



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**AUDITORÍA, TRIBUTACIÓN, FINANZAS Y
RENTABILIDAD EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS NACIONALES SECTOR INDUSTRIAL,
RUBRO CONFECCIÓN TEXTIL DEL DISTRITO DE
CALLERÍA, 2020**

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

AUTORA

RAMOS SORIA, ROSARIO
ORCID: 0000-0002-3658-1471

ASESORA

MANRIQUE PLÁCIDO, 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 EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS NACIONALES SECTOR INDUSTRIAL,
RUBRO CONFECCIÓN TEXTIL DEL DISTRITO DE
CALLERÍA, 2020**

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

AUTORA

RAMOS SORIA, ROSARIO
ORCID: 0000-0002-3658-1471

ASESORA

MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL
ORCID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE – PERÚ

2022

Equipo de Trabajo

AUTORA

Ramos Soria, Rosario

ORCID: 0000-0002-3658-1471

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

ASESORA

Manrique Plácido, Juana Maribel

ORCID: 0000-0002-6880-1141

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

JURADOS

Dr. Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Mgtr. Baila Gemin Juan Marco

ORCID: 0000-0002-0762-4057

Mgtr. Yepez Pretel Nidia Erlinda

ORCID: 0000-0001-6732-7890

Hoja de firma del jurado y asesor

Dr. Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Presidente

Mgtr. Baila Gemin, Juan Marco

ORCID: 0000-0002-0762-4057

Miembro

Mgtr. Yopez Pretel, Nidia Erlinda

ORCID: 0000-0001-6732-7890

Miembro

Manrique Plácido, Juana Maribel

Código ORCID: 0000-0002-6880-1141

Asesora

Hoja de agradecimiento y dedicatoria

Agradecimiento

A mi tutora, por brindarme los conocimientos actualizados en investigación, que cuando requería de alguna consulta muy amablemente me atendía.

A mis padres: Damasa y José y a la prestigiosa Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

Dedicatoria

A Dios, por darme salud, fortaleza necesaria en cada peldaño que escalo, por permitirme llegar hasta donde estoy y guiarme por el camino del bien para poder culminar con mi investigación.

A mis padres: Damasa y José, por su apoyo incondicional, por ser las personas que más me ayudaron en el transcurso de mis estudios, por no darme por vencida a pesar de los obstáculos que se me presentó en el camino.

Resumen

La investigación tuvo como objetivo general: describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro confección textil del distrito de Callería, 2020; ya que los representantes legales presentaron falta de información sobre la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad que existe en sus mypes. La investigación fue no experimental, transversal, retrospectivo y descriptivo. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la encuesta y como instrumento el cuestionario; obteniendo los siguientes resultados: Respecto al objetivo específico N° 1; el 58% son del sexo femenino. Respecto objetivo específico N° 2; del 86% la auditoría de su empresa ha mejorado en relación a las finanzas. Respecto al objetivo específico N° 3; el 81% tiene sus libros contables al día. Respecto al objetivo específico N° 4; el 83% solicitó su crédito en una entidad bancaria. Respecto al objetivo específico N° 5; del 83% su mype ha mejorado con el financiamiento que ha recibido. Se concluye que las mypes tienen más de 5 años de antigüedad en el rubro que se encuentran, que la auditoría de su empresa ha mejorado en relación con sus finanzas, contando así con sus libros contables al día, por otro lado, solicitaron crédito en una entidad bancaria para obtener una mejor rentabilidad gracias al financiamiento que recibieron.

Palabras clave: Auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad, mype

Abstract

The general objective of the research was: to describe the main characteristics of the audit, taxation, finance and profitability of national micro and small companies in the industrial sector, textile clothing sector of the Callería district, 2020; since the legal representatives presented a lack of information about the audit, taxation, finances and profitability that exists in their mypes. The research was non-experimental, cross-sectional, retrospective and descriptive. To collect the information, the survey technique was used and the questionnaire was used as an instrument; obtaining the following results: Regarding the specific objective N ° 1; 58% are female. Regarding specific objective N ° 2; 86% the audit of their company has improved in relation to finances. Regarding the specific objective N ° 3; 81% have their accounting books up to date. Regarding the specific objective N ° 4; 83% applied for their credit at a bank. Regarding the specific objective N ° 5; 83% of their mype has improved with the financing they have received. It is concluded that the mypes have more than 5 years of antiquity in the area they are in, that the audit of their company has improved in relation to their finances, thus having their accounting books up to date, on the other hand, they requested credit in a bank to obtain a better profitability thanks to the financing they received.

Keywords: Audit, taxation, financing, profitability, mype

Contenido

Título de la tesis	i
Equipo de Trabajo	iii
Hoja de firma del jurado y asesor	iv
Hoja de agradecimiento y dedicatoria	v
Resumen	vii
Abstract	viii
Contenido	ix
Índice de tablas y gráficos	xi
I. Introducción	17
II. Revisión de literatura	21
2.1. Antecedentes	21
2.1.1. Antecedentes Internacionales	21
2.1.2. Antecedentes Nacionales	24
2.1.3. Antecedentes Regionales	27
2.1.4. Antecedentes Locales	30
2.2. Bases Teóricas	33
2.2.1. Teoría de las micro y pequeñas empresas	33
2.2.2. Teoría de Auditoría	33
2.2.3. Teoría de Tributación	34
2.2.4. Teoría de Finanzas	35
2.2.5. Teoría de Rentabilidad	35
2.3. Marco Conceptual	36

2.3.1.	Teoría de las micro y pequeñas empresas	37
2.3.2.	Teoría de auditoría	37
2.3.3.	Teoría de tributación.....	37
2.3.4.	Teoría de finanzas.....	37
2.3.5.	Teoría de rentabilidad.....	38
III.	Hipótesis	38
IV.	Metodología.....	38
4.1.	Diseño de la investigación.....	38
4.2.	Población y muestra	39
4.3.	Definición y operacionalización de las variables e indicadores ...	40
4.4.	Técnicas e instrumentos de recolección de datos	43
4.5.	Plan de análisis	44
4.6.	Matriz de consistencia.....	45
4.7.	Principios éticos	48
V.	Resultados.....	49
5.1.	Resultados	49
5.2.	Análisis de resultado	85
VI.	Conclusiones.....	91
	Aspectos complementarios	94
	Referencias Bibliográficas.....	94
	Anexos	101

Índice de tablas y gráficos

ÍNDICE DE TABLAS

<i>Tabla 1. Edad de los representantes legales.</i>	49
<i>Tabla 2. Sexo de los representantes legales</i>	500
<i>Tabla 3. Grado de instrucción académica de los representantes legales.....</i>	51
<i>Tabla 4. Antigüedad de las micro y pequeñas empresas</i>	52
<i>Tabla 5. ¿Conoce algo referente a la auditoría?</i>	53
<i>Tabla 6. ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?</i>	54
<i>Tabla 7. ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?</i>	55
<i>Tabla 8. ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?</i>	56
<i>Tabla 9. ¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?</i>	57
<i>Tabla 10. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?</i>	
5858	
<i>Tabla 11. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?</i>	59
<i>Tabla 12. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?</i>	
600	
<i>Tabla 13. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?</i>	61
<i>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?.....</i>	62
<i>Tabla 15. ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....</i>	63
<i>Tabla 16. ¿Están los libros de contabilidad al día?</i>	64

<i>Tabla 17. ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?</i>	65
<i>Tabla 18. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?</i>	66
<i>Tabla 19. ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?</i>	67
<i>Tabla 20. ¿Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?</i>	68
<i>Tabla 21. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?</i>	69
<i>Tabla 22. ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?</i>	70
<i>Tabla 23. ¿Solicito crédito?</i>	71
<i>Tabla 24. ¿Recibió crédito?</i>	72
<i>Tabla 25. ¿Monto del crédito solicitado?</i>	73
<i>Tabla 26. ¿Monto del crédito recibido?</i>	74
<i>Tabla 27. ¿Entidad a la que solicito el crédito?</i>	75
<i>Tabla 28. ¿Entidad que le otorgo el crédito?</i>	76
<i>Tabla 29. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?</i>	77
<i>Tabla 30. ¿El crédito fue oportuno?</i>	78
<i>Tabla 31. ¿El monto del crédito es suficiente?</i>	79
<i>Tabla 32. ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?</i>	
80	
<i>Tabla 33. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?</i>	81

<i>Tabla 34. ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?</i>	82
<i>Tabla 35. ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?</i>	83
<i>Tabla 36. ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?.....</i>	84

ÍNDICE DE GRÁFICOS

<i>Gráfico 1. Edad de los representantes legales.</i>	49
<i>Gráfico 2. Sexo de los representantes legales</i>	50
<i>Gráfico 3. Grado de instrucción académica de los representantes legales</i>	51
<i>Gráfico 4. Antigüedad de las micro y pequeñas empresas</i>	52
<i>Gráfico 5. ¿Conoce algo referente a la auditoría?</i>	53
<i>Gráfico 6. ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?</i>	54
<i>Gráfico 7. ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?</i>	55
<i>Gráfico 8. ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?</i>	56
<i>Gráfico 9. ¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?</i> 57	
<i>Gráfico 10. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?</i> 58	
<i>Gráfico 11. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?</i>	59
<i>Gráfico 12. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?</i>	60
<i>Gráfico 13. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?</i>	61
<i>Gráfico 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?</i>	62
<i>Gráfico 15. ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?</i>	63
<i>Gráfico 16. ¿Están los libros de contabilidad al día?</i>	64

<i>Gráfico 17. ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?</i>	65
<i>Gráfico 18. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?</i>	66
<i>Gráfico 19. ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?</i>	677
<i>Gráfico 20. ¿Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?</i>	68
<i>Gráfico 21. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?</i>	69
<i>Gráfico 22. ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?</i>	70
<i>Gráfico 23. ¿Solicito crédito?</i>	71
<i>Gráfico 24. ¿Recibió crédito?</i>	72
<i>Gráfico 25. ¿Monto del crédito solicitado?</i>	73
<i>Gráfico 26. ¿Monto del crédito recibido?</i>	74
<i>Gráfico 27. ¿Entidad a la que solicito el crédito?</i>	75
<i>Gráfico 28. ¿Entidad que le otorgo el crédito?</i>	76
<i>Gráfico 29. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?</i>	77
<i>Gráfico 30. ¿El crédito fue oportuno?</i>	78
<i>Gráfico 31. ¿El monto del crédito es suficiente?</i>	79
<i>Gráfico 32. ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado.?</i>	80
<i>Gráfico 33. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?</i>	81

<i>Gráfico 34. ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?</i>	82
<i>Gráfico 35. ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?</i>	83
<i>Gráfico 36. ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?</i>	84

I. Introducción

La presente investigación denominado: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro confección textil del distrito Callería, 2020.

Las micro y pequeñas empresas esta conformado aproximadamente por el 95% de la población peruana, generando trabajo al 48% de los peruanos. En su mayoría, el cierre de las mypes se debe a que los microempresarios no pagan sus deudas, tienen pérdidas con sus acreedores, hacen préstamos financieros constantemente y con una tasa de interés elevado; todo esto causa daños para las micro y pequeñas empresas ya que no saben distribuir bien los ingresos que tiene su mype. Alva (2017)

Las empresas que se encuentran en el sector industrial del rubro de confección textil, en su mayoría, son empresas informales que han obtenido una evolución en el desarrollo empresarial, convirtiendolos de esta manera en personas emprendedoras que actúan con diligencia, actitud y energía comercial. Estas empresas son dirigidas por empresarios que gracias a sus habilidades y experiencias en el día a día lograron salir adelante y crear su propio negocio. Para que la demanda de estos negocios mejoren, deben satisfacer las demandas que producen los nuevos mercados, es decir, los empresarios deben permanecer al día en las últimas tendencias sobre la moda y estar actualizados en las redes sociales. Bustamante (2016)

El problema que se observó fue que los representantes legales presentaron falta de información sobre la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad que existe en su mype; es por eso que se planteó el siguiente enunciado del problema: ¿describir cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro confección textil

del distrito de Callería, 2020? Para esta problemática se planteó el siguiente objetivo general: describir las principales características de auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro confección textil del distrito de Callería, 2020 y como objetivos específicos:

1. Describir las principales características de los representantes legales en las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro confección textil del distrito de Callería, 2020.
2. Describir las principales características de la auditoría en las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro confección textil del distrito de Callería, 2020.
3. Describir las principales características de la tributación en las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro confección textil del distrito de Callería, 2020.
4. Describir las principales características de las finanzas en las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro confección textil del distrito de Callería, 2020.
5. Describir las principales características de la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro confección textil del distrito de Callería, 2020.

La investigación se justifica porque permitió conocer las teorías (marco teórico) así como el marco conceptual de las variables en estudio; por lo cual será posible lograr un conocimiento sobre la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro confección textil del distrito de Callería, 2020 y así brindar propuestas de mejora a los representantes legales.

La metodología que se utilizó: su diseño fue no experimental, transversal, retrospectivo y descriptivo. Respecto a los objetivos específicos, en la definición operacional de las variables, se utilizó la técnica de la encuesta y el instrumento fue un cuestionario para la recolección de datos, obteniendo los siguientes resultados: con respecto a los empresarios, el 39% tiene de 31 a 46 años, el 58% son del sexo femenino, el 28% cuentan con secundaria incompleta, pero en su totalidad deberían ser profesionales para que así tomen mejores decisiones referente a su negocio; con respecto a las mypes, el 39% tiene de 1 a 5 años de antigüedad en el rubro de su negocio; con respecto a la auditoría, el 56% conoce sobre auditoría, el 83% desea que a su empresa le practiquen una auditoría, el 72% acudiría a una sociedad de auditoría para obtener una auditoría, el 58% cree que acudiría en 2 meses para obtener una auditoría, el 86% cree que su empresa mejoraría si le practicasen una auditoría, el 86% su empresa ha mejorado en relación a las finanzas, el 56% está dispuesto a ser capacitado sobre auditoría, el 69% su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad; con respecto a los tributos, el 86% están satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria, el 83% 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, el 83% cuenta con el personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 81% están sus libros contables al día, el 81% no tuvo inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo; el 83% sus tributos fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria, el 83% si conoce los formatos establecidos para el control de límite tributario, el 81% conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que podría afectar a su empresa, el 83% se siente motivado para cumplir con el pago

de sus tributos, del 83% su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría; con respecto de las finanzas, el 83% si solicitó crédito, el 83% si recibió crédito, el 56% solicitó un crédito elevado a los s/ 10,000.00, el 56% solicitó más de s/ 10,000.00, el 56% recibió más de s/10,000.00, el 83% solicitó su crédito a una entidad bancaria, el 83% recibió su crédito a una entidad bancaria, el 42% paga el 3% anual de interés por el crédito recibido, el 100% el crédito si fue oportuno, el 72% el monto del crédito si fue suficiente; con respecto a la rentabilidad, del 100% la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado, el 83% cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento que ha recibido, el 83% la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de sus tributos, el 100% la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicaran una auditoría, el 100% cree que la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejoraría económicamente. Se concluye que las mypes tienen más de 5 años de antigüedad en el rubro, que la auditoría de su empresa ha mejorado en relación con sus finanzas, contando así con sus libros contables al día, por otro lado, solicitaron crédito en una entidad bancaria para obtener una mejor rentabilidad gracias al financiamiento que recibieron, por lo que se recomienda lo siguiente: que se sigan informando sobre los riesgos que puedan tener sino tienen una auditoría anual, que sigan cumpliendo con el pago de sus tributos ya que eso mejorará el desarrollo económico de nuestro país, que el gobierno busque proyectos para financiar a las mypes con bajas tasas de interés y así ellos puedan obtener una buena rentabilidad.

II. Revisión de literatura

2.1. Antecedentes

2.1.1. Antecedentes Internacionales

Trejos (2015), en su presente trabajo de investigación titulado “Auditoría integral herramienta para el desempeño eficiente en las empresas o instituciones públicas o privadas de Colombia”, dio a conocer lo siguiente: el presente trabajo da a conocer sobre la importancia de la auditoría integral en la mecánica de planeación y desarrollo con la finalidad de disminuir el mal trabajo de algunas empresas en Colombia. El objetivo de esta investigación es presentar de qué manera la auditoría integral pueda convertirse en el instrumento efectivo para verificar la eficacia, eficiencia y transparencia de las instituciones, entidades o empresas en Colombia. La investigación fue de tipo documental relacionado a un proyecto, por este motivo es una propuesta para ayudar al desempeño de las empresas, es por ello que se obtuvieron los siguientes resultados: en aproximadamente 20 empresas se realizaron encuestas con la finalidad de ver que tanta información tienen los empresarios referente a la auditoría en su empresa, en las encuestas realizadas se llegó a los siguientes resultados: el 50,5% de los empresarios conoce sobre que es una auditoría, el 80,9% cree que lo mejor para saber si su empresa está yendo bien en marcha es que le hagan una auditoría a su empresa. Se concluye de la siguiente manera: el auditor debe conocer al 100% sobre todo lo relacionado a la auditoría, teniendo en cuenta que conocer sobre la

auditoría dentro de la empresa es de suma importancia para tener en orden todo lo relacionado al negocio.

Anchaluisa (2015), en su trabajo de investigación denominado “La cultura tributaria y la recaudación del impuesto a la renta del sector comercial de la ciudad de Ambato” el presente autor sostuvo lo siguiente: lo que esta investigación busca es contribuir a fomentar la cultura tributaria en el sector comercial en la ciudad de Ambato y de esta manera poner al alcance de los ciudadanos contribuyentes información precisa sobre formas de evitar que los usuarios cometan errores involuntarios al momento de realizar sus declaraciones. El objetivo de esta investigación es analizar la incidencia de la insuficiente cultura tributaria en la disminución de la recaudación del impuesto a la renta en el sector comercial de la ciudad de Ambato. Cuenta con el tipo de investigación no experimental, transversal y retrospectivo, utilizó la técnica de una encuesta llegando a los siguientes resultados: el 50,6% han pagado sus tributos declarados en su oportunidad a la administración tributaria, el 80,8% cuenta con sus libros contables al día.

Carrillo (2015), en su trabajo de investigación denominado “La Gestión Financiera y la Liquidez de la Empresa Azulejos Pelileo”, sustenta lo siguiente: la investigación se basa en guiar a las personas que ejercen la dirección financiera y administrativa de la empresa Azulejos, se busca aplicar estrategias para solucionar los niveles de liquidez que una empresa tiene al momento de encaminar su crecimiento corporativo. El objetivo de la investigación es determinar la incidencia de la gestión financiera en la

liquidez de la empresa “Azulejos Pelileo” para la toma de decisiones. El nivel de investigación está comprendido por 3 niveles y son los siguientes: investigación exploratoria, descriptiva y asociación de variables; en esta investigación se obtuvo los siguientes resultados: el 50% de los trabajadores son del departamento de ventas, el 30% son del área contable, el 20 pertenece a la gerencia; para ello se concluye que: la mitad de los empleados de la empresa son los trabajadores, el 30% son los encargados de la parte contable y administrativa, el 20% son los encargados (gerentes) de la empresa.

Salazar (2019), en su trabajo de investigación “Costos por Procesos y su Impacto en la Rentabilidad de la compañía Rosmei S.A.” el presente autor dio a conocer lo siguientes: esta investigación tiene como propósito resolver los problemas que afrontan las empresas, debido a la falta de procedimientos en el sistema de costos que se presenta en el resultado contable al final del periodo, con la finalidad de mejorar los costos y aumentar la rentabilidad de la empresa. El objetivo de esta investigación es analizar el sistema de costos y establecer mejoras e identificar el método más rentable para la compañía. El tipo de investigación fue analítico, descriptivo, documental y de campo para supervisar la situación en tiempo presente que está pasando en la empresa. El instrumento es el cuestionario y la técnica de investigación es la encuesta, para esto se llegó a los siguientes resultados: el 40% tiene un reporte al momento que hacen la recepción de la materia prima para el proceso de harina de pescado, el 50% tiene más gastos que ingresos; por lo que se llegó a la siguiente conclusión:

menos de la mitad de la empresa lleva un control al momento de recepcionar el ingreso de materia prima a su empresa y la mitad de la empresa gasta de más, para lo cual se recomienda que sigan adecuando un proceso de control para la mercadería que entre y salga, por otro lado, que la empresa lleve un mejor control referente a los gastos que tengan para que de este modo la empresa no caiga en bancarrota.

2.1.2. Antecedentes Nacionales

Delgado (2017), en su trabajo de investigación titulado “LA AUDITORÍA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN DE LAS PYMES DEL ÁREA TEXTIL EN EL CENTRO DE GAMARRA-PERÍODO 2016” dio a conocer lo siguiente: esta investigación se llevó a cabo con la finalidad de dar a conocer sobre la importancia y las funciones de la auditoría. El objetivo general es determinar si la auditoría financiera incluye en la gestión de las pymes del área textil en el centro de Gamarra - periodo 2016. En la metodología, la población y la muestra fue de 320 empresas; las técnicas que se utilizaron son las encuestas, el análisis documental y la observación, como instrumento se utilizó el cuestionario, para esto se llegó a los siguientes resultados: el 57% está dispuesto a ser capacitado sobre auditoría, el 75% la auditoría de su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad de su empresa, llegando a la conclusión de que más de la mitad de los empresarios conocen sobre auditoría, siendo de suma importancia saber este resultado ya que los empresarios tienen que estar bien informados sobre los daños que le causarían no conocer sobre auditoría.

Cornejo (2017), en su tesis de investigación denominado “La evasión tributaria y su impacto en la recaudación fiscal en el Perú” da a conocer lo siguiente: su investigación nos permite conocer la importancia de eliminar todo lo relacionado a la evasión tributaria y la informalidad que existe en las empresas perjudicando de esta manera el bienestar de los ciudadanos. El objetivo de esta investigación fue determinar de qué manera influye la evasión tributaria en la recaudación fiscal en el Perú. El tipo de investigación fue básico, su nivel es explicativo y su diseño es no experimental, transversal y el enfoque es cuantitativo. La técnica que se utilizó es la encuesta y como instrumento fue la recolección de datos, para ello se llegó a los siguientes resultados: el 90,8% conoce con exactitud cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podría afectar a su empresa si en caso no presenta sus libros contables al día; el 20% no presentó inconvenientes al momento de presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. Se concluye diciendo lo siguiente: los empresarios se deben seguir informando a cerca de cómo afectaría a su empresa el no pagar sus tributos a tiempo, y sobre todo el no contar con sus declaraciones mensuales al día.

Montenegro (2017), en su tesis de investigación titulado “Relación entre el financiamiento empresarial y la rentabilidad en las empresas del sector industrial que cotizan en la bolsa de valores de Lima, 2010 – 2014” sustenta lo siguiente: esta investigación tiene como objetivo determinar la relación entre el financiamiento y la rentabilidad en las empresas del sector industrial que cotizan en la Bolsa de Valores de Lima, periodo 2010 –

2014. El tipo de estudio que se utilizó es descriptivo; su diseño es no experimental, longitudinal retrospectivo; cuenta con una población de 25 empresas del sector industrial; por lo que se realizó una encuesta obteniendo dichos resultados: el 80% de los empresarios solicitaron crédito financiero, mientras que el 20% no solicitó crédito; para el 100% de los empresarios el crédito que recibieron fue oportuno para su empresa; para lo cual se concluye que la mayoría de los empresarios se endeudan para incrementar más productos a su negocio, para todos los empresarios fue oportuno el préstamos que recibieron.

Gutiérrez (2015), en su proyecto de investigación titulado “FACTORES QUE INFLUYEN EN LA RENTABILIDAD DE LAS MICROEMPRESAS DE CONFECCIÓN TEXTIL: PUNO - 2014” dio a conocer lo siguiente: en esta investigación se dará a conocer sobre la importancia del sector industrial, se dice que actualmente la industria es considerada como una potencia dinamizadora en la parte económica obteniendo de esta manera factores que influye en la rentabilidad de las mypes de confección textil. Su objetivo es identificar los principales factores que influye en los niveles de rentabilidad de las microempresas de confección textil en la ciudad de Puno, en el periodo 2014. La investigación es de tipo cuantitativo, descriptivo y explicativo; tuvo como instrumento un cuestionario y como técnica una encuesta, para llegar a los siguientes resultados: el 60,6% está seguro que la rentabilidad de su empresa ha mejorado debido al financiamiento que recibió, el 30,8% cree que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de sus impuestos;

por lo que se concluye lo siguiente: del 60,6 la rentabilidad de su empresa mejoró gracias al financiamiento que recibió por parte del banco, el 30,8% piensa que su empresa se ve afectado por pagar sus impuestos tributarios.

Aguilar (2017), en su trabajo de investigación titulado “Fuentes de financiamiento para el incremento de la rentabilidad de las mypes de la provincia de Huancayo”, sustentó lo siguiente: la fuente del financiamiento se desarrolló para incrementar la rentabilidad de las mypes, obteniendo así un crédito de micro finanzas, la empresa permite tener un alto volumen de capacidad para desarrollar operaciones eficientes al momento de acceder a un crédito como por ejemplo: tasa porcentual anual, un plazo determinado, etc. El objetivo de esta investigación es desarrollar las fuentes de financiamiento que permiten el incremento de la rentabilidad de las mypes dedicadas a la actividad comercial de la provincia de Huancayo. El tipo de investigación es aplicada, su nivel es descriptivo, ya que es objetivo primordial es recopilar datos de las características en los procesos sociales, en la técnica se utilizó la encuesta, en el instrumento un cuestionario, por lo que se necesitó para llegar a los siguientes resultados: al 70,5% le otorgaron su crédito financiero una entidad bancaria, el 40,6% paga el 12% de interés anual por el crédito que recibió; llegando a la siguiente conclusión: los créditos que obtuvieron de las entidades bancarias, le permite a la empresa tener una mayor capacidad de desarrollo, para que de esa manera realicen nuevas y eficientes operaciones en su empresa.

2.1.3. Antecedentes Regionales

Veintemilla (2020), en su investigación denominado “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Iquitos, 2020” sustentó lo siguiente: el objetivo de investigación fue determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Iquitos, 2020. La metodología de la investigación fue descriptiva, no experimental y retrospectiva, para poder llevarlo a cabo escogió una muestra poblacional de 11 mypes, entregando así un cuestionario de 40 preguntas cerradas, para de esta manera obtener los siguientes resultados: el 70% quiere que le practiquen una auditoría para estar seguros de que todo está bien en su empresa, el 70% cree que su empresa mejoraría si le realizaran una auditoría a su empresa y el 55% quieren ser capacitados sobre auditoría para que de esta manera sepan cómo manejar la situación si le practican una auditoría a su empresa. Para estos resultados se llegó a la siguiente conclusión: más de la mitad de los representantes legales están dispuestos a que le practiquen una auditoría en su empresa, más de la mitad cree que su empresa mejorará si le practican una auditoría y más de la mitad están dispuestos a ser capacitados sobre auditoría.

Capcha (2020), en su trabajo de investigación titulado “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías del distrito de Padre Abad, 2020” dio a conocer lo siguiente: el objetivo de esta investigación es

describir las principales variables como la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías del distrito de Padre Abad, 2020. El tipo de investigación fue cuantitativo – descriptivo, no experimental – transversal – retrospectivo; se trabajó con una población de 20 mypes, llegando a los siguientes resultados: el 60% si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que pueden afectar a su empresa, el 54% se siente motivado a cumplir con el pago de sus tributos, por lo que se concluye que más de la mitad de las mypes conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que pueden afectar a su empresa, por otro lado el 54% se siente motivado a cumplir con el pago de sus tributos siendo esto muy importante ya que de cumpliendo con sus pagos no afectaría a su empresa de ningún modo.

Rengifo (2020), en su trabajo de investigación denominado “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Contamana, 2019” dio a conocer lo siguiente: el objetivo de esta investigación fue determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Contamana, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectivo; para obtener de información se escogió a 19 microempresarios, por lo que se obtuvo los siguientes resultados: el 53% solicitó un crédito de más de 5,000 soles, para el 74%

el crédito que le otorgaron fue oportuno; se concluye diciendo lo siguiente: más de la mitad de los empresarios solicitaron crédito bancario, por otro lado, para más de la mitad de empresarios el crédito que recibieron fue oportuno.

2.1.4. Antecedentes Locales

Ponce (2016), en su investigación titulado “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropas para damas del distrito de Callería, 2016” sustenta lo siguiente: el objetivo de esta investigación es determinar y describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, 2016. La metodología fue cuantitativo, descriptivo, no experimental, transversal y retrospectivo, contando con una población y muestra de 16 mypes, para el recojo de la información se utilizó un cuestionario aplicando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: el 56% son del sexo femenino, el 40% tiene un aproximado de 5 años a más de antigüedad en el rubro de su negocio, el 60% son comerciantes; por lo que se llegó a la siguiente conclusión: más de la mitad de los representantes legales son mujeres, menos de la mitad encuestada tiene más de 5 años en el rubro de su negocio, más de la mitad son comerciantes.

Tello (2017), en su trabajo de investigación titulado “AUDITORÍA INTERNA Y GESTIÓN ADMINISTRATIVA DE LA EMPRESA CREDIVARGAS, PUCALLPA PERÚ 2016” dio a conocer lo siguiente:

el objetivo de esta investigación es determinar la relación entre auditoría interna y gestión administrativa de la empresa Credivargas, Pucallpa 2016; su diseño de investigación fue correlacional; tuvo como muestra 33 trabajadores; el instrumento fue un cuestionario y la técnica fue una encuesta, para llegar de esta manera a las siguientes conclusiones: de las variables en estudio sobre auditoría interna y la gestión administrativa el 82% y 50% está en el nivel siempre, lo que confirma el coeficiente de Pearson que arrojó $r=0,9399$ positivo muy alto; llegando a la conclusión que la auditoría interna protege y lleva un buen control al uso de sus recursos.

Gime (2021), en su tesis titulado “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de lencería, del distrito de Yarinacocha, 2021” dio a conocer lo siguiente: el objetivo general de esta investigación es determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de lencería, del distrito de Yarinacocha, 2021; fue de tipo cuantitativo; su nivel fue descriptivo y su diseño fue no experimental/transversal/retrospectivo. La información se obtuvo por el método del cuestionario, la encuesta estaba conformado por 36 preguntas cerradas, para llegar a los siguientes resultados: el 70% no se sienten satisfechos con la orientación que le brinda los funcionarios de la administración tributaria, el 70% tiene el personal indicado para el registro de sus ingreso, costos y gastos; por lo que se concluye diciendo que más

de la mitad de los representantes legales se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria, por otro lado más de la mitad de los empresarios cuenta con el personal idóneo para el registro de sus ingresos, costos y gastos.

Verastegui (2018), en su trabajo de investigación titulado “Financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro compra y venta de bebidas gasificadas del distrito de Campo Verde 2018” sustenta lo siguiente: esta investigación se trata sobre la gestión de las mypes que se encuentran en este rubro, ya que esta empresa de refrescos está en la décima mayor en la cantidad de sus ventas. El objetivo de esta investigación es determinar la relación entre el financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de bebidas gasificadas del distrito de Campo Verde, 2018. Su diseño fue no experimental y descriptivo; utilizó la técnica de la encuesta y el instrumento fue el cuestionario, para ello se obtuvo los siguientes resultados: el 31% de las personas que fueron encuestadas han manifestado que establecieron un plan de acción para transformar la captación y colocación en fortalezas y oportunidad, el 75% solicitó crédito financiero en una entidad bancaria, el 75% manifestó que el monto a pagar del interés del préstamo que recibieron es de 15% anual; por lo que se llegó a concluir que el 75% de los representantes legales tendrá que pagar de interés el 15% anual del crédito que le otorgaron, siendo esto un interés elevado para el monto que solicitaron en la entidad bancaria.

2.2. Bases Teóricas

2.2.1. Teoría de las micro y pequeñas empresas

Las micro y pequeñas empresas son organizaciones que están constituidas por una persona natural o jurídica con la finalidad de desarrollar actividades que extraigan, transformen, produzcan y comercialicen los bienes o servicios, adaptando de esa manera la sociedad que prefiera. Mares (2017)

2.2.2. Teoría de Auditoría

La auditoría es un proceso que se ajusta a un sistema para evaluar las evidencias que se los presente de una manera objetiva, aplicando en multiples actividades de la organización social; puedes ser: una empresa privada, pública, ámbito fiscal, operacional, etc. De esa manera diferenciar una auditoría tributaria, una auditoría financiera, una aufitoría gubernamental, etc. Manrique (2019)

2.2.2.1. Tipos de Auditoría

- **Auditoría Financiera**

La auditoría financiera es importante para las empresas a nivel mundial, en medida que las normas se modifican, van generando nuevos cambios en la presentación de sus estados financieros y eso conlleva a un paradigma para los auditores. Hurtado (2019)

- **Auditoría Administrativa**

Investiga, verifica y lleva un control de los diferentes aspectos que tienen relación con los procedimientos

administrativos de las empresas, con el objetivo de determinar la administración en la organización, para que de esta manera se determine el cumplimiento de las necesidades que se encuentra en la organización, dirección y control. Pérez (2021)

- **Auditoría Operacional**

La auditoría operacional se direcciona a especificar problemas, brindando recomendaciones para resolverlos y hacer más fácil el trabajo, informan lo que impide el cumplimiento de los planes y todo aquello que se mantenga en el nivel de apoyo a la administración de las empresas. López (2018)

2.2.3. Teoría de Tributación

Los tributos son prestaciones que el estado exige en su poder conforme a una ley, para cubrir los gastos que demanda el cumplimiento de sus fines para precisar los tributos. Los aportes de los contribuyentes satisfacen el gasto público y el cumplimiento de sus obligaciones sociales, políticas, y económicas. Villegas (2021)

2.2.3.1. Clasificación de los tributos

Según Villegas (2021), los tributos se clasifican en 3 y son los siguientes:

Contribuciones. Es la valorización de predios o inmuebles producto de las obras públicas o inversiones sociales ejecutadas por el estado.

Tasas. Son aportes que el contribuyente transfiere al estado como remuneración por un servicio prestado.

Impuestos. Estos tributos tienen una mayor aplicación debido a que presenta un alto porcentaje de ingresos y recursos de la administración pública.

2.2.4. Teoría de Finanzas

Las finanzas son una parte de la economía que estudia como se obtiene y como se administra el dinero y el capital, ayudando a tener un buen manejo en los ingresos y gastos para el gobiernos, para las empresas y para cada uno de nosotros. García (2014)

2.2.4.1. Tipos de finanzas

Según García (2014) existen 4 tipos de finanzas y son las siguientes:

Finanzas corporativas. Se basa en el estudio de la obtención y administración del recurso que existe en las entidades. Sus 3 áreas de estudio son:

- Proyecto productivo en el que se debe invertir
- Repartir dividendos
- Opción de financiación óptima

Finanzas personales. Son estudios de la obtención y administración de los recursos familiares o individuales.

Finanzas públicas. Es el estudio de la obtención y gestión del recurso financiero por parte del Estado.

2.2.5. Teoría de Rentabilidad

La rentabilidad se refiere al beneficio que se obtiene por los activos en relación con su coste de adquisición, es decir, la capacidad del activo de producir intereses y beneficios por los rendimientos adquiridos por el inversor. Montero (2014)

2.2.5.1. Rentabilidad, riesgo y liquidez

Rentabilidad

Existe una relación positiva entre riesgo y rentabilidad porque existen posibilidades de sufrir pérdidas, el deudor deberá ofrecer mayores beneficios a los acreedores de lo contrario será muy difícil obtener un financiamiento.

Riesgo

El riesgo depende de que el emisor cumpla con las cláusulas de rentabilidad y amortización financiera acordadas. Vale decir que se refiere a la probabilidad de finalizar el contrato del bono al que se le compró y efectivamente se nos pague el 1.030, ya que a mayor probabilidad del impago el riesgo será mayor. Montero (2014)

Liquidez

La liquidez se mide por la facilidad y la certeza para convertir en dinero a un corto plazo sin sufrir pérdidas ya que el dinero es un activo líquido que existe en contra posición a los menos líquidos, por ejemplo, una casa viene a ser un activo real. Montero (2014)

2.3. Marco Conceptual

2.3.1. Teoría de las micro y pequeñas empresas

Las mypes en el Perú son un motor importante para generar empleos en los diferentes sectores económicos que se encuentren, sobre todo en el sector de servicio, comercio y agropecuario. Años anteriores hubo un aporte de 88% de empleos en el sector empresarial, es decir, 7.2 millones puestos de trabajo. Mares (2017)

2.3.2. Teoría de auditoría

Cuando hablamos de auditoría, nos referimos a revisar que todos los hechos que hicieron las empresas den forma de cómo fue planteado la política y procesos que se observaron. Es evaluar de qué manera se administra y maneja la empresa para aprovechar lo más que se pueda de sus recursos. Espino (2014)

2.3.3. Teoría de tributación

La tributación es lo que hace el pagar las deudas tributarias que se ha generado por una persona natural o jurídica, el objetivo del tributo es que el Estado cuente con el recurso financiero necesario para poder brindar a la población servicios básicos. Si la tributación no existiera, el Estado no pagaría la remuneración a sus funcionarios y el Gobierno no podría financiar obras públicas. Yáñez (2016)

2.3.4. Teoría de finanzas

Las finanzas se encargan de gestionar la optimización del flujo de efectivo que tiene relación con inversiones, su objetivo principal es que las empresas tengan un mayor valor para garantizar la salida de dinero que tiene la empresa. Las finanzas se clasifican en subdivisiones para que los

empresarios puedan tomar decisiones sobre su empresa. Ponce & Morejón (2019)

2.3.5. Teoría de rentabilidad

La rentabilidad se basa en los resultados obtenidos y las media utilizadas en el numerador, ya que se centran entorno al tipo de método empleado para llegar a un resultado que conducirá a una optima valoración de los recursos empleados. Santos (2020)

III. Hipótesis

La hipótesis nula es la afirmación que se pondrá a prueba y la hipótesis alternativa es el resultado de respaldo que juega una parte en la prueba si la hipótesis nula conduce a un rechazo de la hipótesis. Sheahan (2016)

IV. Metodología

4.1. Diseño de la investigación

El diseño que se utilizó en la investigación fue no experimental, transversal, retrospectivo y descriptivo.

M-----O Donde:

M= Muestras conformadas por las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro confección textil en el distrito de Callería, 2020.

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

No experimental

La investigación no experimental es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los

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

Transversal

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

Retrospectivo

En esta investigación se indagará sobre hechos ocurridos en el pasado.

Descriptivo

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

4.2. Población y muestra

4.2.1. Población

La población fue conformada por 131 micro y pequeñas empresas dedicados al sector industrial, rubro confección textil en el distrito de Callería, 2020. La información se obtendrá a través de trabajo de campo que realizará la investigadora.

4.2.2. Muestra

De la población en estudio se tomó como muestra en forma dirigida a 36 micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial,

rubro confección textil en el distrito de Callería, 2020. El cual representa el 27.5% del universo.

4.3. Definición y operacionalización de las variables e indicadores

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industrial, rubro confección textil del distrito de Callería, 2020.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industrial, rubro confección textil del distrito de Callería, 2020.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Edad	Años:	Razón
				Sexo	Masculino Femenino	Nominal
				Grado de instrucción	Primaria Secundaria Instituto Universidad	
Perfil de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industrial, rubro confección textil del distrito de Callería, 2020.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industrial, rubro confección textil del distrito de Callería, 2020.		Características	Antigüedad de las micro y pequeñas Empresas	1 año 2 años 3 años Más de 3 años	Razón
Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industrial, rubro confección textil del distrito de Callería, 2020.	Son algunas características relacionadas a			Desea que su empresa le practiquen una auditoría.		Nominal

<p>pequeñas empresas nacionales del sector industrial, rubro confección textil del distrito de Callería, 2020.</p>	<p>la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industrial, rubro confección textil del distrito de Callería, 2020.</p>	<p>Características</p>	<p>Conoce algo referente a la auditoría</p> <p>Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.</p> <p>La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas</p> <p>A donde acudió para obtener una auditoría.</p> <p>A donde acudiría para obtener una auditoría.</p> <p>Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.</p>	
<p>Tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industrial, rubro confección textil del distrito de Callería, 2020.</p>	<p>Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industrial, rubro confección textil del distrito de Callería, 2020.</p>	<p>Características</p>	<p>Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.</p> <p>Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración tributaria en la Empresa.</p> <p>Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.</p> <p>Están los libros de contabilidad al día.</p> <p>Tuvo problemas o inconvenientes para</p>	<p>Sí No</p>

				<p>presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.</p> <p>Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria.</p> <p>Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.</p> <p>Conoce Usted, cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.</p> <p>Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.</p> <p>Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.</p>	
--	--	--	--	---	--

Fuente: Ramos Soria, Rosario

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Finanzas en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industrial, rubro confección	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.		Solicitó crédito	Sí	Nominal
				Recibió crédito	No	
				Monto del crédito	Más de S/5,000 Más de S/10,000 Ninguno	

textil del distrito de Callería, 2020.	nacionales del sector industrial, rubro confección textil del distrito de Callería, 2020.	Características	Entidad a la que solicitó crédito	Bancaria No Bancaria
			Tasa de interés cobrado por el crédito	1% mensual 2% mensual 3% Mensual Más de 3% mensual
			El crédito fue oportuno	Sí No
			Monto del crédito fue suficiente	
Cree que el financiamiento mejora la empresa.				
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industrial, rubro confección textil del distrito de Callería, 2020.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus micro y pequeñas empresas nacionales del sector industrial, rubro confección textil del distrito de Callería, 2020.	Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.	Sí No
	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.			
	La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.			
			La rentabilidad de su empresa se mejora si le practicarían una auditoría.	

Fuente: Ramos Soria Rosario

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1. Técnica

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

4.4.2. Instrumentos

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

4.5. Plan de análisis

Los datos de las encuestas se transformaron en una data, la misma que aplicando el programa Excel Científico, se obtuvieron las tablas y gráficos estadísticos correspondientes de las preguntas planteadas; luego, dichos resultados se analizarán tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

4.6. Matriz de consistencia

Título: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro confección textil del distrito de Callería, 2020.

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADOR	MÉTODO
<p>Problema General</p> <p>¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro confección textil del distrito de Callería, 2020?</p>	<p>Objetivo General</p> <p>Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro confección textil del distrito de Callería, 2020.</p>	<p>Representantes legales de las micro y pequeñas Empresas</p>	<p>Características</p>	<p>Edad</p> <p>Sexo</p> <p>Grado de instrucción</p> <p>Estado civil</p>	<p>Tipo: Cuantitativo - Descriptivo</p> <p>Diseño: No experimental - Transversal – Retrospectivo - Descriptivo.</p> <p>M  O</p> <p>Población: La población fue conformado por 131 propietarios de las micro y</p>
	<p>Objetivos Específicos</p> <p>Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector industrial, rubro confección textil del distrito de Callería, 2020.</p>	<p>Micro y pequeñas Empresas</p>	<p>Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056</p>	<p>Rubro</p> <p>Años en el rubro.</p>	
		<p>Auditoría</p>	<p>Características</p>	<p>Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.</p> <p>Conoce algo referente a la auditoría.</p> <p>Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.</p> <p>La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.</p> <p>A donde acudió para obtener una auditoría.</p> <p>A donde acudiría para obtener una auditoría.</p> <p>Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.</p>	

<p>Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas sector industrial, rubro confección textil del distrito de Callería, 2020.</p>	<p>Tributación</p>	<p>Características</p>	<p>Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración tributaria.</p>	<p>pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro confección textil del distrito de Callería, 2020.</p> <p>Muestra: Sera intencionada y estará conformada por 36 propietarios de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro confección textil del distrito de Callería, 2020.</p> <p>Técnicas: La encuesta</p> <p>Instrumento: Cuestionario estructurado de 36 preguntas.</p> <p>Métodos de Análisis de Investigación</p>
<p>Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas sector industrial, rubro confección textil del distrito de Callería, 2020.</p>			<p>Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa.</p>	
<p>Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas sector industrial, rubro confección textil del distrito de Callería, 2020.</p>			<p>Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.</p>	
<p>Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas sector industrial, rubro confección textil del distrito de Callería, 2020.</p>			<p>Están los libros de Contabilidad al día.</p>	
			<p>Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.</p>	
			<p>Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.</p>	
			<p>Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.</p>	
			<p>Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa</p>	
			<p>Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.</p>	
			<p>Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.</p>	
			<p>Solicitó crédito.</p>	

		Finanzas	Características	Recibió crédito.	Se hizo uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel científico y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 24 (Programa de estadística para ciencias sociales).
				Monto del crédito solicitado.	
				Entidad a la que solicitó el crédito.	
				Entidad que le otorgó el crédito.	
				Tasa de interés cobrado por el crédito.	
				El crédito fue oportuno	
				Monto del crédito suficiente.	
				Cree que el financiamiento mejorar la empresa.	
		Rentabilidad	Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.	
				Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.	
				La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.	
				La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.	

Fuente: Rosario Ramos Soria

4.7. Principios éticos

Los principios éticos es la decision que como profesionales se debe hacer, tomando en cuenta las diferentes situaciones a la que se enfrenta como profesional. Cano (2016)

4.7.1. Respeto por las personas

Este principio se enfoca en reconocer la capacidad que tienen las personas para tomar sus propias decisiones, en otras palabras, reconocer su autonomía para que de esta manera puedan proteger su dignidad y libertad.

4.7.2. Beneficencia y no-maleficencia

La beneficencia se basa en la obligación moral de ayudar a otras personas a generar sus importes y sus legítimos intereses, mientras que la no maleficencia es no hacer daño a los usuarios del profesional sino a las personas que se pueden ver afectadas ante una situación determinada.

4.7.3. Justicia

Nosotros como investigadores debemos asegurarnos de ejercer un juicio razonable para asegurarnos de tomar las precauciones necesarias y no limitar la capacidad y conocimiento de prácticas injustas, es por eso que como investigadores estamos en la obligación de tratar por igual a las personas que participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación.

V. Resultados

5.1. Resultados

Datos generales del representante legal de las mype

Tabla 1. Edad de los representantes legales

	Frecuencia	Porcentaje
18 a 30 años	12	33%
31 a 46 años	14	39%
47 a 55 años	10	28%
Total	36	100%

Fuente: Propia

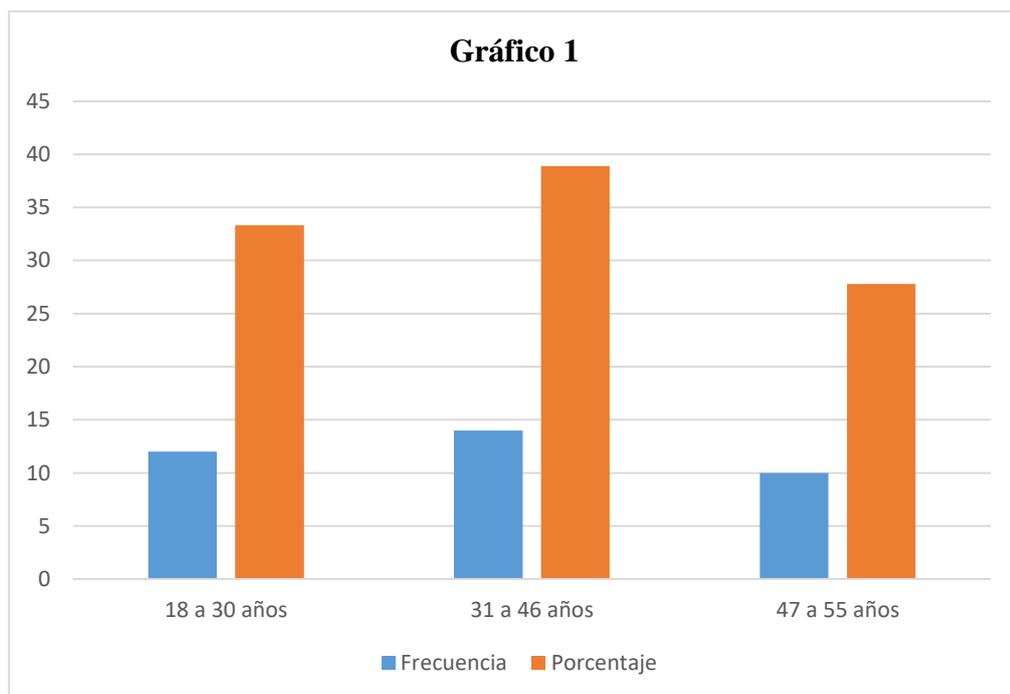


Gráfico 1. Edad de los representantes legales

INTERPRETACIÓN

En la tabla 1 se puede observar que: el 33% de los microempresarios encuestados tiene de 18 a 30 años de edad; el 39% tiene de 31 a 46 años y por último, el 28% tiene de 47 a 55 años.

Tabla 2. Sexo de los representantes legales

	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	15	42%
Femenino	21	58%
Total	36	100%

Fuente: Propia

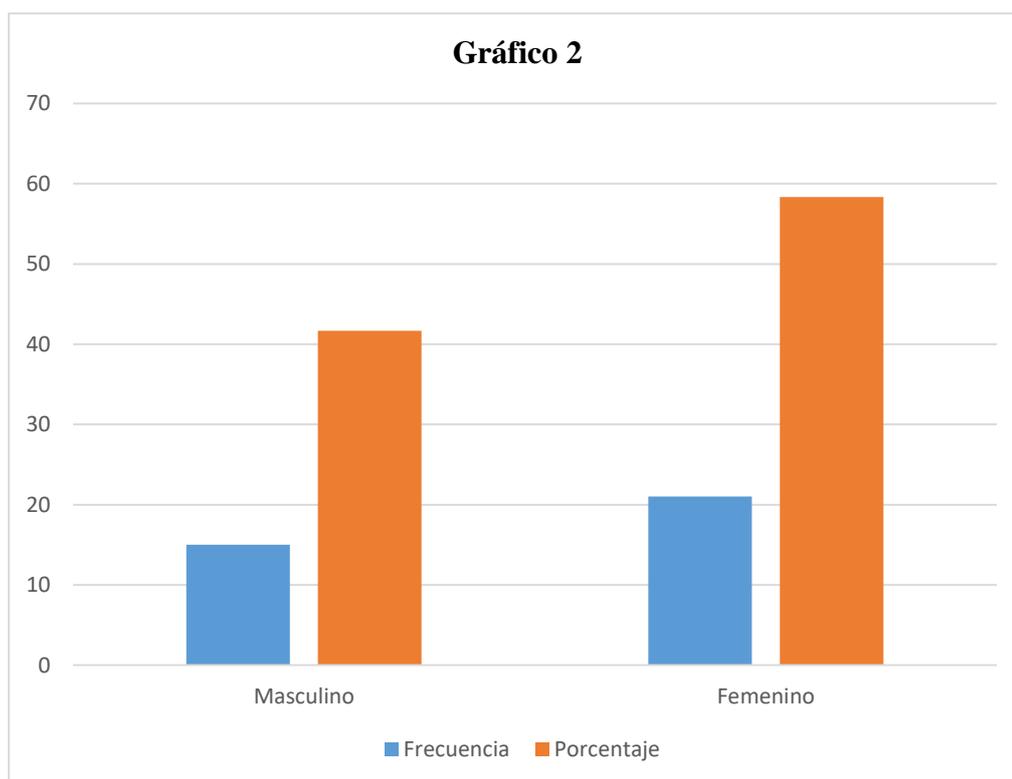


Gráfico 2. Sexo de los representantes legales

INTERPRETACIÓN

En la tabla 2 se puede observar que: el 42% de los microempresarios son hombres, mientras tanto se puede apreciar que más de la mitad (58%) son mujeres.

Tabla 3. Grado de instrucción académica de los representantes legales

	Frecuencia	Porcentaje
Secundaria completa	8	22%
Secundaria incompleta	10	28%
Superior no universitaria completa	5	14%
Superior no universitaria incompleta	3	8%
Superior universitaria completa	6	17%
Superior universitaria incompleta	4	11%
Total	36	100%

Fuente: Propia.

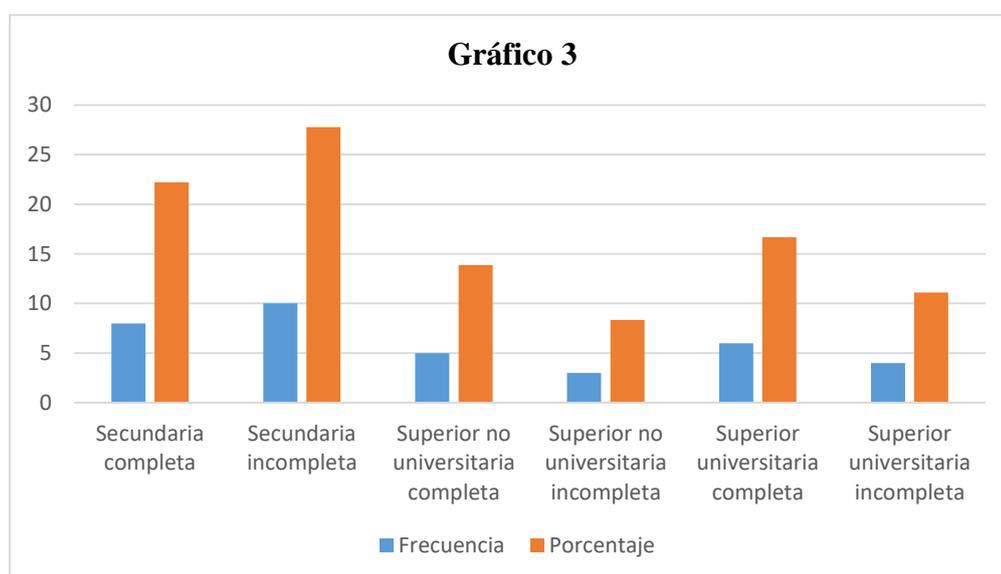


Gráfico 3. Grado de instrucción académica de los representantes legales

INTERPRETACIÓN

En la tabla 3 se observa lo siguiente: el 22% de los representantes legales solo cuenta con secundaria completa; el 28% tiene secundaria incompleta; el 14% cuenta con estudios superiores no universitario completo; el 8 % tiene estudios superiores no universitario incompleto; solo el 17% cuenta con estudios superiores completo y, por último, el 11% cuenta con estudio superior incompleto.

Características de las mypes

Tabla 4. Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

	Frecuencia	Porcentaje
De 1 a 5 años	14	39%
De 6 a 10 años	13	36%
De 11 a 20 años	9	25%
Total	36	100%

Fuente: Propia

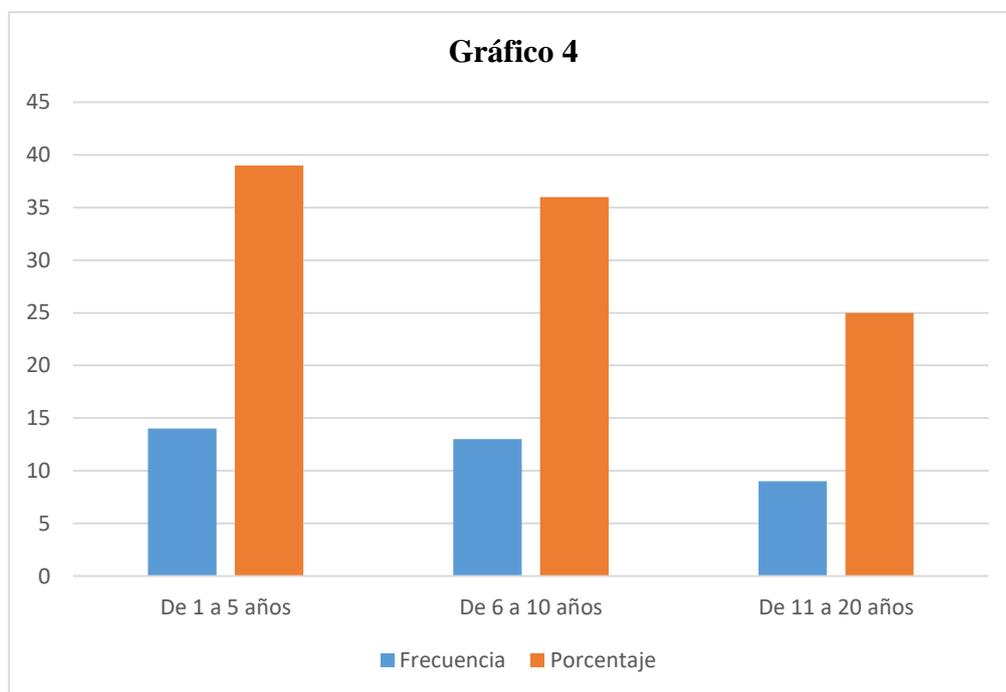


Gráfico 4. Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

INTERPRETACIÓN

En la tabla 4 podemos observar que: el 39% de los microempresarios encuestados, la antigüedad de la micro y pequeña empresa en que se encuentra tiene de 1 a 5 años; el 36% tiene de 6 a 10 años de antigüedad y, por último, el 25% tiene de 11 a 20 años de antigüedad la microempresa en que se encuentra.

De la auditoría de las mypes

Tabla 5. ¿Conoce algo referente a la auditoría?

	Frecuencia	Porcentaje
Si	20	56%
No	16	44%
Total	36	100%

Fuente: Propia.

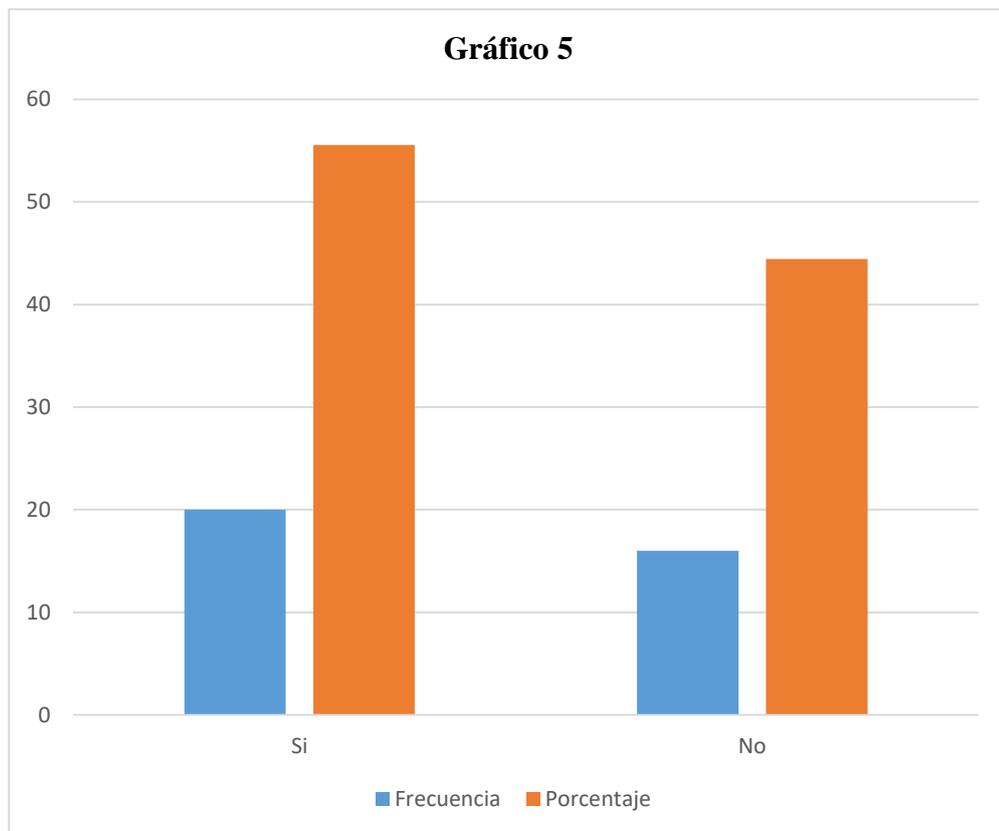


Gráfico 5. ¿Conoce algo referente a la auditoría?

INTERPRETACIÓN

En la tabla 5 podemos apreciar lo siguiente: el 56% de los representantes legales encuestados tienen una idea de lo que es una auditoría, mientras que el 44% de los encuestados no conoce sobre lo que es una auditoría.

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

	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	83%
No	6	17%
Total	36	100%

Fuente: Propia.

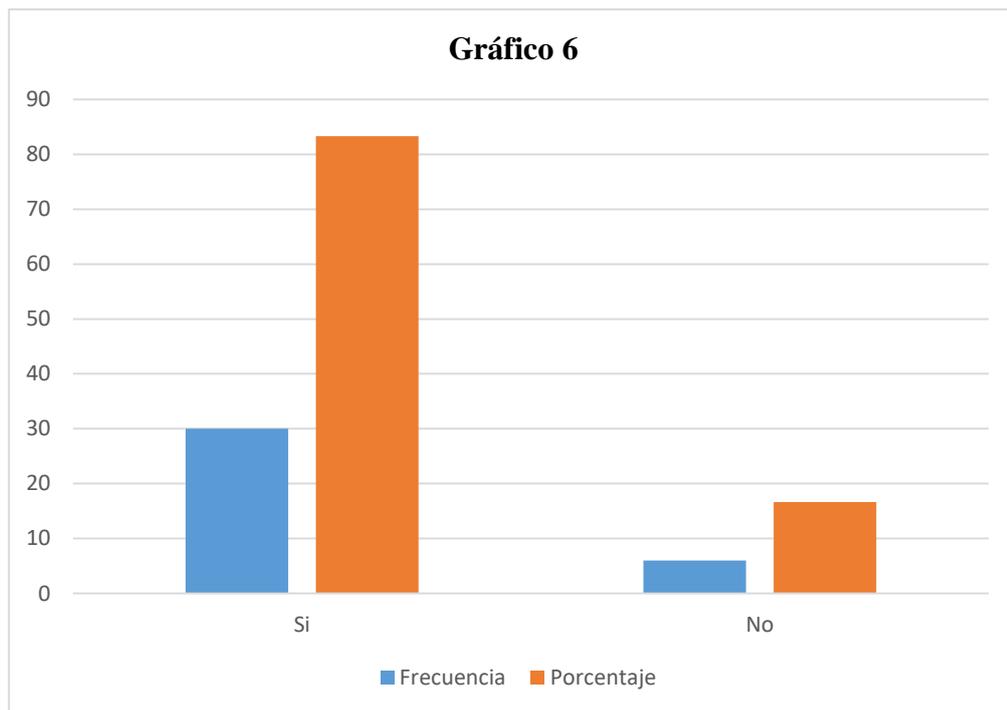


Gráfico 6. ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?

INTERPRETACIÓN

En la tabla 6 podemos observar que: en su gran mayoría, por no decir todos de los microempresarios encuestados, si quieren que a su microempresa le practiquen una auditoría; mientras que el 17% no desea que le practiquen una auditoría a su empresa.

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

	Frecuencia	Porcentaje
Sociedad de auditoría	26	72%
Persona natural	4	11%
Ninguno	6	17%
Total	36	100%

Fuente: Propia.

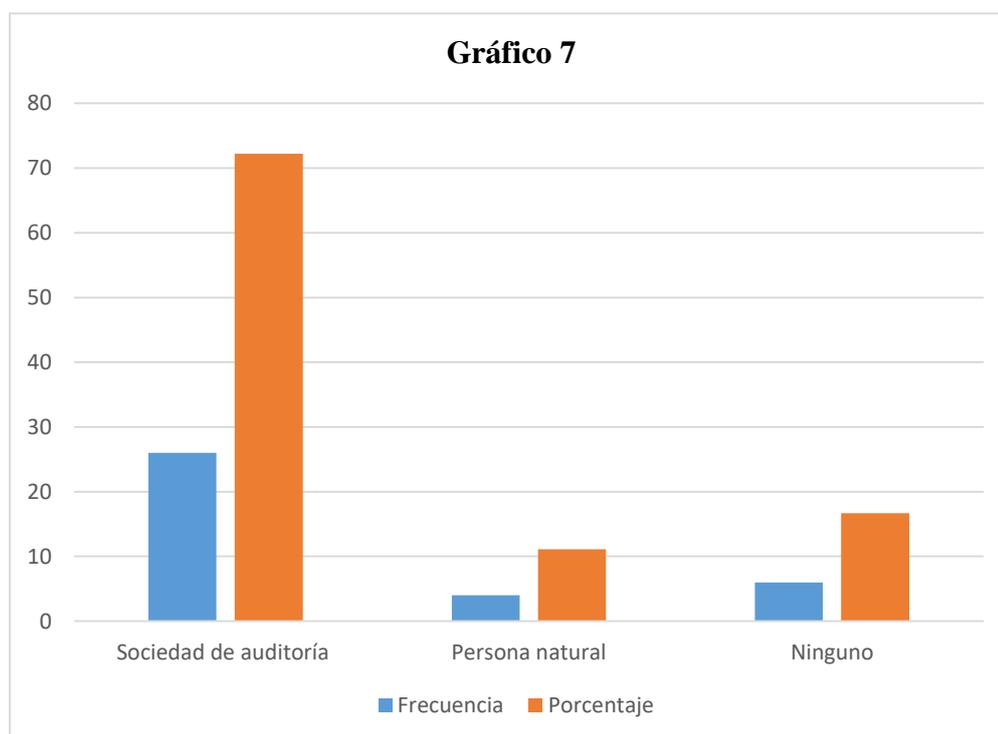


Gráfico 7. ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?

INTERPRETACIÓN

En la tabla 7 se observa lo siguiente: el 72% de los microempresarios encuestados respondieron que acudirían a una sociedad de auditoría para que le practiquen una auditoría a su microempresa; mientras que el 11% acudiría a una persona natural y por último el 17% no acudiría a ninguna de las dos alternativas propuestas para que le practiquen una auditoría a su microempresa.

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

	Frecuencia	Porcentaje
En 1 mes	6	17%
En 2 meses	21	58%
No precisa	9	25%
Total	36	100%

Fuente: Propia.

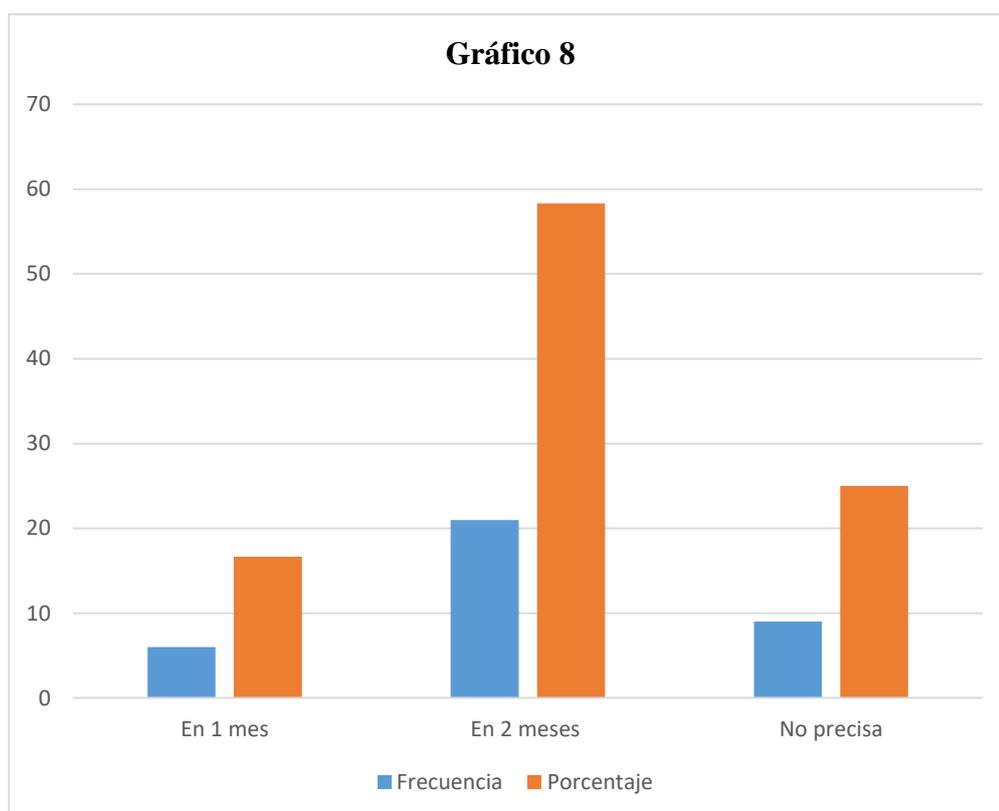


Gráfico 8. ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?

INTERPRETACIÓN

En la tabla 8 podemos observar que: el 17% de los microempresarios acudiría en un mes para que obtengan una auditoría; por otro lado, el 58% recién acudiría en dos meses para obtener una auditoría y por último el 25% no precisa en cuánto tiempo acudiría para que obtenga una auditoría.

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

	Frecuencia	Porcentaje
Si	31	86%
No	5	14%
Total	36	100%

Fuente: Propia.

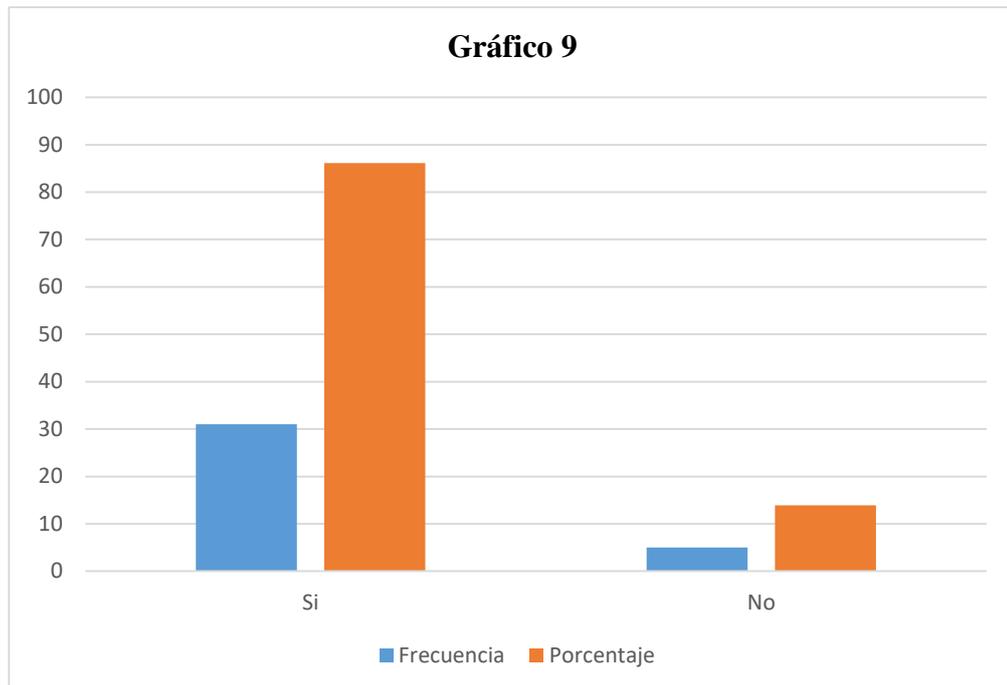


Gráfico 9. ¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?

INTERPRETACIÓN

En la tabla 9 se observó que: el 86% de los microempresarios encuestados respondieron que si creen que su empresa mejoraría si le practican una auditoría; mientras que el 14% no cree que su empresa mejore si le realizan una auditoría.

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

	Frecuencia	Porcentaje
Si	31	86%
No	5	14%
Total	36	100%

Fuente: Propia.

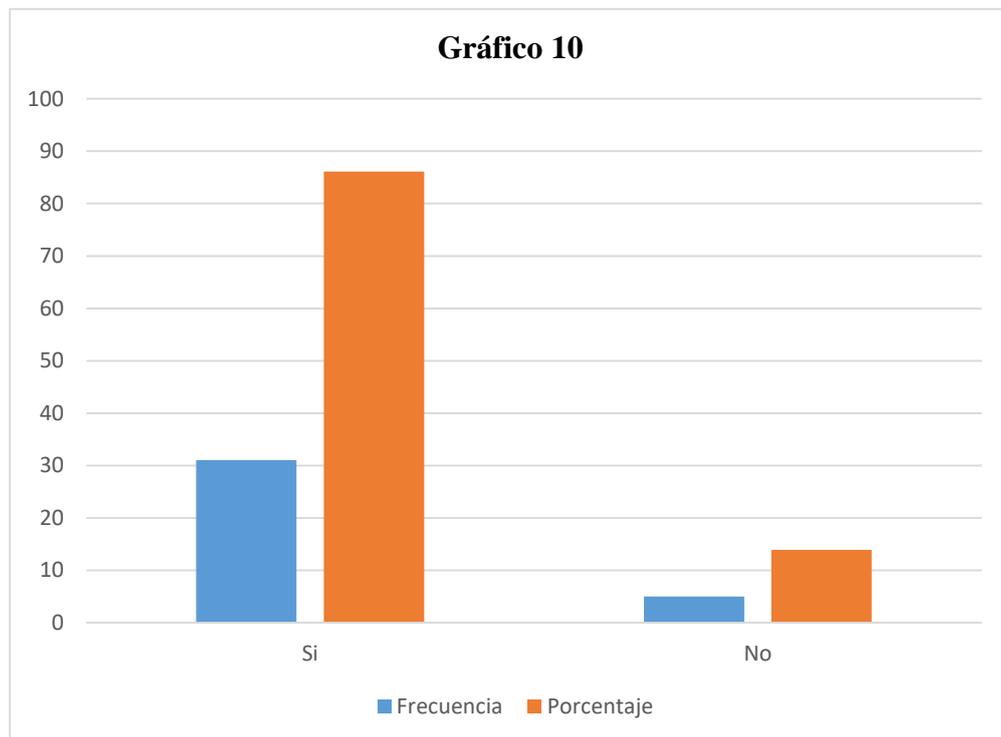


Gráfico 10. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?

INTERPRETACIÓN

En la tabla 10 se puede observar que: el 86% la auditoría con la que cuenta su empresa mejoró en relación a las finanzas con las que cuenta, por otro lado, el 14% la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a las finanzas.

Tabla 11. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

	Frecuencia	Porcentaje
Si	20	56%
No	16	44%
Total	36	100%

Fuente: Propia.

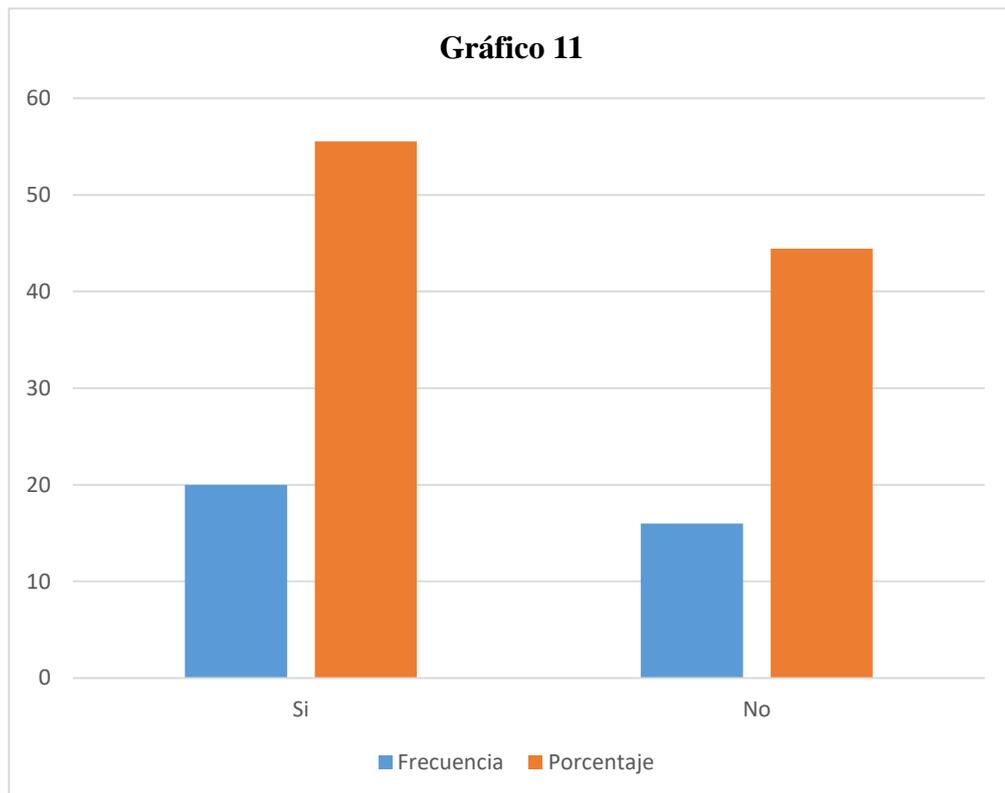


Gráfico 11. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

INTERPRETACIÓN

En la tabla 11 podemos observar que: el 56% de los microempresarios encuestados si estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría; por otro lado, el 44% de los microempresarios no está dispuesto a capacitarse sobre auditoría.

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

	Frecuencia	Porcentaje
Si	25	69%
No	11	31%
Total	36	100%

Fuente: Propia.

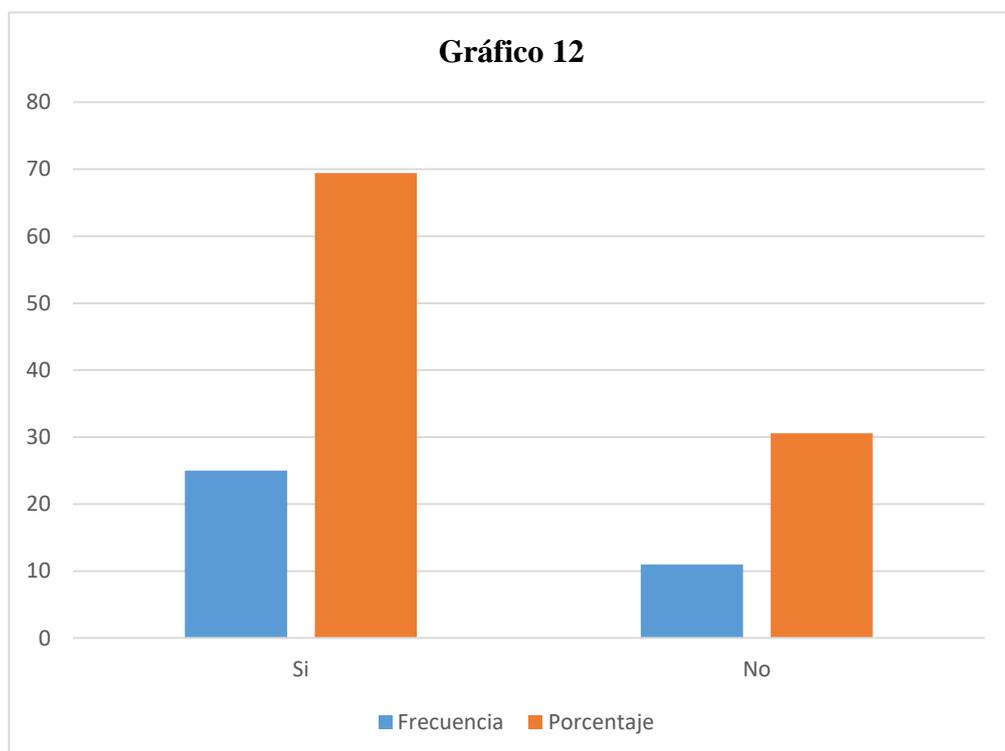


Gráfico 12. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?

INTERPRETACIÓN

En la tabla 12 se puede observar que: del 69% la auditoría que tiene en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad; mientras que del 31% la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.

De los tributos

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

	Frecuencia	Porcentaje
Si	31	86%
No	5	14%
Total	36	100%

Fuente: Propia.

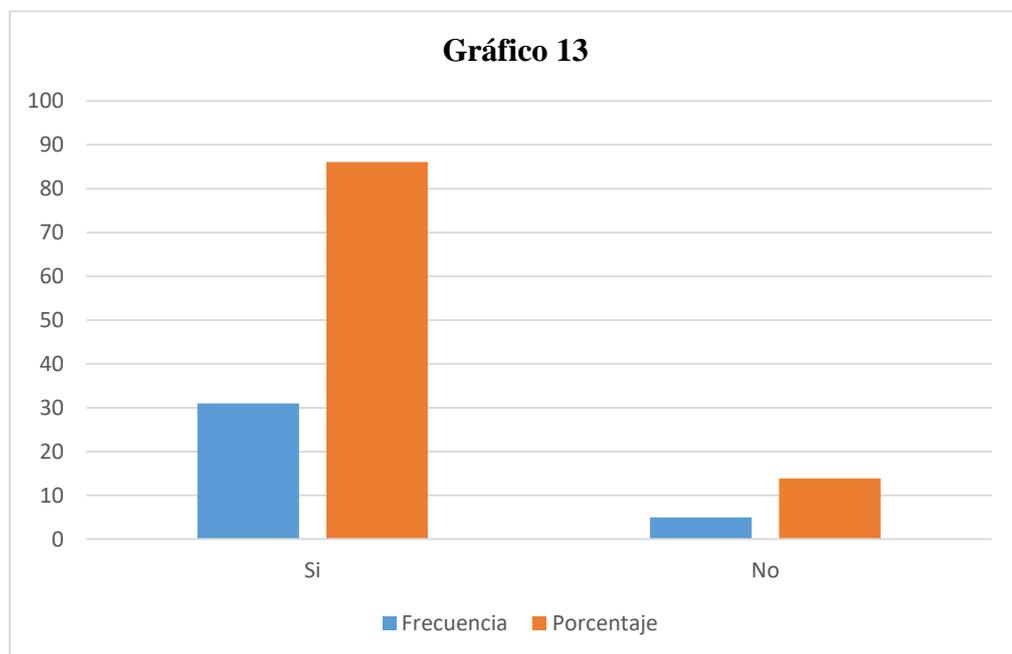


Gráfico 13. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?

INTERPRETACIÓN

En la tabla 13 se puede ver que: el 86% de los microempresarios encuestados si se sienten satisfechos con la orientación que les brindó los funcionarios de la administración tributaria; por otro lado, el 14% de los encuestados no están satisfechos con la orientación que les brindaron.

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

	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	83%
No	6	17%
Total	36	100%

Fuente: Propia.

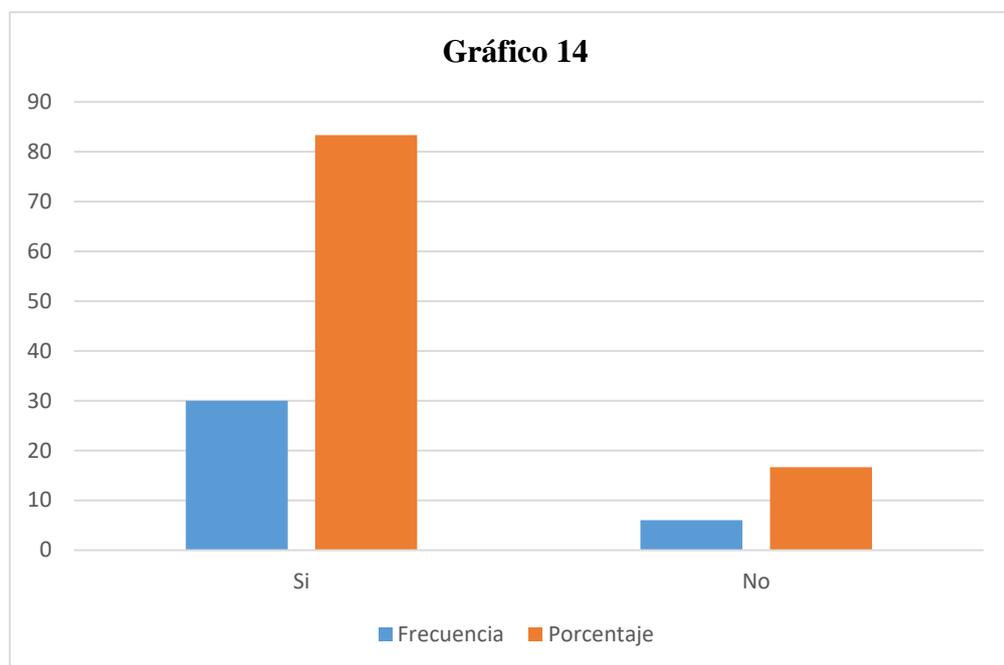


Gráfico 14. *¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?*

INTERPRETACIÓN

En la tabla 14 podemos observar que: el 83% si revisa sus libros y documentos contables ante la fiscalización por parte de administración tributaria en la empresa; mientras que el 17% no revisa sus libros y documentos contables.

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

	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	83%
No	6	17%
Total	36	100%

Fuente: Propia.

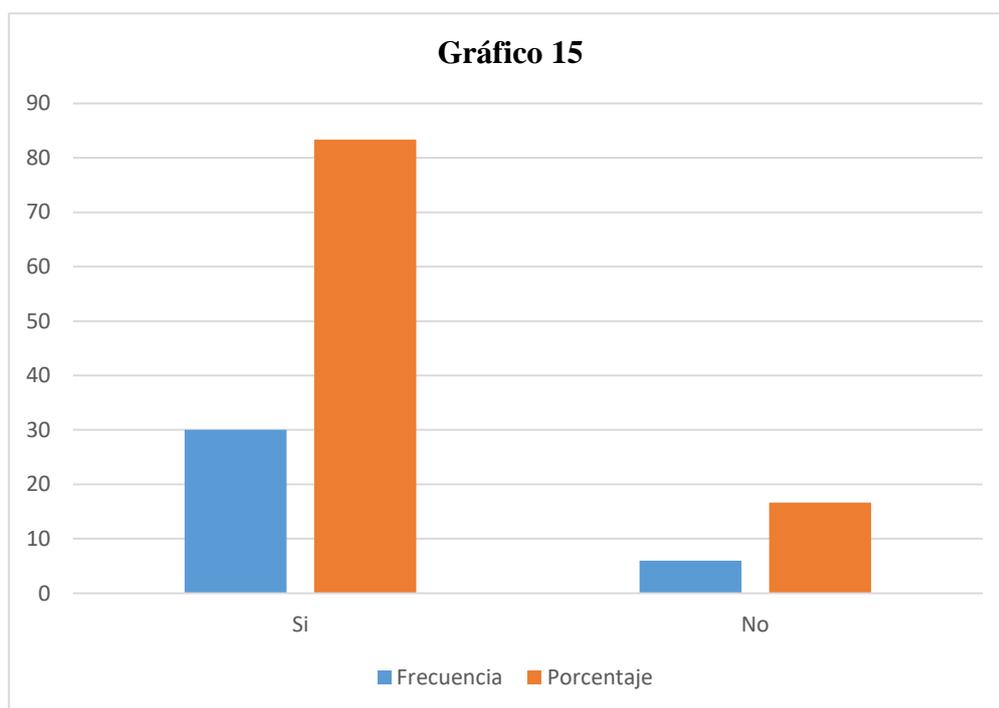


Gráfico 15. ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?

INTERPRETACIÓN

En la tabla 15 se observa que: el 83% de los microempresarios encuestados respondieron que sus micro empresas si cuentan con el personal adecuado para el registro de sus ingresos, costos y gastos; mientras que el 17% respondió que no cuenta con el personal idóneo para el registro de sus ingresos, costos y gastos que tienen en su empresa.

Tabla 16. ¿Están los libros de contabilidad al día?

	Frecuencia	Porcentaje
Si	29	81%
No	7	19%
Total	36	100%

Fuente: Propia.

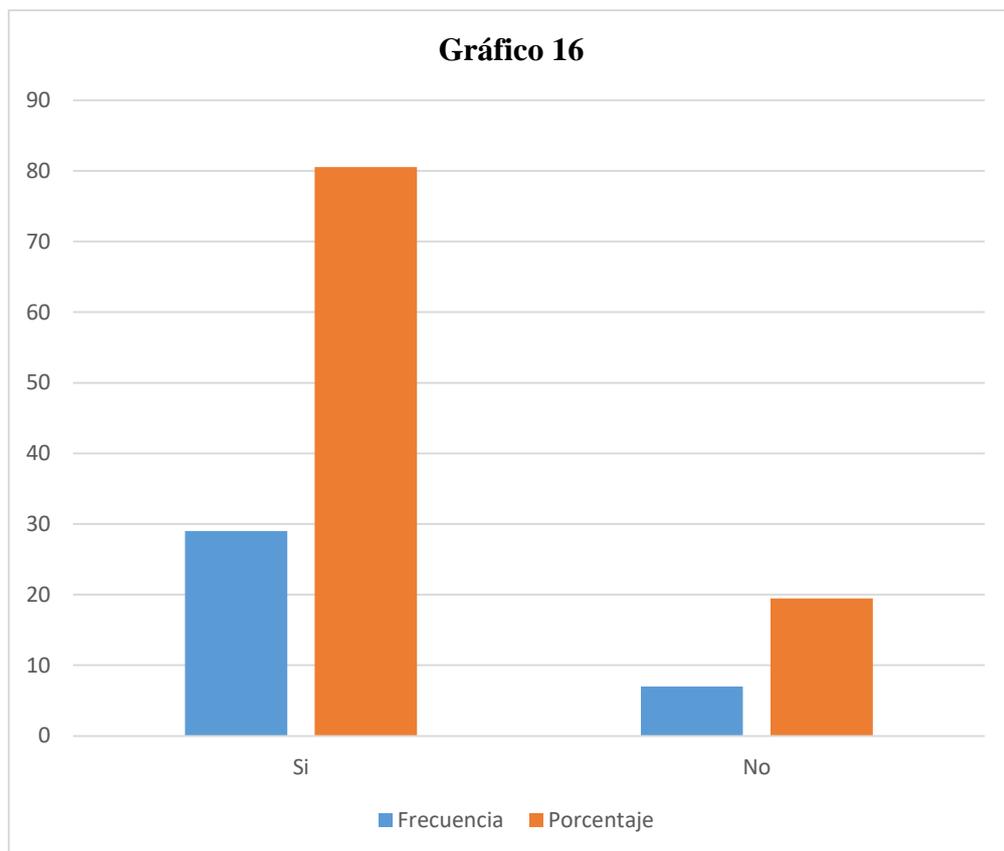


Gráfico 16. ¿Están los libros de contabilidad al día?

INTERPRETACIÓN

En la tabla 16 podemos ver que: el 81% de las microempresas encuestadas si tiene sus libros contables al día; mientras que el 19% de los microempresarios respondió que no cuenta con sus libros de contabilidad al día.

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

	Frecuencia	Porcentaje
Si	7	19%
No	29	81%
Total	36	100%

Fuente: Propia.

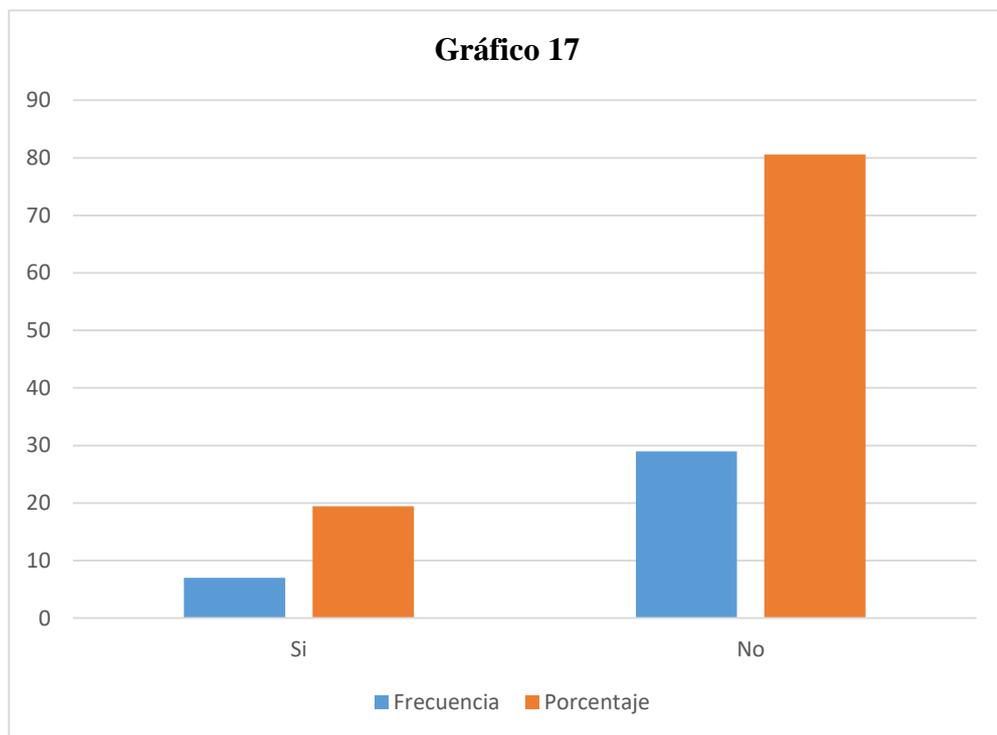


Gráfico 17. ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?

INTERPRETACIÓN

En la tabla 17 podemos notar que: el 19% de los microempresarios si tuvo problemas para presentar sus declaraciones a tiempo que mensualmente lo realiza; por otro lado, el 81% no tuvo ningún inconveniente al momento de exhibir sus declaraciones mensuales a tiempo.

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

	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	83%
No	6	17%
Total	36	100%

Fuente: Propia.

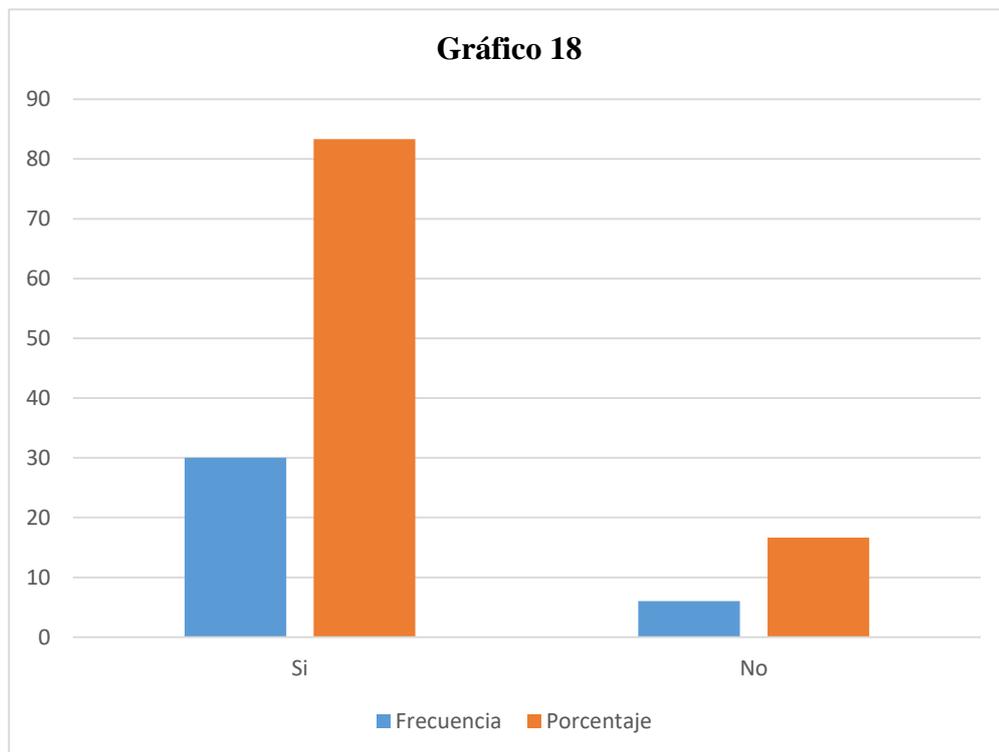


Gráfico 18. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?

INTERPRETACIÓN

En la tabla 18 podemos ver que: el 83% de las empresas en estudio, sus tributos que se declararon si fueron pagados en su momento a la administración tributaria; mientras que el 17% no pagó sus tributos a tiempo.

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

	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	83%
No	6	17%
Total	36	100%

Fuente: Propia.

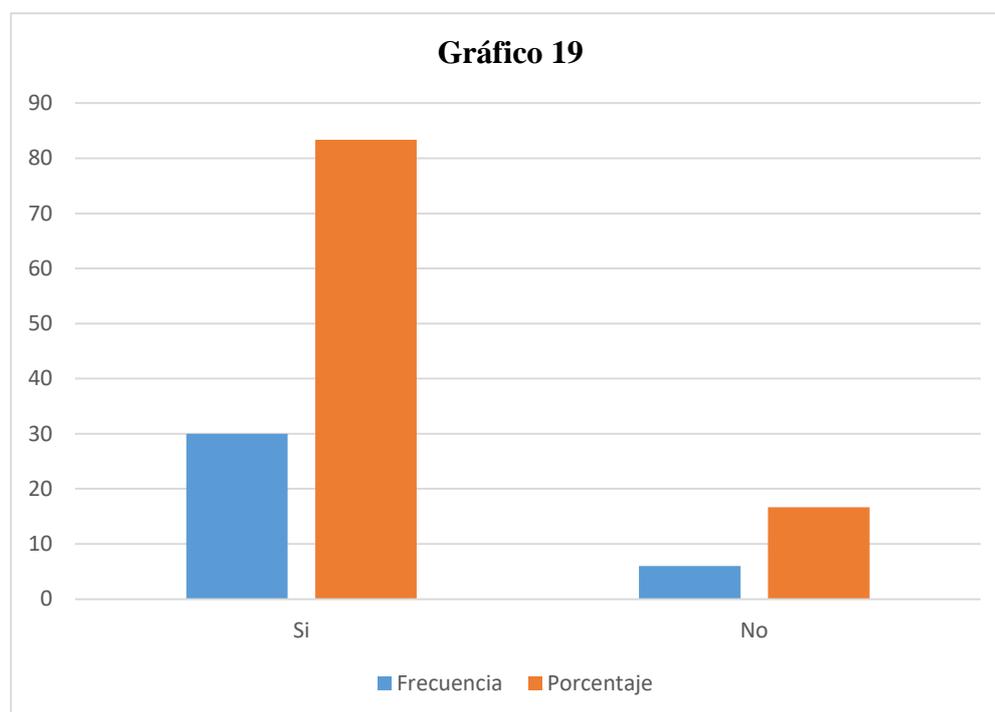


Gráfico 19. ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?

INTERPRETACIÓN

En la tabla 19 observamos que: el 83% de las microempresas tienen formatos que están establecidos para el control de límite tributario aceptado como un gasto de representación y recreación; mientras que el 17% de las empresas no cuentan con esos formatos.

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

	Frecuencia	Porcentaje
Si	29	81%
No	7	19%
Total	36	100%

Fuente: Propia.

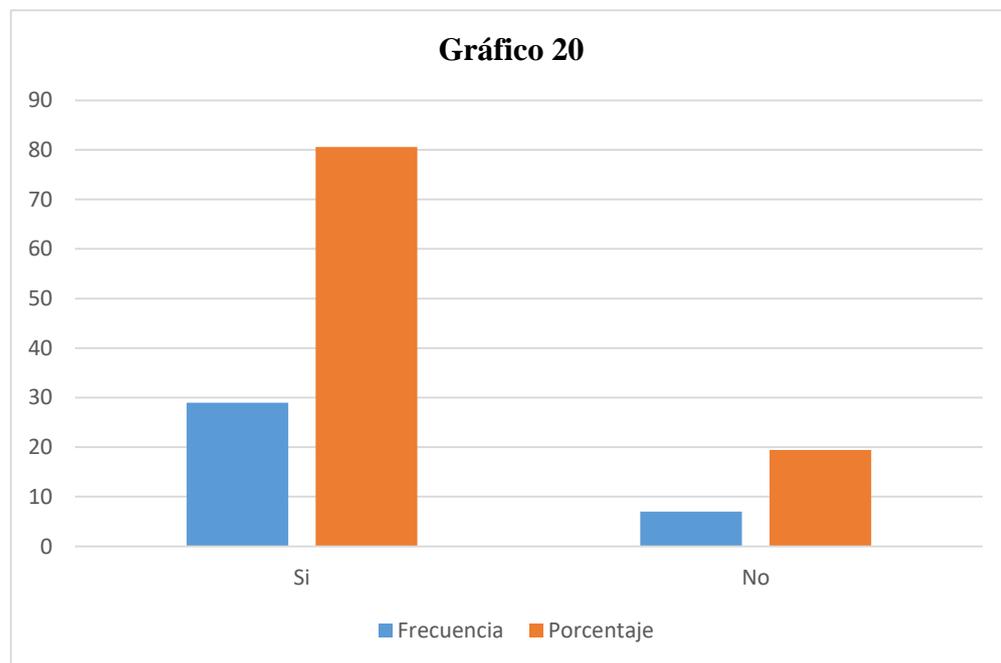


Gráfico 20. ¿Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?

INTERPRETACIÓN

En la tabla 20 se puede observar que: el 81% de las empresas encuestadas, respondieron que si conocen sobre cuáles son las infracciones que podría afectar a su empresa; mientras que el 19% no conoce nada sobre dichas infracciones que puede afectar a su empresa en un futuro.

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

	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	83%
No	6	17%
Total	36	100%

Fuente: Propia.

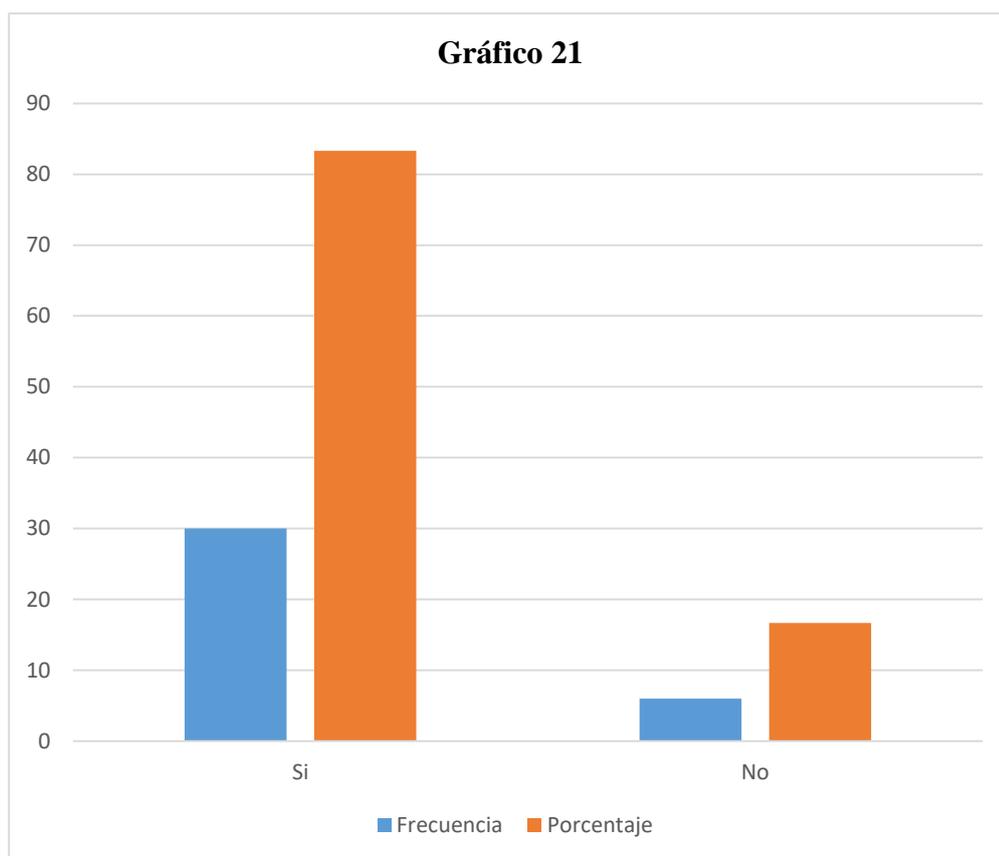


Gráfico 21. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?

INTERPRETACIÓN

En la tabla 21 observamos que: el 83% de los microempresarios encuestados respondieron que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos; mientras que el 17% no se siente con motivación para pagar sus tributos.

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

	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	83%
No	6	17%
Total	36	100%

Fuente: Propia.

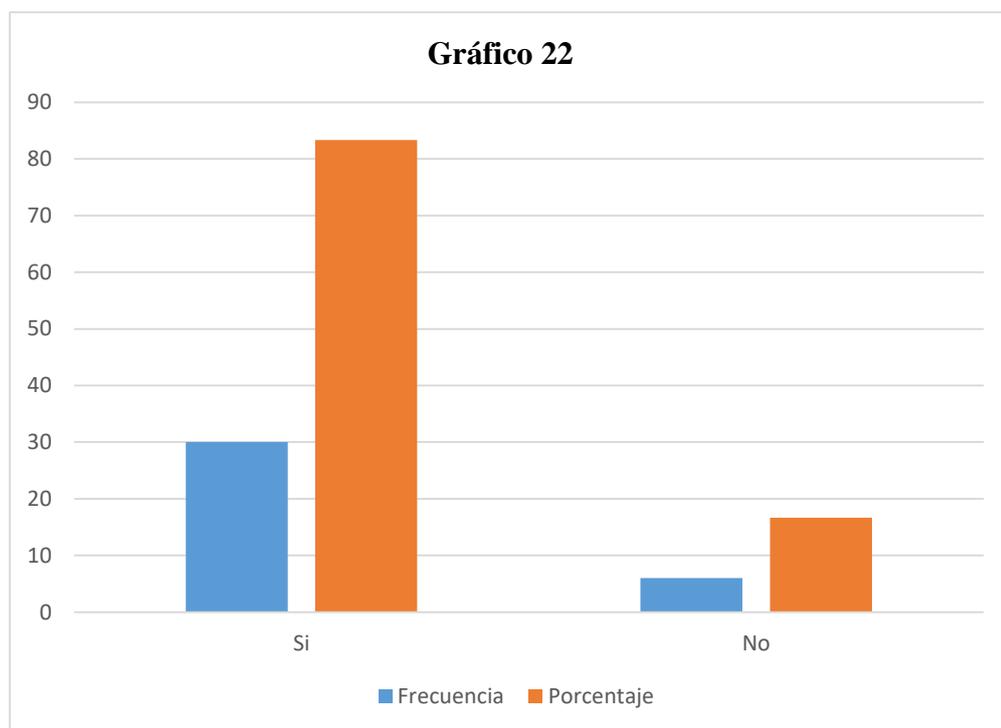


Gráfico 22. *¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?*

INTERPRETACIÓN

En la tabla 22 podemos observar que: el 83% de los empresarios encuestados respondieron que si creen que sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento de auditoría; por otro lado, el 17% no cree que su empresa mejore con un planeamiento de auditoría.

De las finanzas

Tabla 23. ¿Solicito crédito?

	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	83%
No	6	17%
Total	36	100%

Fuente: Propia.

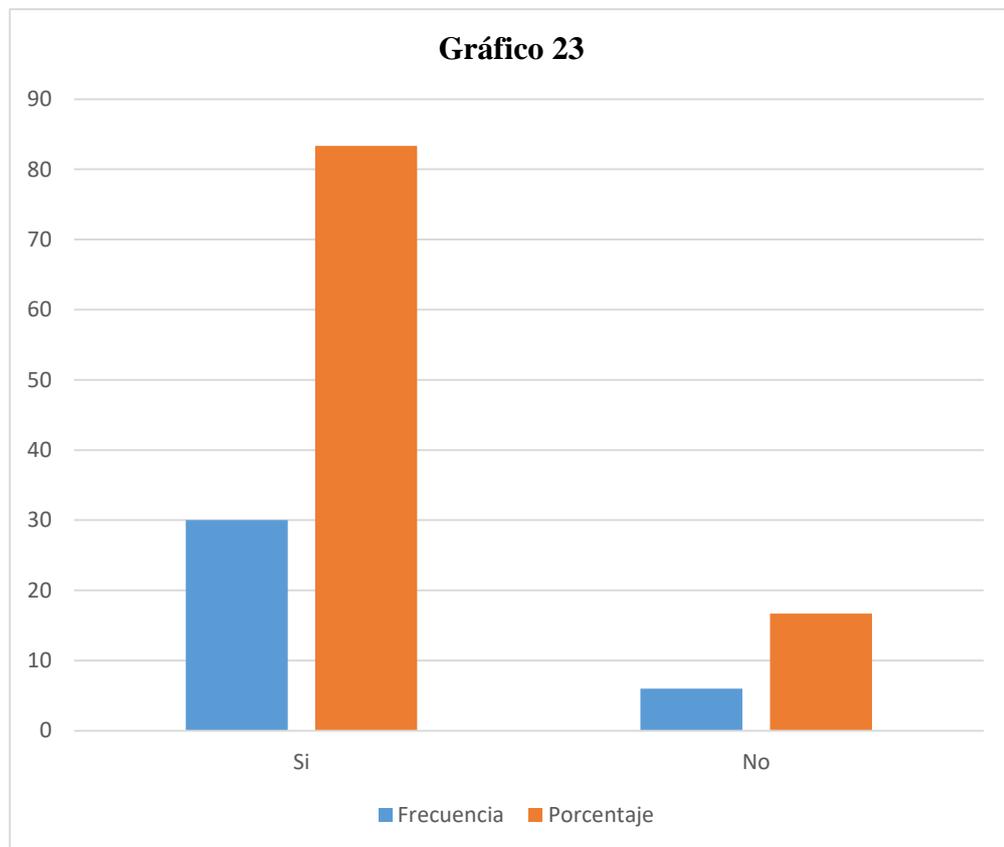


Gráfico 23. ¿Solicito crédito?

INTERPRETACIÓN

En la tabla 23 se puede ver que: el 83% de los microempresarios encuestados respondieron que si solicitaron un crédito financiero; mientras que el 17% no solicitó ningún crédito.

Tabla 24. ¿Recibió crédito?

	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	83%
No	6	17%
Total	36	100%

Fuente: Propia.

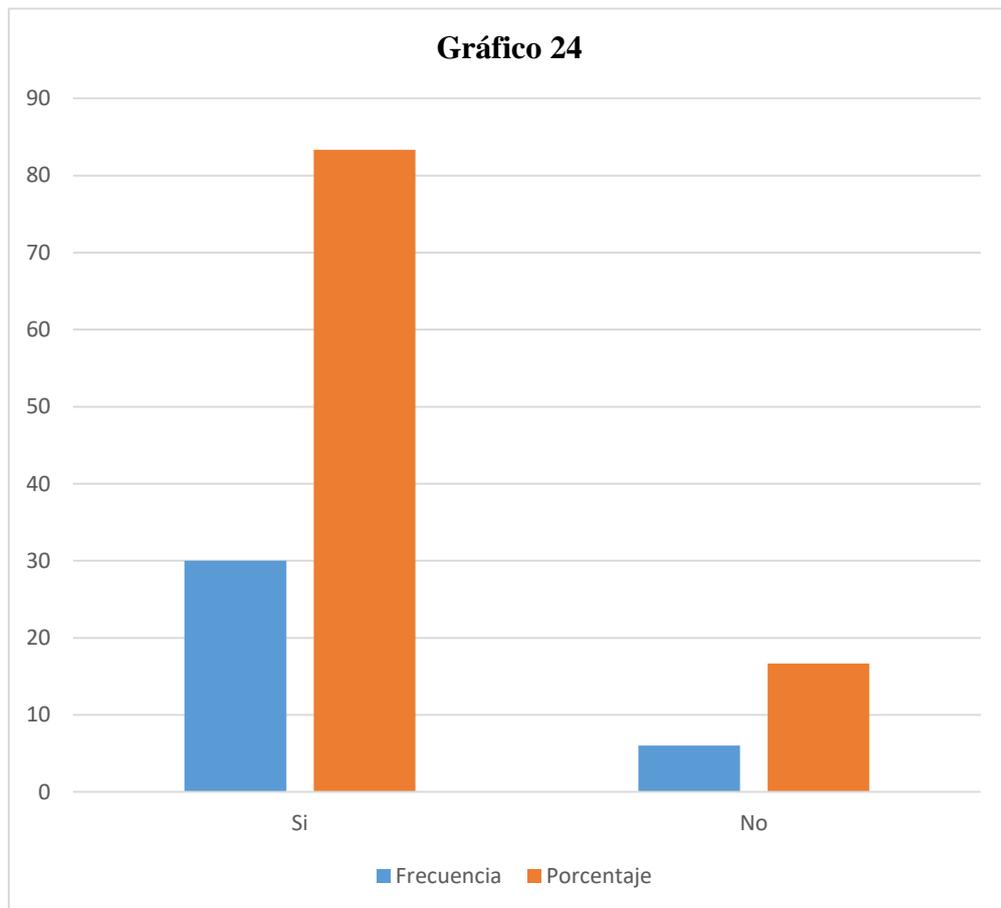


Gráfico 24. ¿Recibió crédito?

INTERPRETACIÓN

En la tabla 24 se puede ver que: el 83% de los empresarios que solicitaron crédito financiero, recibieron el crédito solicitado; mientras que el 17% no recibió el crédito que solicitaron.

Tabla 25. ¿Monto del crédito solicitado?

	Frecuencia	Porcentaje
Más de S/. 5,000	6	17%
Más de S/. 10,000	10	28%
Ninguno	20	56%
Total	36	100%

Fuente: Propia.

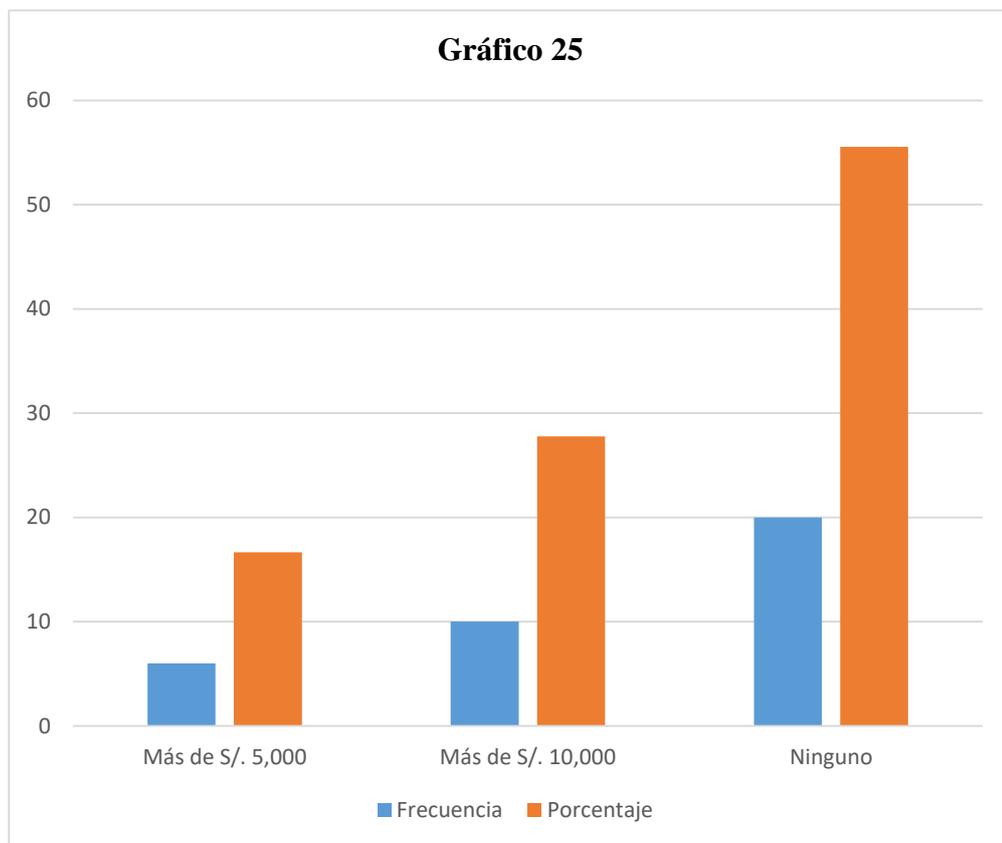


Gráfico 25. ¿Monto del crédito solicitado?

INTERPRETACIÓN

En la tabla 25 observamos que: el 17% de los representantes legales el monto que solicitó más de S/ 5,000, el 28% solicitó más de S/ 10,000 y el 56% no solicitó ningún monto.

Tabla 26. ¿Monto del crédito recibido?

	Frecuencia	Porcentaje
Más de S/. 5,000	6	17%
Más de S/. 10,000	10	28%
Ninguno	20	56%
Total	36	100%

Fuente: Propia.

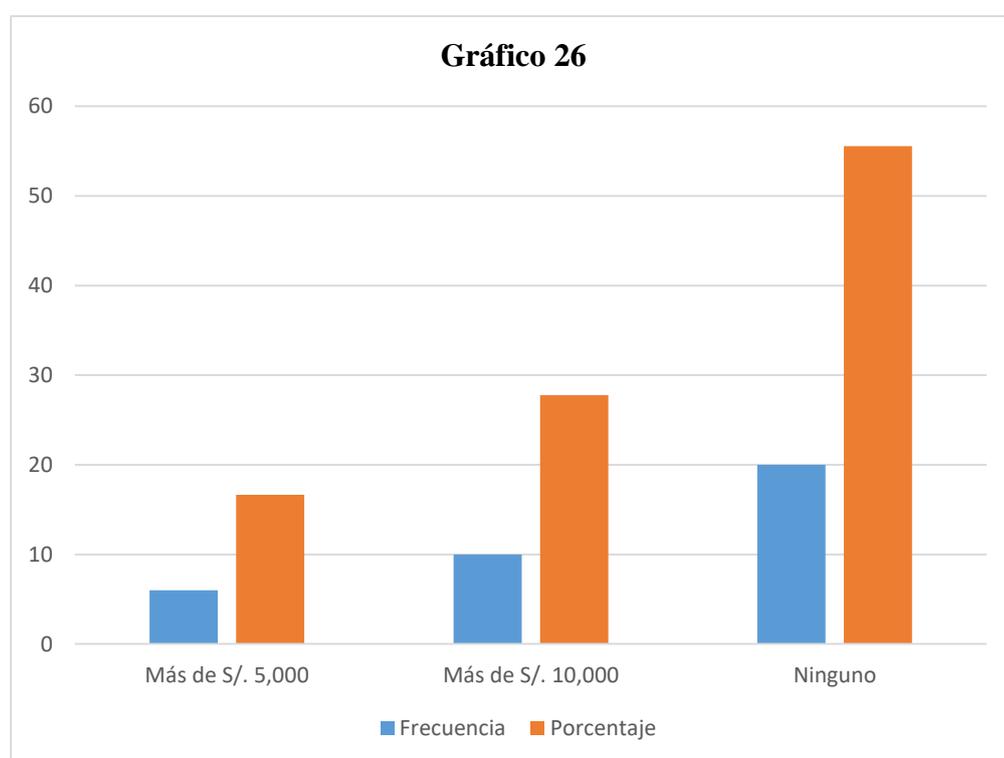


Gráfico 26. ¿Monto del crédito recibido?

INTERPRETACIÓN

En la tabla 26 se puede observar que: el 17% de los microempresarios encuestados, respondieron que recibieron más de S/ 5,000; el 28% recibió más de S/ 10,000 y el 56% no recibió ninguno de los dos montos.

Tabla 27. ¿Entidad a la que solicito el crédito?

	Frecuencia	Porcentaje
Bancaria	30	83%
No bancaria	0	0%
Ninguno	6	17%
Total	36	100%

Fuente: Propia.

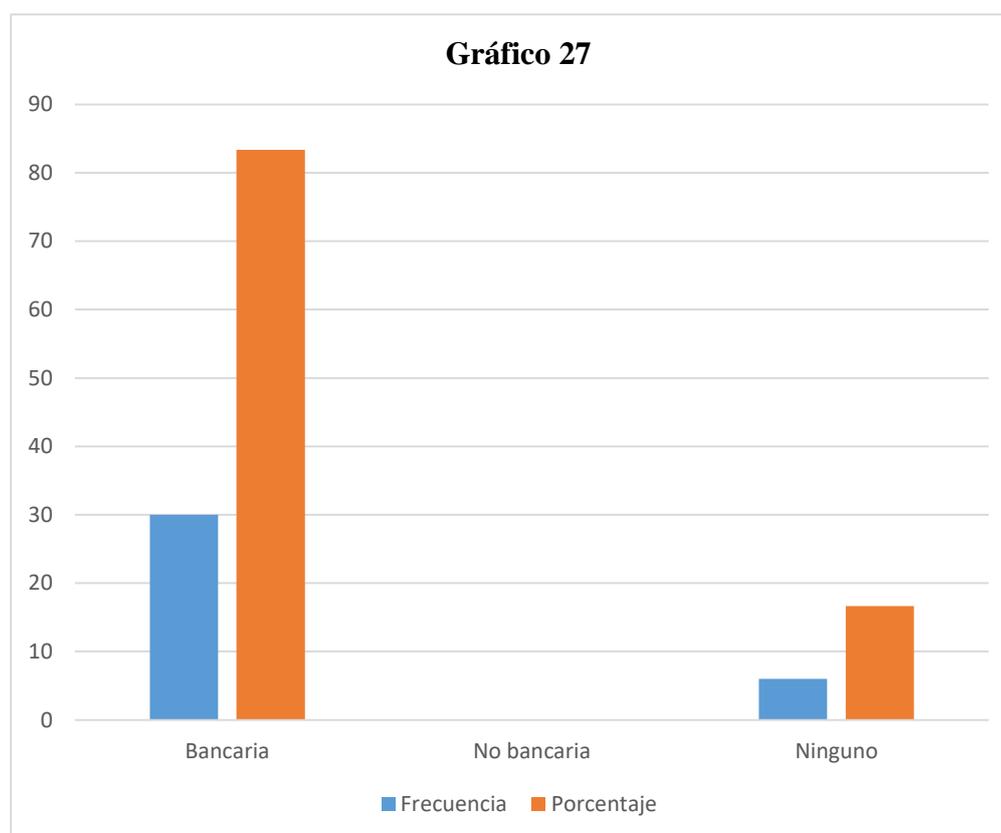


Gráfico 27. ¿Entidad a la que solicito el crédito?

INTERPRETACIÓN

En la tabla 27, se observa que el 83% de los empresarios encuestados solicitaron su crédito a una entidad bancaria; mientras que el 17% no solicitó crédito a una entidad bancaria.

Tabla 28. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

	Frecuencia	Porcentaje
Bancaria	30	83%
No bancaria	0	0%
Ninguno	6	17%
Total	36	100

Fuente: Propia.

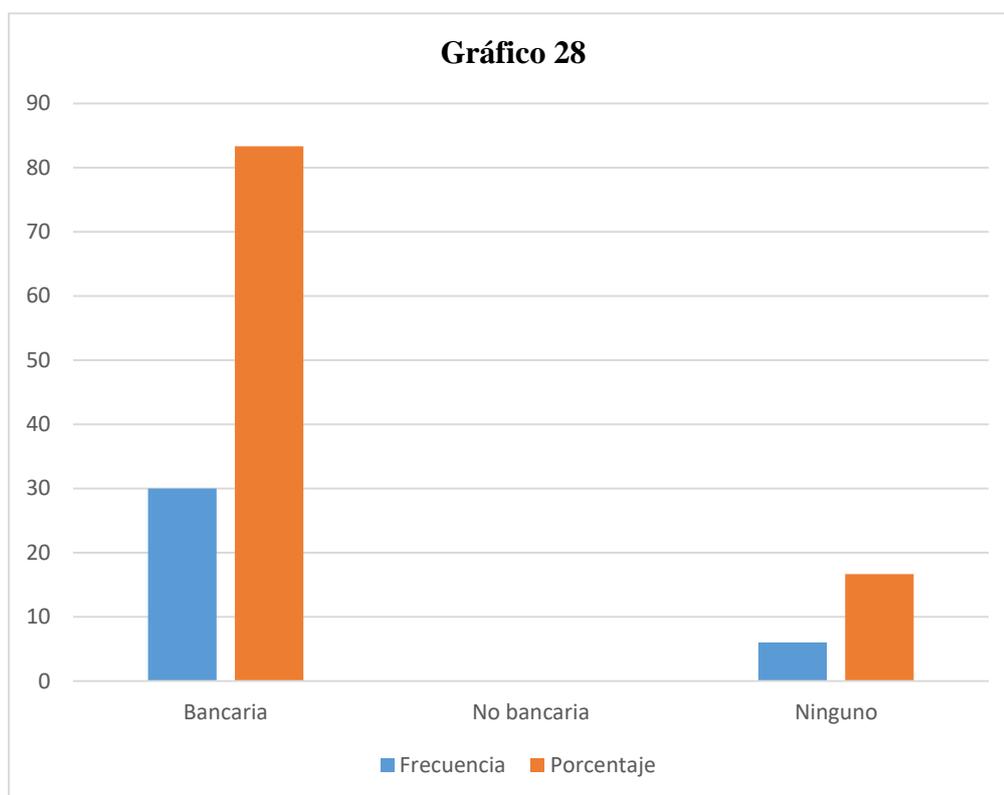


Gráfico 28. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

INTERPRETACIÓN

En la tabla 28 observamos que: el 83% de los empresarios, respondieron que recibieron su crédito financiero a una entidad bancaria; mientras que al 17% no le otorgaron su crédito ningún banco.

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

	Frecuencia	Porcentaje
2% anual	10	28%
3% anual	15	42%
Más de 4% anual	5	14%
Ninguno	6	17%
Total	36	100%

Fuente: Propia.

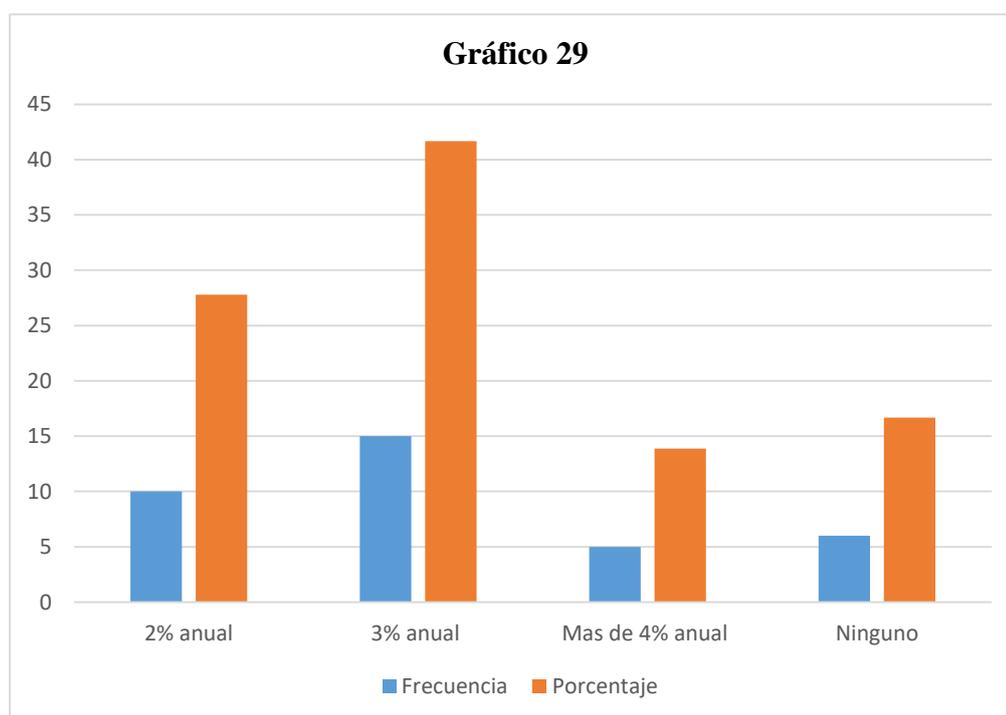


Gráfico 29. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

INTERPRETACIÓN

En la tabla 29 podemos ver que: el 28 por ciento de los empresarios paga el 2% anual de interés por el crédito que recibió; por otro lado, el 42 por ciento de los empresarios paga el 3% de interés anual; solo el 14 por ciento paga su tasa de interés más del 4% anual y, por último, el 17% no paga ninguna de las tasas de interés mencionadas.

Tabla 30. ¿El crédito fue oportuno?

	Frecuencia	Porcentaje
Si	36	100%
No	0	0%
Total	36	100%

Fuente: Propia.

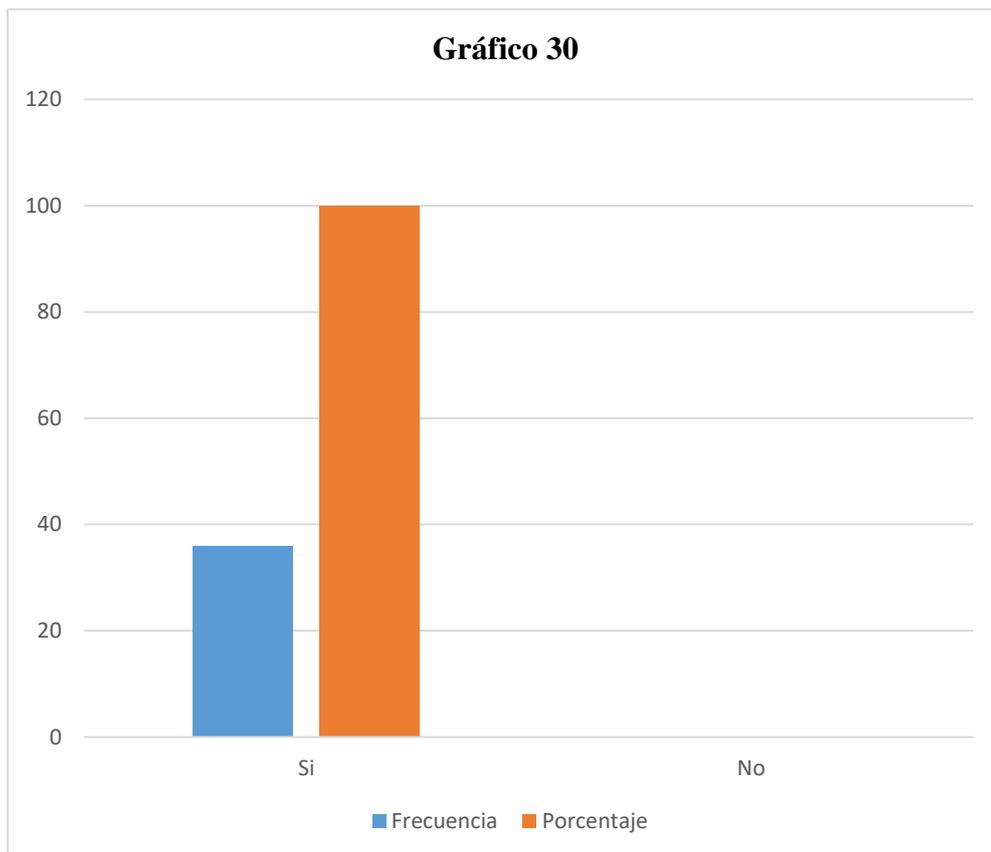


Gráfico 30. ¿El crédito fue oportuno?

INTERPRETACIÓN

En la tabla 30 se puede apreciar que: para todos los empresarios encuestados (100%) el crédito que recibieron si fue oportuno.

Tabla 31. ¿El monto del crédito es suficiente?

	Frecuencia	Porcentaje
Si	10	28
No	26	72
Total	36	100

Fuente: Propia.

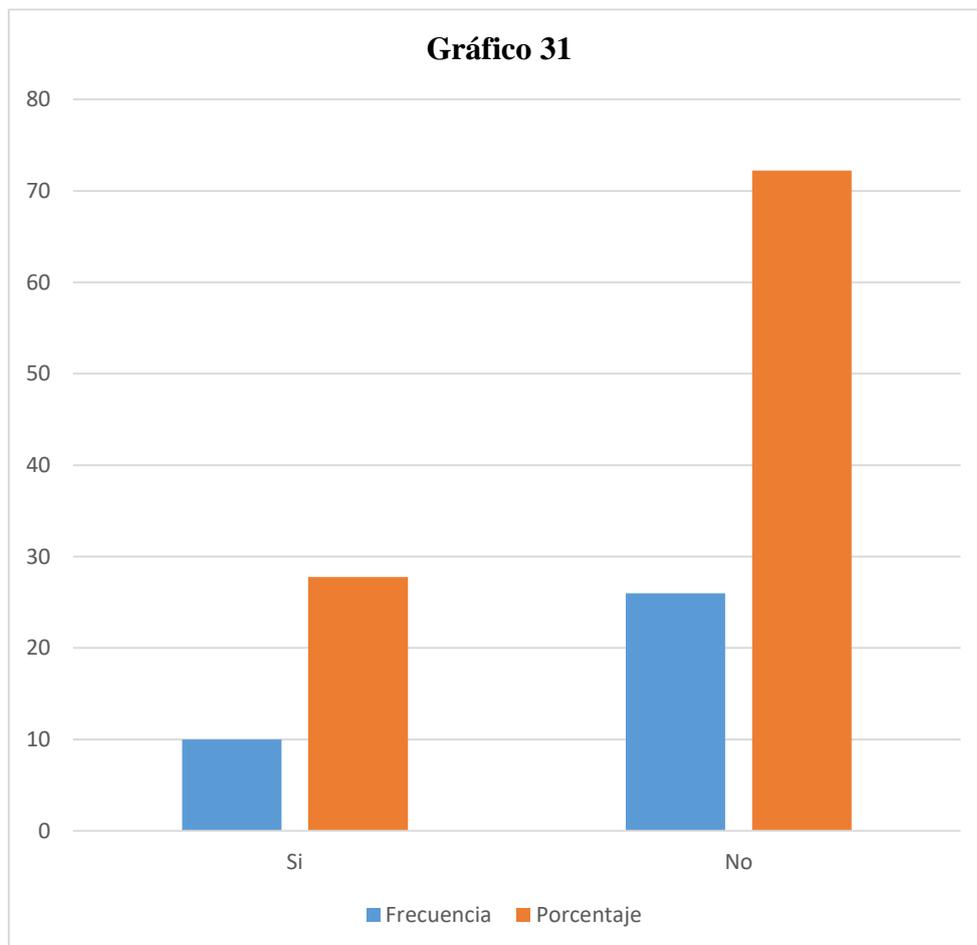


Gráfico 31. ¿El monto del crédito es suficiente?

INTERPRETACIÓN

En la tabla 31 observamos que: el 28% de los empresarios respondieron que el monto del crédito que recibieron si fue suficiente; mientras que para el 72% de los empresarios el monto del crédito que recibieron no fue suficiente.

De la rentabilidad

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

	Frecuencia	Porcentaje
Si	36	100
No	0	0
Total	36	100

Fuente: Propia.

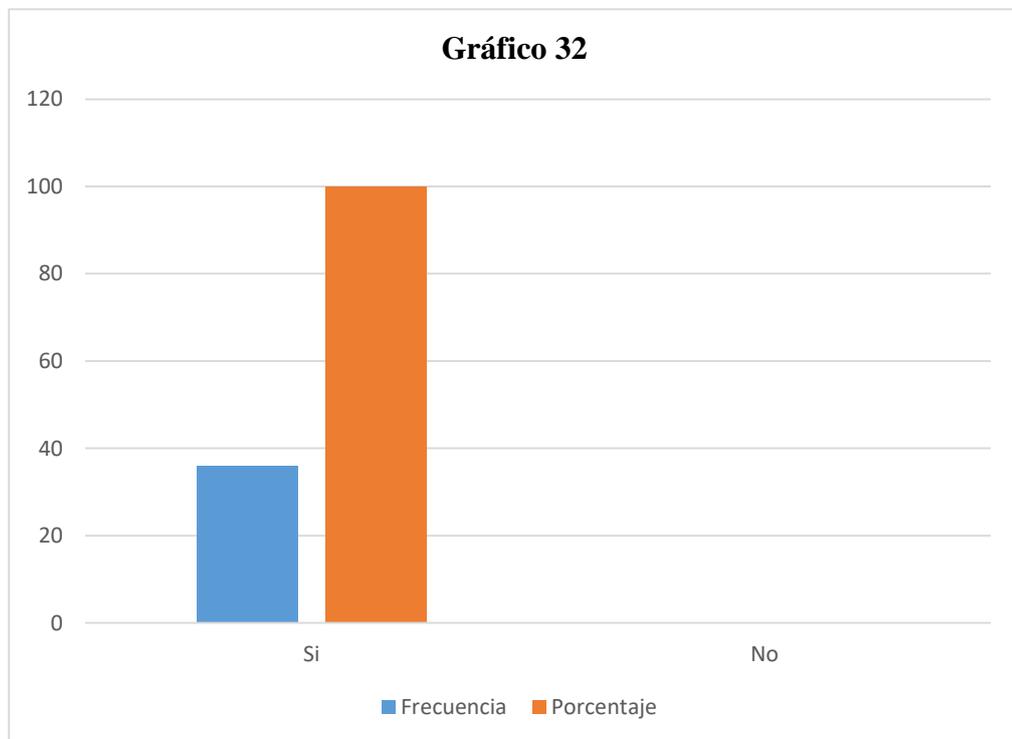


Gráfico 32. ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?

INTERPRETACIÓN

En la tabla 32 se puede apreciar que: para todas las empresas (100%) la rentabilidad que en la actualidad tiene su empresa es diferente al que tuvo el año pasado.

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

	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	83
No	6	17
Total	36	100

Fuente: Propia.

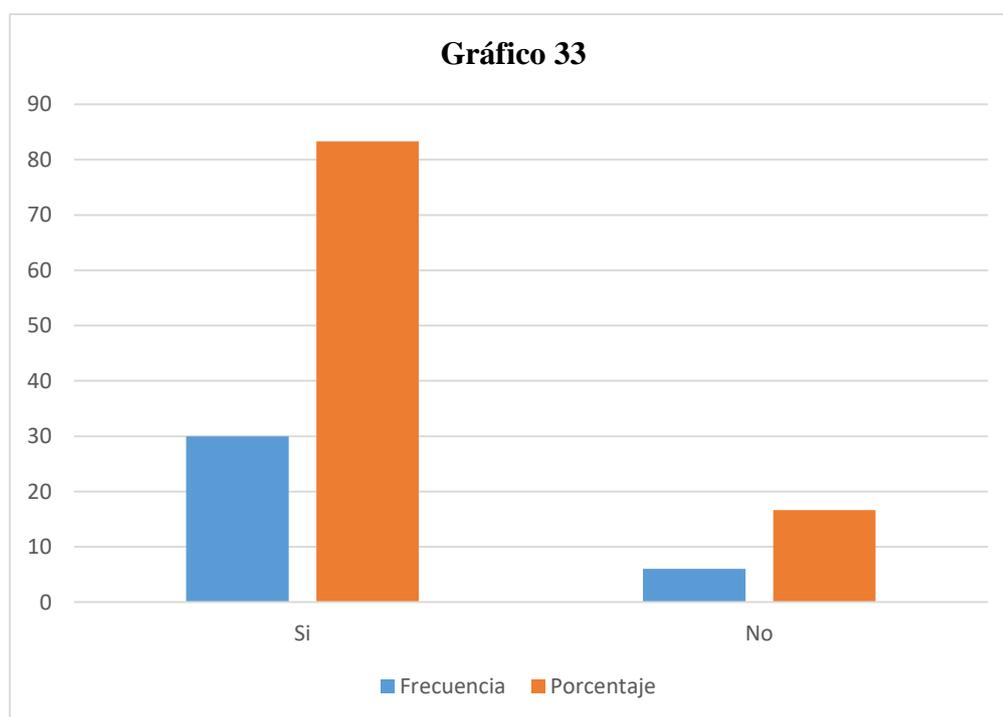


Gráfico 33. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?

INTERPRETACIÓN

En la tabla 33 observamos que: el 83% de los empresarios encuestados respondió que la rentabilidad de sus empresas mejoró por el financiamiento que recibieron; mientras que, el 17% no cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento que recibieron.

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

	Frecuencia	Porcentaje
Si	6	17
No	30	83
Total	36	100

Fuente: Propia.

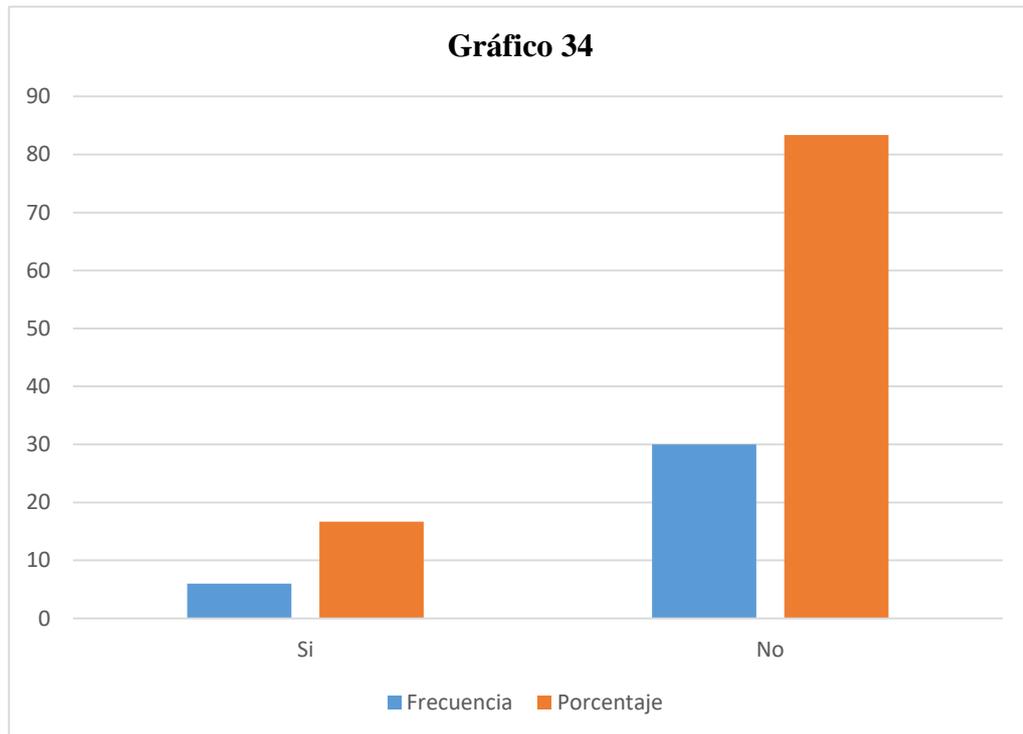


Gráfico 34. ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?

INTERPRETACIÓN

En la tabla 34 se aprecia que, el 17% de los representantes legales piensa que la rentabilidad de su empresa se ve afectado por el pago de tributos; por otro lado, el 83% no cree que la rentabilidad con la que cuenta su empresa se afecta por el pago de sus tributos.

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

	Frecuencia	Porcentaje
Si	36	100
No	0	0
Total	36	100

Fuente: Propia.

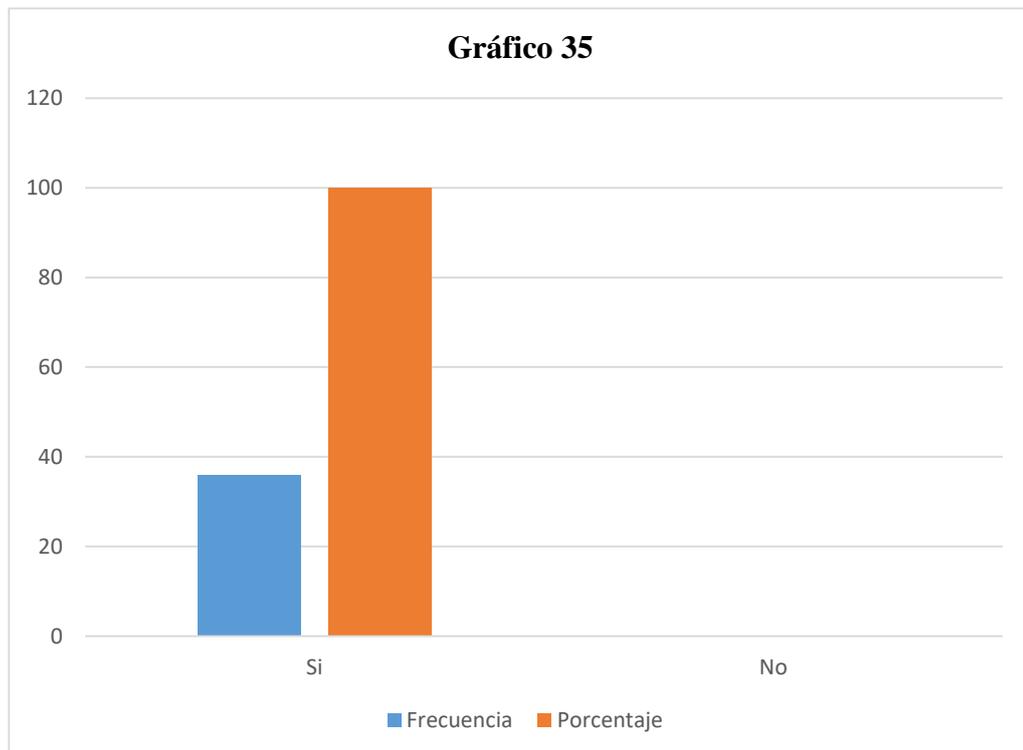


Gráfico 35. ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?

INTERPRETACIÓN

En la tabla 35 se puede ver que: todas las micro y pequeñas empresas en estudio (100%), respondieron que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le realizaran una auditoría.

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

	Frecuencia	Porcentaje
Si	36	100
No	0	0
Total	36	100

Fuente: Propia.

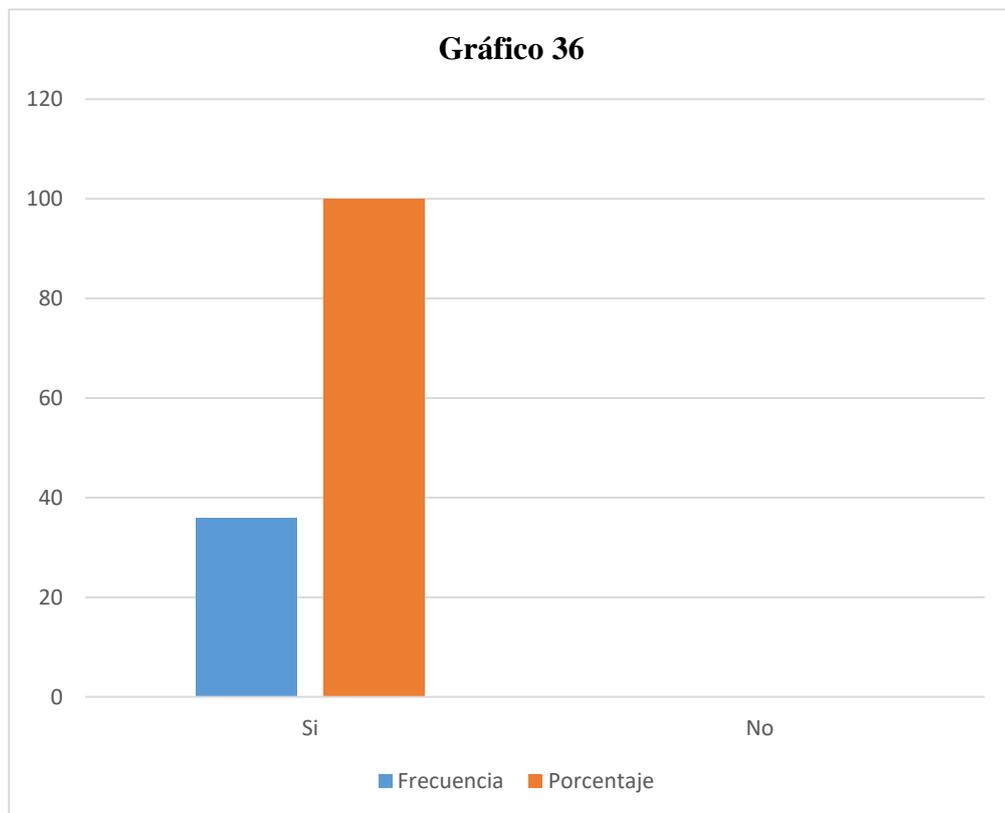


Gráfico 36. ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?

INTERPRETACIÓN

En la tabla 36 se aprecia que: el 100% de los representantes legales respondieron que la rentabilidad con la que cuenta su empresa en la actualidad creen que mejore económicamente.

5.2. Análisis de resultado

Respecto a los representantes legales

De las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que:

- ✓ El 33% (12) tiene entre 18 a 30 años de edad, el 39% (14) tienen entre 31 a 46 años de edad y el 28% (10) tienen de 47 a 55 años.
- ✓ El 42% (15) de los representantes son del sexo masculino, mientras que el 58% (21) son del sexo femenino.
- ✓ El 22% (8) cuenta con el grado de instrucción de secundaria completa, el 28% (10) con secundaria incompleta, el 14% (5) con superior no universitaria completa, el 8% (3) con superior no universitaria incompleta, el 17% (6) con superior universitaria completa y el 11% (4) con superior universitaria incompleta.

El resultado que se obtuvo es igual a uno los resultados de Ponce (2016), ya que el resultado que obtuvo fue lo siguiente: el 58% son del sexo femenino.

Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- ✓ El 39% (14) tiene de 1 a 5 años de antigüedad, el 36% (13) tiene de 6 a 10 años y el 25% (9) de 11 a 20 años de antigüedad.

El presente resultado que se obtuvo se asemeja a uno de los resultados de Ponce (2016), el 40% tiene un aproximado de 5 años a más de antigüedad en el rubro que se encuentra su negocio.

Respecto a la auditoría

- ✓ El 56% (20) conocen sobre auditoría, mientras que el 44% (16) de los representantes legales no conoce sobre auditoría.

- ✓ El 83% (30) si desea que le practiquen una auditoría a su empresa, mientras que el 17% (6) de los representantes legales no desea que le practiquen una auditoría a su empresa.
- ✓ El 72% (26) acudiría a una sociedad de auditoría para que a su empresa le realicen una auditoría, el 11% (4) acudiría a una persona natural y el 17% (6) no acudiría a ninguna sociedad para que su negocio obtenga una auditoría.
- ✓ El 17% (6) acudiría en 1 mes para obtener una auditoría, el 58% (21) acudiría en 2 meses y el 25% (9) no precisa exactamente cuándo acudiría para obtener una auditoría.
- ✓ El 86% (31) si cree que su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría mientras que el 14% (5) no cree que su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.
- ✓ El 86% (31) la auditoría en su empresa si ha mejorado en relación a las finanzas mientras que el 14% (5) la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a las finanzas que tenía su negocio.
- ✓ El 56% (20) si estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría mientras que el 44% (16) de los representantes legales no estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.
- ✓ El 69% (25) la auditoría en su empresa si ha mejorado en relación a la rentabilidad mientras que el 31% (11) la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a la rentabilidad que tenía su empresa.

Los resultados obtenidos no son iguales al del autor Veintemilla (2020) ya que el obtuvo los siguientes resultados: el 70% quiere que le practiquen

una auditoría, el 70% cree que su empresa mejoraría si le realizaran una auditoría a su empresa, el 55% quiere ser capacitado sobre auditoría.

Respecto a la tributación

- ✓ El 86% (31) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria mientras que el 14% (5) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.
- ✓ El 83% (30) si 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 mientras que el 17% (6) no revisan ni controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa.
- ✓ El 83% (30) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos mientras que el 17% (6) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gasto que tiene en su empresa.
- ✓ El 81% (29) si están al día en sus libros contables mientras que el 19% (7) no cuentan con sus libros contables al día.
- ✓ El 19% (7) si tuvo inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo mientras que el 81% (29) no tuvo inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.

- ✓ El 83% (30) si han pagado los tributos declarados en su oportunidad a la administración tributaria mientras que el 17% (6) no han pagado los tributos declarados en su oportunidad.
- ✓ El 83% (30) si conoce los formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos mientras que el 17% (6) no conoce los formatos establecidos para el control de límite tributario.
- ✓ El 81% (29) si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que afectaría a su empresa mientras que el 19% (7) no conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que podría afectar a su empresa.
- ✓ El 83% (30) se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos mientras que el 17% (6) no se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos.
- ✓ El 83% (30) cree que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría mientras que el 17% (6) no cree que su empresa mejorará si cuenta con un planeamiento de auditoría.

El resultado obtenido en esta investigación se asemeja con uno de los resultados de Cornejo (2017) ya que el presente autor obtuvo los siguientes resultados: el 90,8 de los microempresarios conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que podría afectar a su empresa.

Respecto a las finanzas

- ✓ El 83% (30) solicitó crédito mientras que el 17% (6) de los representantes legales no solicitaron crédito financiero.

- ✓ El 83% (30) si recibieron el crédito mientras que el 17% (6) no recibió crédito solicitado.
- ✓ El 17% (6) solicitó más de S/ 5,000, el 28% (10) solicitó más de S/ 10,000 y el 56% (20) no solicitó ningún monto anterior.
- ✓ El 17% (6) recibió más de S/ 5,000, el 28% (10) recibió más de S/ 10,000 y el 56% (20) no recibió ningún anterior.
- ✓ El 83% (30) solicitó su crédito a entidades bancarias mientras que el 17% (6) no solicitó crédito.
- ✓ El 83% (30) el crédito que solicitó lo otorgó una entidad bancaria mientras que el 17% (6) no recibió ningún crédito.
- ✓ El 28% (10) paga el 2% de interés anual por el crédito recibido, el 42% (15) paga el 3% de interés anual, el 14% (5) paga más de 4% anual y el 17% (6) no paga ninguno.
- ✓ El 100% (36) de los representantes legales el crédito que recibió si fue oportuno.
- ✓ El 28% (10) el monto del crédito que recibió si fue suficiente mientras que el 72% (26) el monto del crédito no fue suficiente.

Los resultados obtenidos se asemeja a uno de los resultados del autor Montenegro (2017) ya que el obtuvo el siguiente resultado: el 80% de los empresarios solicitaron crédito financiero.

Respecto a la rentabilidad

- ✓ El 100% (36) de las mypes la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al del año pasado.

- ✓ El 83% (30) si cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido mientras que 17% (6) no cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.
- ✓ El 17% (6) si cree que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de sus tributos mientras que 83% (30) no cree que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.
- ✓ El 100% (36) de los representantes legales si cree que la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.
- ✓ El 100% (36) de los representantes legales si cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa mejore económicamente.

Los resultados obtenidos es más alto a los resultados que obtuvo Gutiérrez (2015) ya que el obtuvo los siguientes resultados: 60,6% está seguro que la rentabilidad de su empresa ha mejorado debido al financiamiento que recibió, el 30,8% cree que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de sus impuestos.

VI. Conclusiones

a) Respecto al objetivo específico 1: el (39%) tienen de 31 a 46 años siendo el (58%) del sexo femenino dentro de los cuales el (28%) cuenta con el grado de instrucción de secundaria incompleta; pero en este caso es más favorable que todos sean profesionales para que así tomen mejores decisiones referente a su negocio.

b) Respecto al objetivo específico 2: el (56%) si conoce sobre que es una auditoría, el (83%) está de acuerdo que a su negocio le practiquen una auditoría, el (72%) acudiría a una sociedad de auditoría para obtener una auditoría; este caso debería ser el 100% ya que es mejor cuando a una empresa le practica su auditoría una sociedad que se dedica a eso, el (58%) cree que su negocio acudiría en 2 meses para tener una auditoría, el (86%) cree que su negocio mejoraría si le practicaran una auditoría, para el (86%) la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas que obtuvo, el (56%) está dispuesto a capacitarse sobre auditoría y por último, el (69%) la auditoría en su negocio ha mejorado por su rentabilidad.

c) Respecto al objetivo específico 3: el (86%) está satisfecho con la orientación que brindó los funcionarios de la administración tributaria, el (83%) revisan sus libros y documentos contables antes de una fiscalización por parte de la A.T en la empresa, el (83%) tiene el personal adecuado para el registro de sus ingresos, costos y gastos, del (81%) sus libros contables están al día, el (81%) no tuvo inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el (83%) pagó sus tributos a tiempo a la administración tributaria, el (83%) conoce los formatos que se establecieron para llevar el control de límite tributario

aceptado como gastos de representación y recreativos, el (81%) sabe cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podría afectar a su negocio, el (83%) se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, el (83%) su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría.

d) Respecto al objetivo específico 4: el (83%) solicitó crédito financiero, el (83%) recibió crédito financiero, el (56%) solicitó un momento elevado a los S/. 10,000.00, el (56%) recibió más de los S/. 10,000.00, el (83%) solicitó el crédito a una entidad bancaria, al (83%) la entidad que le otorgó el crédito fue una entidad bancaria, el (42%) la tasa de interés cobrado por el crédito fue del 3% anual, para el (100%) fue oportuno el crédito que les dieron y por último para el (72%) el monto del crédito que obtuvieron fue suficiente.

e) Respecto al objetivo específico 5: para el (100%) la rentabilidad que ahora tiene su negocio es diferente al del año pasado, del (83%) la rentabilidad que ahora tiene su negocio ha mejorado gracias al financiamiento que recibió, el (83%) no cree que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos, el (100%) cree que la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría y para finalizar el (100%) cree que la rentabilidad que ahora tiene su empresa mejorará económicamente.

Recomendaciones

1. A los empresarios tener conocimiento básico en auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, al margen de conocer el movimiento del giro de sus negocios.
2. A los empresarios a contratar auditoría externa mínimo una vez al año, para que en base a dicho resultado fortalezcan sus debilidades, de esa manera conozcan los riesgos que puedan contraer sus negocios al no llevar un adecuado control en su empresa.
3. A los empresarios que continúen cumpliendo con el pago oportuno de sus tributos, ya que ello mejorará el desarrollo económico de nuestro país, para la construcción de hospitales, escuelas y carreteras.
4. En lo que respecta a las finanzas, apalancarse de préstamos bancarios, que al pagar oportunamente tendrán un buen record crediticio de esta manera sus empresas puedan expandirse incluso con sucursales a nivel local y regional.
5. Respecto a la rentabilidad sugiero a los empresarios, publicidad para incrementar sus ventas, minimizar sus gastos administrativos, ventas y financieros, así mismo pagar oportunamente a sus proveedores de mercaderías, servicios y préstamos bancarios y evitar pagos de intereses moratorios innecesarios, que la utilidad obtenida inviertan en mercadería y activos fijos.

Aspectos complementarios

Referencias Bibliográficas

Aguilar, K. (2017). *Fuentes de Financiamiento para el Incremento de la Rentabilidad de las MYPES de la Provincia de Huancayo*. Huancayo: Universidad Nacionales del Centro del Perú de Huancayo.

<https://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12894/3876/Aguilar%20Soriano-Cano%20Ramirez.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Alva, E. (2017). La desaparición de las microempresas en el Perú. Una aproximación a los factores que predisponen a su mortalidad. Caso del Cercado de Lima. *Economía y Desarrollo*, 76-90.

<http://www.econdesarrollo.uh.cu/index.php/RED/article/view/168>

Anchaluisa, D. (2015). *La cultura tributaria y la recaudación del impuesto a la renta del sector comercial de la ciudad de Ambato*. Ecuador: Universidad Técnica de Ambato.

<https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/19779/1/3257i.pdf>

Bustamante, R. (2016). La Industria Textil y Confecciones. *Revista APTT*.

<https://aptp Peru.com/la-industria-textil-y-confecciones/>

Cano, S. (2016). ÉTICA Y MORAL ORIGEN DE UNA DIFERENCIA CONCEPTUAL Y SU TRANSCENDENCIA EN EL DEBATE ÉTICO CONTEMPORÁNEO ANA MARTA GONZÁLES. *Docplayer*.

https://docplayer.es/21180486-Etica-y-moral-origen-de-una-diferencia-conceptual-y-su-trascendencia-en-el-debate-etico-contemporaneo-ana-marta-gonzalez.html#show_full_text

Capcha, W. (2020). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías del distrito de Padre Abad, 2020*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/18155/AUDITORIA TRIBUTACION CAPCHA CASTILLEJO WILIAM NESTOR.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/18155/AUDITORIA%20TRIBUTACION%20CAPCHA%20CASTILLEJO%20WILIAM%20NESTOR.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Carrillo, G. (2015). *La Gestión Financiera y la Liquidez de la Empresa Azulejos Pelileo*. Ecuador: Universidad Técnica de Ambato.

<https://repositorio.uta.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/17997/1/T3130i.pdf>

Cornejo, S. (2017). *La evasión tributaria y su impacto en la recaudación fiscal en el Perú*. Perú: Universidad César Vallejo.

https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/14553/Cornejo_ESA.pdf

Delgado, G. (2017). *LA AUDITORÍA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN DE LAS PYMES DEL ÁREA TEXTIL EN EL CENTRO DE GAMARRA- PERIODO 2016*. Lima: Universidad Inca Garcilaso de la Vega.

<http://repositorio.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/1520/TESIS%20OGUNTER%20DELGADO%20R%20C%20DOS.pdf?sequence=2>

Espino, M. (2014). *Fundamentos de auditoría*. México: GRUPO EDITORIAL PATRIA, S.A. DE C.V.

<https://www.editorialpatria.com.mx/mobile/pdf/files/9786074387247.pdf>

García, V. (2014). *Introducción a las finanzas*. México: Grupo Editorial Patria, S.A. de C.V.

<https://editorialpatria.com.mx/pdffiles/9786074387230.pdf>

Gime, V. (2021). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de lencería, del distrito de Yarinacocha, 2021*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/23940/AUDITORIA_FINANZAS_GIME_SANDOVAL_VIRSEN_DAYSI.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Gutiérrez, F. (2015). *FACTORES QUE INFLUYEN EN LA RENTABILIDAD DE LAS MICROEMPRESAS DE CONFECCIÓN TEXTIL: PUNO - 2014*. Puno: Universidad Nacional del Altiplano.

http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/2525/Gutierrez_Apaza_Favio_Edson.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Hurtado, K. (2019). Referentes conceptuales acerca de la influencia de la Auditoría Financiera en la gestión de las medianas empresas industriales del Ecuador. *Revista Espacios*.

<https://www.revistaespacios.com/a19v40n13/a19v40n13p04.pdf>

López, V. (2018). La auditoría operacional. Por Ramón Icazbalceta. *Revista El Oriente*.

<https://www.eloriente.net/home/2018/03/12/la-auditoria-operacional-por-ramon-icazbalceta/>

Manrique, J. (2019). *Introducción a la Auditoría*. Chimbote: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

<http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/14785/INTRODUCCION%20A%20LA%20AUDITORIA%20%281%29.pdf?sequence=3&isAllowed=y>

Mares, C. (2017). Las Micro y Pequeñas Empresas (MYPEs) en el Perú. *Revista Jurídica Thomson Reuters*.

https://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12724/4711/Mares_Carla.pdf?sequence=3&isAllowed=y

Montenegro, R. (2017). *Relación entre el financiamiento empresarial y la rentabilidad en las empresas del sector industrial que cotizan en la bolsa de valores de Lima, periodo 2010 - 2014*. Lima: Universidad Peruana Unión.

https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/711/Rullery_Tesis_bachiller_2017.pdf?sequence=3&isAllowed=y

Montero, Y. (2014). Relación entre rentabilidad, riesgo y liquidez. *Economipedia*.

<https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad-riesgo-y-liquidez.html>

Pérez, F. (2021). Qué es Auditoría Administrativa. *Contabilidad de Servicios*.

<https://contabilidaddeservicios.com/auditoria/que-es-auditoria-administrativa-ejemplo/>

Ponce, O., & Morejón, M. (2019). *Introducción a las Finanzas*. Machala: Economía, Organización y Ciencias Sociales.

<https://www.3ciencias.com/wp-content/uploads/2019/09/Introducci%C3%B3n-a-las-finanzas.pdf>

Ponce, R. (2016). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas del*

distrito de Callería, 2016. Pucallpa: Uladech Católica los Ángeles de Chimbote.

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/4859/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_PONCE_REVOREDO_ROSARIO_MATILDE.pdf?sequence=4&isAllowed=y

Rengifo, F. (2020). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Contamana, 2019. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.*

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/16662/AUDITORIA_TRIBUTACION_RENGIFO_RIVADENEYRA_FREDY.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Salazar, A. (2019). *Costos por Procesos y su Impacto en la Rentabilidad de la compañía Rosmei S.A. Guayaquil: Universidad Laica Vicente Rocafuerte.*

<http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/3363/1/T-ULVR-2945.pdf>

Santos, R. (29 de Agosto de 2020). El objetivo actual de las empresas: Responsabilidad antes que rentabilidad. *Periodismo.*

<https://mdc.ulpgc.es/utills/getfile/collection/MDC/id/1513/filename/1519.pdf>

Sheahan, K. (2016). Las tres formas posibles de comprobar una hipótesis. *Geniolandia.*

<https://www.geniolandia.com/13074907/como-calcular-el-nivel-de-significacion>

- Tello, J. (2017). *AUDITORÍA INTERNA Y GESTIÓN ADMINISTRATIVA DE LA EMPRESA CREDIVARGAS, PUCALLPA PERÚ 2016*. Pucallpa: Universidad Privada de Pucallpa.
- <http://repositorio.upp.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/UPP/89/Tesis%20julio%20Alberto%20Tello%20%20Carrasco.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Trejos, C. (2015). *Auditoría Integral Herramienta para el desempeño eficiente en las empresas o instituciones públicas o privadas de Colombia*. Colombia: Universidad Militar Nueva Granada.
- <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/13752/AUDITORIA%20INTEGRAL%20HERRAMIENTA%20PARA%20EL%20DESEMPE%c3%91O%20EFICIENTE%20EN%20LAS%20EMPRESAS%20O%20INSTITUCIONES%20PUBLICAS%20O%20PRIVADAS%20DE%20COLOMBIA.pdf?sequence=2&isAllowed=y>
- Veintemilla, B. (2020). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Iquitos, 2020*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/23408/AUDITORIA_TRIBUTACION_VEINTEMILLA_GUERRA_BETZY_JULY.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Verastegui, J. (2018). *Financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro compra y venta de bebidas gasificadas del distrito de Campo Verde 2018*. Ucayali: Universidad Privada de Pucallpa.
- http://repositorio.upp.edu.pe/bitstream/UPP/125/1/trabajo_investigacion_verastegui.pdf

Villegas, H. (2021). *CURSO DE FINANZAS, DERECHO FINANCIERO Y TRIBUTARIO*. Buenos Aires: Edición Thomson Reuters, 2021.

<http://www.consejosalta.org.ar/wp-content/uploads/indice-curso-de-finanzas-derecho-financiero-y-tributario.pdf>

Yáñez, H. (2016). Tributación: Equidad y/o Eficiencia. *Revista de Estudios Tributarios*, 223-259.

<https://revistaestudiotributarios.uchile.cl/index.php/RET/article/view/40412/41958>

Anexos

Validaciones

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): DIAZ PANDURO
HUGO GUILLERMO

1.2. Grado Académico: DOCTOR EN GESTION EMPRESARIAL

1.3 Profesión: CONTADOR PUBLICO COLEGIADO CERTIFICADO

1.4. Institución donde labora: UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

1.5. Cargo que desempeña : DOCENTE EN LA UNU.

1.6 Denominación del Instrumento: _____

1.7. Autor del instrumento : _____

II. VALIDACIÓN

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

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: APLICABLE

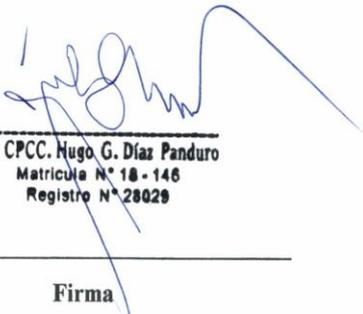
3.2. Opinión: _____

FAVORABLE

DEBE MEJORAR

NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: VIABLE PARA SU APLICACION


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

Firma

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN:

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): Victor Eddy
Lopez Ponceño
- 1.2. Grado Académico : Doctor en derecho
- 1.3 Profesión : Abogado
- 1.4. Institución donde labora : Universidad Nacional de Ucayali
- 1.5. Cargo que desempeña : Docente
- 1.6 Denominación del Instrumento: _____
- 1.7. Autor del instrumento : _____

II. VALIDACIÓN

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

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

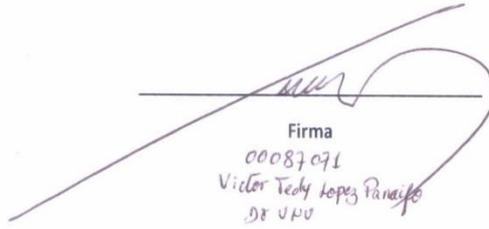
3.1. Valoración total cuantitativa: Aplicable

3.2. Opinión:

FAVORABLE DEBE MEJORAR NO FAVORABLE

3.3. Observaciones:

Viable para su aplicación


Firma
00087071
Victor Tedy Lopez Panaiño
DR VPU

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

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

RIOS TIPTO LIBANIA TATIANA

1.2. Grado Académico : DOCTORA EN EDUCACIÓN

1.3 Profesión : LICENCIADA EN EDUCACIÓN

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

1.5. Cargo que desempeña : PROFESORA POR HORAS

1.6 Denominación del Instrumento: _____

1.7. Autor del instrumento : _____

II. VALIDACIÓN

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

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: 26

3.2. Opinión:

FAVORABLE DEBE MEJORAR NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: _____


Dra. Libania Tatiana Rios Tiptó
DOCENTE DE COMUNICACIÓN
C.M. N° 1000124593

Firma

MYPE registrado en el Ministerios de Trabajo

Resultado de la Búsqueda			
Número de RUC:	10052724231 - MOBERG RODRIGUEZ LUISA		
Tipo Contribuyente:	PERSONA NATURAL CON NEGOCIO		
Tipo de Documento:	DNI 05272423 - MOBERG RODRIGUEZ, LUISA		
Nombre Comercial:	-		
Fecha de Inscripción:	27/04/2006	Fecha de Inicio de Actividades:	27/04/2006
Estado del Contribuyente:	ACTIVO		
Condición del Contribuyente:	HABIDO		
Domicilio Fiscal:	-		
Sistema Emisión de Comprobante:	MANUAL	Actividad Comercio Exterior:	SIN ACTIVIDAD
Sistema Contabilidad:	MANUAL		
Actividad(es) Económica(s):	Principal - 18100 - FAB. DE PRENDAS DE VESTIR. Secundaria 1 - 93098 - OTRAS ACTIVID.DE TIPO SERVICIO NCP		
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):	FACTURA RECIBO POR HONORARIOS BOLETA DE VENTA GUIA DE REMISION - REMITENTE		

REGISTRO NACIONAL DE MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA - REMYPE

(Desde el 20/10/2008)

Nº DE RUC.	RAZÓN SOCIAL	FECHA SOLICITUD	ESTADO/CONDICIÓN	FECHA DE ACREDITACIÓN	SITUACIÓN ACTUAL	DOCUMENTO DE SUSTENTO	FECHA DE BAJA / CANCELACIÓN	REGIMEN LABORAL ESPECIAL (RLE)
10052724231	MOBERG RODRIGUEZ LUISA	27/08/2009	ACREDITADO COMO MICRO EMPRESA	18/12/2021	ACREDITADO	---	---	---

Resultado de la Búsqueda			
Número de RUC:	10000998228 - PEREZ MACHOA ANITH MARILIZ		
Tipo Contribuyente:	PERSONA NATURAL CON NEGOCIO		
Tipo de Documento:	DNI 00099822 - PEREZ MACHOA, ANITH MARILIZ		
Nombre Comercial:	-		
Fecha de Inscripción:	06/10/2015	Fecha de Inicio de Actividades:	06/10/2015
Estado del Contribuyente:	ACTIVO		
Condición del Contribuyente:	HABIDO		
Domicilio Fiscal:	-		
Sistema Emisión de Comprobante:	MANUAL	Actividad Comercio Exterior:	SIN ACTIVIDAD
Sistema Contabilidad:	MANUAL		
Actividad(es) Económica(s):	Principal - 1410 - FABRICACIÓN DE PRENDAS DE VESTIR, EXCEPTO PRENDAS DE PIEL Secundaria 1 - 9609 - OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS PERSONALES N.C.P.		
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):	FACTURA BOLETA DE VENTA		

REGISTRO NACIONAL DE MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA - REMYPE

(Desde el 20/10/2008)

N° DE RUC.	RAZÓN SOCIAL	FECHA SOLICITUD	ESTADO/CONDICIÓN	FECHA DE ACREDITACIÓN	SITUACIÓN ACTUAL	DOCUMENTO DE SUSTENTO	FECHA DE BAJA / CANCELACIÓN	REGIMEN LABORAL ESPECIAL (RLE)
10000998228	PEREZ MACHOA ANITH MARILIZ	21/03/2017	ACREDITADO COMO MICRO EMPRESA	24/03/2017	ACREDITADO	---	---	---

Resultado de la Búsqueda			
Número de RUC:	10000019581 - PANDURO MORI LUISA		
Tipo Contribuyente:	PERSONA NATURAL CON NEGOCIO		
Tipo de Documento:	DNI 00001958 - PANDURO MORI, LUISA		
Nombre Comercial:	CONFEC INDUST MALLMAY LUCHITA		
Fecha de Inscripción:	13/08/1993	Fecha de Inicio de Actividades:	10/11/1975
Estado del Contribuyente:	ACTIVO		
Condición del Contribuyente:	HABIDO		
Domicilio Fiscal:	-		
Sistema Emisión de Comprobante:	MANUAL	Actividad Comercio Exterior:	SIN ACTIVIDAD
Sistema Contabilidad:	MANUAL		
Actividad(es) Económica(s):	Principal - 1410 - FABRICACIÓN DE PRENDAS DE VESTIR, EXCEPTO PRENDAS DE PIEL Secundaria 1 - 4799 - OTRAS ACTIVIDADES DE VENTA AL POR MENOR NO REALIZADAS EN COMERCIOS, PUESTOS DE VENTA O MERCADOS		
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):	FACTURA RECIBO POR HONORARIOS		

REGISTRO NACIONAL DE MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA - REMYPE

(Desde el 20/10/2008)

N° DE RUC.	RAZÓN SOCIAL	FECHA SOLICITUD	ESTADO/CONDICIÓN	FECHA DE ACREDITACIÓN	SITUACIÓN ACTUAL	DOCUMENTO DE SUSTENTO	FECHA DE BAJA / CANCELACIÓN	REGIMEN LABORAL ESPECIAL (RLE)
10000019581	PANDURO MORI LUISA	31/08/2020	ACREDITADO COMO MICRO EMPRESA	06/09/2020	ACREDITADO	-----	-----	-----

Cuestionario



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

- Instrumentos de Recolección (encuesta)

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro confección textil del distrito de Callería, 2020”**. La información que usted nos proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

Encuestadora: Ramos Soria Rosario

Fecha:/...../2021

Razón Social:.....RUC N°.....

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LA MYPE:

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

1.2. Sexo: Masculino.....

Femenino.....

1.3. Grado de instrucción académica

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

V. DE LAS FINANZAS

- 5.1. ¿Solicito crédito? Si () No ()
- 5.2. ¿Recibió crédito? Si () No ()
- 5.3. Monto del crédito solicitado:
Más de S/. 5,000 () Más de S/. 10,000 () Ninguno ()
- 5.4. Monto del crédito recibido

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

5.5. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

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

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

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

VI. DE LA RENTABILIDAD

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

Si () No ()

6.2. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido? Si () No ()

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

Si () No ()

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

Si () No ()

6.5. ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente? Si () No ()