



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

AUDITORÍA, TRIBUTACIÓN, FINANZAS Y RENTABILIDAD,  
DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES  
SECTOR COMERCIO, RUBRO VENTA DE CALZADO DEL  
DISTRITO DE YARINACocha, 2022

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

**AUTORA**

NEYRA RODRIGUEZ, IVETT SAMANTA

Código ORCID: 0000-0002-5153-3793

**ASESOR**

MANRIQUE PLACIDO JUANA MARIBEL

Código ORCID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE – PERÚ

2022

## **EQUIPO DE TRABAJO**

### **AUTOR**

Neyra Rodríguez Ivett Samanta

Código ORCID: 0000-0002-5153-3793

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

### **ASESOR**

Manrique Plácido Juana Maribel

ORCID: 0000-0002-6880-1141

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

### **JURADO**

Espejo Chacón Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Baila Gemin Juan Marco

ORCID: 0000-0002-0762-4057

Yépez Pretel Nidia Erlinda

ORCID: 0000-0001-6732-7890

## HOJA DE FIRMA DEL JURADO

---

Espejo Chacón Luis Fernando

**Presidente**

---

Baila Gemin Juan Marco

**Miembro**

---

Yépez Pretel Nidia Erlinda

**Miembro**

---

Manrique Plácido Juana Maribel

**Asesor**

## **AGRADECIMIENTO**

A mi familia, quienes han sido la inspiración y la razón de que yo pueda lograr mis objetivos trazados.

A mi asesor que, con su profesionalismo, experiencia y paciencia, me guio y oriento para realizar mi investigación y concluir con éxito mi Tesis.

Y todas las personas que me ayudaron e hicieron posible este informe de investigación, muchas gracias.

## **DEDICATORIA**

Esta tesis se la dedico a mi Dios quién supo guiarme por el buen camino, darme fuerzas para seguir adelante y no desmayar en los problemas que se presentaban, enseñándome a encarar las adversidades sin perder nunca la dignidad ni desfallecer en el intento.

A mis padres, pilares fundamentales en mi vida y apoyo en mi formación académica, quienes a lo largo de mi vida han velado por mi bienestar y educación, siendo mi apoyo en todo momento, depositando su entera confianza en cada reto que se me presentaba sin dudar ni un solo momento en mi inteligencia y capacidad, es por ellos que soy lo que soy ahora.

Y a mi hermano por ser mi fortaleza, mi apoyo incondicional, siempre motivándome para seguir adelante, superándome y lograr mis objetivos y por estar siempre presente acompañándome para poderme realizar como persona y profesionalmente.

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general; Determinar y describir las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas de sector comercio-rubro compra/venta de calzado del distrito de Yarinacocha, 2022. La investigación fue de diseño no experimental-descriptivo y de campo; para el recojo de la información se utilizó la técnica de la encuesta y como instrumento un cuestionario de 37 preguntas cerradas aplicadas a una muestra poblacional de 30 Mypes, obteniendo los siguientes resultados: Respecto a la auditoría: el 87% afirman que tienen conocimiento acerca de lo que implica una auditoría y el 70% dicen que la auditoría les ha ayudado a mejorar la toma de decisiones en sus empresas, Respecto a los tributos: el 80% afirman que les han brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado y el 100% afirman que cumplen puntualmente con el pago de sus obligaciones tributarias. Respecto a las finanzas: el 73% afirman que por seguridad lo han realizado de entidades bancarias, pagando 2% de tasa de interés mensual que la consideran favorable y el 93% precisan que solicitó crédito a corto plazo siendo la forma más favorable para evitar un endeudamiento largo. Respecto a la rentabilidad: el 100% afirman que perciben una ligera mejora en la rentabilidad de sus empresas. Finalmente, se concluye que, la auditoría, el pago de tributos de manera adecuada y con una razonable financiación, mejoró la rentabilidad de las Mypes estudiadas.

**Palabra clave:** Auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad, Mype.

## **ABSTRACT**

The present research work had as a general objective; Determine and describe the characteristics of the audit, taxation, finances and profitability, of the micro and small enterprises of the commerce-sector, purchase / sale of footwear sector of the district of Yarinacocha, 2022 The research was of a non-experimental-descriptive and field design; To collect the information, the survey technique was used and as an instrument a questionnaire of 37 closed questions applied to a population sample of 30 MSMs, obtaining the following results: Regarding the audit: 87% affirm that they have knowledge about what an audit implies and 70% say that the audit has helped them improve decision-making in their companies, Regarding taxes: 80% affirm that they have provided attention, guidance and solution to the different situations that It has been presented to them and 100% affirm that they comply with the payment of their tax obligations on time. Regarding finances: 73% affirm that for security they have done it from banking entities, paying 2% monthly interest rate that they consider favorable and 93% specify that they applied for short-term credit being the most favorable way to avoid a long indebtedness. Regarding profitability: 100% affirm that they perceive a slight improvement in the profitability of their companies. Finally, it is concluded that the audit, the payment of taxes in an adequate manner and with reasonable financing, improved the profitability of the MSEs studied.

**Keyword: Audit, taxation, finance, profitability, Mypes.**

## CONTENIDO

1.-Título de la tesis.....	i
2.-Equipo de trabajo.....	iii
3.-Hoja de firma de jurado y asesor... ..	iv
4.-Hoja de agradecimiento... ..	v
5- Hoja de dedicatoria.....	vi
6.-Resumen... ..	vii
7.-abstract.....	xiii
8.-contenido... ..	viii
I. Introducción.....	11
II. Revisión de la literatura .....	15
2.1 Antecedentes.....	15
2.1.1. Antecedentes Internacionales. ....	15
2.1.2. Antecedentes Nacionales.....	15
2.1.3. Antecedentes Locales... ..	18
III. Hipótesis... ..	41
IV. Metodología.....	42
4.1. Diseño de la investigación: .....	42
4.2. Población y muestra.....	42
4.2.1. Población. ....	42
4.2.2. Muestra .....	42
4.3. Definición y operacionalización de variables.....	43
4.4. Técnicas e instrumentos de medición: .....	47
4.5 Plan de análisis.....	48
4.6 Matriz de consistencia... ..	50



4.7. Principios éticos:.....	52
V. Resultados.....	53
5.1. Resultados.....	53
5.2. Análisis de resultados. ....	60
VI. Conclusiones.....	66
Aspectos complementarios.....	65
Referencias Bibliográficas.....	70
<b>ANEXOS.....</b>	<b>71</b>

## **I. INTRODUCCIÓN**

Según los datos, la industria del calzado es una de las más contaminantes: en su proceso productivo se emplean habitualmente de forma abusiva productos químicos muy nocivos como pegamentos, disolventes y resinas altamente tóxicas, además de un excesivo uso de materiales plásticos. Chota (2020).

En España el año 2020, un año marcado por la pandemia de COVID-19, el consumo aparente de calzado en España se situó en torno a los 196,5 millones de pares de zapatos. Esta cifra supuso un decrecimiento de aproximadamente 89,1 millones con respecto al volumen consumido durante el año anterior. En la actualidad, operan en la distribución de calzado unos 9.000 establecimientos especializados en la venta minorista de calzado, que daban empleo a cerca de 27.000 personas el año pasado. Idrogo (2020).

Finalmente, el tipo de calzado que más se vende en México son las deportivas con el 41,55%, seguido del calzado casual con el 18,57% y el calzado de vestir en último lugar con el 12,30% de las respuestas, según recoge el estudio de la CIEG (2017).

Las micro y pequeñas empresas (mype), tanto en la Unión Europea, América Latina y el Caribe son un factor clave en el desarrollo de la economía ya que cooperan en la generación de empleo. Según la Comisión Económica para América Latina y el Caribe-CEPAL (2013) en estas regiones las mype representan aproximadamente el 99% del total de empresas, generan cerca del 67% del empleo y se encuentran presentes en distintos ámbitos de la producción y de los servicios. Sin embargo, existe una gran brecha en cuanto al nivel de competitividad comparado con las grandes empresas.

También, el sistema tributario es de vital importancia, puesto que el conjunto de tributos que recauda un país permitirá la distribución y satisfacción de necesidades de sus ciudadanos, éstos deberán ser con equidad y justicia social.

Además, la fragilidad que muestran muchas mype en su organización y su estructura financiera, nos conlleva a pensar que las mype necesitan de estrategias gerenciales y

contables modernas; por ello, cabe precisar que el financiamiento adecuado y oportuno lograra dicha competencia.

Es más, la fragilidad de las Mype ante los cambios en los ciclos económicos de los países ha conllevado en muchos de los casos que los gobiernos de turno dicten ciertas leyes y normas, enfocando sus esfuerzos en la promoción y beneficios de diferente índole para las Mype y sus colaboradores; sin embargo, muchas de estas acciones fracasaron por ser concebidas sin la participación y opinión de las Mype; es decir, este panorama conlleva a que siga siendo alto. Por ello, muchas Mype no lograron generar ganancias del poco capital invertido (rentabilidad).

América Economía (2019), menciona que ser dueño de su propio negocio, es parte de la vocación de los brasileños. En el 2018, dos de cada cinco brasileños entre 18 a 64 años, estaban realizando alguna actividad empresarial o tenían planes para abrir un negocio.

Agrega América Economía que, según la muestra de la encuesta GEM (Global Entrepreneurship Monitor), que verificó que Brasil tiene el segundo mejor desempeño para la tasa de emprendimiento desde el 2002, cuando el índice comenzó a ser medido.

La encuesta muestra que la tasa total de emprendedor, que reúne a nuevos emprendedores y dueños de negocios ya establecidos, llegó al 38%. Según ese indicador, se menciona que aproximadamente 52 millones de brasileños en edad productiva estaban involucrados con alguna actividad emprendedora desde año pasado. La encuesta fue realizada en 49 países.

Asimismo, según la encuesta GEM, la investigación también reveló un crecimiento del público joven (18 a 24 años) entre los nuevos emprendedores. Del 2017 al 2018, la participación de ese grupo de edad subió del 18,9% al 22,2% del total de emprendedores que iniciaban una actividad empresarial, con negocios (formales o informales) de hasta 3,5 años.

En cambio, Palacios (2018), menciona que hoy en día las Mype vienen realizando una

evolución muy favorable que está permitiendo ampliar sus horizontes hacia el mercado global, tanto es así que se están convirtiendo en uno de los grandes abonos del país. En ese sentido, estas Mype han venido surgiendo desde abajo, lo que a su vez está, permitiendo la generación de mayores puestos de trabajo; por ello, el gobierno debe considerar en dar mayor apoyo a estas empresas.

Las Mype desempeñan una labor muy ardua, porque vienen aportando diferentes bienes y servicios; en ese sentido, es necesario generar nuevas normas y políticas que ayuden a la mano de obra; por lo tanto, el gobierno debe empezar a expandir fronteras, y por parte de los representantes de las Mype, deben generar mayor capacitación al personal en los diferentes ámbitos en los cuales se desempeñan; ello debe ir acompañado de una fuente de financiamiento que permita costear estas inversiones ante la necesaria falta de capital de trabajo; solo de esta manera se podrá reducir de una manera considerable la informalidad que tanto daño hace al país y que nos está perjudicando de una manera letal. Bajo este enfoque, es muy necesario que las diferentes instituciones públicas así como trabajadores de la república puedan realizar coordinaciones favorables que permitan promover a las Mype, haciendo valer los diferentes acuerdos de tratados que tenemos con diferentes países; también cabe mencionar que, lo antes señalado acerca del financiamiento es necesario que se les otorgue las facilidades necesarias para poder tener la accesibilidad de poder acceder a sus diferentes productos o servicios a mercados con gran competitividad, solo de esa manera se podrá tener un mejor crecimiento nacional y un mejor desarrollo empresarial.

Por otro lado, se tiene conocimiento que el crecimiento empresarial estaría muy por debajo de lo que se puede haber registrado en los últimos años; lo cual por ende, estaría generando grandes pérdidas a las empresas de venta de calzado; así mismo, una menor inversión.

El conocimiento empresarial es un puñado de habilidades que sirve para el crecimiento

continuo de las corporaciones. La gestión del conocimiento empresarial es un patrimonio de las personas vinculado a sus experiencias, que se suma a los datos explícitos o más objetivos, de empleado a empleado. El Comercio (2018).

El calzado de Perú pierde ventas por la pandemia y la suba de las importaciones. Fabrica de calzado en Perú. Por la crisis económica generada por la pandemia y el aumento de las importaciones desde Brasil, los fabricantes peruanos de calzado venden un 50% menos de pares que antes de la llegada del Covid.

En lo que respecta al número de empresas que operan en el comercio exterior de calzado, según cifras de la Sunat, en 2020 se tiene un registro de 1,139 importadoras y 225 exportadoras. Sunat (2020).

El sector calzado es una industria muy diversificada que abarca una gran variedad de materiales (tela, plástico, caucho y cuero) y productos, desde los tipos generales de calzado para hombre, mujer y niños hasta productos más especializados, como botas para practicar snowboard, calzado médico, calzado para diabéticos.

Por otro lado, el Instituto Nacional de Estadística e Informática (2016), menciona que en el distrito de Callería existe una gran demanda de calzado, pero se puede también visualizar la informalidad que estaría generando grandes conflictos y perjuicios a la región, en ese contexto se busca también promover a aquellos empresarios de diferentes etnias indígenas que con sus cualidades estarían empezando a incursionar en el mundo empresarial, pero para ello necesitan del apoyo de los gobernadores de la localidad, en ese sentido necesitan verse respaldado por las autoridades y no se sientan abandonados; sin embargo, existen grandes potenciales empresariales en el rubro calzado en Callería.

Por lo anteriormente expresado, el enunciado del problema de investigación es el siguiente:

**¿Cuáles son las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio-rubro**

**compra/venta de calzado del distrito de Yarinacocha, 2022?** Para dar respuesta a este enunciado, planteamos el siguiente objetivo general: Determinar y describir las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro venta de calzado del distrito de Yarinacocha, 2022. Para conseguir los resultados de este objetivo, se plantea los siguientes objetivos específicos:

1. Determinar y describir las características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio- rubro compra/ venta de calzado del distrito de Yarinacocha, 2022.
2. Determinar y describir las características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio- rubro compra/ venta de calzado del distrito de Yarinacocha, 2022.
3. Determinar y describir las características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro compra/ venta de calzado del distrito de Yarinacocha, 2022.
4. Determinar y describir las características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro compra/venta de calzado del distrito de Yarinacocha, 2022.
5. Determinar y Describir las características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro compra/venta de calzado del distrito de Yarinacocha, 2022.
6. Determinar y describir las características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro compra/venta de calzado del distrito de Yarinacocha, 2022.

La presente investigación se justifica porque nos permitió determinar y describir las principales características de la auditoría, la tributación, las finanzas y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro compra/venta de calzado del distrito de Yarinacocha en el año 2022.

Por otro lado, desde cierto punto de vista analítico, nos permitió contar con una base de hechos estadísticos precisamente de la auditoría, tributo, finanzas y rentabilidad de las empresas nacionales del sector comercio, rubro venta de calzado del distrito de Yarinacocha, 2022. Asimismo, los siguientes resultados que se obtengan servirán cimiento para futuras investigaciones que permitan tomar como muestra la información obtenida. Asimismo, la investigación se justifica porque, su elaboración, presentación y sustentación permitirá optar el título profesional de Contador Público; lo que a su vez permitirá que la Uladech Católica y la Escuela Profesional de Contabilidad mejoren sus estándares de calidad que exige la Nueva Ley Universitaria.

## **II. REVISIÓN DE LITERATURA**

### **2.1. Antecedentes:**

#### **2.1.1. Internacionales**

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

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

#### **2.1.2 Nacionales**

En esta investigación se entendió como antecedentes nacionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad del Perú, menos

alguna ciudad de la región Ucayali; que hayan investigado las variables en las unidades de análisis de esta investigación.

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



administrar fondos cedidos por personas dispuestas a invertir y microempresarios con necesidades de préstamos, generándoles historial crediticio que los haga sujetos de crédito atractivos para los bancos incrementando la bancarización.

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

**Bazán (2015)** en su trabajo de investigación denominado: La auditoría tributaria y su incidencia en la gestión administrativa de las Mypes de la región Pasco, 2014. Uyo objetivo general fue: Determinar si la Auditoria Tributaria, incide en la Gestión Administrativa de las Mypes de la Región Pasco, 2014. El enfoque fue tratado en base al problema fiscal que tienen estas empresas por parte de la SUNAT. La población y muestra de la investigación fue establecido en 350 y 50 Mypes y profesionales, respectivamente. Encontrando que los resultados revelan que las Mypes incumplen sus

obligaciones tributarias y por ello pagan multas y reintegran tributos, lo cual sin duda afecta su gestión administrativa.

### **2.1.3. Regionales**

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

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

### **2.1.4. Locales**

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

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

dimensiones descritas y según los resultados obtenidos nos han permitido conocer dicha realidad.

**Del Águila (2018)** en su trabajo titulado: Microfinanzas y microcréditos de la micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuadras 6 y 7 de la ciudad de Pucallpa, 2018. Cuyo objetivo general fue: Determinar cuál es la relación entre microfinanzas y microcréditos de la micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuadras 6 y 7 de la ciudad de Pucallpa, 2018. El diseño de investigación fue no experimental; la población fue 26 ferreterías y la muestra fue la misma población, es decir, fue una muestra población. Llegando a las siguientes conclusiones: La dimensión microcréditos ofrecidos, es calificada como deficiente en un 11.5%, 57.7% como regular y 30.8% como bueno, según la percepción de las micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuadras 6 y 7 de la ciudad Pucallpa. La prueba de correlación de Rho Spearman, demuestra la existencia de una relación significativa entre la variable microfinanzas y microcréditos ofrecidos, además, dicha correlación es calificada como positiva regular (por el valor del coeficiente de correlación = 0.589). Asimismo, la dimensión microcréditos otorgadas, es calificada como buena en un 100.0%, según la percepción de las micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuadras 6 y 7 de la ciudad Pucallpa. La prueba de correlación de Rho Spearman, demuestra la existencia de una relación significativa entre la variable microfinanzas y microcréditos otorgados, además, dicha correlación es calificada como positiva alta (por el valor del coeficiente de correlación = 0.697).

**Umpire (2019)** en su trabajo de investigación titulado: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladería del distrito de Callería, 2019. Cuyo objetivo general fue: Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro heladerías del distrito de

Callería, 2019. El diseño de investigación fue: no experimental-transversal-retrospectivo; para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a una muestra 40 microempresarios. Encontrando los siguientes resultados: El 62.50% tienen entre 20 a 40 años de edad, son del sexo masculino, tienen estudios secundarios y tienen entre 1 a 10 años de antigüedad en el rubro. Desean que le practiquen una auditoría los auditores independientes, para que mejoren sus empresas en función a sus finanzas. No

se sienten satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la Administración Tributaria-SUNAT, revisan y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad, pese a no contar con personal idóneo; sin embargo, sus libros de contabilidad están desactualizados; asimismo, no tienen inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo; también, sus tributos no son pagados en su oportunidad, porque indican que no existen formatos para el control del límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, no conocen las infracciones y sanciones tributarias, no cumplen con el pago de sus tributos. No gestionaron ningún tipo de crédito. Finalmente, el 75% cree y percibe que la rentabilidad de su empresa no mejoraría en los últimos años si le practican una auditoría, también indican que su rentabilidad mejoraría con el financiamiento; más aún, creen que su rentabilidad se ve afectada por el pago de tributos.

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

satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la Administración Tributaria y el 93% afirman que se revisan y controlan los libros y documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria. Respecto a las finanzas, el 90% de las Mypes afirman que solicitaron crédito y el 83% afirman que recibieron crédito; finalmente, el 50% afirman que solicitaron de 5,000 soles de crédito. Respecto a la rentabilidad, el 70% ( de las Mypes afirman que la rentabilidad de su empresa se ve afectada por el pago de tributos y el 63% afirman que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría.

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

rentabilidad que ahora tienen sus empresas es diferente al año anterior y el 53% creen perciben que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido.

## **2.2. Bases teóricas**

### **2.2.1. Teoría de la auditoría**

#### **2.2.1.1 Introducción**

Según Biler-Reyes (2018), La teoría de la auditoría de las cuentas anuales abarca la teoría de la evidencia y sus aspectos deontológicos. Así, por un lado se estudia el proceso de auditoría basándose en la definición de su elemento central que es la evidencia y, por otro, los problemas relacionados con su obtención y evaluación.

#### **2.2.1.2. Definición genérica de auditoría y sus etapas**

Para Sánchez (2005; citado por Bilder-Reyes, 2017), obtiene como conclusión en su concepto moderno que la Auditoría es "el examen crítico y sistemático de la actuación y los documentos financieros y jurídicos en que se refleja, con la finalidad de averiguar la exactitud, integridad y autenticidad de los mismos." (Holmes, 1984).

- a) Es una revisión metódica, periódica e intelectual de los registros, tareas y resultados de la empresa, con el fin de diagnosticar el comportamiento global en el desarrollo de sus actividades y operaciones.
- b) Es un examen crítico que se realiza con el fin de evaluar la eficiencia y eficacia de una organización. La finalidad que tiene el proceso es la determinación del grado de precisión que tiene el contenido informativo que contiene evidencias que dan origen, así mismo ayuda a determinar que los informes se hayan realizado tomando en cuenta los principios establecidos.

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

de la recopilación de información contable verifica que la empresa cumpla con las normas contables en base a la actividad que la empresa desarrolla

La auditoría nació con la necesidad que tenía el Estado de mantener controladas y vigiladas a las entidades en aspectos como: Emisión de acciones y valores entre las personas inversionistas. Expansión empresarial en el país propio o exterior (empresas transnacionales). (Mejuto González, 2012; citado por Bilder-Reyes, 2017).

### **2.2.1.3. Objetivo de la auditoría**

El objetivo de la auditoría es verificar que se están cumpliendo los estándares de calidad, seguridad, prevención de riesgos, respeto al medio ambiente, etc. con los que la empresa quiere y dice trabajar. Obtener información acerca de cómo se están realizando los procesos para detectar posibles áreas de mejora., ha llevado a Porter y Burton (198;, citado por Bilder- Reyes, 2017) adicionar tres nuevos objetivos:

- a) Determinar si hay un sistema que proporcione datos pertinentes y fiables para la planeación y el control.
- b) Determinar si este sistema produce resultados, es decir, planes, presupuestos, pronósticos, estados financieros, informes de control dignos de confianza, adecuados y suficientemente inteligibles por el usuario.
- c) Efectuar sugerencias que permitan mejorar el control interno de la organización.

Resumiendo, la auditoría tiene por objetivo revisar y evaluar la validez, suficiencia, calidad y aplicación de los controles contables, financieros y operativos de una empresa promoviendo un control efectivo a un coste rentable. Ayuda a asegurarse de que las políticas, programas y procedimientos establecidos por la organización se cumple. (Bilder-Reyes, 2017).

### **2.2.1. 4. Clasificación de la auditoría**

Según Manriquez (2021) refiere que en el ámbito empresarial existen al menos nueve



tipos de auditorías diferentes: externa o legal, interna, operativa, pública o gubernamental, informática, integral, financiera, ambiental y de recursos humanos.as informáticos, forense y de riesgos.

- a) Auditoría interna: evalúa la exposición al riesgo del gobierno, las operaciones y los sistemas informáticos de la organización, con respecto a lo siguiente: Eficacia y eficiencia de las operaciones. Confiabilidad e integridad de la información financiera y operativa. Protección de activos.
- b) Auditoría externa: es un análisis llevado a cabo por un contador independiente. Por lo general, el propósito de este tipo de auditoría es una certificación de los estados financieros de una entidad.
- c) Auditoría operativa: es la evaluación exhaustiva y constructiva de la organización, objetivos, planes, medios de operación, información disponible y utilización de los recursos humanos y físicos de una empresa o sector de la misma
- d) Auditoría pública o gubernamental: se enmarca en el proceso a través del cual el Estado desarrolla su función de control a fin de asegurar el correcto, transparente, y eficiente empleo y gestión de los bienes y recursos públicos.
- e) Auditoría Informática: se refiere a la revisión práctica que se realiza sobre los recursos informáticos con que cuenta una entidad con el fin de emitir un informe o dictamen sobre la situación en que se desarrollan y se utilizan esos recursos.
- f) Auditoría Integral: implica la ejecución de un trabajo con el alcance o el enfoque, por analogía, de las auditorías financiera, de cumplimiento, de control interno y de gestión.
- g) Auditoría Financiera: consiste en la evaluación de la gestión económica y contable de una empresa.
- h) Auditoría Ambiental: son revisiones que se hacen a las operaciones y los procesos

de una compañía, para determinar el cumplimiento de las reglamentaciones ambientales.

- i) Auditoría de recursos humanos: es un método integral de revisión de las políticas, los procedimientos, la documentación y los sistemas de recursos humanos, con el fin de identificar las necesidades de mejora y crecimiento de la función de recursos humanos,

La auditoría es uno de los recursos financieros más conocidos. Aunque no siempre tiene los mismos objetivos, pues estos varían en cada caso, de forma genérica sí que se puede definir como un examen de las cuentas y del patrimonio de una empresa, así como del resultado de las operaciones internas.

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

- Auditoría de cumplimiento: es una herramienta que permite determinar en las organizaciones el nivel de cumplimiento regulatorio, corporativo, fiscal, gubernamental o privado.
- Auditoría Financiera: permite conocer la situación económica real de una empresa. Gracias a ella, se pueden encontrar errores que corregir a tiempo, no solo desbalances o fraudes, sino también aquellos relacionados con violaciones a las normativas vigentes.
- Auditoría de desempeño: examen de la eficacia, eficiencia, economía y calidad en la producción y entrega de los bienes o servicios públicos, con la finalidad de alcanzar resultados en beneficio del ciudadano.

#### **2.2.1.5. Importancia de la auditoría**

Según Manriquez (2021), Una auditoría permitirá identificar errores cometidos en la

organización y enmendarlos a tiempo, para tomar medidas **que** permitan retomar el rumbo correcto en la **empresa**. ... Una auditoría interna puede ayudar a los gerentes a establecer medidas para lograr un buen control financiero y de gestión.

#### **2.2.1.6. El objeto social en la auditoría**

Para Zino (2014) fundamentada en Montilla (2006), El objeto de una auditoria tiene como fin apoyar a los miembros de la empresa en el desarrollo de las actividades, para ellos la auditoria les permite analizar, evaluar, recomendar y asesorar.

Montilla agrega que el objeto social de la auditoría de las empresas “es un factor dinamizante de la evolución de las organizaciones, en tanto logre apoyarla en la gestión del conocimiento de la organización, para usar este conocimiento como una ventaja competitiva”. (p.15)

#### **2.2.1.7. Funciones de la auditoria**

Según Bilder-Reyes (2017), la auditoria tiene las funciones de verificar, en lo pertinente, el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias que rigen la Institución y su funcionamiento, de las políticas, planes, programas, objetivos y metas que se hayan formulado. Así mismo menciona cuales son la funciones del auditor:

- Cumplir con los requisitos de auditoría aplicables.
- Transmitir y aclarar al auditado los requisitos en base a los que se va a llevar a cabo la auditoría.
- Planificar y desarrollar con eficacia y eficiencia los cometidos que le sean encargados.
- Documentar adecuadamente sus observaciones.

#### **Funciones de la auditoria operativa:**

Tiene como finalidad revisar si la organización en el desarrollo de sus actividades ha observado el cumplimiento de disposiciones legales que sean aplicables, tales como

leyes, reglamentos, decretos, circulares, etc. (p.20)

### **Funciones de la auditoria de estados financieros**

La auditoría de los estados financieros consiste en el análisis de los mismos y de las correspondientes notas explicativas, la verificación de la fiabilidad de los estados financieros y la expresión de una opinión sobre los mismos.(p.21)

## **2.2.2. Teoría de la tributación**

### **2.2.2.1. Introducción**

Para Fajardo, Santa y Torres (2021, p 132), refieren que:

La invasión española trajo una serie de cambios en las relaciones sociales y de producción del Tawantinsuyo. Dentro de este conjunto de cambios se instituyó la obligación de pagar tributos por parte de la población nativa a los conquistadores.

La tributación en el Perú sigue el estándar internacional y está constituida por: la política tributaria, la Administración Tributaria y el Sistema Tributario que se relacionan con el Estado Peruano. La tributación durante la colonia La forma de tributar en el contexto occidental tuvo características propias.

La tributación puede referirse al acto de pagar tributos, así como al marco jurídico al que están sujetos los contribuyentes en una nación en lo referente a sus deberes con la entidad recaudadora.

Así mismo hacen referencia a la capacidad del sistema tributario de recaudar una cantidad de recursos adecuada o suficiente para solventar el gasto del Estado.

Según Soto (2018) resalta aspectos importantes de la teoría de la tributación.

### **2.2.2.2. Bases teóricas del comportamiento tributario**

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

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

### **2.2.2.3. Bases teóricas de la cultura tributaria**

La cultura tributaria es la base para la recaudación y el sostenimiento del país. Esta cultura encierra un conjunto de valores, creencias y actitudes compartidas por una sociedad respecto a la tributación y a la observancia de las leyes. Esto va de la mano con la confianza y credibilidad al gobierno. También Lamizet (1998, citado por Soto Ignacio, 2018)

Es la interrelación existente entre el conocimiento de los tributos, la importancia de su cumplimiento y la necesidad de valorar principios éticos que propendan el buen vivir en comunidad; todos éstos traducidos en una conducta que implica manifiesta responsabilidad ciudadana para el mejoramiento también agrega que, funde la imagen, los pensamientos y el comportamiento (Unesco, 1996, citado por Soto Ignacio, 2018).

Según el análisis de Nevarez y Bergman (2005; citado por Soto Ignacio, 2018)) La cultura tributaria tiene como objetivo primordial el de cimentar conductas favorables al cumplimiento fiscal y contrarias a las actitudes defraudadoras, por medio de la transmisión de ideas y valores que sean asimilados en lo individual y valorados en lo social, lo cual conlleva un cambio cultural.

### **2.2.2.4. Bases teóricas del régimen tributario de las micro y pequeñas empresas**

#### **2.2.2.4. Introducción**

Según **Paz y Ramos (2019)**, hacen referencia que:

El régimen tributario establece la manera en la que se pagan los impuestos y los niveles de pagos de los mismos. Puedes optar por uno u otro régimen dependiendo del tipo y el tamaño del negocio. (p.18)

Los regímenes tributarios son categorías de la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (Sunat), y a las que debes incorporarte, seas una persona natural o jurídica. Estas categorías establecen la manera en la debes pagar los impuestos y los niveles de pagos de los mismos. (p.19)

En El Perú hay cuatro regímenes tributarios: Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS), Régimen Especial de Impuesto a la Renta (RER), Régimen MYPE Tributario (RMT) y Régimen General (RG). Puedes evaluar cuál es el ideal para tu negocio. (p.20)

#### **2.2.2.4.2. El régimen tributario de las micro y pequeñas empresas**

Yanac (2017), menciona que es un régimen especialmente creado para las micro y pequeñas empresas con el objetivo de promover su crecimiento. El Régimen MYPE Tributario (RMT) les exige condiciones más simples para cumplir con sus obligaciones tributarias. El RMT es uno de los regímenes tributarios para negocio admitidos por la Sunat.

Yanac menciona que, el acogerse al régimen MYPE Tributario se relaciona directamente con la rentabilidad, aumenta la liquidez mejorando la rentabilidad, este régimen ayuda a formalizar a las micro y pequeñas empresas, porque tienen beneficios tributarios otorgados para los que se acogen a esta Régimen Mype Tributario.

Al separarse de los medianos y grandes negocios, las mype pueden tributar en base a las ganancias que obtengan en el año. En el caso del Impuesto a la Renta, si tus ingresos no superan las 300 UIT, pagarás el 1% de tus ingresos netos mensuales. En caso contrario, abonarás el 1.5%. (p. 5)

#### **2.2.3. Teoría de las finanzas**

Lira (2009) establece que la teoría de las finanzas está formada por un conjunto de

cuerpos de conocimientos, los cuales explican cómo funciona la dinámica financiera de una empresa.

Se trata de la teoría que estudia los conflictos de intereses entre los principales actores de una empresa contemporánea: la dirección, los empleados, los accionistas, los tenedores de bonos. Entre los aspectos enumerados es quizás el de mayor componente psicológico, insuficientemente explorado.

### **2.2.3.1 ¿Qué son las finanzas?**

Desde la posición de Lira (2009), las finanzas “son el conjunto de actividades que ayudan al manejo eficiente del dinero, a lo largo del tiempo y en condiciones de riesgo, con el fin último de generar valor para los accionistas” (p.8). Por ello es importante conocer la dinámica financiera de una empresa.

### **2.2.3.2. Principio de las finanzas**

Los principios de Finanzas son herramientas que le pueden brindar a este sector una nueva visión estratégica para planear, ejecutar, medir, analizar, evaluar y tomar decisiones con mayor precisión. (p.10)

### **2.2.3.3 Las tres preguntas que las finanzas responden**

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

### **2.2.3.4 Importancia de las finanzas**

Tener finanzas sanas no sólo significa vivir sin deudas, es la oportunidad de incrementar tu patrimonio, hacer inversiones, mejorar tu ahorro y generar una mayor y mejor economía en el hogar, de ahí la importancia de las finanzas personales

### **2.2.3.5 Necesidades de financiamiento**

El financiamiento es la captación de recursos ajenos que una empresa requiere para ejecutar sus proyectos. Para la mayoría de los negocios, la principal fuente de financiamiento proviene de ahorros y otras formas de recursos personales.

El financiamiento es fundamental para alcanzar las metas operativas de cualquier empresa; sea grande, mediana o pequeña. Incluso, es un paso importante si se va a concretar algún proyecto personal. Por eso, las decisiones de carácter financiero deben ser las más acertadas posibles.(p.20)

### **2.2.3.6 Necesidad de apoyo financiero**

La necesidad de financiación surgió en el Estado capitalista debido al establecimiento de intercambios regulares de productos básicos y monetarios, así como a la creciente necesidad del Estado de recursos financieros.

### **2.2.3.3. Formas de satisfacer necesidades de financiamiento**

Las finanzas son un área de conocimiento extraordinariamente dinámica. En parte, esto se explica por los profundos cambios que han experimentado el entorno y la propia configuración empresarial; sin embargo, no puede obviarse el impacto de la innovación financiera, y de la continua aparición de nuevos métodos y técnicas para diagnosticar la realidad empresarial.

También, manifiesta que los principales puntos de vista señalados es que las MYPE tienen dificultades de poder ingresar al mercado de la capital. Dice Escalera también que las Mype cuentan con la capacidad de poder individualizarse y a través de ello generar su propio capital, tener su propia fuente de ingresos y buscar generar en las entidades alguna inyección de capital para tomar diferentes acciones que se necesiten realizar en las empresas.

## **2.2.4. Teoría de la rentabilidad**

### **2.2.4.1 Teorías de la rentabilidad**



La rentabilidad es definida como el excedente que una empresa genera por un conjunto de inversiones realizadas, es la consecuencia de resultados obtenidos por el desarrollo de una actividad económica las cuales pueden ser de transformación, producción o intercambio (Daza, 2016).

Según Ferruz (Citado por Aguilar y Cano, 2017) La rentabilidad de una empresa es la capacidad que tiene el negocio para aprovechar sus recursos y generar ganancias o utilidades; para medirla se utilizan indicadores financieros que evalúan la efectividad de la administración de la organización. ↗ Teoría de la rentabilidad y del riesgo en el modelo de Markowitz Markowitz avanza con una nueva teoría, Existen diversas definiciones y opiniones relacionadas con el término rentabilidad, por ejemplo, Gitman (1997) dice que rentabilidad es la relación entre ingresos y costos generados por el uso de los activos de la empresa en actividades productivas. La rentabilidad es la capacidad que tiene algo para generar suficiente utilidad o ganancia; por ejemplo, un negocio es rentable cuando genera mayores ingresos que egresos, un cliente es rentable cuando genera mayores ingresos que gastos, un área o departamento de empresa es rentable cuando genera mayores ingresos que gastos.(p.24)

La rentabilidad la podemos entender como los beneficios derivados de una determinada inversión. Por lo tanto, es el principal indicador para analizar el comportamiento de una inversión y, por tanto, para poder comparar entre diferentes inversiones. (p.25)

#### **2.2.4.2 Tipos de rentabilidad**

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

- a) La rentabilidad económica Cuando hablamos de rentabilidad económica, nos referimos a un indicador que expresa las ganancias que obtiene una compañía

de sus inversiones. En la actualidad, el comportamiento de los activos financieros es un aspecto básico a la hora de determinar la rentabilidad de una empresa. La rentabilidad económica mide la tasa de devolución producida por un beneficio económico respecto al capital total, incluyendo todas las cantidades prestadas y el patrimonio neto. Además es totalmente independiente de la estructura financiera de la empresa.

Matemáticamente, la rentabilidad económica o ROA se calcula como el cociente entre el beneficio generado antes de intereses e impuestos y el valor total de esa inversión (total activo empresarial) y multiplicado por 100.

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

Rentabilidad Financiera (ROE). Qué es + Fórmula para calcularla

RELACIONADOS:

Rentabilidad Financiera= Beneficio Neto/Fondos Propios X 100.

Rentabilidad Financiera= Beneficio Neto/Fondos Propios.

$1000/20.000 = 0,05\%$  sería el porcentaje de la Rentabilidad Financiera de esta situación.

De este modo, la rentabilidad económica y financiera sería:  $ROI = (\text{Beneficios brutos} / \text{Activo total}) * 100 = (17.000/100.000) * 100 = 17\%$ .  $ROE = (\text{Beneficios netos} / \text{Activo propio}) * 100 = (11.400/70.000) * 100 = 16.29\%$ .

### **2.2.5 Teoría de la empresa**

Idrogo (2020) señala que:

El enfoque neoclásico utiliza la mayor parte de los conceptos clásicos, estructura de la organización lineal, funcional y línea - staff, relaciones de línea y asesoría, problema de autoridad y responsabilidad y departamentalización.

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

### **2.2.5. Clasificación de las empresas**

#### **2.2.5.1 Según su forma jurídica**

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

#### **2.2.5.2 Según la procedencia de capital**

Según el Origen del Capital: Públicas (la procedencia del capital es de fondos estatales), Privadas (la procedencia del capital proviene de inversionistas privados) y, Mixtas (cuya formación de patrimonio proyecta procedencia de capital del estado y de particulares). (Gromé, 2019).

#### **2.2.5.3. Según el tamaño**

Así son micro empresas las que alcanzan ventas hasta un monto máximo de 150 UIT, son pequeñas empresas las que tienen ventas anuales superiores a este valor y hasta el monto máximo de 1 700 UIT y son medianas empresas las que alcanzan ventas anuales superiores a 1 700 UIT hasta 2 300 UIT.

### **2.2.6. Teoría de las Mype**

Según Castro (2018), las Mype en el Perú deben de entenderse como la unidad básica económica, para lograr el desarrollo sostenible del País, son células económicas que al unirlas o asociarlas constituyen órganos independientes que formarían un cuerpo fuerte y solido que bajo un cerebro integrador y promotor de

las MYPE podría empezar a correr hacia el desarrollo del país.

Las Micro y Pequeñas Empresas son unidades económicas generadoras de empleo, generalmente conformadas por familiares. Las Mype son Pequeñas y Medianas Empresas que mueven toda la economía de un país ya que son fuentes generadoras de ingreso y desarrollo para un país.

## **2.3 Marco conceptual**

### **2.3.1 Definiciones de auditoría:**

Según Sánchez (2005; citado por Bilder-Reyes, 2017), auditoría es una recopilación, acumulación y evaluación de la información que recoge de la organización, para tener el informe y se informe que se está cumpliendo con toda la información y utilizando los criterios se han establecido en las empresas.

Por otro lado, la auditoría también se define como el proceso sistemático para tener y realizar las evaluaciones objetivamente, presentar lo que se evidencia en informes relacionado con las operaciones económicas, así como nuevas situaciones que se presenten y que tengan relación directa con las tareas que se llevan a cabo tanto en las empresas privadas como entidades públicas. La finalidad es que este proceso pueda obtenerse grados de precisión del informe que se presente con evidencias de lo que pudieron obtener, así mismo determinar que los informes se hayan preparado tomando en cuenta los principios establecidos.

### **2.3.2 Definiciones de tributación:**

La tributación, es una disciplina que tiene el propósito del estudio de las normas respecto a las contribuciones que el Estado necesita para cumplir con las necesidades básicas que se requiere una sociedad. Establece las normas jurídicas (sustanciales y procedimentales) regula los diferentes tributos y los compendios que conforman la relación tributaria enmarcados por principios, los cuales deben ser

abordados por parte de los legisladores al momento de generar las normas en los sistemas tributarios de los diferentes países (Fajardo, Santa y Torres, 2021).

Rodríguez (2011, citado por Soto Ignacio, 2018)) considera que, la tributación justa es la contribución al sostenimiento en el gasto público teniendo en cuenta la capacidad económica de acuerdo a un sistema tributario que sea justo considerando los principios de progresividad e también de igualdad, en ninguno de los casos tenga un alcance de confiscatorio.

### **2.3.3 Definición de finanzas**

Según Lira Briceño (2009), las finanzas son el conjunto de actividades que ayudan al manejo eficiente del dinero, a lo largo del tiempo y en condiciones de riesgo, con el fin último de generar valor para los accionistas.

### **2.3.4 Definiciones de rentabilidad:**

Según Gonzales, Correa y Acosta (2002; citado por Aguilar y Cano, 2017), refieren que la rentabilidades guarda entre la utilidad y la inversión y que son de importancia para alcanzarla, ello permite medir la efectividad de la parte gerencial de una organización o empresa, lo cual se demuestra las utilidades que se logran obtener de las actividades que se realizan y el buen manejo de las inversiones. Así mismo se define la rentabilidad como la planificación de manera inteligente, es reducir integralmente los gastos y costos, también se puede conceptualizar como la medición de la cantidad de recursos que se han generado por las inversiones que se realizan cuando se emprende en un negocio, la rentabilidad es la variable que reina y determina el éxito de una empresa.

Asimismo, las finanzas como las decisiones de inversión y en la obtención de financiación, es decir, en obtener recursos financieros. Asimismo, las finanzas son utilizadas tanto por las empresas, como por las personas a título individual como por el Estado. Finalmente, las finanzas se ocupan de administrar los recursos financieros,

incluyendo su obtención y su gestión.

### **2.3.5 Definiciones de empresa:**

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

Asimismo, se define a la empresa como la organización que la conforman entre una o más personas, que utilizan recursos financieros y materiales que tiene por finalidad de obtener beneficios económicos de las actividades que se desarrollan de acuerdo al sector en la que se desenvuelve (Sánchez, 2015).

### **2.3.6 Definición de micro y pequeña empresa**

Según la Ley N° 30056 que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial, define a las Micro y Pequeña Empresas, como: “La unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios” (El Peruano, 2013). Las Mypes son unidades socioeconómicas de carácter pública o privada, que se dedica a la producción de bienes y servicios para la satisfacción de las necesidades humanas, integrada por los recursos humanos, financieros, materiales y técnicos administrativos con el principal objetivo de brindar un beneficio a quienes adquieran los productos o servicios que ofrece la empresa.

### **2.3.7. Definición de sector comercio**

El comercio es la actividad socioeconómica consistente en el intercambio de materiales que sean libres en el mercado de compra y venta de bienes o servicios; sea para su uso, para su venta o para su transformación; en pocas palabras podemos decir que el

comercio es el cambio o transacción de algo a cambio de otra cosa de igual valor (González, 2018). El comercio es la transacción que se lleva a cabo con el objetivo de comprar o vender un producto, también se le denomina comercio al local comercial, negocio, botica o tienda y al grupo social conformado por los comerciantes (Sisa, 2013).

### III. HIPÓTESIS

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

### IV. METODOLOGÍA

#### a. Diseño de la investigación

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



Donde:

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

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

#### 4.2. Población y muestra

La población fue de 30 micro y pequeñas empresas del sector comercio- rubro compra/venta de calzado del distrito de Yarinacocha.

La muestra fue las 30 micro y pequeñas empresas del mismo sector y rubro; siendo entonces una muestra poblacional; es decir, toda la población.

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

#### 4.3.1. Objetivo específico 1

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

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



### 4.3.2. Objetivo específico 2

**Variable complementaria:** Perfil o características de las Mypes de estudio.

VARIABLE	DEFINICIÓN	DEFINICIÓN OPERACIONAL DE LA VARIABLE				
<b>COMPLEMENTARIA</b> Perfil o características de la Mype de estudio.	<b>CONCEPTUAL DE LA VARIABLE</b> Aquí, escribir la definición conceptual de la variable complementaria	<b>DIMENSIONES</b> Perfil o características de la Mype de estudio	<b>SUBDIMENSIONES</b> Formalidad e informalidad de la Mype.  Micro y pequeña empresa-Motivo de formación de la Mype  Tiempo de permanencia de la Mype en el rubro y en el mercado  Trabajadores permanentes.  -Trabajadores eventuales.  - Estaciones del año que contratan	<b>INSTRUMENTO (INDICADORES)</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>

			trabajadores eventuales-			
--	--	--	--------------------------	--	--	--

### 4.3.3. Objetivo específico 3

Variable principal: Auditoría

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

### 4.3.4. Objetivo específico 4

Variable principal: Tributación

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

#### 4.4.5. Objetivo específico 5

Variable principal: Finanzas:

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

#### 4.4.5. Objetivo específico 6

Variable principal: Rentabilidad

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

#### 4.5.1, Técnicas

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

#### 4.5.2 Instrumentos:

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

#### **4.6 Plan de análisis.**

Luego de haber obtenido la información a través de las encuestas, se convirtieron en una data, la cual se realizó en el programa Excel científico y el programa SPSS, donde se obtuvo tablas estadísticas, correspondientes a cada una de las preguntas planteadas.

Luego, dichos resultados fueron comparados con los resultados de los antecedentes pertinentes; y a su vez explicados a la luz de las bases teóricas y el marco conceptual pertinente y adecuado.

#### 4.6. Matriz de consistencia

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECÍFICOS
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de calzado del	¿Cuáles son las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro compra/venta de calzado del distrito de Yarinacocha, 2022?	Determinar y describir las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro compra/venta de calzado del distrito	<p>1.Describir las características de los dueños y/o representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro compra/ventas de calzado del distrito de Yarinacocha, 2022.</p> <p>2.Describir las características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro compra/ventas de calzado del distrito de Yarinacocha, 2022.</p> <p>3.Describir las características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro compra/venta de calzado del distrito de Yarinacocha, 2022.</p>

<p>distrito de Yarinacocha, 2022.</p>		<p>de Yarinacocha, 2022</p>	<p>4. Describir las características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro compra/venta de calzado del distrito de Yarinacocha, 2022.</p> <p>5.Describir las características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro compra/venta de calzado del distrito de Yarinacocha, 2022.</p> <p>6.Describir las características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro compra/venta de calzado del distrito de Yarinacocha, 2022.</p>
---	--	---------------------------------	--

Fuente: Elaboración propia.

#### **4.7. Principios éticos**

Según el Comité Institucional de Ética en Investigación (2019), toda investigación que se realizó en la ULADECH se rige por seis principios éticos: Protección a las personas: La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesita cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de obtengan un beneficio. Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad: Las investigaciones que involucran el medio ambiente, plantas y animales, deben tomar medidas para evitar daños. Libre participación y derecho a estar informado: Las personas que desarrollan actividades de investigación tienen el derecho a estar bien <sup>89</sup> informados sobre los propósitos y finalidades de la investigación que desarrollan, o en la que participan beneficencia no maleficencia: Se debe asegurar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones. Justicia: El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurar que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas. Integridad científica: La integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas deontológicas de su profesión, se evalúan y declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación.



## V. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

### 5.1 Resultados:

#### 5.1.1 Respecto al objetivo específico 1:

Describir las características de los dueños y/o representantes legales de las microy pequeñas empresas del sector comercio-rubro ventas de calzado del distrito de Yarinacocha, 2022.

**Tabla 1:**

**Resultados del objetivo específico 1**

ITEMS	TABLA	RESULTADOS
	<u>Nºi</u>	
Edad	01	El 70% (21) de los representantes legales o dueños de las MYPE estudiadas, su edad fluctúa entre 30-44 años, el 17% (5) su edad está entre 18 a 29 años, el 10% (3) la edad esta en 45 a 50 años y el 3% (1) la edad está en más de 65 años.
Sexo	02	El 77% (23) de los representantes legales de las Mype estudiadas son del sexo masculino y el 23%
Grado de instrucción	03	El 43% (13) de los representantes legales de las Mype estudiadas tienen instrucción superior universitaria incompleta, 33% (10) tienen instrucción no universitaria completa, 17% (5) tienen instrucción superior universitaria completa y 7% (2) tienen secundaria completa.
Estado civil	04	
Profesión u	05	60% (18) de los representantes legales de las Mype estudiadas son comerciantes, 23%b (7) son

**Fuente:** Elaboración propia en basa a las tablas 01, 02, 03, 04 y 05 del anexo 3.

### 5.1.2. Respecto al objetivo al objetivo específico 2:

Describir las características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro ventas de calzado del distrito de Yarinacocha, 2022.

**Tabla 2:**

#### Resultados del objetivo específico 2

ITEMS	TABLA	RESULTADOS
	N°	
Tiempo que dedica al rubro (antigüedad).	06	El 53% (16) de las Mypes estudiadas, tienen una antigüedad en el sector y rubro de más de 3 años; el 23% (7) tienen entre 63 años de antigüedad en el sector y rubro, el 13% (4) tiene entre 2 años y el 10% (3) tienen un año.
Formalidad	07	El 100% de las Mypes estudiadas son formales.
Objetivo o racionalidad	08	El 47% (14) de las Mypes estudiadas, su objetivo fue maximizar ganancias, el 37% (11) generar ingresos para la familia y 17% (5) generar empleo.
Régimen tributario	09	El 67% de las Mypes estudiadas se encuentran en el régimen tributario Mype, el 23% (7) en el régimen general y 10%
Trabajadores permanentes	10	El 50% (15) de las Mypes estudiadas tienen de 1 a 2 trabajadores permanentes, 37% (11) tienen de 3 a 4 trabajadores permanentes y 13% (4) tienen entre 5 a 6 trabajadores permanentes.
Montos de sus ingresos por ventas	11	El 83% (25) de las Mypes estudiadas superan las 75 UIT S/315.000 y 17% (5) superan las 150 UIT S/. 630,000.

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

### 5.1.3. Respecto al objetivo al objetivo específico 3:

Describir las características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro compra/venta de calzado del distrito de Yarinacocha, 2022.

**Tabla 3:**

ITEMS	TABLA N°	RESULTADOS
¿Conoce sobre la Auditoría?	12	El 87% (26) de las Mype estudiadas dijo que sí conoce sobre la auditoría y el 13% (4) dijo que no conoce sobre la auditoría
¿Cuenta con una Auditoría?	13	El 77% (23) de las Mype estudiadas dijo que sí cuenta con una auditoría y el 23% (7) dijo que no cuenta con una auditoría.
¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?	14	El 100% (3) de las Mype estudiadas dijo que sí cree que la auditoría mejoraría su empresa.
¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	15	El 70% (21) de las Mype estudiadas dijo que la auditoría en su empresa sí ha mejorado en relación a las finanzas y el 30% (9) dijo que no.
¿Nivel de capacitación para sus colaboradores?	16	El 100% (21) de las Mype estudiadas dijo que sí se debe capacitar a sus colaboradores (trabajadores).
¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	17	. El 100% (30) de las Mype estudiadas sí estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría en las Mypes.
¿Has notado mejorías en la auditoría de las micro y pequeñas empresas?	18	El 90% (27) de las Mypes estudiadas han notado que sí hay mejoras en la auditoría en sus empresas, y el 10% (3) dijeron que no.
Plazo del crédito solicitado 2014		

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

#### 5.1.4. Respecto al objetivo al objetivo específico 4:

Describir las características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro venta de calzado del distrito de Yarinacocha, 2022.

**Tabla 4:**

#### **Resultados del objetivo específico 4**

<b>ITEMS</b>	<b>TABLA</b>	<b>RESULTADOS</b>
¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	19	El 80% (24) de las Mypes estudiadas sí se sienten satisfechos por las orientaciones que les brinda la SUNAT y el 20% (6) no se sintieron satisfechos..
¿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?	20	El 60% (18) de las Mype estudiadas dijeron que sí se revisan los libros y otros documentos que intervienen antes de la fiscalización por parte de la SUNAY y el 40% (12) dijeron que no.
¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costo, <i>costos</i> y <i>gastos</i> ?	21	El 100% de las Mypes estudiadas dijo que sí cuentan con personal idóneo.
¿Están los Libros de Contabilidad al día?	22	El 100% (30) de las mypes en estudiadas dijeron que sí está los libros de contabilidad al día.

¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones <b>tributaria mensuales?</b>	23	El 67% (20) de las Mype estudiadas dijo que sí tuvieron inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. í y el 33% (10) dijo que no.
¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	24	El 100% (30) de las Mype estudiadas dijo que sí ha sido pagados.
¿Cuentan con un proceso de control tributario referente a gastos de representación y recreativos?	25	El 70 % (21) de las Mype estudiadas dijo que no cuentan con un proceso de control tributario referentes a gastos de recuperación y recreativos, y el 30% (9) dijo que sí.
<i>¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?</i>	26	El 100% de las Mypes estudiadas dijo que sí conocen las infracciones y sanciones que podrían afectar a su empresa.
<i>¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?</i>	27	El 100% (30) de las Mype estudiadas dijo que sí se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos.
¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?	28	El 100% (30) de las Mype estudiadas dijo que sus empresas sí pueden mejorar si cuentan con u planeamiento..

---

**Fuente:** Elaboración propia en base a las tablas 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27 y 28 del anexo 3.

### 5.1.5. Respecto al objetivo al objetivo específico 5:

Describir las características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro venta de calzado del distrito de Yarinacocha, 2022.

**Tabla 5:**

#### Resultados del objetivo específico 5

ITEMS	TABLA	RESULTADOS
¿Cuáles son las fuentes que acudes para obtener un financiamiento ?	29	El 73% (22) de las Mype estudiadas dijo que acuden a entidades bancarias y el 27% (8) acuden a prestamistas y/o usureros.
¿Qué tasa de interés pago?	30	El 50 % (15) de las Mype estudiadas pagó el 2% de tasa de interés mensual; el 30% (9) pagó más pagó 3% s del 3% mensual y el 20% (6) 3% mensual.
¿Cuánto es el monto del crédito solicitado?	31	43% (13) solicitó más de 1,000 soles, 33% (10) más de 5,000 soles y 23% (7) más de 10,00,000 soles.
¿A qué tiempo fue el crédito solicitado?	32	93% (28) solicitaron crédito de corto plazo y el 7% (2) solicitaron crédito de largo plazo.
¿En qué fue invertido el crédito financiero que obtuvo?	33	El 60% (18) de las Mype estudiadas lo invirtió en capital de trabajo, el 23% (7) lo invirtió en mejoramiento y/o ampliación del local y el 17% (5) lo invirtió en activos fijos.

*Fuente: Elaboración propia en base a las tablas 29, 30, 31, 32, y 33 del anexo 3.*

### 5.1.6. Respecto al objetivo al objetivo específico 6:

Describir las características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro venta de calzado del distrito de Yarinacocha, 2022.

**Tabla 6:**

**Resultados del objetivo específico 6**

<b>ITEMS</b>	<b>TABLA</b>	<b>RESULTADOS</b>
<i>¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?</i>	34	El 100% (30) de las Mype estudiadas dijo que sí; es decir, si cree o percibe que la rentabilidad de la empresa ha mejorado por el financiamiento.
<i>¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado con los pagos de tributos?</i>	35	El 100% (30) de las Mype estudiadas si cree o percibe que la rentabilidad de la empresa ha mejorado con los pagos de los tributos.
<i>¿La rentabilidad de su empresa ha mejorado con las finanzas realizadas y obtenidas ?</i>	36	El 90% (27) de las Mype estudiadas dijo que la rentabilidad de la empresa sí ha mejorado por las finanzas realizadas y obtenidas y solo el 10% (3) dijo que no.

---

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

## **5.2, Análisis de resultados:**

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

Refiere a la variable complementaria, perfil o características de los dueños o representantes legales de las Mype estudiadas. Los datos obtenidos son complementarios, porque han permitido comprender mejor las características de las variables principales que son: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad.

Respecto a la información concreta de los resultados del objetivo específico 1, el rango de edad más significativo es: El 70% (21) de los representantes legales o dueños de las MYPE estudiadas, su edad fluctúa entre 30 y 44 años; por lo tanto, podemos afirmar que un porcentaje muy significativo de los dueños de las Mypes estudiadas son relativamente adulto jóvenes; en consecuencia podemos decir que esta es una fortaleza para que las Mypes estudiadas puedan crecer y desarrollarse en base a capacitaciones; dado que, como vamos a ver más adelante, hay datos muy importantes que verifican esta fortaleza.

En cuanto al sexo, prima el sexo masculino (77%) sobre el femenino (23%)}, esto es característico en nuestro país y regiones; más aún en época de la pandemia del Covid-19, donde son los varones que tienen mayores posibilidades de arriesgar en el trabajo, lo que se confirma con el 60% (18) que son comerciantes.

En cuanto al grado de instrucción, también los datos nos estarían indicando que, también aquí hay una fortaleza; porque más del 90% (28) tienen instrucción educativa superior no universitaria incompleta (43%), superior universitaria completa (17%) y superior no universitaria completa (33%).

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

Los aspectos más significativos de los resultados de este objetivo específico que tiene que ver con las principales características de las Mypes del ámbito de estudio son: Respecto a la antigüedad de años de permanencia en el mercado y rubro, es



una debilidad, porque el 47% (14) Mypes tienen entre 1 y 3 años de antigüedad; esto es muy peligroso; porque según Castro (2018) estas Mypes están condenadas a desaparecer si el mercado no le es favorable; incluso aún, el 53 % (16) que dicen que tienen mas de 3 años; podría ser 4 ó 5, que todavía no tiene una seguridad en el mercado asegurada.

En cuanto a la formalidad de las Mypes, esta es una fortaleza, porque el 100% de las Mypes estudiadas son formales; por lo tanto, tienen ventajas comparativas y competitivas.

En cuanto, al objetivo y/o racionalidad de formación de las Mypes, también es una fortaleza, debido a que el 60% (19) Mypes se han formado para maximizar ganancia y dar empleo; ello unido al 60% (19) que están en el régimen tributario Mype y al régimen especial, confirman esta fortaleza, lo que también es corroborado por Paz Quiroz y Ramos Esquivel (2019); la misma que también se complementa con el 100% (30) de las Mypes que dijeron que el pago de los tributos mejora la rentabilidad de sus empresas.

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

Este objetivo está referido a las principales características de la primera variable principal de la investigación, la auditoría. Los resultados obtenidos más significativos y resaltantes son: 87% (26) de las Mype estudiadas dijeron que sí conocen sobre auditoría. Esta es una proporción muy significativa, que se corrobora positivamente con otros resultados relacionados; por ejemplo, que el 100% (30) de las Mype estudiadas dijo que sí cree que la auditoría mejoraría su empresa; asimismo, que el 100% (30) estarían dispuestas a ser capacitados (los dueños y/gerente) sobre auditoría en general y en las Mypes en particular. Por último, en lo que respecta a la relación de la auditoría con las finanzas, el 70% (21) de las Mype

estudiadas dijo que la auditoría en sus empresas sí ha mejorado en relación a las finanzas. Es decir, se infiere que la auditoría ha permitido que los microempresarios mejorar las finanzas que aplican en sus empresas,

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

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

Este objetivo está referido a las características de una de las variables principales de la investigación que es la tributación. Los resultados más importantes y significativos encontrados son: El 80% (24) de las Mypes estudiadas sí se sienten satisfechos por las orientaciones que les brindan los funcionarios de la SUNAT, estos resultados son compatibles con los resultados que afirman que, el 100% de las Mypes estudiadas dijeron que sí cuentan con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costo y *gastos*; asimismo, el 100% (30) de las Mypes en estudiadas dijeron que sí tienen los libros de contabilidad al día; también, el 100% (30) de las Mype estudiadas dijo que los tributos sí han sido declarados y pagados oportunamente; finalmente, el 100% de las Mypes estudiadas dijo que sí conocen las infracciones y sanciones que podrían afectar a su empresa; asimismo, el 100% (30) de las Mype estudiadas dijo que sí se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos, y también el 100% (30) de las Mype estudiadas dijeron que sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento de sus actividades, Sin embargo, es preocupante el siguiente resultado: El 70 % (21) de las Mype

estudiadas afirmaron que no cuentan con un proceso de control tributario referentes a gastos de recuperación y recreativos. No obstante, esta aparente debilidad; todos los otros resultados, son fortalezas que deberían ser aprovechadas por la SUNAT, para implementar capacitaciones permanentes en las Mypes estudiadas, entre otras.

Estos resultados, también estarían confirmando lo que establece Biler-Reyes (2017); además, también concuerda con lo que establece Lamizet (1998, citado por Soto Ignacio, 2018), para quienes, la cultura tributaria tiene que ver con una cultura políticamente institucional que guarda relación con un determinado enfoque establecido por los habitantes en un sistema de tributos determinando.

**2.2.5. Respecto al objetivo específico 5:** También, este objetivo está referido a las características de una de las variables principales de la investigación que es las finanzas. Los resultados más importantes y significativos encontrados son: El 73% (22) de las Mype estudiadas dijeron que para obtener financiamiento acuden a entidades bancarias y el 27% (8) acuden a prestamistas y/o usureros. Estos resultados, no son muy congruentes con los resultados correspondientes a otras interrogantes relacionadas; así por ejemplo, se tiene que, El 50 % (15) de las Mype estudiadas pagó el 2% de tasa de interés mensual; el 30% (9) pagó más de 3% mensual y el 20% (6) pagó 3% mensual. Estas tasas de interés, son relativamente altas; porque sobrepasan el 24% anual, a decir de los propios microempresarios. Esto se complementa con los siguientes resultados: El 43% (13) solicitó más de 1,000 soles, 33% (10) más de 5,000 soles y 23% (7) más de 10,00,000 soles, que estarían indicando proporciones bajas de crédito solicitado y otorgado. Otro dato (resultado) preocupante es que el 93% (28) solicitaron crédito de corto plazo y el 7% (2) solicitaron crédito de largo plazo; estos resultados son congruentes con el 60% (18) de las Mype estudiadas lo invirtió en capital de trabajo, el 23% (7) lo

invirtió en mejoramiento y/o ampliación del local y el 17% (5) lo invirtió en activos fijos, Finalmente, estos últimos datos estarían indicando que las Mypes estudiadas, con esta forma de financiar sus actividades comerciales, no les permitiría crecer y desarrollarse en el futuro; a pesar de las fortalezas que tienen en la auditoría y en los tributos; esto, por falta de una adecuada gestión financiera.

Según Lira Briceño (2009), las finanzas son el conjunto de actividades que ayudan al manejo eficiente del dinero, a lo largo del tiempo y en condiciones de riesgo, con el fin último de generar valor para los accionistas. En cambio, el financiamiento es el conjunto de recursos monetarios de crédito que se destinarán para que una empresa, organización o individuo lleve a cabo una actividad de negocio propio o como también la ampliación de un negocio que ya existe.

#### **5.2.6. Respecto al objetivo específico 6:**

Finalmente, este objetivo también está referido a las características de una de las variables principales de la investigación que es la rentabilidad. Los resultados más importantes y significativos encontrados son: El 100% (30) de las Mype estudiadas sí cree o percibe que la rentabilidad de la empresa ha mejorado por el financiamiento: estos resultados son congruentes con los siguientes resultados: El 100% (30) de las Mype estudiadas si cree o percibe que la rentabilidad de la empresa ha mejorado con los pagos de los tributos; asimismo, El 90% (27) de las Mype estudiadas dijo que la rentabilidad de la empresa sí ha mejorado .por las finanzas realizadas y obtenidas. Estos resultados son un tanto contradictorios a losobtenidos en la variable de finanzas.

Tanto desde el punto de vista teórico y práctico, está demostrado que la relación funcional entre la rentabilidad y la tributación es inversa; es decir, si los tributos aumentan, entonces, la rentabilidad debe disminuir, debido a que el pago de los

impuestos afecta a la liquidez de las empresas (Mypes), y por esta vía disminuye la rentabilidad; porque para reponer la rentabilidad, implica mayores costos, en consecuencia, la utilidad y rentabilidad disminuirán. En cuanto a la relación de la rentabilidad con la auditoría, esta relación funcional más bien es positiva; es decir, si se hace una auditoría adecuada, entonces, implicará que los factores productivos que se utilizan, mejoren en su eficiencia y eficacia; en consecuencia, la rentabilidad empresarial aumentará también. Finalmente, no se ha hecho ninguna pregunta sobre la relación de las finanzas y la rentabilidad; sin embargo, también hay mucha evidencia de que la relación entre la rentabilidad y las finanzas, también es positiva (directa); por lo tanto, si las finanzas se utilizan adecuadamente; entonces, la rentabilidad empresarial aumentará.

#### **IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

##### **6.1. Conclusiones:**

###### **6.1.1. Respecto al objetivo específico 1:**

Las características más relevantes de los dueños o representantes legales de las micro y pequeñas empresas estudiadas del ámbito de estudio son: Poco más de 2/3 (70%) de los representantes legales o dueños de las MYPE estudiadas, su edad fluctúa entre 30 y 44 años; por lo tanto, podemos afirmar que un porcentaje muy significativo de los dueños de las Mypes estudiadas son relativamente adultos jóvenes; en consecuencia podemos decir que esta es una fortaleza para que las Mypes estudiadas puedan crecer y desarrollarse en base a capacitaciones integrales, que involucren a las cuatro variables estudiadas.

###### **6.2 Respecto al objetivo específico 2:**

Los aspectos más significativos de los resultados de este objetivo específico que tiene que ver con las principales características de las Mypes del ámbito de estudio son: Cerca de la mitad (47%) de las Mypes tienen entre 1 y 3 años de antigüedad; esto es muy peligroso, porque hay estudios que demuestran que en los 3 primeros años de funcionamiento de las Mypes, la mayoría desaparecen del mercado. En cuanto a la formalización, la totalidad (100%) de las Mypes estudiadas son formales; por lo tanto, esto es una fortaleza para ellas. En cuanto, al objetivo y/o racionalidad de formación de las Mypes, también es una fortaleza, debido a que poco menos de 2/3 (60%) de ellas se han formado para maximizar ganancias y dar empleo formal.

#### **6.1.3. Respecto al objetivo específico 3:**

Las características más importantes de la variable auditoría en las Mypes estudiadas son: El 87% (26) de las Mypes estudiadas sí conocen sobre auditoría. Esto es una fortaleza porque se confirma positivamente con otros resultados relacionados; como por ejemplo, que el 100% (30) de las Mypes estudiadas creen que la auditoría mejoraría su empresa; asimismo, que el 100% (30) estarían dispuestas a ser capacitadas (los dueños y/gerente) sobre auditoría en general y en las Mypes en particular. Por último, en lo que respecta a la relación de la auditoría con las finanzas, el 70% (21) de las Mypes estudiadas dijo que la auditoría en sus empresas sí ha mejorado en relación a las finanzas.

#### **6.1.4. Respecto al objetivo específico 4:**

Las características más relevantes de la tributación en las Mypes del ámbito de estudio son: El 80% (24) de las Mypes estudiadas se sienten satisfechos por las orientaciones que les brindan los funcionarios de la SUNAT; estos resultados son compatibles con los resultados que afirman que, el 100% de las Mypes estudiadas dicen que sí cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos; asimismo, el 100% (30) afirman que tienen los libros de contabilidad al día; también,

el 100% (30) confirman que los tributos han sido declarados y pagados oportunamente; finalmente, el 100% (30) dicen que sí conocen las infracciones y sanciones que podrían afectar a sus empresas; también, el 100% (30) dijeron que se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos, y por último, el 100% (30) manifestaron que sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento de sus actividades. No obstante, es preocupante el siguiente resultado: El 70 % (21) de las Mype estudiadas afirman que no cuentan con un proceso de control tributario referentes a gastos de recuperación y recreativos.

#### **6.1.5. Respecto al objetivo específico 5:**

Las características más importantes de las finanzas en las Mypes del ámbito de estudio son: El 73% (22) de las Mype estudiadas afirman que para obtener financiamiento acuden a entidades bancarias y el 27% (8) acuden a prestamistas y/o usureros. Estos resultados, no son muy congruentes con los resultados correspondientes a otras interrogantes relacionadas; así por ejemplo, se tiene que, el 50 % (15) pagó el 2% de tasa de interés mensual; el 30% (9) pagó más de 3% mensual y el 20% (6) pagó 3% mensual. Estas tasas de interés, son relativamente altas; porque sobrepasan el 24% anual. Así mismo, el 43% (13) solicitó más de 1,000 soles, 33% (10) más de 5,000 soles y 23% (7) más de 10,00,000 soles, que estarían indicando proporciones bajas de crédito solicitado y otorgado. Finalmente, otro resultado preocupante es que el 93% (28) solicitaron crédito de corto plazo y solo el 7% (2) solicitaron crédito de largo plazo.

#### **6.1.6. Respecto al objetivo específico 6:**

Las características más relevantes de la rentabilidad en las Mypes estudiadas del ámbito de estudio son: El 100% (30) de las Mype estudiadas creen o perciben que la rentabilidad de las empresas ha mejorado por el financiamiento: estos resultados son compatibles con los siguientes resultados: El 100% (30) creen o perciben que la

rentabilidad de las empresas ha mejorado con los pagos de los tributos; asimismo, el 90% (27) afirman que la rentabilidad de las empresas han mejorado por el financiamiento recibido.

#### **6.1.7. Respecto al objetivo general**

Las características más relevantes de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro venta de calzado del distrito de Yarinacocha en el año 2022 son: La mayoría (87%) de las Mype estudiadas sí conocen sobre auditoría. Esto es una fortaleza porque se confirma positivamente con otros resultados relacionados; como por ejemplo, que la totalidad (100%) (30) creen que la auditoría mejoraría sus empresas; asimismo, que la totalidad (100%) estarían dispuestas a ser capacitadas (los dueños y/o gerente) sobre auditoría; por último, en lo que respecta a la relación de la auditoría con las finanzas, poco más de 2/3 (70% de las Mype estudiadas afirman que la auditoría en sus empresas ha mejorado en relación a las finanzas realizadas.

En cuanto a la variable tributación, la mayoría (80%) de las Mypes estudiadas se sienten satisfechas por las orientaciones que les brindan los funcionarios de la SUNA; asimismo, la totalidad (100%) afirman que tienen los libros de contabilidad al día; también, la totalidad (100%) confirman que los tributos han sido declarados y pagados oportunamente; finalmente, la totalidad (100%) dicen que sí conocen las infracciones y sanciones que podrían afectar a sus empresas, No obstante, es preocupante el siguiente resultado: poco más de 2/3 (70 %) de las Mype estudiadas afirman que no cuentan con un proceso de control tributario referentes a gastos de recuperación y recreativos.

En lo que se refiere a la variable finanzas, mucho más de 2/3 (73%) de las Mypes estudiadas afirman que para obtener financiamiento acuden a entidades bancarias y bastante menos de 1/3 (27%) acuden a prestamistas usureros; asimismo, la mitad (50



%) (15) pagó el 2% de tasa de interés mensual, poco menos de 1/3 (30%) pagó más de 3% mensual y el 20% pagó 3% mensual; también, mucho más de 1/3 (43%) solicitó más de 1,000 soles, 1/3 (33%) solicitó más de 5,000 soles y 23% más de 10,00,000 soles. Finalmente, un resultado preocupante es que la mayoría (93%) solicitaron crédito de corto plazo y solo el 7% solicitaron crédito de largo plazo.

Finalmente, respecto a la variable rentabilidad, la totalidad (100%) de las Mypes estudiadas, creen o perciben que la rentabilidad de sus empresas ha mejorado con el financiamiento; asimismo, la totalidad (100%) creen o perciben que la rentabilidad de sus empresas han mejorado con los pagos de los tributos.

## **6.2. Recomendaciones:**

En base a las conclusiones del objetivo general, la recomendación es la siguiente: La Sociedad de Auditoría debe implementar programas de capacitación integrales en auditoría tales como: conocer detalladamente los rendimientos contables de las mype, el planteamiento de acciones preventivas y correctivas, mejoras continuas en el proceso de las mype, como contribuir en la mejora comunicativa interna y prevenir posibles fraudes y errores.

La Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (SUNAT) debe contribuir en la mejora de las capacitaciones acerca de la tributación tales como: régimen tributario de las mype, la importancia de la cultura tributaria en mype, herramientas gratuitas sobre la facturación electrónica, como descontar el pago del impuesto a la renta, beneficios tributarios de las mype, conocer las modificaciones en arancel de aduanas, etc.

El Ministerio de Economía y Finanzas (MEF) debe promover de la manera más directa y eficiente las capacitaciones finanzas en las mype tales como: iniciativa de la reactivación económica de las mype, financiamientos de préstamos bancarios de las

mype, capacitación del programa Fondo de Apoyo Empresarial para la Mype (FAE-Mype) que les permita a las empresas estudiadas mejorar de forma permanente y confiable la rentabilidad de las mismas.

:

#### **IV. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS**

##### **7.1. Referencias bibliográficas:**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Idrogo, E. (2020). Teoría de la empresa. Tesis para optar el título profesional de: contador público. Universidad Católica los Ángeles Chimbote. Recuperado de: [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/18742/FINANCIAMIENTO\\_SECTOR\\_COMERCIO\\_IDROGO\\_RUBIO\\_EDILBERTO.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/18742/FINANCIAMIENTO_SECTOR_COMERCIO_IDROGO_RUBIO_EDILBERTO.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Macedo, G.N. (2017). Las Infracciones Tributarias en las Pequeñas Empresas del Distrito de Callería - Región Ucayali – 2016. Tesis para optar el título profesional de Contador Público. Universidad Privada de

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

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

Del Águila, M.I. (2018). Microfinanzas y microcréditos de la micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuadras 6 y 7 de la ciudad de Pucallpa, 2018. Universidad Privada de Pucallpa (UPP). Facultad de Ciencias Contables y Administrativas. Escuela Profesional de Ciencias Contables y Financieras. Pucallpa.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**7.2. Anexos:**

**7.2.2 Anexo 1: Cuestionario de recojo de información**

**INSTRUMENTOS DE RECOLECCION DE DATOS:**

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE  
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y  
ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CANTABILIDAD**

**VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN-COORDINACIÓN DE  
INVESTIGACIÓN-CONTABILIDAD**

**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 comercio, rubro venta de calzado del distrito de Yarinacocha, 2022”.

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

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

## **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.....
- Superior universitaria completa.....
- Superior universitaria incompleta.....
- Superior no universitaria Completa.....

**1.4 Estado Civil:**

Soltero (....) Casado (....) Conviviente (....) Divorciado (....)

**1.5 Profesión**

Comerciante (....) Administrador(a) (....) Contador (....)

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

**2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas**

- Hace 1 año
- Hace 2 años
- Hace 3 años
- Más de 3 años.:.....

**2.2 Es formalmente constituida la micro y pequeñas empresas**

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

**a. Objetivo de las micro y pequeñas empresas**

- Maximizar ganancias (....)
- Dar empleo a la familia (....)
- Generar ingresos para La familia (....)

**b. Régimen tributario Régimen**

- especial (....) Régimen Mype
- tributarios (....) Régimen
- general (....)



Régimen de la amazonia (....)

**c. Número de trabajadores**

De 1 a 2 trabajadores (....)

De 3 a 4 trabajadores (....)

De 5 a 6 trabajadores (....)

Más de 10: especificar. (....)

**d. Monto de sus ingresos**

superan las 75 UIT S/315.000 (....)

superan las 150 UIT S/. 630,000 (....)

superan las 300 UIT S/. 1'260,000 (....)

Superan las 500 UIT S/. 2'100,000 (....)

**III. DEL AUDITORÍA DE LAS MYPES:**

**3.1. Se conoce sobre la auditoría:**

Si

No

**3.2. Cuenta con auditoría**

Si

No

**3.3. Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría:**

Si

No

**3.4. La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas:**

Si

No

**3.5. Nivel de capacitación para sus colaboradores:**

Si

No

**3.6. Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría:**

Si

No

**3.7 Has notado mejoras en la auditoría:**

Si

No

#### **IV. 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 ¿Cuentan con un proceso de control tributario referente a 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 tributario?**

Si.....

No.....

**V. FINANZAS**

**5.1 Fuentes que acudes para obtener un financiamiento**

Entidades bancarias (....) Entidades

no bancarias (.....) Prestamista

privado o Usureros (....) Ninguna

(....)

**5.2 Qué tasa de interés por el prestamos pagas**

1% mensual

2% mensual

3% mensual

Mas de 3% mensual

**5.3 Monto del crédito solicitado**

S/ más de 1,000

S/ más de 5,000

S/. más de 10,000

**5.4 Tiempo del crédito que solicitó**

Corto Plazo .....

Largo Plazo .....

**5.5 El crédito financiero ha sido invertido en:**

Capital de trabajo (%).....

Mejoramiento y/o ampliación del local (%).....

Activos fijos (%).....

Otros - Especificar: (%).....

## **VI. RENTABILIDAD**

**6.1 Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado con la auditoria**

Si

No

**6.2 Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado con los pagos de tributos**

Si

No

**6.3 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con las finanzas obtenidas**

Si

No

Por que:.....

**6.4 Ha mejorado la rentabilidad en los últimos años**

Si

No

Pucallpa, junio de 2022

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

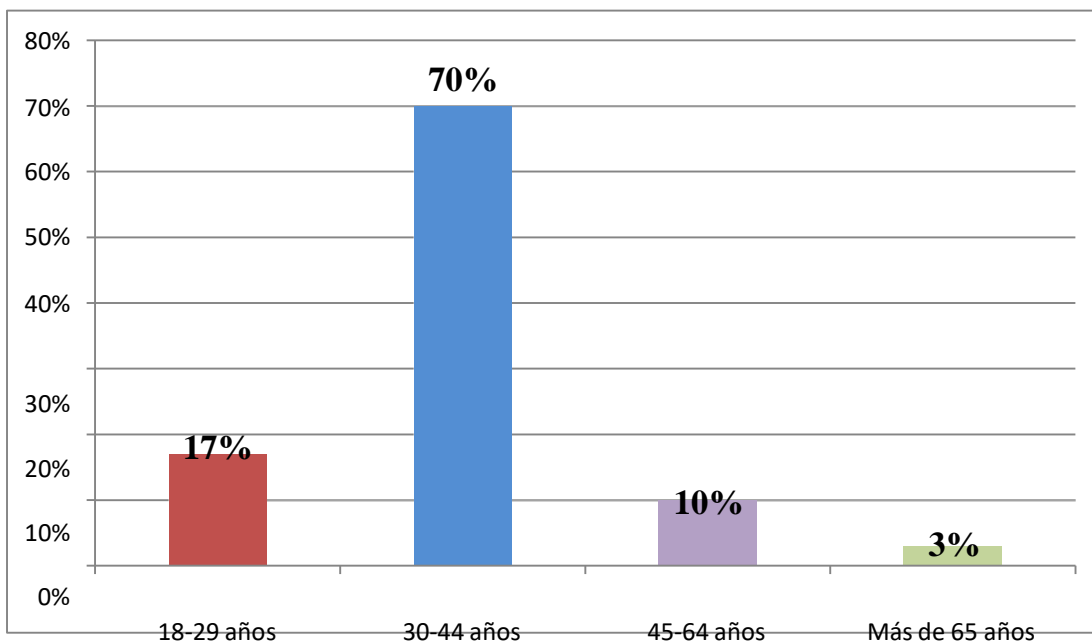
#### 1) “Tabla N°01”

**“Edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de calzado del distrito de Yarinacocha, 2022**

Edad (años)	Frecuencia	Porcentaje
“18-29 años”	“5	“17%”
“30-44 años”	“21	“70%”
“45-64 años”	“3	“10%”
“Más de 65 años”	“1	“3%”
“Total”	“30	“100%”

“Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio“.

**“Grafico N°1“**



**“Figura 1. Edad de los representantes legales de las mypes”**

“En la tabla y figura N°1 se observa que la edad de los representantes, el 70% tiene entre 30\_44 años, el 17% tiene entre 18\_29 años, mientras que el 14% sostiene que oscila entre 45\_64 años y solo el 3% son mayores de 65 años”.

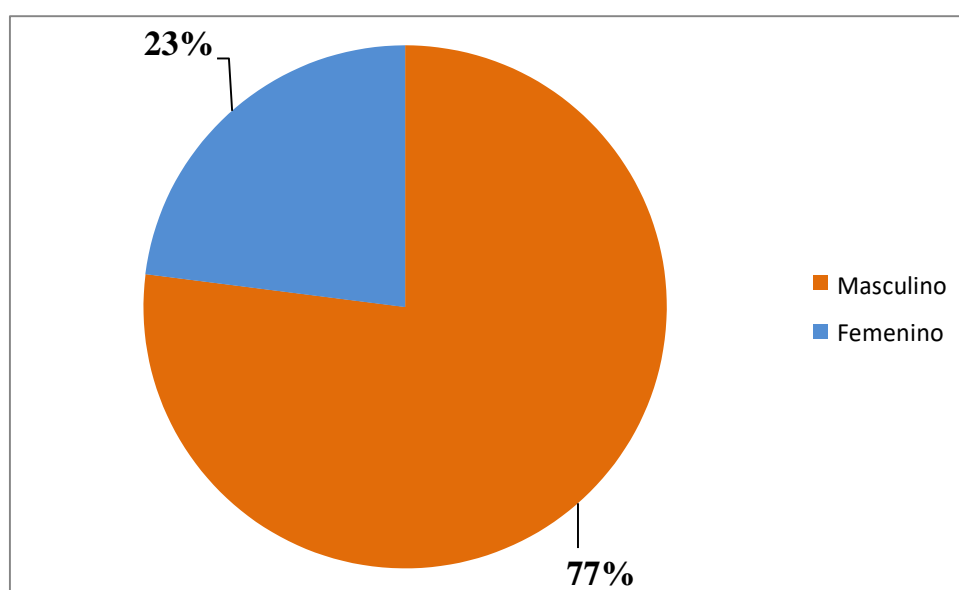
## 2) Tabla N°02

**“Sexo de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de calzado del distrito de Yarinacocha, 2022”.**

Sexo	Frecuencia	Porcentaje
“Masculino”	“23”	“77%”
“Femenino”	“7”	“23%”
“Total”	“30”	“100%”

“Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio”.

**“Grafico N°2”**



**“Figura 2. Sexo de los representantes legales”**

“En la tabla y figura N°2 se observa que el 77% son de sexo masculino mientras que solo el 23% son femenino”.

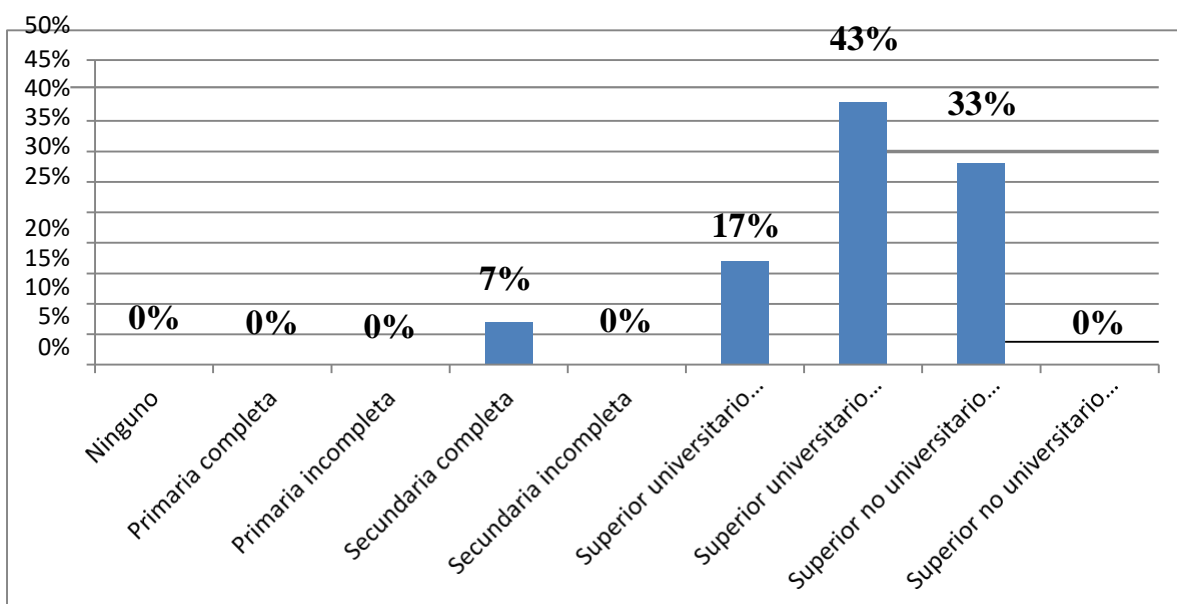
### 3) “Tabla N°03”

“Grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de calzado del distrito de Yarinacocha, 2022”.

Grado de instrucción	Frecuencia	Porcentaje
“Ninguno”	“0”	“0%”
“Primaria completa”	“0”	“0%”
“Primaria incompleta”	“0”	“0%”
“Secundaria completa”	“2”	“7%”
“Secundaria incompleta”	“0”	“0%”
“Superior universitario completa”	“5”	“17%”
“Superior universitario incompleta”	“13”	“43%”
“Superior no universitario completa”	“10”	“33%”
“Superior no universitario incompleta”	“0”	“0%”
<b>“Total”</b>	<b>“30”</b>	<b>“100%”</b>

“Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio”.

“Grafico N°3”



“Figura 3. Grado de instrucción de los representantes de las mypes”

“En la tabla y figura N°3 se observa que el 43% tiene el grado de Superior Universitario incompleto, el 33% Superior no Universitaria Completa, 17% Superior Universitario completo y solo 7% Secundaria completa”.

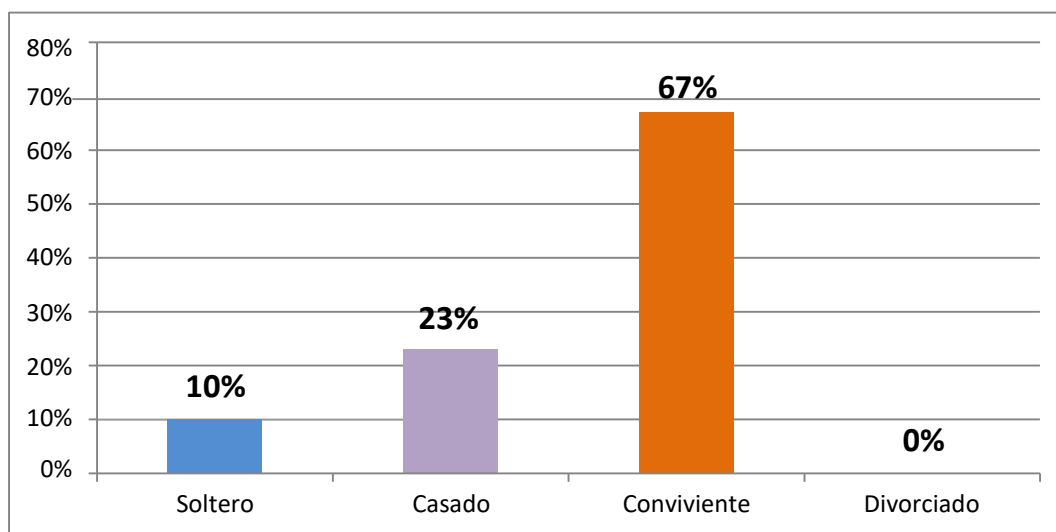
#### 4) “Tabla N°04”

“Estado civil de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de calzado del distrito de Yarinacocha, 2022”.

Estado civil	Frecuencia	Porcentaje
“Soltero”	“3”	“10%”
“Casado”	“7”	“23%”
“Conviviente”	“20”	“67%”
“Divorciado”	“0”	“0%”
“Total”	“30”	“100%”

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio”.

#### “Grafico N°4



“Figura 4. Estado civil de los representantes legales”

“En la tabla y figura N°4 se observa que el 67% son convivientes, el 23% son casados y solo el 10% son solteros(as) ”.



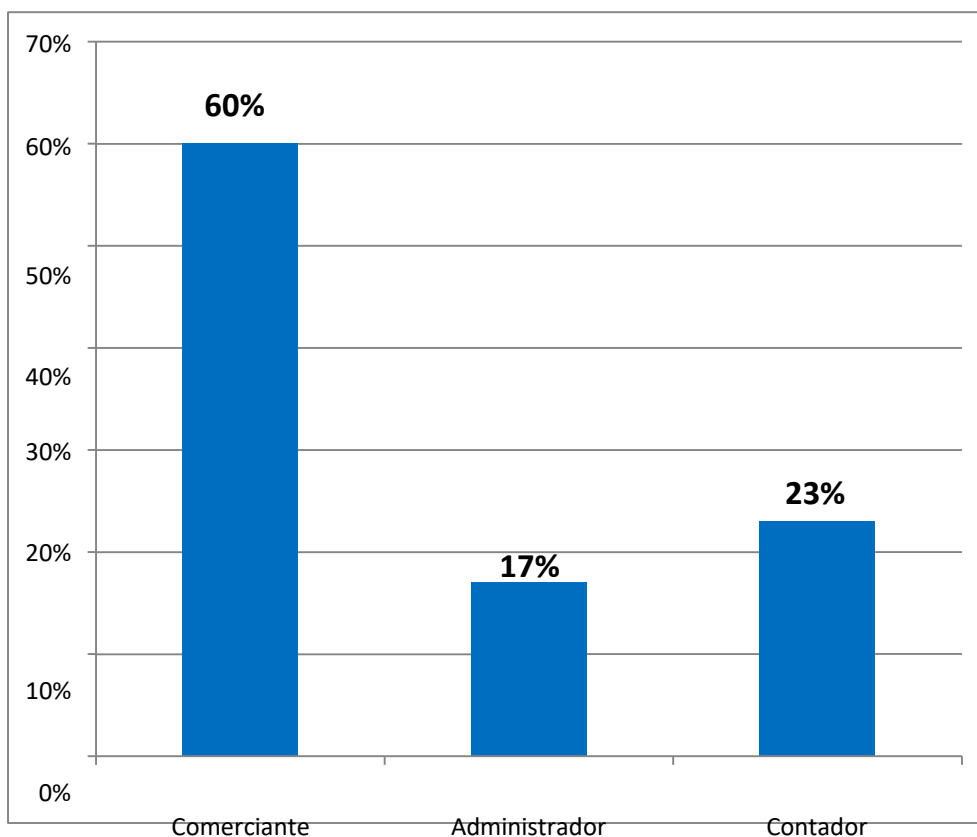
## 5) “Tabla N°05”

**Profesión u ocupación de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de calzado del distrito de Yarinacocha, 2022.**

Profesión y/o ocupación	Frecuencia	Porcentaje
“Comerciante”	“18”	“60%”
“Administrador”	“5”	“17%”
“Contador”	“7”	“23%”
“Total”	“30”	“100%”

“Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio”.

## “Grafico N°5”



“Figura 5. Profesión u ocupación de los representantes legales”

“ En la tabla y figura N°5 se observa que el 60% se dedica al comercio, el 17% son

Administradores y solo el 23% son Contadores”.

## “CARACTERISTICAS DE LAS MYPES”:

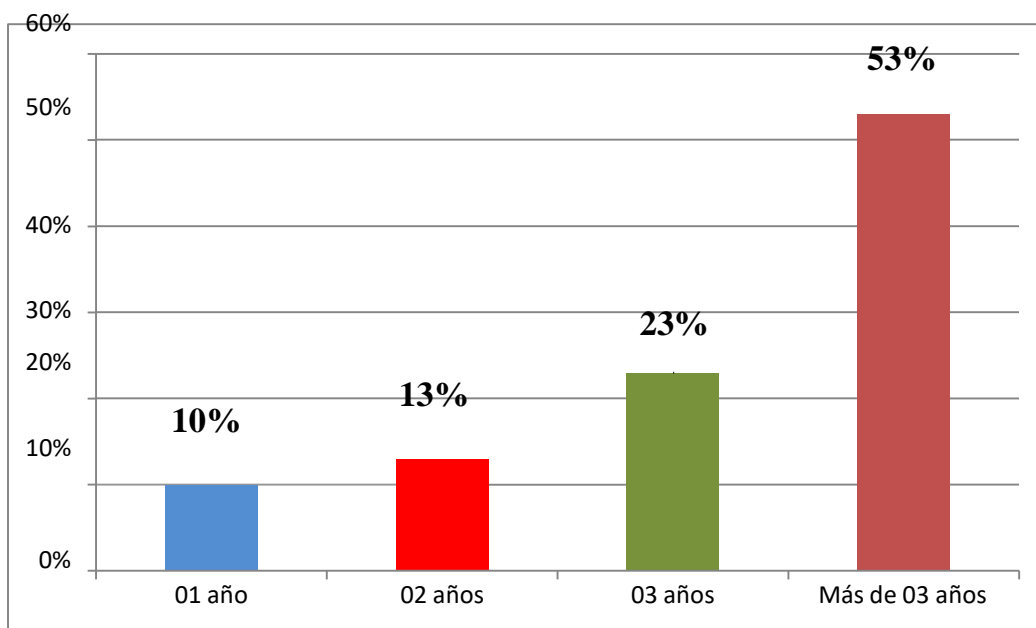
### 6) “Tabla N°06”

**Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de calzado del distrito de Yarinacocha, 2022.**

Tiempo del negocio	Frecuencia	Porcentaje
“01 año”	“3”	“10%”
“02 años”	“4”	“13%”
“03 años”	“7”	“23%”
“Más de 03 años”	“16”	“53%”
“Total”	“30”	“100%”

“Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio”.

### “Grafico N°6”



“Figura 6. Antigüedad de las micro y pequeñas empresas”.

“Según la tabla y grafico N°6 se observa que el 53% se dedica hace más de 3 años, mientras que solo el 23% oscila entre 3 años, solo el 13% menciona que se dedica hace 2 años y solo el 10% hace 1 año”.

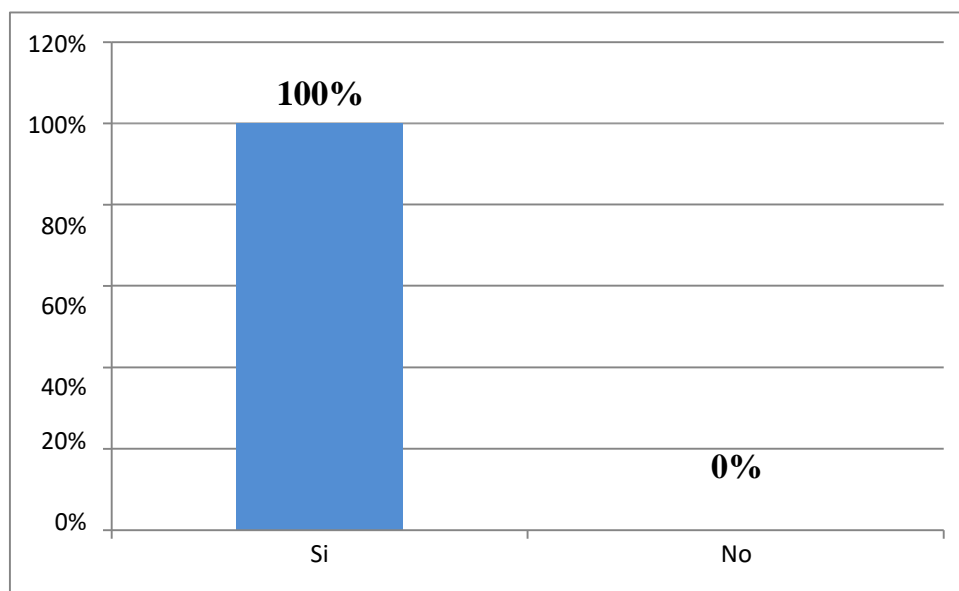
### 7) “TablaN°07”

**Es formalmente constituida la micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de calzado del distrito de Yarinacocha, 2022.**

Formalidad	Frecuencia	Porcentaje
“Si”	“30”	“100%”
“No”	“0”	“0%”
“Total”	“30”	“100%”

“Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio”.

“Grafico N°7”



“Figura 7. Formalidad de las mypes”.

“En la tabla y figura N°7 se observa que el 100% son empresas formales y cumplen con el pago puntual de sus tributos, teniendo toda su documentación en regla para

desempeñar las funciones de venta de calzados”.

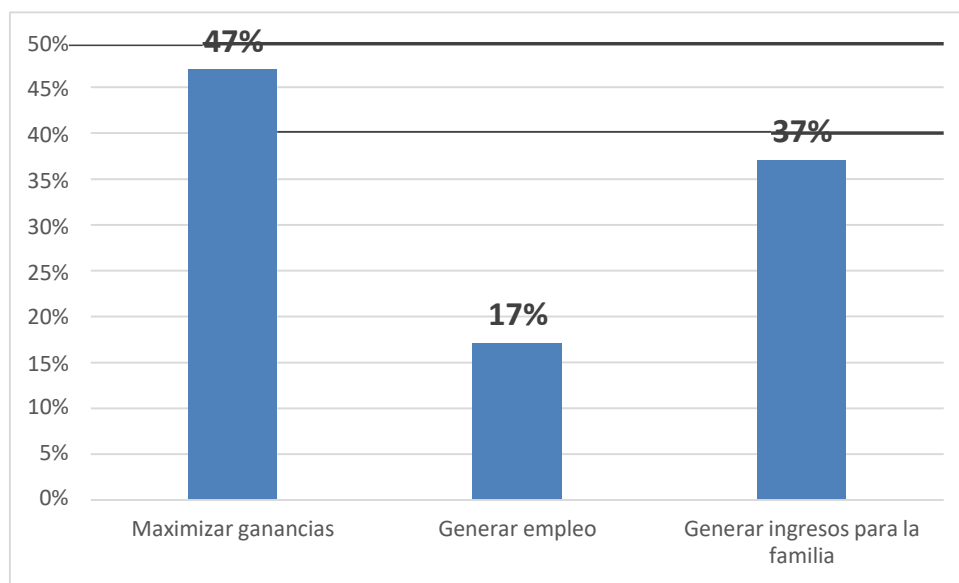
### 8) “Tabla N°08”

“Objetivo de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de calzado del distrito de Yarinacocha, 2022”.

Objetivo	Frecuencia	Porcentaje
“Maximizar ganancias”	“14”	“47%”
“Generar empleo”	“5”	“17%”
“Generar ingresos para la familia”	“11”	“37%”
“Total”	“30”	“100%”

“Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio”.

“Gráfico N°8”



“Figura 8. Objetivos de las mypes”

“En la tabla y figura N°8 se observa que el 47% tiene como objetivo maximizar

ganancias mientras que el 37% lo dedica a generar mayores ingresos para la familia y solo el 17% menciona que desea generar mayores oportunidades de empleo en la región”.

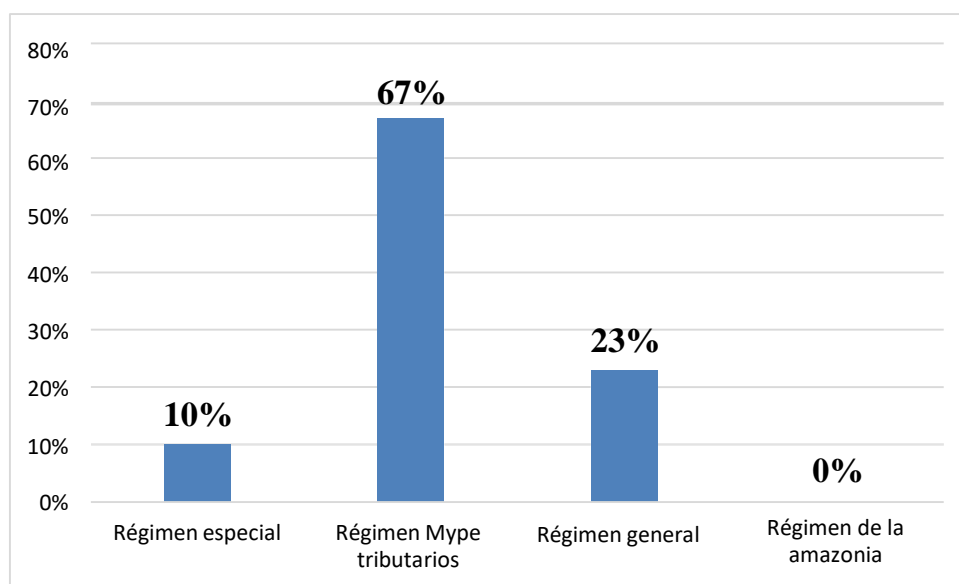
### 9) “Tabla N° 09”

“Régimen tributario de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de calzado del distrito de Yarinacocha, 2022”.

Régimen tributario	Frecuencia	Porcentaje
“Régimen especial”	“3”	“10%”
“Régimen Mype tributarios”	“20”	“67%”
“Régimen general”	“7”	“23%”
“Régimen de la amazonia”	“0”	“0%”
“Total”	“30”	“100%”

“Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio”.

“Gráfico N° 9”



“Figura 9. Régimen tributario de las mypes”.

“En la tabla y figura N° 9 se observa que el 67% se encuentra acogida al régimen mype tributario, el 23% al régimen general y solo el 10% al régimen especial”.

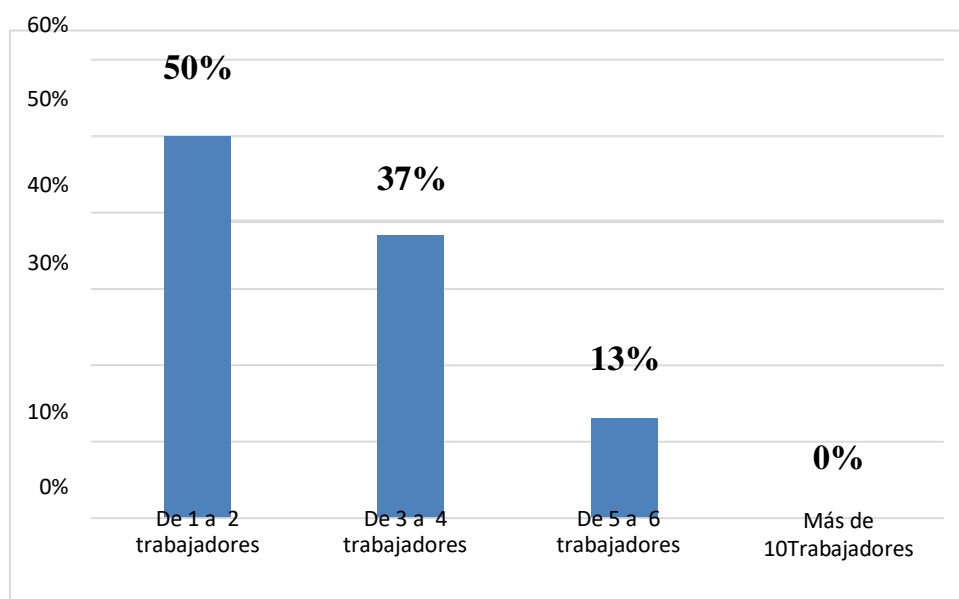
### 10) “Tabla N°10”

**“Número de trabajadores permanentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de calzado del distrito de Yarinacocha, 2022”.**

Número de trabajadores	Frecuencia	Porcentaje
“De 1 a 2 trabajadores”	“15”	“50%”
“De 3 a 4 trabajadores”	“11”	“37%”
“De 5 a 6 trabajadores”	“4”	“13%”
“Más de 10Trabajadores”	“0”	“0%”
<b>“Total”</b>	<b>“30”</b>	<b>“100%”</b>

“Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio”.

**“Gráfica N°10”**



**“Figura 10. Número de trabajadores permanentes de las mypes”.**

“En la tabla y figura N°10 se observa que el 50% tiene entre 1\_2 trabajadores, el 37% cuenta entre 3\_4 trabajadores y solo el 13% mantiene entre 5\_6 trabajadores”.

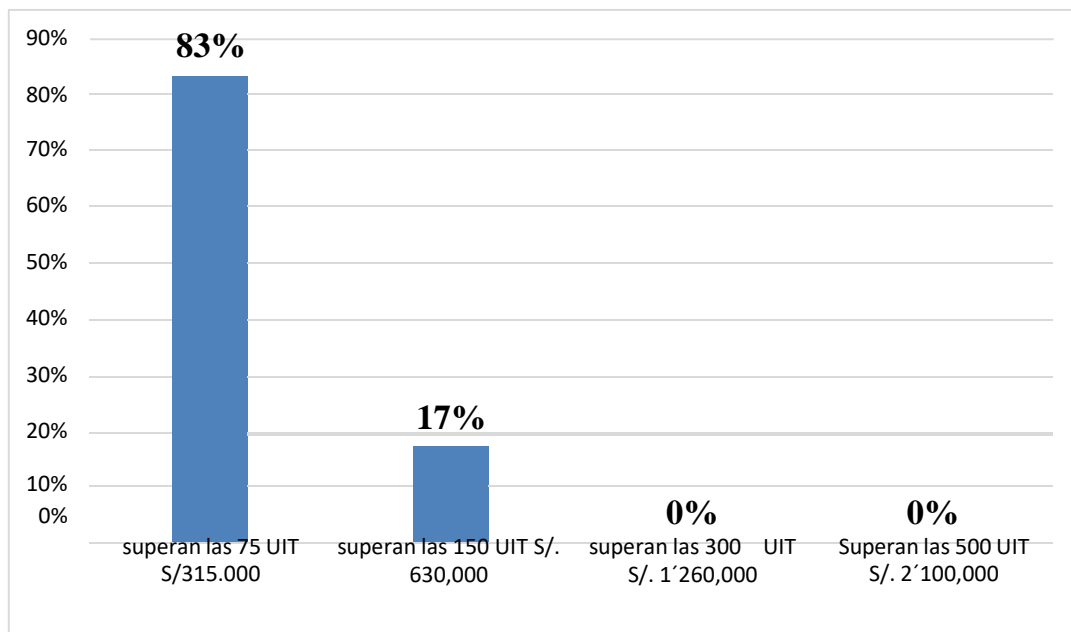
### 11) “Tabla N°11”

**“Monto de sus ingresos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de calzado del distrito de Yarinacocha, 2022”.**

Número de trabajadores	Frecuencia	Porcentaje
“superan las 75 UIT S/315.000”	“25”	“83%”
“superan las 150 UIT S/. 630,000 ”	“5”	“17%”
“superan las 300 UIT S/. 1'260,000”	“0”	“0%”
“Superan las 500 UIT S/. 2'100,000”	“0”	“0%”
<b>“Total”</b>	<b>“30”</b>	<b>“100%”</b>

“Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio”.

**“Gráfica N°11”**



**“Figura 11. Monto de sus ingresos de las mypes”.**

“En la tabla y gráfica N°11 se observa que el 83% menciona que superar las 75 UIT S/315.000, el 17% menciona que superan las 150 UIT S/. 630,000”.

**“DE LA AUDITORIA DE LAS MYPES”:**

**12) “Tabla N° 12”**

**“Se conoce sobre la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de calzado del distrito de Yarinacocha, 2022”.**

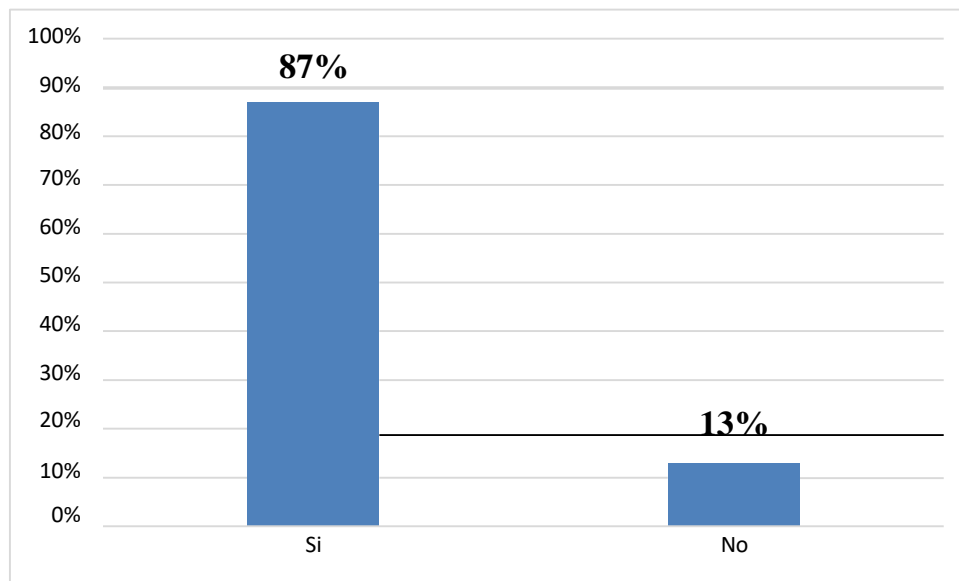
La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
“Si”	“26”	“87%”
“No”	“4”	“13%”



<b>“Total”</b>	<b>“30”</b>	<b>“100%”</b>
----------------	-------------	---------------

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

**“Gráfica N°12”**



**“Figura 12. Se conoce sobre la auditoría de las mypes”.**

“En la tabla y figura N°12 se observa que le brindaron las facilidades el 87% afirma que tienen conocimiento acerca de lo que implica una auditoría, mientras solo un 13% desconoce el termino y aplicación”.

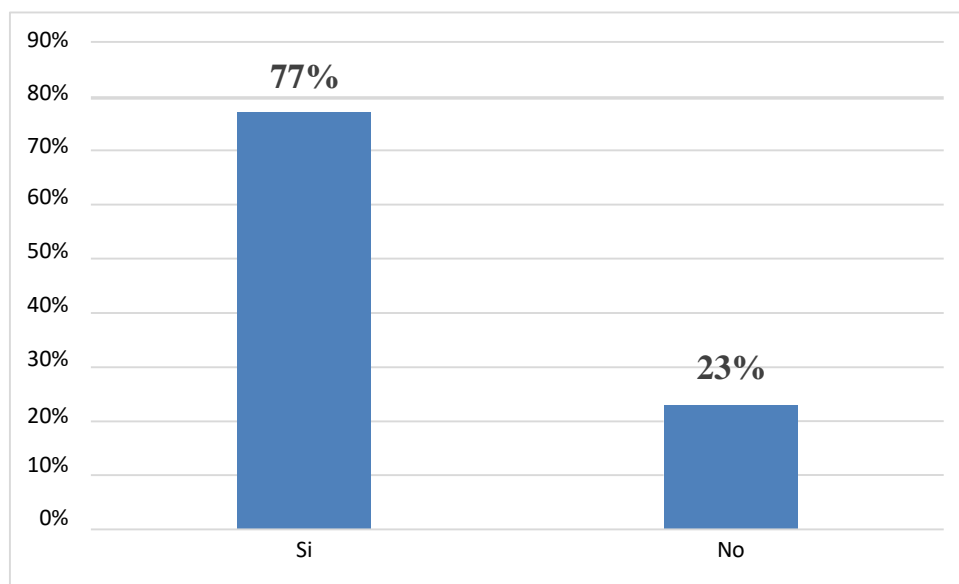
### 13) “Tabla N° 13”

**“Cuenta con auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de calzado del distrito de Yarinacocha, 2022”.**

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
“Si”	“23”	“77%”
“No”	“7”	“23%”
<b>“Total”</b>	<b>“30”</b>	<b>“100%”</b>

“Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

“Gráfica N°13”



“Figura 13. Cuentan con auditoría las mypes”.

“En la tabla y gráfica N°13 se observa que el 77% afirma que cuenta con la auditoría por considerarlo una herramienta muy importante dentro de las empresas y solo el 23% menciona que no cuenta con ninguna auditoría”.

#### 14) “Tabla N°14”

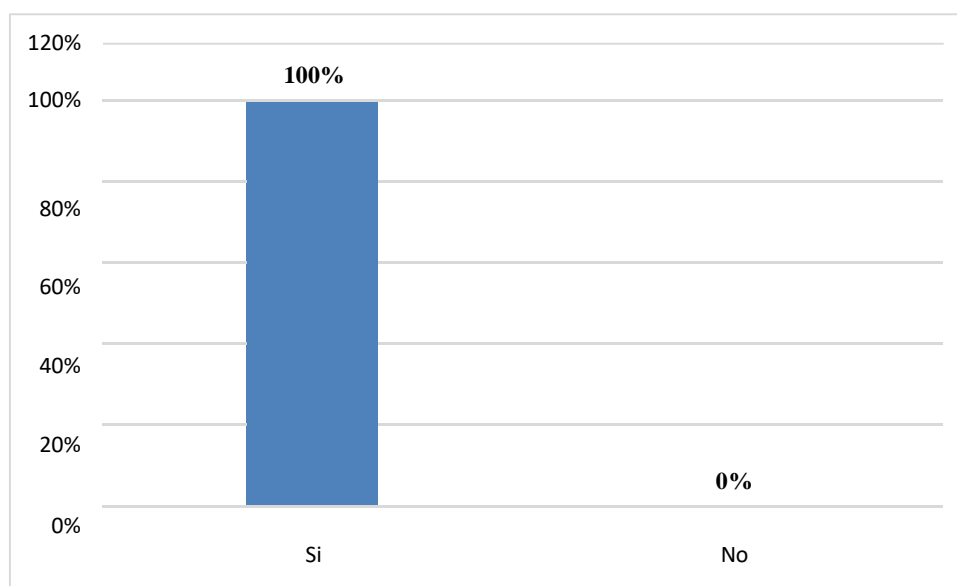
**“Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de calzado del distrito de Yarinacocha, 2022.”**

---

La auditoria	Frecuencia	Porcentaje
“Si”	”30”	”100%”
”No”	”0”	”0%”
”Total”	”30”	”100%”

”Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio”.

”Grafico N°14”



”Figura 14. Las mejoras con la práctica de la auditoría”.

”Según se observa en la tabla y grafico N°14 se observa que, el 100% considera que la práctica de la auditoría ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores”.

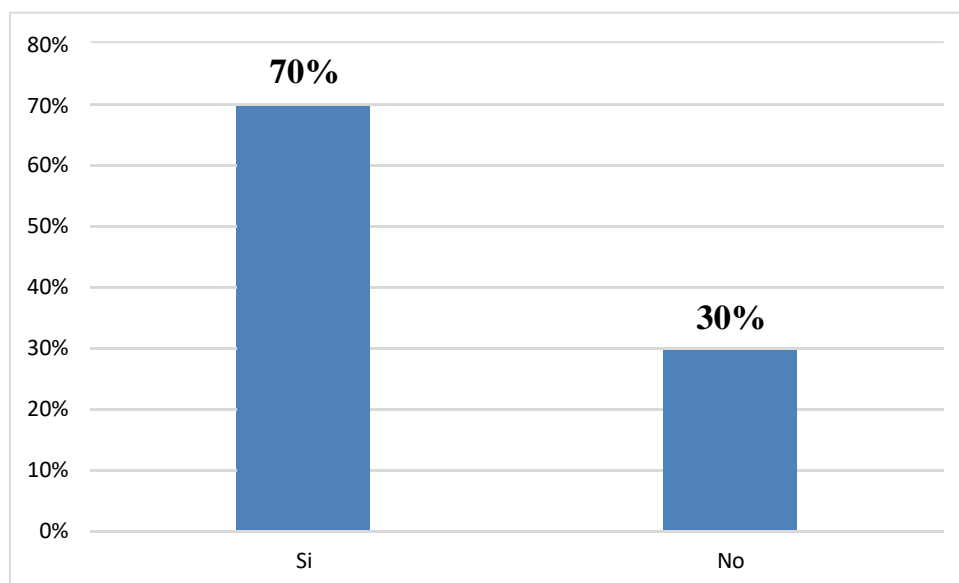
### 15) “Tabla N°15”

**“La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de calzado del distrito de Yarinacocha, 2022”.**

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
“Si”	“21”	“70%”
“No”	“9”	“30%”
“Total”	“30”	“100%”

“Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio”.

“Grafico N°15”



“Figura 15. La mejora de la auditoría en relación a las finanzas de las mypes”.

“En la tabla y figura N°15 se observa que el 70% le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados mientras que solo el 30% afirma que no se le ha proporcionado una información demasiado útil por tal motivo no ha visto una mejora significativa”.

## 16) “Tabla N°16”

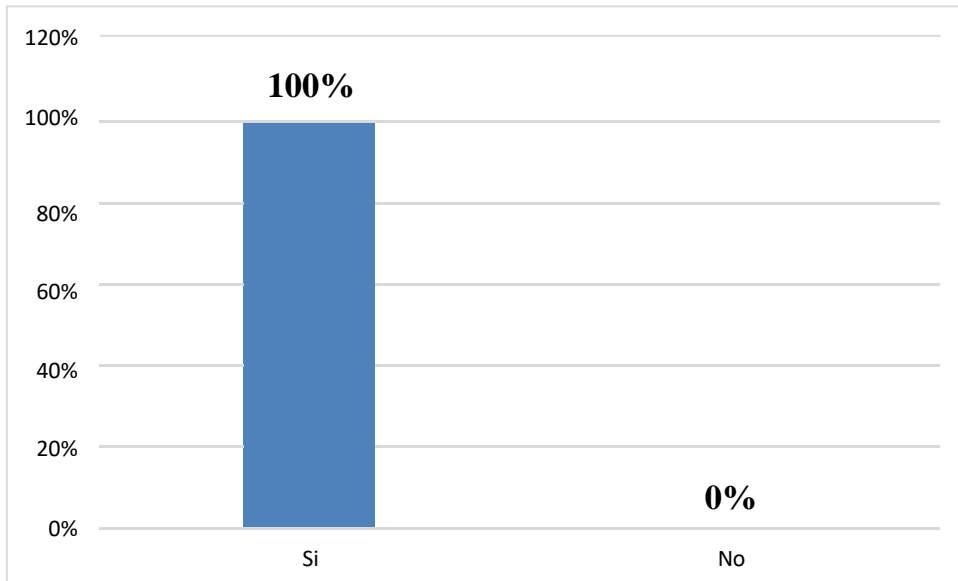
“Nivel de capacitación para sus colaboradores de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de calzado del distrito de Yarinacocha, 2022”.

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
“Si”	”30”	”100%”
”No”	”0”	”0%”

"Total"	"30"	"100%"
---------	------	--------

"Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio".

**"Grafico N°16"**



**"Figura 16. Nivel de capacitación para sus colaboradores de las mypes".**

"En la tabla y figura N° 16 se observa que el 100% de sus colaboradores se encuentran capacitados y actualizados, así mismo consideran que tener un personal preparado les genera una mayor rentabilidad y brindan un mejor servicio".

**17) "Tabla N°17"**

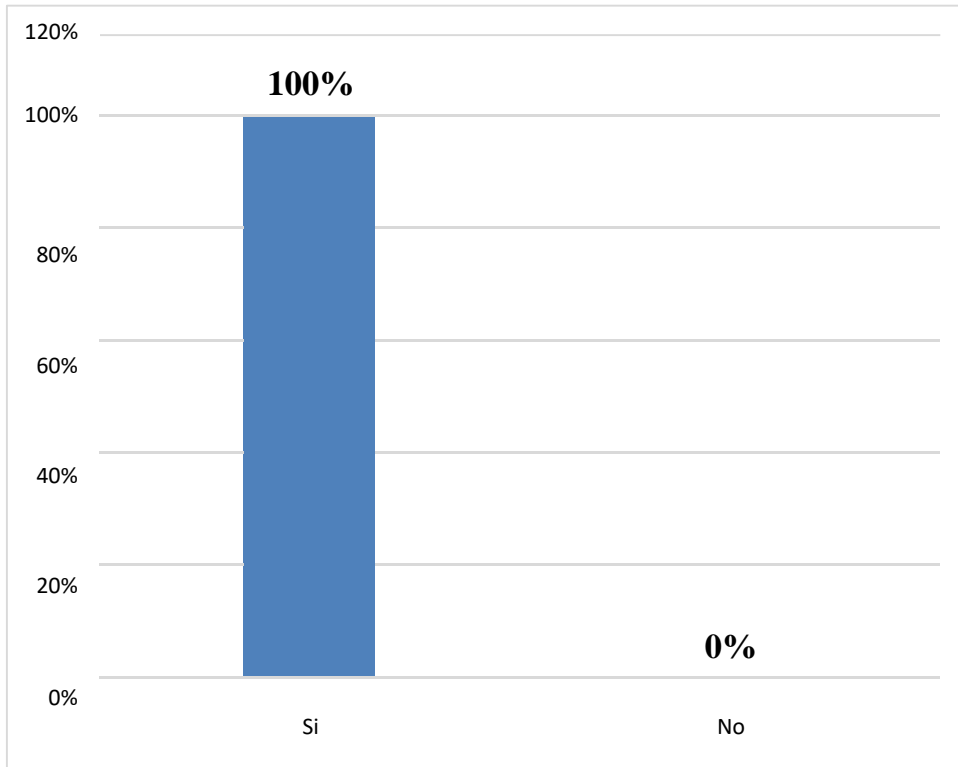
**"Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de calzado del distrito de Yarinacocha, 2022".**

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
"Si"	"30"	"100%"
"No"	"0"	"0%"

<b>“Total”</b>	<b>“30”</b>	<b>“100%”</b>
----------------	-------------	---------------

“Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio”.

**“Gráfico N° 17”**



**“Figura 17. Están dispuestos a ser capacitados en auditoría”**

“En la tabla y figura N° 17 se observa que el 100% menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas”

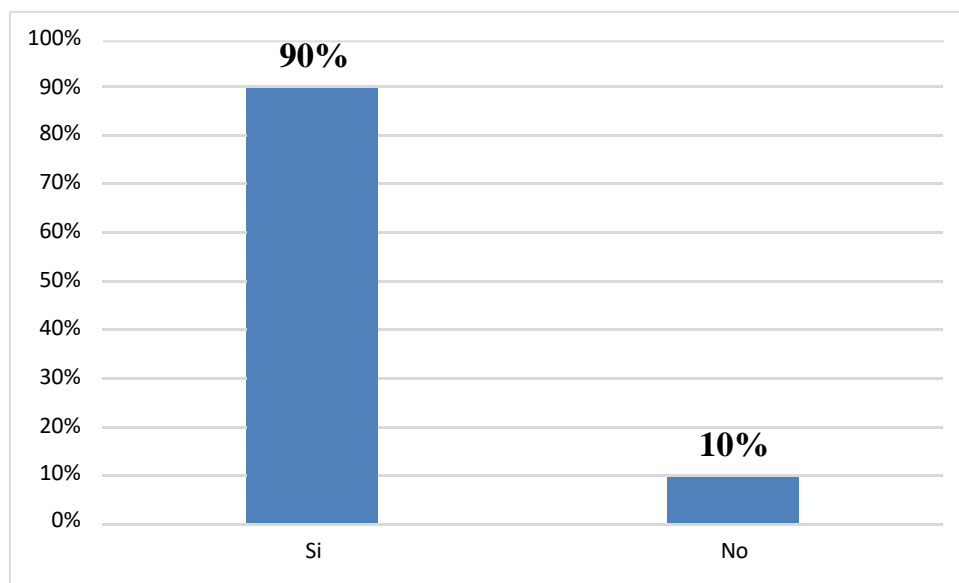
**18) “Tabla N° 18”**

**“Has notado mejorías en la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de calzado del distrito de Yarinacocha, 2022”.**

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
“Si”	“27”	“90%”
“No”	“3”	“10%”
<b>“Total”</b>	<b>“30”</b>	<b>“100%”</b>

“Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio”.

**“Grafico N° 18”**



**“Figura 18. Las mejorías en la auditoría en las mypes”.**

“En la tabla y figura N°18 se observa que el 90% ha visto reflejado muchas mejorías que les ha permitido darles una mejor dirección empresarial y permitir el logro de sus misiones, mientras que solo 10% se siente un poco insatisfecho porque no les ha generado los resultados esperados”

**“TRIBUTOS DE LAS MYPES”:**

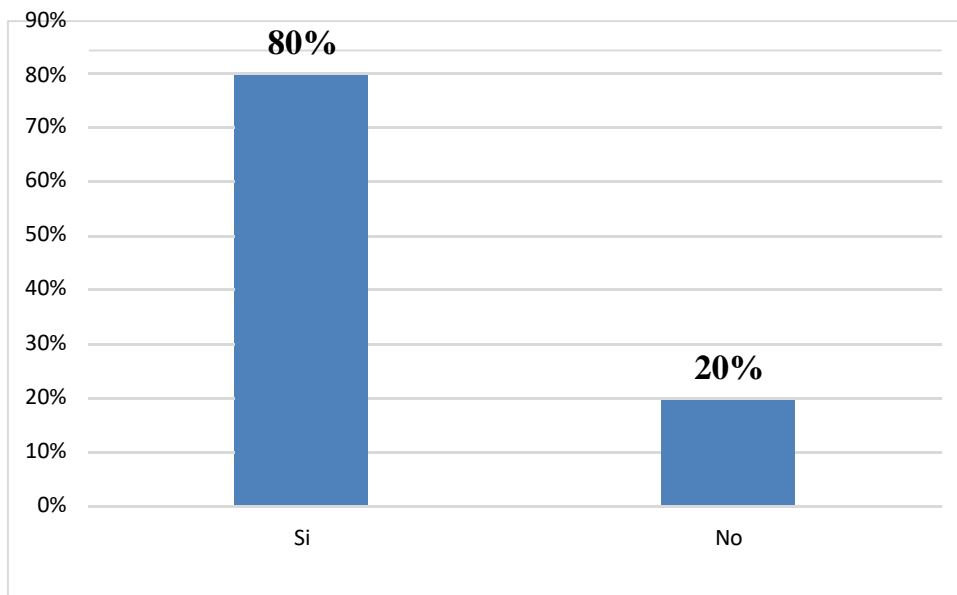
**19) “Tabla N°19”**

**“¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?”**

Orientación en la Adm. Tributaria	Frecuencia	Porcentaje
“Si”	“24”	“80%”
“No”	“6”	“20%”
“Total”	“30”	“100%”

**“Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio”.

**“Gráfico N°19”**



**“Figura 19.Satisfacción con respecto a la orientación brindada por la Administración tributaria”.**

“Según la tabla y figura N° 19 se observa que el 80% afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado mientras que solo el 20% menciona que aún falta implementar mejoras para la atención a los contribuyentes”.

## **20) “Tabla N° 20”**

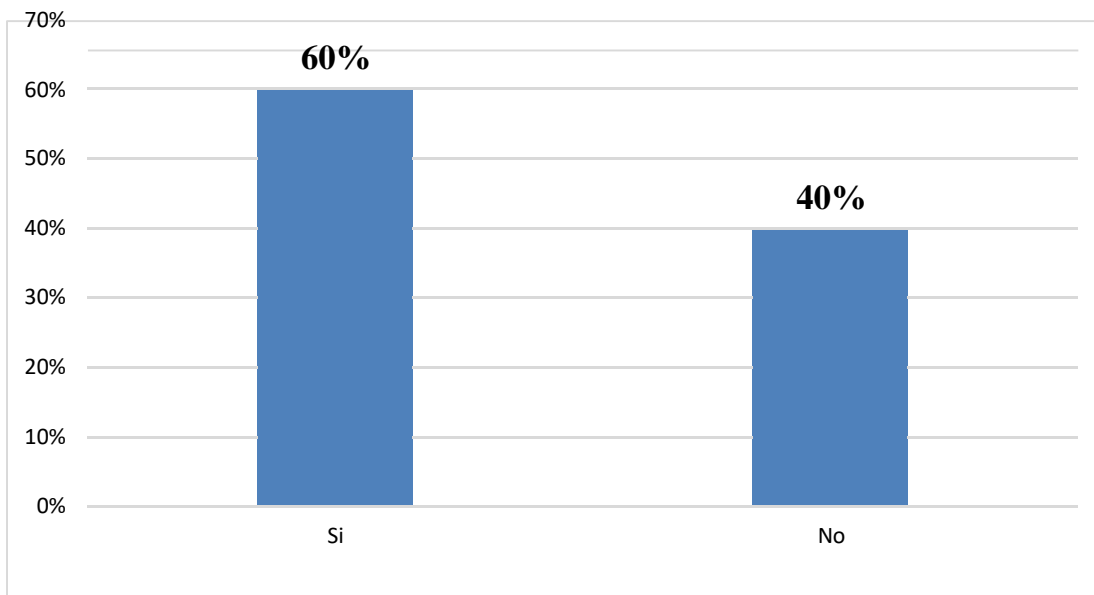
**“¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?”**

<b>Revisan y controlan</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
“Si”	“18”	“60%”
“No”	“12”	“40%”
“Total”	“30”	“100%”

**“Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio”.



**“Grafico N° 20”**



**“Figura 20. Revisan y controlan los libros contables de las mypes”.**

“Se observa que en la tabla y figura N°20 se observa que el 60% realiza un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día, mientras que solo el 40% afirma que realiza la revisión pero que el control no es permanente lo que no les permite un trabajo eficaz”.

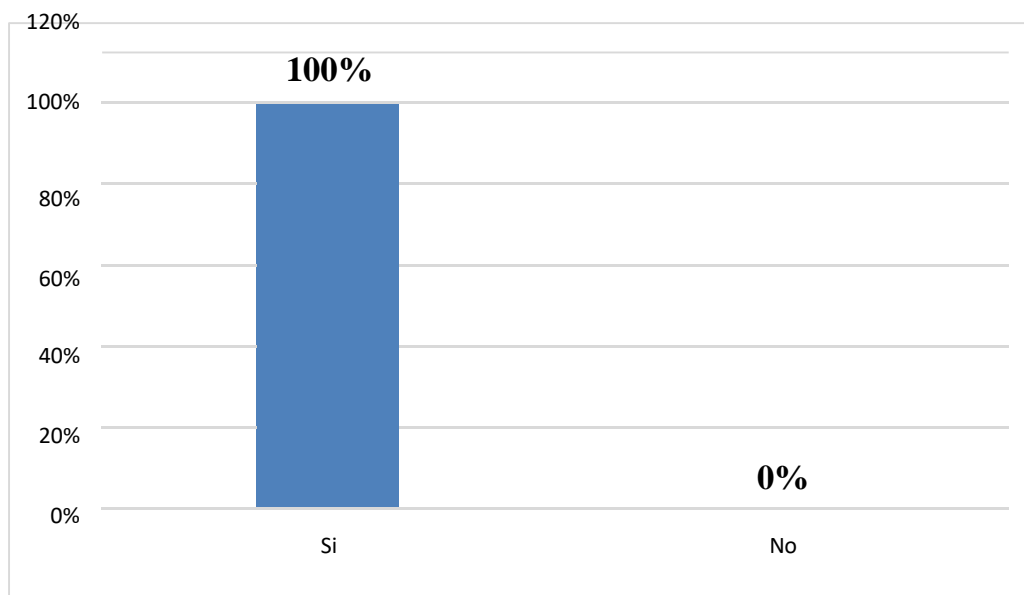
## 21) “Tabla N°21”

**“¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?”**

Personal idóneo	Frecuencia	Porcentaje
“Si”	“30”	“100%”
“No”	“0”	“0%”
“Total”	“30”	“100%”

“Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio”.

**“Gráfico N°21”**



**“Figura 21. Personal idóneo para el registro de ingresos, costos y gastos”.**

“En la tabla y figura N° 21 se observa que el 100% considera que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones, así mismo consideran que la capacitación permanente permitirá seguir desarrollando nuevas aptitudes en beneficio de las empresas”.

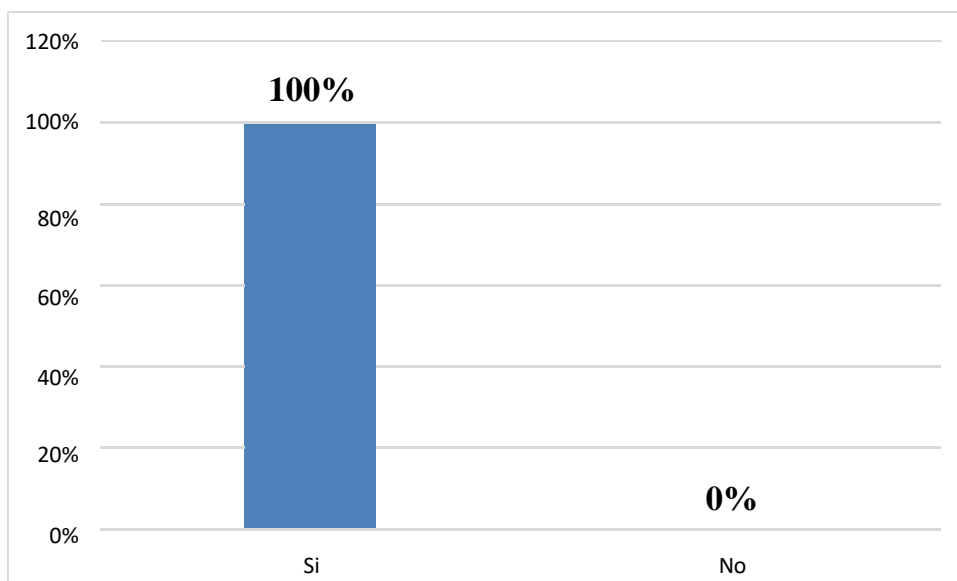
**22) “Tabla N°22”**

**“¿Están los Libros de Contabilidad al día?”**

Libros Contables al día	Frecuencia	Porcentaje
“Si”	“30”	“100%”
“No”	“0”	“0%”
“Total”	“30”	“100%”

“Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio”.

**“Grafico N° 22”**



**“Figura 22. Libros contables al día de las mypes”.**

“Según la tabla y figura N° 22 se observa que el 100% precisan que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto”.

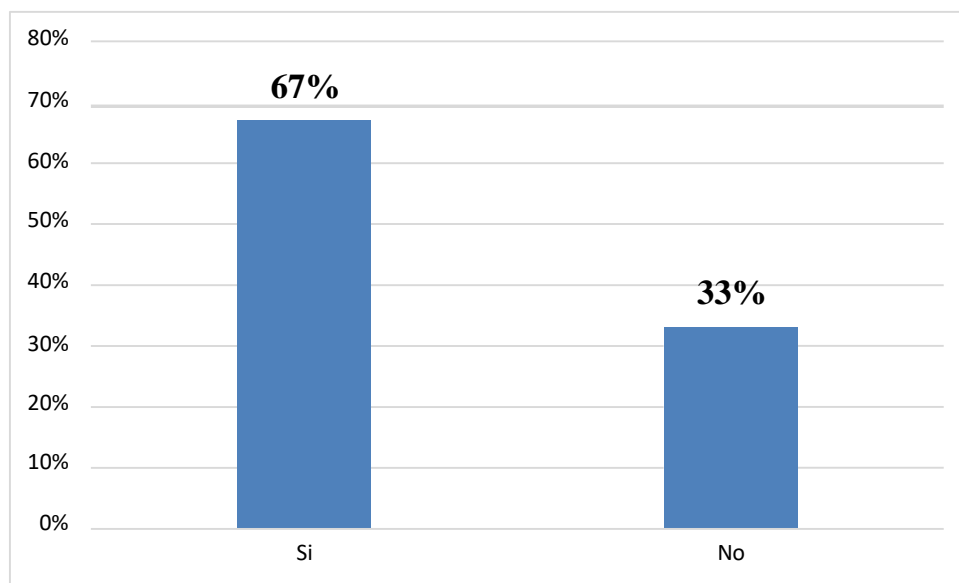
### 23) “Tabla N°23”

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

Problemas o inconvenientes	Frecuencia	Porcentaje
“Si”	”20”	”67%”
”No”	”10”	”33%”
”Total”	”30”	”100%”

”Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio”.

**”Gráfico N° 23”**



**”Figura 23. Problemas e inconvenientes para presentar la declaración a tiempo”.**

”En la tabla y figura N° 23 se observa que el 67% menciona que aún existen diferentes problemas en el sistema de declaraciones, lo que les genere mucha incomodidad y malestar y consideran que se deberían implementar mejoras mientras que el 33% afirma que por el momento no se le ha presentado algún problema al momento de presentar sus declaraciones”.

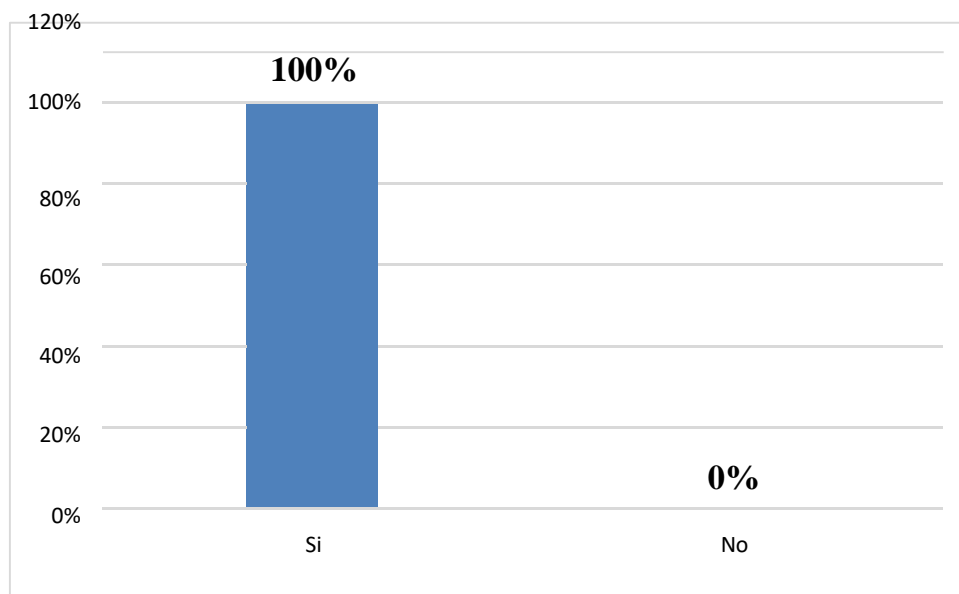
**24) “Tabla N° 24”**

**“¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?”**

Tributos declarados	Frecuencia	Porcentaje
“Si”	“30”	“100%”
“No”	“0”	“0%”
“Total”	“30”	“100%”

**“Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio”.

**“Gráfico N°24”**



**“Figura 24. Tributos pagados en su momento oportuno de las mypes”.**

“En la tabla y figura N° 24 se observa que el 100% precisan que cumplen puntualmente con el pago de sus obligaciones tributarias siempre”.

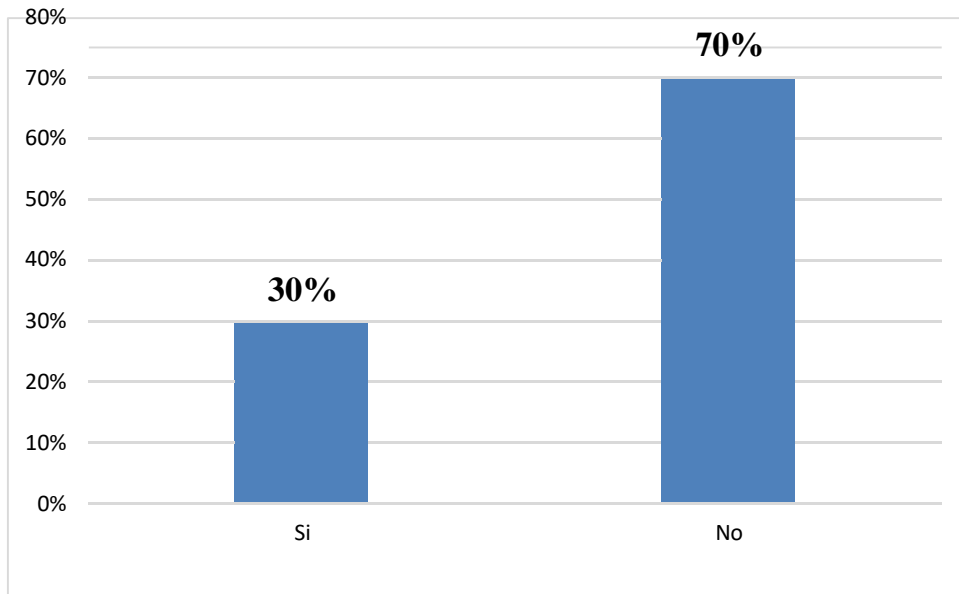
## 25) “Tabla N° 25”

**“¿Cuentan con un proceso de control tributario referente a gastos de representación y recreativos?”**

Control tributario	Frecuencia	Porcentaje
“Si”	“9”	“30%”
“No”	“21”	“70%”
“Total”	“30”	“100%”

“Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio”.

**“Gráfico N°25”**



**“Figura 25. Cuenta con un proceso de control tributario en las mypes”.**

“ En la tabla y figura N° 25 se observa que el 70% afirma no contar con dicho control, pero mencionan que son aspectos a mejorar en las empresas mientras que solo el 30% afirma llevar un control para este tipo de eventos o gastos que se realicen en las empresas”.

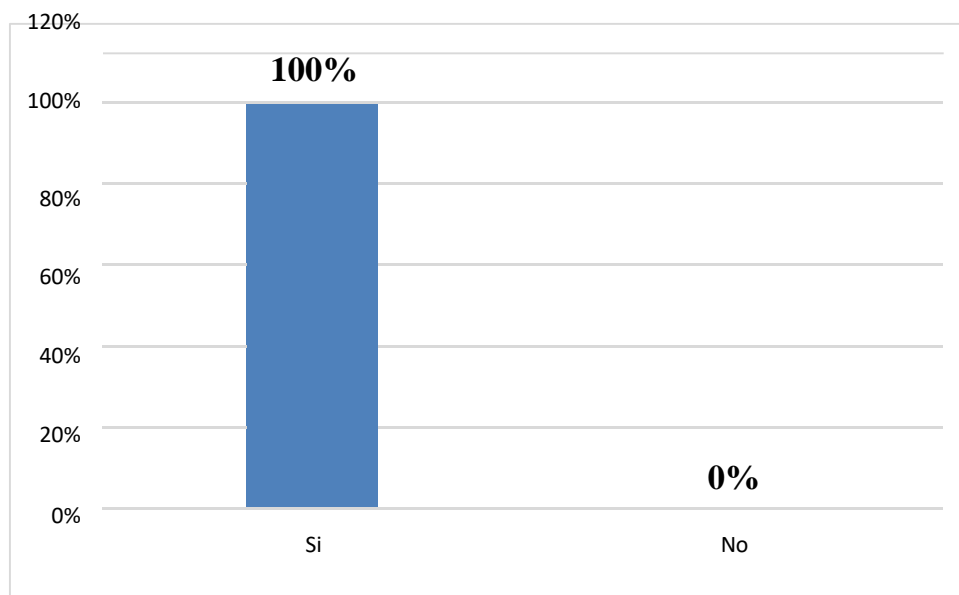
## 26) “Tabla N° 26”

**“¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?”**

Control tributario	Frecuencia	Porcentaje
“Si”	“30”	“100%”
“No”	“0”	“0%”
“Total”	“30”	“100%”

**“Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio”.

**“Gráfico N° 26”**



**“Figura 26. Infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a las mypes”.**

“En la tabla y figura N° 26 se observa que el 100% precisa que conocen las infracciones y sanciones más comunes, pero consideran que deberían capacitarse y/o informarse más de las reglas bajo las cuales se rigen las micro y pequeñas empresas”.

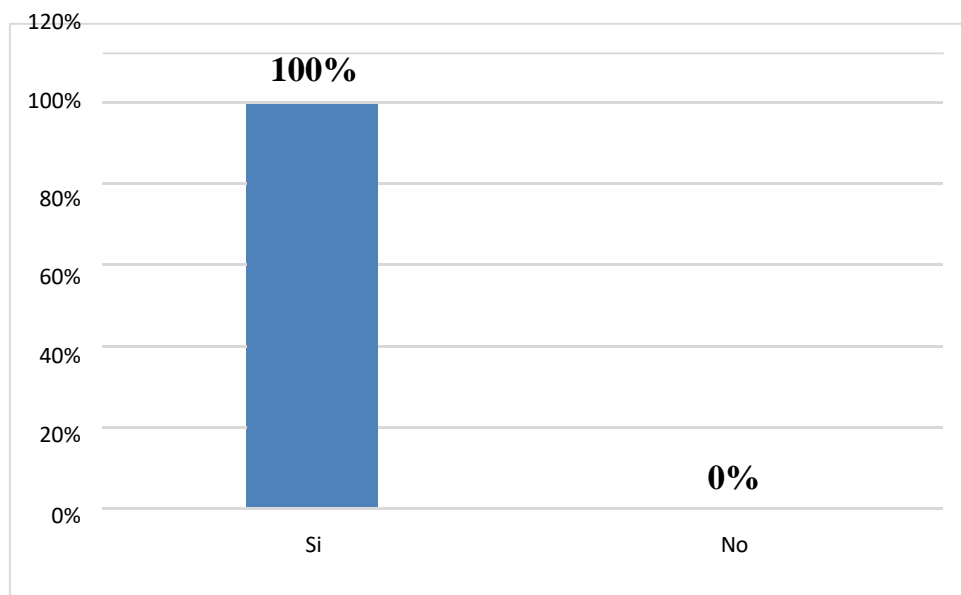
**27) “Tabla N° 27”**

**“¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?”**

Motivado con el pago	Frecuencia	Porcentaje
“Si”	“30”	“100%”
“No”	“0”	“0%”
<b>“Total”</b>	<b>“30”</b>	<b>“100%”</b>

**“Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio”.

**“Gráfico N° 27”**



**“Figura 27. Motivado para cumplir con el pago de sus tributos en las mypes”.**

“En la tabla y figura N° 27 se observa que el 100% precisa que no necesariamente se deba a una motivación, sino que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos”.

## 28) “Tabla N° 28”

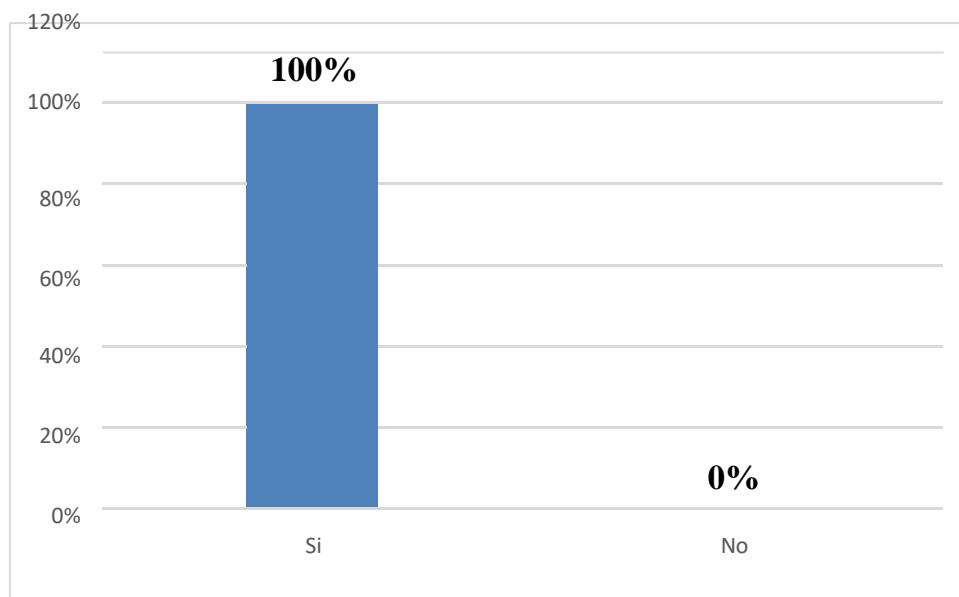
**“¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?”**

Planeamiento tributario	Frecuencia	Porcentaje
“Si”	“30”	“100%”
“No”	“0”	“0%”
“Total”	“30”	“100%”

**“Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio”.



**“Gráfico N°28”**



**“Figura 28. Mejora si cuenta con un planeamiento tributario en las mypes”.**

“En la tabla y figura N° 28 se observa que el 100% de los representantes encuestados consideran que mientras más herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño de las micro y pequeñas empresas”.

**“FINANZAS DE LAS MYPES”:**

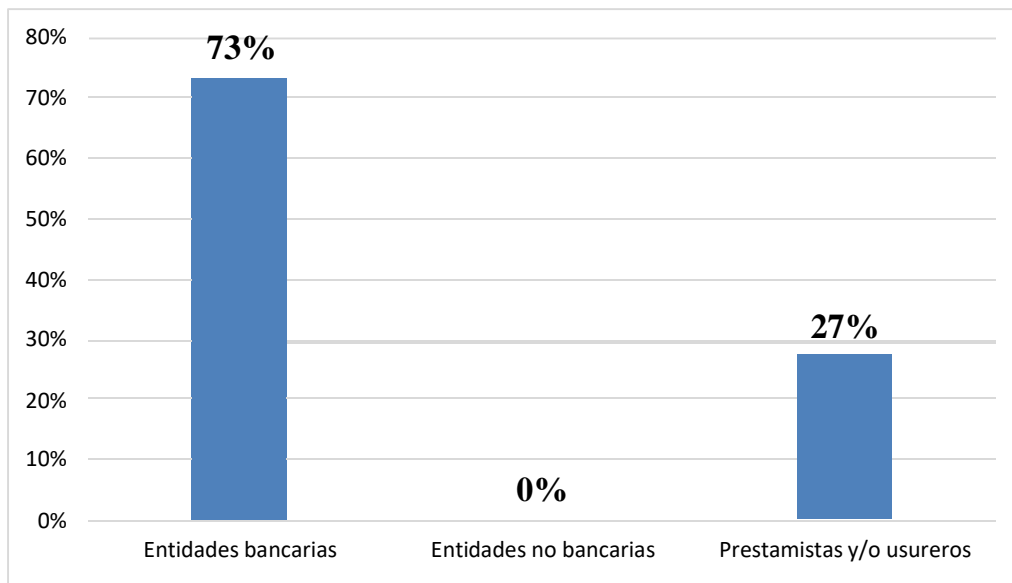
**29) “Tabla N°29”**

**“Fuentes que acudes para obtener un financiamiento”**

Entidades financieras	Frecuencia	Porcentaje
“Entidades bancarias”	“22”	“73%”
“Entidades no bancarias”	“0”	“0%”
“Prestamistas y/o usureros”	“8”	“27%”
<b>“Total”</b>	<b>“30”</b>	<b>“100%”</b>

“Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio”.

**“Gráfica N° 29”**



**“Figura 29. Fuentes que acude para tener financiamiento para las mypes”.**

“En la tabla y figura N° 29 se observa que el 73% afirma que por seguridad lo ha realizado en entidades bancarias, mientras que solo el 27% afirma que lo realizo a través de prestamistas y/o usureros por la facilidad en la que se les otorgo el financiamiento”.

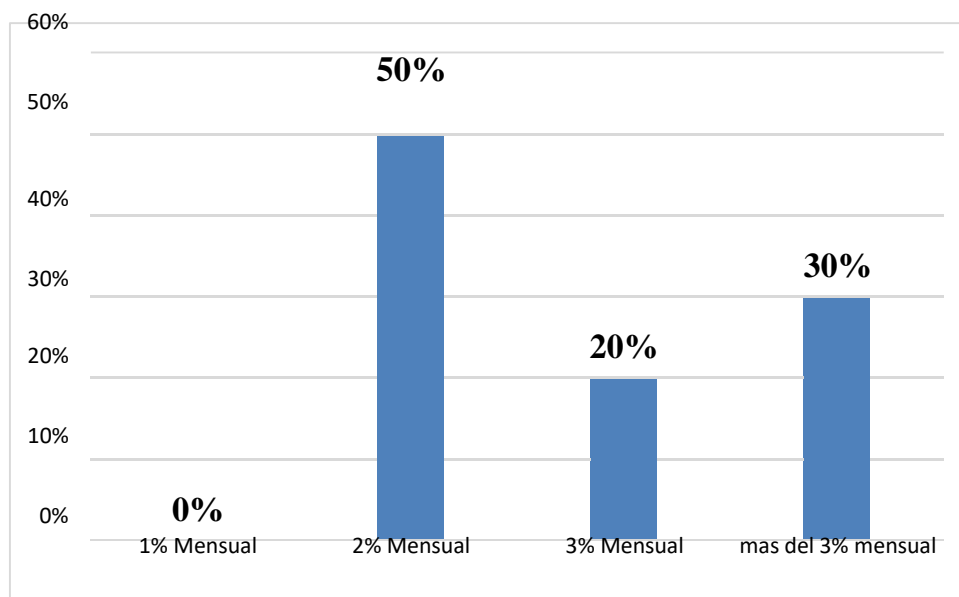
**30) “Tabla N°30”**

**“¿Qué tasa de interés pago?”**

Qué tasa de interés pago	Frecuencia	Porcentaje
“1% Mensual”	“0”	“0%”
“2% Mensual”	“15”	“50%”
“3% Mensual”	“6”	“20%”
“más del 3% mensual”	“9”	“30%”
<b>“Total”</b>	<b>“30”</b>	<b>“100%”</b>

**“Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio”.

**“Gráfica N° 30”**



**“Figura 30. Tasa de interés de pago de las mypes”.**

“En la tabla y figura N° 30 se observa que el 50% afirma estar pagando 2%, el 30% considera que está pagando una tasa que supera el 3% y solo el 3% precisa estar pagando una tasa mensual del 3%”.

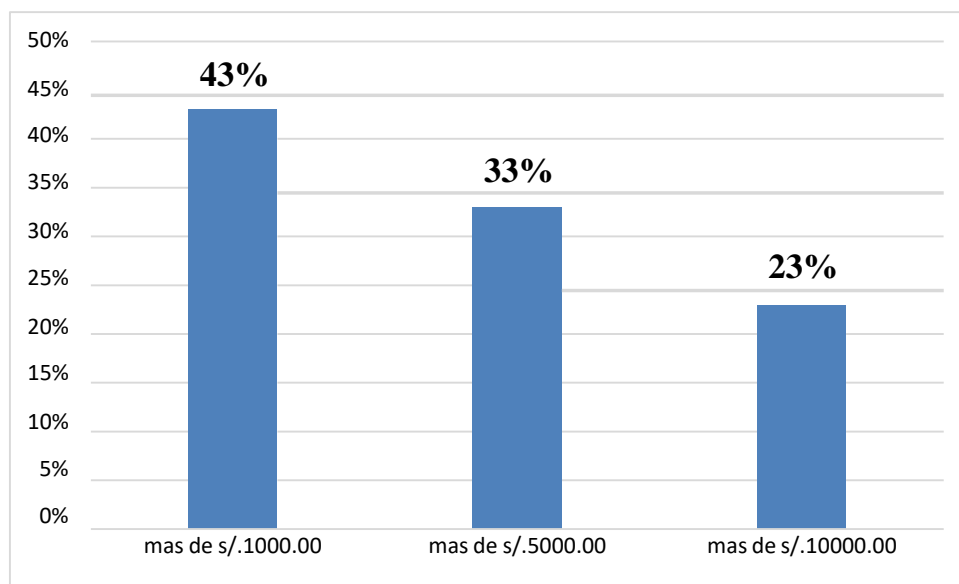
**31) “Tabla N° 31”**

**“¿Cuánto es el monto del crédito solicitado?”**

<b>Monto del crédito solicitado</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
“más de s/.1000.00”	“13”	“43%”
“más de s/.5000.00”	“10”	“33%”
“más de s/.10000.00”	“7”	“23%”
<b>“Total”</b>	<b>“30”</b>	<b>“100%”</b>

**“Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mype en estudio”.

**“Gráfica N° 31”**



**“Figura 31. Monto de crédito solicitado para las mypes”.**

“En la tabla y figura N°31 se observa que el 43% afirma que ha solicitado más de s/.1000.00, el 33% habría solicitado más de s/5000.00 mientras que solo el 23% habría superado la suma de s/. 10,000.00”

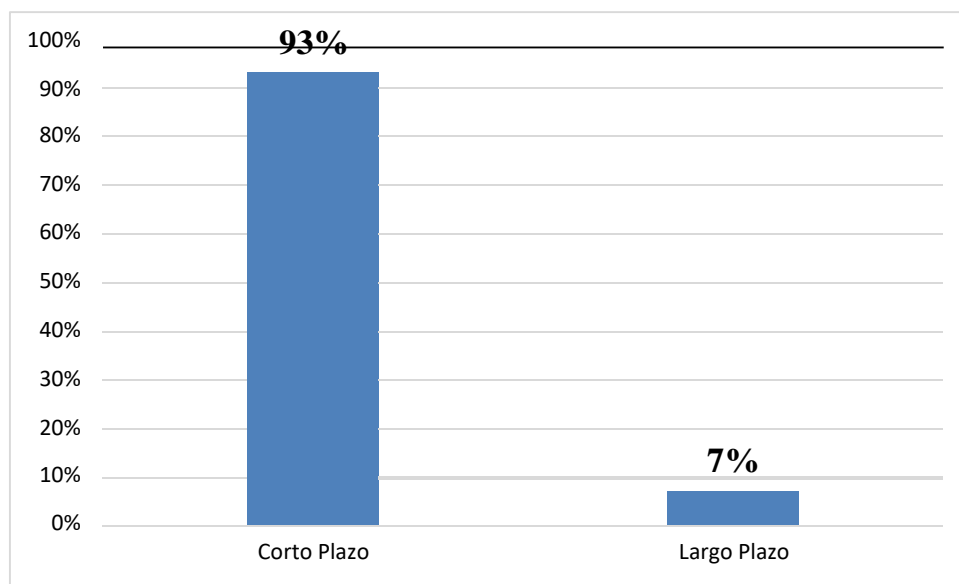
**32) “Tabla N° 32”**

**“¿A qué tiempo fue el crédito solicitado?”**

Tiempo del crédito	Frecuencia	Porcentaje
“Corto Plazo”	“28”	“93%”
“Largo Plazo”	“2”	“7%”
“Total”	“30”	“100%”

“Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio”.

**“Gráfico N°32”**



**“Figura 32. A qué tiempo fue solicitado el crédito”.**

“En la tabla y figura N° 32 se observa que el 93% precisa que lo solicitó el crédito a corto plazo siendo la forma más favorable para evitar un endeudamiento largo, así mismo mencionan que la solvencia los respalda para realizar el pago, mientras que solo el 7% afirma que lo solicito a largo plazo por no contar con la solvencia suficiente para el pago de sus obligaciones”.

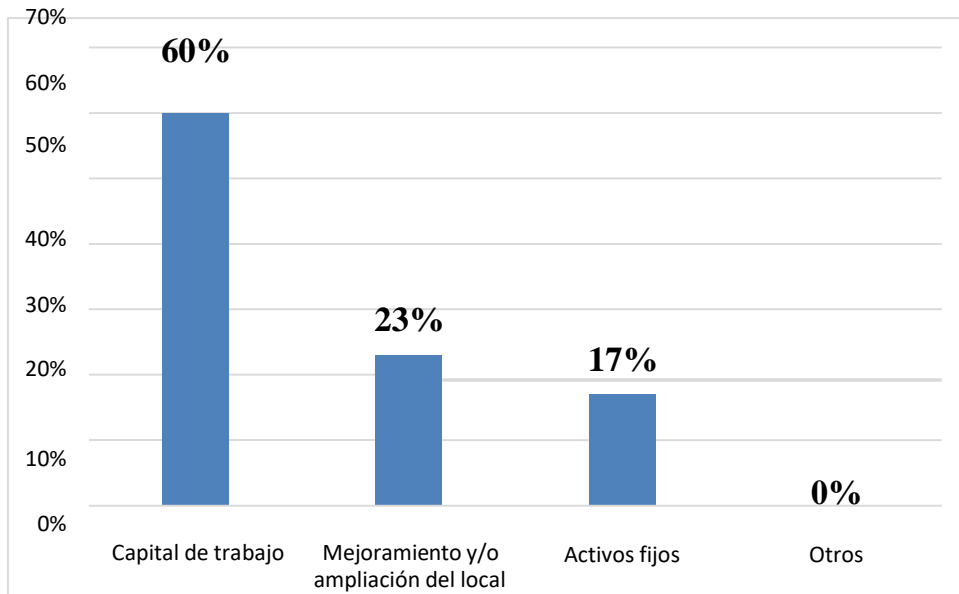
### 33) “Tabla N°33”

**“¿En qué fue invertido el crédito financiero que obtuvo?”**

En qué fue invertido el crédito	Frecuencia	Porcentaje
“Capital de trabajo”	“18”	“60%”
“Mejoramiento y/o ampliación del local”	“7”	“23%”
“Activos fijos”	“5”	“17%”
“Otros”	“0”	“0%”
<b>“Total”</b>	<b>“30”</b>	<b>“100%”</b>

**“Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio”.

**“Gráfico N°33”**



**“Figura 33. Se siente motivado para el pago de sus tributos”.**

“En la tabla y figura N°33 se observa que el 60% precisa haberlo invertido en capital de trabajo, por otro lado, el 23% lo habría realizado para un mejoramiento y/o ampliación del local y solo el 17% menciona haberlo invertido en la implementación de activos fijos necesarios”.

**“DE LA RENTABILIDAD DE LAS MYPES”:**

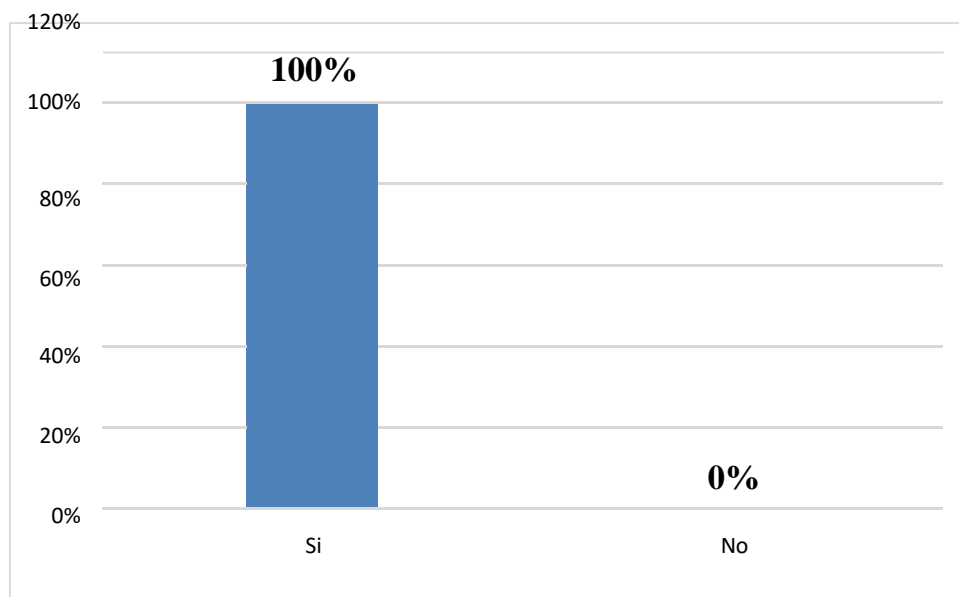
**34) “Tabla N° 34”**

**“Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado con la auditoria”**

Rentabilidad	Frecuencia	Porcentaje
“Si”	“30”	“100%”
“No”	“0”	“0%”
<b>“Total”</b>	<b>“30”</b>	<b>“100%”</b>

**“Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio”.

**“Gráfico N° 34”**



**“Figura 34. La rentabilidad de su empresa ha mejorado con la auditoría”.**

“En la tabla y figura N° 34 se observa que el 100% afirma que si bien es cierto la mejoría no es abrumadora, perciben una ligera mejoría y que esperan que crezca paulatinamente y se vea reflejado en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas”.

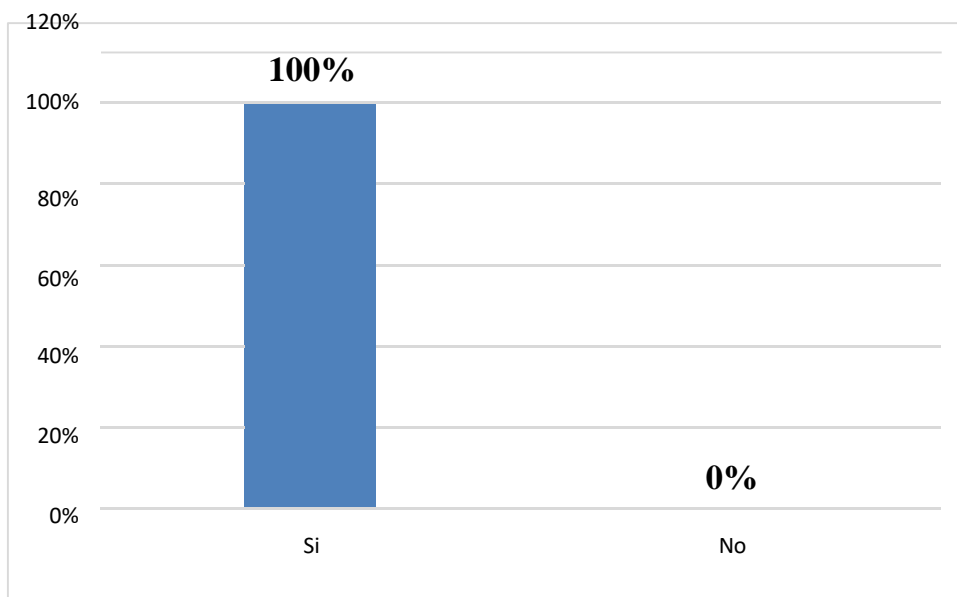
### **35) “Tabla N° 35”**

**“Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado con los pagos de tributos”**

<b>Rentabilidad</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
“Si”	“30”	“100%”
“No”	“0”	“0%”
<b>“Total”</b>	<b>“30”</b>	<b>“100%”</b>

**“Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio”.

**“Gráfico N° 35”**



**“Figura 35. La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el pago de tributos”.**

“En la tabla y figura N° 35 se observa que el 100% menciona que el pago de sus tributos le generas una imagen de empresas comprometidas con el país y así mismo afirman que cumplen con las obligaciones de contribuyentes”.

**36) “TABLA N°36”**

**“La rentabilidad de su empresa ha mejorado con las finanzas obtenidas”**

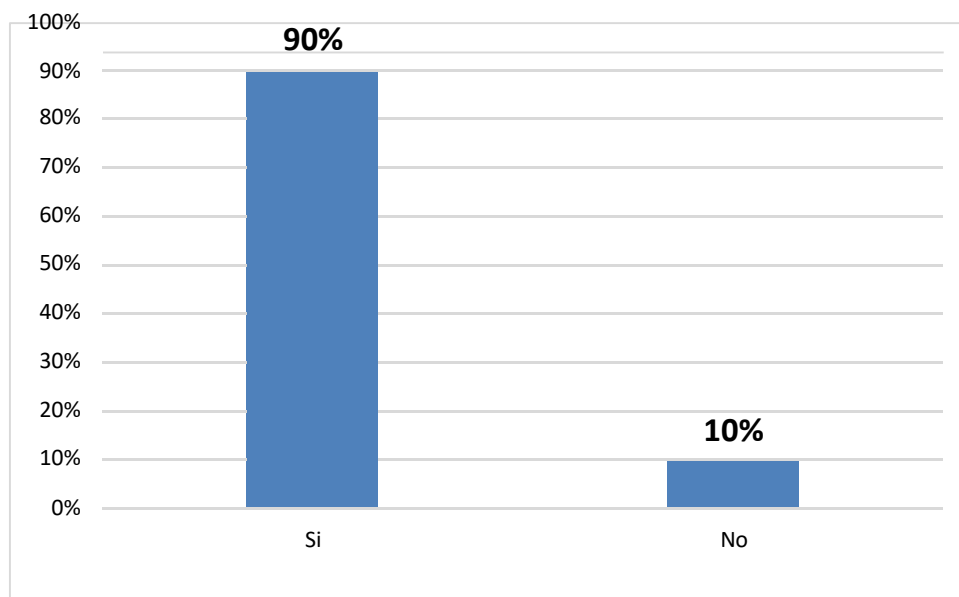
<b>Rentabilidad</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
“Si”	“27”	“90%”
“No”	“3”	“10%”
<b>“Total”</b>	<b>“30”</b>	<b>“100%”</b>

**“Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio”.

“



**Gráfico N° 36**



***“Figura 36. La rentabilidad de su empresa ha mejorado con las finanzas”.***

“En la tabla y figura N° 36 se observa que el 90% precisa que el buen manejo y la toma de decisiones correcta le ha generado una mejora en su rentabilidad mientras que solo el 10% menciona que no se tomaron las decisiones correctas”.