



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

**AUDITORÍA, TRIBUTACIÓN, FINANZAS Y
RENTABILIDAD, DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS, SECTOR INDUSTRIA, CASO
EMPRESA “LINDA ALEJANDRINA”, RUBRO
PANADERÍA Y PASTELERÍA DEL DISTRITO DE
CALLERÍA, 2019.**

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR EL
GRADO ACADÉMICO DE BACHILLER EN CIENCIAS
CONTABLES Y FINANCIERAS**

AUTOR

**PINEDO BACALLA, DANIEL
ORCID: 0000-0003-2514-445X**

ASESOR

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

**CHIMBOTE – PERÚ
2021**



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

**AUDITORÍA, TRIBUTACIÓN, FINANZAS Y
RENTABILIDAD, DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS, SECTOR INDUSTRIA, CASO
EMPRESA “LINDA ALEJANDRINA”, RUBRO
PANADERÍA Y PASTELERÍA DEL DISTRITO DE
CALLERÍA, 2019.**

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR EL
GRADO ACADÉMICO DE BACHILLER EN CIENCIAS
CONTABLES Y FINANCIERAS**

AUTOR

**PINEDO BACALLA, DANIEL
ORCID: 0000-0003-2514-445X**

ASESOR

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

**CHIMBOTE – PERÚ
2021**

EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Pinedo Bacalla, Daniel

ORCID: 0000-0003-2514-445X

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

ASESOR

Manrique Plácido, Juana Maribel

ORCID: 0000-0002-6880-1141

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

JURADO

Soto Medina, Mario

ORCID: 0000-0002-2232-8803

Ortiz Baila Gemín, Juan Marco

ORCID: 0000-0002-0762-4057

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

HOJA DE FIRMA DEL JURADO

Soto Medina, Mario

ORCID: 0000-0002-2232-8803

Presidente

Baila Gemín, Juan Marco

ORCID: 0000-0002-0762-4057

Miembro

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Miembro

Manrique Plácido, Juana Maribel

ORCID: 0000-0002-6880-1141

(Docente)

AGRADECIMIENTO

A Dios por darme la fuerza y voluntad para seguir adelante en todo este proceso de realización personal y profesional.

A mis docentes, sobre todo a mis tutores que con su paciencia y profesionalismo han sabido direccionar este trabajo de investigación.

A mi familia, sobre todo a mis padres, por ser un apoyo constante durante todo este proceso.

DEDICATORIA

A Dios por haberme dado la vida, salud y sabiduría; por permitirme seguir luchando por mis objetivos propuestos y sobre todo por su amor y bondad.

A mis padres por haber inculcado en mí valores y enseñanzas; forjándome como la persona que soy actualmente; por sus consejos y apoyo que me motivan a seguir adelante y poder alcanzar todos mis proyectos que anhelo.

A mis hermanos por ser un ejemplo para mí; por ayudarme a sobrellevar y salir de situaciones difíciles. ¡Gracias a ustedes!

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Determinar la caracterización de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas, sector industria, caso empresa “linda alejandrina”, rubro panadería y pastelería del distrito de Callería, 2019; la metodología de la investigación fue no experimental, descriptiva y transversal; para el recojo de información se utilizó como instrumentos las fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto al financiamiento las MYPES han solicitado crédito a entidades financieras (Bancos, financieras, cajas, etc.), sin embargo existe una minoría al que le deniegan sus créditos solicitados. Respecto al financiamiento de la empresa “Linda Alejandrina” la empresa pudo acceder a un crédito, específicamente en la microfinanciera “Mibanco” del cual obtuvo un préstamo con una TEA del 35%. a largo plazo; Finalmente, se concluye que la mayoría de empresas encuestadas cumplen con el perfil y requerimiento mínimo que requiere las instituciones financieras para aprobar a un crédito, dichas empresas han accedido a préstamos con tasas promedio del 26.13% anual. Por otro lado, la empresa “Linda Alejandrina” obtuvo financiación por parte de Mibanco con un TEA del 35%

Palabra clave: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad.

ABSTRACT

The present research work had as general objective: To determine the characterization of the audit, taxation, finance and profitability, of micro and small companies, industry sector, company case "linda alejandrina", bakery and pastry business of the Callería district, 2019 ; the research methodology was non-experimental, descriptive and transversal; For the collection of information, the bibliographic records and a questionnaire were used as instruments, obtaining the following results: Regarding financing, the MYPES have requested credit from financial entities (Banks, finance companies, savings banks, etc.), however there is a minority who are denied their requested credits. Regarding the financing of the company "Linda Alejandrina", the company was able to access a loan, specifically in the microfinance company "Mibanco" from which it obtained a loan with an TEA of 35%. long-term; Finally, it is concluded that the majority of surveyed companies meet the profile and minimum requirement required by financial institutions to approve a loan, said companies have accessed loans with average rates of 26.13% per year. On the other hand, the company "Linda Alejandrina" obtained financing from Mibanco with a TEA of 35%.

Keyword: Audit, taxation, finance and profitability.

ÍNDICE

EQUIPO DE TRABAJO	3
HOJA DE FIRMA DEL JURADO.....	4
AGRADECIMIENTO	5
DEDICATORIA.....	6
RESUMEN.....	7
ABSTRACT.....	8
I. INTRODUCCIÓN	11
II. REVISIÓN DE LA LITERATURA	14
2.1. Antecedentes	14
2.1.1. Antecedentes internacionales	14
2.1.2. Antecedentes nacionales	15
2.1.3. Antecedentes regionales	18
2.1.4. Antecedentes locales	21
2.2. Bases teóricas	23
2.2.1. Teoría de la auditoría	23
2.2.2. Teoría de la Tributación	25
2.2.3. Teoría del financiamiento	27
2.2.4. Teoría de la rentabilidad.....	29
2.2.5. Teoría de las MYPES.....	30
2.3. Marco Conceptual	30
III. HIPÓTESIS.....	31
IV. METODOLOGÍA	32

4.1.	Diseño de la investigación	32
4.2.	Población y muestra	32
4.2.1.	Población.....	32
4.2.2.	Muestra.....	32
4.3.	Definición y operacionalización de las variables e indicadores.....	32
4.4.	Técnicas é instrumentos.	35
4.4.1.	Técnicas.....	35
4.4.2.	Instrumentos.....	35
4.5.	Plan de análisis	35
4.6.	Matriz de consistencia.....	36
4.7.	Principios éticos	37
V.	RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS	37
5.1.	RESULTADOS.....	37
5.2.	ANÁLISIS DE RESULTADOS	45
VI.	CONCLUSIÓN	47
VII.	RECOMENDACIÓN.....	49
VIII.	ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	50
8.1.	Referencias bibliográficas	50
8.2.	ANEXOS.....	55

I. INTRODUCCIÓN

Las Micro y pequeñas empresas desempeñan un rol importante para la economía de los países de América Latina y el Caribe; de acuerdo con Ferraro & Rojo (2018), las Micro y pequeñas empresas tienen una gran capacidad de generar trabajo; no obstante, éstas muestran bajos niveles de productividad; esta es una de las primordiales razones de la alta informalidad y del déficit de trabajo decente que muestra este segmento de firmas. Para ayudar a solucionar dichos inconvenientes, hace falta que los gobiernos articulen políticas de desarrollo que permitan un reposicionamiento en las actividades que tienen mayor productividad e intensivas en entendimiento, combinadas con políticas laborales, educativas y de formación que mejoren la calidad del trabajo y el respeto de los derechos laborales.

Los cinco mayores mercados hispanoparlantes en América Latina son: Argentina, Chile, Colombia, México y Perú; según Jaramillo, (2019), más del 99% de las compañías en América Latina son pequeñas o medianas empresas además estudios han demostrado que son responsables de más del 50% del empleo en América Latina y de un cuarto de su PIB. Para las Mypes, el acceso a los servicios financieros es crucial para que puedan crecer, expandirse a nuevos mercados y crear nuevos puestos de trabajo. Sin embargo, conseguir un financiamiento hoy por hoy es un problema con que se debe lidiar. Citando a Peñaranda (2019), En el Perú el acceso al sistema financiero está por debajo del promedio mundial, poniendo en descubierto la exclusión financiera en nuestro país.

Dentro de las principales problemáticas financieras según León & Sánchez (2017) Las entidades financieras no se adaptan a las múltiples necesidades de las Mypes ocasionando que las empresas a falta de financiación recurran a entidades no reguladas como cooperativas, cajas, financieras e incluso a prestamistas informales que exigen el cobro de un alto interés.

Verona (2020) señala que a pesar que existen niveles altos de informalidad en el Perú, es de suma importancia tener una empresa formalizada ya que trae muchas ventajas que incluyen: Acceso a beneficios tributarios y a préstamos, así como gozar de credibilidad y confianza para los clientes. Así como Formalidad de las micro y pequeñas empresas es importante también hay otras variables que garantizan el progreso de forma favorable en las empresas, nos referíamos a las finanzas, tributación, auditoria y rentabilidad.

Por lo anteriormente mencionado, el enunciado del problema es el siguiente:
¿Cuáles son las principales características de la auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas, sector industria, caso empresa “Linda Alejandrina” distrito de Callería 2019?

Para dar respuesta a este problema, planteamos el siguiente objetivo general:

Determinar las principales características de la auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector industria y de la empresa “Linda Alejandrina” distrito de Callería, 2019.

Asimismo, para poder conseguir el objetivo general nos hemos planteado los siguientes objetivos específicos:

1. Describir las principales características de la Auditoria de las micro y pequeñas empresas del sector industria y de la empresa “Linda Alejandrina” distrito de Callería, 2019.
2. Describir las principales características de la Tributación de las micro y pequeñas empresas del sector industria y de la empresa “Linda Alejandrina” distrito de Callería, 2019.
3. Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector industria y de la empresa “Linda Alejandrina” distrito de Callería, 2019.
4. Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector industria y de la empresa “Linda Alejandrina” distrito de Callería, 2019.

El presente trabajo se justificó porque la investigación nos permitirá conocer las principales características de la auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del distrito de Callería, 2019. Finalmente, se justifica porque a través de su desarrollo y sustentación, obtendré el grado académico de bachiller en ciencias contables y financieras

La metodología se uso fue no experimental porque la información obtenida fue de lo que se encontró en el presente, descriptivo porque se limita en la recolección de datos, bibliográfica porque se necesitó de información de los antecedentes, nacionales, regionales y locales.

Resultados: Respecto al financiamiento las MYPES han solicitado crédito a entidades financieras (Bancos, financieras, cajas, etc.), sin embargo, existe una minoría al que le deniegan sus créditos solicitados. Respecto al financiamiento de la empresa

“Linda Alejandrina” la empresa pudo acceder a un crédito, específicamente en la microfinanciera “Mibanco” del cual obtuvo un préstamo con una TEA del 35%. a largo plazo

Conclusión: Se concluye que la mayoría de empresas encuestadas cumplen con el perfil y requerimiento mínimo que requiere las instituciones financieras para aprobar a un crédito, dichas empresas han accedido a préstamos con tasas promedio del 26.13% anual. Por otro lado, la empresa “Linda Alejandrina” obtuvo financiación por parte de “Mi Banco” con un TEA del 35%

II. REVISIÓN DE LA LITERATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1. Antecedentes internacionales

Aguirre & Allauca (2016), en su tesis titulada: “Plan de negocio para la creación de la panadería “Nutripan” en la Puntilla – Samborondón de la Provincia del Guayas”, el autor se planteó el siguiente objetivo general: Establecer las bases técnico-organizativas que garanticen una adecuada gestión de los recursos y capacidades del negocio para enfrentar las adversidades del entorno, en función de la creación de una ventaja competitiva que permita el posicionamiento de la empresa en el mercado objetivo y satisfacer las necesidades de personas que desean cuidar de su salud. Para lo cual utilizó una metodología: El tipo de investigación fue cuantitativa y descriptivo de las cuales obtuvo las siguientes conclusiones: Que de acuerdo los datos conseguidos, el consumo de pan es primordial para conservar una alimentación equilibrada siempre y cuando no se abuse con el consumo de este producto. Además, se debe tener en cuenta considerar ingredientes alternos a la harina de trigo para la

elaboración del pan, teniendo presente su elevado contenido de gluten, en este caso se recomienda la harina de arroz ya que posee grandes beneficios.

Merchán (2017), en su tesis titulada: “Propuesta para la creación de una panificadora industrial en el cantón Vinces que produce y comercializa panes a base de harina de banano” el autor se planteó el siguiente objetivo general: Determinar la viabilidad del proyecto mediante la creación de una empresa que haga su producción de panes a base de harina de banano en el Cantón de Vinces. Para lo cual utilizo una metodología: El tipo de investigación fue cuantitativa y como instrumento se utilizó el cuestionario; de las cuales obtuvo las siguientes conclusiones: Se determinó que el producto que se produce es para consumo de niños y adultos enfocado en edades de 18 a 60 a su vez son consumidores preocupados por su salud; El pan que se elaboró tiene la finalidad de poder hacer conocido al pan hecho de la harina de banano y sus beneficios que tiene ese producto al consumirlo.

2.1.2. Antecedentes nacionales

Norabuena Roque (2018) en su tesis titulada: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro panaderías del distrito de Independencia, 2016” el autor se planteó el siguiente objetivo general: Determinar las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro panaderías del distrito de Independencia, 2016. Para lo cual utilizo una metodología: tipo cuantitativo, nivel descriptivo y no experimental de las que se obtuvo las siguientes conclusiones: Las Mypes sujetos a estudio obtuvieron financiamiento de fuentes externas por la obtención de mayores beneficios, de acuerdo a las encuestas el 72% indicaron que obtienen su financiamiento por terceros mediante

créditos otorgado por entidades financieras. El 61% de personas encuestadas dijeron que no utilizan línea de crédito a corto plazo porque es corto el tiempo para pagar sus obligaciones financieras y no desean arriesgarse; Por otro lado, el financiamiento a largo plazo es beneficioso para las MYPES, porque es más factible realizar pagos mensuales con cuotas menores, la cual facilita la devolución del préstamo adquirido; El 72% de las personas encuestadas dijeron que Sí tienen crédito a largo plazo.

Medina (2018) en su tesis titulada: “El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector industrial rubro panaderías del distrito de Tocache, 2017” el autor se planteó el siguiente objetivo general: “Determinar cómo influye el financiamiento en la rentabilidad de las MYPES del sector industrial rubro panadería en la ciudad de Tocache – 2017”. Para lo cual utilizo una metodología: tipo cuantitativo, nivel descriptivo y no experimental de las que se obtuvo las siguientes conclusiones: La mayoría de establecimientos mencionan que el financiamiento es influyente y esencial para obtener mayor rentabilidad. Las fuentes del financiamiento son positivas en la rentabilidad de las empresas. Conocer el plazo de los créditos, conocer sobre las entidades financieras e intereses obtenidos, las empresas se relacionan en el financiamiento y en la rentabilidad con el propósito de que las empresas abastezcan su negocio y financien su negocio.

Yenque (2017) en su tesis titulada: “Caracterización del financiamiento y capacitación de las MYPE rubro panadería de San Pedro-Talara, año 2016” el autor se planteó el siguiente objetivo general: “Determinar las características del financiamiento y la capacitación de las MYPE, rubro panadería de San Pedro-Talara, año 2016.”. Para lo cual utilizo una metodología: Tipo descriptivo, nivel cuantitativo, diseño no

experimental, enfoque transversal. Se utilizó técnica de encuesta y como instrumento el cuestionario; de las cuales obtuvo las siguientes conclusiones: Los tipos de financiamiento se da a través de los Cmacs. Siendo el financiamiento a que acuden: con garantía prendaria, leasing y pagarés; La frecuencia del financiamiento del capital de trabajo es mensual.

Gómez (2017) en su tesis titulada: “La participación del financiamiento en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas- rubro panaderías del distrito de Corrales- Provincia de Tumbes: Caso panadería divino niño E.I.R.L, Periodo-2016” el autor se planteó el siguiente objetivo general: Conocer y describir como participa el financiamiento en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas rubro panaderías, del Distrito de Corrales-Provincia de Tumbes: caso panadería Divino Niño E.I.R.L, periodo-2016. Para lo cual utilizo una metodología: tipo cualitativo y nivel descriptivo, se utilizó como técnica la encuesta y como instrumento el cuestionario; de las cuales obtuvo las siguientes conclusiones: Respecto al objetivo específico 1 se concluye que el financiamiento obtenido de la institución financiera “Caja municipal de Piura”, se utilizó como capital de trabajo, activo fijo y en mantenimiento del negocio, El Crédito recibido fue a corto plazo, con TEA del 12.8%. Respecto al objetivo específico 2: se concluye que el crédito recibido de mucha utilidad para la empresa debido a que ha contribuido a generar alta rentabilidad; así mismo, ha brindado liquidez, que favorece la toma de decisiones financieras y planear mejor sus actividades. Respecto al objetivo específico 3: Se determinó que el crédito recibido le ha permitido financiar las diversas operaciones que demanda la empresa diariamente, permitiéndole subsistir en el mercado y crecer positivamente, ofreciendo un producto de calidad, y generando liquidez para incrementar sus ventas y comprar nuevas

maquinaria e insumos para producir en mayor cantidad, favoreciendo a la empresa, lo cual garantiza un buen desempeño en el negocio, contribuyendo así a su gestión financiera.

2.1.3. Antecedentes regionales

Capcha (2020) en su tesis titulada: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías del distrito de Padre Abad, 2020” el autor se planteó el siguiente objetivo general: “Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías del distrito de Padre Abad, 2020”. Para lo cual utilizo una metodología: Tipo cuantitativo y nivel descriptivo, de las cuales obtuvo las siguientes conclusiones: Respecto de auditoría: El 50.00 % (10) de los encuestados si conocen algo referente a la auditoría, El 50.00 % (10) no desea que le practiquen una auditoría. Respecto a la tributación, el 75.00 % (15) de los encuestados están satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 80.00 % (16) de los encuestados dice que sus obligaciones tributarias han sido declarados y pagados en su momento. Respecto al financiamiento, el 50.00 % (10) de los microempresarios han solicitado crédito, el 45,00 % (09) de los microempresarios han recibió el crédito. Respecto a la rentabilidad, el 40.00 % (08) de los microempresarios cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el crédito recibido.

Flores (2018) en su tesis titulada: “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro panadería, del distrito de Manantay, 2017” el autor se planteó el siguiente objetivo

general: “Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2017”. Para lo cual utilizo una metodología: Tipo cuantitativo, no experimental, transversal, retrospectivo y descriptivo, de las cuales obtuvo las siguientes conclusiones: Respecto al financiamiento Se concluye que el 66.67% de los representantes legales necesitan financiamiento de terceros donde el 33.33% solicita el crédito financiero en entidades bancarias; Asimismo, se pudo determinar que el 100% de los representantes legales no solicitaron créditos a usureros ni en otras entidades y por ende desconociendo sus tasas de interés. Respecto a la rentabilidad el 50% de los de los representantes legales cree que su rentabilidad aumento después de acceder al crédito financiero; Así mismo, el 83.33% de los representantes legales mencionan que su rentabilidad no mejoró en los últimos años debido a que la materia prima que se utilizan para la elaboración de los panes ha subido de precio, sin embargo se mantiene el precio del pan; Por lo mismo, el 50% cree que su rentabilidad se ha reducido debido a la poca producción y a los costos elevados de los insumos.

Rucoba (2017) en su tesis titulada: “Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro Panadería del distrito de Yarinacocha, 2017” el autor se planteó el siguiente objetivo general: “Determinar y describir las principales características del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro panadería del distrito del Distrito de Yarinacocha Pucallpa, 2017”. Para lo cual utilizo una metodología: Tipo cuantitativo y nivel descriptivo de las cuales obtuvo las siguientes

conclusiones: Respecto al Financiamiento el 68% menciona haber accedido a créditos de terceros para financiarse, el 65% lo solicito en los Bancos, un 81% afirmaron que, si recibieron el crédito solicitado, el 41% solicito un monto que varía entre S/.1000.00 a S/.10,000.00, un 70% solicito su crédito a corto plazo y el 84% invirtió en mejoramiento y/o ampliación del local. Respecto a la Rentabilidad los representantes legales sujeto a estudio en su mayoría afirman que mejoró la rentabilidad de la empresa,

Acosta (2017) en su tesis titulada: “Gestión de calidad bajo el enfoque de servicio de atención al cliente en las MYPES del sector industrial elaboración de productos de panadería, distrito de Manantay, año 2017” el autor se planteó el siguiente objetivo general: “Establecer las características de la gestión de calidad bajo el enfoque de servicio de atención al cliente en las MYPES del sector industrial rubro elaboración de productos de panadería en el distrito de Manantay, año 2017”. Para lo cual utilizo una metodología: No experimental, transversal y descriptiva. Al mismo tiempo, se utilizó la técnica de la encuesta y el instrumento para la recolección de datos, de las cuales obtuvo las siguientes conclusiones: La mayoría de los representantes legales (75 %) sujetos a estudio tienen de 51 años a más, sexo masculino (75 %), educación superior no universitaria (87.5 %), son los propietarios de panadería (100%) y los encuestados (75 %) tienen de 6 años a más en el cargo que desempeñan. La mayoría de MYPES (75%) tienen de 6 años a más en el rubro, tienen de 1 a 5 trabajadores (75%) de las cuales el (100%) son familiares del dueño de la empresa.

2.1.4. Antecedentes locales

Chávez (2019) en su tesis titulada: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019” el autor se planteó el siguiente objetivo general: “Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería 2019” Para lo cual utilizó una metodología: cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva de las cuales obtuvo las siguientes conclusiones: Respecto a la auditoría el 66,7 % (20) no conocen algo referente a la auditoría, el 66,7 % (20) si desea que le practiquen una auditoría, el 70% (21) de los microempresarios encuestados acudiría a las sociedades de auditoría para obtener una auditoría. Respecto a la tributación el 100 % (30) de los microempresarios si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria, el 70 % (1) de los microempresarios dice que si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria, el 100 % (30) microempresarios dice que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. Respecto al financiamiento el 60,0 % (18) de los microempresarios si solicito crédito, el 60,0 % (18) de los microempresarios si recibió el crédito, el 46,7 % (14) de los microempresarios solicito más de S/. 5,000. Respecto a la rentabilidad el 73,3 % (22) de los microempresarios respondió que la rentabilidad de su empresa si es diferente al año pasado, el 46,7 % (14) de los microempresarios si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.

Jara (2017) en su tesis titulada: “Caracterización del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro panaderías del distrito de Callería, 2017” el autor se planteó el siguiente objetivo general: “Determinar la Caracterización del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro panaderías del distrito de Callería, 2017”. Para lo cual utilizo una metodología: Tipo - cuantitativo, nivel - descriptivo y de diseño -no experimental – transversal de las cuales obtuvo las siguientes conclusiones: Respecto al financiamiento el 58.8% (10) de las micro y pequeñas empresas han sido financiados por terceros, el 52.9% (9) fueron financiados por entidades bancarias, el 29.4% (5) de las micro empresas han sido financiado por Mi Banco. Respecto a la rentabilidad el 94.1% (16) mencionan que el financiamiento mejoró la rentabilidad de su empresa, el 82.4% (14) considera que la capacitación mejoró su rentabilidad empresarial, el 82.4% (14) manifiestan que la rentabilidad de su empresa mejoró en el último año.

Vargas (2018) en su tesis titulada: “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas sector comercio rubro panaderías, del distrito de Callería, 2017” el autor se planteó el siguiente objetivo general: “Determinar y describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro panaderías del distrito de Callería, 2017”. Para lo cual utilizo una metodología: No experimental -descriptivo de las cuales obtuvo las siguientes conclusiones: Respecto al financiamiento, el 100% (40) de las microempresas han sido financiados por terceros, el 35 % (14) se desconoce las tasas de intereses, el 93,1% (27) mencionan

que las entidades bancarias otorgaron mayores facilidades, el 44,8 % (13) precisan que no le otorgaron el préstamo solicitado. Respecto a la rentabilidad, el 69,0% (31) un gran porcentaje afirma que el financiamiento ha rendido mejoras en la rentabilidad, el 96,6% (28) afirman que su rentabilidad se ha visto mejorada en estos años.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Teoría de la auditoría

Según Barrenechea (1951) la auditoría o intervención, como también se le suele llamar, tiene por principal objeto comprobar que todas las transacciones efectuadas por una organización, en un determinado período de tiempo, han sido correctamente registradas y asentadas en los libros de contabilidad.

Clases de auditoría

Argudo (2017) sostiene, que podemos encontrar diferentes tipos de auditoría entre los que podemos encontrar:

Auditoría externa o legal: Consiste en el análisis de las cuentas del estado de situación financiera de una empresa a mediante de un profesional auditor externo por exigencia legal. Tiene efecto de inscripción en el Registro Mercantil (2017).

Auditoría interna: Se realiza por los propios trabajadores del negocio, para averiguar la validez de los procedimientos de las operaciones y su en relación a la política general de la organización (2017).

Auditoría operacional: Esta clase de auditoría lo desempeña por un profesional cualificado para ello y tiene como fin valorar a la organización y su gestión para incrementar la eficacia y la eficiencia, hacia un progreso importante en la productividad (2017).

Auditoría de sistemas o especiales: Están dirigidas a evaluar otro tipo de componentes no económicos, como es la situación de la auditoría de software, entre otros muchos (2017).

Auditoría pública gubernamental: Se lleva a cabo por el Tribunal de Cuentas gracias a las competencias adquiridas por la Ley Orgánica de 1984.

Auditoría integral: Esta auditoria se encarga de evaluar totalmente la información financiera, composición de la organización, los sistemas de control interno, cumplimiento de leyes y fines empresariales para ofrecer una visión global y certera del cumplimiento de la compañía (2017).

Auditoría forense: Se hacen en las indagaciones criminales con el objetivo de esclarecer los hechos ocurridos (2017).

Auditoría fiscal: Esta auditoría se realiza con el intención de velar por el cumplimiento de las leyes tributarias, para que las organizaciones y empresas paguen sus impuestos de manera correcta (2017).

Auditoría financiera: Se ocupa de analizar y comprobar los estados financieros y la preparación de informes de acuerdo a normas contables establecidas (2017).

Auditoría de recursos humanos: Se usa para hacer una revisión de la plantilla, las necesidades que tiene la organización y la gestión del talento. En esta área puedes contar con una auditoría de equidad salarial o una auditoría de employer branding.

Auditoría ambiental: Se analizan cada una de las actividades de la compañía para controlar e intentar disminuir al máximo el impacto que poseen el medioambiente (2017).

Objetivos de la auditoria.

Hacer una revisión libre de las actividades, áreas o funciones especiales de una organización, con el objeto de emitir un dictamen profesional sobre la razonabilidad de sus operaciones y resultados (2012).

Hacer una revisión especializada, a partir de un criterio profesional y autónomo, del aspecto contable, financiero y operacional de las áreas de una organización (2012).

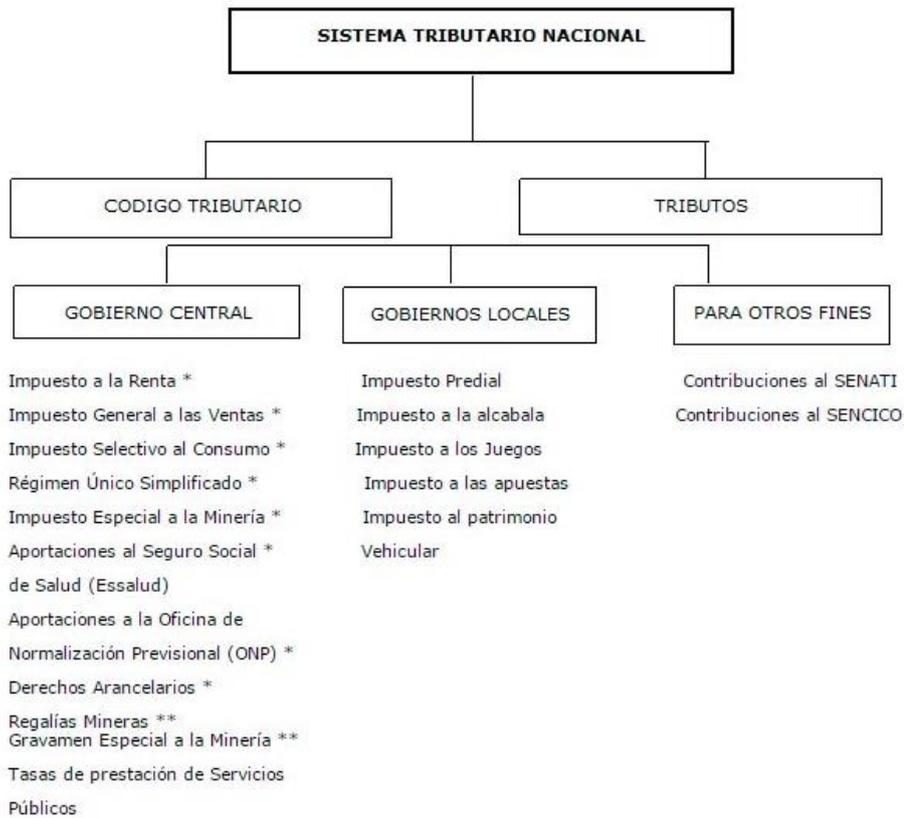
Evaluar el cumplimiento de los planes, programas, políticas, normas y lineamientos que regulan la actuación de los empleados y funcionarios de una organización (2012).

Decidir de forma profesional y libre sobre los resultados conseguidos por una empresa y sus áreas, así como sobre el desarrollo de sus funcionalidades y el cumplimiento de sus fines y operaciones(2012).

2.2.2. Teoría de la Tributación

Sistema tributario peruano.

(SUNAT) El Código Tributario constituye el eje fundamental del Sistema Tributario Nacional, ya que sus normas se aplican a los distintos tributos. De manera sinóptica, el Sistema Tributario Nacional puede esquematizarse de la siguiente manera:



Tipos de tributos

Impuestos: Son los tributos que no se corresponden con una contraprestación por parte del Estado, sino que la obligación surge por un hecho imponible. Por ejemplo, un ingreso por el alquiler de un inmueble (2021).

Contribuciones: Son esos tributos que correspondiente a un beneficio obtenido por el contribuyente. Por ejemplo, cuando se hace un pago por la construcción de una nueva carretera (2021).

Tasas: Son esos pagos que debe hacer el ciudadano cuando obtiene un servicio prestado por el Estado Peruano, en cualquiera de sus instancias. Por ejemplo, puede ser una tasa que se deba pagar por un trámite en el Poder Judicial (2021).

Objetivo de la tributación

(SUNAT) En mérito a facultades delegadas, el Poder Ejecutivo, mediante Decreto Legislativo No. 771 dictó la Ley Marco del Sistema Tributario Nacional, vigente a partir desde 1994, con los siguientes objetivos:

1. Incrementar la recaudación.
2. Brindar al sistema tributario una mayor eficiencia, permanencia y simplicidad.
3. Distribuir equitativamente los ingresos que corresponden a las Municipalidades.

2.2.3. Teoría del financiamiento

Tipos de Financiamiento.

Financiamiento propio o interno. Aquel que proviene de los mismos partícipes de la organización, es decir, del interior de la empresa: de los dueños, inversores o accionistas, o bien del fruto de sus propias ganancias o actividades lucrativas (2020).

Financiamiento de terceros o externo. Aquel que proviene de entidades foráneas a la organización, es decir, que es asignado por otras organizaciones, particulares o instituciones y que a menudo necesita de cierto tipo de validación, contraprestación o endeudamiento (2020).

Financiamiento a corto plazo. Refiere al financiamiento obtenido en plazos menos de un año (2020).

Financiamiento a largo plazo. Refiere al financiamiento obtenido en plazos mayores de un año.

Fuentes de Financiamiento.

Créditos. Son formas de endeudamiento, pagaderos en diversos lapsos de tiempo y con diversos márgenes de interés. Usualmente los otorga una organización financiera (bancos, prestamistas, etc.), aunque también pueden ser otorgados por instituciones públicas, usualmente en términos más benévolos. Las hipotecas, los bonos, los pagarés y las líneas de crédito son ejemplo de ello (2020).

Incorporación de inversionistas. Muchas iniciativas pueden hallar financiamiento abriendo su equipo al ingreso de nuevos elementos, ya sean accionistas nuevos (es decir, vendiendo acciones de la empresa) o nuevos patrocinantes (a los que brindar a cambio publicidad o reconocimiento para las labores de responsabilidad social empresarial) (2020).

Préstamos informales. De naturaleza semejante a los créditos, pero otorgados en términos menos formales, pueden provenir de un amigo, un familiar, un prestamista o algo semejante (2020).

Liquidación de bienes o servicios. En caso de que la empresa o el emprendimiento posean bienes que vender o servicios que prestar, puede intentar autofinanciarse mediante la oferta de los mismos, siempre y cuando ello no le impida continuar la existencia, o desnaturalice el proyecto en sí. La venta de espacios publicitarios, por ejemplo, puede ser una vía de autofinanciar un proyecto que tenga exposición masiva (2020).

Objetivos del financiamiento.

López (2017) señala, que el objetivo toda organizaciones es subsistir, y para garantizar su continuidad tendrá que proveerse de recursos financieros. De esta forma, las fuentes de financiación van a ser los medios que usa la firma para conseguir fondos.

empresa es su supervivencia, y para garantizar su continuidad deberá proveerse de recursos financieros. Así, las fuentes de financiación serán los medios que utiliza la firma para conseguir fondos.

2.2.4. Teoría de la rentabilidad

Rentabilidad económica. Tiene que ver con el beneficio promedio de una organización u empresa respecto a la totalidad de las inversiones que ha realizado. Suele representarse en términos porcentuales (%), a partir de la comparación entre lo invertido globalmente y el resultado obtenido: los costes y la ganancia (2020).

Rentabilidad financiera. Este término, en cambio, se emplea para diferenciar del anterior el beneficio que cada socio de la empresa se lleva, es decir, la capacidad individual de obtener ganancia a partir de su inversión particular. Es una medida más próxima a los inversionistas y propietarios, y se concibe como la relación entre beneficio neto y patrimonio neto de la empresa (2020).

Rentabilidad social. Se emplea para aludir a otros tipos de ganancia no fiscal, como tiempo, prestigio o felicidad social, los cuales se capitalizan de otros modos distintos a la ganancia monetaria. Un proyecto puede no ser rentable económicamente pero sí serlo socialmente (2020).

2.2.5. Teoría de las MYPES

Ley N° 28015 ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa:

Objeto de la Ley: La presente ley tiene por objeto la promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de las micro y pequeñas empresas para incrementar el empleo sostenible, su productividad y rentabilidad, su contribución al Producto Bruto Interno, la ampliación del mercado interno y las exportaciones y su contribución a la recaudación tributaria. (El Peruano, 2003)

Características de las MYPES

De acuerdo con la SUNAT (2021) las MYPES deben reunir las siguientes características recurrentes:

MICROEMPRESA	
NÚMERO DE TRABAJADORES	De uno (1) hasta diez (10) trabajadores inclusive.
VENTAS ANUALES	Hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT) (*)

PEQUEÑA EMPRESA	
NÚMERO DE TRABAJADORES	De uno (1) hasta cien (100) trabajadores inclusive.
VENTAS ANUALES	Hasta el monto máximo de 1,700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT) (*)

(*) Monto de la UIT para el 2021 es de S/.4,400 nuevos soles

2.3. Marco Conceptual

2.3.1. Auditoría

Rivera (2007) define a la auditoría como un proceso de juntar y evaluar evidencia, llevado a cabo por una persona independiente y competente sobre la información cuantitativa de una entidad económica específica, con el objetivo de determinar e comunicar sobre el grado de correspondencia existente entre la información cuantificable y los criterios establecidos.

2.3.2. Tributación

Westreicher (2021) define a la tributación como la acción de pagar las obligaciones contraídas con el fisco, también hace referencia al esquema, régimen o sistema tributario vigente en nuestro territorio peruano.

2.3.3. Financiamiento

Raffino (2020) define al financiamiento como el proceso de viabilizar y mantener adelante un negocio específico, mediante la asignación de recursos puede ser dinero o crédito. Dicho de forma fácil, financiar es dar recursos capitales a una idea definida.

2.3.4. Rentabilidad

Según Raffino (2020) la rentabilidad es la capacidad de una inversión determinada de arrojar mayores beneficios a los invertidos luego de la espera de un período de tiempo. Hablamos de un factor importante en la planeación económica y financiera, debido a que implica haber hecho buenas elecciones.

2.3.5. MYPES

De acuerdo con Huamán (2009) Una MYPE es una unidad económica constituida por una persona natural y jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

III. HIPÓTESIS

La investigación no requiere de hipótesis, porque es simple y descriptiva; según Hernández (2013) “las investigaciones cuantitativas que formulan hipótesis son aquellas cuyo planteamiento define que su alcance será correlacional o

explicativo, o las que tienen un alcance descriptivo, pero que intentan pronosticar una cifra o un hecho”.

IV. METODOLOGÍA

4.1. Diseño de la investigación

El diseño de la investigación fue no experimental porque la información obtenida fue de lo que se encontró en el presente, descriptivo porque se limita en la recolección de datos, bibliográfica porque se necesitó de información de los antecedentes, nacionales, regionales y locales.

4.2. Población y muestra

4.2.1. Población

Nuestra población fueron todas las micro y pequeñas empresas a nivel antecedentes nacionales.

4.2.2. Muestra

Nuestra muestra estuvo conformada por las micro y pequeñas empresas rubro panaderías y pastelerías, del distrito de Callería 2019”

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	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector industria y de la empresa “Linda Alejandrina” distrito de Callería, 2019	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	Son algunas características micro			Antigüedad de las micro y pequeñas	1 año	Razón

pequeñas empresas nacionales	y pequeñas empresas del sector industria y de la empresa "Linda Alejandrina" distrito de Callería, 2019	Características	Empresas	2 años 3 años Más de 3 años	
Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector industria y de la empresa "Linda Alejandrina" distrito de Callería, 2019	Son algunas características relacionadas a la auditoría micro y pequeñas empresas del sector industria y de la empresa "Linda Alejandrina" distrito de Callería, 2019	Características	<p>Desea que su empresa le practiquen una auditoría.</p> <p>Conoce algo referente a la auditoría</p> <p>Cree Usted, que mejoraría su empresa sí 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>		
Tributos micro y pequeñas empresas del sector industria y de la empresa "Linda Alejandrina" distrito de Callería, 2019	Son algunas características relacionadas a los tributos micro y pequeñas empresas del sector industria y de la empresa "Linda Alejandrina" distrito de Callería, 2019	Características	<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 presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.</p>	Sí No	Nominal

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

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector industria y de la empresa "Linda Alejandrina" distrito de Callería, 2019	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector industria y de la empresa "Linda Alejandrina" distrito de Callería, 2019	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Solicitó crédito	Sí No	Nominal
				Recibió crédito		
				Monto del crédito	Más de S/1,000 Más de S/5,000 Más de S/10,000	
				Entidad a la que solicitó crédito	Bancaria No Bancaria	
				Tasa de interés cobrado por el crédito	2% mensual 3% mensual 4% Mensual Más de 5% mensual	
				El crédito fue oportuno		
				Monto del crédito fue suficiente		
				Cree que el financiamiento mejora la		

Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector industria y de la empresa "Linda Alejandrina" distrito de Callería, 2019	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector industria y de la empresa "Linda Alejandrina" distrito de Callería, 2019		empresa. 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 se mejora si le practicarían una auditoría.	Sí No	
		Características			

4.4. Técnicas é instrumentos.

4.4.1. Técnicas.

Se utilizo la técnica de revisión de bibliográfica y la entrevista.

4.4.2. Instrumentos.

Como instrumento se utilizó las fichas bibliográficas que se utiliza para la revisión bibliográfica y el cuestionario que se utiliza para la entrevista.

4.5. Plan de análisis

Con los datos que se obtuvo de las encuestas se creó un data, en el cual se utilizó el programa Excel Científico y el programa SPSS, de los que se consiguió las tablas y figuras estadísticas correspondientes a las preguntas planteadas, luego se examinaron los resultados teniendo en cuenta los antecedentes y el marco teórico de la investigación y para la elaboración de las diapositivas se empleó el programa Power Point

4.6. Matriz de consistencia

ENUNCIADO	VARIABLES	OBJETIVOS	
		Objetivo general:	Objetivos específicos:
¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector industria y de la empresa “Linda Alejandrina” distrito de Callería, 2019?	1. Auditoría. 2. Tributación. 3. Finanzas. 4. Rentabilidad.	Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector industria y de la empresa “Linda Alejandrina” distrito de Callería, 2019.	<ul style="list-style-type: none"> - Describir las principales características de la Auditoría, de las micro y pequeñas empresas del sector industria y de la empresa “Linda Alejandrina” distrito de Callería, 2019. - Describir las principales características de la Tributación, de las micro y pequeñas empresas del sector industria y de la empresa “Linda Alejandrina” distrito de Callería, 2019 - Describir las principales características del Financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector industria y de la empresa “Linda Alejandrina” distrito de Callería, 2019. - Describir las principales características de la Rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector industria y de la empresa “Linda Alejandrina” distrito de Callería, 2019

4.7. Principios éticos

En la investigación se considera la veracidad de resultados por sobre todas las cosas, en cualquier espacio, circunstancia, así se acudió al mayor número posible de fuentes, para un mejor conocimiento de los hechos. Se respeta la propiedad intelectual, la privacidad, protegiéndose la identidad de los individuos que participan en el estudio. Además, se rechazarán las conclusiones prejuiciosas, manipuladas y alienantes. Por otro lado, la investigación se realiza con independencia de criterio, honestidad intelectual, imparcialidad, pluralismo y responsabilidad social.

V. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

5.1. RESULTADOS

5.1.1. Respecto al Objetivo específico N°1: Describir las principales características de la Auditoria de las micro y pequeñas empresas del sector industria y de la empresa “Linda Alejandrina” distrito de Callería, 2019.

CUADRO 1

AUTOR	RESULTADOS
Capcha (2020)	Establece que, los representantes legales sujeto a estudio de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector industria, rubro panaderías del distrito de Padre Abad, el 50.00 % (10) conocen algo referente a la auditoria, el 50.00 % (10) no está interesado a que se le practique una auditoria a su empresa, el 50.00 % (10) están convencidos que su empresa mejoraría si se le realizara una auditoria en sus negocios, el 95.00 % (19) esta dispuesto a ser capacitado sobre la auditoria.

Chávez (2019)	Afirma que, los microempresarios sujetos de estudio de las de las micro y empresas nacionales del sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, el 66,7 % (20) desconoce algo referente a la auditoria, el 66,7 % (20) están interesados a que se le realice una auditoría, el 80,0 % (24) cree que su sociedad mejoraría si se le practicara una auditoria, el 100 % (30) estaría de acuerdo a ser capacitado sobre auditoria.
---------------	--

CUADRO 2

PREGUNTAS A LA EMPRESA	
RESPECTO A LA AUDITORIA.	RESPUESTA
1. ¿Conoce algo referente a la auditoría?	No
2. ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	Si
3. ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria?	Si
4. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	No
5. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	Si
6. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?	No

5.1.2. Respecto al Objetivo específico N°2: Describir las principales características de la Tributación de las micro y pequeñas empresas del sector industria y de la empresa “Linda Alejandrina” distrito de Callería, 2019.

CUADRO 3

AUTOR	RESULTADOS
Capcha (2020)	<p>Establece que, los representantes legales sujeto a estudio de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector industria, rubro panaderías del distrito de Padre Abad, el 75.00 % (15) de los encuestados están satisfechos con la orientación que reciben por parte de los trabajadores de la administración tributaria, el 90.00 % (18) de encuestados mencionan que cuentan con una persona calificada para llevar su contabilidad, El 90.00 % (18) mencionan que sus libro de contabilidad están al día, el 100.00 % (20) de los encuestados mencionan que tuvieron ningún problema para presentar a tiempo sus declaraciones mensuales, el 80.00 % (16) de encuestados mencionan que el pago de sus obligaciones financieras se realizó en su fecha correspondiente, el 65.00 % (13) dicen que tienen conocimiento sobre las infracciones y sanciones tributarias que aplica la SUNAT en caso de incumplimiento de Obligaciones y el 50.00 % (10) están motivados en cumplir con sus obligaciones tributarias.</p>
Chávez (2019)	<p>Afirma que, los microempresarios sujetos de estudio de las de las micro y empresas nacionales del sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, el 100 % (30) están satisfechos con la orientación que reciben por parte de los trabajadores de la administración tributaria, el 63,7 % (19) mencionan que cuentan con una persona calificada para llevar su contabilidad, el 100 % (30) mencionan que sus libros de contabilidad están al día, el 83,3 % (25) no tuvieron ningún inconveniente para realizar a tiempo el pago de sus declaraciones mensuales, el 100 % (30) han</p>

	realizado el pago de sus obligaciones tributarias de forma oportuna, el 100 % (30) dicen conocer sobre las infracciones y sanciones tributarias generados por incumplimiento de pago del impuesto, el 80,0 % (6) están motivados en realizar el pago de impuestos.
--	--

CUADRO 4

PREGUNTAS A LA EMPRESA	
RESPECTO A LOS TRIBUTOS	
1. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	Si
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
3. ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	Si
4. ¿Están los Libros de Contabilidad al día?	Si
5. ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	No
6. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	Si
7. ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	Si
8. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	Si
9. ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?	Si

5.1.3. Respecto al Objetivo específico N°3: Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector industria y de la empresa “Linda Alejandrina” distrito de Callería, 2019.

CUADRO 5

AUTOR	RESULTADOS
Capcha (2020)	Establece que, los representantes legales sujeto a estudio de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector industria, rubro panaderías del distrito de Padre Abad, El 50.00 % (10) han solicitado crédito a las entidades financieras, El 45,00 % (09) han accedido al crédito solicitado, El 25.00 % (05) han solicitado prestamos mayores a S/.5,000.
Chávez (2019)	Afirma que, los microempresarios sujetos de estudio de las de las micro y empresas nacionales del sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, el 60,0 % (18) han solicitado crédito a las instituciones financieras, el 60,0 % (18) recibieron el crédito solicitado, el 46,7 % (14) han solicitado más de S/.5,000, el 50,0 % (15) mencionan que el crédito recibido fue oportuno y el 40 % (12) mencionan que el crédito recibido fue suficiente.
Flores (2018)	Señala que, los representantes legales sujeto a estudio de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro panadería, del distrito de Manantay, el 66.67% necesitan ser financiados por terceros, el 33.33% solicitan préstamos a las entidades financieras “Bancos” porque el TEA es menor comparándolo con las financieras y los prestamistas, el 100% no adquirido ni solicito préstamo a prestamistas ni a ninguna otra entidad, el 50% menciona que recibió la cantidad de

	crédito que inicialmente ha solicitado, el 33% adquirido un préstamo promedio de S/. 20,001.00 a S/. 30,000.00, el 50% tiene créditos a largo plazo, el 33.33% invirtió el dinero obtenido a través del crédito en capital de trabajo.
Rucoba (2017)	Argumenta que, los microempresarios sujetos de estudio de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro Panadería del distrito de Yarinacocha, el 68% dicen que accedieron a financiamiento de terceros, el 65% solicito el préstamo a los entidades financieras “Bancos”, el 81% mencionan que recibieron el importe solicitado, el 41% solicito prestamos entre S/1,000 a S/10,000, el 77% solicito préstamo a corto plazo, el 84% argumenta que invierto el crédito en el mejoramiento y ampliación del local.

CUADRO 6

PREGUNTAS A LA EMPRESA	
RESPECTO A LAS FINANZAS	
1. ¿Solicito crédito?	Si
2. ¿Recibió crédito?	Si
3. ¿El monto del crédito solicitado?	S/8,000
4. ¿El monto del crédito recibido?	S/8000
5. ¿Entidad a la que solicito el crédito?	Bancaria
6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?	Mi Banco
7. ¿EL monto del crédito recibido de acuerdo al monto solicitado?	Si
8. ¿El crédito recibido fue a corto plazo?	No
9. ¿El crédito recibido fue de una entidad Bancaria?	No
10. ¿El crédito recibido fue de una entidad Financiera?	Si

11. ¿El crédito recibido fue de un prestamista o usurero?	No
12. ¿La TEM cobrado por él fue menor al 0,3%?	No
13. ¿El crédito fue oportuno?	Si
14. ¿El monto del crédito recibido fue suficiente?	Si

5.1.4. Respecto al Objetivo específico N°4: Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector industria y de la empresa “Linda Alejandrina” distrito de Callería, 2019.

CUADRO 7

AUTOR	RESULTADOS
Capcha (2020)	Establece que, los representantes legales sujeto a estudio de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector industria, rubro panaderías del distrito de Padre Abad, El 40.00 % (08) afirma que la rentabilidad de su empresa es diferente al año anterior, el 40.00 % (08) cree que su rentabilidad aumento a consecuencia del financiamiento recibido, el 5.00 % (01) menciona que la rentabilidad de su empresa es afectada por el pago de tributos, el 75.00 % (15) esta convencida que du rentabilidad aumentaría si se les realizara una auditoria.
Chávez (2019)	Afirma que, los microempresarios sujetos de estudio de micro y empresas nacionales del sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, el 73,3 % (22) respondió que su rentabilidad difiere al del año pasado, el 46,7 % (14) menciona que su rentabilidad mejoro después de recibir el financiamiento, el 66,7 % (20) indica que su rentabilidad se ve afectada por el pago de impuestos, el 100 % (30) dicen que su

	rentabilidad aumentaría si se les practicara una auditoria a su sociedad.
Flores (2018)	Señala que, los representantes legales sujeto a estudio de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro panadería, del distrito de Manantay, el 50% cree que la rentabilidad de su negocio aumento después de acceder al crédito, el 83.33% menciona que su rentabilidad no subió a consecuencia del costo de la materia prima para la elaboración del pan, el 50% cree que la rentabilidad de su sociedad a disminuido a consecuencia de la copa distribución y alto costo de los insumos.
Rucoba (2017)	Argumenta que, los microempresarios sujetos de estudio de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro Panadería del distrito de Yarinacocha, el 94% cree que el financiamiento mejoro la rentabilidad de su sociedad, el 100% dice que su rentabilidad a mejorado en comparación de hace 2 años

CUADRO 8

RESPECTO A LA RENTABILIDAD	
15. ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?	Si
16. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	Si
17. ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	Si
18. ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?	Si

5.2. ANÁLISIS DE RESULTADOS

5.2.1. Respecto al Objetivo específico N°1

Según los autores nacionales, regionales y locales mencionados en los antecedentes como son: (Capcha, 2020) conocen algo referente a la auditoria y (Chávez, 2019) desconoce algo referente a la auditoria. Por otro lado, (Capcha, 2020) & (Chávez, 2019) están interesados a que se le realice una auditoría en sus empresa y que si se le practicara una auditoria su empresa mejoraría.

Respecto al análisis de resultados del cuestionario aplicado al gerente de la empresa “Linda Alejandrina” menciona que se ha observado que el representante legal no conoce sobre auditoria; sin embargo, si estaría dispuesto a practicarlo en su empresa, ya que está convencido que la auditoria mejoraría positivamente su empresa.

5.2.2. Respecto al Objetivo específico N°2

Los autores, Capcha (2020) y Chávez (2019), están satisfechos por la orientación que le da la SUNAT. Cuentan con una persona calificada para llevar su contabilidad; por lo cual, sus libros contables están al día y hasta la fecha no han tenido ningún inconveniente para realizar a tiempo el pago de sus declaraciones mensuales.

Respecto al análisis de resultados del cuestionario aplicado al gerente de la empresa “Linda Alejandrina” menciona que está conforme con la orientación que recibe por parte de los empleados de la SUNAT; Tambien, de forma constante revisa sus libros contables antes de una

fiscalización; así mismo, cuenta con un contador encargado de su contabilidad que mantiene sus libros contables al día sin tener ningún inconveniente para presentar en la fecha correspondiente sus declaraciones mensuales; de la misma forma, sus obligaciones financieras son pagados oportunamente; conoce sobre las infracciones y multas a que está sujeto en caso de incumplir con sus obligaciones tributarias y está motivado en seguir pagando sus impuestos.

5.2.3. Respeto al Objetivo específico N°3

Los autores, Capcha (2020), Chávez (2019), Flores (2018), Rucoba (2017), nos dicen que se financian a través de terceros (Externos), siendo la banca formal. Los autores Capcha (2020), Chávez (2019) y Rucoba (2017) indican que accedieron a préstamos a una TEA promedio de 23.13%; mientras, que el autor Flores (2018) menciona que desconoce la tasa de interés que tienen los créditos obtenidos. Flores (2018), Rucoba (2017) hacen referencia que los créditos fueron solicitados a corto plazo como a largo plazo.

Respecto al análisis de resultados del cuestionario aplicado al gerente de la empresa “Linda Alejandrina” menciona que el préstamo adquirido fue a través de una entidad financiera “Mi Banco”. El monto del crédito solicitado y aprobado fue de S/.8,000, a largo plazo (18 meses) y con una tasa de interés anual del 35%.

5.2.4. Respecto al Objetivo específico N°4

Los autores, Capcha (2020), Chávez (2019), Flores (2018), Rucoba (2017), consideran que su rentabilidad es diferente a comparación con el año anterior y que efectivamente su rentabilidad a mejorado.

Respecto al análisis de resultados del cuestionario aplicado al gerente de la empresa “Linda Alejandrina” menciona que actualmente su rentabilidad es superior en comparación del año anterior y que el financiamiento recibido ayudo a que sus ganancias aumentaran.

VI. CONCLUSIÓN

6.1. Respecto al Objetivo específico N° 1

Se concluye que las micro y pequeñas empresas nacionales no realizan auditoria en sus empresas debido al desconocimiento sobre el beneficio y los efectos positivos que brinda y sobre todo por el costo; por otro lado, si estrian dispuestos a practicarselo en sus empresas; por ultimo, muestran interes en capacitarse y aprender sobre la auditoria.

Se concluye que el representante legal de la empresa “Linda Alejandrina”, no se ha practicado una auditoria en su empresa, por otro lado, conoce poco sobre la auditoria; al mismo tiempo si estaria interesado en practicarse una ya que considera que la auditoria es importante para su negocio, por tal razon esta dispuesto a capacitarse.

6.2. Respecto al Objetivo específico N° 2

Respecto a la tributación los autores mencionan que los representantes legales están informados sobre las infracciones y sanciones tributarias que impone la SUNAT en caso de incumplimiento, motivo por el cual los representantes legales cuentan con un contador en cargo de llevar sus libros contables y pago de impuestos.

Se concluye que el representante legal de la empresa panadería y pastelería “Linda Alejandrina” realiza el pago de sus obligaciones financieras de forma oportuna ya que tiene conocimiento de las infracciones y multas que este conlleva al no pagar sus impuestos.

6.3. Respecto al Objetivo específico N° 3

Se concluye que las micro y pequeñas empresas nacionales prefieren solicitar crédito a entidades financieras (Banco, financieras, cajas, etc) que a usureros o prestamistas por la tasa de interés.

Respecto al financiamiento, se concluye que el representante legal de la empresa panadería y pastelería “Linda Alejandrina” se financia a través de una entidad financiera (Mi Banco) la que la tasa de interés es mucho más accesible en comparación con el prestamista o usurero; además se le otorga el monto que solicitó a largo plazo pero con cuotas accesibles.

6.4. Respecto al Objetivo específico N° 4

Respecto a la rentabilidad los autores mencionan que los microempresarios notan que cada año su rentabilidad está en crecimiento y eso se debe a que

cuentan con un profesional (Contador) que realiza la comparacion de cada periodo.

Respecto a la rentabilidad, se concluye que el representante legal de la empresa panaderia y pasteleria “Linda Alejandrina” a travez de su contador, tiene conocimiento del crecimiento de su rentabilidad en cada periodo.

VII. RECOMENDACIÓN

7.1. Respecto al Objetivo específico N° 1

Se recomienda que las micro y pequeñas empresas nacionales y la empresa “Linda alejandrina se realicen por lo menos una auditoria 1 vez cada año, de esa manera podrán encontrar fallas en el la producción o funcionamiento de sus empresas para lo cual poder corregirlas a tiempo.

7.2. Respecto al Objetivo específico N° 2

Se recomienda que las micro y pequeñas empresas nacionales y la empresa “Linda alejandrina continúen realizando el pago de sus impuestos de forma oportuna como lo están realizando hasta ahora, ya que les evitara problemas con la SUNAT y al mismo tiempo el pago de sus obligaciones les sirve como sustento para solicitar un crédito ante las entidades financieras.

7.3. Respecto al Objetivo específico N° 3

Se recomienda que las micro y pequeñas empresas continúen obteniendo prestamos financieros de la Banca formal dado que ellos brindan las mejores tasas de intereses.

Respecto al Financiamiento se le recomienda seguir financiándose a través de entidades financieras que le da mejores tasas y le permite tener historia crediticio; en este caso lo más recomendable es solicitar crédito en diferentes entidades para poder tener varias alternativas y decidir por la entidad que mejor tasa nos ofrezca.

7.4. Respecto al Objetivo específico N° 4

Se recomienda a las micro y pequeñas empresas llevar un control de los ingresos de la empresa a través de un profesional (Contador); de igual forma tener ordenado sus libros contables para poder realizar un comparativo de su rentabilidad al final de cada periodo.

VIII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

8.1. Referencias bibliográficas

Acosta Piña, C. M. (2017). “Gestión de calidad bajo el enfoque de servicio de atención al cliente en las MYPES del sector industrial elaboración de productos de panadería, distrito de Manantay, año 2017” [Universidad Católica los Ángeles de Chimbote].

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/6247/MICROEMPRESAS_GESTION_DE_CALIDAD_ACOSTA_PINA_CESSIO_MANZZINI.pdf?sequence=4&isAllowed=y

Aguirre Gómez, K. M., & Allauca Macas, J. V. (2016). Plan de negocio para la creación de la panadería Nutripan en la puntilla Samborondón de la provincia del Guayas. En Tesis. UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL.

Argudo, C. (2017). Tipos de auditoría. emprendepyme.

<https://www.emprendepyme.net/tipos-de-auditoria.html>

auditworld. (2012). AUDITORIA. CONCEPTO – CLASIFICACIÓN Y OBJETIVOS. auditworld.

<https://auditworld.wordpress.com/2012/10/14/auditoria-concepto-clasificacion-y-objetivos/>

Barrenechea, N. M. (1951). Auditoría: teoría y práctica de la intervención [Universidad de Buenos Aires].

http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/tesis/1501-0547_BarrenecheaNm.pdf

Capcha Castillejo, W. N. (2020). “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías del distrito de Padre Abad, 2020” [Universidad Católica los Ángeles de Chimbote].

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/16765/AUDITORIA_TRIBUTACION_CHAVEZ_LOMAS_LUIS_MIGUEL.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Chavez Lomas, L. M. (2019). “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019” [Universidad Católica los Ángeles de Chimbote].

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/16765/AUDITORIA_TRIBUTACION_CHAVEZ_LOMAS_LUIS_MIGUEL.pdf?sequence=1&isAllowed=y

El Peruano. (2003). Normal Legales. El Peruano, 7.

<https://leyes.congreso.gob.pe/Documentos/Leyes/28015.pdf>

Flores Rodríguez, G. G. (2018). “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro panadería, del distrito de Manantay, 2017” [Universidad Católica los Ángeles de Chimbote].

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/19706/CAPACITACION_RENTABILIDAD_FLORES_RODRIGUEZ_GIANA_GRACIELA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Gómez, Y. (2017). “La participación del financiamiento en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas- rubro panaderías del distrito de corrales-provincia de tumbes, 2016” [Universidad Católica los Ángeles de Chimbote].

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2580/FINANCIAMIENTO_GESTION_FINANCIERA_GOMEZ_VINCES_YANINA_ISABEL.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Hernández Sampieri, R. (2013). FORMULACIÓN DE HIPÓTESIS. Oswaldo Tomala.

<https://sites.google.com/site/misitioweboswaldotomala2016/formulacion-de-hipotesis>

Huamán Balbuena, J. (2009). Las Mypes en el Perú. gestiopolis.

<https://www.gestiopolis.com/las-mypes-en-el-peru/>

Jara Loja, M. (2017). “Caracterización del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro panaderías del distrito de Callería, 2017” [Universidad Católica los Ángeles de Chimbote].

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2487/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_JARA_LOJA_MONICA.pdf?sequence=4&isAllowed=y

López Cobia, D. (2017). Fuente de financiación. Economipedia.com.

<https://economipedia.com/definiciones/fuente-de-financiacion.html#:~:text=Uno de los grandes objetivos,deberá proveerse de recursos financieros.&text=Otra de las finalidades de,más rentables para la empresa.>

Medina Pinedo, J. (2018). “El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector industrial rubro panaderías del distrito de Tocache, 2017”. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

Merchán Yépez, E. F. (2017). Propuesta para la creación de una panificadora industrial en el cantón Vinces que produce y comercializa panes a base de harina de banano [Universidad Católica de Santiago de Guayaquil].

<http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/7944/1/T-UCSG-PRE-ESP-IE-154.pdf>

Norabuena Roque, E. J. (2018). “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro panaderías del distrito de Independencia, 2016”. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

Raffino, M. E. (2020a). Concepto de FINANCIAMIENTO. Concepto.de.

<https://concepto.de/financiamiento/>

Raffino, M. E. (2020b). Concepto de RENTABILIDAD. Concepto.de.

<https://concepto.de/rentabilidad/>

Rivera Hurtado, M. (2007). Teoría de la auditoría. gestiopolis.

<https://www.gestiopolis.com/teoria-de-la-auditoria/>

Rucoba Peña, L. P. (2017). “Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro Panadería del distrito de Yarinacocha, 2017” [Universidad Católica los Ángeles de Chimbote].

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3311/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_RUCOBA_PENA_LLOSIRA_PAOLA.pdf?sequence=4&isAllowed=y

SUNAT. (s. f.). Sistema tributario nacional. SUNAT.

<https://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/sistematributario.html>

SUNAT. (2021). CARACTERÍSTICAS DE LA MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS. SUNAT.

<https://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/caracteristicas-microPequenaEmpresa.html>

Vargas Villaverde, M. (2018). «Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas sector comercio rubro panaderías, del distrito de Callería, 2017» [Universidad Católica los Ángeles de Chimbote].

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/21317/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_VARGAS_VILLAVERDE_MIKE.pdf?sequence=3&isAllowed=y

Westreicher, G. (2021). Tributación. Economipedia.

<https://economipedia.com/definiciones/tributacion.html>

Yenque Panta, L. del M. (2017). “Caracterización del financiamiento y capacitación

de las MYPE rubro panadería de San Pedro-Talara, año 2016”. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

8.2.ANEXOS

8.2.1. Cuestionario

Presupuesto desembolsable (Estudiante)			
Categoría	Base	% o Número	Total (S/.)
Suministros (*)			
• Impresiones			
• Fotocopias			
• Empastado	S/.35.00	1	S/.35.00
• Papel bond A-4 (500 hojas)	S/.10.5	1	S/.10.5
• Lapiceros	S/.1.00	1	S/.1.00
Servicios			
• Uso de Turnitin	S/.50.00	2	S/.100.00
Gastos de viaje			
• Pasajes para recolectar información	S/.8.00	2	S/.16.00
Total de presupuesto desembolsable			S/.162.5
Presupuesto no desembolsable (Universidad)			
Categoría	Base	% ó Número	Total (S/.)
Servicios			
• Uso de Internet (Laboratorio de Aprendizaje Digital - LAD)	S/.20.00	5	S/.100.00
• Búsqueda de información en base de datos	S/.40.00	2	S/.80.00
• Soporte informático (Módulo de Investigación del ERP University - MOIC)	S/.40.00	4	S/.160.00
• Publicación de artículo en repositorio institucional	S/.50.00	1	S/.50.00
Recurso humano			
• Asesoría personalizada (2 horas por semana)	S/.50.00	2	S/.100.00
Total de presupuesto no desembolsable			S/.490.00
Total (S/.)			S/.652.50

8.2.2. Cuestionario

Cuestionario



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

– Instrumentos de Recolección (encuesta)

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado:

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas, sector industria, caso empresa “Linda Alejandrina”, rubro panadería y pastelería del distrito de Callería, 2019”.

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

Encuestador (a):.....Fecha:/...../2019

Razón Social:.....RUC N°.....

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPES:

1.1 Edad del representante legal de la empresa:

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

1.3 Grado de instrucción:

Secundaria Completa. () Incompleta ()

Superior no universitaria completa () Incompleta ()

Superior universitaria Completa () Incompleta ()

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

De 1 a 5 años () De 2 a 10 años () De 3 a 20 años ()

III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

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

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

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

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

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

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

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

Si () No ()

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

Si () No ()

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si () No ()

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

Si () No ()

IV. DE LOS TRIBUTOS

- 4.1. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria? Si () No ()
- 4.2. ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa? Si () No ()
- 4.3. ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos? Si () No ()
- 4.4. ¿Están los Libros de Contabilidad al día? Si () No ()
- 4.5. ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? Si () No ()
- 4.6. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria? Si () No ()
- 4.7. ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa? Si () No ()
- 4.8. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?
Si () No ()
- 4.9. ¿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% anual () 3% anual () Mas de 4% anual () Ninguno ()

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

5.9. ¿El monto del crédito recibido fue 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 ()

Pucallpa, _____ de ____