



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 DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO
COMPRA Y VENTA DE ROPAS DEPORTIVAS DEL
DISTRITO DE CALLERÍA, 2019**

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

AUTOR

DOZA ORBE, HENRY

ORCID: 0000-0001-9432-7204

ASESOR

MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

PUCALLPA - PERÚ

2021



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**AUDITORÍA, TRIBUTACIÓN, FINANZAS Y
RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO
COMPRA Y VENTA DE ROPAS DEPORTIVAS DEL
DISTRITO DE CALLERÍA, 2019**

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

AUTOR

DOZA ORBE, HENRY

ORCID: 0000-0001-9432-7204

ASESOR

MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

PUCALLPA - PERÚ

2021

1. Título de la investigación

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito de Callería, 2019.

2. Equipo de trabajo

AUTOR

Doza Orbe, Henry

Código ORCID ID: 0000-0001-9432-7204

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

ASESOR

Manrique Plácido, Juana Maribel

ORCID: 0000-0002-6880-1141

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

JURADO

Montoya Torres, Silvia Virginia

ORCID: 0000-0003-0781-3170

López Souza, José Luis

ORCID: 0000-0002-0720-0756

Vilca Ramírez, Ruselli Fernando

ORCID: 0000-0002-8602-3312

Manrique Plácido, Juana Maribel

ORCID: 0000-0002-6880-1141

3. Hoja de firma del jurado y asesor

Montoya Torres, Silvia Virginia
Presidente

López Souza, José Luis
Miembro

Vilca Ramírez, Ruselli Fernando
Miembro

Manrique Plácido, Juana Maribel
Miembro

4. Hoja de agradecimiento y/o dedicatoria

AGRADECIMIENTO

A mis padres y familia por apoyarme siempre en la meta que quiero lograr y por estar ahí brindándome sus ánimos, afecto y comprensión.

DEDICATORIA

Al aliento indesmayable y reconocimiento de valores a mis padres y a mi familia que quieren ver cristalizado en mi persona como profesional.

A Dios en agradecimiento por regalarme la vida y fortaleza para seguir mi camino en el estudio y lograr el éxito.

5. Resumen y Abstract

Resumen

El presente informe trató de describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito Callería, 2019. Estos fueron tratados en los respectivos objetivos específicos: Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito Callería, 2019. El tipo de investigación fue cuantitativo, porque para la recolección de datos y presentación de los resultados se utilizaron procedimientos estadísticos e instrumentos de medición: porque se dio mediante “Una operación que se efectuó, con toda la información numérica resultante de la investigación. Esto, luego del procesamiento que se le hizo, nos presentó un conjunto de cuadros y medidas, con porcentajes calculados”. En conclusión, el nivel de investigación fue descriptivo, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio. Palabras clave: Control Interno, Sector Comercio, Mediana y Pequeñas Empresas.

Abstract

This report tried to describe the main characteristics of the audit, taxation, finance and profitability, of the micro and small companies in the commerce sector, the purchase and sale of sportswear in the Callería district, 2019. These were treated in the respective specific objectives: Determine the main characteristics of the audit, taxation, finance and profitability of micro and small companies in the commerce sector, the purchase and sale of sportswear in the Callería district, 2019. The type of research was quantitative, because for data collection and presentation of the results, statistical procedures and measurement instruments were used: because it was given through “An operation that was carried out, with all the numerical information resulting from the investigation. This, after processing, presented us with a set of tables and measurements, with calculated percentages”. In conclusion, the research level was descriptive, since it was only limited to describing the main characteristics of the variables under study. Keywords: Internal Control, Commerce Sector, Medium and Small Companies.

6. Contenido

1.	Título de la investigación.....	iii
2.	Equipo de trabajo	iv
3.	Hoja de firma del jurado y asesor.	v
4.	Hoja de agradecimiento y/o dedicatoria	vi
5.	Resumen y Abstract	7
6.	Contenido.....	9
7.	Índice de tablas y gráficos	12
I.	Introducción	16
II.	Revisión de literatura.	21
	2.1. Antecedentes	21
	2.1.1. Antecedentes Internacionales.	21
	2.1.2. Antecedentes Nacionales.....	25
	2.1.3. Antecedentes Regionales.....	27
	2.1.4. Antecedentes Locales	30
	2.2. Bases Teóricas de la investigación	32
	2.2.1. Teorías de Auditoria	32
	2.2.2. Teorías de Tributación.....	33
	2.2.3. Teorías de finanzas	35
	2.2.4. Teorías de la rentabilidad	40
III.	Hipótesis	41
IV.	Metodología	42

4.1.	Diseño de la investigación	42
4.2.	Población y muestra.....	43
4.3.	Definición y operacionalización de variables e indicadores.....	43
4.4.	Técnicas e instrumentos de recolección de datos	46
4.5.	Plan de análisis.....	46
4.6.	Matriz de consistencia	46
4.7.	Principios éticos.....	50
4.7.1.	El principio de autonomía	50
4.7.2.	El principio de la dignidad	50
4.7.3.	El principio de la beneficencia/no maleficencia.....	51
4.7.4.	El principio de justicia.....	51
V.	Resultados.....	53
5.1.	Resultados Obtenidos.....	53
5.1.1.	Respecto al objetivo específico 1	53
5.1.2.	Respecto al objetivo específico 2	58
5.1.3.	Respecto al objetivo específico 3.....	62
5.1.4.	Respecto al objetivo específico 4	69
5.2	Análisis de resultados.....	74
5.1.1.	Respecto al objetivo específico N° 1	74
5.1.2.	Respecto al objetivo específico N° 2.....	75
5.1.3.	Respecto al objetivo específico N° 3.....	75
5.1.4.	Respecto al objetivo específico N° 4.....	76
VI.	Conclusiones.....	77
6.2.	Respecto al objetivo específico N° 1	77

6.4. Respecto al objetivo específico N° 2	78
6.3. Respecto al objetivo específico N° 3	78
6.4. Respecto al objetivo específico N°4	79
Aspectos Complementarios	80
Recomendaciones.....	80
Respecto al objetivo específico N° 1	80
Respecto al objetivo específico N° 2	80
Respecto al objetivo específico N° 3	81
Respecto al objetivo específico N° 4.....	81
Referencias Bibliográficas	82
Anexos	92

7. Índice de tablas y gráficos

Índice de Tablas

Tabla 1: ¿Conoce algo referente a la auditoría?	53
Tabla 2: ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?.....	54
Tabla 3: ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?.....	55
Tabla 4: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	56
Tabla 5: ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?.....	57
Tabla 6: ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?.....	58
Tabla 7: ¿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?.....	59
Tabla 8: ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	60
Tabla 9: ¿Están los Libros de Contabilidad al día?	61
Tabla 10: ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	62
Tabla 11: ¿Considera que fue una buena decisión adquirir un préstamo	64
Tabla 12: ¿Cree usted que el financiamiento ha mejorado la rentabilidad de su empresa?	65
Tabla 13: ¿Cree usted que es recomendable, adquirir un préstamo a corto plazo, por el tema de los intereses?.....	66
Tabla 14: ¿Ha realizado usted prestamos en entidades financieras?	67
Tabla 15: ¿Solicito préstamos a prestamistas informales?	68

Tabla 16: ¿Considera usted que ha aplicado todas las técnicas e instrumentos para mejorar la rentabilidad de su empresa?.....	69
Tabla 17: ¿En el año 2019 fue mejor la rentabilidad de su empresa?	70
Tabla 18: ¿El pago de tributos afecta a la rentabilidad de su empresa?	71
Tabla 19: ¿Experimento aumento de rentabilidad en los últimos años?.....	72
Tabla 20: ¿La rentabilidad es sustentable para la empresa?	73

Índice de Gráficos

Grafico 1: ¿Conoce algo referente a la auditoría?	53
Grafico 2: ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?.....	54
Grafico 3: ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?.....	55
Grafico 4: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?.....	56
Grafico 5: ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	57
Grafico 6: ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?.....	58
Grafico 7: ¿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?.....	59
Grafico 8: ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	60
Grafico 9: ¿Están los Libros de Contabilidad al día?	61
Grafico 10: ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	62
Grafico 11: ¿Considera que fue una buena decisión adquirir un préstamo	64
Grafico 12: ¿Cree usted que el financiamiento ha mejorado la rentabilidad de su empresa?	65
Grafico 13: ¿Cree usted que es recomendable, adquirir un préstamo a corto plazo, por el tema de los intereses?.....	66
Grafico 14: ¿Ha realizado usted prestamos en entidades financieras?	67
Grafico 15: ¿Solicito préstamos a prestamistas informales?	68

Grafico 16: ¿Considera usted que ha aplicado todas las técnicas e instrumentos para mejorar la rentabilidad de su empresa?.....	69
Grafico 17: ¿En el año 2019 fue mejor la rentabilidad de su empresa?	70
Grafico 18: ¿El pago de tributos afecta a la rentabilidad de su empresa?	71
Grafico 19: ¿Experimento aumento de rentabilidad en los últimos años?	72
Grafico 20: ¿La rentabilidad es sustentable para la empresa?	73

I. Introducción

El comercio en el mundo va en progreso a niveles extraordinarios hacia la globalización de manera financiera o económica, gracias a esto el mundo se encuentra conectado pudiendo compartir la cultura y recursos de manera rápida y eficiente. Por ende, aparecen retos considerables para los empresarios, con tal de estar a la vanguardia del progreso estos deben capacitarse e innovar constante y permanente.

Viendo de esta manera en América Latina las MYPES tienen problemas por la falta de adaptación a la globalización y mejoras continuas, buscando como poder brindar una mejor calidad de servicios o bienes, estos inconvenientes se encuentran entrelazados ya que no cuentan con la capacidad necesaria para usar el acceso a la tecnología e información global para optimizar sus recursos tanto humanos como materiales dificultando el progreso y mejora de la MYPE provocándoles un estancamiento económico debido a la poca calidad de gestión, Yamakawua, Del Castillo, Baldeón, Espinoza, Granda & Vega (2010).

Las MYPES, son de gran importancia ya que representan el factor fundamental para así poder lograr el crecimiento de un país (económico), gracias a la mentalidad de las personas de independizarse generando sus propias empresas y las que ya fueron generadas van creciendo haciendo un progreso constante a la economía Asociación de Emprendedores del Perú (2015).

Enfocándonos en el Perú los empresarios que pertenecen a las MYPES representan la economía del país, ya que son el mayor factor al crecimiento económico y de brindar puestos de trabajos en el Perú por ende las MYPES son muy importante para el progreso económico del país, Colchado (2013).

Pero las MYPES tienen varios obstáculos o limitaciones a que son empresas constituidas por personas emprendedoras no cuentan con la capacitación necesaria en gerencias, empresarial, formalización u otro tipo de conocimiento importante para su progreso, dichas empresas tienen poco apoyo de financiamiento por las entidades financieras para así poder obtener su capital oportuno de trabajo, por ende son algunos motivos por el cual el crecimiento de las MYPES se ven estancados en el país según Centurión (2012).

Para el tratamiento del problema planteado se tuvo en cuenta del siguiente enunciado ¿Cuál es la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito de Callería, 2019?

A si mismo se tuvo como objetivo principal de determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas sector comercio, rubro compra y venta ropas de deportivas del distrito Callería, 2019.

Dando como resultado pérdida económica lo cual genera en algunos casos cierre las mismas por la mala gestión de sus dueños; por ende, para que las MYPES puedan progresar deben emplear la tecnología para capacitarse y tener mejores ideas de gestión lo cual solo se podría realizar mediante un compromiso firme de la dirección. Mediante este compromiso de la dirección depende que las MYPES sobrevivan ya que la gran mayoría de ellas no superan los 3 años según las estadísticas el 80 por ciento de las MYPES fracasan en sus primeros 5 años, siendo el principal problema la falta de capacitación e información respecto a su entorno para poder

reaccionar a tiempo tomando las decisiones correctas sobre el futuro de sus empresas satisfaciendo las demandas del mercado, Ministerio de la Producción (2012).

También se sabe que las MYPES fracasan por el mal manejo de las empresas en base a un funcionamiento erróneo de las actividades del rubro al cual podría pertenecer para ellos deben poder acceder a información que les ayuda a tener una idea básica y así poder estar capacitados de como emplear su inversión y cual es lo que le conviene más a la empresa ya que representan el pilar de la económica de muchos hogares, Ayales (2011).

En su gran mayoría el responsable de la micro y pequeña empresa cuenta con capacidad para reaccionar a cualquier tipo de cambio de su entorno que podría causar problemas a su negocio. Pero no solo con esa capacidad la empresa puede progresar a corto o largo plazo el responsable debe formar su estrategia para las eventualidades que le pudieran suceder. Deben crear estrategias y planificarse para un futuro, Weinberger (2009).

Por lo que los resultados que se obtuvo fueron a base de las principales variables puesto en estudio como:

- ✓ Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito Callería, 2019.
- ✓ Determinar las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas sector comercio, rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito Callería, 2019.
- ✓ Determinar las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas sector comercio, rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito Callería, 2019.

- ✓ Determinar las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas sector comercio, rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito Callería, 2019.
- ✓ Determinar las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas sector comercio, rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito Callería, 2019.

El presente trabajo de investigación tiene como justificación a lo mencionado en sus líneas que conocemos según Andina (2018), “Produce: micro y pequeñas empresas aportan 24% al PBI nacional”, Se podría decir que de cada 10 puestos de trabajo en nuestro país 8 a 9 se generan gracias a las MYPES y por ende se ve la importancia que ello tiene en nuestra sociedad ya que es una fuente masiva de ingresos para los miembros de nuestro país. Ya que aún la gran mayoría de empresas no se formalizan se adoptan distintos medios para poder formalizarlas ya que aparte de ser una gran fuente de trabajo, también podría ser una gran fuente de ingresos al recaudar sus tributos para el crecimiento de nuestro país, ya que al formalizar se acceden a grandes beneficios tanto como préstamos y otros. Según Produce, más de la mitad de micros y pequeñas empresas están legalmente constituidas con todo lo que ello implica, no obstante, se tiene conocimiento que por falta de información existe una serie de motivos por los cuales en los distintos sectores siguen trabajando con informalidad. Cabe recalcar, que el proyecto se encuentra debidamente argumentado porque mediante él se podrá adquirir toda la información del proyecto de investigación a tratar sobre las MYPES del sector comercio rubro compra y venta de ropas deportivas; ya que mediante la ejecución del proyecto adquiriremos información relevante y real sobre el proyecto planteado mediante el enunciado del problema sobres

las empresas a estudiar. Dicha información servirá de base para otros proyectos de estudios o para hacer comparaciones mediante escalas de tiempo del rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito de Callería.

Teniendo como último punto del presente proyecto de investigación está justificado por lo que a través de esta obtendré el título de contador público y por ende la Universidad progresara en sus estándares establecidos según ley.

II. Revisión de literatura.

2.1. Antecedentes

2.1.1. Antecedentes Internacionales.

Auditoría

Quispe Fernández (2016), mediante su investigación titulada: “Aplicación de la Auditoria Mypes de Ecuador: Un estudio de la demanda.”, el cual tuvo como objetivo la identificación de factores que intervienen en la determinación de la aplicación de la auditoria en las Mypes, ejercida de manera voluntaria. En el cual se utilizó el método analítico, descriptivo y estadístico, además se realizó revisiones bibliográficas, como instrumento de recolección de datos, los cuales fueron debidamente analizados, para la obtención de resultados. En los resultados obtenidos se pudo determinar que si bien es cierto, las Mypes no están obligadas a llevar una auditoria, las mypes aplican de manera voluntaria, regida por el costo y el servicio de la auditoria. Se incentiva que las autoridades jueguen un rol muy importante motivando a las empresas a realizar auditorias. Finalmente, concluye que se percibe la probabilidad de la contratación de servicios de auditoria, ya que estas ayudan a tomar decisiones de manera más clara.

Tributación

Espino Tenorio (2019), en su tesis la cual lleva por título: “Cultura tributaria en México, Chile, Perú y Colombia.”, el cual, además, tuvo como objetivo general la determinación de los puntos en los cuales converge y difiere la tributación en los países de Perú, Chile y Colombia.

Utilizó la metodología bibliográfica documental, para la recolección de la información pertinente; de modalidad descriptiva, revisando hasta 20 artículos para el análisis de los resultados. Los resultados que se obtuvieron fue que en los países mencionados concuerdan en la falta de cultura tributaria, resumidas en incumplimiento de obligaciones, evasión de impuestos y la falta de confianza del destino de los impuestos otorgados por las empresas. Se concluye que, a pesar de los programas desarrollados por los países en mención, la falta de cultura tributaria todavía es palpable.

Financiamiento

Omar Eduardo Jara Rodríguez (2009), basado en su investigación: “El mercado de valores como alternativa de financiamiento para las Mypes”, con el objetivo de establecer el mercado de valores como una alternativa fundamental para el financiamiento de las Mypes, a través de la identificación de factores que intervienen, además de sus beneficios y condiciones. Respecto a la metodología que aplicó, utilizó el diseño transversal – descriptiva. Los resultados obtenidos de la investigación realizada muestra que el sistema bancario es una de las alternativas para el financiamiento de las Mypes, la cual otorga créditos para el desarrollo de las mismas, sin embargo, el mercado de valores propone una alternativa que promete ser mejor; de este modo se concluye que las Mypes están dispuestas a cumplir con los requisitos que demandan el mercado de valores, aunque esta sigue siendo una dificultad.

Rentabilidad

Izquierdo (2014), en su trabajo de investigación el cual se titula: “Crecimiento y rentabilidad en el mercado emergente brasileño”, el cual tuvo como objetivo analizar el crecimiento de las empresas, de manera mas especifica, analizar las variables de la investigación y la relacion de estas con la rentabilidad empresarial. La metodología aplicada se basa en aspectos estadísticos y el metodo generalizado para la obtención de los datos para su oportuno análisis. Mediante la investigación se obtuvo como resultado que el financiamiento guarda gran relación con la rentabilidad, y por ende garantiza el crecimiento de las empresas, cabe resaltar que, el crecimiento de las empresas depende en gran medida de la administración de las mismas.

En este trabajo se entiende por antecedentes a un análisis crítico de investigaciones para poder determinar un enfoque metodológico. Los antecedentes internacionales se refieren al trabajo de investigación de cualquier parte del mundo, excluyendo Perú, sobre la variable y la unidad de análisis.

Benito y Platero (2015), en su investigación “Las microempresas en tiempos de crisis: Análisis de la formación, la experiencia y la innovación”, precisa que, en España, al igual que Grecia, Portugal o Italia, es hoy en día uno de los países europeos con menos previsiones de crecimiento económico y con más tasa de paro de la Unión Europea. Su tejido empresarial, a diferencia de otros países como los nórdicos o centroeuropeos, viene caracterizado por el protagonismo de empresas de

muy reducida dimensión con una media de 1-3 empleados. Estas empresas se caracterizan actualmente por el constante cierre de sus negocios y por la destrucción de empleo.

El nivel formativo de los directivos y empresarios tiene un efecto positivo sobre el rendimiento del capital humano de los trabajadores. La formación académica de quienes dirigen la empresa es un determinante positivo en la adopción de innovaciones que permite tener una mayor capacidad innovadora y, por tanto, una mayor capacidad para afrontar una crisis. El capital humano, su nivel educativo, los conocimientos y las habilidades de que disponen las personas son un factor clave para la competitividad de una economía y, más en concreto, de una empresa en tiempos difíciles.

Benito y otros, propone como área de mejora el estudio en profundidad de ratios financieros para poder trabajar de forma más cuantitativa y objetiva los efectos de la crisis en los resultados (ventas, rentabilidad económica, cuota de mercado, etc.) de las microempresas. Igualmente, puede intentar profundizarse en las variables de tal forma que puedan cuantificarse, como, por ejemplo, cuantificar el gasto en investigación y desarrollo realizado por las microempresas estudiadas en estos años de crisis.

Por último, la permanencia en el mercado no aparece en el modelo como una variable influyente, sin embargo, esto puede ser debido a que, en el modelo, la muestra utilizada se caracteriza por ser estar formada

como se ha indicado en párrafos anteriores, mayoritariamente, por empresas consolidadas y, por este motivo, este dato puede estar sesgado.

2.1.2. Antecedentes Nacionales

Auditoría

Berrocal Arango (2016), en su investigación: “Calidad en la auditoría gubernamental y sus implicancias en la auditoría de cumplimiento en la municipalidad provincial de Cangallo, 2016.”, el cual tuvo como objetivo la determinación de la calidad de la aplicación de la auditorías de las empresas, basándose en las variables de su investigación, la metodología que fue utilizada en esta investigación responde al diseño cualitativo descriptivo, utilizando como instrumento de recolección de datos el cuestionario. Los resultados obtenidos respecto a las auditorías fueron que: la municipalidad si aplica auditoría para el control de sus actividades, además hasta un 90% considera que la municipalidad cumple con los requerimientos al aplicar la auditoría. Se concluye que la Auditoría es fundamental para evitar fraude y contrarrestar la corrupción.

Tributación

Olivera Espinoza (2019), mediante su investigación: “Financiamiento rentabilidad y tributación de las micro y pequeñas empresas del rubro construcción, caso: Empresa S&T Contratistas y Servicios Múltiples SRL, Ayacucho, 2019.”, en aras de cumplir con su objetivo que fue la identificación de las características de las variables de su investigación, rigiéndose a la metodología cualitativa no experimental, de diseño descriptivo. Los resultados obtenidos respecto a

la tributación de las Mypes fue que las empresas declaran mensualmente sus impuestos, los mismos que emiten comprobantes electrónicos desde el año 2016, llevan libros electrónicos y la facturación electrónica.

Financiamiento

Rodríguez (2014), en su tesis “Caracterización del financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio- rubro ferreterías, de la I y II etapa, San Luis, distrito de Nuevo Chimbote, 2013.”, cuyo objetivo general fue: determinar las principales características del financiamiento en las Micro y Pequeñas empresas del sector comercio- rubro ferreterías de la I-II etapa, San Luis, distrito de Nuevo Chimbote, 2013. La investigación fue tipo cuantitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental/ transversal, utilizándose una población muestral de 4 MYPE, se les aplicó un cuestionario estructurado de 15 preguntas obteniéndose lo siguiente: El 50% tiene 31-51 años. El 75% son varones. El 100% tienen estudios universitarios incompletos. El 75 % son casados. El 50% tienen 5 a más años y el 50% 2 a 5 años. El 75% tienen de 1-5 trabajadores. El 50% formado para generar empleo, y el 50% por subsistencia. El 100% cuentan con patrimonio. El 100% conoce los beneficios para obtener financiamiento. El 75% ha solicitado crédito bancario. El 75% recibió de S/.5001 a más. El 75% invirtió en capital de trabajo. Al 100% le es beneficioso el financiamiento. El 50% su rentabilidad aumentó un 20%. Concluyendo que: La mayoría del sector comercio-rubro ferreterías de la I - II Etapa, San Luis, Distrito de Nuevo Chimbote, tiene 31 a 51 años, son varones y casados, su permanencia es

2 -5 años y de 5 a más años, creadas para generar empleo y/o subsistencia, con 1-5 trabajadores. En su totalidad tienen estudios universitarios incompletos, cuentan con patrimonio y conocen los beneficios para obtener financiamiento.

Rentabilidad

Gómez Chávez (2018), a través de su tesis: “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio - rubro construcción - Huaraz, 2016.”, teniendo como objetivo describir las principales características de las variables de su investigación en términos específicos, la metodología adoptada por Gómez fue de diseño descriptivo. Los resultados estimados respecto a la rentabilidad fueron que el 79% afirma que mejoro la rentabilidad de sus empresas, el 68% sostiene que la rentabilidad aumento el capital de la empresa, el 47% considera que la rentabilidad esta hasta un 30% de margen respecto a las utilidades. Se concluye que la rentabilidad de las empresas es oportunas y sustentables.

2.1.3. Antecedentes Regionales

Auditoría

Umpire Ruiz (2019), mediante su investigación: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladería del distrito de Callería, 2019.”, a través de su objetivo que consta de describir las principales características de las variables de su investigación, en términos específicos, en conjunto con la metodología adoptada la cual fue de

diseño cuantitativo – descriptivo, aplicando la técnica de la encuesta, con el instrumento del cuestionario como recolección de datos; obtuvo los siguientes resultados: que las empresas desean que la práctica de la auditoría sea ejercida por auditores independientes, sin embargo no significa que la apliquen de todos modos, dado a que no están obligados a practicarlo.

Tributación

Cabrera Solis (2019), sostiene en su investigación: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro agencias fluviales del distrito de Callería, 2019.”, la cual tuvo como objetivo la descripción de las variables que hace mención en su investigación, la cual utilizó la metodología cuantitativa – descriptiva. Los resultados obtenidos fueron que el 100% de las empresas revisa sus libros contables, el 60% tiene los libros de contabilidad al día, la totalidad no tuvo problemas en presentar sus declaraciones de impuestos, el 100% conoce las infracciones en materia tributaria. Se concluyó que en materia tributaria las empresas por lo general están al día en sus pagos.

Financiamiento

Laulate (2014), en su tesis “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro ferreterías, del distrito de Callería-Pucallpa, período 2012 – 2013”, cuyo objetivo general fue: describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las

Mypes del sector comercio-rubro ferreterías del distrito de Callería-Pucallpa, periodo 2012-2013. La investigación fue cuantitativa-descriptiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 20 Mypes, a quienes se les aplicó un cuestionario de 23 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta.

Obteniéndose los siguientes resultados: El 75% de los representantes legales de las Mypes encuestadas, su edad fluctúa entre los 26 a 60 años; el 55% son del sexo femenino. El 75% tienen entre cinco a más de siete años en el rubro empresarial. El 65% manifestaron que el tipo de financiamiento que obtuvieron fue de terceros; el 69% de los créditos recibidos fueron corto plazo, mientras que el 31% restante fue a Largo plazo; el 85% recibieron créditos en los años 2011 y 2012, invirtieron en capital de trabajo.

Agrega Laulate, el 62% no recibieron capacitación antes del crédito recibido; el 55% no recibió capacitación en los dos últimos años; para el 100% la capacitación que tuvieron fue en inversión del crédito financiero; del 50% su personal si ha recibido capacitación; el 70% consideran que la capacitación es una inversión; el 70% consideran que la capacitación es relevante para sus empresas.

Rentabilidad

Monzón Dávila (2018), mediante su investigación: “Caracterización del financiamiento, capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de muebles de madera del distrito de Callería, 2018.”, la cual tuvo como

objetivo la descripción de las principales características de las variables que se reflejan en su investigación, dado que formaran parte de su marco conceptual, la metodología asumida respecto a su proyecto se basa en el diseño descriptivo – cuantitativo, con una población de 12 Mypes. Los resultados obtenidos respecto a la rentabilidad de las empresas fue que el 83% sostiene que la rentabilidad mejoro gracias al financiamiento, el 67% afirma que la rentabilidad mejoro gracias a la capacitación de las Mypes y el 75% considera que la rentabilidad mejoro en los últimos años.

2.1.4. Antecedentes Locales

Auditoría

Domínguez Peña (2019), en su proyecto de investigación: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019.”, quien tuvo como objetivo la descripción de las principales características, en términos específicos, de las variables de su proyecto; optando por la metodología de tipo cuantitativa, con una población de hasta de 35 Mypes. Los resultados obtenidos en temas de auditoria es que el 80% de las empresas desean que se le practique una auditoria, ya que consideran que la aplicación de estas mejoraría la rentabilidad y el control de las empresas. Se concluye que dada a la obligatoriedad de las empresas a realizar una auditoria estas muestran la probabilidad de una auditoria de manera voluntaria.

Tributación

Sinarahua Isuiza (2019), sostiene en su tesis: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019.”, la cual tuvo como objetivo determinar y describir las principales características de las variables de su investigación, las cuales hace en mención en el título que esta lleva, la metodología que se aplicó fue de tipo cuantitativo-descriptivo-no experimental-transversal, en la cual obtuvo como resultado que el 60% no está de acuerdo con la orientación brindada en materia tributaria, la totalidad de las empresas está al día en sus libros contables, el 90% de las empresas no tuvo inconvenientes al presentar las declaraciones de sus impuestos.

Financiamiento

Inga (2011), en su tesis “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro ferreterías al por menor del distrito de Callería-provincia de Coronel Portillo, periodo 2009 – 2010”, cuyo objetivo general fue: Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio - rubro ferreterías al por menor del distrito de Callería. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió una muestra poblacional de 8 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 25 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios y las Mypes: De los empresarios encuestados manifestaron que: el 88% su edad fluctúa entre los 26 a 60

años; el 63% son del sexo femenino y el 38% tienen instrucción secundaria completa. Así mismo, del 100% de las principales características de las Mypes del ámbito de estudio son: El 50% tiene más de tres años en el rubro empresarial; el 88% poseen más de tres trabajadores permanentes y el 75% manifestó que no posee ningún trabajador eventual dentro de su negocio.

Rentabilidad

Pezo Ahuanari (2018), en su tesis: “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de gas del distrito de Callería, 2018.”, la cual tuvo como objetivo la descripción de las características de las variables de su investigación (financiamiento, capacitación y rentabilidad), optando por la metodología cuantitativo descriptivo. Los resultados obtenidos fue que el 80% afirma que las empresas mejoraron su rentabilidad en los últimos años y el 73.3% afirma que la rentabilidad de sus empresas no disminuyo.

2.2. Bases Teóricas de la investigación

2.2.1. Teorías de Auditoría

Al revisar la información sobre el tema relacionado, podemos concluir que los distintos autores tienen diferentes puntos de vista en relación a la auditoría, tal es así que Arens & Loebbecke (2010), nos informa que la auditoría interna es un proceso cuya responsabilidad parte de los directivos y la gerencia de las empresas o entes, y está estructurado con la finalidad de proporcionar una seguridad razonable para que la

empresa pueda realizar sus actividades sin contratiempos y pérdidas generándole mayor seguridad y estabilidad corporativa.

El Instituto de Auditores Internos del Perú (IAIP) (2012), informa que “la auditoría interna, es una actividad independiente y objetiva de aseguramiento y consulta, concebida para agregar valor y mejorar las operaciones de una organización”.

La auditoría interna, tiene como finalidad de apoyar a la empresa para que así ella pueda cumplir sus objetivos brindándole un enfoque sistemático y disciplinado para evaluar y mejorar los procesos de gestión de riesgos y control.

Kell & Boynton (2011), “la auditoría interna es un proceso sistemático, practicado por los auditores de conformidad con normas y procedimientos técnicos establecidos, consistente en obtener y evaluar objetivamente las evidencias sobre las afirmaciones contenidas en los actos jurídicos o eventos de carácter técnico, económico, administrativo y otros de las cooperativas de servicios múltiples, con el fin de determinar el grado de correspondencia entre esas afirmaciones, las disposiciones legales vigentes y los criterios establecidos por dichas entidades cooperativas”.

2.2.2. Teorías de Tributación

La conciencia tributaria se enfoca a que las personas por propia voluntad contribuyan o realicen su deber. También se la define como el conocimiento de sentido común que las personas usan para actuar o tomar posición frente al tributo. La conciencia tributaria, al igual que la

conciencia social, tienen dos dimensiones: Como proceso está referido a cómo se forma la conciencia tributaria en el individuo; es decir, a lo que denominamos formación de la conciencia tributaria en el cual concurren varios eventos que le otorgan justificación al comportamiento del ciudadano respecto de la tributación.

El resultado del proceso de formación de conciencia tributaria lleva a que la persona adopte una gama de posiciones: Desde tolerar la evasión y el contrabando, hasta no tolerar en absoluto la evasión ni el contrabando, Bravo (2012).

En relación a la información obtenida se valida que es importante que las personas tengan conciencia tributaria, ya así el estado podrá realizar sus funciones con total normalidad, no solo debemos verlo como una obligación si no como un deber ya que al final nosotros somos los beneficiados.

Sin embargo, como también lo manifiesta la LIC. CHICAS ZEA, MÓNICA en su tesis “PROPUESTA PARA CREAR UNA UNIDADMOVIL DE CAPACITACIÓN COMO HERRAMIENTA PARA EL FORTALECIMIENTO DE LA CULTURA TRIBUTARIA EN GUATEMALA”, (Editorial: Universidad de San Carlos de Guatemala, Año 2011, Guatemala, Pág. 28). La cultura tributaria debe ser, precisamente, romper ese círculo vicioso y hacer conciencia que la tributación no sólo es una obligación legal, sino un deber ciudadano. Además, se debe convencer que cumplir con tal responsabilidad confiere la autoridad moral necesaria para exigir al Estado que haga un uso

correcto y transparente de los recursos públicos. (...) comprenda la importancia de sus responsabilidades tributarias.

En la práctica esta visión no se puede lograr, por motivo que los servicios que brinda el estado son deficientes y por ello cumplir con dichas obligaciones no les benéfica. Por lo cual uno de los medios de incentivo del sistema formal y sus beneficios, es a través de la educación tributaria, puesto que el nivel de conocimiento tributario que posean los ciudadanos, esto repercutirán el su cumplimiento.

2.2.3. Teorías de finanzas

López (2014), “Fuentes de financiamiento para las empresas”. El autor señala que entre todas las actividades que pueda desarrollar una entidad o empresa la más importante es la de conseguir capital a ello se le llama financiamiento. Ya que es un factor primordial para el buen funcionamiento de la empresa ya que al tener los recursos necesarios para desarrollar sus actividades le da estabilidad económica para poder estar al margen con la competencia y otorga un aporte económico al sector al cual pertenecen.

Agrega López sobre, que una de los medios para adquirir financiamiento es de manera personal: Este medio es empleado en gran cantidad de negocios, representa el eje del capital, ya que se adquiere por la misma persona mediante ahorros y otros medios personales. Algunas personas recurren al uso de las tarjetas de crédito para poder adquirir los fondos necesarios de la empresa. Hay distintas maneras como una persona consigue el capital necesario para poder emprenden en su

negocio entre ellos también llegan a solicitar apoyo de los amigos y familiares pero este medio ya se podría decir que es una fuente de ingreso independiente pero aún se considera muy rentable ya que los amigos y familiares brindan su apoyo sin generarnos obligaciones muy altas de interés hasta en algunos casos nulas y lo cual es muy rentable para la persona al iniciar su empresa o algún proceso de ella. El tercer medio para adquirir financiamiento es por medio de entidades externas como los bancos y otros, pero estas entidades aparte de cobrar interés elevados para brindar el capital o financiamiento requerido se necesita de un sustento o aval bien fundamentado donde se detalla que se podrá cumplir con las obligaciones adquiridas, si la empresa o entidad ya se encuentra constituida puede adquirir financiamiento ofreciendo sus acciones.

Financiamiento a corto plazo, esta obligación es adquirido como su nombre mismo lo dice en un plazo corto puede ser en meses hasta semanas y el beneficio que tienen es que generan un bajo interés entre ellos tenemos los créditos bancarios, pagares, línea de créditos y otros.

Financiamiento a largo plazo, está representado por la obligación adquirida en un periodo mayor a cinco años según contrato adquirido, entre las cuales tenemos: Las hipotecas, Bonos, acciones y arrendamientos financieros.

Perdomo (1998), “Planeación financiera”, sostiene los Objetivos del Financiamiento: Obtener liquidez suficiente para poder realizar las actividades propias de la empresa en un periodo de tiempo, de una forma segura y eficiente. “Las etapas del financiamiento son una serie de pasos

cronológicos, en el cual se le dará seguimiento al financiamiento: Previsión de la necesidad de fondos, previsión de la negociación, negociación, mantenimiento en la vigencia del financiamiento, pago del financiamiento y renovación del financiamiento”.

Dominguez (2009), el autor trata de decir en su postulado sobre “Fundamentos teóricas y conceptuales sobre estructura de financiamiento”. Informa que los entes o empresas para su financiamiento cuentan con varios medios, como se podría señalar los bancos. Dichos entes también pueden financiarse por otros medios como lo es el mercado de valores, la cual genera grandes beneficios comparados a otros ya que nos brindan financiamiento que cuentan con gran flexibilidad de financiamiento, reducciones en el costo para poder financiarnos, y aumentar el prestigio del ente. Por ende, las empresas deben tener cuidado y analizar todas las opciones para encontrar o aceptar la que más beneficios le brinde para así poder cumplir con el compromiso a adquirir.

Agrega Domínguez, sobre fuentes de financiamiento a corto plazo; Toda entidad o ente necesita capital a corto plazo eso quiere decir que necesita efectivo en menos de un año para poder financiar sus actividades y lograr su desarrollo constante. Como se comentó el financiamiento a corto plazo representa a compromisos de pago que adquiera la empresa para saldarlos en menos de un año y las cuales son muy importantes para contar con el capital necesario para las operaciones de la empresa en sus distintas funciones para así contar con los activos

circulantes de la empresa, efectivo líquido, cuentas por cobrar y existencias entre otras.

Los entes necesitan proyectarse de manera correcta en la utilización correcta de sus fuentes de financiamiento como lo son a corto plazo para trabajar de manera eficiente y competitiva. Las obligaciones adquiridas a corto plazo son muy rentables ya que dichas obligaciones se deben saldar como máximo al año de adquirido el compromiso.

Se agrega que tenemos las Fuentes de financiamiento a largo plazo; representan las obligaciones adquiridas para ser canceladas en periodo mayor a un año y el capital. Son compromisos adquiridos para usarlos principalmente en beneficio de la compañía las cuales se planean pagar con las ganancias adquiridas en los distintos periodos ya que dicha fuente de financiamiento es de vital importancia para el crecimiento de la empresa.

Para poder adquirir dicho compromiso de paco las entidades financieras u otros medios de financiamiento solicitan la información financiera y el análisis de la misma para su evaluación respectiva. Cabe recalcar por el periodo a tiempo de saldar la deuda dicho proceso se debe emplear mayormente para operaciones del ente a largo plazo de tal manera poder cumplir con la deuda pactada, evitando problemas y contratiempos de la misma.

También, tenemos los, Objetivos del financiamiento: Es el estudio e investigación de cómo está conformado los pasivos; esto quiere decir tener idea de donde proviene los recursos de la empresa y poder

separarlos en por la manera que fueron adquiridos y el tiempo de duración de las mismas.

También tenemos, la Estructura del Financiamiento: El capital se constituido por distintas estructuras lo cual calcula los riesgos que cuenta la empresa respecto a la inversión. De igual manera para el que brinda el financiamiento como para el que acreedor.

Para contar con un buen nivel de financiamiento en el capital la empresa debe adquirir más respecto a la demanda de sus acciones y reduciendo el costo de capital. El costo del capital y de cómo se encuentra organizado el ente son dos factores fundamentales para el análisis, (Brealey y Myers, 1993) informa que los títulos con lo que cuenta la empresa en cartera forman la rentabilidad esperada respecto al costo del capital.

Como último, Domínguez informa algunos costos del financiamiento entre los cuales estan:

Costo de endeudamiento a largo plazo: El costo de la deuda a largo plazo se considera a los costos adquiridos después del Impuestos como el vencimiento de bonos.

Se dice que los fondos son adquiridos mediante la compra y venta de bonos, ya que dichos bonos se pagan sus intereses en manera anual a comparación de otros medios de financiamiento. Representa el costo adquirido después del impuesto de la adquisición de financiamiento al largo plazo mediando préstamos.

Valores netos de realización

El pasivo a largo plazo representa las ventas de los bonos de la empresa. Es el fondo adquirido por la venta de los bonos representa el valor neto de realización.

El costo total de emisión y venta de un valor representa el valor de realización para desarrollar el bono y este sea ofertado con prima o un descuento o en su valor al costo.

Costo de acciones preferentes

Representa el dividendo de las acciones anuales se le nombra costo de acciones preferentes. Esto le da un derecho sobre el recibir los dividendos antes que otros accionistas de la empresa, le da un derecho especial sobre el patrimonio de la empresa.

Costo de acciones comunes: Representa el valor presente de todos los dividendos que se pagaran en futuro por cada acción, por ende, es más complicado el cálculo.

Esto quiere decir que los financiadores o inversionistas adquirirán participaciones del capital social del ente, Esperando un rendimiento que les beneficie por dejar de usar sus recursos financieros durante el tiempo que conservan sus acciones, lo cual le genera un gran riesgo. Ya que podría ser que lo esperado no se llegue a realizar.

2.2.4. Teorías de la rentabilidad

Meigs (1998), “Contabilidad. La Base para toma de decisiones gerenciales”, precisa la rentabilidad es una medida relativa de las utilidades, el rendimiento obtenido mediando la inversión, Se calcula gracias a la comparación de las utilidades netas del ente obtenidas gracias

a las ventas, con el aporte o inversión de los accionistas. La utilidad representa el aumento en el valor del patrimonio gracias a las operaciones realizadas en un periodo determinado de la empresa generando beneficios o márgenes de ganancia gracias a dichas operaciones. Esto está representado por el aumento del activo no solo enfocado al efectivo o saldando las cuentas del pasivo generando disminución del pasivo.

Urias (1991), “Análisis de estados financieros”, El autor informa que la rentabilidad es la eficiencia de una empresa al desarrollar sus actividades organizando de forma correcta el uso de su financiamiento para general beneficios empleando la siguiente formula: Utilidad neta generada por la empresa / El patrimonio o capital contable de la misma.

Bertein (2016), en “Rentabilidad”, el autor refleja que la rentabilidad es el resultado favorable obtenido en un determinado periodo de tiempo empleando las diferentes actividades que pueda tener una determinada organización ya que refleja el movimiento del capital y como este genera una renta o beneficios de acuerdo a los medios realizados, dicha información es muy importante para la toma de decisiones siempre y cuando se realice su análisis respectivo.

Rentabilidad económica

Es la rentabilidad de sus activos de la empresa, activos, inmuebles que se encuentran en la parte izquierda del balance general.

III. Hipótesis

No aplica.

IV. Metodología

4.1. Diseño de la investigación

El diseño de la investigación que se utilizó fue no experimental–transversal-retrospectivo-descriptivo.

El Tipo de investigación

El tipo de investigación fue cuantitativo, porque en la recolección de datos y presentación de los resultados se utilizó procedimientos estadísticos e instrumentos de medición. Sabino (1994), nos dice que “el análisis cuantitativo se define como: “Una operación que se efectúa, con toda la información numérica resultante de la investigación. Este, luego del procesamiento que ya se le hizo, se nos presentó como un conjunto de cuadros y medidas, con porcentajes ya calculados” (p.151).

M  **O**

Dónde:

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

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

Nivel de investigación de la tesis

El nivel de investigación fue descriptivo, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio.

Hernández, Fernández y Baptista (2010), nos dice que los estudios descriptivos, buscan especificar las propiedades,

características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se somete a un análisis. Es decir, únicamente pretende medir o recoger información de manera independiente o conjunta sobre los conceptos o las variables a las que se refieren, esto es, su objetivo no es indicar como se relacionan estas.

4.2. Población y muestra

4.2.1. Población.

La población estuvo conformada por 20 micro y pequeños empresarios dedicados al comercio rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito de Callería, 2019. Las mismas que se encuentran ubicados el sector y rubro del estudio.

4.2.2. Muestra.

De la población en estudio se tomó como muestra a 20 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito de Callería, 2020” el cual representó el 100% del universo.

4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas	Cree o percibe que la organización de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.	Nominal: Si No

compra y venta de ropas deportivas del distrito de Callería, 2019.	sobre auditoría de sus empresas en el periodo de estudio.	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por la auditoria recibida.	Nominal: Si No
--	---	---	----------------------

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Tributación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito de Callería, 2019.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas sobre la tributación de sus empresas en el periodo de estudio.	Cree o percibe que ha tributado su empresa de manera correcta en los dos últimos años.	Nominal: Si No
		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por la tributación realizada.	Nominal: Si No

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características relacionadas con las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropas deportivas del	Solicitó crédito	Nominal: Si No
		Recibió crédito	Nominal: Si No
		Monto del crédito solicitado.	Cuantitativa: Especificar el monto.

distrito de Callería, 2019.	Monto del crédito recibido.	Cuantitativa: Especificar el monto.
	Entidad a la que solicitó el crédito.	Nominal: Bancaria No bancaria
	Entidad que le otorgó el crédito.	Nominal: Bancaria
	Tasa de interés cobrada por el crédito.	Cuantitativa: Especificar la tasa.
	Crédito oportuno	Nominal: Si No
	Crédito inoportuno	Nominal: Si No
	Monto del crédito: Suficiente Insuficiente	Nominal: Si No Si No
	Cree que el financiamiento mejora la rentabilidad de su empresa.	Nominal: Si No

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
----------	-----------------------	--	--------------------

Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito de Callería, 2019.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas en el periodo de estudio.	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.	Nominal: Si No
		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.	Nominal: Si No

Fuente: Doza (2019).

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1. Técnicas

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

4.4.2. Instrumento

Para el recojo de información se utilizó 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 transformaron en una data, la misma que fue aplicado en el programa Excel Científico y el programa SPSS, se obtendrán las tablas y gráficos estadísticos correspondientes de las preguntas planteadas; luego, dichos resultados se analizaron tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

4.6. Matriz de consistencia

MATRIZ DE CONSISTENCIA LÓGICA

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito de Callería, 2019.

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA			
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito de Callería, 2019.	FORMULACIÓN	GENERAL	Representantes legales de las micro y pequeñas Empresas.	Características	Edad Sexo Grado de Instrucción. Estado civil. Profesión y/o ocupación.	TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTO	
	¿Cuáles son las principales Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito de Callería, 2019?	Describir las principales Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito de Callería, 2019.				Cuantitativo-Descriptivo	La población estará conformada por 15 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito de Callería, 2019.	Cuestionario de 36 preguntas cerradas.	
		ESPECÍFICOS		Tributación	Características	Tributos Tipos de tributos			
		Describir las principales Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropas deportivas del		Ley de tributos de la micro y pequeña empresa	Número de trabajadores		DISEÑO	MUESTRA	ANÁLISIS DE DATOS
						No experimental-transversal - retrospectivo - descriptivo.	Estará conformada por 15 micro y pequeñas empresas del Sector comercio, rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito de	Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 20 (Programa de estadística para ciencias sociales).	

	distrito de Callería, 2019.				Callería, 2019.	
	Describir las principales Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito de Callería, 2019.	Finanzas	Bancos	Forma de financiamiento	Encuesta	
			Entidades financieras	Tasa de interés		
			Interés	Monto del crédito		
			Monto			
		Plazos	Plazo del crédito			
		Inversión	Inversión del crédito			
		Auditoría	Personal	Permanente		Tipos de auditoría
			Eventual			
			Empresa			
			Zonas a auditar			
			Porcentaje a auditar			
Rentabilidad	Financiamiento	Mejora rentabilidad				
	Capacitación	Mejora rentabilidad				
					TÉCNICA	

	<p>tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito de Callería, 2019.</p>						
	<p>Describir las principales Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito de Callería, 2019.</p>	Tipos		Económica Financiera			

4.7. Principios éticos

Según, Koepsell y Ruiz (2015), en “Ética de la investigación”, sostiene que en “los resultados de una investigación no se debe tener intereses particulares, sino que se debe de tratar de encontrar la verdad. La labor científica conduce frecuentemente a callejones sin salida y no alcanza grandes avances, pero es mediante este tipo de investigación que llegan a darse descubrimientos. Los científicos desinteresados persiguen la verdad sin importar a dónde los lleven sus estudios o el resultado obtenido” (p. 15).

4.7.1. El principio de autonomía

Este principio nos dice que “la dignidad es un derecho que todos poseen, esto implica un trato respetuoso para todos independientemente del origen o condición. No es deseable que se empleen personas como medio para un fin, sino que normalmente se espera recibir un trato como persona no como instrumento. Además, si somos coherentes, haremos lo mismo para los demás” (p. 94).

4.7.2. El principio de la dignidad

Este principio nos dice que “el ser humano merece ser tratado como fin en sí mismo y no únicamente como medio para un fin. En el ámbito de la investigación, esto también implica que el consentimiento informado debe realizarse correctamente. En general, la investigación busca desarrollar conocimientos, sin embargo, al involucrar sujetos humanos siempre existe la posibilidad de que se den abusos. De hecho, como parte del proceso de consentimiento, los sujetos deben ser

advertidos de que la investigación en la que participan no pretende ayudarles a ellos en particular y que no deben tener expectativas de beneficio ante el riesgo asumido. La única manera de guardar el debido respeto a la dignidad de los sujetos es asegurarse de que estén plenamente informados acerca de su participación en el estudio y los riesgos que asumen” (p. 98).

4.7.3. El principio de la beneficencia/no maleficencia

Este principio nos dice que “La beneficencia significa cuidar a los sujetos de un estudio y a la sociedad en general, así como asegurarse de que los beneficios superen a los daños. La beneficencia se distingue de la no maleficencia en el hecho de que el segundo principio sólo exige no tener la intención de causar un mal. El daño no tiene que ser físico también puede propiciar un daño psicológico o bien la privación de derechos; asimismo, no afecta únicamente a individuos sino también a grupos. Los científicos y el público son mutuamente interdependientes y la ciencia debe contribuir a la mejora de la sociedad ya sea por la adquisición del conocimiento o mediante el incremento del bienestar general. Se debe llevar a cabo la práctica científica a la luz de estos deberes recíprocos” (p. 101).

4.7.4. El principio de justicia

Este principio nos dice que “la justicia es otro de los requisitos de la equidad de trato y está vinculada a la noción de dignidad. Más que igualdad de trato se refiere a la obligación de recibir un trato como corresponde, conforme a las capacidades de cada persona. La noción

moderna de justicia manifiesta una tensión entre el principio de autonomía y la prestación de determinados bienes. La justicia requiere de imparcialidad y de una distribución equitativa de esos bienes.

Debe prestarse especial atención durante el procedimiento de autorización y en lo posible, hay que evitar el uso de sujetos en situación de vulnerabilidad. Esto no siempre es posible y, a menudo, se realizan estudios que pueden resultar benéficos para las poblaciones vulnerables por lo que se justificaría su participación. Lo que se requiere, entonces, es una atención especial a sus capacidades reducidas o alteradas, así como una supervisión cuidadosa durante el desarrollo del estudio para asegurar la reducción de los daños al mínimo” (pp. 101-102).

V. Resultados

5.1. Resultados Obtenidos

5.1.1. Respecto al objetivo específico 1

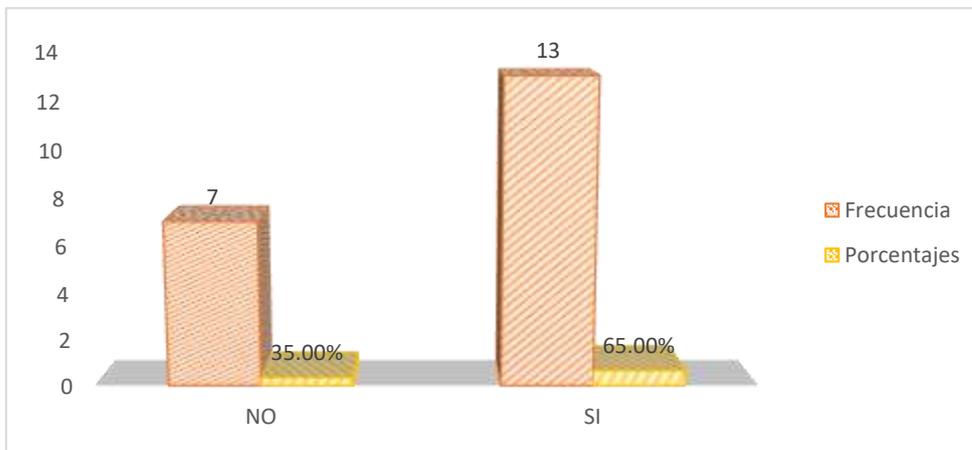
Describir las características de la Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito de Callería, 2019.

Tabla 1: ¿Conoce algo referente a la auditoría?

Elección	Frecuencia	Porcentajes
NO	7	35.00%
SI	13	65.00%
Total general	20	100.00%

Fuentes: Elaboración del investigador

Gráfico 1: ¿Conoce algo referente a la auditoría?



Fuente: Tabla 1

Interpretación:

De la totalidad de las empresas encuestada se pudo observar que hasta el 65% de las mismas presentan conocimiento respecto a la auditoría, mientras que el 35% de los propios se encuentra en opuesta situación. Resultado que, aunque la mayoría de las

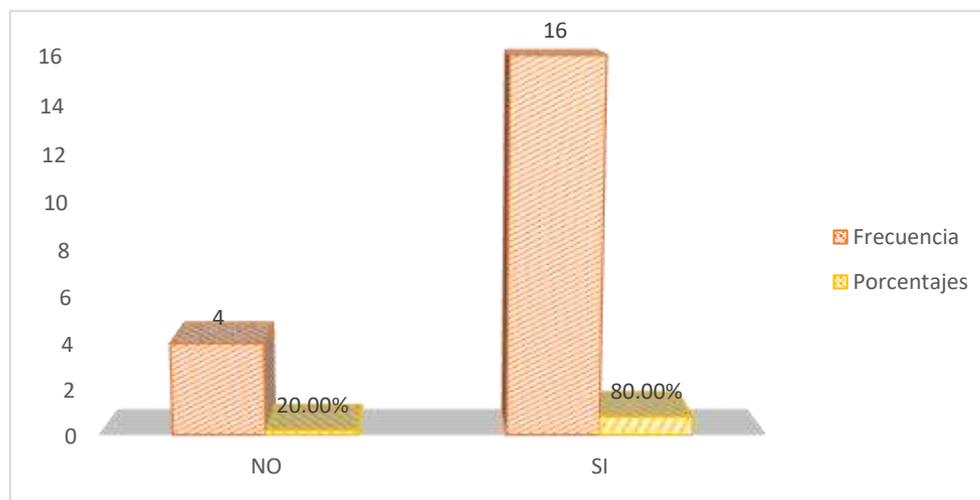
empresas conoce temas de auditoria, estas no la practican debido a que no es obligatorio, además de no contar con los recursos necesarios para hacerlo.

Tabla 2: ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria?

Elección	Frecuencia	Porcentajes
NO	4	20.00%
SI	16	80.00%
Total general	20	100.00%

Fuente: Elaboración del investigador

Gráfico 2: ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria?



Fuente: Tabla 2

Interpretación:

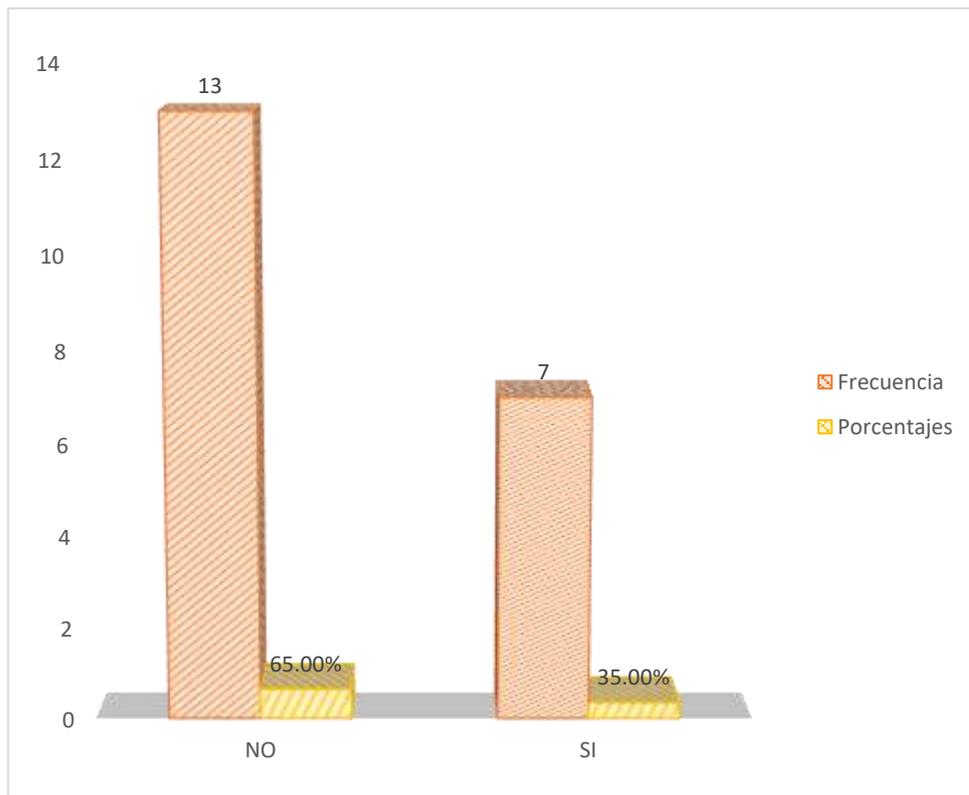
De las empresas investigadas se aprecia en la tabla 2 y en la figura de la misma, que el 80% del total si practicaría la auditoria en sus empresas, frente al 20% que considera que no lo haría. Como se menciona con anterioridad, las empresas al no estar obligadas a practicar la auditoria estas no la hacen, además el porcentaje de empresas que conoce temas de auditoria se asemeja con los porcentajes de las empresas que practicarían la auditoria en sus empresas para la mejora de la misma.

Tabla 3: ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?

Elección	Frecuencia	Porcentajes
NO	13	65.00%
SI	7	35.00%
Total general	20	100.00%

Fuente: Elaboración del investigador

Grafico 3: ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?



Fuente: Tabla 3

Interpretación:

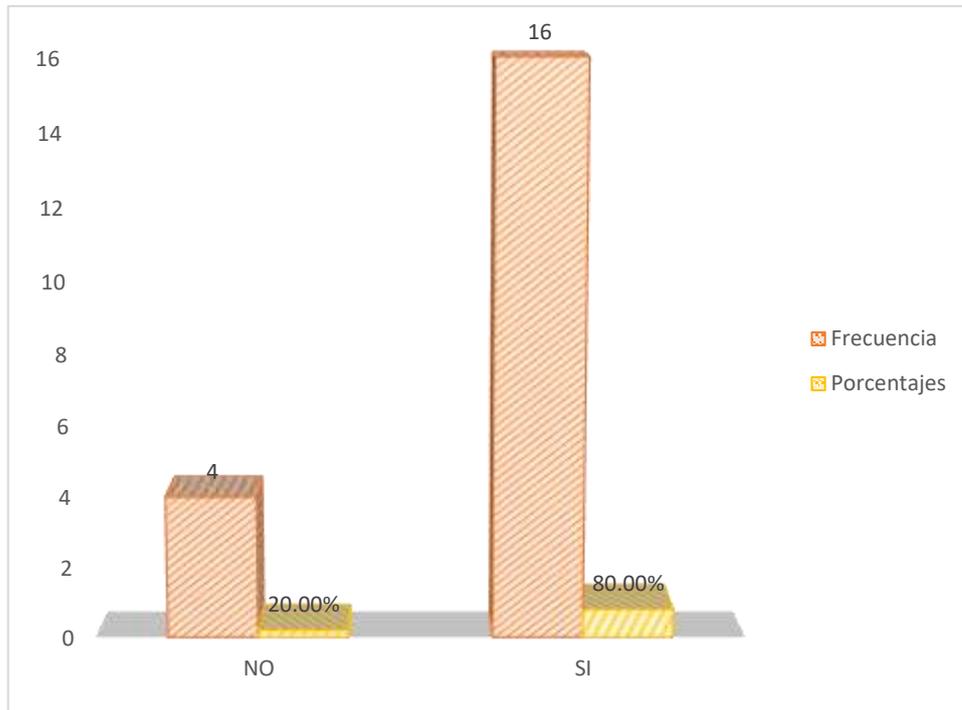
El 65 de las empresas no practicaría auditoria en sus empresas, debido a que no lo consideran prioritario, mientras que el 35% de las empresas si lo haría por temas de control y dirección de las empresas. El resultado difiere de (Lopez, 2016) quien afirma que la empresa Mype de su investigación la práctica de manera poco frecuente, demostrando la realidad de cada región respecto a la auditoria.

Tabla 4: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Elección	Frecuencia	Porcentajes
NO	4	20.00%
SI	16	80.00%
Total general	20	100.00%

Fuente: Elaboración del investigador.

Gráfico 4: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?



Fuente: Tabla 4

Interpretación:

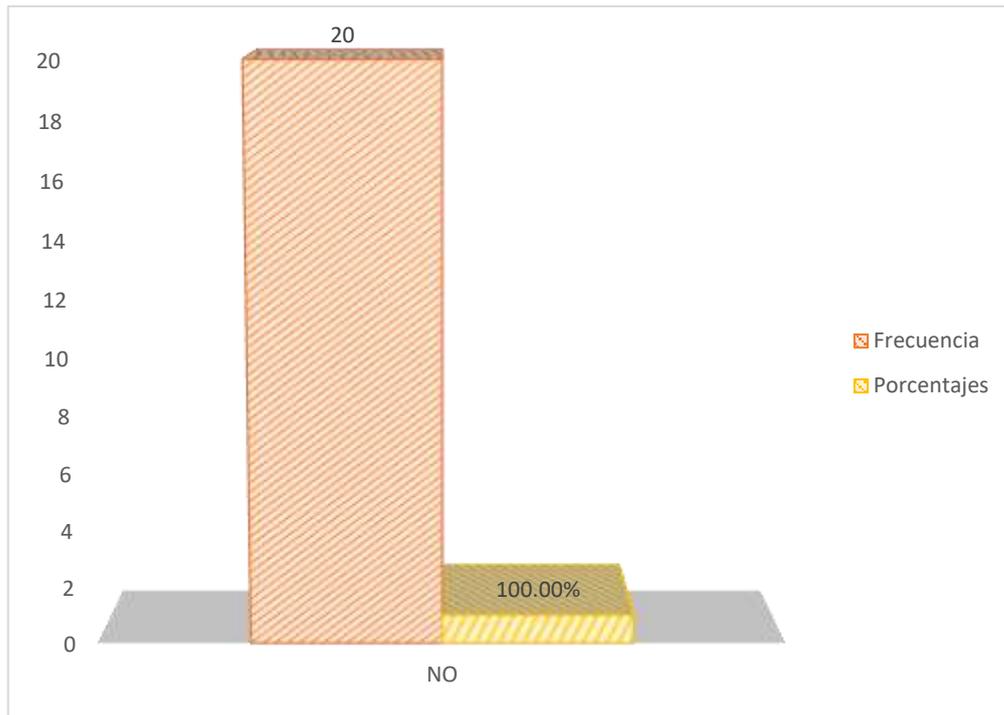
Hasta el 80% de las empresas en las cuales se aplicaron las encuestas, no manifiesta inconvenientes ante la posibilidad de ser capacitados en temas de auditoría, mientras que el 20% opina lo contrario. Los resultados responden a la situación de las empresas, pues algunas empresas se encuentran en mejores condiciones que otras.

Tabla 5: ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?

Elección	Frecuencia	Porcentajes
NO	20	100.00%
Total general	20	100.00%

Fuente: Elaboración del investigador

Gráfico 5: ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?



Fuente: Tabla 5

Interpretación:

Se estima que la totalidad de las empresas o el 100% de ellas, respondió que la auditoría no ha mejorado las finanzas de la empresa y el motivo del resultado obtenido es que la totalidad de las empresas no ha practicado la auditoría, debido a diversas razones por la cual los mismos justifican sus respuestas.

5.1.2. Respecto al objetivo específico 2

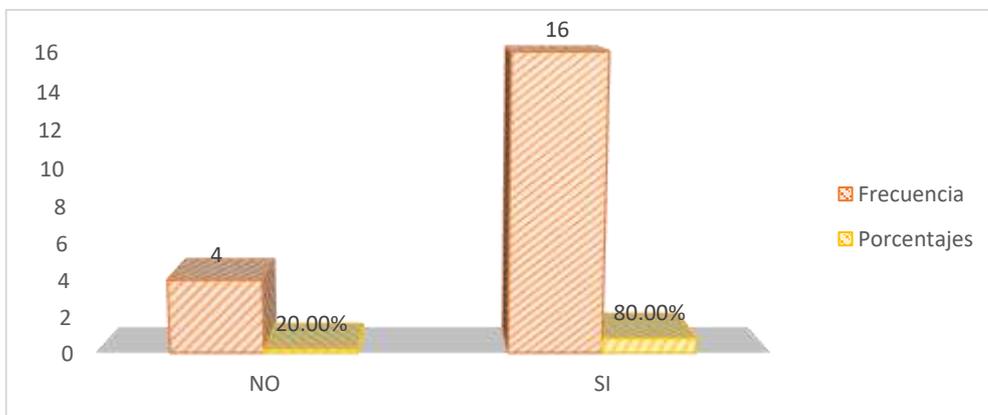
Describir las características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito de Callería, 2019.

Tabla 6: ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?

Elección	Frecuencia	Porcentajes
NO	4	20.00%
SI	16	80.00%
Total general	20	100.00%

Fuente: Elaboración del investigador

Gráfico 6: ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?



Fuente: Tabla 6

Interpretación:

El 80% de las empresas está de acuerdo con la orientación en temas tributarios, mientras que el 20% no lo está, las charlas por lo general son inteligibles y asimilables para el público en general, a pesar de ello existe la probabilidad de la no comprensión

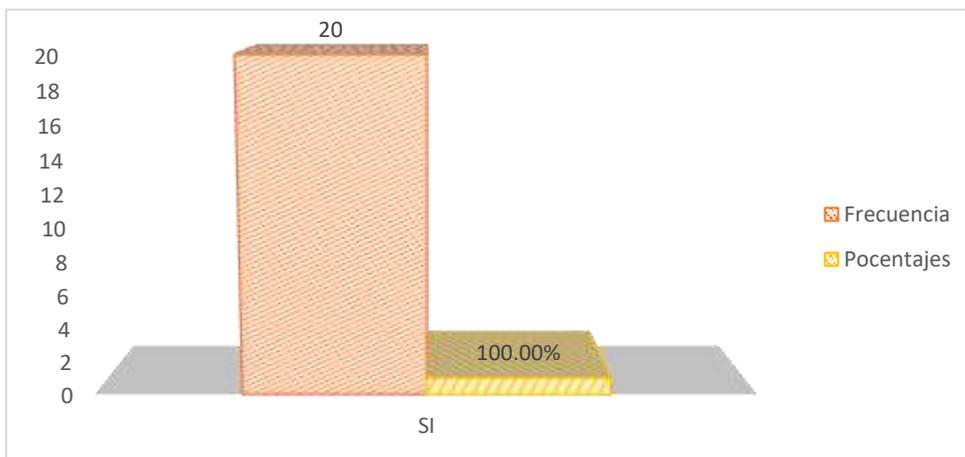
de la totalidad de la charla y he ahí el 20% que no está de acuerdo; la cual se asemeja con Delfin (2020), afirmando que el 50% está de acuerdo con la orientación tributaria.

Tabla 7: ¿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?

Elección	Frecuencia	Porcentajes
SI	20	100.00%
Total general	20	100.00%

Fuente: Elaboración del investigador

Gráfico 7: ¿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?



Fuente: Tabla 7

Interpretación:

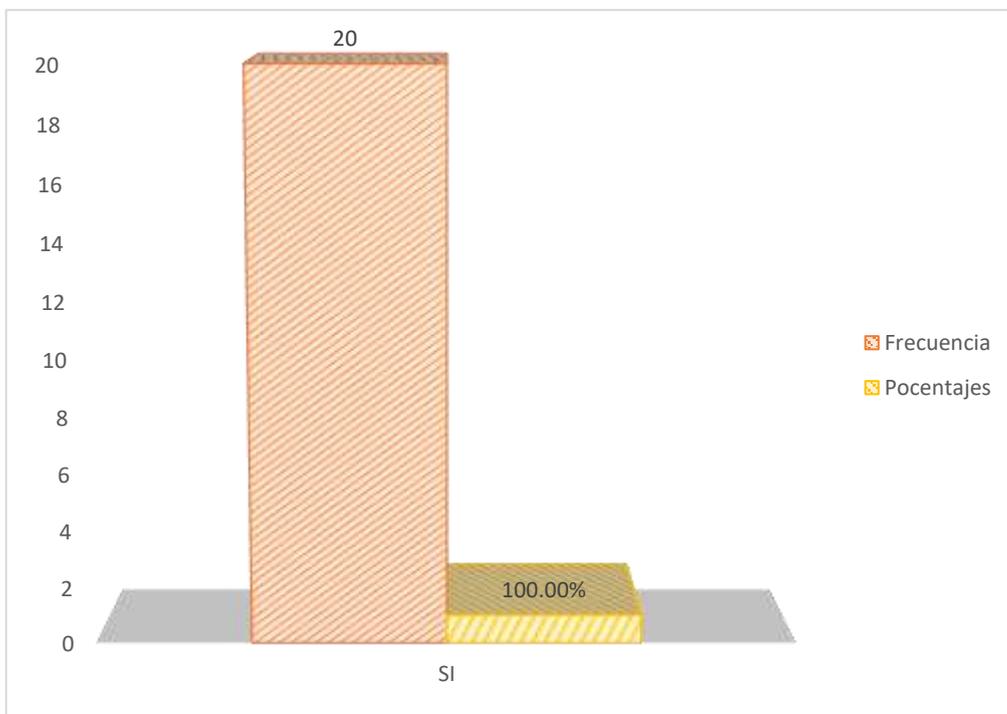
La totalidad de las empresas encuestadas se encuentra en constante revisión de los libros contables respecto a la fiscalización que puedan surgir; por otra parte, con el fin de evitar las multas y las sanciones estas son prevenidos en este aspecto.

Tabla 8: ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?

Elección	Frecuencia	Porcentajes
SI	20	100.00%
Total general	20	100.00%

Fuente: Elaboración del investigador

Gráfico 8: ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?



Fuente: Tabla 8

Interpretación:

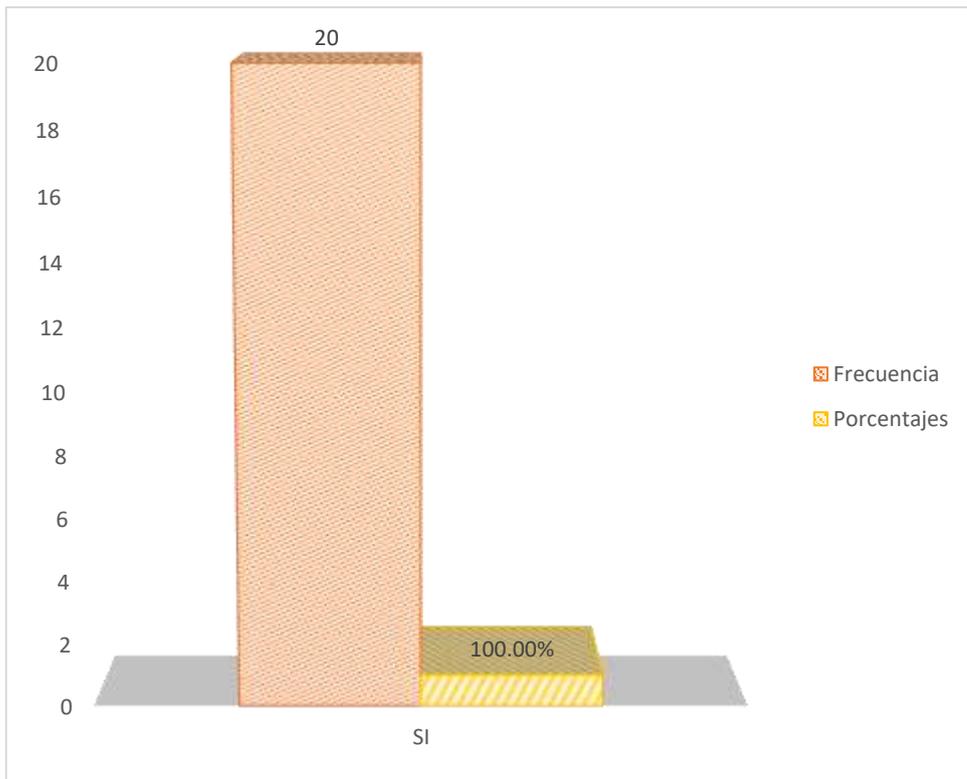
El 100% de las empresas en las cuales se realizó las encuestas pertinentes, se determinó que cuentan con el personal adecuado para el manejo del aspecto contable y tributario en sus empresas, para contrarrestar las multas o egresos de dinero por temas tributarios que afecte la rentabilidad y desarrollo de las empresas.

Tabla 9: ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

Elección	Frecuencia	Porcentajes
SI	20	100.00%
Total general	20	100.00%

Fuente: Elaboración del investigador

Gráfico 9: ¿Están los Libros de Contabilidad al día?



Fuente: Tabla 9

Interpretación:

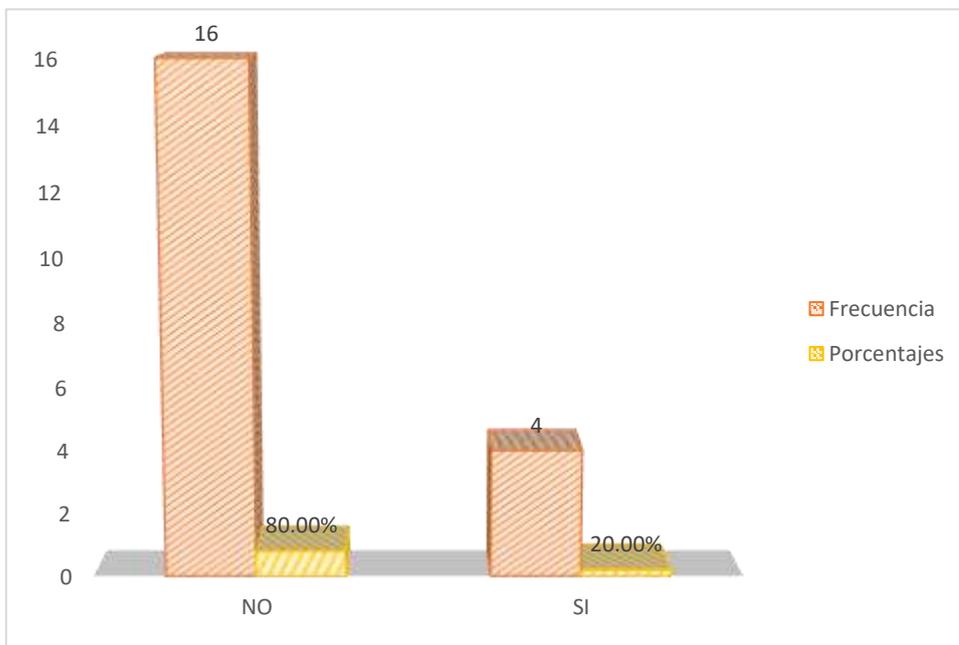
El 100% de las empresas están al día en cuanto a los libros contables que estos llevan para su contabilidad, para ello se mencionó que cuentan con el personal necesario, el cual son responsables de los mencionados libros, pues de allí depende poseer la información necesaria sobre el estado de la empresa.

Tabla 10: ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?

Elección	Frecuencia	Porcentajes
NO	16	80.00%
SI	4	20.00%
Total general	20	100.00%

Fuente: Elaboración del investigador

Gráfico 10: ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?



Fuente: Tabla 10

Interpretación:

Si bien es cierto las empresas en algún punto de sus actividades en los años que se encuentran en el rubro, fueron sancionadas por algún motivo, a pesar de ello el 80% desconoce las infracciones en temas tributarios, mientras que el 20% está informado al respecto. Según Andina (2018), “Produce: micro y pequeñas empresas aportan 24% al PBI nacional”, Se podría decir que de cada 10 puestos de trabajo en nuestro país 8 a 9 se generan gracias a las MYPES

y por ende se ve la importancia que ello tiene en nuestra sociedad ya que es una fuente masiva de ingresos para los miembros de nuestro país. Ya que aún la gran mayoría de empresas no se formalizan se adoptan distintos medios para poder formalizarlas ya que aparte de ser una gran fuente de trabajo, también podría ser una gran fuente de ingresos al recaudar sus tributos para el crecimiento de nuestro país, ya que al formalizar se acceden a grandes beneficios tanto como préstamos y otros. Según Produce, más de la mitad de micros y pequeñas empresas están legalmente constituidas con todo lo que ello implica, no obstante, se tiene conocimiento que por falta de información existe una serie de motivos por los cuales en los distintos sectores siguen trabajando con informalidad. Cabe recalcar, que el proyecto se encuentra debidamente argumentado porque mediante él se podrá adquirir toda la información del proyecto de investigación a tratar sobre las MYPES del sector comercio rubro rubro compra y venta de ropas deportivas; ya que mediante la ejecución del proyecto adquiriremos información relevante y real sobre el proyecto planteado mediante el enunciado del problema sobres las empresas a estudiar. Dicha información servirá de base para otros proyectos de estudios o para hacer comparaciones mediante escalas de tiempo del rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito de Callería.

Como último punto el presente proyecto de investigación está justificado ya que mediante a él, obtendré el título de contador público y por ende la Universidad progresara en sus estándares establecidos según ley.

5.1.3. Respecto al objetivo específico 3:

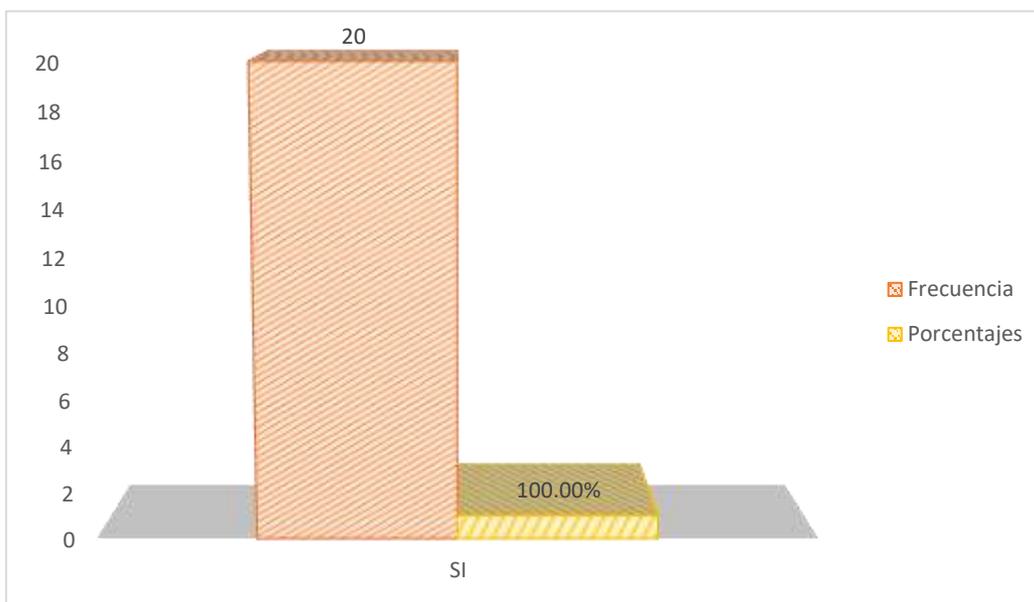
Describir las características del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito de Callería, 2019.

Tabla 11: ¿Considera que fue una buena decisión adquirir un préstamo

Elección	Frecuencia	Porcentajes
SI	20	100.00%
Total general	20	100.00%

Fuente: Elaboración del investigador

Gráfico 11: ¿Considera que fue una buena decisión adquirir un préstamo



Fuente: Tabla 11

Interpretación:

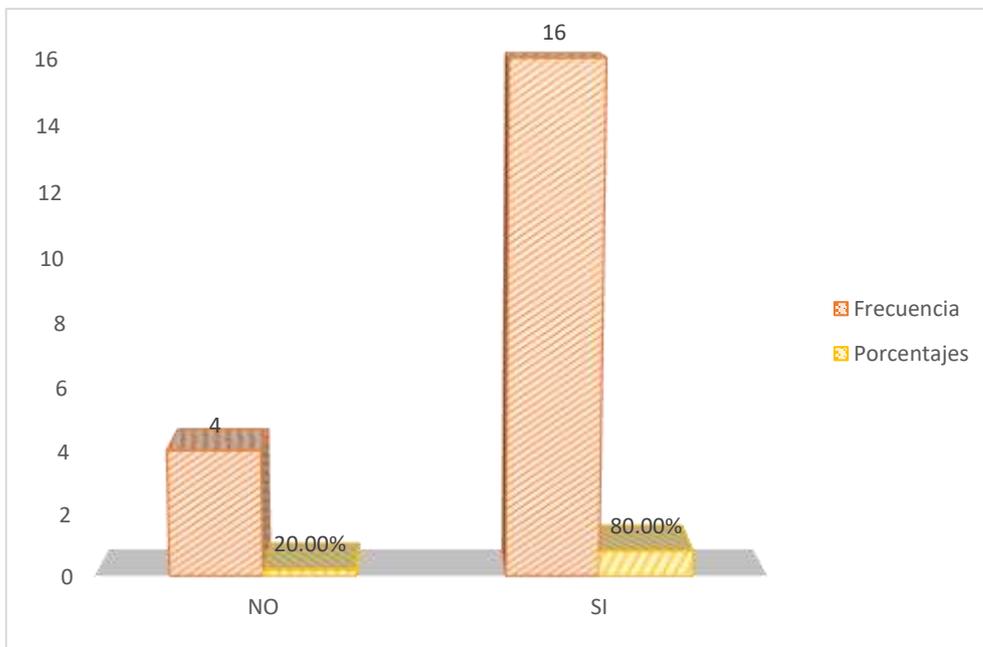
La totalidad de las empresas encuestadas utilizó el préstamo adquirido como capital de trabajo, los mismos que consideran que es un buen uso del crédito adquirido, al considerarse Mypes, observan la necesidad de invertir en capital de trabajo como prioritario frente a otros aspectos.

Tabla 12: ¿Cree usted que el financiamiento ha mejorado la rentabilidad de su empresa?

Elección	Frecuencia	Porcentajes
NO	4	20.00%
SI	16	80.00%
Total general	20	100.00%

Fuente: Elaboración del investigador

Gráfico 12: ¿Cree usted que el financiamiento ha mejorado la rentabilidad de su empresa?



Fuente: Tabla 12

Interpretación:

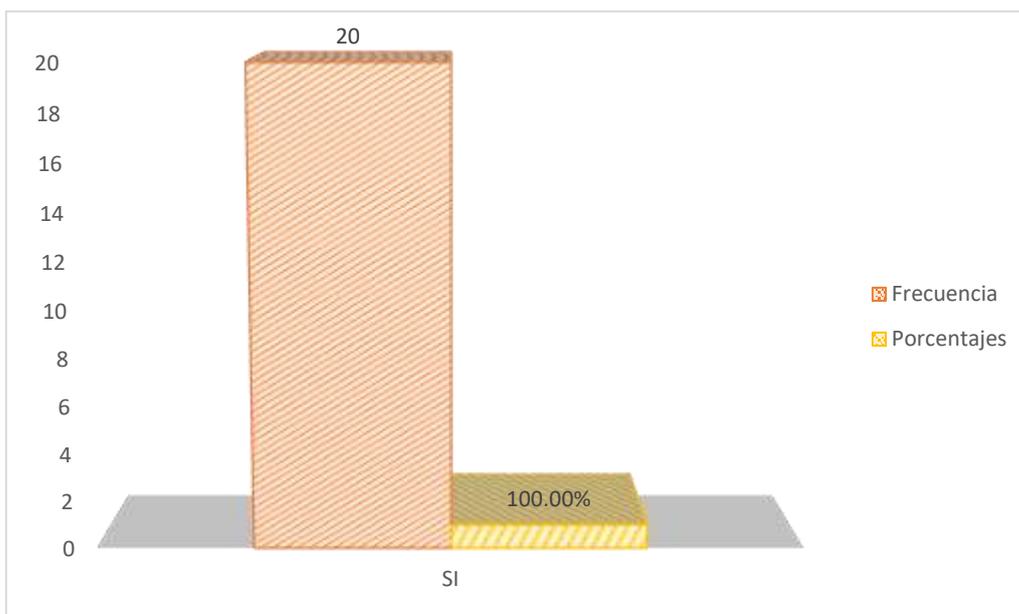
El 80% de las empresas considera que el financiamiento es fundamental para la rentabilidad de las empresas, mientras que el 20% considera lo contrario. Algunas empresas de esta investigación fueron muy afectadas por la situación que actualmente se vive por lo que aquello explica los resultados.

Tabla 13: ¿Cree usted que es recomendable, adquirir un préstamo a corto plazo, por el tema de los intereses?

Elección	Frecuencia	Porcentajes
SI	20	100.00%
Total general	20	100.00%

Fuente: Elaboración del investigador

Gráfico 13: ¿Cree usted que es recomendable, adquirir un préstamo a corto plazo, por el tema de los intereses?



Fuente: Tabla 13

Interpretación:

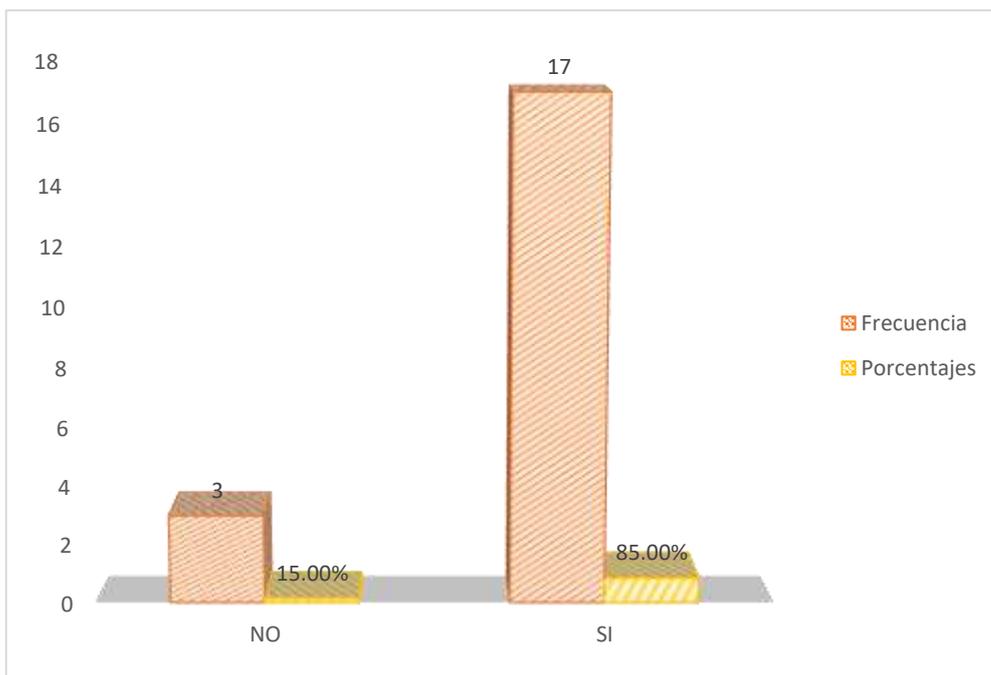
El 100% de las empresas encuestadas realizó préstamos a corto plazo, pues la adquisición de préstamos de mayor monto requiere más garantías, y manifiesta un mayor pago de intereses la cual es contraproducente hasta cierto punto.

Tabla 14: ¿Ha realizado usted préstamos en entidades financieras?

Elección	Frecuencia	Porcentajes
NO	3	15.00%
SI	17	85.00%
Total general	20	100.00%

Fuente: Elaboración del investigador

Gráfico 14: ¿Ha realizado usted préstamos en entidades financieras?



Fuente: Tabla 14

Interpretación:

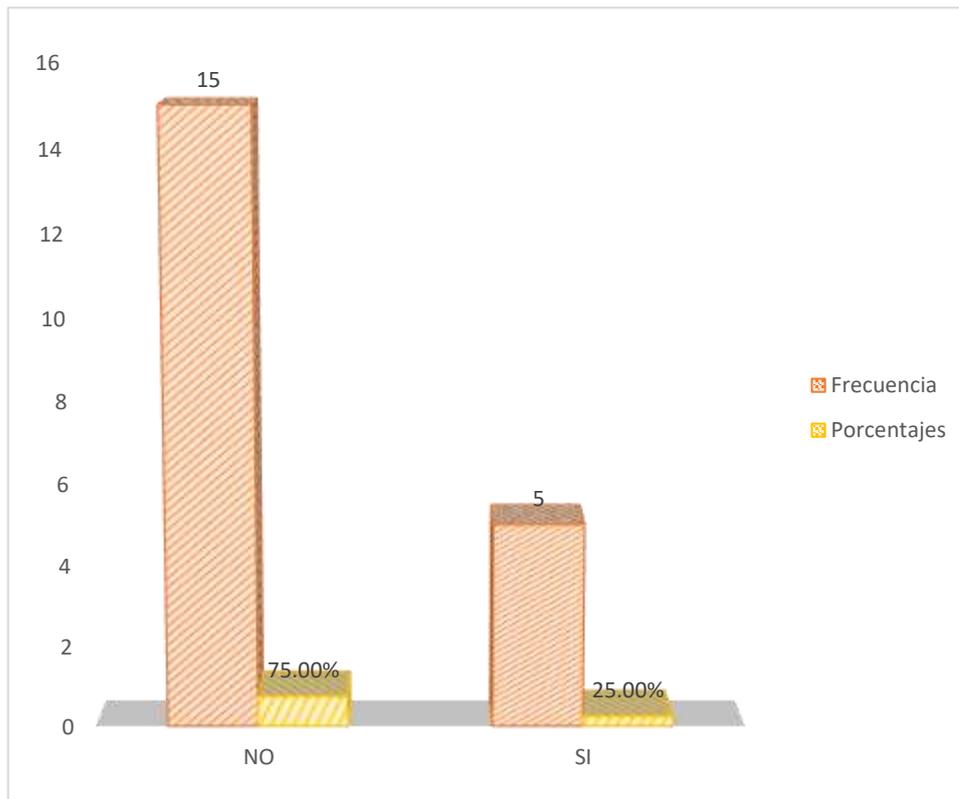
Hasta el 85% de las empresas realizó préstamos a entes financieros, lo cual difiere en parte con Peña Alvarado (2015), quien afirmó que el 50% solicitó financiamiento externo de entes financieros, además de los resultados de esta investigación se obtuvo que el 15% se financió de terceros.

Tabla 15: ¿Solicito préstamos a prestamistas informales?

Elección	Frecuencia	Porcentajes
NO	15	75.00%
SI	5	25.00%
Total general	20	100.00%

Fuente: Elaboración del investigador

Gráfico 15: ¿Solicito préstamos a prestamistas informales?



Fuente: Tabla 15

Interpretación:

El 75% de las empresas intervenidas sostiene que no realizaron préstamos a usuarios como fuente externa, mientras que el 25% realizó préstamos a terceros informales, sin embargo, estos no fueron usureros, se conformaron por familiares, amigos, entre otros. De esta manera buscaron contrarrestar los trámites que exigen los bancos.

5.1.4. Respecto al objetivo específico 4

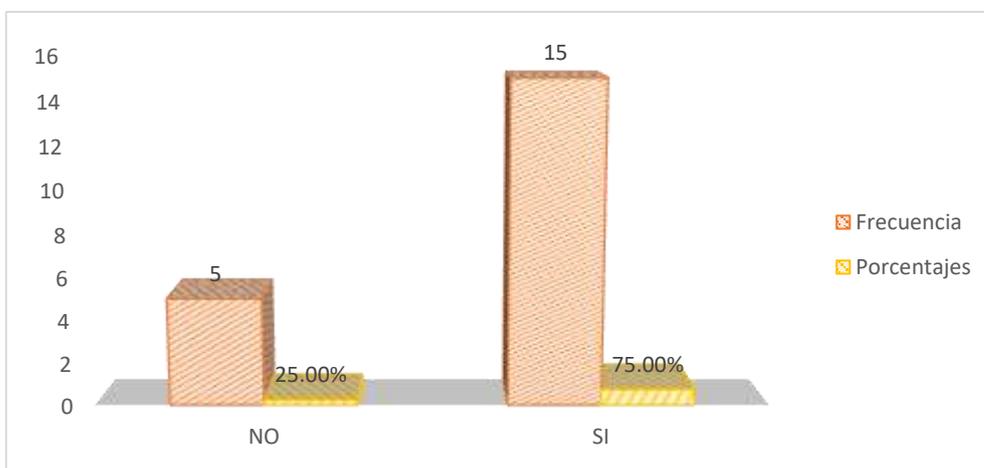
Describir las características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito de Callería, 2019.

Tabla 16: ¿Considera usted que ha aplicado todas las técnicas e instrumentos para mejorar la rentabilidad de su empresa?

Elección	Frecuencia	Porcentajes
NO	5	25.00%
SI	15	75.00%
Total general	20	100.00%

Fuente: Elaboración del investigador

Gráfico 16: ¿Considera usted que ha aplicado todas las técnicas e instrumentos para mejorar la rentabilidad de su empresa?



Fuente: Tabla 16

Interpretación:

El 75% de las empresas en las cuales se aplicaron las encuestas como recolección de datos, afirma que aplica técnicas para la mejora de su rentabilidad,

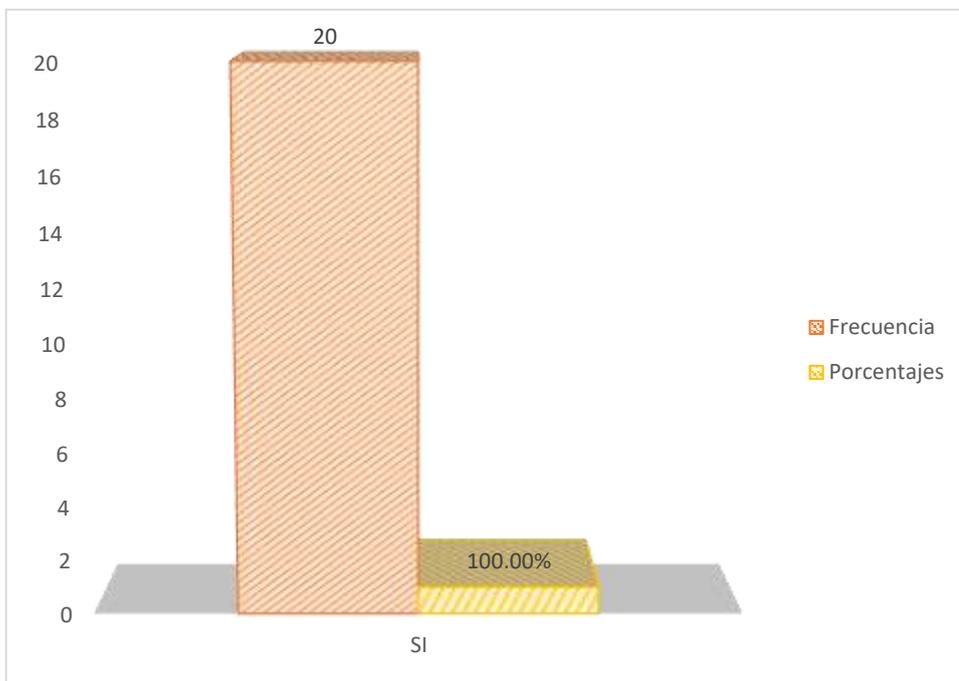
mientras que el 25% no necesariamente lo realiza, por desconocimiento o se realiza de manera empírica.

Tabla 17: ¿En el año 2019 fue mejor la rentabilidad de su empresa?

Elección	Frecuencia	Porcentajes
SI	20	100.00%
Total general	20	100.00%

Fuente: Elaboración del investigador

Gráfico 17: ¿En el año 2019 fue mejor la rentabilidad de su empresa?



Fuente: Tabla 17

Interpretación:

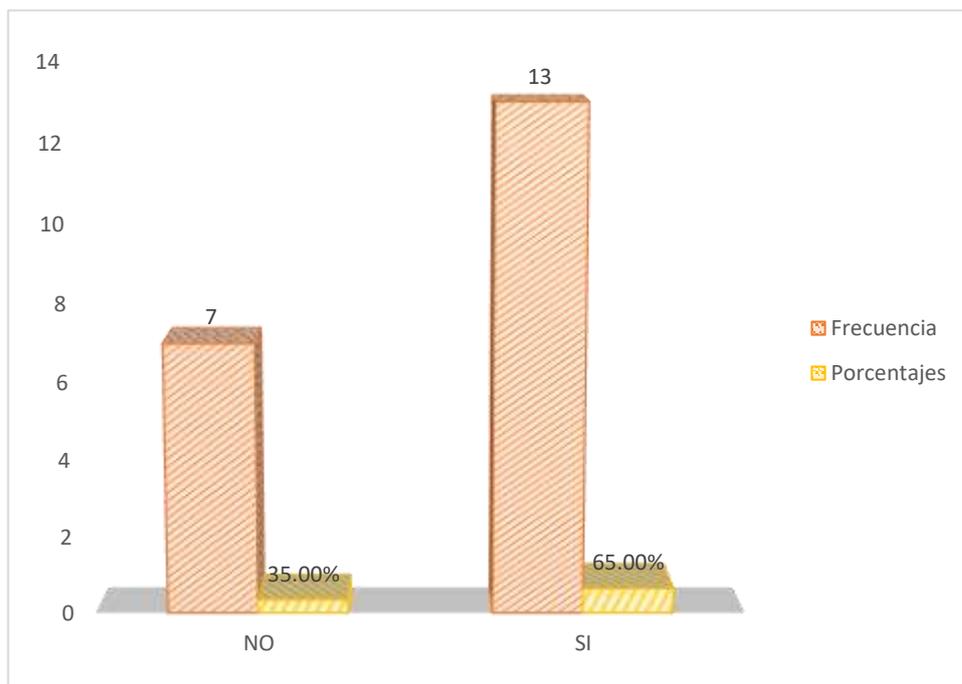
A pesar de la situación que se presentó en el año 2019, las empresas experimentaron mejora de rentabilidad en sus empresas hasta el 100% de ellas, Martínez Timana (2019), difieren de los resultados obtenidos dado que la rentabilidad que experimentaron las empresas de su investigación, afirmaron que el 20% experimentó mejoras.

Tabla 18: ¿El pago de tributos afecta a la rentabilidad de su empresa?

Elección	Frecuencia	Porcentajes
NO	7	35.00%
SI	13	65.00%
Total general	20	100.00%

Fuente: Elaboración del investigador

Gráfico 18: ¿El pago de tributos afecta a la rentabilidad de su empresa?



Fuente: Tabla 18

Interpretación:

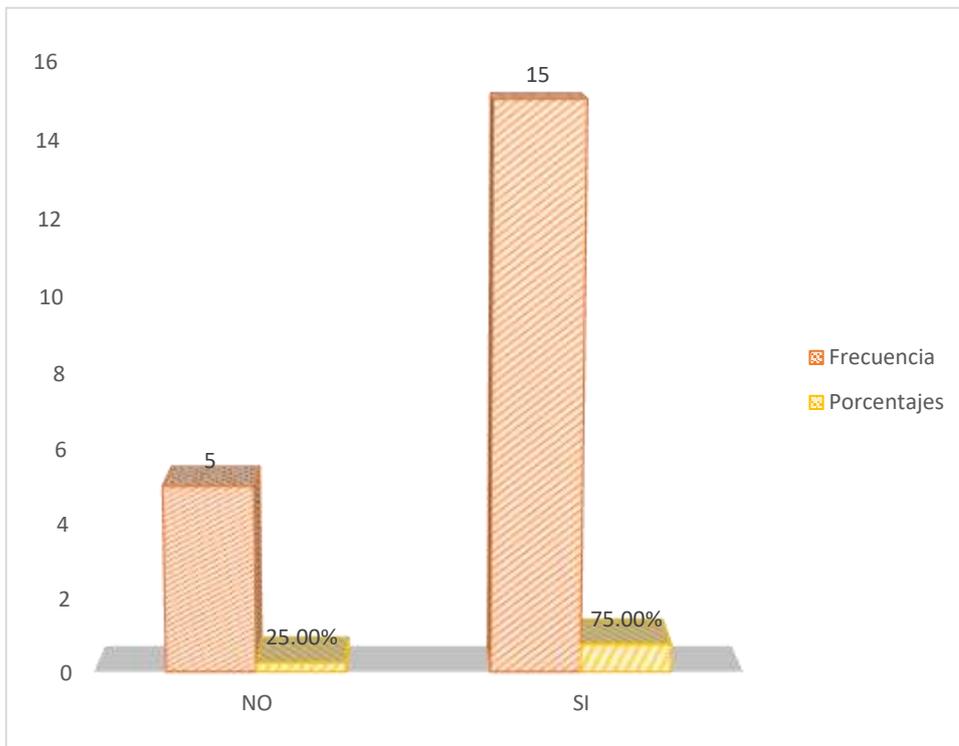
De las empresas encuestadas, se obtuvo como resultados que hasta el 65% considera que el pago de tributos afecta a la rentabilidad de las empresas, mientras que el 35% de las mismas considera lo contrario, demostrando de esta manera que, de alguna manera u otra, el pago de impuestos afecta a la rentabilidad de diferentes formas dependiendo de la situación de las empresas.

Tabla 19: ¿Experimento aumento de rentabilidad en los últimos años?

Elección	Frecuencia	Porcentajes
NO	5	25.00%
SI	15	75.00%
Total general	20	100.00%

Fuente: Elaboración del investigador

Gráfico 19: ¿Experimento aumento de rentabilidad en los últimos años?



Fuente: Tabla 19

Interpretación:

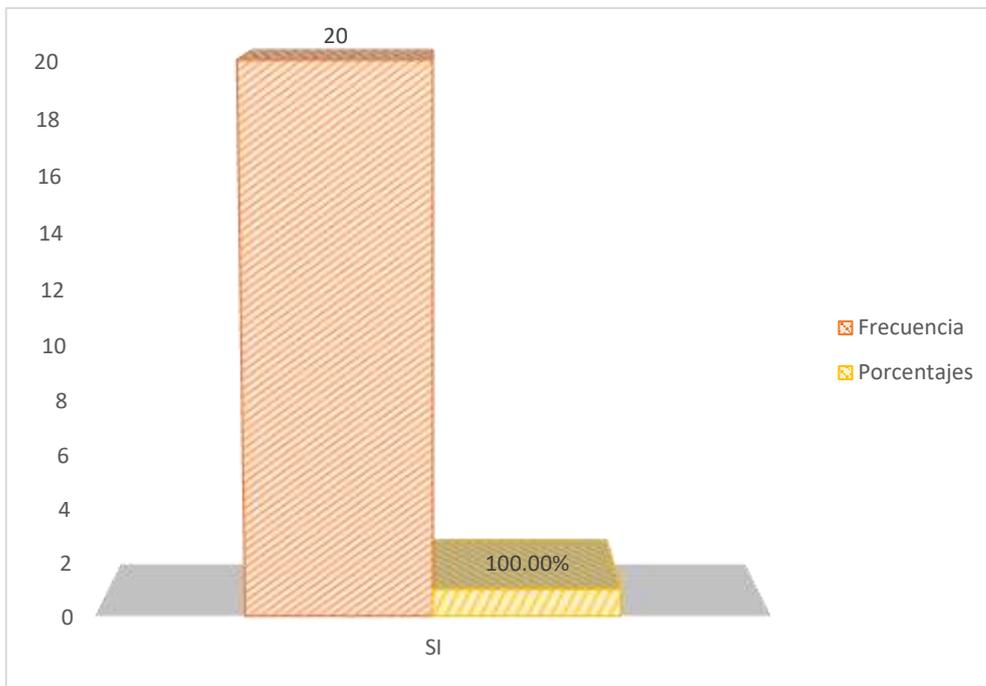
El 75% de las empresas experimento aumento de rentabilidad en los últimos años, mientras que el 25% afirma lo contrario, la capacidad de administración en conjunto que los recursos que las empresas cuentan son determinantes para que la rentabilidad de una empresa experimente mejoras respecto a su rentabilidad.

Tabla 20: ¿La rentabilidad es sustentable para la empresa?

Elección	Frecuencia	Porcentajes
SI	20	100.00%
Total general	20	100.00%

Fuente: Elaboración del investigador

Gráfico 20: ¿La rentabilidad es sustentable para la empresa?



Fuente: Tabla 20

Interpretación:

La totalidad de las empresas sostiene que la rentabilidad de las empresas es sustentable respecto a los costos y gastos que esta pueda experimentar, justificando su permanencia en el mercado en el cual compite.

5.2 Análisis de resultados

5.1.1. Respecto al objetivo específico N° 1

- El 65% de las empresas conoce lo referente a la auditoria,
- El 80% considera que la auditoria mejora el desarrollo de las empresas, aunque aún las empresas no han practicado la auditoria.
- El 35% considera la posibilidad de practicarla,
- El 80% está dispuesto a ser capacitado en auditoria, y la totalidad de las mismas no considera que la auditoria mejoro sus finanzas dado que no la practicaron.

Fernández (2016), concuerda con los resultados puesto que en su investigación menciona que las empresas no están obligadas a realizar auditoria y por eso aún no la practican: pero difiere con Berrocal (2016), pues en su investigación el ente si aplico auditoria. Por otro lado, Ruiz (2019), expresa su concordancia con los resultados al concluir que las empresas consideran la práctica de auditorías en sus empresas al igual que Peña (2019).

Kell & Boynton (2011), “la auditoría interna es un proceso sistemático, practicado por los auditores de conformidad con normas y procedimientos técnicos establecidos, consistente en obtener y evaluar objetivamente las evidencias sobre las afirmaciones contenidas en los actos jurídicos o eventos de carácter técnico, económico, administrativo y otros de las cooperativas de servicios múltiples, con el fin de determinar el grado de correspondencia entre esas afirmaciones, las disposiciones legales vigentes y los criterios establecidos por dichas entidades cooperativas”.

5.1.2. Respecto al objetivo específico N° 2

- El 80% de las empresas está satisfecho con la orientación percibida con en materia tributaria, la totalidad de los mismos revisa los libros contables para su fiscalización, los mismos que cuentan con el personal adecuado para tal efecto, además de estar sus libros contables al día y solo,
- El 20% de las empresas conoce las infracciones tributarias. Tenorio (2010), concuerda en cierta medida con los resultados, pues el desconocimiento de las infracciones de las empresas en temas tributarios muestra la falta de cultura tributaria,

Difiere con Solís (2019), quien afirma en su investigación que la totalidad de las empresas conoce las infracciones tributarias, quien a su vez muestra concordancia dado que el 100% está al día en sus libros contables.

Bravo (2012), En relación a la información obtenida se valida que es importante que las personas tengan conciencia tributaria, ya así el estado podrá realizar sus funciones con total normalidad, no solo debemos verlo como una obligación si no como un deber ya que al final nosotros somos los beneficiados, mientras que Isuiza (2019), sugiere que el 60% está de acuerdo con la orientación tributaria, mostrando así semejanza con los resultados.

5.1.3. Respecto al objetivo específico N° 3

- El 100% de las empresas considera que el préstamo como capital de trabajo es una buena opción,
- El 80% considera que el financiamiento mejora la rentabilidad de las empresas, los mismos que creen que un préstamo a corto plazo es recomendable,

- El 85% se financio a través de entes financieros y
- Solo el 25% solicito préstamos a prestamistas informales.

Rodríguez (2019), muestra su concordancia con los resultados obtenidos al expresar que los entes financieros son recurridos para financiarse, respecto a las Mypes, al igual que Rodríguez (2014), quien expresa que la totalidad de las empresas prefieren los bancos antes que los informales, mientras que Laulate (2014), concuerda con los resultados dado que el 65% de las empresas de su investigación recurrió a entes bancarios.

Perdomo (1998), “Planeación financiera”, sostiene los Objetivos del Financiamiento: Obtener liquidez suficiente para poder realizar las actividades propias de la empresa en un periodo de tiempo, de una forma segura y eficiente. “Las etapas del financiamiento son una serie de pasos cronológicos, en el cual se le dará seguimiento al financiamiento: Previsión de la necesidad de fondos, previsión de la negociación, negociación, mantenimiento en la vigencia del financiamiento, pago del financiamiento y renovación del financiamiento”.

5.1.4. Respecto al objetivo específico N° 4

- El 75% de las empresas aplico técnicas diversas para aumentar su rentabilidad, el 100% de las empresas considera que mejoro la rentabilidad en el año 2019, mientras que,
- El 65% sostiene que el pago de tributos afecta a la rentabilidad de las empresas, sin embargo,
- Solo el 65% experimento mejora de su rentabilidad en los últimos años y la totalidad de las empresas manifiesta que la rentabilidad de las empresas es sustentable.

Los resultados concuerdan con Chávez (2018), puesto que en su investigación obtuvo como resultado que hasta el 75% de las empresas mejoro su rentabilidad en los últimos años; al igual que Dávila (2018), quien obtuvo los mismos resultados, el 75% de las empresas mejoraron su rentabilidad en los últimos años, asemejándose a Ahuanari (2018), con el porcentaje de 73.3% de las empresas que mejoraron su rentabilidad en los últimos años.

Urias (1991), “Análisis de estados financieros”, El autor informa que la rentabilidad es la eficiencia de una empresa al desarrollar sus actividades organizando de forma correcta el uso de su financiamiento para general beneficios empleando la siguiente formula: Utilidad neta generada por la empresa / El patrimonio o capital contable de la misma.

VI. Conclusiones

6.2. Respecto al objetivo específico N° 1

La auditoría comete injerencia negativa respecto a la rentabilidad de las empresas, puestos que las mismas perciben bajos ingresos económicos, la cual no les permite ejercer la auditoria en sus empresas, sumado a ello, se describió que uno de los principales de la no aplicación de la auditoria, es el costo que esta implica, al no ser costoso para las Mypes. Sin embargo, a pesar de ello, algunas empresas consideran la posibilidad de realizar la auditoria en sus empresas de manera voluntaria; la cual nos demuestra además que la no obligatoriedad trae como consecuencia el poco interés de las empresas Mypes de practicar la auditoria en sus empresas.

6.4. Respecto al objetivo específico N° 2

El personal capacitado para el tratamiento de los tributos de las Mypes es fundamental en dichas empresas, sin embargo, aquello genera un efecto colateral, con aquello nos referimos a que los empresarios desconocen en gran medida las sanciones tributarias y/o temas tributarios en general, por otra parte, se sabe que las Mypes pagan impuestos de acuerdo a las ventas de las mismas, variando entre los coeficientes de 1% a 1.5% de las ventas que las Mypes puedan tener, los montos de los pagos de impuestos varían de acuerdo a los ingresos de las empresas y de acuerdo a los coeficientes establecidos, a pesar de ello el pago de impuestos no comete gran repercusión negativa respecto a la rentabilidad de las empresas.

6.3. Respecto al objetivo específico N° 3

Los entes bancarios, las cajas municipales y entes financieros siempre serán preferencia de las Mypes para financiarse, los motivos de la misma varían, algunas de ellas son: la seguridad que los bancos garantizan al momento de otorgar los créditos a las empresas, la formalidad genera confianza en las Mypes, sumado a ello la capacidad que las mismas poseen de otorgar montos mayores que prestamistas informales son capaces de dar; si bien es cierto, los prestamistas informales son recurridos con muy poca frecuencia respecto a las Mypes, estas son preferidas por una minoría, al observar la problemática de los tramites y papeleos que los bancos demandan y la demora de la obtención del crédito, aunque este último no es muy frecuente.

6.4. Respecto al objetivo específico N°4

Dando como resultado la ausencia de pérdida económica lo cual genera en algunos casos continúen las mismas por la gestión de los dueños; por ende, para que las MYPES puedan progresar deben emplear la tecnología para capacitarse y tener mejores ideas de gestión lo cual solo se podría realizar mediante un compromiso firme de la dirección. Mediante este compromiso de la dirección depende que las MYPES sobrevivan ya que la gran mayoría de ellas no superan los 3 años según las estadísticas el 80 por ciento de las MYPES fracasan en sus primeros 5 años, siendo el principal problema la falta de capacitación e información respecto a su entorno para poder reaccionar a tiempo tomando las decisiones correctas sobre el futuro de sus empresas satisfaciendo las demandas del mercado, Ministerio de la Producción (2012).

Aspectos Complementarios

Recomendaciones

Respecto al objetivo específico N° 1

Es recomendable que las Mypes realicen y verifiquen los estados financieros adecuadamente para determinar la situación de la empresas en términos y datos reales, con el fin de tomar decisiones respecto a la posibilidad de practicar la auditoria en sus empresas, ya que es fundamental y relevante para el control y optimización de las actividades de las empresas; por otra parte, se insta a las autoridades a fomentar lo antes mencionado, debido a que los mismos están en la capacidad de establecer políticas y norma que permitan la práctica de la auditoria en las empresas, en el beneficios de las Mypes.

Respecto al objetivo específico N° 2

Una de las razones principales de la evasión de los impuestos de las empresas, es la informalidad, mediante políticas y la creación de reglamentos en materia tributaria las empresas pueden cumplir con sus obligaciones sin mayores inconvenientes tributarias siempre y cuando estas leyes o reglamentos estén a su favor, de esta manera se recomienda cumplir con sus obligaciones de manera puntual, ya que el pago de multas suele ser contraproducente para las Mypes, la cual no quita el hecho de que el pago de efectivo por infracciones no exime a las empresas de seguir pagando sus tributos.

Respecto al objetivo específico N° 3

Es recomendable que las empresas continúen financiándose a través de entes bancarios, cajas municipales entre otros, dado a que es la manera más viable y confiable para obtener créditos para su crecimiento, cabe resaltar que, las empresas en la ciudad de Pucallpa no poseen muchas opciones de financiamiento, es por ello que en este contexto, el préstamo realizado a entes bancarios es la mejor opción, siempre y cuando la empresa tome la decisión de hacerlo basado en el análisis de la situación económica en la que se encuentran, sería contraproducente conseguir créditos que no podrían pagarse adecuadamente.

Respecto al objetivo específico N° 4

Es necesario resaltar que la rentabilidad está ligada al financiamiento que las empresas adquieran, es por ello que se recomienda establecer un plan de negocios en aras de mejorar la rentabilidad, se sabe además, que las Mypes experimentaron mejoría en la rentabilidad percibida, por lo que se recomienda continuar con las estrategias utilizadas, sin embargo, tratar de optimizarla aún más, anticipando amenazas y debilidades, como también sus fortalezas y oportunidades, ya que el mencionado análisis otorga a la empresas un panorama más completo para tomar de cisiones que beneficien a la rentabilidad de las empresas.

Referencias Bibliográficas

- Cirly Luz Peña Alvarado. (2015). Caracterización de la formalización y el financiamiento de las mype rubro restaurantes de Sullana, año 2012. Piura: Universidad Católica Los Angeles de Chimbote.
- Lopez, R. V. (2016). Implementación de la auditoría interna y su Incidencia en las MYPES del Perú: caso “Galería Guizado” SRL. Lima, 2015. Lima: Universidad Católica Los Angeles de Chimbote.
- Maria Hayde Martínez Timana. (2019). Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las mypes del sector servicio rubro laboratorio clínico – anatómo patológico en el distrito de Tumbes, 2019. Tumbes: Universidad Católica Los Angeles de Chimbote.
- Simon Sulca Delfin. (2020). Control interno, tributación y auditoría, de la micro y pequeña empresa del sector servicio, rubro educación “institución educativa privada Tambor de Hojalata” en el distrito de Ayacucho, 2019. Ayacucho: Universidad Católica Los Angeles de Chimbote.
- Enciclopedias de Negocios para Empresas. (s.f.). Análisis de rentabilidad. Obtenido de Recuperado de <https://es.shopify.com/enciclopedia/analisis-de-rentabilidad>
- Porrás D.J. (2016). Importancia de las pymes en la economía. Obtenido de Recuperado de <http://www.elnuevodiario.com.ni/economia/392282-importancia-pymes-economia/>
- Aguila N.R. (2013). Caracterización del Financiamiento, la Capacitación y la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio rubro ferreterías del Distrito de Chimbote periodo 2009- 2010. (pp. 6-8). Tesis de pre

- grado en Contabilidad. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote). Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.
- Atenas Pezxo Ahuanari. (2018). Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de gas del distrito de Callería, 2018. Pucallpa: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.
- Avolio, B. (2005). Micro y pequeñas empresas en el Perú (MYPES). Centrum Católica, 11.
- Barnard C. (2002). Comportamiento y desarrollo organizacional. . Obtenido de Recuperado de <http://www.theodoinstitute.org/joomla/que-dicen-los-expertos-en-empresas-y-do/10-autores/27-barnard-chester-i.htm>
- Beltrán C. (2002). Comportamiento y desarrollo organizacional . Obtenido de Recuperado de <http://www.theodoinstitute.org/joomla/que-dicen-los-expertos-en-empresas-y-do/10-autores/27-barnard-chester-i.html>
- Benito S. y Platero M. (2015). Las microempresas en tiempos de crisis: Análisis de la formación, la experiencia y la innovación . Obtenido de Recuperado de <https://pendientedemigracion.ucm.es/info/revesco/txt/REVESCO%20N%20108.1%20Sonia%20BENITO%20y%20Manuel%20PLATERO.htm>
- Bernilla M. (2018). Micro y pequeña empresa. Oportunidad de Crecimiento. (pp. 13-14, 75, 143, 167-168I). Lima-Perú: Editora Gráfica Bernilla.
- Bertein L.A. (2016). Rentabilidad. Obtenido de Recuperado de <https://www.ecured.cu/Rentabilidad>
- Burgos M. (2015). Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro venta

de artículos de ferreterías en general del distrito La Esperanza, Provincia Trujillo, 2014. (p. 6). Tesis de pre grado. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

Cabrera Solis Liz Veronica. (2019). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro agencias fluviales del distrito de Callería, 2019. Pucallpa: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.

Congreso de la República del Perú. (2015). Problemática de las Mypes en el Perú. Obtenido de <http://www2.congreso.gob.pe/Sicr/Prensa/heraldo.nsf/CNtitulares2/4a0fcb25ce9a91a30525812500642062/?OpenDocument>

Dominguez Peña Roosvet. (2019). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019. Pucallpa: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.

Domnguez I.C. (2009). Fundamentos teóricas y conceptuales sobre estructura de financiamiento. Obtenido de Recuperado de <https://www.monografias.com/trabajos69/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento.shtml>

El Cronista. (03 de diciembre de 2017). Problemas de Mipymes en Argentina. Obtenido de El Cronista: <https://www.cronista.com/pyme/negocios/Mas-del-80-de-las-pymes-tienen-restringido-el-acceso-al-credito-20171201-0001.html>

- Espino Tenorio, M. (2019). Cultura tributaria en México, Chile, Perú y Colombia. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo.
- Espinoza, N. (07 de mayo de 2008). Blogspot. Obtenido de <http://nospinozah.blogspot.com/2008/05/las-pymes-en-el-per.html>
- Fausex, C. (2017). Wikipedia. Obtenido de Microempresa: Recuperado de <https://es.wikipedia.org/wiki/Microempresa>
- Enciclopedias de Negocios para Empresas. (s.f.). Análisis de rentabilidad. Obtenido de Recuperado de <https://es.shopify.com/enciclopedia/analisis-de-rentabilidad>
- Porras D.J. (2016). Importancia de las pymes en la economía. Obtenido de Recuperado de <http://www.elnuevodiario.com.ni/economia/392282-importancia-pymes-economia/>
- Aguila N.R. (2013). Caracterización del Financiamiento, la Capacitación y la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio rubro ferreterías del Distrito de Chimbote periodo 2009- 2010. (pp. 6-8). Tesis de pre grado en Contabilidad. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote). Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.
- Atenas Pezxo Ahuanari. (2018). Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de gas del distrito de Callería, 2018. Pucallpa: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.
- Avolio, B. (2005). Micro y pequeñas empresas en el Perú (MYPES). Centrum Católica, 11.

- Barnard C. (2002). Comportamiento y desarrollo organizacional. . Obtenido de Recuperado de <http://www.theodoinstitute.org/joomla/que-dicen-los-expertos-en-empresas-y-do/10-autores/27-barnard-chester-i.htm>
- Beltrán C. (2002). Comportamiento y desarrollo organizacional . Obtenido de Recuperado de <http://www.theodoinstitute.org/joomla/que-dicen-los-expertos-en-empresas-y-do/10-autores/27-barnard-chester-i.html>
- Benito S. y Platero M. (2015). Las microempresas en tiempos de crisis: Análisis de la formación, la experiencia y la innovación . Obtenido de Recuperado de <https://pendientedemigracion.ucm.es/info/revesco/txt/REVESCO%20N%20108.1%20Sonia%20BENITO%20y%20Manuel%20PLATERO.htm>
- Bernilla M. (2018). Micro y pequeña empresa. Oportunidad de Crecimiento. (pp. 13-14, 75, 143, 167-168I). Lima-Perú: Editora Gráfica Bernilla.
- Bertein L.A. (2016). Rentabilidad. Obtenido de Recuperado de <https://www.ecured.cu/Rentabilidad>
- Burgos M. (2015). Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro venta de artículos de ferreterías en general del distrito La Esperanza, Provincia Trujillo, 2014. (p. 6). Tesis de pre grado. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.
- Cabrera Solis Liz Veronica. (2019). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro agencias fluviales del distrito de Callería, 2019. Pucallpa: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.

Congreso de la República del Perú. (2015). Problemática de las Mypes en el Perú.

Obtenido de

<http://www2.congreso.gob.pe/Sicr/Prensa/heraldo.nsf/CNtitulares2/4a0fcb25ce9a91a30525812500642062/?OpenDocument>

Dominguez Peña Roosvet. (2019). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019. Pucallpa: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.

Domnguez I.C. (2009). Fundamentos teóricas y conceptuales sobre estructura de financiamiento. Obtenido de Recuperado de

<https://www.monografias.com/trabajos69/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento.shtml>

El Cronista. (03 de diciembre de 2017). Problemas de Mipymes en Argentina.

Obtenido de El Cronista: <https://www.cronista.com/pyme/negocios/Mas-del-80-de-las-pymes-tienen-restringido-el-acceso-al-credito-20171201-0001.html>

Espino Tenorio, M. (2019). Cultura tributaria en México, Chile, Perú y Colombia. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo.

Espinoza, N. (07 de mayo de 2008). Blogspot. Obtenido de

<http://nspinozah.blogspot.com/2008/05/las-pymes-en-el-per.html>

Fausex, C. (2017). Wikipedia. Obtenido de Microempresa: Recuperado de

<https://es.wikipedia.org/wiki/Microempresa>

- Gabith Miriam Quispe Fernández, O. E. (2016). Aplicación de la Auditoría en las MyPEs del Ecuador: Un estudio de la demanda . Chimborazo: Revista de Investigacion Autoandina.
- Graterol, Adelis José . (y el Caribe). Apoyando a las pymes: Políticas de fomento en America Latina . Venezuela: Agencia Española de Cooperación Internacional para el Desarrollo.
- Guerrero. (2011). Problemas de financiamiento para Pymes en Latinoamérica . Obtenido de Recuperado de <https://www.gestiopolis.com/problemas-financiamiento-pymes-latinoamerica/>
- Hernández S., Fernández C. y Baptista L. (2010). Metodología de la investigación. ¿En qué consisten los estudios de alcance descriptivo? (pp. 80). México: McGraw-Hill/Interamericana Editores.
- Imef Universitario. (14 de marzo de 2017). Rankia. Obtenido de México cuenta con numerosos casos de empresas y de personas que han tenido éxito, un ejemplo de ello es la lista Forbes Global 2000, que engloba a las empresas públicas más grandes y poderosas del mundo, medidas por ingresos, ganancias, activos y valor de
- Inga A. (2011). Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro ferreterías al por menor del distrito de Callería-provincia de Coronel Portillo, periodo 2009–2010. (p 6). Tesis de pre grado. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote). Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.
- Irma Olivera Espinoza. (2019). Financiamiento, rentabilidad y tributación de la micro y pequeña empresa del rubro construcción caso: empresa s&t contratistas y

- servicios múltiples s.r.l. Ayacucho, 2019. Ayacucho: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.
- Izquierdo, J. D. (2014). Crecimiento y rentabilidad en el mercado emergente brasileño. España: Cuadernos de Gestion.
- Koepsell D. R. y Ruiz M. H. . (2015). Ética de la investigación. (pp. 15, 94, 98, 101-102). Iztapalaca-México.: Edamsa Impresiones S.A. de CV.
- Laulate D.M. (2014). Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro ferreterías, del distrito de Callería-Pucallpa, período 2012 – 2013. (pp. 6-8). Tesis de pre grado en Contabilidad. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote). Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.
- Melqueades Berrocal Arango. (2016). Calidad en la auditoría gubernamental y sus implicancias en la auditoria de cumplimiento en la municipalidad provincial de Cangallo, 2016. Ayacucho: Universidad Catolico Los Angeles de Chimbote.
- Ministerio de la Producción. (2015). Las Mipymes en cifras 2014. Lima: Produce. Obtenido de Recuperado de <http://altavoz.pe/2016/01/11/13329/que-tan-importantes-son-las-mypes-para-la-economia-del-pais-por-francisco-marcelo-y-valeria-vila>
- Monzon Davila Carla Evans. (2018). Caracterización del financiamiento, capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de muebles de madera del distrito de Callería, 2018. Pucallpa: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.
- Mundo Pymes. (2017). Los diversos tipos de financiamiento, conociendo las opciones. Obtenido de Recuperado de <https://mundopymes.org/finanzas/financiamiento>

- Omar Eduardo Jara Rodriguez. (2009). El Mercado de Valores como alternativa de financiamiento de las Mypes. La Paz: Universidad Mayor de San Andres.
- Pantigoso, P. (17 de julio de 2015). Las pymes en el Perú: Impulsando el crecimiento económico. Obtenido de <https://perspectivasperu.ey.com/2015/06/17/las-pymes-en-el-peru-impulsando-el-crecimiento-economico/>
- Perú 21. (2014). Negocios minoristas ferreteros moverán más de US\$ 3,500 millones en 2014. Obtenido de Recuperado de <https://peru21.pe/economia/negocios-minoristas-ferreteros-moveran-us-3-500-millones-2014-158055>
- Rodriguez M.S. (2014). Caracterización del financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio- rubro ferreterías de la I y II etapa, San Luis, distrito de Nuevo Chimbote, 2013. (p. 5). (Tesis de pre grado). . Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.
- Sabino C. (1994). El proceso de investigación. Obtenido de Recuperado de <http://www.iutep.tec.ve/uftp/images/Descargas/materialwr/libros/CarlosSabino-ElProcesoDeInvestigacion.PDF>
- Salazar J.M. (2015). Micro y pequeñas empresas son clave para mejorar empleo y transformación productiva de América Latina y el Caribe. Obtenido de Recuperado de http://www.ilo.org/americas/sala-de-prensa/WCMS_400229/lang--es/index.htm
- Sinarahua Isuiza Lilly. (2019). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019. Pucallpa: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.

Umpire Ruiz Thalia Margit. (2019). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladería del distrito de Calleria, 2019. Pucallpa: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.

Villalobos, M. (28 de octubre de 2016). Diario El Comercio. Obtenido de Problemática de las Pymes en el Perú: El 'IGV justo' aprobado ayer por el Congreso, la rebaja del IGV, un nuevo régimen de Impuesto a la Renta y la reforma de la Sunat han dominado la discusión sobre la formalización de las pymes.

Viviana Aurora Gomez Chavez. (2018). Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio - rubro construcción - Huaraz, 2016. Huaraz: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.

Anexos

Modelos de fichas bibliográficas

Autor/a: INGA, Título: “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro ferreterías al por menor del distrito de Callería-provincia de Coronel Portillo, periodo 2009 – 2010” Año: 2010	Editorial: _____ Ciudad, País: PERÚ – PUCALLPA
Resumen del contenido: Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio - rubro ferreterías al por menor del distrito de Callería	
Numero de edición o impresión: 00 Traductor: español	

Cronograma de actividades

Nº	Actividades	Cronograma-2019													
		E	F	M	A	M	J	J	A	S	O	N	D	E	F
01	Elaboración del proyecto de investigación				X										
02	Dictaminación del proyecto de investigación				X										
03	Corrección del proyecto de tesis					X									
04	Aprobación del proyecto de investigación					X									
05	Recolección de datos					X	X								
06	Análisis y sistematización de datos						X								
07	Elaboración del primer borrador del informe final						X								
08	Revisión del primer borrador del informe final por el asesor						X								
09	Dictaminación del informe final						X								
10	Corrección del informe final						X								
11	Presentación del informe final al asesor						X								
12	Aprobación del informe final						X	X							

Presupuesto

PRESUPUESTO			
LOCALIDAD: Pucallpa			
Rubros	Cant.	Costo Unitario	Costo Total, S/.
Bienes de consumo:			
▪ Lapiceros	02 Und.	1.50	3.00
▪ Fólder y fastener	04 Und.	0.50	2.00
▪ Papel bond de 75 gr. T/A-4	01 Millar	22.00	22.00
▪ Cuadernillo	01 Und.	4.50	4.50
Total, bienes de consumo			31.50
Servicios:			
▪ Pasajes			435.00
▪ Impresiones	700 Und.	0.50	350.00
▪ Copias	350 Und.	0.10	35.00
▪ Anillado	03 Und.	5.00	15.00
▪ Internet	45 horas	1.00	45.00
▪ Laptop	01 Und.	2,500.00	2,800.00
Total, Servicios			3,680.00
Total, General		S/.	3,711.50



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

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 del sector comercio, rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito de Callería, 2019”**.

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

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

Razón Social:RUC N°.....

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:

1.1 Edad del representante legal de la empresa:

1.2 **Sexo:** Masculino () Femenino ()

1.3 **Grado de instrucción:**

- Secundaria Completa.....
- Superior universitaria completa.....
- Superior universitaria incompleta.....

- Superior no universitaria Completa.....

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.

- Un año 5
- Dos años 10
- Tres años 20
- Más de tres años.:.....

III. DEL AUDITORÍA DE LAS MYPES:

3.1. Desea que a su empresa le practiquen una auditoría:

Si () No ()

3.2. Conoce algo referente a la auditoría:

Si () No ()

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

Si () No ()

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

Si () No ()

3.5. A donde acudió para obtener una Auditoría:

Sociedades de auditoría () Persona natural ()

3.6. A donde acudiría para obtener una Auditoría:

Sociedades de auditoría () Persona natural ()

3.7. Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría:

Si () No ()

IV. TRIBUTOS

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

Si () No ()

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

Si () No ()

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

Si () No ()

4.4 ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

Si () No ()

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

Si () No ()

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

Si () No ()

4.7 ¿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 tributario?

Si () No ()

V. FINANZAS

5.1 Solicito crédito?

Si () No ()

5.2 Recibió crédito?

Si () No ()

5.3 Monto del crédito solicitado.

S/. más de 1,000

S/. más de 5,000

S/. más de 10,000

5.4 Monto del crédito recibido.

S/. más de 1,000

S/. más de 5,000

S/. más de 10,000

5.5 Entidad a la que solicito el crédito.

Bancaria () No bancaria ()

5.6 Entidad que le otorgo el crédito.

Bancaria () No bancaria ()

5.7 Tasa de interés cobrado por el crédito.

1% mensual

2% mensual

3% mensual

Mas de 3% mensual

5.8 El crédito fue oportuno.

Si () No ()

5.9 Monto del crédito suficiente.

Si () No ()

5.10 Cree que el financiamiento mejora la empresa.

Si () No ()

VI. RENTABILIDAD

6.1 Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.

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 ()

Por qué:

6.4 La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.
Si () No ()

Callería, junio de 2019