



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

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías, del distrito de Callería, 2021”

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

AUTOR

Bach. Arteaga Pacaya, Deysse
Código ORCID: 0000-0001-9773-7321

ASESOR

Mg. CPCC Arevalo Perez Romel
Código ORCID: 0000-0002-0044-1629

PUCALLPA – PERÚ

2021

TÍTULO DE LA TESIS

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías, del distrito de Callería, 2021”

EQUIPO DE TRABAJO**AUTOR**

Bach. Arteaga Pacaya, Deysse

Código ORCID: 0000-0001-9773-7321

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Estudiante Pre Grado,
Pucallpa, Perú.

ASESOR

Mgtr. CPCC. Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000-0002-0044-1629

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

JURADO

Dr. Espejo Chacón, Luis Fernando

CÓDIGO ORCID: 0000-0003-3776-2490

Presidente

Mgtr. Baila Gemin, Juan Marco

CÓDIGO ORCID: 0000-0002-0762-4057

Miembro

Mgtr. Yépez Pretel Nidia Erlinda

CÓDIGO ORCID: 0000-0001-6732-7890

Miembro

HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

.....
Dr. ESPEJO CHACÓN, LUIS FERNANDO
Presidente

.....
Mgtr. BAILA GEMIN, JUAN MARCO
Miembro

.....
Mgtr. YÉPEZ PRETEL NIDIA ERLINDA
Miembro

.....
Mgtr. CPCC. ROMEL ARÉVALO PÉREZ
Asesor

AGRADECIMIENTO

- Agradezco a Dios por darme la vida, por guiarme en mi camino y por permitirme concluir con uno de mis objetivos.
- A mi familia, a mi madre Anita Pacaya Marín, quien fue mi motor y mi mayor inspiración para salir adelante, asimismo a Marco Antonio Muñoz Pipa por su gran apoyo incondicional, que con su amor y respaldo me ayudo alcanzar mis objetivos sin dudar de mi capacidad.
- Y por supuesto a mi querida Universidad y a todos los docentes, por permitirme concluir con una etapa de mi vida, gracias por la paciencia, orientación y guiarme en el desarrollo de esta investigación.
- Al asesor Mg. CPCC. Romel Arévalo Pérez, por brindarme su tiempo y esfuerzo para la culminación de esta investigación.

DEDICATORIA

Este presente trabajo dedico A mi madre Anita Pacaya Marín, por ser el pilar más importante en mi vida y por demostrarme siempre su cariño y apoyo incondicional sin importar nuestras diferencias, a mi tía Mary Luz Pacaya Marín a quien quiero como a una segunda madre por compartir momentos significativos conmigo y por estar siempre dispuesta a escucharme y ayudarme en cualquier momento.

RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general: Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías, del distrito de Callería, 2021. La metodología de la investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, el cual tuvo como población y muestra a 30 micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferreterías en el distrito de Callería en el año 2021. En dicha población muestral se aplicó un cuestionario como instrumento de recolección de datos, el cual sería el encargado de obtener información acerca de la representante legal de la empresa y sobre información general sobre la empresa; además recogería información sobre las variables de Auditoría, Tributación, Finanzas y Rentabilidad. Una vez obtenida la información por medio de la técnica de la encuesta, fue tabulada y codificada en el programa IBM SPSS v.25, para luego ser representada en cuadros de frecuencia y gráficos. Para este trabajo se respetó los principios éticos de la investigación científica. Los resultados de esta investigación al tener un carácter descriptivo sobre las variables, expuso cada uno de los ítems del cuestionario en cada una de sus respectivas áreas, las cuales serán mejor expuestas en el capítulo que contiene dicha información. Se concluye que se pudo determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías, del distrito de Callería, 2021.

Palabras clave: Auditoría, Tributación, Finanzas, Rentabilidad, Mypes.

ABSTRACT

The general objective of the research was to determine the main characteristics of auditing, taxation, finances and profitability of micro and small national enterprises in the commerce sector, hardware stores, in the district of Callería, 2021. The research methodology was quantitative-descriptive, non-experimental-transversal-retrospective, which had as population and sample 30 micro and small national companies of the commerce sector, hardware stores in the district of Callería in 2021. In this sample population a questionnaire was applied as a data collection instrument, which would be responsible for obtaining information about the legal representative of the company and general information about the company; it would also collect information on the variables of Audit, Taxation, Finance and Profitability. Once the information was obtained through the survey technique, it was tabulated and codified in the IBM SPSS v.25 program, and then represented in frequency tables and graphs. The ethical principles of scientific research were respected in this work. The results of this research, having a descriptive character on the variables, exposed each of the items of the questionnaire in each of their respective areas, which will be better exposed in the chapter containing such information. It is concluded that it was possible to determine the main characteristics of auditing, taxation, finance and profitability of micro and small national enterprises in the trade sector, hardware stores, in the district of Callería, 2021.

Keywords: Audit, Taxation, Finance, Profitability, Mypes.

CONTENIDO

	Pág.
1. Título de la tesis.....	ii
2. Equipo de trabajo.....	iii
3. Hoja de firma del jurado y asesor	iv
4. Hoja de agradecimiento y dedicatoria	v
5. Resumen y abstract.....	vii
6. Contenido	ix
7. índice de tablas	x
I. Introducción.....	12
II. Revisión de la literatura.....	18
III. Hipótesis	39
IV. Metodología.....	40
4.1 Diseño de la investigación.....	40
4.2 Población y muestra	40
4.3 Definición y Operacionalización de variables.....	41
4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	46
4.5 Plan de análisis.....	46
4.6 Matriz de consistencia	47
4.7 Principios éticos.....	48
V. Resultados	50
5.1 Resultados.....	50
5.2 Análisis de resultados	62
VI. Conclusiones.....	64
Aspectos complementarios	67
Referencias bibliográficas.....	69
Anexos	73

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Edad del representante legal de la empresa	50
Tabla 2. Sexo del representante legal de la empresa.....	50
Tabla 3. Grado de instrucción del representante legal de la empresa	51
Tabla 4. Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.....	51
Tabla 5. ¿Conoce algo referente a la auditoría?.....	51
Tabla 6. ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	52
Tabla 7. ¿A dónde usted acudiría para obtener una Auditoría?	52
Tabla 8. ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?	52
Tabla 9. ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?	53
Tabla 10. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	53
Tabla 11. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?.....	53
Tabla 12. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?.....	54
Tabla 13. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?.....	54
Tabla 14. ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?.....	54
Tabla 15. ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	55
Tabla 16. ¿Están los Libros de Contabilidad al día?.....	55
Tabla 17. ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?.....	55
Tabla 18. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?.....	56

Tabla 19. ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	56
Tabla 20. ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	56
Tabla 21. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?.....	57
Tabla 22. ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?	57
Tabla 23. ¿Solicito crédito?	57
Tabla 24. ¿Recibió crédito?	58
Tabla 25. Monto del crédito solicitado	58
Tabla 26. Monto del crédito recibido.....	58
Tabla 27. Entidad a la que solicito el crédito	59
Tabla 28. ¿Entidad que le otorgo el crédito?.....	59
Tabla 29. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?	59
Tabla 30. El crédito fue oportuno	60
Tabla 31. ¿El monto del crédito es suficiente?	60
Tabla 32. ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?	60
Tabla 33. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?.....	61
Tabla 34. ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	61
Tabla 35. ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	61
Tabla 36. ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?.....	62

I. INTRODUCCIÓN

El desarrollo de las micro y pequeñas empresas en la estabilidad económica del Perú y el mundo ha sido un hito de cambio importante y uno de los indicadores de prosperidad socio económica con mayor efectividad. El portal de noticias Otra Mirada (2016), hace mención que la participación activa de las micro y pequeñas empresas en las actividades económicas del país pueden asegurar salvaguardar el desarrollo social por parte de los diferentes negocios que se están estableciendo y los próximos emprendimientos que estarán siendo creados en el futuro; cada uno de ellos generara un impacto económico positivo para el país, siendo que sus operaciones incrementa de alguna u otra forma el mercado y la competencia que existe dentro del país, además que dependiendo de la correcta gestión que exista en las micro y pequeñas empresas, oportunidades de desarrollo financiero y rentable podrá alcanzar ser un negocio que pueda sostenerse por sí solo.

Por otro lado, el comercio ha desarrollado una parte importante de la economía y la sociedad por igual, bajo diferentes perspectivas el comercio funge como una de las principales fuentes de diversos recursos, bajo la exportación e importación a nivel nacional como internacional, lo cual hace posible la comunicación con diferentes países en donde se puede lograr diferentes alianzas estratégicas comerciales para obtener un beneficio mayor dentro de la gran competencia que ofrece este sector respecto al rubro en el cual se está practicando. Respecto a esto COMEXPERÚ (2019), indica que el tipo de empresa con más presencia en el Perú son las micro y pequeñas empresas con un 81.5% de presencia a nivel nacional, lo cual a diferencia de las medianas con 12.5% y las grandes con un 6% hace evidente el dominio de las micro y pequeñas empresas, pero, la gran diferencia existente frente al comercio que existe en estas empresas se ve opacada por las grandes empresas que toman parte de un 91.2% de la presencia comercial a nivel internacional, seguido por las medianas con un 7% y únicamente las micro y pequeñas empresas con la presencia mínima de un 1.8% en el valor de exportación.

COMEXPERÚ (2019), indicaría que esto es debido a que: “Las iniciativas están correctamente orientadas a enfrentar las dificultades en el acceso a mercados externos, financiamiento y proveen la capacidad técnica para que los negocios de menor escala exporten, aún existen barreras más importantes que solucionar.”

Considerando los dos puntos anteriores, las ferreterías son unos de los negocios con mayor presencia en el mercado peruano, lo cual de acuerdo al portal de noticias ANDINA (2021), en el primer trimestre del año 2021 se obtuvo un alcance de 21,782 millones de soles por las ventas minoristas en el sector retail, en el cual se encuentran las ferreterías y demás comercios pequeños o medianos. Lo cual, en comparación al año anterior, se revela que hubo un crecimiento de 29.7% lo cual es producido en gran parte por la reactivación económica por parte del estado de emergencia producido por la pandemia mundial.

El desarrollo de las micro y pequeñas empresas alrededor del mundo se ha convertido en uno de los generadores de empleos e ingresos económicos sostenibles con mayor fuerza e influencia en el estado local como nacional; lo cual producto de la pandemia del Covid-19 presento una decaída de los diferentes ingresos económicos a nivel mundial como a nivel nación en Perú, ya que acelerado desarrollo en las principales ciudades del mundo y su propagación e histeria que producía ante toda la población, produjo un pare económico importante, que hasta hoy en día no todos pueden recuperarse del largo periodo de tiempo en el cual toda actividad económica estuvo restringida, paralizada o simplemente dejaron sus operaciones en un hiato hasta la recuperación o mejoramiento del estado actual en el cual se encuentra el mundo. La Universidad de Lima (2020), revelo que un 60% de la actividad económica en Perú se había detenido y que esta solo contaba únicamente con un 40% de su población total de trabajadores activos en dichas actividades y, que producto de esto los despidos masivos y la reducción de sueldos se hicieron presentes, además que la población

económica más afectada sería por parte al grupo de informalidad laboral que corresponde a un 70% de la masa laboral global en el Perú.

Por otro lado, el sector del comercio fue otro de los puntos con más conflictos en con la llegada de la pandemia, ya que sus operaciones se veían ralentizadas por el temor de la propagación del virus, siendo China y Asia uno de los principales distribuidores de importación y exportación para los países latinoamericanos como europeos y demás afiliaciones que pueden existir, los más afectados hasta el día de hoy. La Comisión Económica para América Latina y el Caribe (2020), reconoce que la crisis económica que se arrastra por la deficientes medidas que los gobiernos adoptan ante la crisis han empeorado y debilitado el sistema económica en mayor o menor medida en los diferentes países de Latinoamérica y el caribe, lo cual puede ser reflejado en el comercio internacional y nacional, siendo este uno de los principales indicadores de baja durante los primeros avances de la pandemia alrededor del mundo, lo cual es reconocido por la Organización Mundial del Comercio (2021), al reconocer las medidas que afectan el comercio de mercancías por parte de cada uno de los gobiernos de los diferentes países que conforman la extensa lista, en la cual también está presente el Perú.

Por otro lado, el desarrollo de las actividades de los centros ferreteros, también ha sufrido el golpe por parte de la pandemia, aunque de acuerdo a la revista Forbes México (2020), las ferreterías habrían aumentado sus ventas en un 40% gracias a la pandemia, lo cual aunque suene contradictorio ante la crisis económica que se vive en dicho país y las ventas estaría aumentando gracias a que muchas personas al estar dentro de su hogar deciden remodelar, reparar o atender diferentes actividades en la cual los centros ferreteros estaría brindando sus productos y/o servicios, lo cual es un beneficio para ellos de cualquier forma por donde se quiera ver.

Esto también es descrito por el Instituto Nacional de Estadística e Informática (2019), en el cual el comercio al por menor estaría aumentando en un 2.91%, mientras el comercio al

por mayor estaría impulsándose con un 3.22%, en cada uno de ellos se encuentran las ferreterías como principal fuente de comercio al por menor y mayor. Por lo anterior mencionado, es por el cual se tuvo que plantear esta interrogante: ¿Cuáles son las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías, del distrito de Callería, 2021?

A su vez, también se propuso el siguiente objetivo general: Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías, del distrito de Callería, 2021, del cual se extendieron los siguientes objetivos específicos:

- Describir las características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías, del distrito de Callería, 2021
- Describir las características de la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías, del distrito de Callería, 2021
- Describir las características de la finanza de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías, del distrito de Callería, 2021
- Describir las características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías, del distrito de Callería, 2021

El desarrollo de este trabajo de investigación tuvo como principal motivación el poder ofrecer los datos relevantes de la descripción de las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías, del distrito de Callería. Para lo cual se estaría empleando un trabajo bajo un método de estudio especialmente construido para realizar dicha tarea, además que dichos resultados y conclusiones que se podrán obtener de este trabajo podrán contribuir con el desarrollo del conocimiento científico y la comunidad científica.

Su sustento estaría siendo compuesta por una base teórica y conceptual, la cual apoye

y sirva como método de discusión ante la resolución de la incógnita y objetivos que se piensan atender durante el desarrollo de toda esta investigación. Por otro lado, este trabajo está siendo preparado con los estándares de calidad que la universidad debe asegurar para la presentación de dicha tarea, para lo cual la preparación del autor y todo el equipo de trabajo, estaría velando por la responsabilidad ética científica por la cual se está trabajando.

El método de estudio empleado fue de tipo cuantitativo, de nivel descriptivo y bajo un diseño no experimental en cual se tomó como principal muestra de trabajo a 30 micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferreterías, del distrito de Callería, 2021. A las cuales se les administro un cuestionario para describir las principales características sobre los propietarios de los negocios, sobre las micro y pequeñas empresas nacionales y sobre la auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad; una vez aplicado el instrumento se procedió a realizar la codificación y tabulación de los datos obtenidos. A todo esto, también se debe considerar que el desarrollo de este estudio respeto en todo momento los principios éticos de la investigación científica.

Los principales resultados obtenidos fueron que los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales que participaron del estudio, muestran ser adultos que en su gran mayoría mantienen un grado de instrucción no universitaria completa. En la auditoria se conoció que si están dispuesto a pasar por una auditoria y ser capacitado sobre este tema para poder llevar un adecuado control contable. Respecto a los tributos se supo que mantienen inconvenientes y problemas respecto al control y registro del libro contable en sus negocios, ya que manifiestan que la gran mayoría cuenta con personal adecuada y preparado para esa tarea, pero sin embargo no logran realizar sus actividades a tiempo y de manera oportuna. Por parte de las finanzas, se pudo conocer que que casi la gran mayoría de micro y pequeñas empresas nacionales participantes del estudio solicitaron crédito a una entidad bancaria, la cual accedió a realizar el financiamiento de su negocio por la cantidad solicitante por cada uno de

los negocios que realizaron este proceso. Finalmente, en la rentabilidad, demuestran que han obtenido una rentabilidad que ha mejorado respecto al año pasado y que esta ha podido ser logrado gracias al financiamiento que han obtenido.

Por lo tanto, se puede concluir que se pudo determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías, del distrito de Callería, 2021.

II. REVISIÓN DE LA LITERATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1 Antecedentes Internacionales

Avilés y Zambrano (2021), realizaron una investigación denominada: Comportamiento de las ventas de Empresas del sector ferretero del año 2020 de recesión del cantón Portoviejo, en la Universidad Técnica de Manabí. Tuvo como objetivo analizar el comportamiento de las ventas de empresas del sector ferretero en el año 2020 en plena recesión del cantón Portoviejo, provincia de Manabí. La metodología fue de campo con un alcance exploratorio y descriptivo. La muestra estuvo conformada por 9 sujetos los cuales tienen relación directa con el negocio ferretero, a los cuales se les aplicó una encuesta para conocer el comportamiento de sus ventas en el año 2020. Los resultados fueron que el comportamiento de los ingresos fue muy malo debido a la pandemia, las ventas en comparación a años anteriores fueron muy malas porque no teníamos esta pandemia, el trimestre de mayor venta en las ferreterías fue octubre - diciembre, los productos más vendidos son: candados, clavos, cola blanca, tornillos, martillo, mangueras y se han implementado estrategias que faciliten la venta de los productos como la implementación de medidas de bioseguridad. Se concluye que el año 2020, no ha sido el mejor año para las ventas, aún con las limitaciones de horarios, y cumpliendo las instrucciones dadas por el gobierno nacional en miras de promover la contención del coronavirus, se ha valido de sus estrategias de ventas para poder sostenerse y brindar a sus empleados una seguridad social en un año complicado.

Pacaje (2019), realizó una investigación denominada: Financiero para empresa Pyme dedicada al comercio por mayor de materiales de construcción, en la Universidad Mayor de San Simón para optar por el Diplomado en Banca y Microfinanzas. Tuvo como objetivo estudiar y analizar los diferentes métodos de Análisis financiero, poniendo en práctica la búsqueda de la medición de la rentabilidad de la empresa para poder determinar su estado actual

y predecir su evolución financiera y económica. La metodología fue exploratoria y descriptiva bajo un diseño no experimental, en el cual el medio de recolección de datos sobre las empresas se basa en documentación. Los resultados fueron que las utilidades declaradas en los estados financieros al SIN, la cliente si bien cuenta con un buen patrimonio, no es sujeto de crédito considerando que en el año 2015 declaro utilidades por Bs 91.2, en el año 2016 declaro Bs 608.59 y en el año 2017 declaro utilidades por Bs 1512.22. Se concluye que el capital de trabajo para la empresa analizada no se vio comprometido, a pesar que se identifica que mayor parte de activos de la comercial están concentrados en los inventarios.

Gómez (2017), realizo una investigación denominada: Propuesta de un sistema de control contable de inventario en la ferretería “Disensa”, en el Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología. para optar por grado de bachiller. Tuvo como objetivo el diseño de un sistema de control contable de inventario para el eficiente manejo de efectivo en la ferretería “Disensa”. La metodología fue descriptivo, explicativo y correlacional. Mediante la aplicación de la técnica de análisis documental; se pudo recopilar la información relevante que se necesitaba para la investigación. La conclusión más relevante a la que se llego fue que no se tiene un eficiente manejo de efectivo por la falta de un control contable de inventario. Se propuso como propuesta de mejora el diseño de un sistema de control contable de inventario en la ferretería “Disensa”, los beneficiarios del presente estudio son los clientes y los empleados de la empresa.

2.1.2 Antecedentes Nacionales

Jara (2021), realizo una investigación denominada: El crédito financiero y su incidencia en el desarrollo de la gestión financiera de las ferreterías del perímetro del mercado central Huánuco – 2020, en la Universidad de Huánuco para optar por grado de bachiller. Tuvo como objetivo analizar de qué manera el crédito financiero influye en la gestión financiera de las ferreterías del perímetro del Mercado Central de Huánuco – 2020. La metodología fue de tipo

de investigación fue aplicada, nivel descriptivo – correlacional y diseño no experimental de corte transversal. La población fue de 25 empresas del sector ferretero, se empleó la muestra no probabilística; para la recolección de datos, se manejó la técnica de la encuesta y como instrumento el cuestionario compuesto por 18 preguntas. Los resultados fueron ingresados, procesados y analizados mediante el programa estadístico SPSS N° 25, para medir el nivel de asociación de las variables, se utilizó la prueba de correlación de Rho de Spearman, el coeficiente de correlación tiene un valor de 0,659. Se concluye se acepta la hipótesis general.

Vences y otros. (2021), realizaron una investigación denominada: La planificación financiera, como estrategia para el sector ferretero frente a una incertidumbre empresarial en tiempo de pandemia, en la Universidad César Vallejo. Tuvo como objetivo proponer la eficiencia de la planificación financiera como estrategia para ser frente a la incertidumbre empresarial y sanitaria de una empresa del sector ferretero. La metodología fue descriptiva, no experimental y transversal, con una muestra de 15 empresa a las cuales se les aplicó un cuestionario. Entre sus resultados se demostró que la planificación financiera es deficiente o no está adecuadamente establecida, por lo que su repercusión en el endeudamiento financiero, es evidente, debido a que no existen objetivos, estrategias y visión financiera adecuadamente establecidas, así mismo que la empresa si dispone de recursos para realizar un financiamiento, sin embargo, este debe cumplir con una serie de análisis para poder determinar el beneficio en relación a su inversión, mientras que el control financiero es sumamente inadecuado por la falta de políticas de financiamiento y evaluación financiera. Se pudo concluir que la planificación financiera si ayuda a las empresas del sector ferretero, ya que muchas de ellas mantienes un endeudamiento financiero, no tienen objetivos, metas empresariales para lograr un mejor crecimiento.

Jiménez (2020), realizo una investigación denominada: Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las mypes sector comercio rubro ferreteria del distrito de

Tumbes, 2017, en la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote para optar por título profesional de licenciado en administración. Tuvo como objetivo la descripción de las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las MYPES del comercio, rubro Ferretería del distrito de Tumbes año 2017. El diseño de la investigación fue de tipo descriptivo, nivel cuantitativo y No experimental, se consideró una muestra de 10 ferreterías de una población de 50, a quienes se les aplicó un cuestionario estructurado a través de la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: con respecto a la gestión del financiamiento para su negocio, el 70% respondieron que sí ha gestionado financiamiento para su negocio, el 30% respondieron que no habían gestionado financiamiento para su negocio, de acuerdo a la tasa de interés que les cobran, el 80% respondieron que les cobraron una tasa de interés el 10%, el 20% respondieron que les cobraron una tasa de interés del 15%, Respecto con qué frecuencia solicitaban financiamiento para su negocio, el 40% respondieron que solicitan un financiamiento con una frecuencia de 12 meses, mientras que el 60% respondieron que solicitan un financiamiento con una frecuencia de 18 meses, Respecto a Utiliza usted el 100% del financiamiento en las actividades de su negocio, el 80% respondieron que sí utilizan el 100% del financiamiento en actividades de su negocio, mientras que el 20% respondieron que no utilizan el 100% del financiamiento en su negocio. Respecto a Logra usted cumplir con el pago oportuno del crédito otorgado, el 70% respondieron que sí cumplen oportunamente con el pago del crédito otorgado y el 30% respondieron que no cumplen oportunamente con el pago del crédito otorgado. Respecto a Usted prefiere los financiamientos en soles, el 100% respondieron que prefieren los financiamientos financieros en soles. Respecto a Sabe usted que es la rentabilidad, el 60% respondieron que sí saben lo que es rentabilidad, mientras que el 40% respondieron que no saben lo que es rentabilidad. Respecto a Sabe cómo medir la rentabilidad de su negocio, el 50% respondieron que, si saben cómo medir la rentabilidad de su negocio, mientras que el 50% respondieron que no saben cómo medir la rentabilidad de su negocio.

Respecto a Cree usted que el financiamiento recibido, contribuyo a mejorar su rentabilidad, el 80% respondieron que si contribuyo a mejorar la rentabilidad de su negocio, mientras que el 20% respondieron que el financiamiento recibido no contribuyo a mejorar la rentabilidad de su negocio. Respecto a Está usted conforme con la rentabilidad de su negocio, el 40% respondieron que están conformes con la rentabilidad de su negocio, mientras que el 60% respondieron que no están conformes con la rentabilidad de su negocio.

Benites (2018), realizo una investigación denominada: Caracterización de la rentabilidad y competitividad de las micro y pequeñas empresas del rubro de ferreterías de la AV. Graú sector Oeste- Piura: 2015, en la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote para optar por título profesional de licenciado en administración. Tuvo como objetivo desarrollar un estudio descriptivo tanto de la parte interna como externa de la MYPE, rubro servicios de ferretería en la Av. Grau – sector oeste Piura – 2015, para averiguar si son competitivas y rentables La investigación es de tipo cuantitativa y descriptiva, tal como su nombre lo indica se describirá las características de las variables a estudiar que son, Competitividad y Rentabilidad. Se trabajó con una muestra de 25 propietarios de estas MYPE, y también se tiene una muestra de 21 clientes, de los cual se concluyó que aún no toman en cuenta la importancia de las capacitaciones como estrategia para brindar alcances al personal de trabajo, con el fin de que desarrollen sus habilidades y destrezas para que cumplan con sus actividades efectivamente, obteniendo como resultado final un incremento en la competitividad y rentabilidad de las MYPE. En el mundo globalizado en el que nos encontramos, es necesario valerse de todas las herramientas disponibles para competir en un mercado donde las ofertas provienen de todos los rincones del planeta y comprenden bienes y servicios similares o idénticos a los que nuestras empresas pueden ofrecer. La rentabilidad de una empresa puede ser evaluada en referencia a las ventas, a los activos, al capital o al valor accionario.

Concluyendo que la rentabilidad de una empresa, es evaluar la relación que existe entre sus utilidades o beneficios, y la inversión o los recursos que ha utilizado para obtenerlos

2.1.3 Antecedentes Regionales

Saldaña (2020), realizó una investigación denominada: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Callería, 2020, en la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote para optar por título profesional de Contador Público. Tuvo como objetivo determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Callería, 2020. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 26 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios. El 46,2% (12) tienen entre 38 a 47 años de edad. El 50,0% (13) son del sexo femenino. El 34,6% (9) tienen secundaria completa. Respecto a las características de las microempresas. El 46,2% (12) tienen de 1 a 5 años de antigüedad. Respecto a la auditoría. El 65,4% (17) no conocen algo referente a la auditoría. El 57,7% (15) no desean que se le practique una auditoría a su empresa. El 50,0% (13) acudirían a una persona natural. El 61,5% (16) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría. El 61,5% (16) no cree que su empresa mejoraría si le practicarán una auditoría. El 80,8% (21) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas. El 61,5% (16) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre auditoria. El 69,2% (18) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad. Respecto a los tributos. El 65,4% (17) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 57,7% (15) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa. El 53,8% (14) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El

53,8% (14) no cuentan con libros de contabilidad al día. El 69,2% (18) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 53,8% (14) mencionan que de los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 53,8% (14) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 57,7% (15) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 61,5% (16) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 61,5% (16) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría. Respecto a las finanzas. El 65,4% (17) si solicitó crédito. El 65,4% (17) si recibió crédito. El 42,3% (11) solicitó un crédito de más de 5000 soles. El 42,3% (11) recibió de crédito más de 5000 soles. El 42,3% (11) solicitó crédito a una entidad bancaria. El 42,3% (11) le otorgó el crédito una entidad bancaria. El 42,3% (11) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual. El 65,4% (17) si fue oportuno el crédito. El 65,4% (17) el monto de crédito es suficiente. Respecto a la rentabilidad. El 61,5% (16) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado. El 53,8% (14) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido”. El 65,4% (17) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 57,7% (15) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría. El 50,0% (13) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente.

Aguirre (2019), realizo una investigación denominada: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019., en la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote para optar por título profesional de Contador Público. Tuvo como objetivo determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019. La

investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 29 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios. El 51,7% (15) de los representantes encuestados son de sexo M (Masculinos. El 65,5% (19) tienen secundaria completa. Respecto a las características de las microempresas. El 55,2% (16) tienen de 1 a 5 años de antigüedad Respecto a la auditoría. El 62,1% (18) de las micro y pequeñas empresas encuestadas desea que a su empresa le practiquen la auditoría. El 58,6% (17) no conocen algo referente a la auditoría. El 51,7% (15) no creen que su empresa mejoraría si practican la auditoría. El 65,5% (19) menciona que la auditoría no mejora en relación a las finanzas. El 55,2% (16) acude a las personas naturales para obtener la auditoría. El 62,1% (18) menciona que acudiría a las personas naturales para obtener una auditoría. El 62,1% (18) menciona que si están dispuestos a ser capacitados sobre auditoría. Respecto a los tributos. El 72,4% (21) menciona que no se sienten satisfechos con la autorización que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 51,7% (15) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización. El 69,0% (20) menciona que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 55,2% (16) menciona que no están los libros de contabilidad al día. El 69,0% (20) menciona que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 55,2% (16) menciona los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 55,2% (16) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 62,1% (18) menciona que no conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 69,0% (20) menciona que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 69,0% (20) menciona que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. Respecto a las finanzas. El 72,4% (21) menciona que solicitaron crédito. El 72,4% (21)

menciona que recibieron crédito. El 41,4% (12) solicitó un crédito de más de 5000 nuevos soles. El 41,4% (12) recibió un crédito de más de 5000 soles. El 51,7% (15) solicitó crédito de una entidad bancaria. El 51,7% (15) recibió crédito de una entidad bancaria. El 44,8% (13) pago una tasa se un 3% mensual. El 55,2% (16) menciona que el crédito fue oportuno. El 55,2% (16) menciona que el monto del crédito si fue suficiente. El 62,1% (18) cree que el financiamiento mejora la empresa. Respecto a la rentabilidad. El 69,0% (20) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. El 58,6% (17) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 58,6% (17) menciona que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 72,4% (21) menciona la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

2.1.4 Antecedentes Locales

Alva (2021), realizo una investigación denominada: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2020., en la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote para optar por título profesional de Contador Público. Tuvo como objetivo determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2020. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 26 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios. El 46,2% (12) tienen entre 38 a 47 años de edad. El 50,0% (13) son del sexo femenino. El 34,6% (9) tienen secundaria completa. Respecto a las características de las microempresas. El 46,2% (12) tienen de 1 a 5 años de antigüedad. Respecto a la auditoría. El 65,4% (17) no conocen algo referente a la auditoría. El 57,7% (15) no desean que se le practique una auditoría a su empresa. El 50,0% (13) acudirían a una persona natural. El 61,5% (16) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría. El 61,5% (16)

no cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría. El 80,8% (21) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas. El 61,5% (16) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre auditoria. El 69,2% (18) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad. Respecto a los tributos. El 65,4% (17) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 57,7% (15) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa. El 53,8% (14) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 53,8% (14) no cuentan con libros de contabilidad al día. El 69,2% (18) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 53,8% (14) mencionan que de los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 53,8% (14) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 57,7% (15) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 61,5% (16) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 61,5% (16) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría. Respecto a las finanzas. El 65,4% (17) si solicitó crédito. El 65,4% (17) si recibió crédito. El 42,3% (11) solicitó un crédito de más de 5000 soles. El 42,3% (11) recibió de crédito más de 5000 soles. El 42,3% (11) solicitó crédito a una entidad bancaria. El 42,3% (11) le otorgó el crédito una entidad bancaria. El 42,3% (11) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual. El 65,4% (17) si fue oportuno el crédito. El 65,4% (17) el monto de crédito es suficiente. Respecto a la rentabilidad. El 61,5% (16) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado. El 53,8% (14) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido”. El 65,4% (17) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 57,7% (15) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría

si le practicarían una auditoría. El 50,0% (13) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente

Dominguez (2021), realizo una investigación denominada: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021, en la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote para optar por título profesional de Contador Público. Tuvo como objetivo Determinar “las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021. La metodología de investigación utilizada fue cuantitativo a nivel descriptivo, se escogió aplicar el diseño no experimental-transversalretrospectivo. Se recogió la información por medio de una encuesta elaborada con 36 preguntas la cual fue aplicada a 30 microempresarios y se obtuvo los siguientes resultados: con respecto a las características de los representantes legales de las empresas edad: el 50% (15) tienen entre 45 a 51 años de edad ,el 70% (21) son del sexo masculino, el 37% (11) tienen educación superior universitaria completa, el 30% (9) tienen superior universitaria incompleta, el 20% (6) tienen secundaria completa, el 13% (4) tienen secundaria incompleta. Con respecto a las características de las micro y pequeñas empresas: el 50% (15) tienen de 11 a 20 años de antigüedad, el 33% (10) tienen de 6 a 10 años y el 17% (5) tienen de 1 a 5 años. Con respecto a la variable de auditoría: el 27% (8) si conocen algo referente a la auditoría, el 60% (18) desean que se le practique una auditoría a su empresa, el 50% (15) acudirían a una persona natural, el 50% (15) acudirán dentro de un mes para obtener una auditoría, el 57% (17) si cree que su empresa mejoraría si le practicasen una auditoría, el 77% (23) menciona que la auditoría ha mejorado en relación a las finanzas, el 73% (22) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre auditoria, el 80% (24) menciona que la auditoría si ha mejorado en relación a la rentabilidad. Con respecto a la variable tributación: el 57% (17) menciona que si revisan y controlan los libros y documentos

que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa, el 87% (26) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 83% (25) si cuentan con libros de contabilidad al día, el 87% (26) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 80% (24) menciona que han sido pagados en su oportunidad la administración tributaria los tributos declarados, el 60% (18) mencionan que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 53% (16) conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, el 80% (24) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, el 70% (21) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría. Con respecto a la variable finanzas: el 70% (21) si solicitó crédito, el 70% (21) si recibió crédito, el 67% (20) solicitó de crédito más de S/10,000.00, el 67% (20) recibió el crédito de más de S/10,000.00, el 54% (16) solicitó crédito a una entidad bancaria, el 67% (20) le otorgó el crédito una entidad bancaria, el 47% (14) les cobran una tasa de interés por el crédito de 3% anual, el 67% (20) si fue oportuno el crédito, el 60% (18) el monto de crédito es suficiente. Con respecto a la variable rentabilidad: el 70% (21) comentan que la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado, el 63% (19) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 77% (23) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos, el 53% (16) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría, el 83% (25) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente.

2.2 Bases teóricas de la investigación

2.2.1 Teoría de la Auditoría

Las actividades que realiza el auditor en el desarrollo del proceso de la auditoría contable, es un actividad la cual se basa principalmente en la examinación y verificación de las

cuentas de una empresa u organización, en la cual basado en los estados financieros y bajo la norma, política y leyes que regulan este proceso se realiza una emisión de un informe en el cual se detalla punto a punto un vistazo crítico y analítico sobre las operaciones realizadas durante uno o más años de operaciones. De otro modo también puede ser descrito como: “La investigación y evaluación independiente de la información contenida en los estados contables, con la expresión de una opinión sobre los mismos a la que se ha llegado aplicando normas y procedimientos aceptados.” (Hernández N. , 2019)

El trabajo del auditor como un profesional especializado para esta respectiva tarea sigue diferentes procedimientos bajo el marco de la correcta practica que se desempeña al prestar sus servicios a los entes públicos o privados. El auditor no busca exponer las irregularidades, ni mucho menos los errores que pueden presentar la empresa, ya que su visión es imparcial y solo se basa en la entrega de un de un informe o reporte al ente que corresponda.

Características de la auditoria (Arena & Moreno, 2012)

- **Auditor:** La actividad de la auditoria necesariamente necesita de un profesional que cuente con la experiencia y títulos necesarios para llevar a cabo dicha actividad, además que este puede ser un ser particular o individual, o un grupo de profesionales los cuales cuentan con características específicas para la formación de este conjunto. Cada uno de ellos debe contemplar que las actividades que realizan están marcadas bajo un marco legal, ética profesional, normas y políticas y, sobre todo bajo un criterio y juicio al margen de la responsabilidad que tienen sobre las cuentas contables de los entes que solicitan sus servicios.
- **Revisión y verificación:** Esta actividad se basa en la recolección de todos los documentos necesarios para ser examinados de acuerdo a la disposición del auditor y sobre el control o presencia de la empresa que entrega o se reserva cierta información del auditor.

- **Conformidad con principios y normas:** Como toda actividad profesional, esta tiene diferentes leyes, normas y políticas que protegen y velan por el correcto accionar del auditor y la empresa bajo un estatuto que no puede estar en contra de estas buenas prácticas.
- **Informes:** El auditor una vez de terminar con el análisis de los datos entregados por la empresa, emitirá un informe en el cual detalle el estado o balance financiero de la empresa, así como también cualquier irregularidad presente en la empresa, lo cual esta estrictamente regido por las normas y políticas a las que responde el auditor al momento de emitir dicho informe.

Clases de auditorias (San Martin, 2005)

La auditoría como tal tiene diferente modalidad de trabajo y servicio, en donde el auditor se especializa para dicha tarea con la finalidad de precisar ciertas actividades para diferentes áreas que conforman todo el grupo de trabajo con el cual el auditor está relacionado.

- Auditoría externa: “El objetivo de un examen de los estados financieros de una compañía, por parte de un auditor independientes la expresión de una opinión sobre si los mismos reflejan razonablemente su situación patrimonial”.
- Auditoría interna: “La realizan personas dependientes de la organización con un grado de independencia suficiente para poder realizar el trabajo objetivamente; una vez acabado su cometido han de informar a la Dirección de todos los resultados obtenidos. La característica principal de la auditoría interna es, por tanto, la dependencia de la organización y el destino de la información.”
- Auditoría operativa: “Examen de los métodos, los procedimientos y los sistemas de control interno de una empresa u organismo, público o privado; en definitiva, se fundamenta en analizar la gestión.”
- Auditoría publica: Cumple la misma función que la auditoría externa.

- Auditoría de sistemas: “Ocupa un lugar más significativo en las empresas es, precisamente, la de tipo medioambiental, debido a las presiones sociales, a las propias administraciones con legislaciones cada vez más rígidas, a los consumidores que exigen mayor calidad y al personal de las empresas por motivos de seguridad.”

Por lo tanto, “La auditoría se origina como una necesidad social generada por el desarrollo económico, la complejidad industrial y la globalización de la economía, que han producido empresas sobredimensionadas en las que se separan los titulares del capital y los responsables de la gestión. Se trata de dotar de la máxima transparencia a la información económico-financiera que suministra la empresa a todos los usuarios, tanto directos como indirecto.” (Cañibano, 2004)

2.2.2 Teoría de la Tributación

Steiner & Cañas (2013), expresa que: “Los tributos son contribuciones obligatorias que toda persona debe pagar al estado, estas representan un ingreso publico las cuales son asignadas y otorgadas para distintos propósitos y objetivos, el cobro de estos tributos puede ser directo o indirecto los cuales lo hacen estar presente en diferentes acciones de contribución al estado u otra organización.” Lo cual tiene sentido con lo descrito por Orellana (2017), al hacer mención que: “Todas las actividades diarias que realiza una persona ya sea como profesional, oficio, comercio, industria u otros servicios a título oneroso constituyen el hecho imponible.”,

Los tributos son pagos que se realizan al estado por parte del uso de los diferentes servicios y productos que este disponga al público en general y para las empresas, organizaciones y todo ente que decida realizar cualquier operación dentro o fuera del país. Estas obligaciones mantienen una relación estrecha con el estado y, como este utiliza estos ingresos para la realización de diferentes actividades con el fin del bien público.

Ackermann (1993), señala que los tributos no son un hecho que tenga como objetivo pedir y recibir, sino que es una decisión con un fundamento y base para el cobro del tributo a

las personas y entes que componen el país, sean estos cercanos o ajenos al mismo. Por lo tanto, los tributos tienen una aplicación concreta basada en toda acción realizada por el estado, para la población que responde al mismo estado.

Clasificaciones de los tributos (Cucci, 2006)

Los tributos que son utilizados en el estado peruano se basan en una clasificación denominada “Tripartita”, en la que se encuentran dentro los impuestos, contribuciones y tasas que se cumplen durante toda actividad relacionada al estado. Su principal propósito es el recojo de contribuciones realizadas por toda actividad en la cual se vea implicada los tributos sea este de manera directa o indirectamente.

- **Impuestos:** Son los pagos realizados al estado por medio de prestaciones por parte de servicios que son directa e indirectamente utilizados por cualquier ente que disfrute de estos servicios que el estado dispone. Los impuestos son una de las principales fuentes de ingresos que permiten el desarrollo del área pública a nivel nacional, regional y distrital, lo cual es un apoyo en el desarrollo social siempre y cuando este destinado para este objetivo.
- **Contribuciones:** Su base de este tributo tiene sentido con el marco de la legalidad impuesta hacia los diferentes sujetos y entes que conforman y son parte del estado, los cuales tienen la obligación de realizar contribuciones al estado para reforzar y mejorar la atención pública desde diferentes ejes.
- **Tasas:** Son un tributo que son pagados por medio del uso de un servicio público que está en disposición de todo aquel que lo necesite o requiera

2.2.3 Teoría de las Finanzas

La financiación es un punto además de básico como importante a la de comenzar algún proyecto empresarial o bien cuando desean que crezca dicho proyecto una vez ejecutado; entonces la financiación es el punto de partida para llevar a ejecutar distintos proyectos, por

ello es más que fundamental conocer los recursos, planificaciones y otros. La función del financiamiento es tener el poder de realizar inversiones y mantener una rentabilidad de la misma empresa, por ello tenemos a dos tipos de finanzas, que son; los de corto y largo plazo, los cuales ayudaran a cumplir relativamente los objetivos planeados.

Por ello es importante mencionar que el financiamiento de fondos que se tenga, si o si, va ir de manera directa a solventar los bienes o servicios y así general diferentes tipos de inversiones a favor de la empresa, asimismo, este va destinado al pago de los proveedores o empleados. (Westreicher, 2020)

Ahora bien, tenemos que mencionar que la primera fuente de capital sea propio o externo que este puede ser conseguido por parte de terceros, como son pues, bancos, prestamos por parte de familiares o amigos, cualquiera sea el caso a elegir para dicho financiamiento, este debe ser de manera correcta, es decir, ser punto al pago, no generar deudas y más que todo saber invertir dicho capital para el bien y crecimiento de la empresa.

Por otro lado, el financiamiento bancario es más protocolar y es uno de las fuentes más comunes de financieros, en este se presentan ciertos requerimientos, como el explicar el proyecto de inversión, historial crediticio d la persona o entidad solicitante y este pasara a ser calificado por el área de financiamiento empresarial de la financiera. (Flórez, 2008)

Fuentes y clasificación de financiamiento

La fuente de financiamiento de dicha empresa es aquella que utiliza para lograr obtener recursos necesarios que favorezca la actividad a realizar, ya que uno de los principales objetivos es de cierto modo la supervivencia del establecimiento y para eso deberá proveer recursos financieros y las fuentes de financiación será el medio para conseguir este capital o fondo. (Secretaria de Finanzas, 2013)

Fuentes de financiamiento internas: este hace referencia a los recursos proveniente del mercado interno, como es el tesoro nacional, recursos propios, crédito interno, donaciones internas, apoyo presupuestario y otros.

Fuentes de financiamiento externos: estos recursos provienen de empresas, personas o instituciones ajenas al sector nacional, como organismos o entidades internacionales, estas fuentes son, donaciones externas, crédito externo, apoyo presupuestal y otros fondos

El financiamiento es una herramienta muy importante a la hora de desarrollar un emprendimiento, pero a su vez, es algo complicado, ya que nada asegura que después de los fondos a recibir la empresa caiga, por ello es importante la contratación de personal capacitado y que desee generar cambios positivos a favor de la empresa.

2.2.4 Teoría de la Rentabilidad

La rentabilidad nos muestra la diferencia existente entre los ingresos y gastos, así como las ganancias sobre la inversión. Es decir, la rentabilidad gira entorno al ingreso que puede producirse mediante una inversión durante un periodo de tiempo, generando y ganando capacidades y utilidades sobre el rendimiento de este. (Contreras & Díaz, 2015)

Morillo (2001), menciona que: “La rentabilidad en una empresa se mide gracias a los servicios y productos que estos ofrecen al público y los ingresos que estos producen gracias al correcto impacto que tuvieron en la sociedad al suplir sus necesidades y al contribuir con la demanda de estos bienes.”

Rentabilidad económica:

La rentabilidad económica señala la eficiencia del uso de activos, ya que mide dividiendo los impuestos entre los activos netos. Es decir, la rentabilidad económica muestra el valor de los activos, expresando así el activo neto, teniendo como fin medir la operatividad de la empresa al usar sus inversiones. (Sánchez, 1994)

La siguiente operación es la que se usa para representar la RE:

$$\text{Rentabilidad económica: } \frac{\text{BAII}}{\text{Activo total}} \times 100$$

“La ratio de rentabilidad económica relaciona el beneficio antes de intereses e impuestos (BAII) con el activo total, para tratar de conocer la rentabilidad generada por la inversión de la empresa con independencia de cómo se haya financiado, puesto que no tenemos en cuenta los gastos financieros ocasionados por los fondos ajenos. Esta ratio permite realizar un análisis económico puro. Cuanto mayor sea la ratio de rentabilidad económica, mejor se está aprovechando la inversión de la empresa. También podemos encontrar esta ratio bajo las siglas ROI (Return on Investment).” (Cantalapiedra, 2011)

Rentabilidad financiera

La rentabilidad financiera determina la rentabilidad respecto al patrimonio el cual se mide dividiendo la utilidad neta sobre el patrimonio, relacionando estos dos puntos, encontrando así el resultado del rendimiento de las acciones de la inversión. (Sánchez, 1994)

La rentabilidad financiera se calcula bajo la siguiente operación:

$$\text{Rentabilidad financiera: } \frac{\text{Beneficio neto}}{\text{Fondos propios}} \times 100$$

“En la rentabilidad financiera, por su parte, se trata de conocer el retorno que obtienen los propietarios de la empresa. Para ello, se toma el beneficio neto de la empresa, descontados intereses, que se destinan a retribuir fondos ajenos y no propios, e impuestos, y se compara con la aportación de los propietarios. Cuanto más elevado sea esta ratio, mejor para los propietarios de la compañía. También se conoce con el término en inglés ROE (Return on Equity).” (Cantalapiedra, 2011)

2.2.5. Teoría de las Mypes

El Congreso de la República (2003), bajo la promulgación de la ley N°28015, para el desarrollo de las actividades de la micro y pequeñas empresas en el estado peruano ha

conseguido desarrollar y disminuir diferentes indicadores que son vitales para un país en vías de desarrollo. Las micro y pequeñas empresas han traído consigo dos puntos relevantes y de mérito por sus actividades que realizan frente al desarrollo económico del país basado en el Producto Bruto Interno y, sobre todo a la disminución de los indicadores de pobreza en el país y como una fuente generadora de empleos por parte de la diversificación en todo el país por parte de estos negocios, los cuales se han convertido en una alternativa de emprendimiento con una versatilidad en los diferentes sectores y rubros que se encuentran disponibles y habidos de ser explotados en beneficio del estado y sobre la persona emprendedora.

Características de las micro y pequeñas empresas (Castro, 1999)

- Las pequeñas empresas desempeñan un papel importante en el proceso del cambio tecnológico, son fuente de considerable actividad innovadora
- Sirven como agentes de cambio en una economía globalizada, es decir al generar mucha turbulencia, crea una dimensión de competencia adicional, que no pueden captar las tradicionales y estáticas estructuras del mercado
- A nivel internacional crea un nivel de posicionamiento en el mercado por la competencia y promoción que genera
- Se ha convertido en años recientes la pequeña empresa, en una parte preponderante de la generación de empleos

Evolución de las micro y pequeñas empresas a nivel mundial

Castro (1999), realiza una contextualización acerca del desarrollo de las micro y pequeñas empresas en un contexto mundial en el cual presenta una opinión popular, la cual dictaba que estas empresas al no tener un rango importante en la jerarquía de empresas y organizaciones de alto renombre o de reconcomiendo por las actividades y operaciones que realizan dentro de su margen de mercado o rubro, no serían tomadas en cuenta y su extensión sería algo que tarde o temprano se acercaría. Lo cual en la década de los 70s cambio

rotundamente, ya que diferentes países se encontraban apostando por los pequeños emprendimientos, al encontrar diferentes fallas en las grandes empresas las cuales solo velaban por su propio beneficio a costa de lo que tenga que suceder en su entorno en el cual se manejaban sus operaciones.

A nivel internacional las micro y pequeñas empresas comienzan a tener un renombre en diferentes países como Italia o Japón, los cuales adoptan el uso de estos negocios gracias a que presentaba diferentes innovaciones y cambios a favor del negocio y el cliente que se ajustaba directamente a las necesidades que se percibían en ese entonces; esto desempeñaría un papel importante en la consolidación de estos negocios en un margen mundial, en donde la competencia del mercado se veía plasmado de diversas propuestas sobre los servicios y productos que se podrían brindar.

III. HIPÓTESIS

Las hipótesis son las guías de una investigación o estudio, por lo tanto, las hipótesis indican lo que tratamos de probar y se definen como explicaciones tentativas del fenómeno investigado y se derivan de la teoría existente y deben formularse a manera de proposiciones; siendo respuestas provisionales a las preguntas de investigación. (Hernández, Fernández, y Baptista, 2014, p104)

El hecho de que formulemos o no hipótesis depende de un factor esencial, el alcance inicial del estudio. Las investigaciones cuantitativas que formulan hipótesis son aquellas cuyo planteamiento define que su alcance será correlacional o explicativo, o las que tienen un alcance descriptivo, pero que intentan pronosticar una cifra o un hecho; es por esto, que este estudio al no tratar de pronosticar una cifra, no amerita el planteamiento de una hipótesis. (Hernández, Fernández, y Baptista, 2014, p104)

IV. METODOLOGÍA

4.1 Diseño de la investigación

El tipo de investigación fue cuantitativo, porque para la recolección de datos y presentación de los resultados se utilizarán procedimientos estadísticos e instrumentos de medición. El nivel de investigación fue descriptivo, debido a que solo se limitará a describir las principales características de las variables en estudio.

El diseño de la investigación que se utilizará, será no experimental– transversal-retrospectivo-descriptivo.



Dónde:

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

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

4.2 Población y muestra

4.2.1 Población

La población fue conformada por 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías, del distrito de Callería, 2021. Las mismas que se encuentran ubicados el sector y rubro del estudio. Información que se obtuvo a través del trabajo de campo que realizó la investigadora en el distrito de Callería de Ucayali

4.2.2 Muestra

De la población en estudio se obtuvo como muestra a 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías, del distrito de Callería, 2021, el cual representa el 100% del universo. Información que se obtuvo a través del trabajo de campo que realizó la investigadora en el distrito de Callería de Ucayali.

4.3 Definición y Operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Indicadores	Escala de medición
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías, del distrito de Callería, 2021.	El rol del propietario o gerente de una empresa, ronda en la visión a futuro que tiene sobre la empresa, gracias a la preparación y experiencia operando en dicho rubro o sector.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías, del distrito de Callería, 2021.	Edad Sexo Grado de instrucción	Razón: Años Nominal: Masculino Femenino Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Indicadores	Escala de medición
Perfil de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías, del distrito de Callería, 2021.	Bajo la promulgación de la ley N°28015, para el desarrollo de las actividades de la micro y pequeñas empresas en el estado peruano ha conseguido desarrollar y disminuir diferentes indicadores que son vitales para un país en vías de desarrollo.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías, del distrito de Callería, 2021.	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.	Razón -Un año -Dos años -Tres años -Más de tres años

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Indicadores	Escala de medición
Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías, del distrito de Callería, 2021.	La investigación y evaluación independiente de la información contenida en los estados contables, con la expresión de una opinión sobre los mismos a la que se ha llegado aplicando normas y procedimientos aceptados.” (Hernández, 2019)	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías, del distrito de Callería, 2021.	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría Conoce algo referente a la auditoría Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No Nominal: Si No Nominal: Si No

La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	Nominal: Si No
A donde acudió para obtener una Auditoría	Nominal: Sociedades de auditoría Persona natural
A donde acudiría para obtener una Auditoría	Nominal: Sociedades de auditoría Persona natural
Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	Nominal: Si No

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Indicadores	Escala de medición
Tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías, del distrito de Callería, 2021.	“Los tributos son contribuciones obligatorias que toda persona debe pagar al estado, estas representan un ingreso publico las cuales son asignadas y otorgadas para distintos propósitos y objetivos, el cobro de estos tributos puede ser directo o indirecto los cuales lo hacen estar presente en diferentes acciones de contribución al estado u otra organización.” (Steiner & Cañas, 2013)	Son algunas características relacionadas a la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías, del distrito de Callería, 2021.	Siente satisfacción con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria Sabe Ud. Si 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 Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos Están los libros de Contabilidad al día	Nominal: Si No Nominal: Si No Nominal: Si No

Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal: Si No
Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria	Nominal: Si No
Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	Nominal: Si No
Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	Nominal: Si No
Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Nominal: Si No
Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Nominal: Si No

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Indicadores	Escala de medición
Finanzas en las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías, del distrito de Callería, 2021.	La financiación es un punto además de básico como importante a la de comenzar algún proyecto empresarial o bien cuando desean que crezca dicho proyecto una vez ejecutado; entonces la financiación es el punto de partida para llevar a ejecutar distintos proyectos, por ello es más	Son algunas características relacionadas con las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías, del distrito de Callería, 2021.	Solicito crédito	Nominal: Si No
			Recibió crédito	Nominal: Si No
			Monto del crédito solicitado	Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000

que fundamental conocer los recursos, planificaciones y otros.

Monto del crédito recibido	Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
Entidad a la que solicito el crédito	Nominal: Bancaria No bancaria
Entidad que le otorgo el crédito	Nominal: Bancaria No bancaria
Tasa de interés cobrado por el crédito	Cuantitativa: 1% mensual 2% mensual 3% mensual Mas de 3% mensual
Crédito oportuno	Nominal: Si No
Monto del crédito fue suficiente	Nominal: Si No
Cree que el financiamiento mejora la empresa.	Nominal: Si No

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Indicadores	Escala de medición
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías, del distrito de Callería, 2021.	La rentabilidad nos muestra la diferencia existente entre los ingresos y gastos, así como las ganancias sobre la inversión. Es decir, la rentabilidad gira entorno al ingreso que puede producirse mediante una inversión durante un periodo de tiempo, generando y ganando capacidades y utilidades sobre el rendimiento de este. (Contreras & Díaz, 2015)	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías, del distrito de Callería, 2021.	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	Nominal: Si No Nominal: Si No Nominal: Si No Por que?

La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No
--	-------------------

Fuente: Arteaga Pacaya (2021).

4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1 Técnicas

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

4.4.2 Instrumento

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

4.5 Plan de análisis

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

4.6 Matriz de consistencia

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	METODOLOGÍA	
				TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías, del distrito de Callería, 2021.	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías, del distrito de Callería, 2021?	GENERAL	Las investigaciones cuantitativas que formulan hipótesis son aquellas cuyo planteamiento define que su alcance será correlacional o explicativo, o las que tienen un alcance descriptivo, pero que intentan pronosticar una cifra o un hecho; es por esto, que este estudio al no tratar de pronosticar una cifra, no amerita el planteamiento de una hipótesis. (Hernández, Fernández, y Baptista, 2014, p104)	Quantitativo - Descriptivo	La población estará conformada por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías, del distrito de Callería, 2021.
		ESPECÍFICOS		DISEÑO	MUESTRA
		<p>Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías, del distrito de Callería, 2021.</p> <p>Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías, del distrito de Callería, 2021</p> <p>Describir las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías, del distrito de Callería, 2021.</p> <p>Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías, del distrito de Callería, 2021</p> <p>Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías, del distrito de Callería, 2021</p>		No experimental-transversal - retrospectivo - descriptivo.	Estará conformada por 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías, del distrito de Callería, 2021

4.7 Principios éticos:

Todas las fases de la actividad científica deben conducirse en base a los principios de la ética que rigen la investigación en la ULADECH Católica.

4.7.1 Protección de la persona

El bienestar y seguridad de las personas es el fin supremo de toda investigación, y por ello, se debe proteger su dignidad, identidad, diversidad socio cultural, confidencialidad, privacidad, creencia y religión. Este principio no sólo implica que las personas que son sujeto de investigación participen voluntariamente y dispongan de información adecuada, sino que también deben protegerse sus derechos fundamentales si se encuentran en situación de vulnerabilidad.

4.7.2 Libre participación y derecho a estar informado

Las personas que participan en las actividades de investigación tienen el derecho de estar bien informados sobre los propósitos y fines de la investigación que desarrollan o en la que participan; y tienen la libertad de elegir si participan en ella, por voluntad propia.”

“En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigados o titular de los datos consienten el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto).

4.7.3 Beneficencia y no-maleficencia

Toda investigación debe tener un balance riesgo-beneficio positivo y justificado, para asegurar el cuidado de la vida y el bienestar de las personas que participan en la investigación. En ese sentido, la conducta del investigador debe responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.

4.7.4 Cuidado del medio ambiente y respeto a la biodiversidad

Toda investigación debe respetar la dignidad de los animales, el cuidado del medio ambiente y las plantas, por encima de los fines científicos; y se deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y tomar medidas para evitar daños.

4.7.5 Justicia

El investigador debe anteponer la justicia y el bien común antes que el interés personal. Así como, ejercer un juicio razonable y asegurarse que las limitaciones de su conocimiento o capacidades, o sesgos, no den lugar a prácticas injustas. El investigador está obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación, y pueden acceder a los resultados del proyecto de investigación.

4.7.6 Integridad científica

El investigador (estudiantes, egresado, docentes, no docente) tiene que evitar el engaño en todos los aspectos de la investigación; evaluar y declarar los daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación. Asimismo, el investigador debe proceder con rigor científico, asegurando la validez de sus métodos, fuentes y datos. Además, debe garantizar la veracidad en todo el proceso de investigación, desde la formulación, desarrollo, análisis, y comunicación de los resultados.

V. RESULTADOS

5.1 Resultados

A. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPES

Tabla 1.

Edad del representante legal de la empresa

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 18 a 27 años	1	3,3
	De 28 a 37 años	3	10,0
	De 38 a 47 años	15	50,0
	De 48 a más años	11	36,7
	Total	30	100,0

Nota: Se observa que 50% de los representantes legales de las empresas tienen un rango de edad de entre 38 a 47 años de edad.

Tabla 2.

Sexo del representante legal de la empresa

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Masculino	17	56,7
	Femenino	13	43,3
	Total	30	100,0

Nota: Se observa que 56.7% de los representantes legales de las empresas son de sexo masculino.

Tabla 3.

Grado de instrucción del representante legal de la empresa

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Secundaria completa	3	10,0
	Superior no universitaria incompleta	7	23,3
	Superior no universitaria completa	11	36,7
	Superior universitaria incompleta	8	26,7
	Superior universitaria completa	1	3,3
	Total	30	100,0

Nota: Se observa que 36.7% de los representantes legales de las empresas tienen un grado de instrucción no universitaria completa.

B. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs**Tabla 4.**

Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 1 a 5 años	2	6,7
	De 6 a 10 años	12	40,0
	De 11 a más años	16	53,3
	Total	30	100,0

Nota: Se observa que 53.3% de las micro y pequeñas empresas mantiene una antigüedad de 11 a más años.

C. DE LA AUDITORÍA**Tabla 5.**

¿Conoce algo referente a la auditoría?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	22	73,3
	No	8	26,7
	Total	30	100,0

Nota: Se observa que 73.3% de los representantes legales si conocen algo referente a la auditoria.

Tabla 6.

¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	25	83,3
	No	5	16,7
	Total	30	100,0

Nota: Se observa que 83.3% de los representantes legales si desean que se les practique una auditoria.

Tabla 7.

¿A dónde usted acudiría para obtener una Auditoría?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Sociedad de auditoria	13	43,3
	Persona natural	15	50,0
	Ninguno	2	6,7
	Total	30	100,0

Nota: Se observa que 50% de los representantes legales acuden a personas naturales.

Tabla 8.

¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	En 1 mes	6	20,0
	En 2 meses	17	56,7
	No precisa	7	23,3
	Total	30	100,0

Nota: Se observa que 56.7% de los representantes legales creen que deberían acudir para obtener una auditoria en 2 meses.

Tabla 9.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	22	73,3
	No	8	26,7
	Total	30	100,0

Nota: Se observa que 73.3% de los representantes legales creen que si mejoraría su empresa si se le practicaría una auditoria.

Tabla 10.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	17	56,7
	No	13	43,3
	Total	30	100,0

Nota: Se observa que 56.7% de los representantes legales menciona que si ha mejorado la relación en las finanzas gracias a la auditoria.

Tabla 11.

¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	27	90,0
	No	3	10,0
	Total	30	100,0

Nota: Se observa que 90% de los representantes legales menciona que si estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoria.

Tabla 12.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	24	80,0
	No	6	20,0
	Total	30	100,0

Nota: Se observa que 80% de los representantes legales menciona que, si ha mejorado la rentabilidad en relación a la auditoría.

D. DE LOS TRIBUTOS

Tabla 13.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	6	20,0
	No	24	80,0
	Total	30	100,0

Nota: Se observa que 80% de los representantes legales menciona que no se sienten satisfechos con la orientación que han recibido por los funcionarios de la administración tributaria.

Tabla 14

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	9	30,0
	No	21	70,0
	Total	30	100,0

Nota: Se observa que 70% de los representantes legales menciona que no 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.

Tabla 15.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	23	76,7
	No	7	23,3
	Total	30	100,0

Nota: Se observa que 76.77% de los representantes legales menciona que, si cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

Tabla 16.

¿Están los Libros de Contabilidad al día?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	23	76,7
	No	7	23,3
	Total	30	100,0

Nota: Se observa que 76.7% de los representantes legales menciona que, no cuentan con los libros de contabilidad al día.

Tabla 17.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	6	20,0
	No	24	80,0
	Total	30	100,0

Nota: Se observa que 80% de los representantes legales menciona que, no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.

Tabla 18.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	22	73,3
	No	8	26,7
	Total	30	100,0

Nota: Se observa que 73.3% de los representantes legales menciona que, los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.

Tabla 19.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	11	36,7
	No	19	63,3
	Total	30	100,0

Nota: Se observa que 63.3% de los representantes legales menciona que, no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.

Tabla 20.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	17	56,7
	No	13	43,3
	Total	30	100,0

Nota: Se observa que 56.7% de los representantes legales menciona que, si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.

Tabla 21.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	26	86,7
	No	4	13,3
	Total	30	100,0

Nota: Se observa que 86.7% de los representantes legales menciona que, si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos.

Tabla 22.

¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	24	80,0
	No	6	20,0
	Total	30	100,0

Nota: Se observa que 80% de los representantes legales menciona que, su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría.

E. DE LAS FINANZAS

Tabla 23.

¿Solicito crédito?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	23	76,7
	No	7	23,3
	Total	30	100,0

Nota: Se observa que 76.7%% de los representantes legales menciona que, si solicitaron crédito.

Tabla 24.

¿Recibió crédito?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	25	83,3
	No	5	16,7
	Total	30	100,0

Nota: Se observa que 83.3% de los representantes legales menciona que, si recibieron el crédito.

Tabla 25.

Monto del crédito solicitado

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Más de S/. 5,000	6	20,0
	Más de S/. 10,000	18	60,0
	Ninguno	6	20,0
	Total	30	100,0

Nota: Se observa que 60% de los representantes legales menciona que, solicitaron más de S/. 10,000.

Tabla 26.

Monto del crédito recibido

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Más de S/. 5,000	2	6,7
	Más de S/. 10,000	23	76,7
	Ninguno	5	16,7
	Total	30	100,0

Nota: Se observa que 76.7% de los representantes legales menciona que, recibieron más de S/. 10,000.

Tabla 27.

Entidad a la que solicito el crédito

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bancaria	18	60,0
	No bancaria	10	33,3
	Ninguno	2	6,7
	Total	30	100,0

Nota: Se observa que 60% de los representantes legales menciona que, lo solicitaron a una entidad bancaria.

Tabla 28.

¿Entidad que le otorgo el crédito?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bancaria	18	60,0
	No bancaria	10	33,3
	Ninguno	2	6,7
	Total	30	100,0

Nota: Se observa que 60% de los representantes legales menciona que, se lo otorgo una entidad bancaria.

Tabla 29.

¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	2% anual	17	56,7
	3% anual	8	26,7
	Más de 4% anual	5	16,7
	Total	30	100,0

Nota: Se observa que 56.7%% de los representantes legales menciona que, tienen una tasa de 2% anual.

Tabla 30.

El crédito fue oportuno

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	27	90,0
	No	3	10,0
	Total	30	100,0

Nota: Se observa que 90% de los representantes legales menciona que, si fue oportuno el crédito que recibieron.

Tabla 31.

¿El monto del crédito es suficiente?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	24	80,0
	No	6	20,0
	Total	30	100,0

Nota: Se observa que 80% de los representantes legales menciona que, el monto de crédito si fue suficiente.

F. DE LA RENTABILIDAD

Tabla 32.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	26	86,7
	No	4	13,3
	Total	30	100,0

Nota: Se observa que 86.7% de los representantes legales menciona que, la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado.

Tabla 33.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	25	83,3
	No	5	16,7
	Total	30	100,0

Nota: Se observa que 83.3% de los representantes legales menciona que, percibe que la rentabilidad de su empresa si ha mejorado por el financiamiento recibido.

Tabla 34.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	9	30,0
	No	21	70,0
	Total	30	100,0

Nota: Se observa que 70% de los representantes legales menciona que, la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos.

Tabla 35.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	16	53,3
	No	14	46,7
	Total	30	100,0

Nota: Se observa que 53.3% de los representantes legales menciona que, la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría.

Tabla 36.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	7	23,3
	No	23	76,7
	Total	30	100,0

Nota: Se observa que 76.7% de los representantes legales menciona que, la rentabilidad que ahora tiene su empresa no mejora económicamente.

5.2 Análisis de resultados

Respecto a los empresarios

Se obtuvo que el 50% de los representantes legales de las empresas tienen un rango de edad de entre 38 a 47 años de edad, el 56.7% son de sexo masculino y el 36.7% un grado de instrucción no universitaria completa.

Respecto a las características de las microempresas

El 53.3% de las micro y pequeñas empresas mantiene una antigüedad de 11 a más años.

Respecto a la auditoría

Las características que presentan la población de micro y pequeñas empresas nacionales que participaron en el estudio fueron que el 73.3% si conocen algo referente a la auditoría, 83.3% de los representantes legales si desean que se les practique una auditoría, 50% acude a personas naturales, 56.7% cree que deberían acudir para obtener una auditoría en 2 meses, 73.3% cree que si mejoraría su empresa si se le practicaría una auditoría, 56.7% ha mejorado la relación en las finanzas gracias a la auditoría, 90% estaría dispuesto a ser capacitados sobre auditoría y 80% ha mejorado la rentabilidad en relación a la auditoría.

Respecto a los tributos

Se pudo conocer mediante el instrumento de recolección de datos, las siguientes características sobre los tributos, siendo que el 80% de los representantes legales menciona no

se sienten satisfechos con la orientación que han recibido por los funcionarios de la administración tributaria, 70% no 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, 76.77% si cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, 76.7% no cuentan con los libros de contabilidad al día, 80% no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, 73.3% ha realizado el pago de los tributos declarados de manera oportuna a la Administración Tributaria, 63.3% no cuenta con formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, 56.7% si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, 86.7% se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos y 80% puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría.

Respecto a las finanzas

Mediante los datos obtenidos por la encuesta aplicada a las micro y pequeñas empresas nacionales, se pudo conocer que el 76.7% solicitaron crédito, 83.3% si recibieron el crédito, 60% solicito más de S/. 10,000, 76.7% recibió más de S/. 10,000, 60% solicito a una entidad bancaria, 60% lo otorgo una entidad bancaria, 56.7% tiene una tasa de 2% anual, 90% menciona que si fue oportuno el crédito que recibieron y 80% menciona que el monto de crédito si fue suficiente.

Respecto a la rentabilidad

Se pudo conocer que de las micro y pequeñas empresas nacionales que el 86.7% de los representantes legales menciona que, la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado, 83.3% percibe que la rentabilidad de su empresa si ha mejorado por el financiamiento recibido, 70% la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos. 53.3% menciona que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría, 76.7% menciona que la rentabilidad que ahora tiene su empresa no mejora económicamente.

VI. CONCLUSIONES

Respecto a los empresarios

Las características presentes de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales que participaron del estudio, muestran ser adultos que en su gran mayoría mantienen un grado de instrucción no universitaria completa, lo cual los posiciona como representantes legales que mantienen años de experiencia en el rubro y sector en el cual desempeñan sus actividades como gerentes o como dueños del establecimiento, por lo que, demuestran capacidad y la instrucción para poder controlar su negocio sin mayores percances, pero que podrían alcanzar crecer y avanzar con su negocio si optan concretar estudios superiores, capacitaciones o la realización de alguna especialización para su sector y rubro.

Respecto a las características de las microempresas

Se logro conocer que al menos más de la mitad de las micro y pequeñas empresas nacionales que fueron encuestados durante el desarrollo de esta investigación mantienen una vigencia de operaciones de 11 a más años, siendo estos negocios los cuales han podido alcanzar estabilidad, fidelidad y un crecimiento académico que refleja su permanencia en el mercado sobre la competencia; por otro lado, también demostraría el adecuado o correcto control sobre el negocio y como cada uno de ellos alcanzo a sobrellevar problemas e inconvenientes durante todos esos años que estuvieron manteniendo sus operaciones.

Respecto a la auditoria

Se pudo concluir que la muestra de micro y pequeñas empresas nacionales si estaría dispuesta a realizarse una auditoria y ser capacitado sobre este tema para poder llevar un adecuado control contable sobre cada uno de sus negocios; sin embargo, dicha actividad debe ser realizada por el personal adecuado y poder manejar los resultados obtenidos durante esta actividad para el bienestar del negocio. Por otro lado, las características obtenidas mediante el

instrumento de recolección de datos, colocan a una gran mayoría de la muestra en una posición positiva frente a la auditoría y lo que conlleva esta actividad.

Respecto a los tributos

Se pudo identificar que las características presentes en la población de micro y pequeñas empresas nacionales participante del estudio, mantienen inconvenientes y problemas respecto al control y registro del libro contable en sus negocios, ya que manifiestan que la gran mayoría cuenta con personal adecuada y preparado para esa tarea, pero sin embargo no logran realizar sus actividades a tiempo y de manera oportuna; sin embargo, cada uno de estos negocios tratan de realizar a tiempo el pago de sus tributos y se sienten motivados para realizarlos por el impacto que tiene dichos tributos en la sociedad y sobre como dichos tributos pueden mejorar la calidad de vida y/o atención sobre ciertas áreas en las cuales es utilizado y manejado.

Respecto a las finanzas

Se logro identificar que casi la gran mayoría de micro y pequeñas empresas nacionales participantes del estudio solicitaron crédito a una entidad bancaria, la cual accedió a realizar el financiamiento de su negocio por la cantidad solicitante por cada uno de los negocios que realizaron este proceso. Considerando que el financiamiento de un negocio es importante y vital para la supervivencia del mismo, se debe destacar que la forma en la cual cada uno de estos negocios opera con monto de dinero destinado a la mejora del establecimiento, obtención de recursos o materia prima para el negocio o para lo cual haya sido destinado el dinero solicitado debe ser trabajado para poder pagar dicho financiamiento y poder tener un récord impecable sobre la entidad bancaria para que puedan optar por un financiamiento más grande.

Respecto a la rentabilidad

Las micro y pequeñas empresas nacionales que participaron del estudio, demuestran que han obtenido una rentabilidad que ha mejorado respecto al año pasado y que esta ha podido ser logrado gracias al financiamiento que han obtenido, pero que de alguna forma dicha

rentabilidad no mejorara económicamente, por lo caótico e incierto que se ha vuelto desarrollar actividad económicas durante un periodo de pandemia y/o estado de emergencia que no permite que se alcance a desarrollar de manera completa todas las operaciones que un negocio de su sector y rubro debe alcanzar a realizar.

ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

RECOMENDACIONES

Respecto a los empresarios

- Se recomienda a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías, del distrito de Callería, 2021, que obtengan un grado de instrucción universitaria completa, para favorecer el desarrollo del negocio.

Respecto a las características de las microempresas

- Se recomienda a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías, del distrito de Callería, 2021, el permanecer alertas y atentos sobre los cambios que existen dentro de sus negocios con el pasar del tiempo.

Respecto a la auditoria

- Se recomienda a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías, del distrito de Callería, 2021, que puedan acudir a grupos de auditores para tener mejores resultados bajo diferentes expertos.
- Se recomienda a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías, del distrito de Callería, 2021, el contar con capacitaciones u orientaciones sobre el proceso de la auditoria y su importancia dentro del desarrollo de las actividades del negocio.

Respecto a los tributos

- Se recomienda a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías, del distrito de Callería, 2021, el poder conseguir una correcta orientación sobre el tema de los pagos de los

tributos y sobre la importancia que tienen ellos en el desarrollo de la ciudad, región y país.

- Se recomienda a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías, del distrito de Callería, 2021, el contar con el control del libro contable y mantenerlo adecuadamente actualizado.
- Se recomienda a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías, del distrito de Callería, 2021, el poder conseguir un formato adecuado para el control de los tributos.

Respecto a las finanzas

- Se recomienda a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías, del distrito de Callería, 2021, el poder contar con el apoyo de una entidad bancaria confiable para obtener el financiamiento necesario para el progreso del negocio.
- Se recomienda a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías, del distrito de Callería, 2021, el solicitar un monto adecuado para las necesidades que presentan, del mismo modo, pagar de manera responsable las letras del préstamo adquirido.

Respecto a la rentabilidad

- Se recomienda a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías, del distrito de Callería, 2021, el estar al tanto sobre los cambios que existen en su negocio y si estos afectan o favorecen de alguna forma en la rentabilidad del negocio.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Ackermann, P. (1993). *La Tributación*. Quipukamayoc,. Obtenido de <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/6066>
- Aguirre, Y. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019*. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13328?show=full>
- Alva, Y. (2021). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2020*. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/21402?show=full>
- ANDINA. (9 de Setiembre de 2021). *Ventas de sector retail crecen casi 30% durante primer semestre 2021*. Obtenido de <https://andina.pe/agencia/noticia-ventas-sector-retail-crecen-casi-30-durante-primer-semestre-2021-860368.aspx>
- Arena, P., & Moreno, A. (2012). *Introduccion a la auditoria financiera*. McGrawHill. Obtenido de *La auditoría: concepto, clases y evolución*
- Avilés, M., & Zambrano, M. (2021). *Comportamiento de las ventas de Empresas del sector ferretero del año 2020 de recesión del cantón Portoviejo*. Universidad Técnica de Manabí. Obtenido de <https://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/view/1915>
- Benites, C. (2018). *Caracterización de la rentabilidad y competitividad de las micro y pequeñas empresas del rubro de ferreterías de la AV. Graú sector Oeste- Piura: 2015*. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/3775>
- Cantalapiedra, M. (09 de Setiembre de 2011). *Rentabilidad económica frente a rentabilidad financiera*. Obtenido de *Gestores de Riesgo y Morosidad: http://www.gestoresderiesgo.com/colaboradores/rentabilidad-economica-frente-a-rentabilidad-financiera*
- Cañibano, L. (2004). *Curso de auditoría contable*. Pirámide. Obtenido de <http://e-spacio.uned.es/fez/eserv/bibliuned:bfd-1995-8-9-12EBDCE7/PDF>
- Castro, W. (1999). *Importancia y contribución de la pequeña empresa*. Gestión en el Tercer Milenio. Obtenido de

- https://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtual/publicaciones/administracion/v02_n3/importancia.htm
- COMEXPERÚ. (06 de Septiembre de 2019). *Mype peruana internacional: ¿Lista para el reto?* Obtenido de <https://www.comexperu.org.pe/articulo/mype-peruana-internacional-lista-para-el-reto>
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (2020). *Los efectos del COVID-19 en el comercio internacional y la logística*. CEPAL. Obtenido de <https://www.cepal.org/es/publicaciones/45877-efectos-covid-19-comercio-internacional-la-logistica>
- Congreso de la República. (2003). *Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa*. Lima. Obtenido de www.leyes.congreso.gob.pe/Documentos/Leyes/28015.pdf
- Contreras, N., & Díaz, E. (2015). *Estructura financiera y rentabilidad: origen, teorías y definiciones*. Revista de Investigación Valor Contable. Obtenido de https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/824
- Cucci, J. (2006). *Sistema tributario peruano: Situación actual y perspectivas*. Derecho & sociedad.
- Dominguez, L. (2021). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021*. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/22755?show=full>
- Flórez, L. (2008). *Evolución de la teoría financiera en el siglo XX*. Red de revistas científicas . Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/3290/329027263004.pdf>
- Forbes México. (28 de Octubre de 2020). *Covid-19 trajo 'boom remodelador': ferreterías venden 40% más durante la pandemia*. Obtenido de <https://www.forbes.com.mx/revista-impresa-ferreterias-venden-40-mas-durante-la-pandemia/>
- Gómez, L. (2017). *Propuesta de un sistema de control contable de inventario en la ferretería "Disensa"*. Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología. Obtenido de <https://repositorio.itb.edu.ec/handle/123456789/158?mode=full>
- Hernández, N. (2019). *La evolución de la Auditoría en el siglo XXI*. Universidad Pontificia Comillas. Obtenido de <https://repositorio.comillas.edu/xmlui/handle/11531/27160?show=full>

- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2014). *Metodología de la Investigación*. Mexico: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Instituto Nacional de Estadística e Informática. (26 de Agosto de 2019). *Actividad comercial creció 2,73% en junio de este año y sumó 26 meses de crecimiento consecutivo*. Obtenido de <https://www.inei.gov.pe/prensa/noticias/actividad-comercial-crecio-273-en-junio-de-este-ano-y-sumo-26-meses-de-crecimiento-consecutivo-11747/>
- Jara, D. (2021). *El crédito financiero y su incidencia en el desarrollo de la gestión financiera de las ferreterías del perímetro del mercado central huánuco – 2020*. Universidad de Huánuco. Obtenido de <http://200.37.135.58/handle/123456789/2879>
- Jiménez, J. (2020). *Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las mypes sector comercio rubro ferretería del distrito de Tumbes, 2017*. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/16939>
- Morillo, M. (2001). Rentabilidad financiera y reducción de costos. Actualidad contable. *FACES*, 35-48. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/257/25700404.pdf>
- Orellana, M. (2017). *Efecto de los beneficios tributarios en la recaudación del impuesto a la renta*. Perú: Universidad nacional Mayor de San Marco.
- Organización Mundial del Comercio. (26 de Agosto de 2021). *COVID-19: Medidas que afectan al comercio de mercancías*. Obtenido de https://www.wto.org/spanish/tratop_s/covid19_s/trade_related_goods_measure_s.htm
- Otra Mirada. (11 de Enero de 2016). *¿Solo las MYPES salvarán al Perú?* Obtenido de <http://www.otramirada.pe/%C2%BFsolo-las-mypes-salvar%C3%A1n-al-per%C3%BA>
- Pacaje, L. (2019). *Análisis Financiero para empresa Pyme dedicada al comercio por mayor de materiales de construcción*. Universidad Mayor de San Simón. Obtenido de <http://ddigital.umss.edu.bo:8080/jspui/handle/123456789/15174>
- Saldaña, A. (2020). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Callería, 2020*. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/18359?show=full>
- San Martín, L. (2005). *Bancos: contabilidad y auditoría*. Universidad del Salvador. Obtenido de <https://racimo.usal.edu.ar/4130/1/P%C3%A1ginas%20desdeTESIS%20-%20uni%270064500%20-%20Bancos%20contabilidad%20y%20auditor%C3%ADa.pdf>

- Sánchez, A. (1994). *La Rentabilidad económica y financiera de la gran empresa española. análisis de los factores determinantes*. Revista española de financiación y contabilidad. Obtenido de <https://www.jstor.org/stable/42781061>
- Secretaría de Finanzas. (2013). *Clasificador por fuente de financiamiento para gobiernos locales*. Dirección General de Presupuesto. Obtenido de <http://www.sefin.gob.hn/wp-content/uploads/SAMI/docs/CLASIFICADORES/FUENTE%20FINANCIAMIENTO.pdf>
- Steiner, R., & Cañas, A. (2013). *Tributación y equidad en Colombia*. Fedesarrollo.
- Universidad de Lima. (27 de Julio de 2020). *La economía en tiempos de la Covid-19*. Obtenido de <https://www.ulima.edu.pe/pregrado/economia/noticias/la-economia-en-tiempos-de-la-covid-19>
- Vences, A., Rivas, A., & Ramos, E. (2021). *La planificación financiera, como estrategia para el sector ferretero frente a una incertidumbre empresarial en tiempo de pandemia*. Revista de Investigación Científica. Obtenido de <http://tsachila.edu.ec/ojs/index.php/TSEDE/article/view/57>
- Westreicher, G. (25 de Abril de 2020). *Financiación o financiamiento*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/financiacion-o-financiamiento.html>

ANEXOS

Anexo 1. Estadísticas de fiabilidad

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	30	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	30	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,717	36

Estadísticos descriptivos

	N	Mínimo	Máximo	Media	Desv. Desviación
Edad del representante legal de la empresa	30	1,00	4,00	3,2000	,76112
Sexo	30	1,00	2,00	1,4333	,50401
Grado de instrucción	30	2,00	6,00	3,9000	1,02889
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	30	1,00	3,00	2,4667	,62881
¿Conoce algo referente a la auditoría?	30	1,00	2,00	1,2667	,44978
¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	30	1,00	2,00	1,1667	,37905
¿A donde usted acudiría para obtener una Auditoría?	30	1,00	3,00	1,6333	,61495
¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?	30	1,00	3,00	2,0333	,66868
¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?	30	1,00	2,00	1,2667	,44978
¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	30	1,00	2,00	1,4333	,50401
¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	30	1,00	2,00	1,1000	,30513
¿La auditoría en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad?	30	1,00	2,00	1,2000	,40684
¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	30	1,00	2,00	1,8000	,40684
¿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?	30	1,00	2,00	1,7000	,46609
¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	30	1,00	2,00	1,2333	,43018

¿Están los Libros de Contabilidad al día?	30	1,00	2,00	1,2333	,43018
¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	30	1,00	2,00	1,8000	,40684
¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	30	1,00	2,00	1,2667	,44978
¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	30	1,00	2,00	1,6333	,49013
¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	30	1,00	2,00	1,4333	,50401
¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	30	1,00	2,00	1,1333	,34575
¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?	30	1,00	2,00	1,2000	,40684
¿Solicito crédito?	30	1,00	2,00	1,2333	,43018
¿Recibió crédito?	30	1,00	2,00	1,1667	,37905
Monto del crédito solicitado	30	1,00	3,00	2,0000	,64327
Monto del crédito recibido	30	1,00	3,00	2,1000	,48066
Entidad a la que solicito el crédito	30	1,00	3,00	1,4667	,62881
¿Entidad que le otorgo el crédito?	30	1,00	3,00	1,4667	,62881
¿Tasa de interés cobrado por el crédito?	30	1,00	3,00	1,6000	,77013
El crédito fue oportuno	30	1,00	2,00	1,1000	,30513
¿El monto del crédito es suficiente?	30	1,00	2,00	1,2000	,40684
¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?	30	1,00	2,00	1,1333	,34575
¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	30	1,00	2,00	1,1667	,37905
¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	30	1,00	2,00	1,7000	,46609
¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	30	1,00	2,00	1,4667	,50742
¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?	30	1,00	2,00	1,7667	,43018
N válido (por lista)	30				

Anexo 2. Validación del instrumento y cuestionario

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): DIAZ PANDURO
HUGO GUILLERMO
- 1.2. Grado Académico: DOCTOR EN GESTION EMPRESARIAL
- 1.3. Profesión: CONTADOR PUBLICO COLEGIADO CERTIFICADO
- 1.4. Institución donde labora: UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI
- 1.5. Cargo que desempeña : DOCENTE EN LA UNU
- 1.6. Denominación del Instrumento: Autoevaluación, autoevaluación, Percepción de autoevaluación de la empresa y percepción de autoevaluación de la empresa, buena percepción, del artículo de valores, 2021
- 1.7. Autor del instrumento : Doña Antonia Ponce Reyes

II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Mal	Regular	Bueno	Muy Bueno
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Están formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión				✓	
2. OBJETIVIDAD	Están expresados en conductas observables medibles					✓
3. CONSISTENCIA	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría				✓	
4. COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable					✓
5. PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados					✓
6. SUFFICIENCIA	son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento				✓	
SUMATORIA PARCIAL						
SUMATORIA TOTAL					12	15

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: APLICABLE

3.2. Opinión: _____

FAVORABLE

DEBE MEJORAR _____

NO FAVORABLE _____

3.3. Observaciones: VIABLE PARA SU APLICACION


Dr. CPCC. Negro G. Díaz Panduro
Matrícula N° 18 - 146
Registro N° 20029

Firma

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN:

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): Victor Tedy Lopez Parra
- 1.2. Grado Académico : Doctor en derecho
- 1.3. Profesión : Abogado
- 1.4. Institución donde labora : Universidad Nacional de Trujillo
- 1.5. Cargo que desempeña : Docente
- 1.6. Denominación del instrumento: Análisis, Inducción, síntesis y generalización de lo común y peculiar, según naturaleza del objeto conocido, sus relaciones, del objeto de estudio, etc.
- 1.7. Autor del instrumento : Boris Roberto Parra Dávalos

II. VALIDACIÓN

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

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: Aplicable

3.2. Opinión:

FAVORABLE DEBE MEJORAR NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: _____
Viable para su aplicación



Firma
00087091
Victor Tedy Lopez Paredes
DT UPU

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

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

RICA TIPTIC ZIBANIA TAYANA

1.2. Grado Académico : DOCTOR EN EDUCACIÓN

1.3. Profesión : ALLENADA EN EDUCACIÓN

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

1.5. Cargo que desempeña : PROFESORA POR REEMPLAZO

1.6. Denominación del instrumento: Audición Habituada, Principio y punto final de los verbos y frases unguales (modales) de los comenidos, Cate-pensado, del estilo de Colares, 2021

1.7. Autor del instrumento : Doña Arcezo Pasayo Reyes

II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS	Muy Malo	Mal	Regular	Buena	Muy Buena
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Ítems formulados con lenguaje apropiado que facilite su comprensión				✓	
2. OBJETIVIDAD	Ítems expresados en conductas observables, medibles				✓	
3. COHERENCIA	Ítems que organizan lógicamente los contenidos y relaciones con la teoría				✓	
4. CORRENCIA	Ítems relacionados de los contenidos con los indicadores de la variable				✓	
5. PERTINENCIA	Ítems categorizados de acuerdo a los criterios con apropiados					✓
6. SUFFICIENCIA	Ítems reflejados la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento					✓
SUMATORIA PARCIAL					14	10
SUMATORIA TOTAL				26		

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: 26

3.2. Opinión:

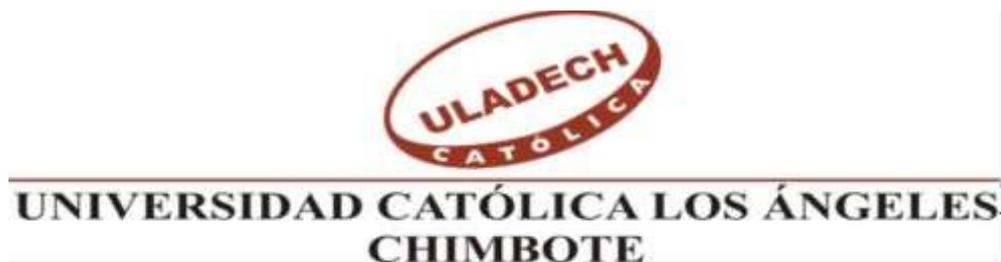
FAVORABLE DEBE MEJORAR NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: _____



Dra. Libany Tabiana Ríos Típtu
DOCENTE DE COMUNICACIÓN
C.M. N° 1000124583

Firma



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

Instrumentos de Recolección (encuesta)

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías, del distrito de Callería, 2021”**. La información que usted nos proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

Encuestador (a):.....Fecha://2021

Razón Social:.....RUC N°

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:

1.1 Edad del representante legal de la empresa:

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

1.3 Grado de instrucción:

Secundaria Completa. () Incompleta ()

Superior no universitaria completa () Incompleta ()

Superior universitaria Completa () Incompleta ()

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

De 1 a 5 años () De 6 a 10 años () De 11 a más años ()

III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

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

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

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

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

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

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

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

Si () No ()

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

Si () No ()

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si () No ()

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

Si () No ()

IV. DE LOS TRIBUTOS

4.1. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria? Si () No ()

4.2. ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?
Si () No ()

4.3. ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos? Si () No ()

4.4. ¿Están los Libros de Contabilidad al día? Si () No ()

4.5. ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? Si () No ()

4.6. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria? Si () No ()

4.7. ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos? Si () No ()

4.8. ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa? Si () No ()

4.9. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos? Si () No ()

4.10. ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?

Si () No ()

V. DE LAS FINANZAS

5.1. ¿Solicito crédito? Si () No ()

5.2. ¿Recibió crédito? Si () No ()

5.3. Monto del crédito solicitado: Más de S/. 5,000 () Más de S/. 10,000 () Ninguno ()

5.4. Monto del crédito recibido

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

5.5. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

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

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

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

VI. DE LA RENTABILIDAD

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

Si () No ()

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

6.3. ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos? Si () No ()

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

Si () No ()

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

Pucallpa, Septiembre de 2021.

Anexo 4. Lista de micro y pequeñas empresas encuestadas

N°	RAZÓN SOCIAL	RUC
1	CONSORCIO FERRETERO VARGAS S.R.L.	20394047458
2	COMERCIAL FERRETERA EL PEREGRINO E I R L	20228494683
3	CONSORCIO FERRETERO CCASANI'S S.A.C.	20394073700
4	FERRETERIA JUMELSA S.R.L.	20393546591
5	FERRETERIA EL IMAN EIRL	20510006098
6	FERRETERIA COMERCIAL SAN MARTIN E.I.R.L	20513820993
7	DISTRIBUIDORA FERRETERA ROJAS EIRL	20600234332
8	FERRETERIA CONSTRUCCION Y AGREGADOS RUBIO S.A.C.	20600566017
9	FERELVA - FERRETERIA ELVA E.I.R.L.	20394014011
10	ACEROS Y PERFILES UNION EIRL	20608191098
11	MULTISERVICIOS THAVER JARA E.I.R.L.	20605367632
12	FERRETERIA MIGUEL ANGEL S.A.C.	20603271247
13	COMERCIALIZADORA DE BIENES Y SERVICIOS IPARIA E.I.R.L.	20393892235
14	J & P FERRETERA S.A.C.	20506520844
15	NEGOCIOS EL IMAN E.I.R.L	20352438872
16	FERREMAX CIA S.A.	20393915383
17	FERRETERIA MAESTRITO E.I.R.L.	20393967260
18	INVERSIONES FERRETERAS SOSA E.I.R.L.	20604096236
19	GRUPO FERRETERO SAN JOSE S.R.L.	20601616204
20	REASERRADERO Y FERRETERIA PUCALLPA S.R.L	20393634457
21	PERNOCENTRO CRUZ E.I.R.L	20393145766
22	INVERSIONES ALONSO STEPHANO S.A.C	20600242891
23	FERRETERIA BRASIL EL ECONOMICO E.I.R.L.	20605485082
24	FERROCEL S.R.L.	20393207621
25	FERRETERIA Y MATIZADOS UCAYALI E.I.R.L.	20602599192
26	FERRETERIA PAOLA S.R.L.	20544708431
27	IMPORTACIONES TUPAC AMARU E.I.R.L.	20601810400
28	NEGOCIOS Y SERVICIOS DARO S.A.C.	20394044351
29	FERRELINE S.A.C.	20603478372
30	GRUPO FERRETERO SANTA ROSA S.R.L.	20607233692