región Ucayali – 2016. Tesis para optar el título profesional de Contador Público. Universidad Privada de Pucallpa (UPP). Facultad de Ciencias Contables y Administrativas. Escuela Profesional de Ciencias Contables y Financieras. Pucallpa.

Paz Quiroz, L.M. y Ramos Esquivel, L. R. (2019). “Efectos del cambio de Régimen General al Mype Tributario en la situación financiera (una revisión sistemática)”. Trabajo de investigación para obtener el grado de Bachiller. Universidad Privada del Norte. Trujillo.

Soto Ignacio, M.C. (2018). Tributación justa y el crecimiento económico de las micro y pequeñas empresas Mypes fabricantes de prendas de vestir de la Región Junín. Tesis para optar el grado académico de Maestra en Contabilidad, con mención en: Política y Gestión Tributaria. Universidad Nacional del Centro del Perú. Escuela de Posgrado. Unidad de Posgrado de la Facultad de Contabilidad. Huancayo.

Sánchez, J. (2016). Sector Recuperado de <https://economipedia.com/definiciones/sector.html>

Sisa, F. (2013). Concepto de historia del comercio. Recuperado de: <https://www.slideshare.net/freddsistem/concepto-de-historia-del-comercio/12>

Umpire, T.M. (2019). “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladería del distrito de Callería, 2019”. Tesis para optar el título profesional de Contador Público. Universidad Los Ángeles de Chimbote. Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas. Escuela Profesional de Contabilidad. Pucallpa.

7.2. Anexos:

7.2.1 Anexo 1: Cuestionario de recojo de información



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de los micro y pequeñas empresas para desarrollar el presente trabajo de investigación denominado Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos, del distrito de Callería 2020.

La información que usted nos proporcionará será utilizada solo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

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

Razón social: RUC N°:

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LA MYPE

1.1. Edad del representante legal de la empresa

- De 18 a 30 años (...)
- De 31 a 50 años (...)
-
- De 51 a más (...)

1.2. Sexo:

- Masculino (...)
- Femenino (...)

1.3. Grado de instrucción:

- Secundaria completa (...)
- Superior universitaria completa (...)
- Superior universitaria incompleta (...)
- Superior no universitaria completa (...)

II. PRINCIPALES CARACTERISTICAS DE LA MYPE

2.1. Antigüedad de la micro y pequeña empresa:

- De 1 a 3 años (...)
- De 4 a 6 años (...)
- De 7 a más (...)

III. DE LA AUDITORIA

3.1. ¿Conoce algo referente a la auditoría?

- Si (...)
- No (...)

3.2. ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?

➤ Si (...)

➤ No (...)

3.3. ¿A dónde acudió para obtener una auditoría?

➤ Sociedades de auditoria (...)

➤ Persona natural (...)

3.4. ¿A dónde acudiría para obtener una auditoría?

➤ Sociedades de auditoria (...)

➤ Persona natural (...)

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 ha mejorado en relación a la rentabilidad?

➤ Si (...)

➤ No (...)

IV. ACERCA DE LOS TRIBUTOS

4.1. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria?

- Si (...)
- No (...)

4.2. ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?

- Si (...)
- No (...)

4.3. ¿Cuenta con 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 gasto de representación y recreativos?

➤ Si (...)

➤ No (...)

4.8. ¿Conoce Ud. cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían 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 tributario?

➤ Si (...)

➤ No (...)

V. RESPECTO DE LAS FINANZAS

5.1. ¿Solicitó crédito?

➤ Si (...)

➤ No (...)

5.2. ¿Recibió crédito?

➤ Si (...)

➤ No (...)

5.3. ¿Monto del crédito solicitado?

- Más de S/. 1,000 (...)
- Más de S/. 5,000 (...)
- Más de S/. 10,000 (...)

5.4. ¿Monto del crédito recibido?

- Más de S/. 1,000 (...)
- Más de S/. 5,000 (...)
- Más de S/. 10,000 (...)

5.5. ¿Entidad a la que solicitó el crédito?

- Bancaria (...)
- No bancaria (...)

5.6. ¿Entidad a la que otorgo el crédito?

- Bancaria (...)
- No bancaria (...)

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito fue?

- 1% mensual (...)
- 2% mensual (...)
- 3% mensual (...)

5.8. ¿El crédito fue oportuno?

- Si (...)
- No (..)

5.9. ¿Cree que el financiamiento mejora la empresa?

- Si (...)
- No (...)

VI. RESPECTO DE LA RENTABILIDAD

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

➤ Si (...)

➤ No (...)

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

➤ Si (...)

➤ No (...)

6.3. ¿cree Ud. que 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 (...)

Pucallpa, mayo de 2020

7. 2.4. Anexo 3: Tablas y barras de resultados

Tabla 1- Edad del representante legal de las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio, 2020.

	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Valido	18 a 30 años	8	27%
	31 a 50 años	16	53%
	50 a más años	6	20%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPE

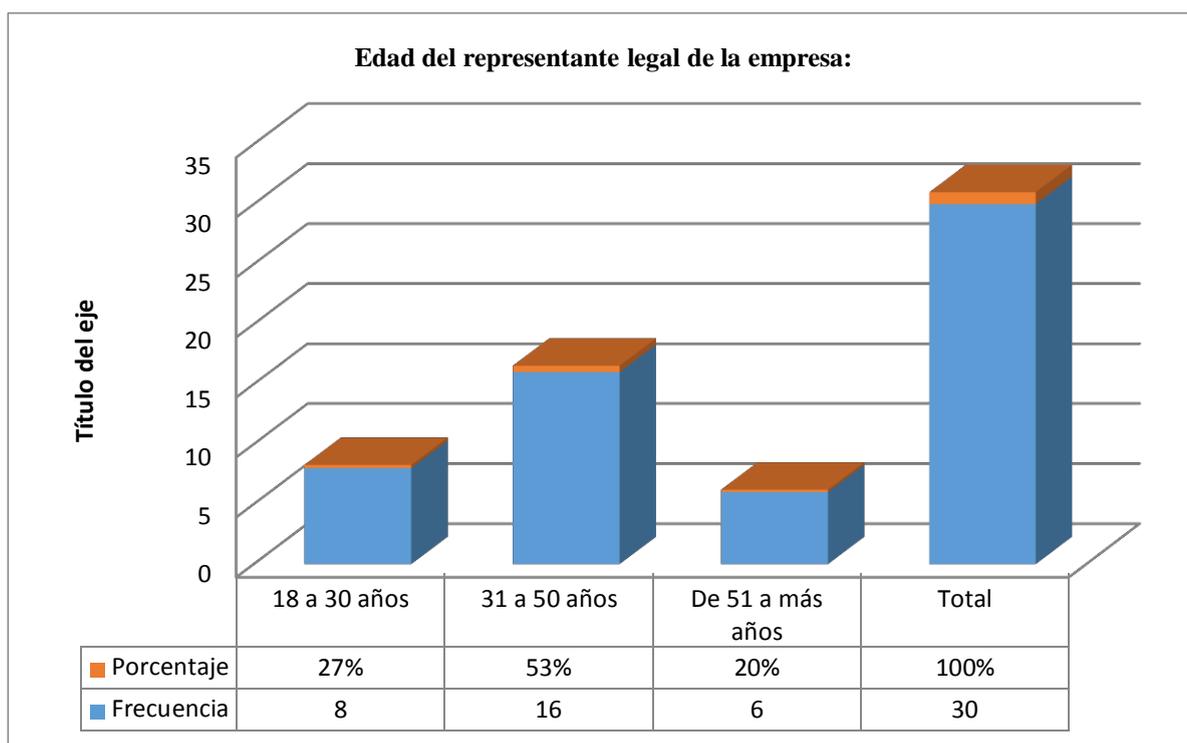


Ilustración N° 01. Edad de los representantes legales de las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

Tabla 2 – Sexo de los representantes legales de las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Valido	Masculino	21	70%
	Femenino	9	30%
	TOTAL	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPE

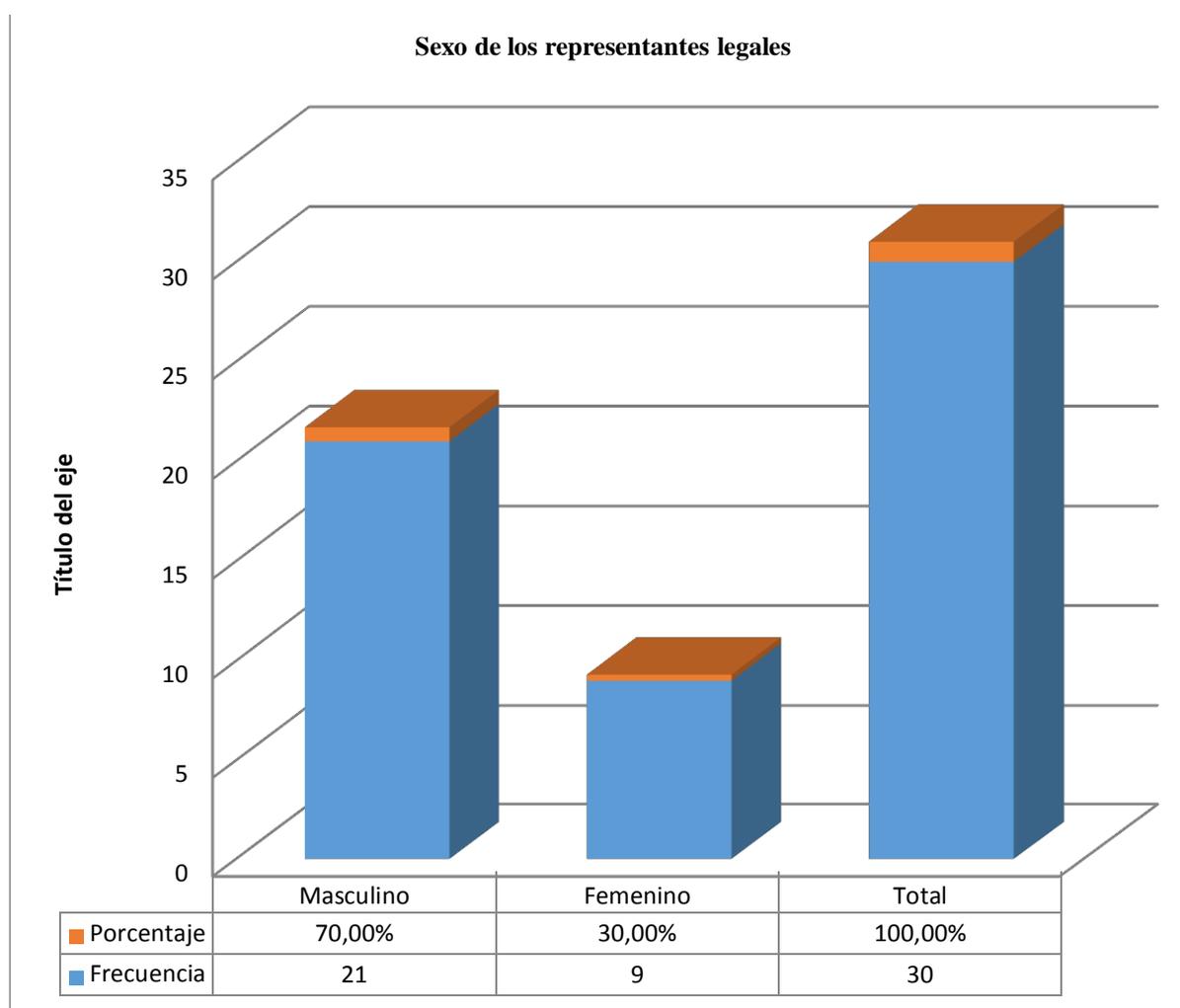


Ilustración N° 02. Sexo de los representantes legales de las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

Tabla 3- Grado de instrucción de los representantes legales de las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

	Grado	Frecuencia	Porcentaje
Valido	Secundaria completa	3	10%
	Superior universitaria completa	13	43.33%
	Superior universitaria incompleta	8	26%
	Superior no universitaria incompleta	6	20%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPE

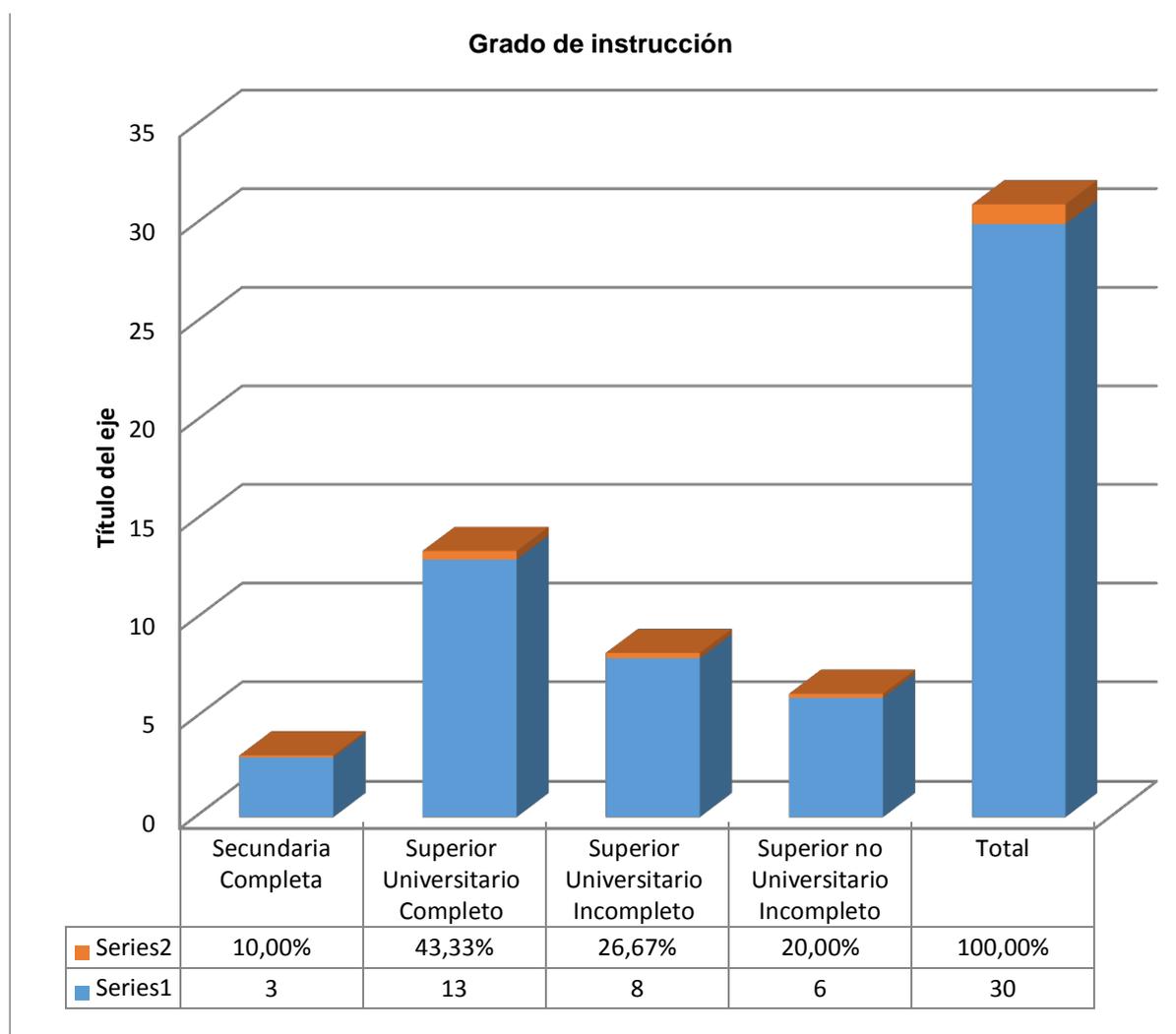


Ilustración N° 03. Grado de instrucción de los representantes legales de las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

Tabla 4- Antigüedad de las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

	ANTIGÜEDAD	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Valido	De 1 a 3 años	6	20%
	De 4 a 6 años	9	30%
	De 7 a años mas	15	50%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPE

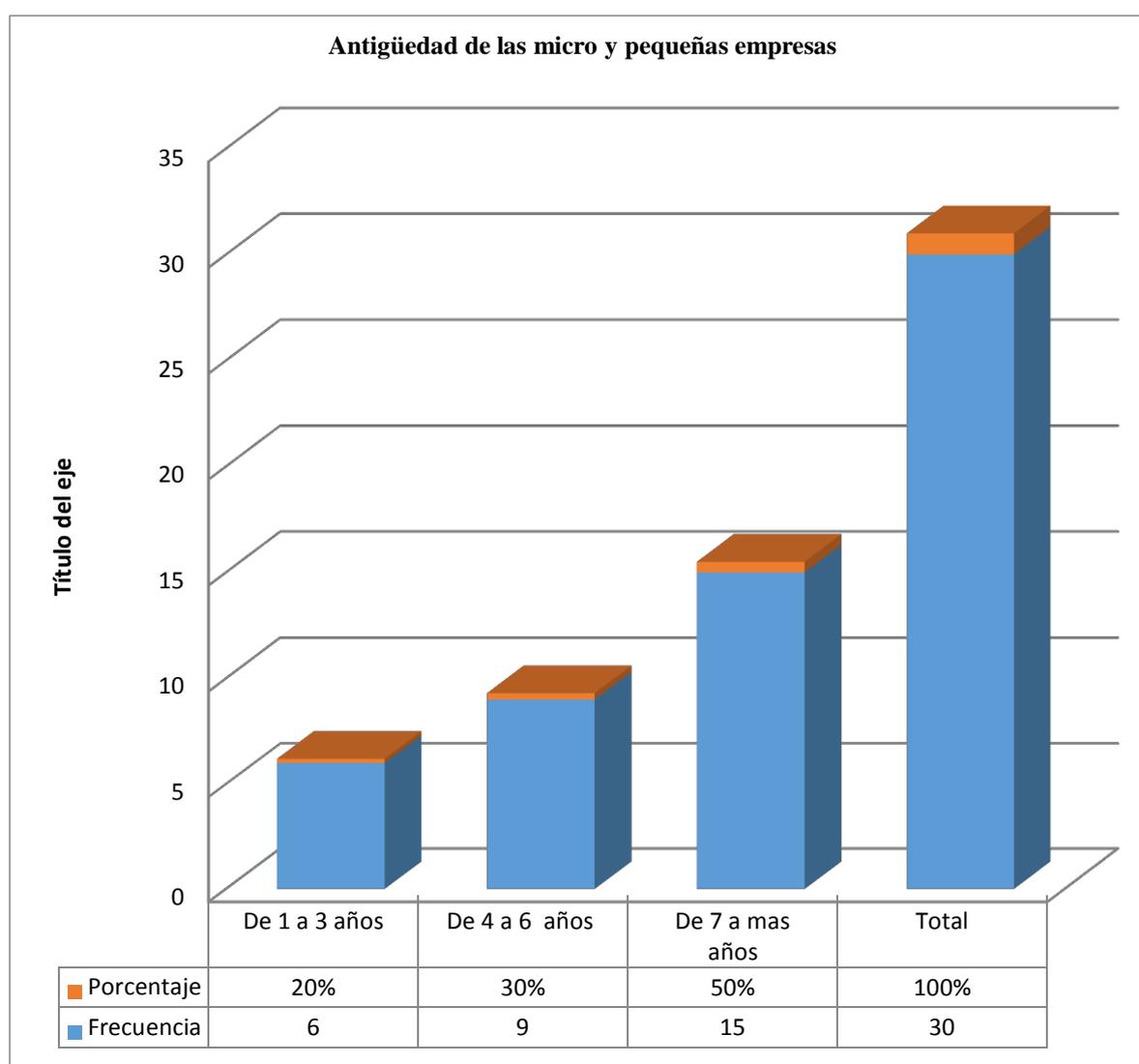


Ilustración N° 04. Antigüedad de las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

i. Referente al objetivo específico N° 1 – auditoria

Tabla 5 –¿Conoce algo referente a la auditoría?,

	RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Valido	Si	22	73%
	No	8	27%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPES

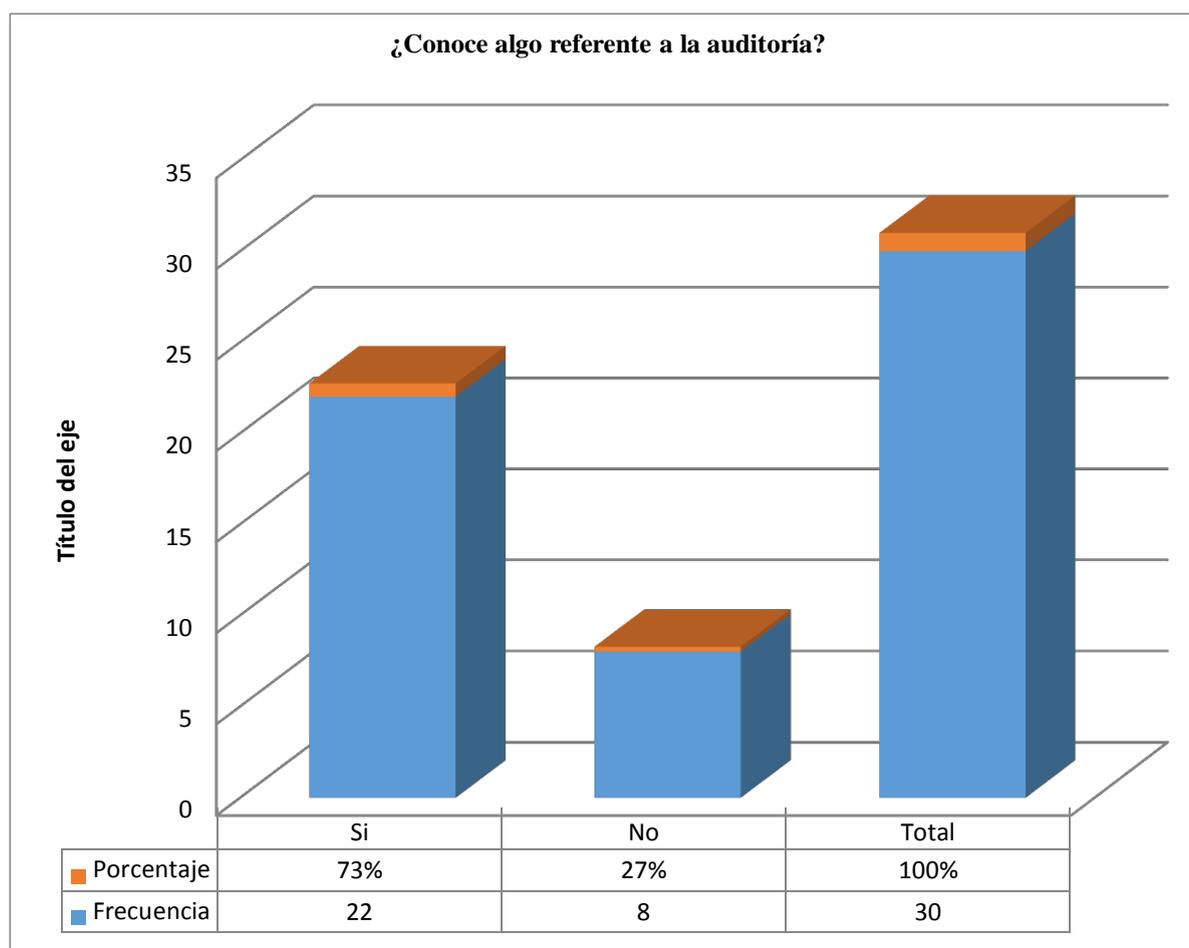


Ilustración N° 05. ¿Conoce algo referente a la auditoria? de las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

Tabla 6 ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?, de las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

	RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Valido	Si	22	73%
	No	8	27%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPE

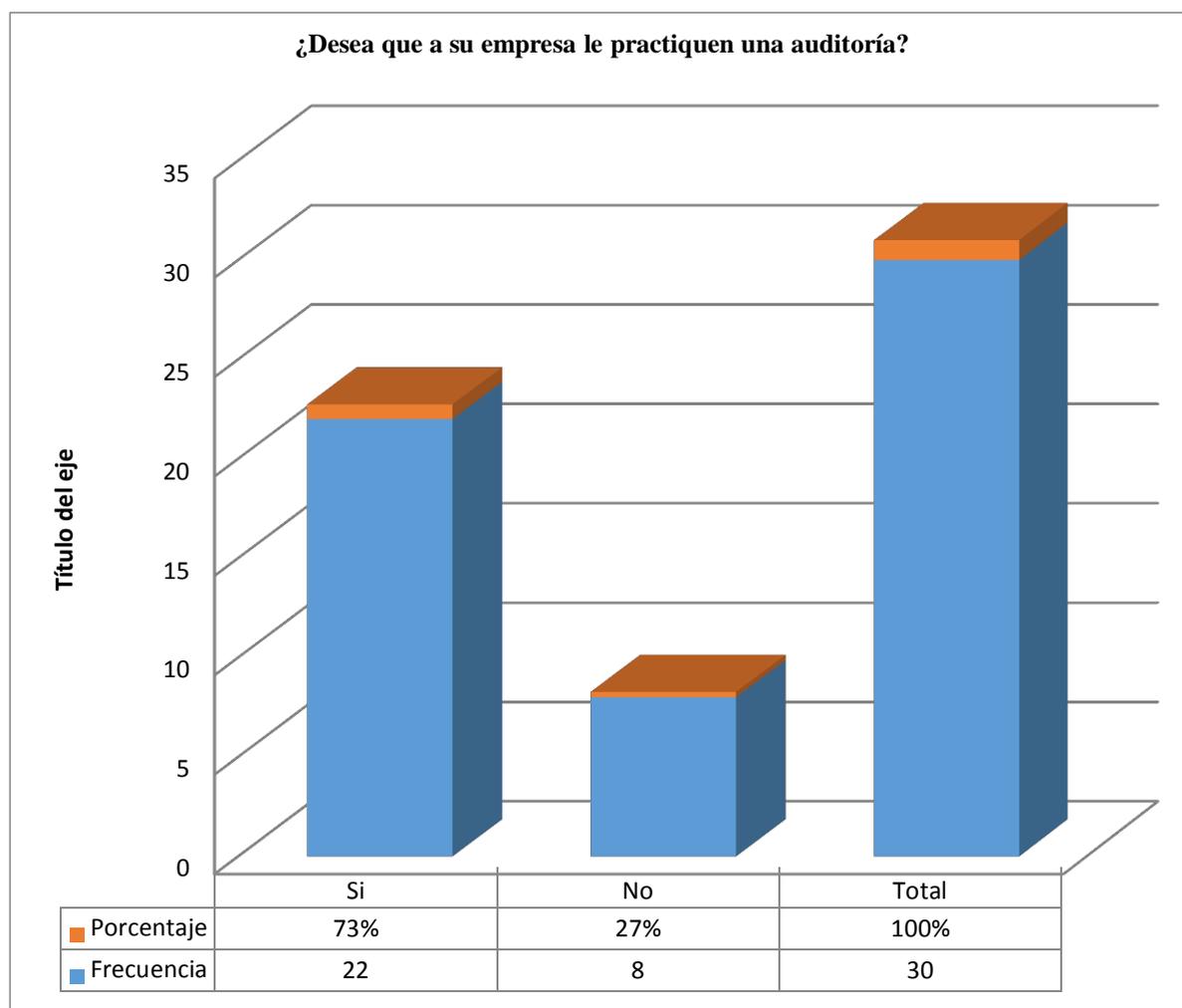


Ilustración N° 06. ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?, a las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

Tabla 7-¿A dónde acudió usted para obtener una Auditoría?, para las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

	RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Valido	Sociedades de auditoría	20	67%
	Persona natural	10	33%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPE

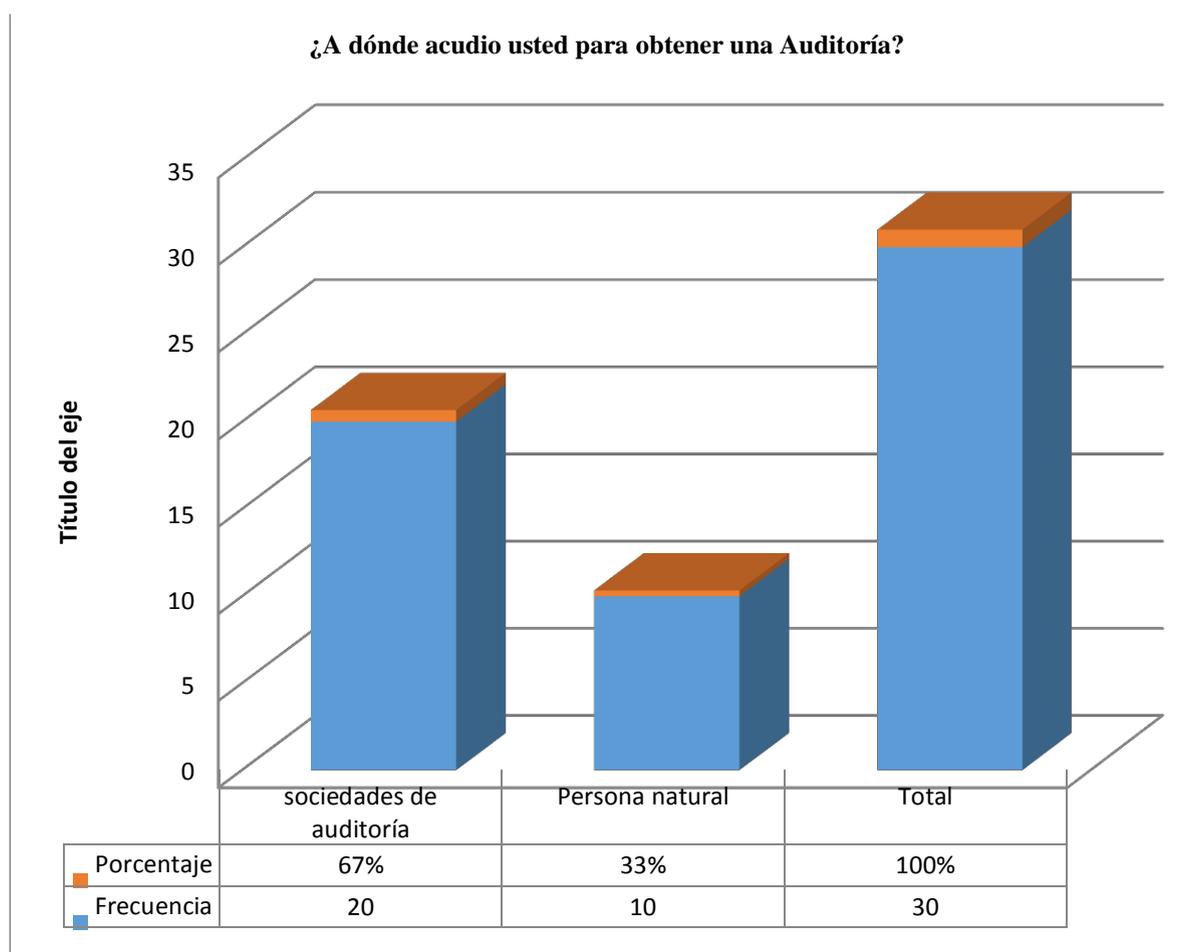


Ilustración N° 07 ¿A dónde acudió usted para obtener una auditoría?, para las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

Tabla 8- ¿A dónde acudiría usted para obtener una Auditoría? para las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

	RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Valido	Sociedades de auditoría	20	67%
	Persona natural	10	33%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPE

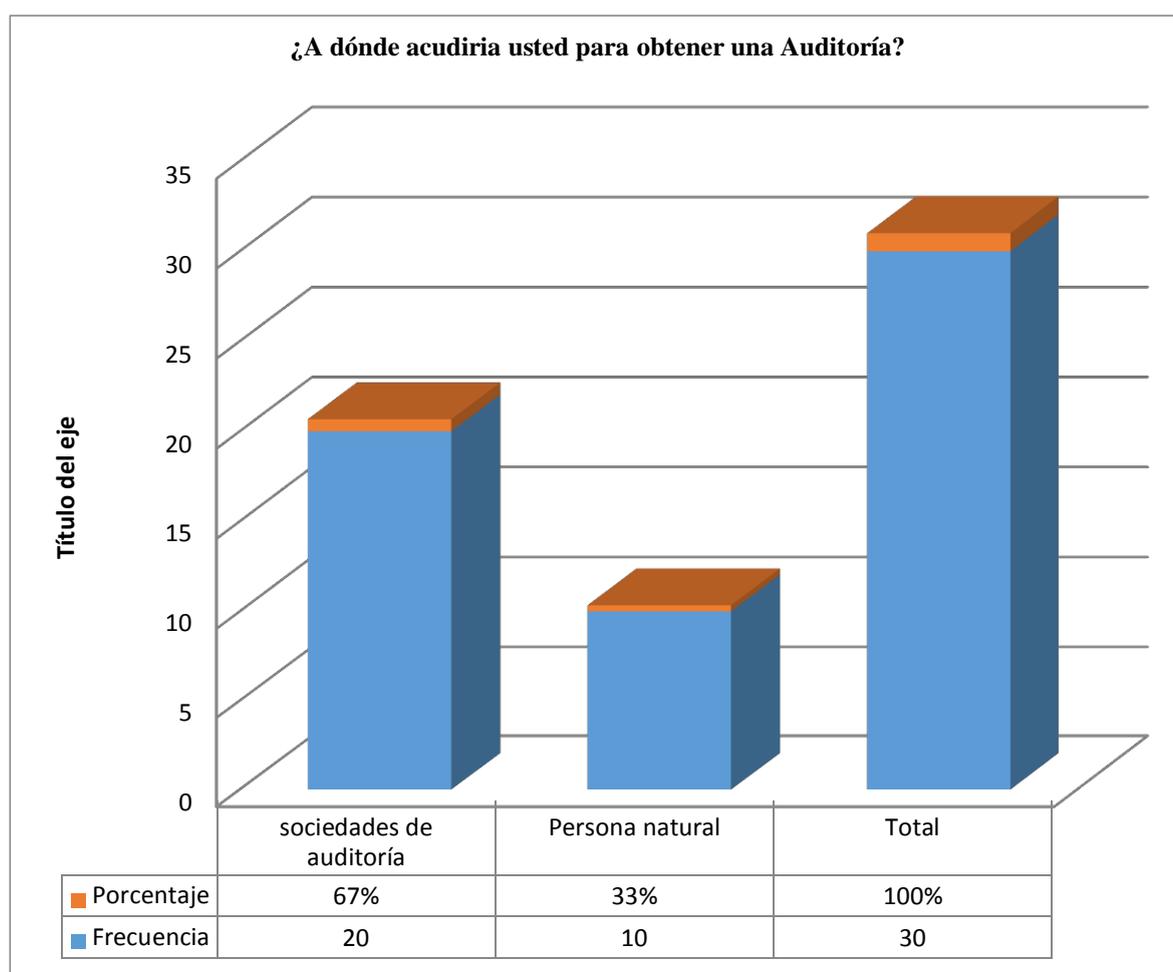


Ilustración N° 08, ¿A dónde acudiría usted para obtener una auditoría?, para las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

Tabla 9- ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría? de las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

	RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Valido	Si	21	70%
	No	9	30%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPE

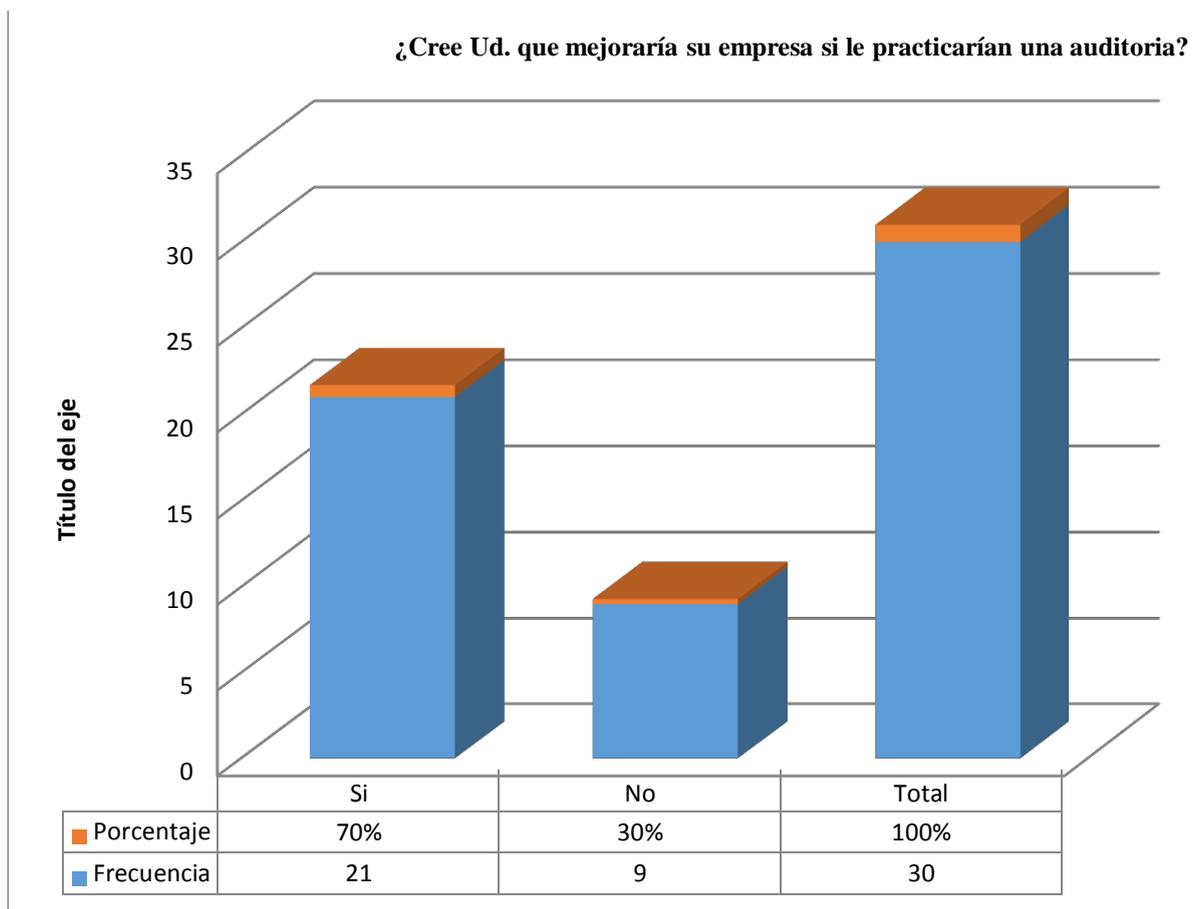


Ilustración N° 09, ¿Cree Ud. ¿Que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría? para las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

Tabla 10- La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a as finanzas de las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

	RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Valido	Si	20	67%
	No	10	33%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPE

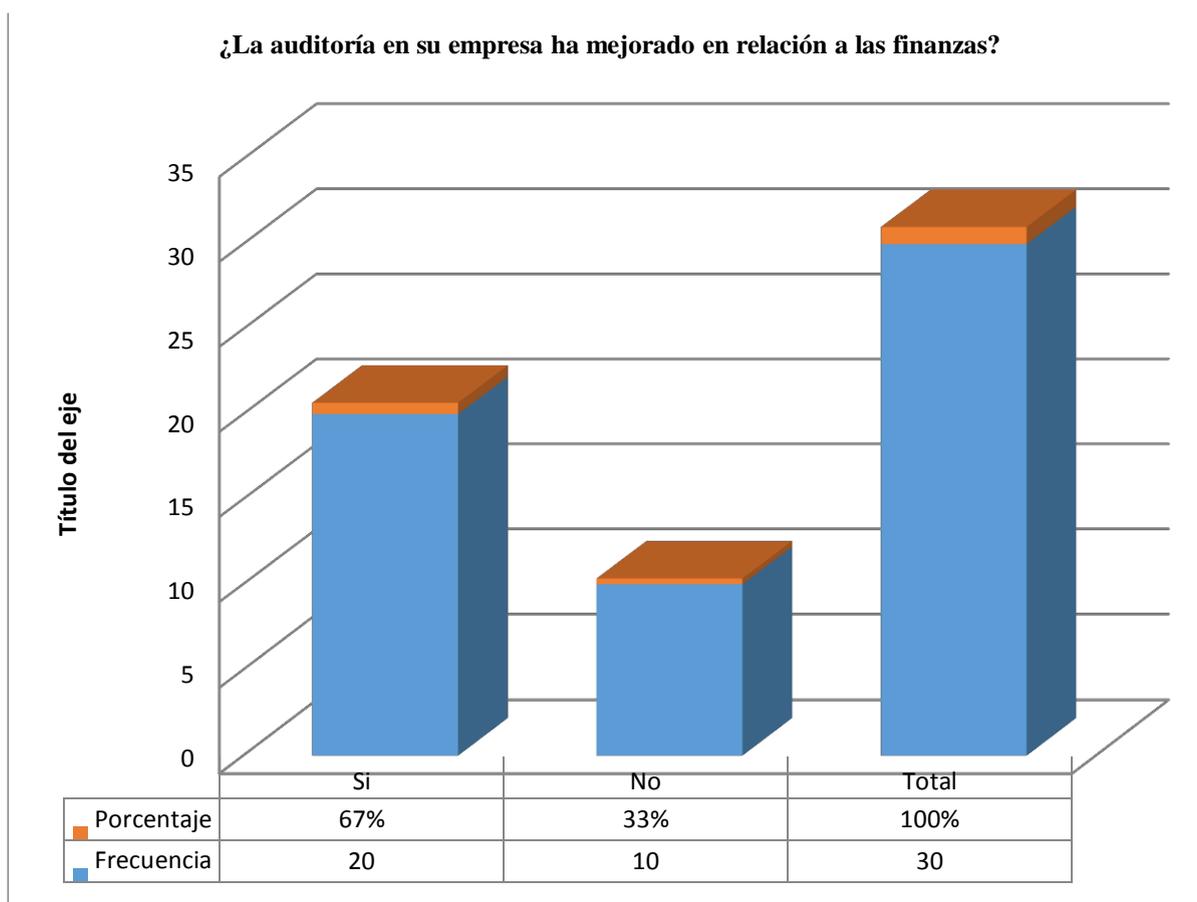


Ilustración N° 10 ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?, de las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

Tabla 11- ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría? de las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

	RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Valido	Si	22	80%
	No	8	20%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPE

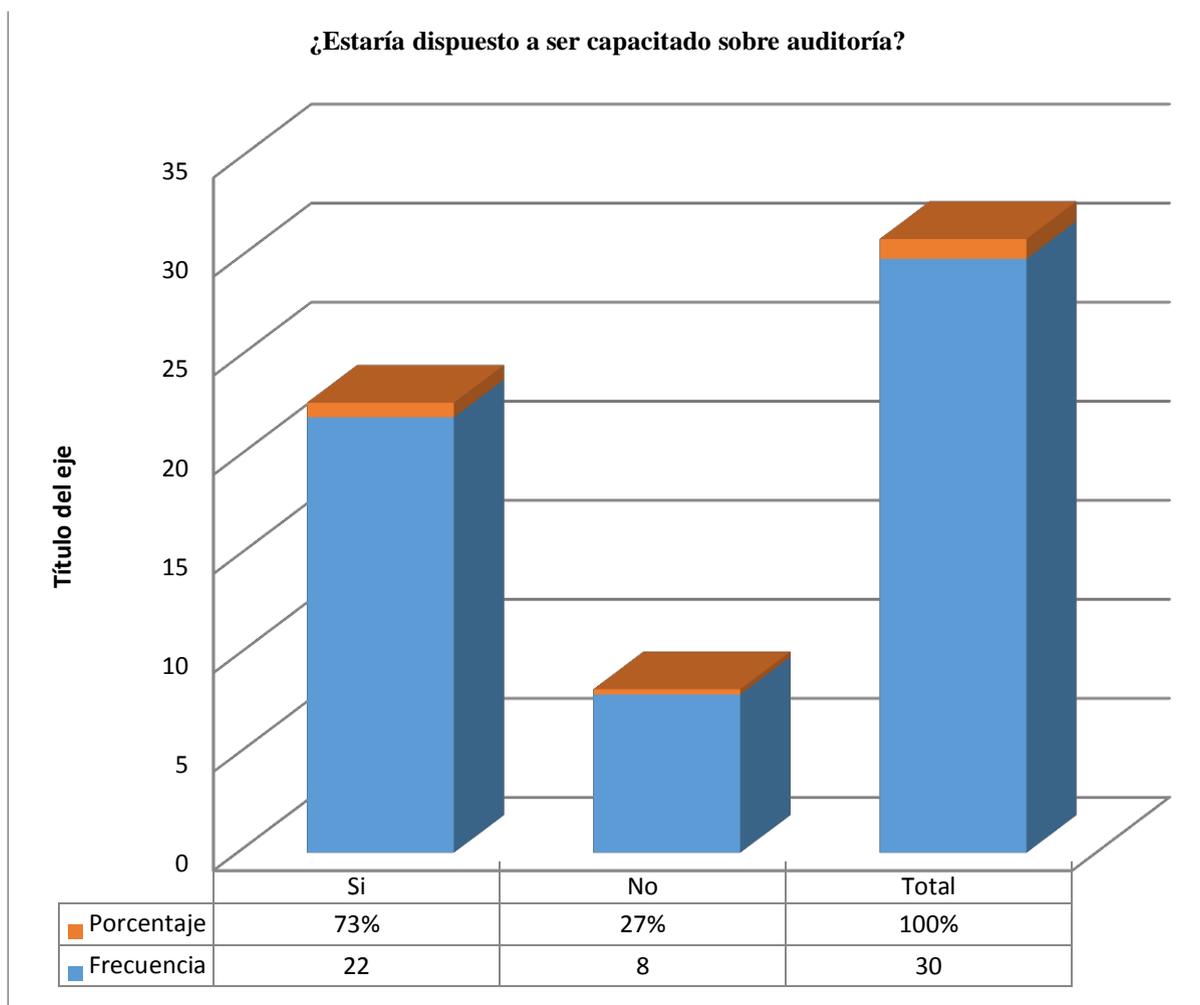


Ilustración N° 11 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado en auditoría?, para las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

Tabla 12- ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad? de las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

	RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Valido	Si	21	70%
	No	9	30%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPE

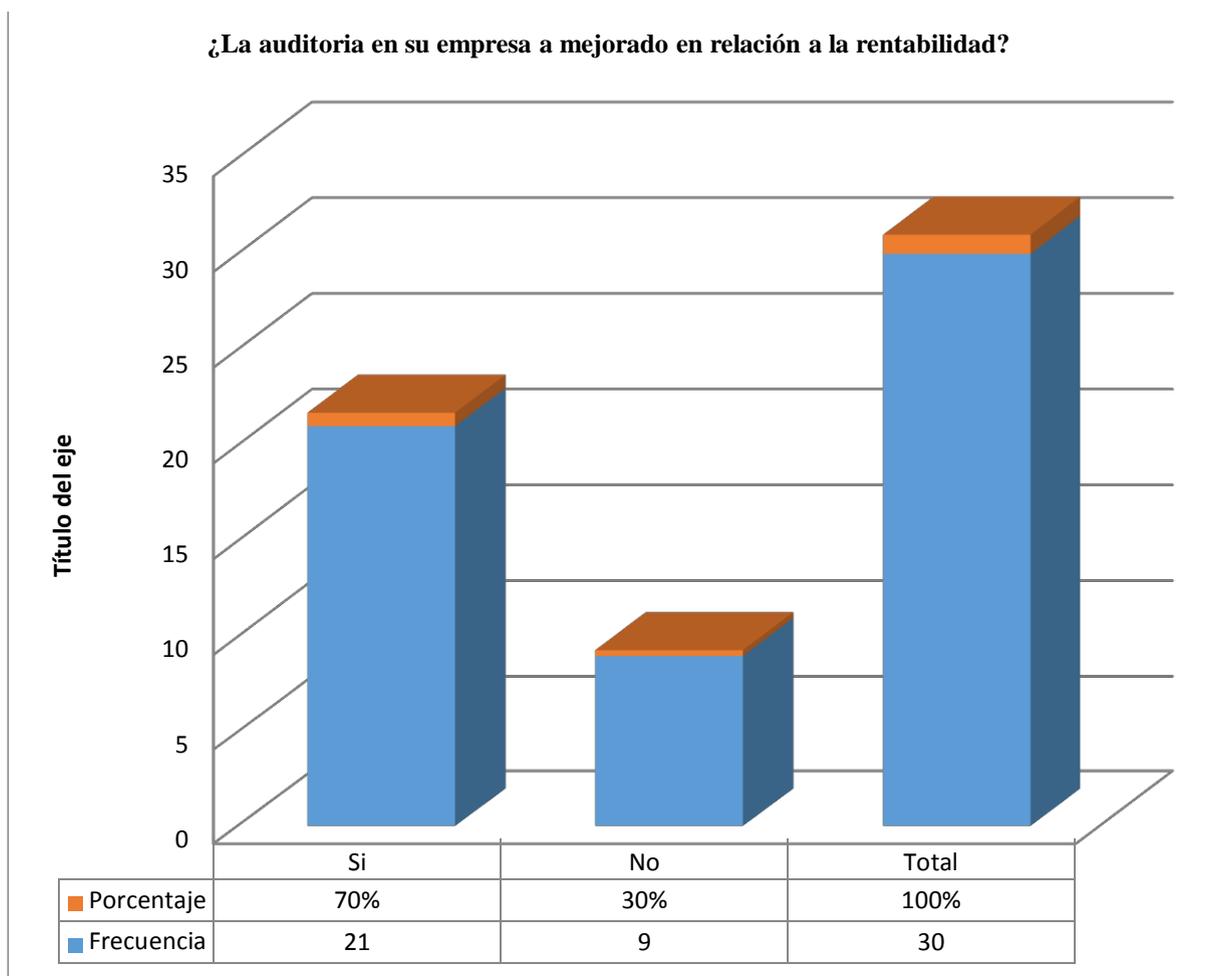


Ilustración N° 12 ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?, de las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

ii. Respecto al objetivo específico N° 3 tributación

Tabla 13- *¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?, a las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.*

	RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Valido	Si	21	70%
	No	9	30%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPE

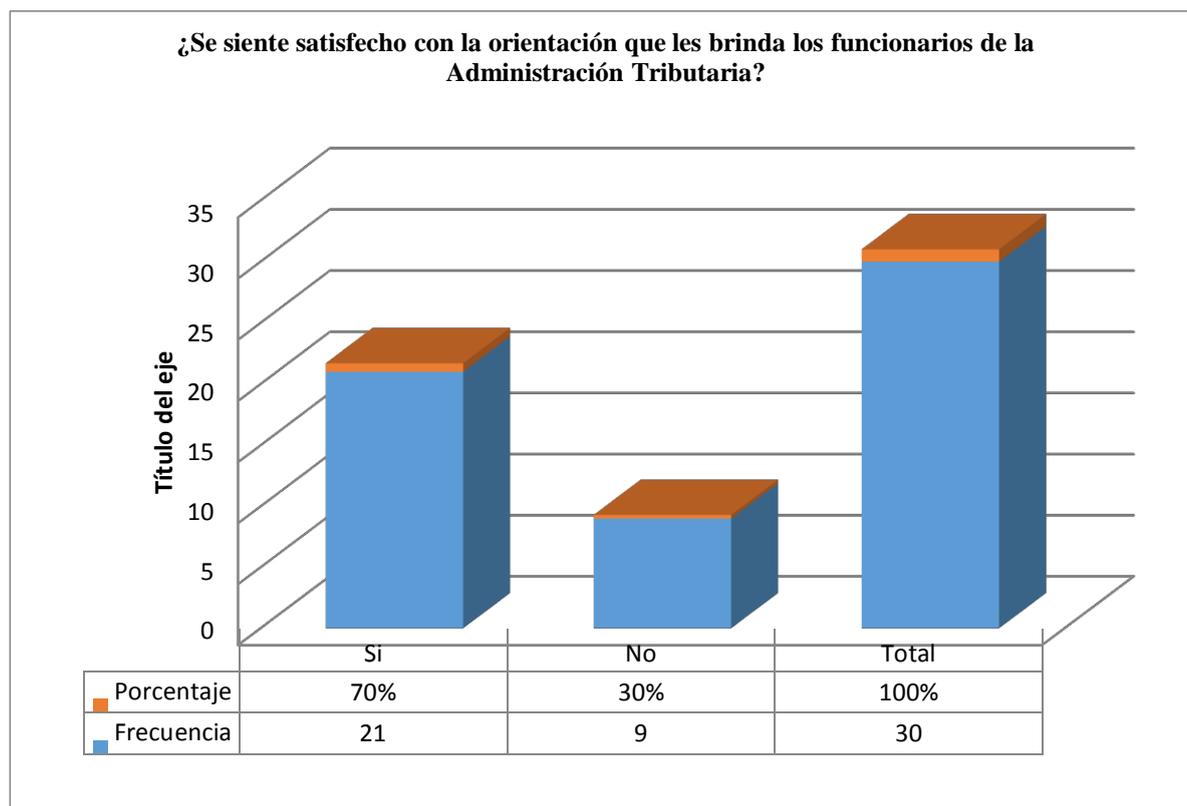


Ilustración N° 13 *¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria? de las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.*

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?, de las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

	RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Valido	Si	25	83%
	No	5	17%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPE

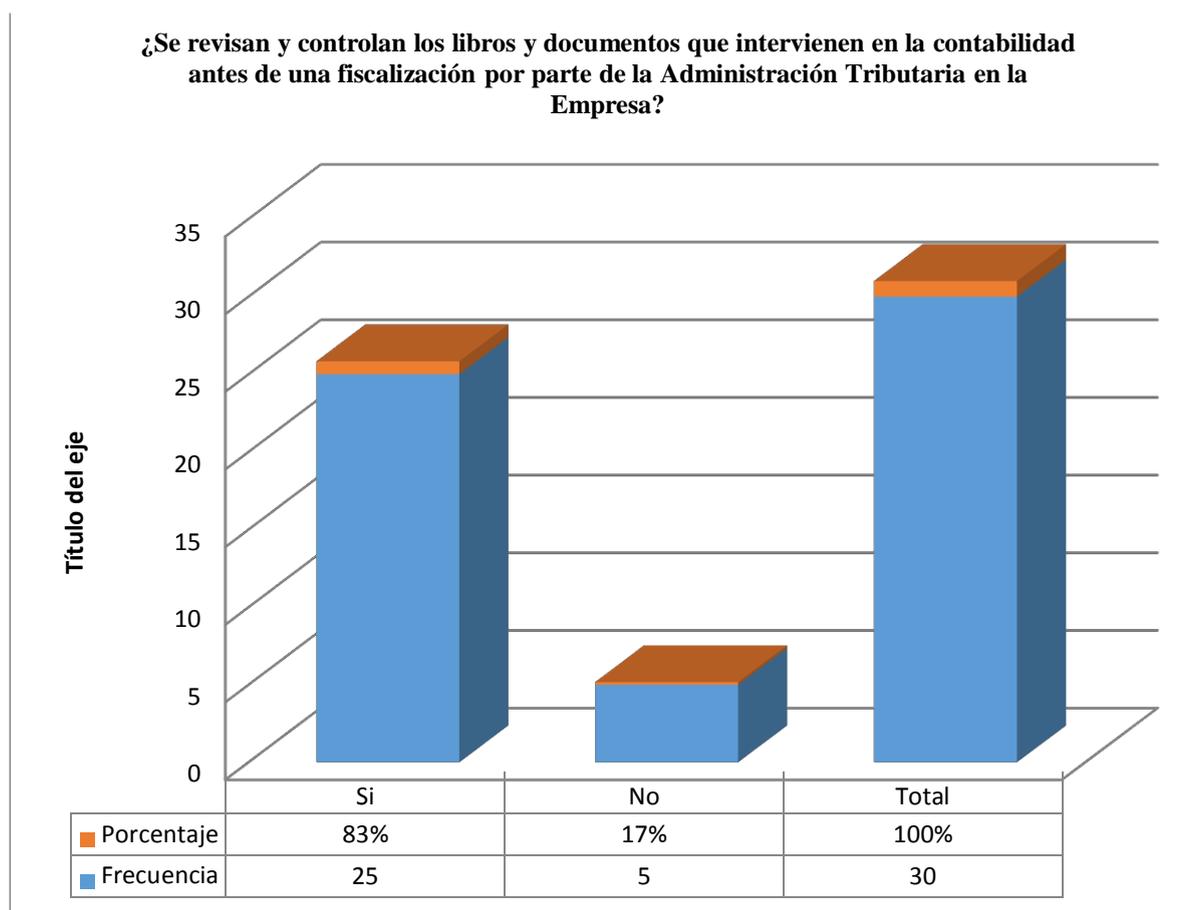


Ilustración N° 14. ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa? de las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

Tabla 15- ¿Cuenta con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos? de las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

	RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Valido	Si	25	83%
	No	5	17%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPE

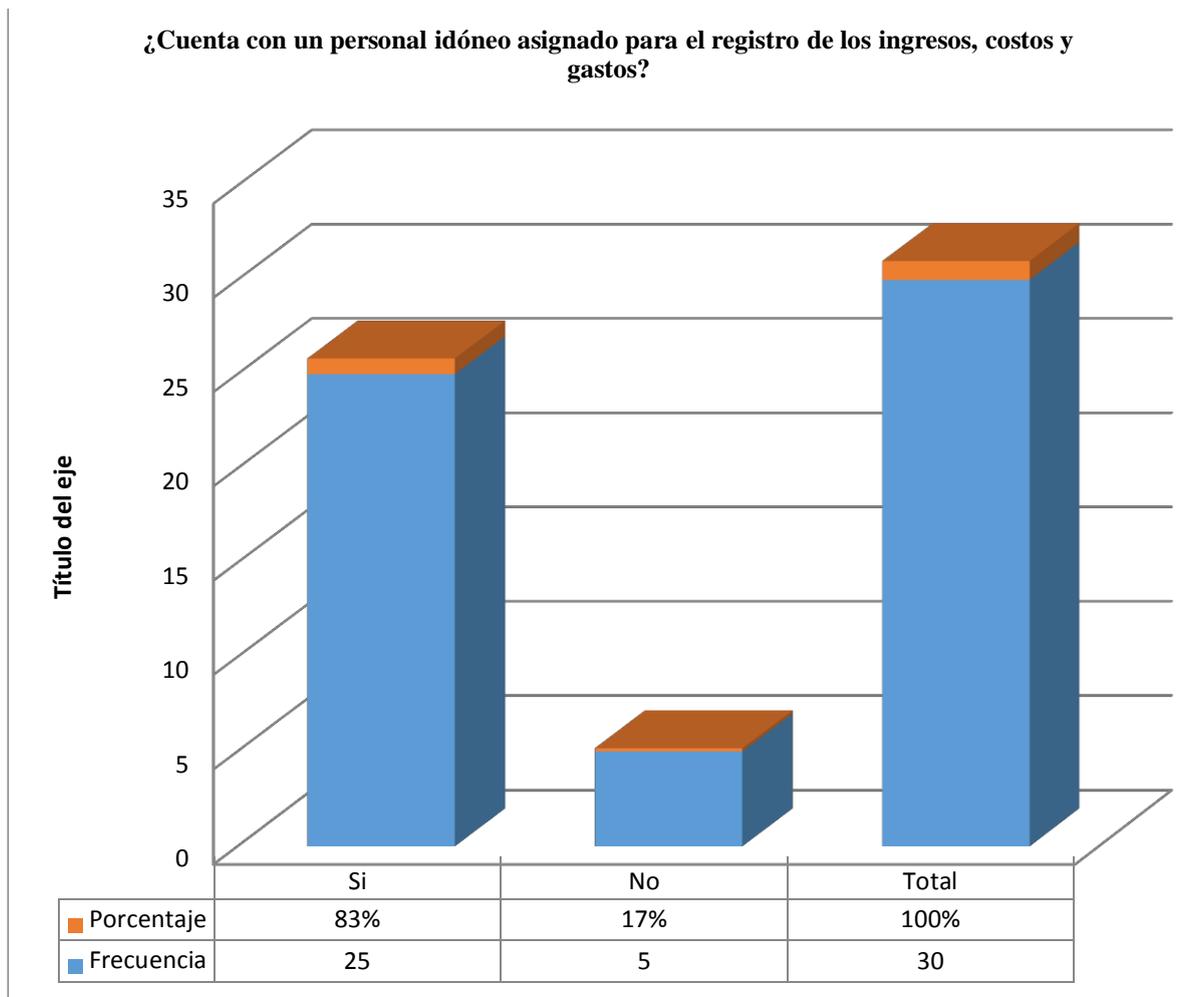


Ilustración N° 15. ¿Cuenta con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos? de las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

Tabla 16- Están los libros de contabilidad al día, de las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

	RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Valido	Si	25	83%
	No	5	17%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPE

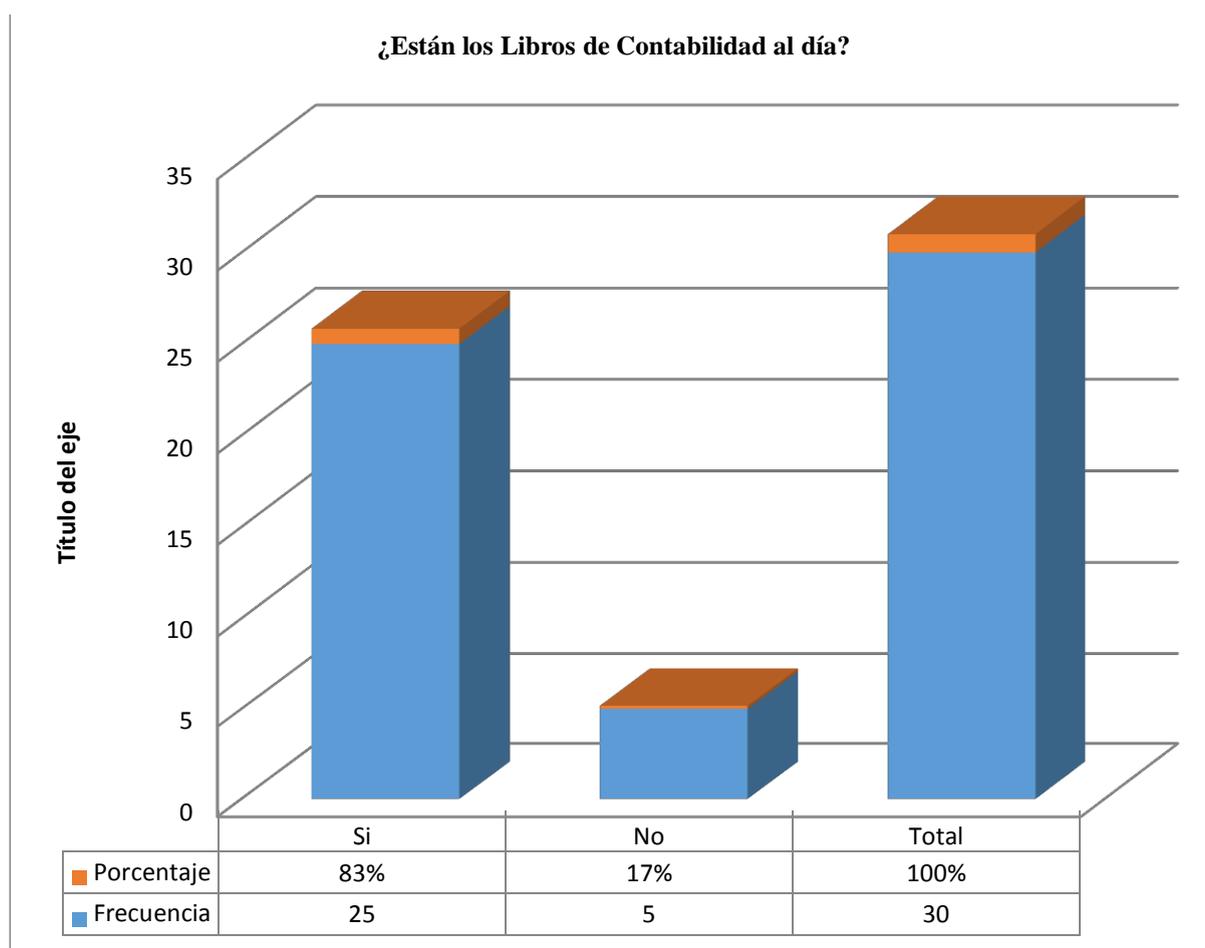


Ilustración N° 16. ¿Están los libros de contabilidad al día? de las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

Tabla 17- ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?, de las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

	RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Valido	Si	8	27%
	No	22	73%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPE

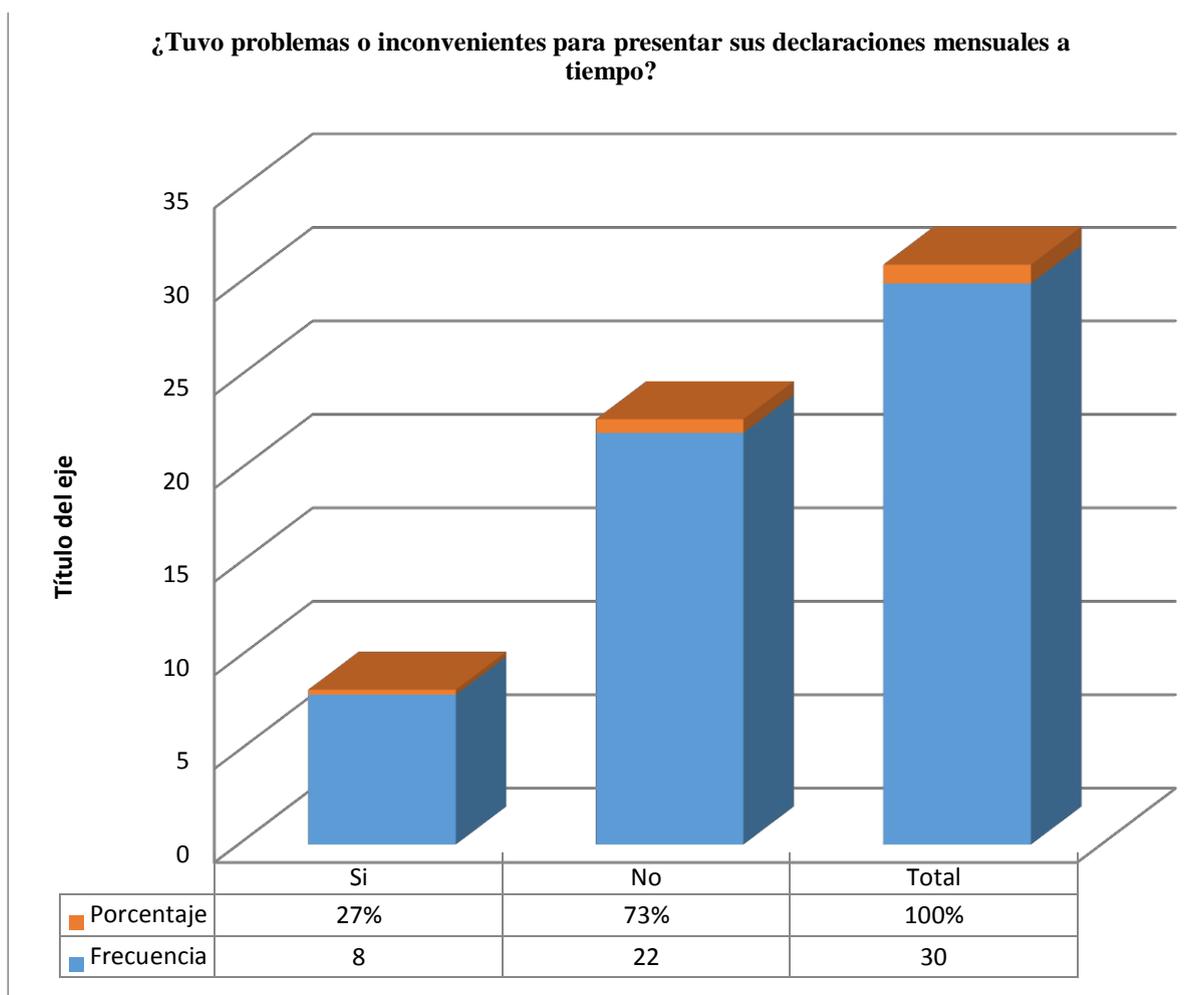


Ilustración N° 17. ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? de las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

Tabla 18- ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?, de las MYPES, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

	RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Valido	Si	24	80%
	No	6	20%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPE

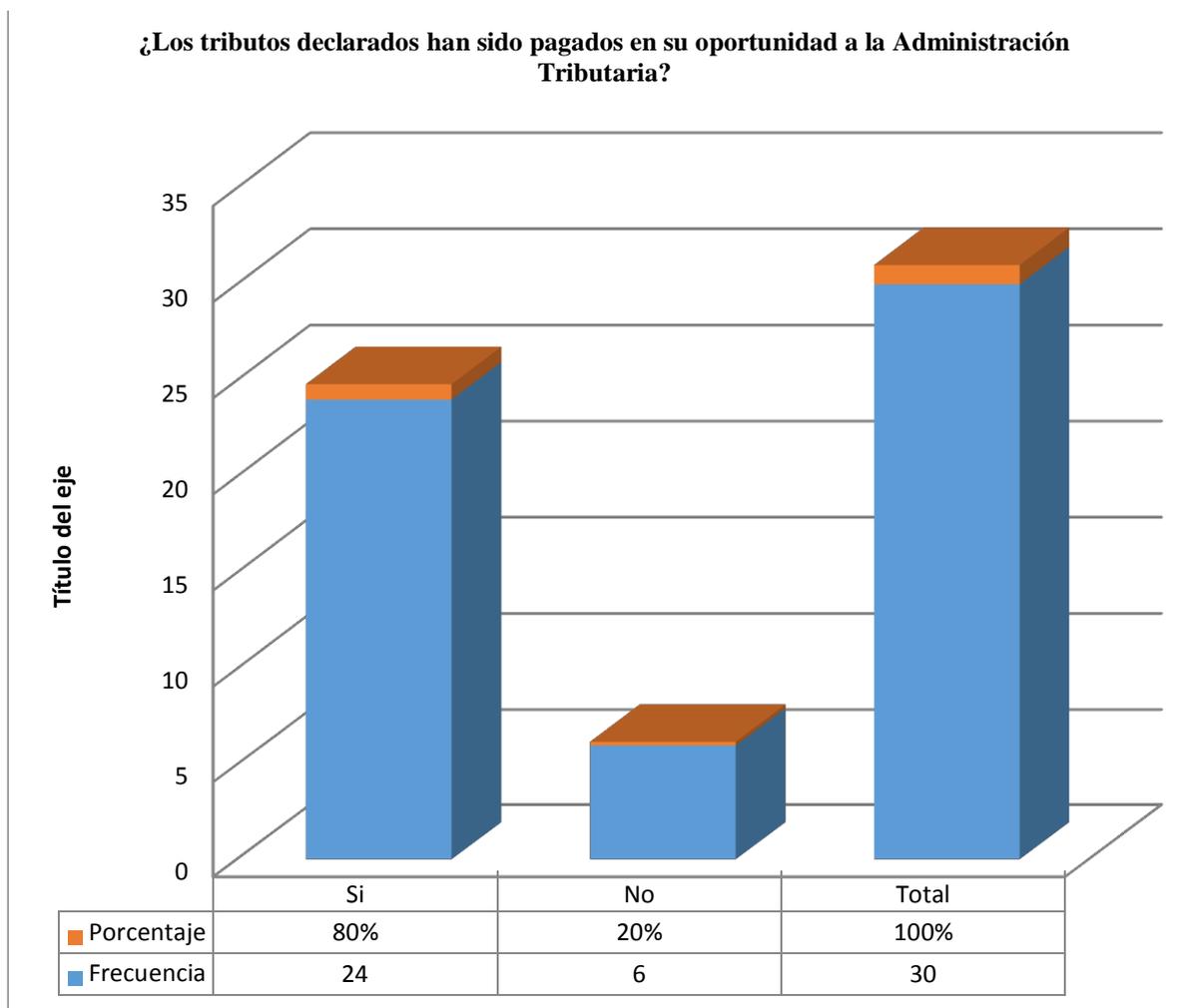


Ilustración N° 18. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria? de las MYPES, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

Tabla 19- ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?, de las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

	RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Valido	Si	2	7%
	No	28	93%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPE

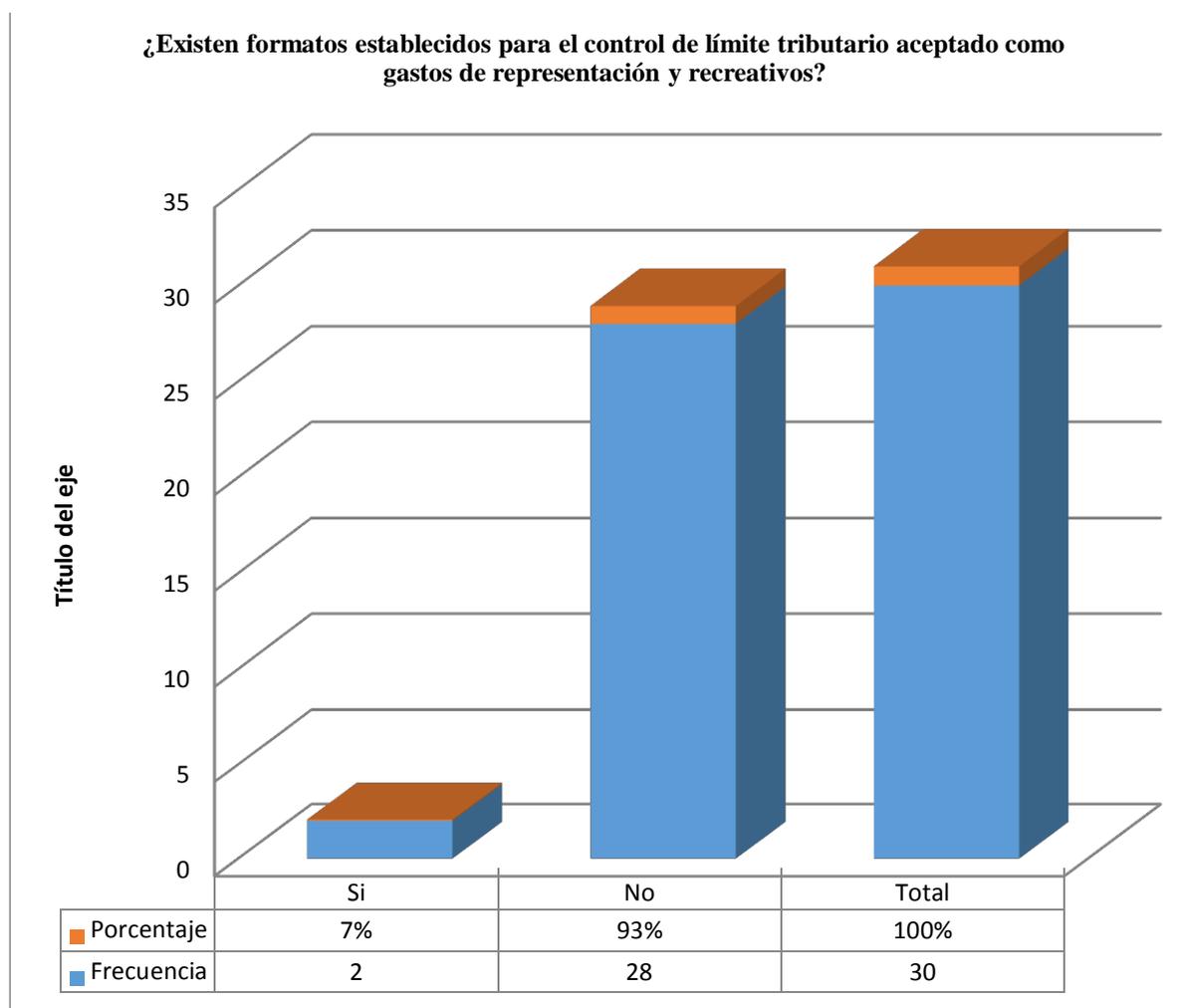


Ilustración N° 19. ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos? de las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

Tabla 20- ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa? de las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

	RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Valido	Si	25	83%
	No	5	17%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPE

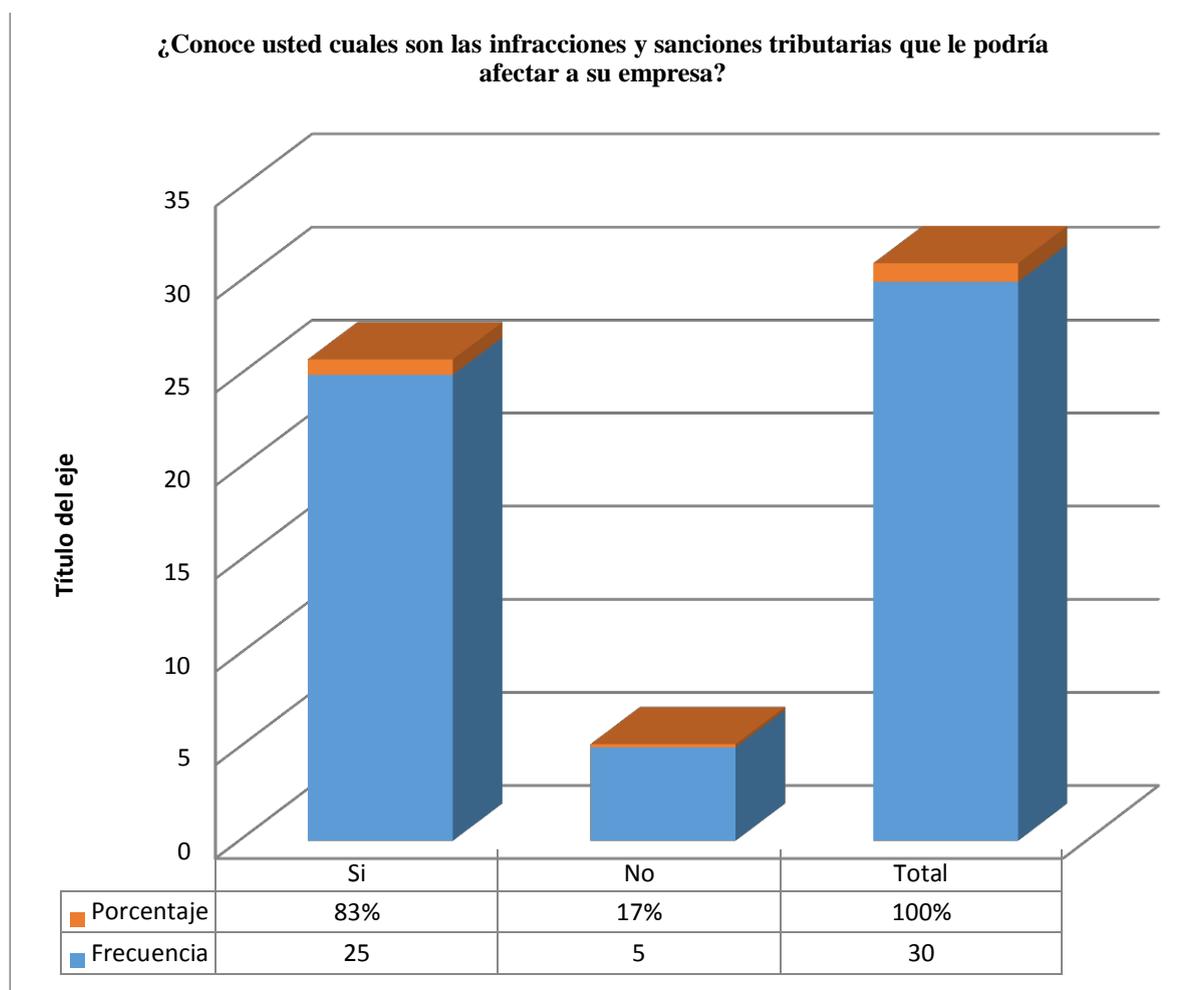


Ilustración N° 20. ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa? de las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

Tabla 21- ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos? de las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

	RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Valido	Si	24	80%
	No	6	20%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPE

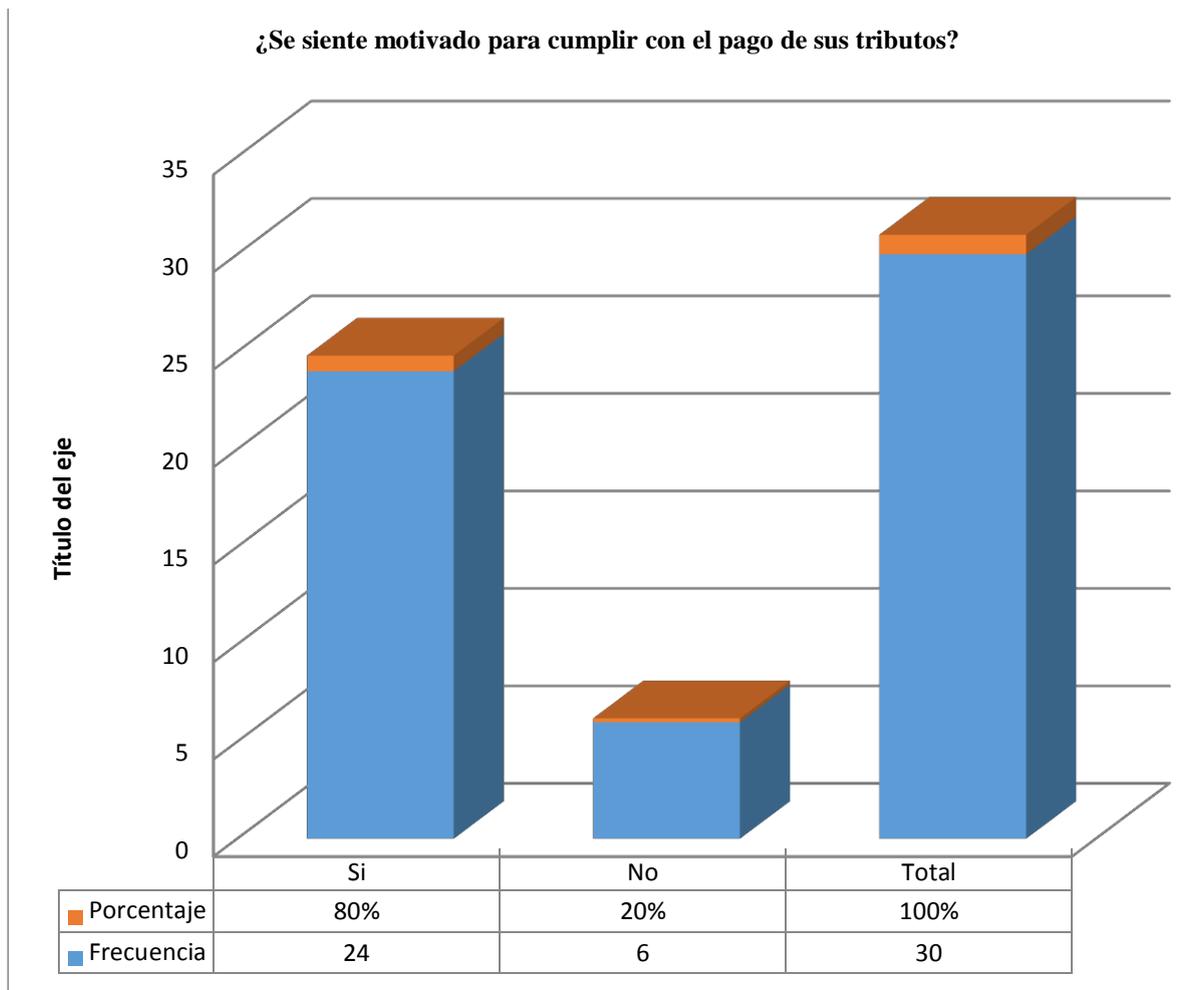


Ilustración N° 21. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos? de las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

Tabla 22-¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?, de las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

	RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Valido	Si	21	70%
	No	9	30%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPE

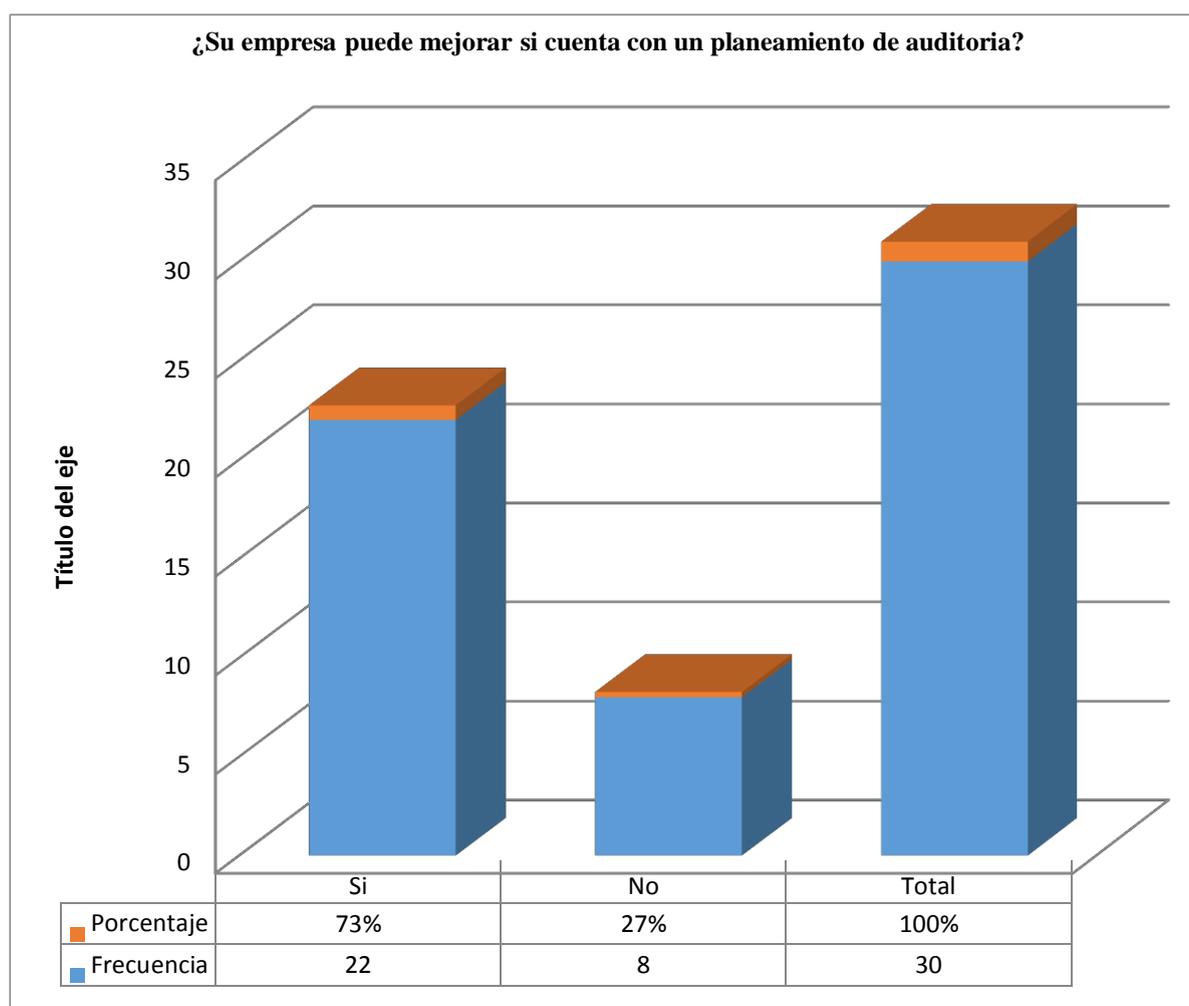


Ilustración N° 22. ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria? de las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

iii. Respecto al objetivo N° 3 financiamiento

Tabla 23- ¿Solicito crédito?, para las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

	RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Valido	Si	23	77%
	No	7	23%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPE

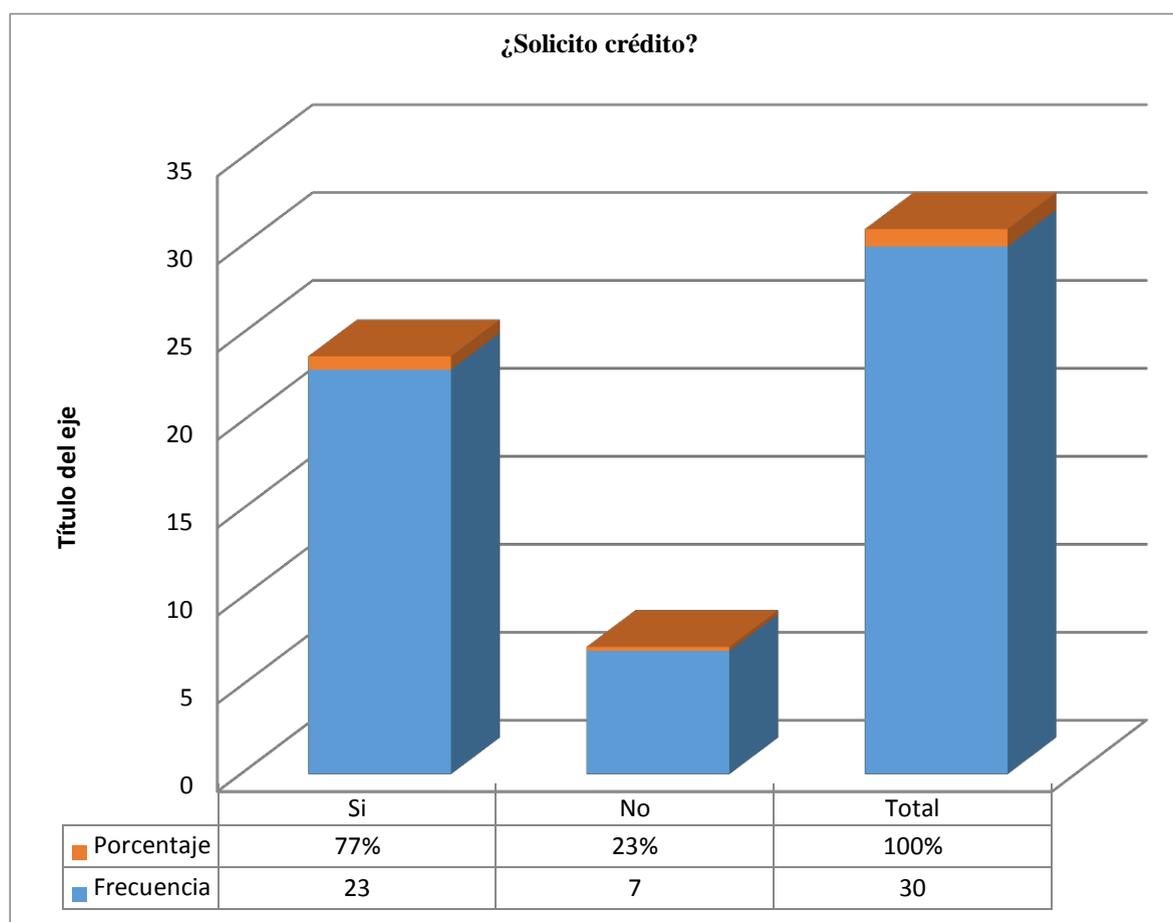


Ilustración N° 23. ¿Solicito crédito? para las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

Tabla 24- ¿Recibió crédito?, para las MYPES, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

	RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Valido	Si	16	53%
	No	14	47%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPE

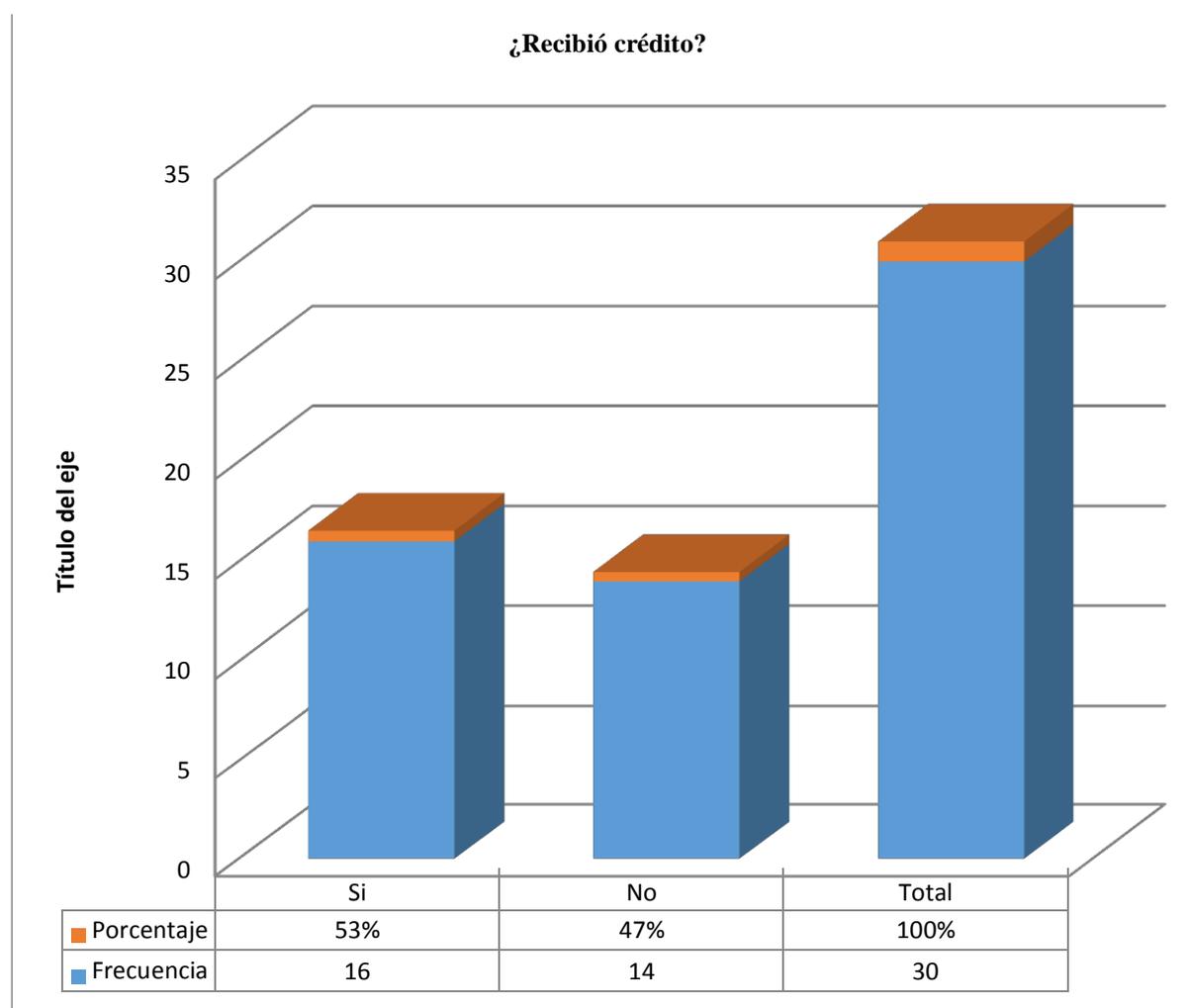


Ilustración N° 24. ¿Recibió crédito? Para las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

Tabla 25- ¿Monto del crédito solicitado?, para las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

	RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Valido	Más de S/ 1,000.00	3	10%
	Más de S/ 5,000.00	7	23%
	Más de S/ 10,000.00	20	67%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPE

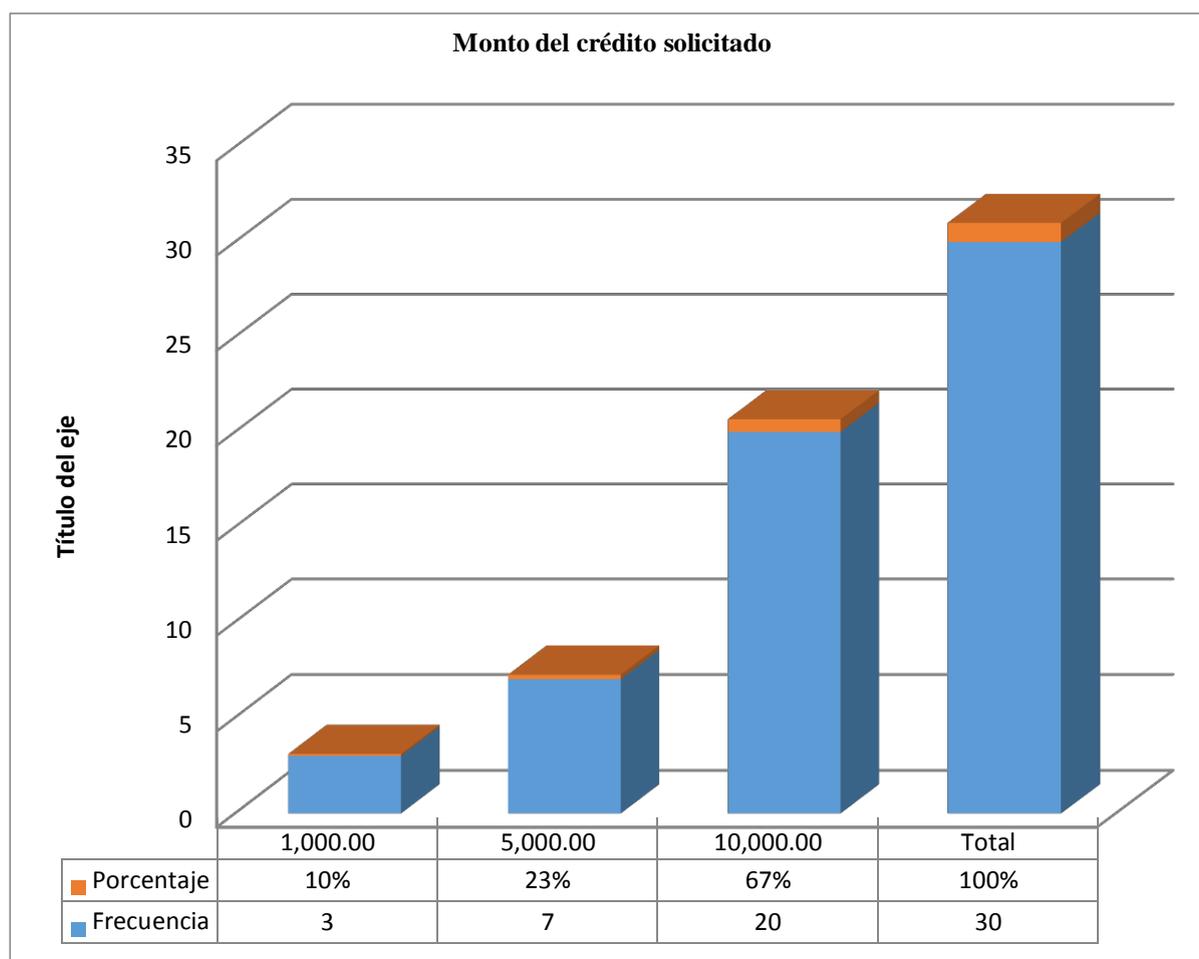


Ilustración N° 25. ¿Monto del crédito solicitado? de las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

Tabla 26- ¿Monto del crédito recibido?, para las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

	RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Valido	Más de S/ 1,000.00	10	33%
	Más de S/ 5,000.00	5	17%
	Más de S/ 10,000.00	15	50%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPE

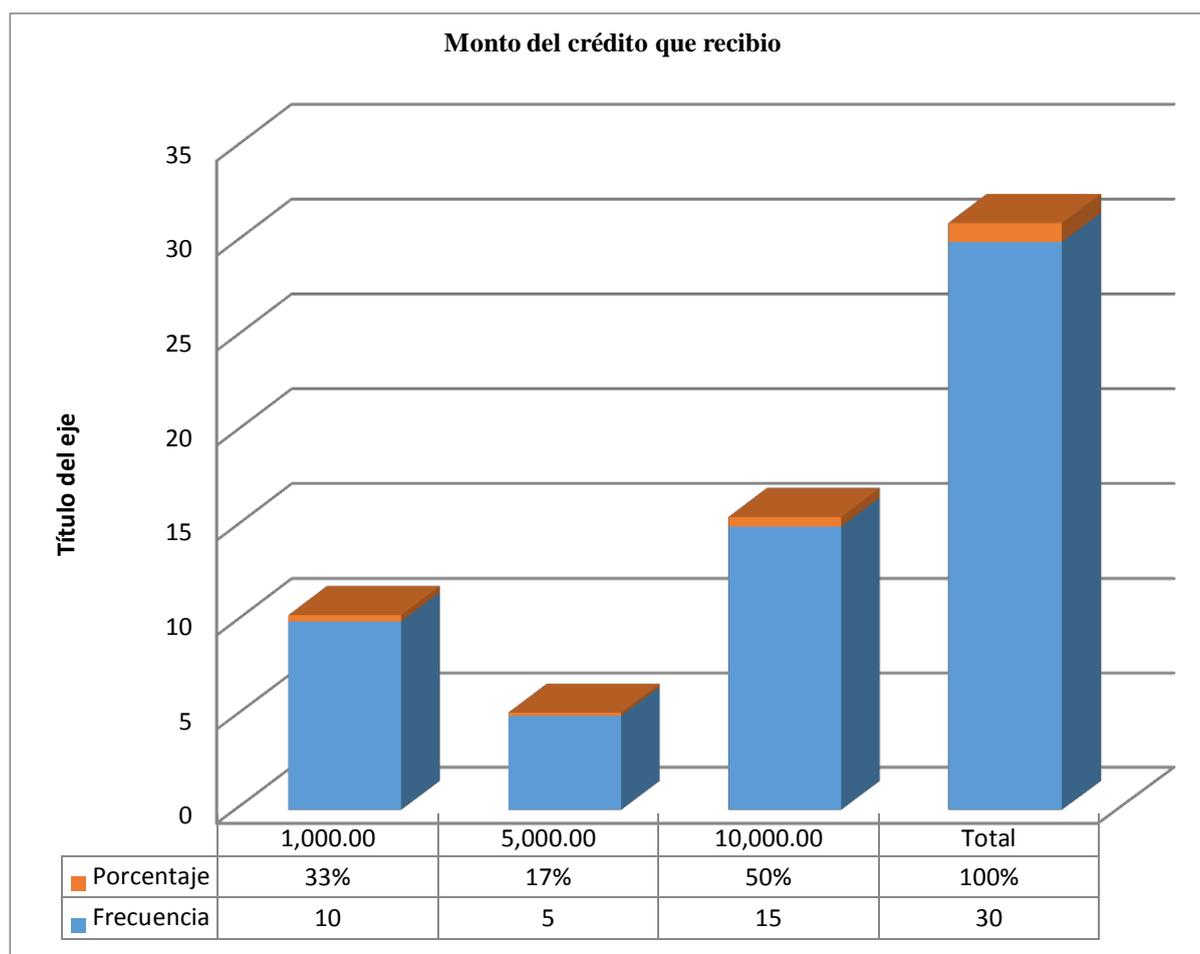


Ilustración N° 26. ¿Monto de crédito que recibió? Para las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

Tabla 27- ¿Entidad a la que solicito el crédito?, para las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

	RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Valido	Bancaria	24	80%
	No bancaria	6	20%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPE

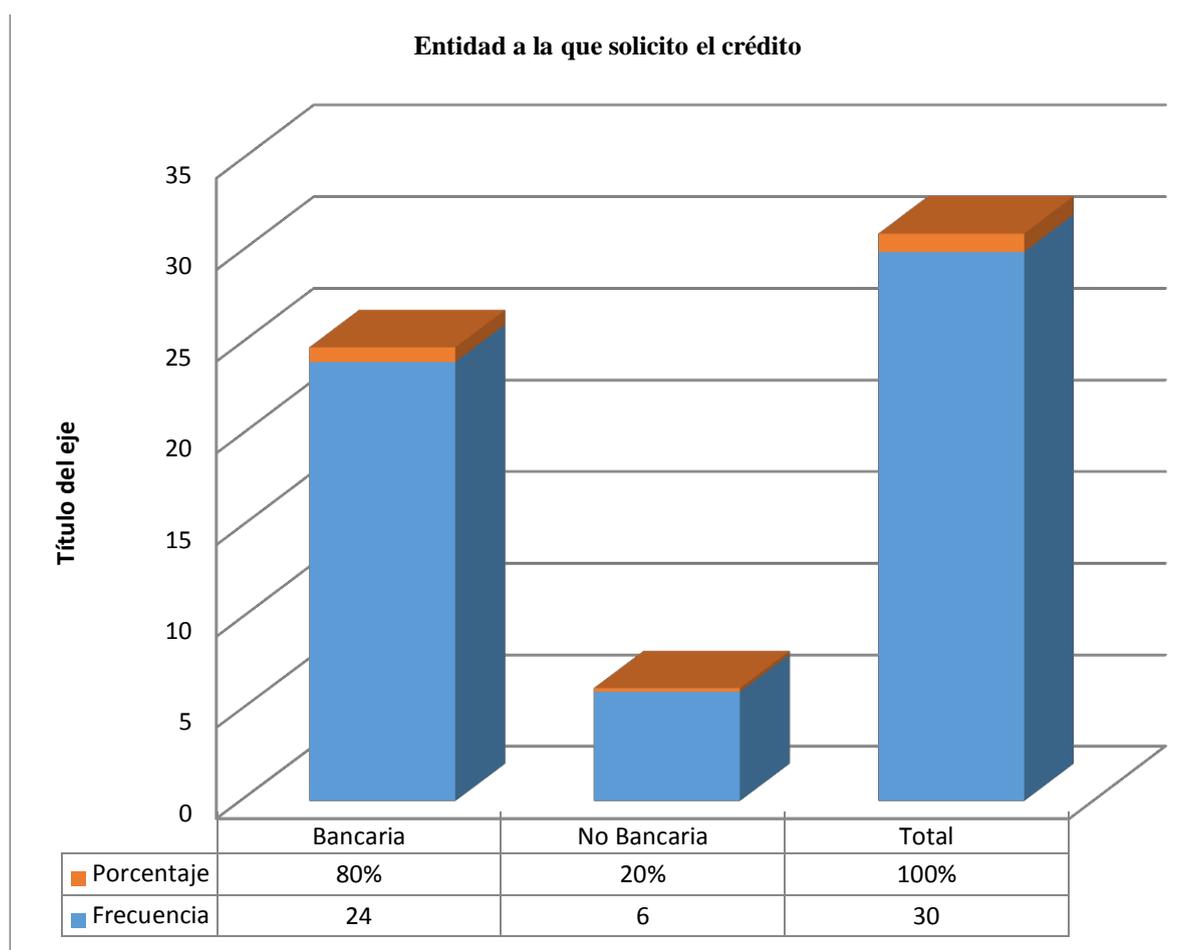


Ilustración N° 27. ¿Entidad a la que solicito el crédito? para las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

Tabla 28- ¿Entidad que le otorga el crédito?, para las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

	RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Valido	Bancaria	18	60%
	No bancaria	12	40%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPE

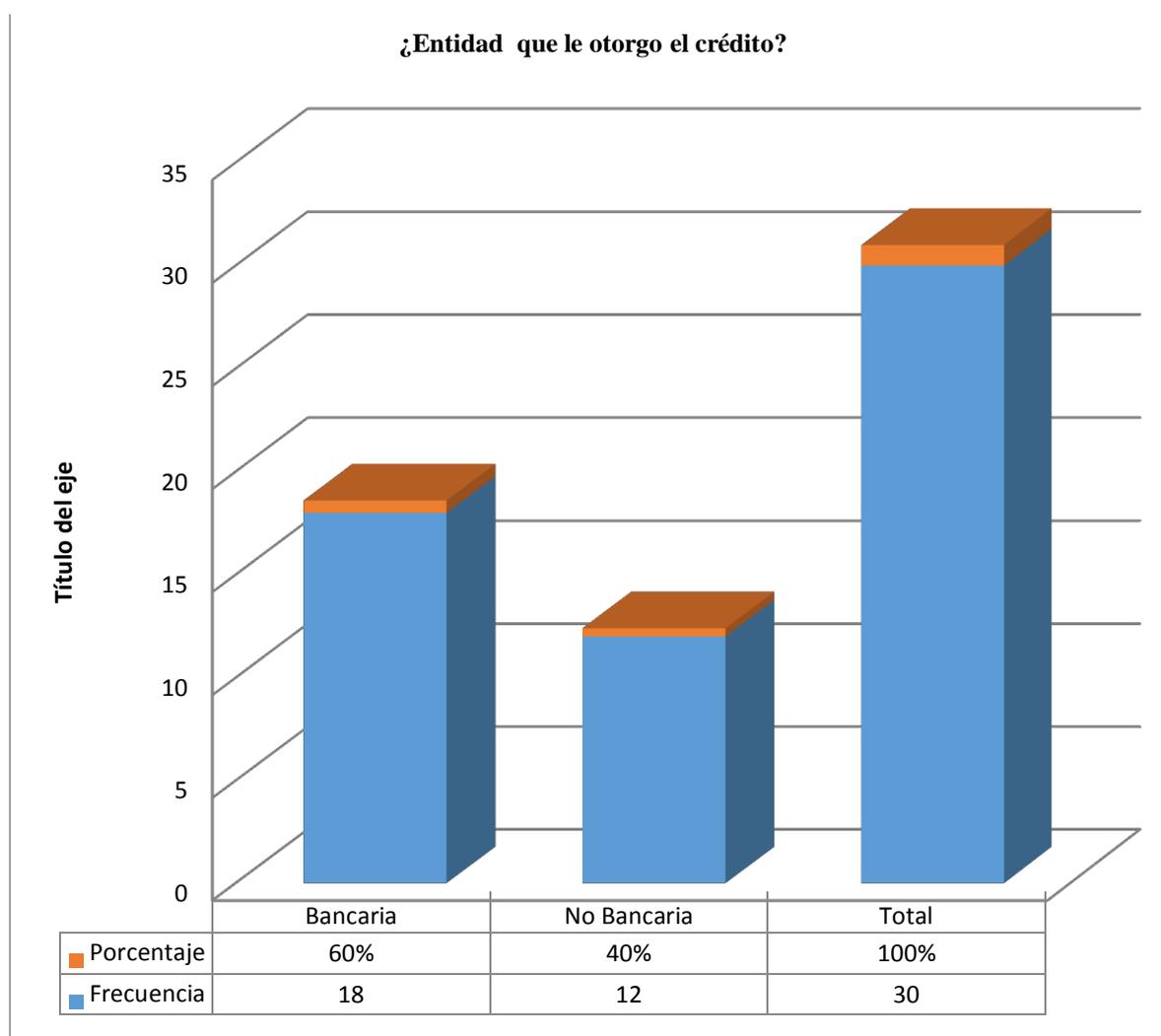


Ilustración N° 28. ¿Entidad que le otorga el crédito? para las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

Tabla 29- ¿Tasa de interés cobrado por el crédito fue?, para las MYPES, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

	RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Valido	1% mensual	2	7%
	2% mensual	16	53%
	3% mensual	12	40%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPE

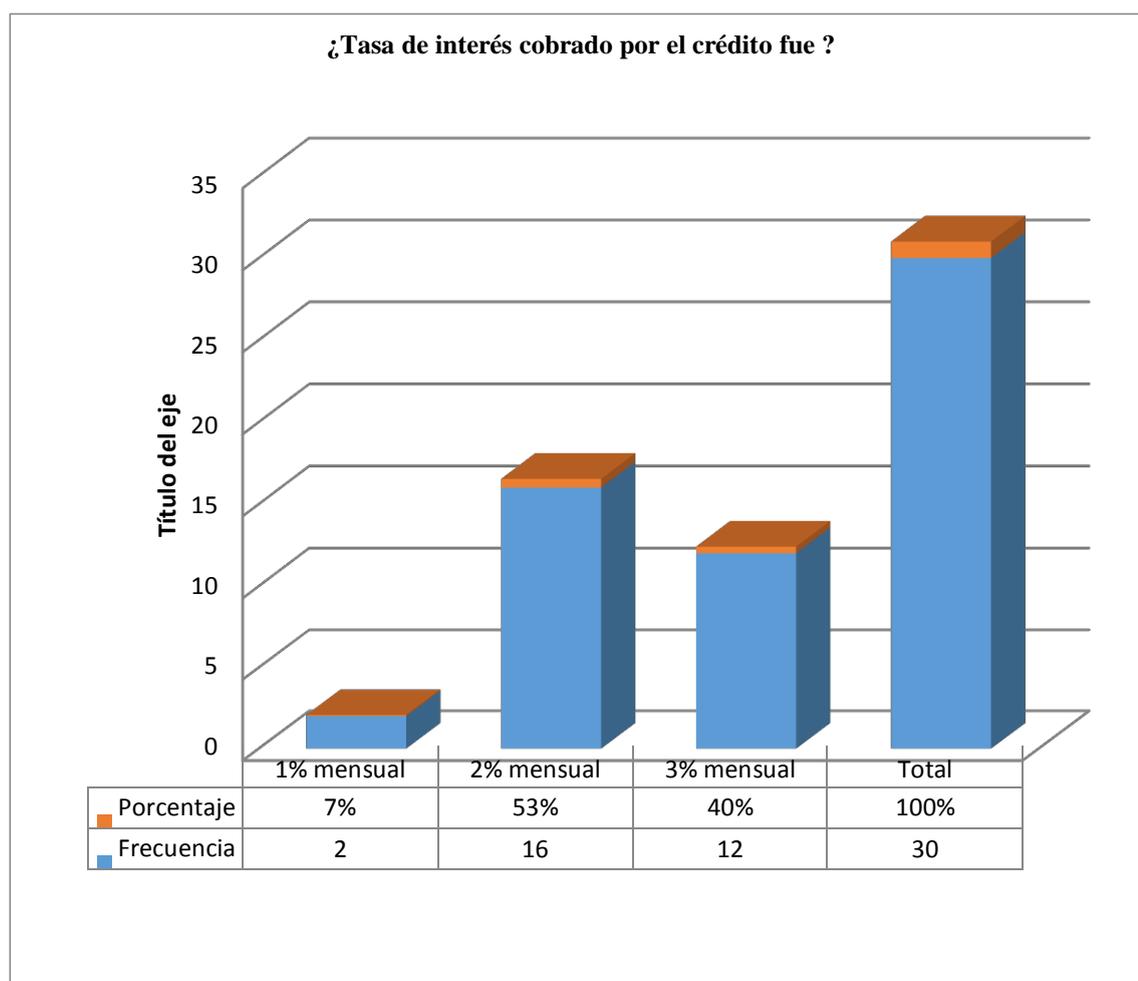


Ilustración N° 29. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito fue? de las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

Tabla 30- ¿El crédito fue oportuno?, para las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Valido	Si	7	23%
	No	23	77%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPE

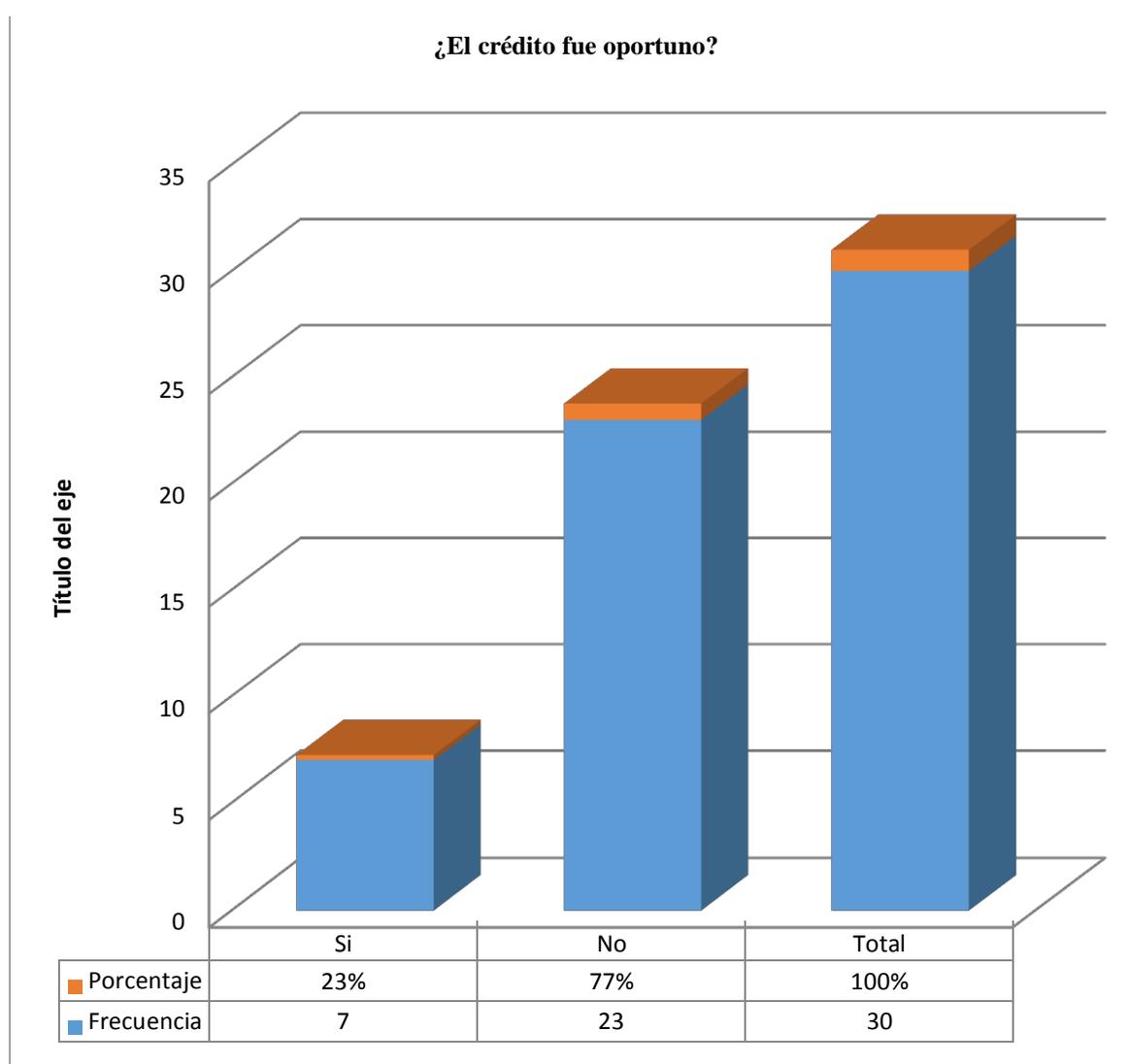


Ilustración N° 30. ¿El crédito fue oportuno? de las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

Tabla 31- ¿Monto del crédito fue suficiente?, para las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Valido	Si	11	37%
	No	19	63%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPE

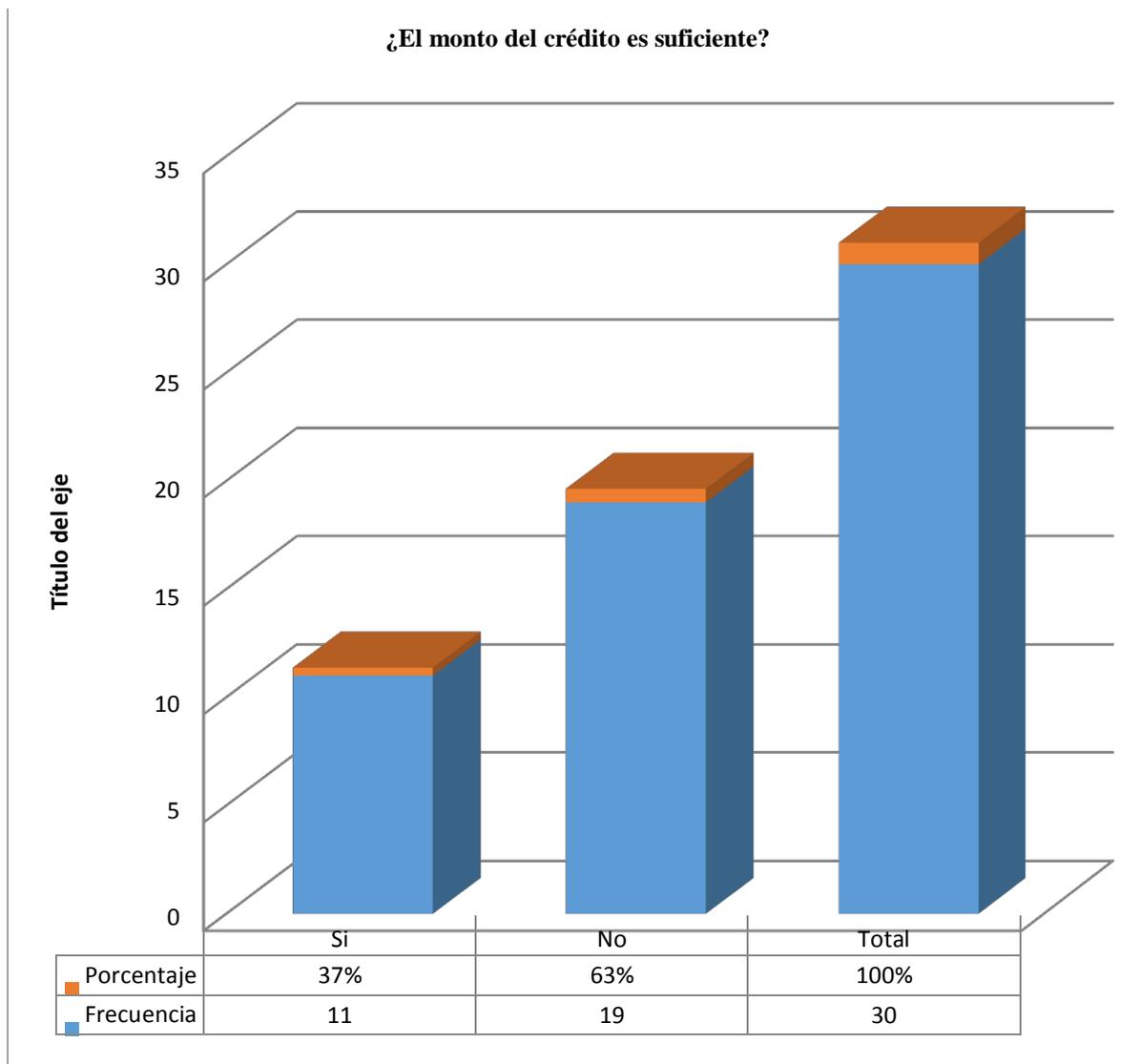


Ilustración N° 31. ¿Monto del crédito fue suficiente? de las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

iv. Referente al objetivo específico N° 4 rentabilidad

Tabla 32- ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado? de las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Valido	Si	22	73%
	No	8	27%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPE

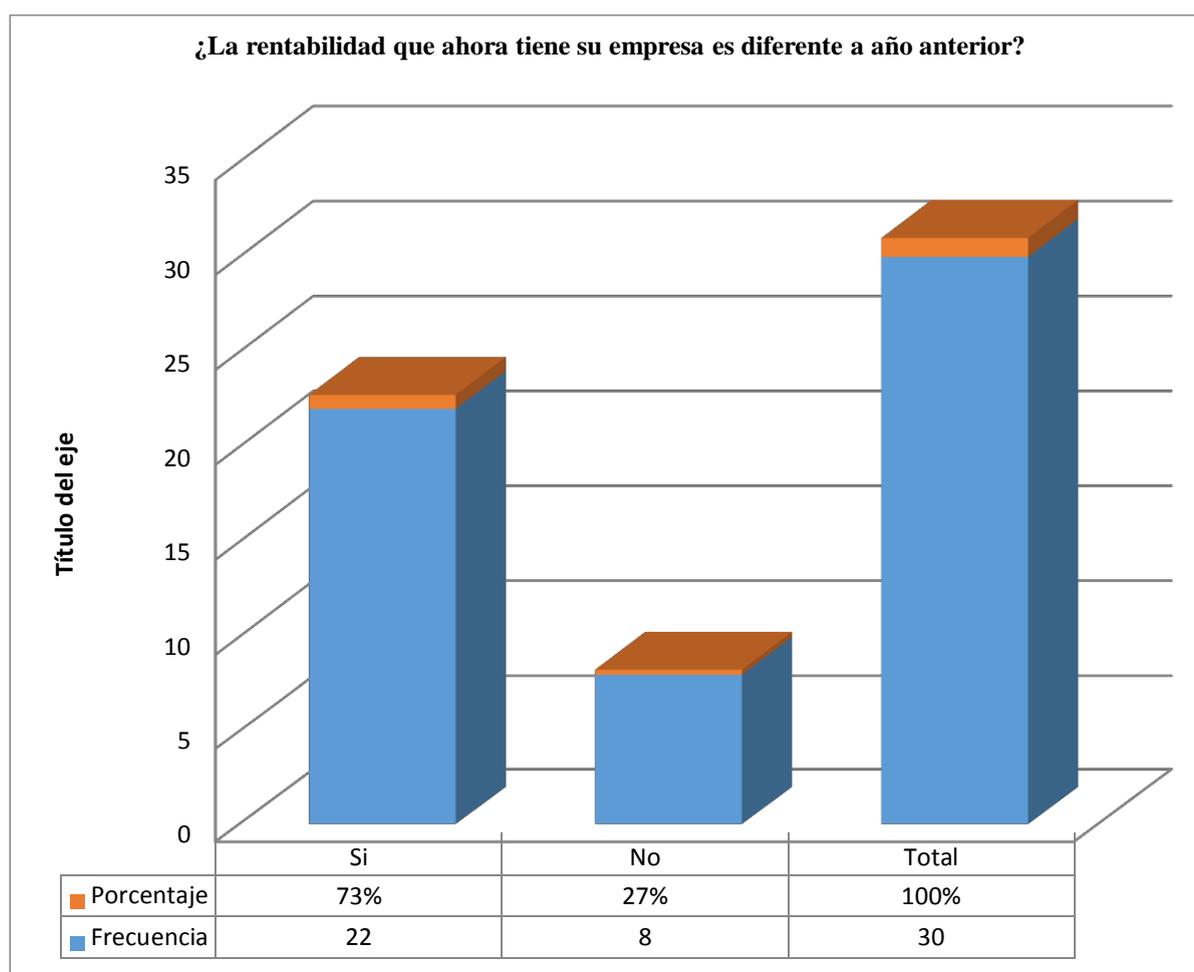


Ilustración N° 32. ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado? de las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

Tabla 33- ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido? de las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Valido	Si	20	67%
	No	10	33%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPE

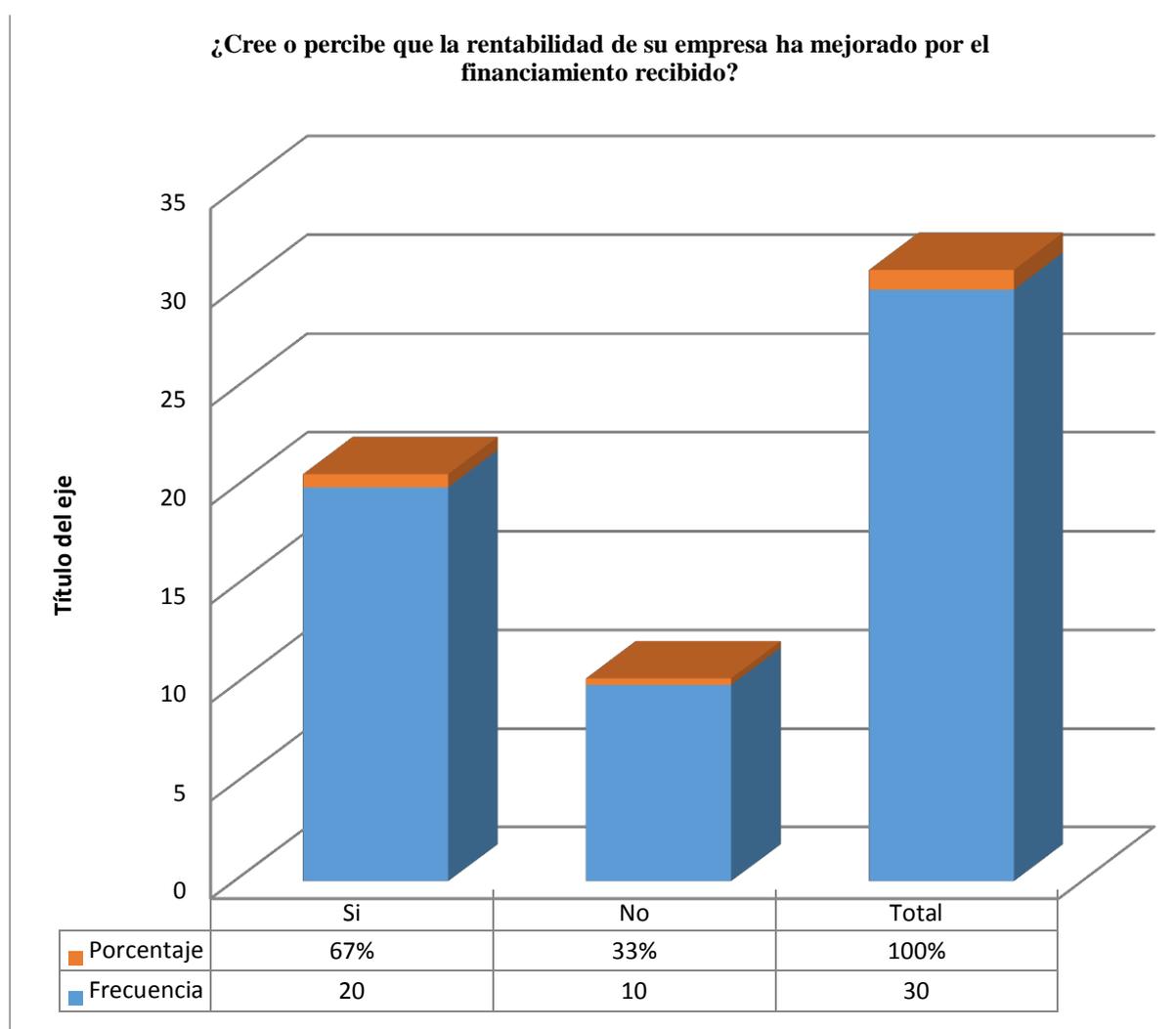


Ilustración N° 33. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido? de las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

Tabla 34- ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?, de las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Valido	Si	7	23%
	No	23	77%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPE

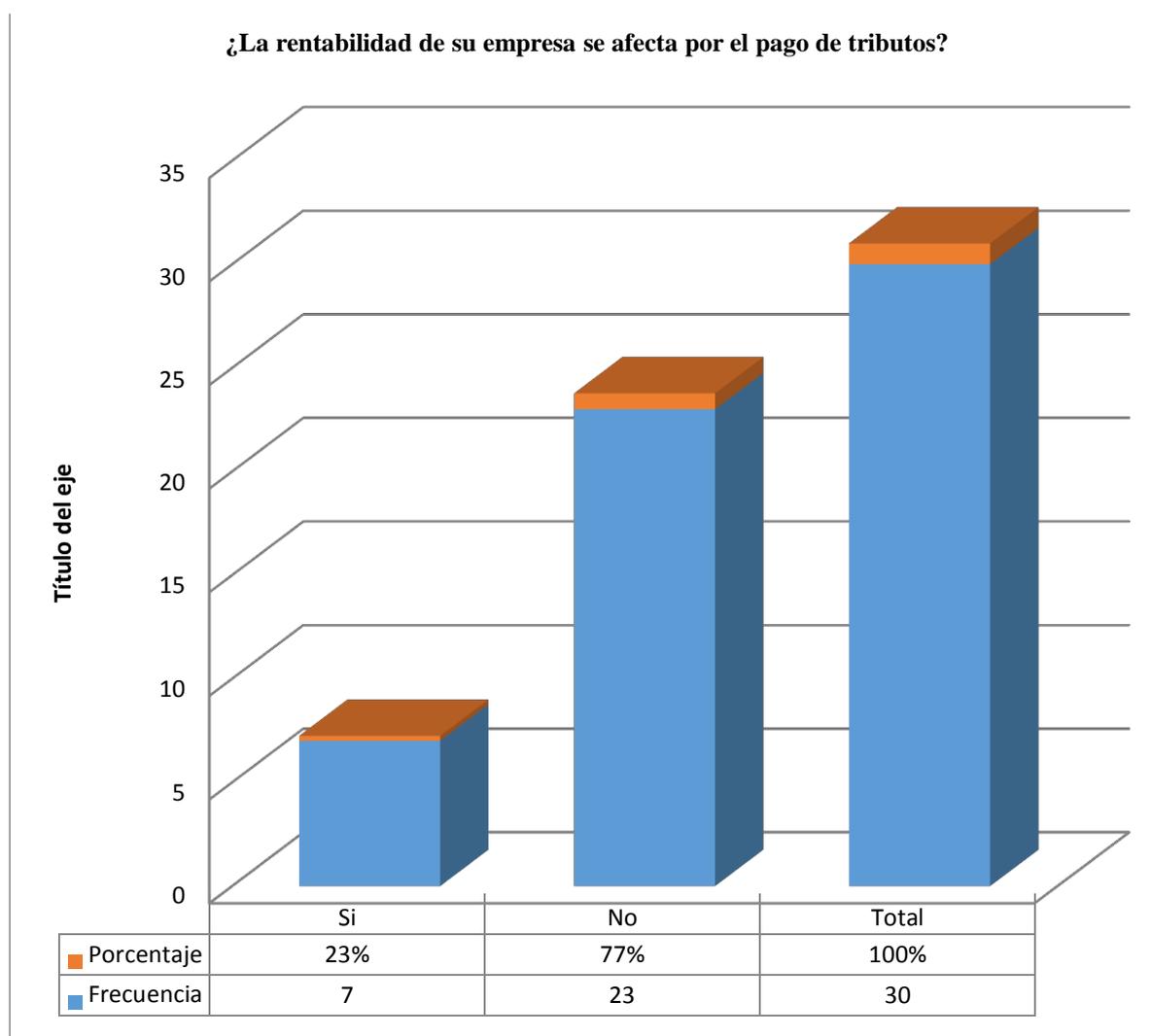


Ilustración N° 34. ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos? de las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

Tabla 35- ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría? de las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Valido	Si	21	70%
	No	9	30%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPE

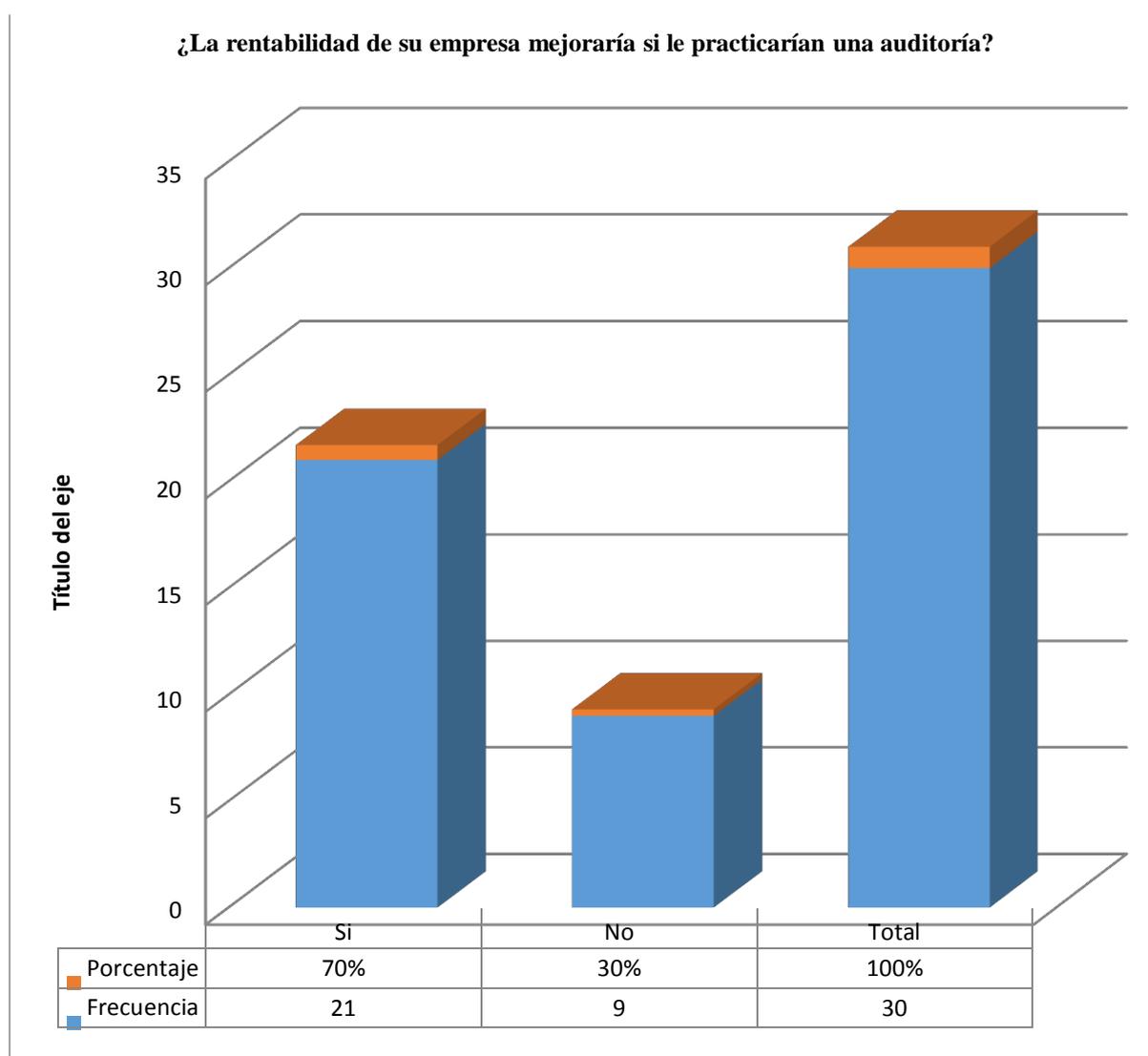


Ilustración N° 35. ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría? de las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.

Tabla 36- *¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?, de las MYPE, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.*

	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Valido	Si	20	67%
	No	10	33%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPE

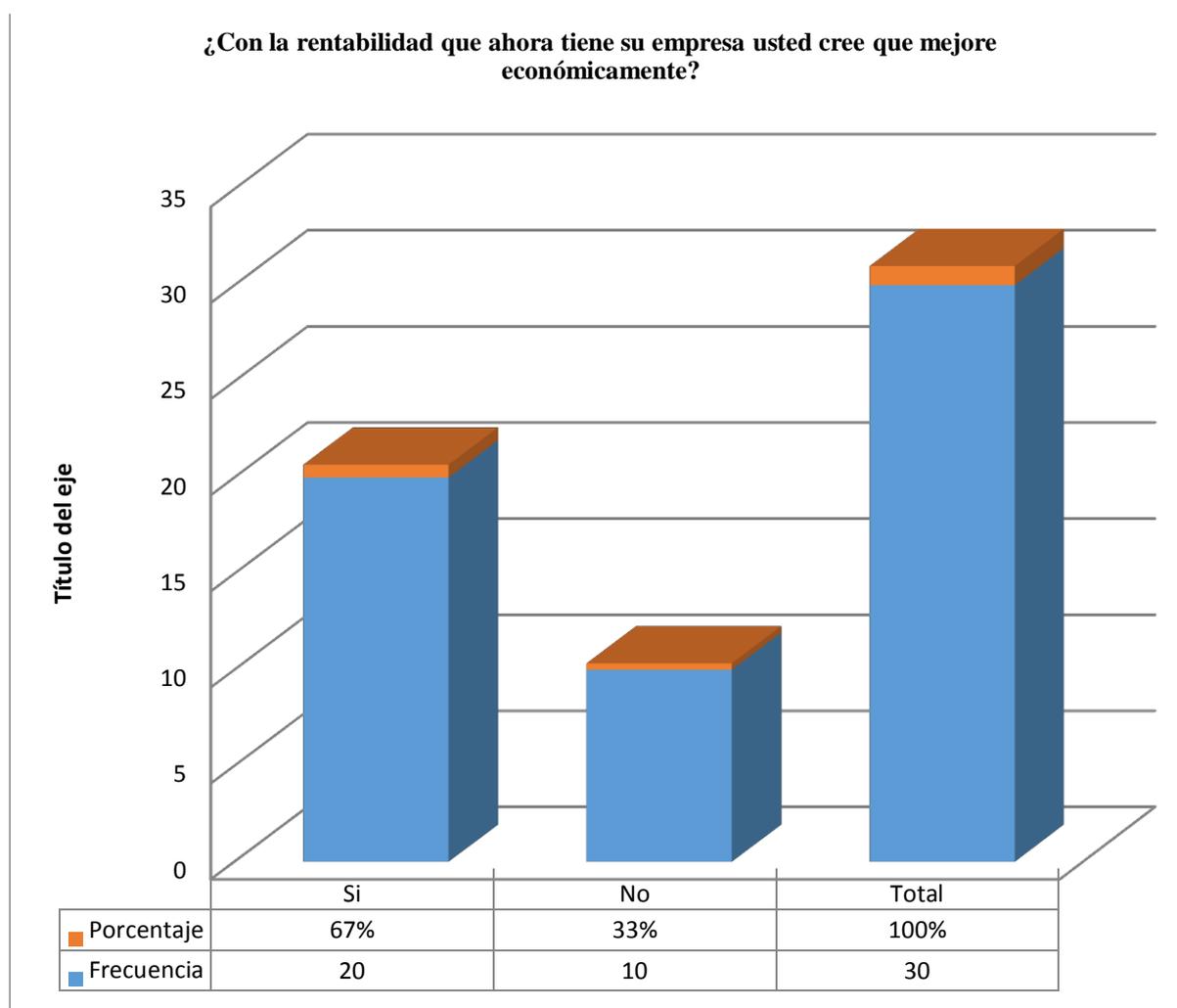


Ilustración N° 36. *¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente? de las MYPES, del rubro venta de autopartes, piezas y accesorios para vehículos que son materia de estudio del, 2020.*