

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

**AUDITORÍA, TRIBUTACIÓN, FINANZAS Y
RENTABILIDAD, DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS NACIONALES SECTOR SERVICIOS,
RUBRO POLLERÍAS DEL DISTRITO DE CALLERÍA,
2020.**

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

AUTORA

SEIJAS VASQUEZ, MIRELLA

ORCID ID: 0000-0002-9301-1520

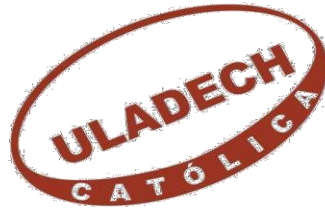
ASESOR

MANRIQUE PLACIDO, JUANA MARIBEL

ORCID ID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE – PERÚ

2022



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

**AUDITORÍA, TRIBUTACIÓN, FINANZAS Y
RENTABILIDAD, DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS NACIONALES SECTOR SERVICIOS,
RUBRO POLLERÍAS DEL DISTRITO DE CALLERÍA,
2020.**

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

AUTORA

SEIJAS VASQUEZ, MIRELLA

ORCID ID: 0000-0002-9301-1520

ASESOR

MANRIQUE PLACIDO, JUANA MARIBEL

ORCID ID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE – PERÚ

2022

Equipo De Trabajo

Autora

Seijas Vásquez, Mirella

ORCID ID: 0000-0002-9301-1520

Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, estudiante de Pregrado, Pucallpa, Perú

Asesor

Mgtr. Manrique Plácido Juana Maribel

ORCID ID: 0000-0002-6880-1141

Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables,
financieras y Administrativas, Escuela Profesional de Contabilidad, Pucallpa, Perú

Jurado

Dr. Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Mgtr. Baila Gemin Juan Marco

ORCID: 0000-0002-0762-4057

Mgtr. Yépez Pretel Nidia Erlinda

ORCID: 0000-0001-6732-7890

Hoja de firma del Jurado

Dr. Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Presidente

Mgtr. Baila Gemin Juan Marco

ORCID: 0000-0002-0762-4057

Miembro

Mgtr. Yépez Pretel Nidia Erlinda

ORCID: 0000-0001-6732-7890

Miembro

Mgtr. Manrique Plácido Juana Maribel

ORCID ID: 0000-0002-6880-1141

Asesor

Agradecimiento

A Dios, por forjar mi camino y dirigirme por el sendero correcto, por estar en todo momento conmigo ayudándome a aprender de mis errores y a no cometerlos otra vez y por ser quien guía el destino de mi vida.

A la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, que me acogió en esta etapa de formación académica. A la plana de docentes de la facultad de Contabilidad por la dedicación en formar buenos profesionales.

Resumen

La investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollerías del distrito de Callería, 2020. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 30 microempresarios, los resultados son: Objetivo 01: El 56.67% de los representantes legales tienen entre 41 a 56 años de edad, la mayoría son mujeres con estudios universitarios completos. Objetivo 02: El 83.33% conocen de auditoría, sin embargo, solo el 46.67% respondieron que desean que les practiquen una auditoría. Objetivo 03: El 83.33% se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, el 56.67% revisa y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria, cuentan con personal idóneo para los registros contables. Objetivo 04: El 76.67% solicitó y recibió crédito, el 43.33% recibió más de S/5,000, mientras que el 26% recibió más de S/10,000 de las entidades bancarias, pagando un promedio del 2% de tasa de interés y el 50% creen que el financiamiento mejora la empresa. Objetivo 05: Finalmente, perciben que su rentabilidad ha mejorado en los dos últimos años gracias a al financiamiento oportuno y suficiente, el pago de tributos no le afecta a la empresa y por último los micro empresarios no están convencidos que, su rentabilidad se verá favorecido sí le practican una auditoría.

Palabras clave: Auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad y Mype.

Abstract

The general objective of the research was: To describe the main characteristics of the audit, taxation, finance and profitability, of the micro and small national companies service sector, pollerías category of the district of Callería, 2020. The research was quantitative-descriptive, non-experimental-cross-transversal-retrospective, for the collection of information was chosen in a way aimed at 30 microentrepreneurs, the results are: Objective 01: 56.67% of the legal representatives are between 41 and 56 years of age, most are women with complete university studies. Objective 02: 83.33% know about auditing, however, only 46.67% responded that they want to be audited. Objective 03: 83.33% are satisfied with the guidance provided by tax administration officials, 56.67% review and control the accounting books and documents involved in accounting before an audit by the Tax Administration, they have qualified personnel for accounting records. Objective 04: 76.67% requested and received credit, 43.33% received more than S/5,000, while 26% received more than S/10,000 from banks, paying an average of 2% interest rate and 50% believe that financing improves the company. Objective 05: Finally, they perceive that their profitability has improved in the last two years thanks to timely and sufficient financing, the payment of taxes does not affect the company and finally the micro entrepreneurs are not convinced that their profitability will be favored if they practice an audit.

Keywords: Audit, taxation, finance, profitability and Mype.

ÍNDICE

Equipo De Trabajo.....	ii
Hoja de firma del Jurado	iii
Agradecimiento	iv
Resumen	v
Abstract	vi
ÍNDICE DE TABLAS.....	ix
ÍNDICE DE GRÁFICOS	xii
I. INTRODUCCIÓN	15
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	19
2.2.1. 2.1. Antecedentes	19
2.1.1. Internacional.....	19
2.1.2. Nacional	23
2.1.3. Regional	28
2.2. Bases Teóricas de la investigación	33
2.2.1. Teoría de las micro y pequeñas empresas.	33
2.2.2. Teoría de la auditoría.....	34
2.2.3. Teoría de la Tributación.	37
2.2.4. Teoría de las Finanzas	40
2.2.5. Teoría de la Rentabilidad.	41
III. HIPÓTESIS.....	43
IV. METODOLOGÍA	43

4.1. Diseño de la investigación	43
4.2. Población y muestra.....	44
4.3. Definición y Operacionalización de variables	45
4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	47
4.5. Plan de análisis	47
4.6. Matriz de consistencias	48
4.7. Principios éticos.....	49
V. RESULTADOS.....	52
5.1. Resultados.....	52
5.2. Análisis de Resultados	87
VI. CONCLUSIONES	89
VII. RECOMENDACIONES	91
VIII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	93
8.1. Referencias bibliográficas.....	93
8.2. Anexos	98
8.2.1. Anexo 01: Cuestionario.....	98
8.2.2.....	102

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. ¿Edad de los representantes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollerías del distrito de Callería, 2020?.....	52
Tabla 2. ¿Sexo de los representantes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollerías del distrito de Callería, 2020?.....	53
Tabla 3. ¿Grado de instrucción de los representantes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollerías del distrito de Callería, 2020?	54
Tabla 4. ¿Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollerías del distrito de Callería, 2020?	55
Tabla 5. ¿Conoce algo referente a la auditoría?	56
Tabla 6. ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?.....	57
Tabla 7. ¿Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?	58
Tabla 8. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	59
Tabla 9. ¿A dónde acudió para obtener una auditoría?	60
Tabla 10. ¿A dónde acudiría para obtener una auditoría?	61
Tabla 11. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?.....	62
Tabla 12. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	63
Tabla 13. ¿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?	64
Tabla 14. ¿Cuenta con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	65

Tabla 15. ¿Están los libros de contabilidad al día?.....	66
Tabla 16. ¿Tuvo problemas o inconvenientes, para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? 67	
Tabla 17. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	68
Tabla 18. ¿Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos?	69
Tabla 19. ¿Conoce Usted, cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	70
Tabla 20. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	71
Tabla 21. ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?.....	72
Tabla 22. ¿Solicitó crédito?.....	73
Tabla 23. ¿Recibió crédito?.....	74
Tabla 24. ¿Monto del crédito solicitado?	75
Tabla 25. ¿Monto del crédito recibido?.....	76
Tabla 26. ¿Entidad a la que solicitó crédito?.....	77
Tabla 27. ¿Entidad que le otorgó el crédito?	78
Tabla 28. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?	79
Tabla 29. ¿El crédito fue oportuno?	80
Tabla 30. ¿Monto del crédito suficiente?	81
Tabla 31. ¿Cree que el financiamiento mejora la empresa?	82

Tabla 32. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años?	83
Tabla 33. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	84
Tabla 34. ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?.....	85
Tabla 35. ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría? ...	86

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Figura 1. Edad de los representantes legales de las MYPE.....	52
Figura 2. Sexo de los representantes de la Mype.	53
Figura 3. Grado de instrucción de los representantes, Mype.....	54
Figura 4. Antigüedad de las Mype.....	55
Figura 5. Conoce algo referente a la auditoría.....	56
Figura 6. Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.....	57
Figura 7. Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.	58
Figura 8. La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.....	59
Figura 9. A dónde acudió para obtener una auditoría.....	60
Figura 10. A donde acudiría para obtener una auditoría.	61
Figura 11. Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.	62
Figura 12. Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria.	63
Figura 13. 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.	64
Figura 14. Cuenta con personal idoneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.	65
Figura 15. Estan los libros de contabilidad al día.....	66
Figura 16. Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.	67

Figura 17. Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.	68
Figura 18. Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.	69
Figura 19. Conoce Usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.....	70
Figura 20. Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.	71
Figura 21. Su empresa puede mejorar si cuenta, con un planeamiento tributario.....	72
Figura 22 . Solicito credito.	73
Figura 23. Solicito credito.	74
Figura 24. Monto del credito solicitado.....	75
Figura 25. Monto del crédito recibido.	76
Figura 26. Entidad a la que solicitó crédito.	77
Figura 27. Entidad que le otorgo el crédito.	78
Figura 28. Tasa de interés cobrado por el crédito.....	79
Figura 29. El crédito, fue oportuno.	80
Figura 30. Monto del crédito suficiente.....	81
Figura 31. Cree que el financiamiento, mejora la empresa.	82
Figura 32. Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.....	83
Figura 33. Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.	84

Figura 34. La rentabilidad de su empresa se afecta, por el pago de tributos. 85

Figura 35. La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría. 86

I. INTRODUCCIÓN

Las micro y pequeñas empresas son los principales entes que contribuyen en la economía nacional, internacional y hasta se puede decir a nivel mundial. Su aporte es tan valioso para las economías de los países; los mismos que pese a tener dificultades de diferentes tipos (económico - social) siempre encuentran una salida para continuar con sus negocios, apoyando de esta forma al crecimiento económico de su localidad, a la contribución de puestos de trabajo y de forma indirecta a su propio país.

De acuerdo al trabajo presentado por Narvasta (2017), titulado: “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios rubro pollerías del distrito de Callería, 2016”, afirma en su investigación “En América Latina, implementan políticas con la finalidad de formalizar a las empresas que operan dentro la informalidad, es un desafío aminorar este problema social que aqueja la falta de reconocimiento de los derechos laborales”, el control del contrabando de mercancías ya que por medio de la informalidad se ocultan actividades que su propia procedencia no son declarados al fisco. La informalidad conlleva a que no haya un control de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas generando una competencia desleal frente a las empresas formales, sin embargo, las micro y pequeña empresa son las que representan en un gran porcentaje la generación de empleos.

El desarrollo económico de los países se ve obstaculizado imponentemente por la informalidad y que urge soluciones inmediatas para trabajar en la reducción de la pobreza e igualdad de oportunidades; estas empresas podrán ser competitivas aceptando la formalización, ejerciendo un buen control en sus procesos control

interno adecuado, comprendiendo el destino del pago de sus tributos y ejerciendo las revisiones periódicas de la documentación vinculada a su actividad comercial y con un financiamiento adecuado a su necesidad para optimizar su rentabilidad de esta podrán ser empresas competitivas.

Por otro lado, Herrera (2015), establece que el desarrollo de los negocios a nivel nacional e internacional, tienen como objetivo poder ofrecer servicios o productos de calidad, que puedan satisfacer la necesidad de sus clientes, pero, que muchos de los negocios que tratan de incursionarse en esta actividad, no llegan alcanzar dicho propósito, por las diferentes falencias respecto a la experiencia, el producto ofrecido o respuesta obtenida por parte de los clientes, lo cual puede ser decisivo en la supervivencia y existencia de estos negocios.

Actualmente, el desarrollo de las micro y pequeñas empresas ha tenido un duro golpe a causa de la pandemia mundial del Covid-19, y las diferentes restricciones que se han tenido que acatar para evitar su propagación; dicho evento ha provocado que muchas micro y pequeñas empresas tengan que cerrar indefinidamente por los bajos ingresos obtenidos, por las restricciones impuestos por el estado o plenamente por el servicio que ofrecían.

Centra la idea anterior, en las pollerías el servicio que ofrecen al público necesitaba generalmente un espacio publico en el cual los comensales disfrutaban del platillo escogido; actividad que se ha sustituido por los protocolos de bioseguridad ha una actividad centrada en los servicios de entrega a domicilio. Dicha adaptación le has permitido subsistir aún bajo el tema de la pandemia.

Según el Instituto Nacional de Estadística e Informática (2021), las actividades en restaurantes a inicios del año 2021, cayeron estrepitosamente en un

-50.48%, una cifra producida por estado de emergencia; pero que, aun así logro recuperarse con un 21.73%, gracias a la normalización de las actividades en restaurantes a nivel nacional, pero que aun así ha sufrido bastante respecto al suministro de alimentos para dichos restaurantes y el aumento de alguno de los elementos esenciales para su preparación.

Esta realidad nacional, no ha sido ajena a la región de Ucayali, ya que en un reciente reporte realizado por el Banco central de reserva del Perú (2021), expresa que si ha sufrido diferentes cambios en su estructura económica por parte de la llegada de la pandemia; teniendo diferentes repercusiones como lo son descritos en el comercio, en donde decreció un 16.2%, una caída de 19.1% en manufacturación, un aumento de 6.8% en telecomunicaciones y un aumento de 47.4% en crédito Ucayali/VAB. Por todo lo anterior, se planteó la siguiente incógnita de la investigación: ¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeña empresa nacionales sector servicios, rubro pollerías del distrito de Callería, 2020?

A su vez, también se plantea el objetivó general de la investigación: Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro pollerías del distrito de Callería, 2020, y los objetivos específicos correspondientes:

- Describir las principales características de las micro y pequeñas nacionales sector servicios, rubro pollerías del distrito de Callería, 2020.
- Describir las principales características de la Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro pollerías del distrito de Callería, 2020.

- Describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro pollerías del distrito de Callería, 2020.
- Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro pollerías del distrito de Callería, 2020.
- Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro pollerías del distrito de Callería, 2020.

Los resultados obtenidos servirán a otras investigaciones enfocados a describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad. Asimismo, permitirá enriquecer los conocimientos del lector además que me permitirá acceder a mi título de Contador Público mediante la sustentación de la investigación conforme lo establece la Nueva Ley Universitaria, mejora los estándares de calidad de los profesionales y el prestigio de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. En este sentido, también el presente trabajo servirá para incursionar en este rubro.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.2.1. 2.1. Antecedentes

2.1.1. Internacional

Auditoría

Vidal (2019), en su tesis titulado, La auditoría como área clave para la detección de riesgos dentro de una organización, tuvo como objetivo general, demostrar que los conocimientos del auditor son una excelente herramienta para detectar riesgos potenciales en cualquier área de una organización, la investigación fue de tipo bibliográfico con enfoque cualitativo, teniendo como resultado lo siguiente: se comprobó que el área de auditoría en una organización es fundamental para detectar riesgos y establecer controles, ya que este depende que la empresa reduzca los riesgos.

Tributación

Carmona (2019), como expresa, determinantes del ingreso tributario en México, El objetivo del presente trabajo es identificar las variables macroeconómicas que determinan el ingreso tributario en México, periodo 2010-2018, Para ello, se realizaron diversas pruebas estadísticas, aplicando modelos de regresión lineal y no lineal. Los resultados muestran que las variables utilizadas determinan el comportamiento del ingreso tributario. Además, se observan dos cosas: existe un crecimiento elevado de los activos de las empresas para disminuir su base gravable en el Impuesto sobre la Renta, y existe una brecha de evasión entre el universo de contribuyentes activos que presentan declaraciones con pago y la PEA ocupada, que afecta negativamente la base de contribuyentes.

Cando (2017), en su tesis titulado, Reforma tributaria del impuesto a la renta por la aplicación de NIIF en la contabilidad ecuatoriana, en Ecuador, siendo el objetivo de la legislación tributaria no es especificar los principios de reconocimiento y medición de las partidas contables; sus fines son muy diferentes a los propósitos de las normativas contables. Las normas contables no tienen la potestad de decidir acerca de la deducción o imposición de una partida contable, se limita a establecer los principios de reconocimiento y medición de dichas partidas, para que el contribuyente aplique los ajustes necesarios en conciliación tributaria de manera que pueda determinar el impuesto que debe pagar a su Estado.

Agrega Cando, la base para la determinación del impuesto a la renta; las normas tributarias, debe proveer de todas las pautas necesarias para la correcta determinación del impuesto a la renta; esto incluye conceptos de ingreso y gasto que la norma contable contempla.

Concluye Cando, las normas tributarias no deben modificarse en función de todos los conceptos NIIF que existen, debe proveer pautas generales para su aplicación; el apegarse a cada concepto NIIF puede causar inconvenientes en la medida que la normativa contable sea modificada. De conformidad con el Principio de Legalidad, los elementos del hecho generador deben estar determinados en la Ley, y al permitirse un ingreso como gravado o gasto como deducible en un ejercicio posterior, esto debe ser tratado directamente por la Ley no por el reglamento. (pp. 150-152)

Finanzas

Aulestia (2019), en su tesis titulado, Gestión financiera en las empresas ecuatorianas del sector de servicios de transporte pesado de carga por carretera del cantón Quito, La investigación presenta un modelo de gestión financiera enfocado

en las empresas ecuatorianas del sector de servicios de transporte pesado de carga por carretera, partiendo de la definición del marco teórico y conceptual, análisis de la situación actual del sector y resultados. En la investigación se aplicaron diferentes fuentes primarias de información como: entrevistas a líderes de opinión (informantes calificados del sector) y encuestas a empresarios, gerentes financieros o contadores del sector de servicios de transporte pesado de carga por carretera, de acuerdo a la muestra seleccionada por la metodología de muestreo estadístico. El modelo de gestión financiera desarrollado, contiene herramientas diseñadas para ser implementadas por las empresas, partiendo de los objetivos estratégicos financieros principales, los mismos que se enfocan en obtener la liquidez necesaria y generar utilidad para el sostenimiento de las operaciones empresariales. Los resultados obtenidos de esta fuente primaria de investigación, tomando en consideración la muestra seleccionada y el total de ventas generadas durante el año 2017, y se identificó que, 25 empresas (40%) pertenecen a la clasificación de pequeña empresa, 18 empresas (28%) clasificación de micro empresa, 15 empresas (24%) clasificación de mediana empresa y 5 empresas (8%) clasificación de grande empresa.

Martínez (2016), en su tesis titulado, Modelo de gestión financiera basado en la optimización de las necesidades operativas de fondos: el caso de las empresas farmacéuticas en España, el objetivo de la investigación fue: Crear un modelo de simulación que permita analizar distintas alternativas sobre el importe que debe tener la inversión en Necesidades Operativas de Fondos-NOF de la empresa, desde la perspectiva de la solvencia, la liquidez, la rentabilidad y el valor, para corregir el problema de falta de liquidez.

Para el diseño de la investigación se utilizó las herramientas y procesos existentes para la gestión de los distintos elementos que componen las NOF, aplicando criterios de optimización o criterios de minimización de impactos negativos que puedan surgir por ineficiencias en el uso de los recursos financieros, así como criterios de control y seguimiento. (p. 1)

Agrega Martínez, los principales resultados son: Las NOF son las inversiones netas necesarias que realiza la empresa para poder llevar a cabo las operaciones de su ciclo de explotación. Las dimensiones de las NOF dependen de la naturaleza del negocio, de la estacionalidad y el nivel de actividad, de las características del mercado y de las condiciones de aprovisionamiento.

Concluye Martínez, el objetivo de toda empresa es minimizar la inversión en NOF, para realizar el ciclo productivo con la menor inversión posible y conseguir la rentabilidad financiero que permita que los recursos negociados financien la totalidad de los recursos necesarios, lograr el máximo de rentabilidad en el menor tiempo posible invirtiendo el menor importe posible de recursos financieros. (p. 320). Un modelo de gestión basado en la optimización de las NOF permite analizar el impacto de las distintas alternativas de obtención de liquidez a partir de los elementos del ciclo de explotación de la empresa en términos de solvencia, rentabilidad y valor. (p. 2)

Rentabilidad

Villamar, (2019), en su tesis titulado, Las finanzas conductuales y el nivel de endeudamiento de las empresas florícolas de pichincha, en Sangolquí-Ecuador, el objetivo de la investigación fue: Investigar la influencia de las finanzas conductuales y el nivel de endeudamiento en el desempeño financiero; mediante el estudio de las diferentes teorías, seleccionando un cuestionario que permita la

recolección de datos, y así establecer la evaluación del desempeño financiero; para aseverar o negar las hipótesis. (p. 13). La investigación fue cuantitativo-aplicada. (pp. 50-51)

Agrega Villamar, los resultados fueron: el indicador financiero de la liquidez corriente de las empresas florícolas de la provincia de Pichincha se identifica que al realizar el modelo estadístico de ANOVA la relación de las varianzas frente a las cinco dimensiones de personalidad se obtiene que el nivel de significancia para la dimensión de estabilidad emocional es de 0,058 por lo que establece que tiene una relación con este ratio financiero el cual identifica el nivel con el que cuentan las empresas de este sector para cubrir sus deudas a corto plazo a comparación de los diferentes indicadores financieros según lo demostrado en las tablas de resultados del modelo esto quiere decir que la toma de decisiones de los gerentes generales de las empresas florícolas está dado por el control de emociones y de control de impulsos. (p. 105)

Concluye Villamar, el nivel de endeudamiento no cuenta con una relación directa de acuerdo a los análisis establecidos y detallados de las tablas 12, 13, 14 y 15 respectivamente por lo que se determina que las finanzas conductuales no tienen consecuencia en la toma de decisiones en cuanto al esta ratio financiera, ya que generalmente el nivel de endeudamiento de una organización está medido por factores externos como el incremento en la tasa de intereses para adquirir financiamiento. El análisis previo del sector en cuanto la evaluación de los indicadores de endeudamiento se identifica que el nivel de este ratio se incrementa para el año 2015 por el problema en la caída del rublo de su principal importador extranjero lo cual se detalla en los resultados anteriormente presentados. (p. 106)

2.1.2. Nacional

Auditoría

Baldeón (2019), en su tesis titulado, Auditoría financiera y su incidencia en la gestión administrativa de las cooperativas de ahorro y crédito de Huancayo, tuvo como objetivo general Determinar si la Auditoría Financiera incide en la Gestión Administrativa de las Cooperativas de Huancayo, la investigación se desarrolló bajo el enfoque de investigación descriptiva, explicativa y cuantitativa en donde se han considerado los aportes e investigaciones de diferentes personalidades que han facilitado la asimilación en la investigación del tema. Para obtener la información referente a la gestión de las cooperativas se aplicó la técnica de encuesta y su instrumento el cuestionario diseñado. Siendo la muestra: 40 personas. Los resultados de la encuesta y la contrastación de la hipótesis han determinado que la Auditoría Financiera incide de manera positiva en la Gestión Administrativa de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Huancayo.

Chenet (2018), en su tesis titulado, Influencia de la auditoría contable interna en las finanzas de la empresa Textiles El Rosario S.A. del sector de Gamarra, el objetivo de la investigación fue: Determinar la influencia de la auditoría contable interna en las finanzas de la empresa Textiles El Rosario S.A. del sector de Gamarra. La investigación fue: bajo el enfoque Cuantitativo, el diseño fue no experimental, con fuentes bibliográficas. Se aplicó una encuesta a 132 contadores, empresarios y profesionales dedicados a la administración en 12 empresas de Gamarra, mientras que la casuística de desarrollo de una auditoría contable interna se realizó en la empresa Textiles El Rosario S.A. La investigación realizó una revisión de las normas aplicables a la práctica de la auditoría, tales como: Las Normas Internacionales de Auditoría (NIAS), las Normas de Auditoría

Generalmente Aceptadas (NAGAS) y las Normas Internacionales para el Ejercicio de la Auditoría Interna (IIA). (p. 4, 39)

Agrega Chenet, las principales conclusiones son: La auditoría contable interna influye en las finanzas de las medianas empresas del sector Gamarra, en particular en las de la empresa Textiles El Rosario S.A. además de aportar en el logro de un crecimiento sostenible en el tiempo. En cuanto al control en una auditoría interna, es necesario para garantizar la confiabilidad de los datos contables en los estados financieros y para corregir fallas en los procesos de las medianas empresas del sector Gamarra, en particular de la empresa Textiles El Rosario S.A.

Concluye Chenet, en cuanto a los gastos realizados, se evidencia en la presente investigación, que es necesario llevar un control de los mismos y para poder recuperar los egresos, se debe generar ingresos o utilidades. La empresa que logra adecuarse e implementar las Normas Internacionales de Auditoría (NIAS), gestionará con altas prácticas de calidad, logrando una mayor rentabilidad y un crecimiento sostenible en el tiempo. Asimismo, las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS), logran una conducta funcional del auditor interno, contando con normas de ejecución del trabajo y la preparación de los informes. (p. 76)

Pérez (2019), en su tesis titulado, Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Pichanaqui, 2019, la investigación tuvo como objetivo general: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Pichanaqui, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal- retrospectiva cuyos resultados Respecto a

la auditoría fueron: El 58,1% (18) no desea que su empresa practique la auditoría. El 58,1% (18) no conocen algo referente a la auditoría. El 54,8% (17) no creen que su empresa mejoraría si practican la auditoría. El 67,7% (21) menciona que la auditoría no mejora en relación a las finanzas. El 71,0% (22) acude a las personas naturales para obtener la auditoría. El 67,7% (21) menciona que acudiría a las personas naturales para obtener una auditoría. El 71,0% (22) menciona que si están dispuestos a ser capacitados sobre auditoría

Tributación

Valdeiglesias (2019), en su tesis titulada Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Yarinacocha, La investigación tuvo como objetivo general: Auditoría, Tributación, Finanzas y Rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales servicio, rubro estudios contables del distrito de Yarinacocha, fue de tipo cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 30 microempresarios en cuanto a los resultados respecto a la tributación fueron: El 63,33%(19) no están satisfechos con la orientación brindadas por la administración tributaria. El 80% (24) si se revisan, controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa. El 96,67% (29) si cuenta con un personal calificados para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 63% (19) de las empresas mencionan que los libros de contabilidad están al día. El 67% (20) mencionan que sí tuvieron inconvenientes en presentar su declaración mensual. El 60% (18) menciona que no pudieron pagar a tiempo los tributos declarados. El 100% (30) mencionan que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de

representación y recreativos. El 90% (27) mencionan que si conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 93% (28) mencionan que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos. El 97% (29) mencionan que si pueden mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. (pp. 71-85)

Finanzas

León (2019), en su tesis titulado, el financiamiento a corto plazo y su incidencia en la gestión financiera de la micro y pequeñas empresas (MYPES) del parque industrial de Villa el Salvador Lima, el objetivo de la investigación fue: Determinar si el financiamiento a corto plazo incide en la Gestión Financiera de la Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) del Parque Industrial de Villa el Salvador-Lima, usando un método es de carácter Cuantitativo, tipo de investigación que permitió recoger, procesar y analizar los datos para obtener la información que responda a la comprobación de los objetivos y las hipótesis. Fue Correlacional, Transversal Causal descriptiva, No Experimental, en los resultados. Se ha determinado que las tasas de interés que cobran los bancos, inciden negativamente en el nivel de endeudamiento de la Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) del parque industrial de Villa el Salvador-Lima. Se ha determinado que los altos niveles de riesgo de crédito establecido por las instituciones financieras, inciden desfavorablemente en el nivel de liquidez de la Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) del parque industrial de Villa el Salvador-Lima. Se ha establecido que la ausencia de líneas de crédito por parte de las instituciones financieras, inciden negativamente para el crecimiento y desarrollo de la Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) del parque industrial de Villa el Salvador-Lima. Como conclusión general, se ha establecido que el financiamiento a corto plazo que otorgan las

instituciones financieras, no ayuda la gestión de la Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) del parque industrial de Villa el Salvador - Lima.

Rentabilidad

Rincón (2016), en su tesis titulado, La gestión de calidad y la rentabilidad en las empresas del sector textil en el distrito de la Victoria, año 2015, el objetivo de la investigación fue: Determinar la incidencia de la Gestión de Calidad en la Rentabilidad de las empresas del sector textil en el distrito de la Victoria, año 2015. (p. 6). La investigación fue de diseño no experimental, de tipo aplicada. La población estuvo conformada por 60 personas entre gerentes, administradores y personal que labora en las principales empresas del sector textil ubicadas en el distrito de la Victoria, de las cuales se tomó como muestra a 36. (pp. 99-100)

Agrega Rincón, las principales conclusiones fueron: No se elabora el planeamiento estratégico para establecer los objetivos y las metas que esperan alcanzar en términos de resultados lo cual no permite que la gerencia logre tomar decisiones oportunas. No existe una política de control de calidad que ayude a contribuir con la productividad, tampoco existe un control del tiempo, las mermas y desmedros, perjudicándose de esa manera los costos de producción.

Concluye Rincón, no se toma en cuenta el desarrollo de las empresas que compiten en el mercado, descuidándose su posicionamiento sin medir las consecuencias de ver reducidas las ventas, afectando de esta manera la rentabilidad económica. Se descuida la mejora continua de los colaboradores que están en condiciones de contribuir con sus nuevas ideas para optimizar la calidad de los productos y por ende desarrollar el crecimiento sostenible. (p. 140).

2.1.3. Regional

Auditoría

Armas, (2017), según en su tesis titulado, La auditoría financiera y la administración de las medianas empresas del distrito de Callería, provincia de Coronel Portillo, región Ucayali, el objetivo de la investigación fue: Determinar de qué manera la auditoría financiera se relaciona con la administración de las Medianas empresas del distrito de Callería, Provincia de Coronel Portillo, Región Ucayali. Método: En la presente investigación se aplicó el método, comparativo, crítico, estadístico, analítico mediante el método de encuestas y entrevistas a empresarios, profesionales encargados de la administración de las medianas empresas y especialistas en auditoría financiera. (p. 11)

Agrega Armas, los principales resultados fueron: Los resultados de las pruebas identificaron que el nivel de riesgo exposición de los estados financieros determina el grado de implementación de controles en la administración de la empresa. Se ha determinado que el tipo de decisiones adoptadas en la utilización de los recursos económicos y financieros disminuye la cantidad de debilidades identificadas por los controles establecidos por empresa. Se ha determinado que el nivel de integridad de los estados financieros incide en la transparencia de la administración de las Medianas empresas. Se ha determinado que la auditoría financiera si influye en la administración de las Medianas empresas industriales del distrito de Calleria- Pucallpa, fortaleciendo sus controles internos y brindándoles mayores atributos de calidad y consistencia a su información financiera, de manera que se puede exponer a la globalización y competir en el mundo. (p. 101).

Tributación

Castillo y Huamán (2017), en su tesis titulado, Cultura tributaria y obligaciones tributarias en los micro empresarios del Huequito N° 1 sector ropas

del distrito de Calleria, 2016, el objetivo de la investigación fue: Determinar la relación de la cultura tributaria y las obligaciones tributarias en los micro empresarios del Huequito N° 1, del sector ropas, del distrito de Callería, 2016. El material y métodos de investigación es descriptivo correlacional; la muestra de estudio fueron 30 comerciantes; los cuestionarios fueron encuestas, estos enunciados se sometieron a un proceso de validación. (p. 9).

Los principales resultados fueron: a). -Existe relación altamente significativa entre la cultura tributaria y obligaciones tributarias ($P < 0.01$), siendo el grado de asociación de 0.603 moderada y $p = 0,00$. b). -Existe relación altamente significativa entre la conciencia tributaria y las obligaciones tributarias ($P < 0.01$), siendo el grado de asociación de 0.579 moderada y $p = 0,00$. Existe relación significativa entre la educación cívica tributaria y las obligaciones tributarias ($P < 0.05$), siendo el grado de asociación de 0.488 moderada y $p = 0,002$. Existe relación significativa entre la difusión, orientación tributaria y las obligaciones tributarias ($P < 0.05$), siendo el grado de asociación de 0.393 positiva baja y $p = 0,019$. (p. 66).

Finanzas

Siccha (2017), en su tesis titulado, Caracterización del financiamiento, de la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2017, el objetivo general fue: describir las principales características del financiamiento, de la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2017. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se trabajó con una muestra poblacional de 25 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 22 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta. (p. 5)

Agrega Siccha, las principales conclusiones fueron: El 12% es Propio, 44% es Terceros, 44% es Otros, Financiamiento de la empresa. El 28% es Bancarias, 28% es No Bancarias, 44% es Prestamistas, Entidades financieras le otorga mayores facilidades para la obtención del crédito. El 20% es Corto Plazo, 80% es Largo Plazo, Situación del crédito obtenido por las Entidades financieras. El 16% es 1 Vez, 44% es 2 Veces, 40% es 3 Veces, Veces que solicito crédito por las Entidades financieras. El 40% es Capital de Trabajo, 20% es Mejoramiento local, 12% es Activo Fijo, 28% es Otros, Inversión del crédito por las Entidades financieras. (p. 119).

Concluye Siccha, El 76% es SI, 24% es NO, El micro crédito financiero que obtuvo contribuyo al incremento de la rentabilidad anual de su empresa. El 44% es SI, 56% es NO, Considera Ud. Que la capacitación hacia usted y su personal mejoro la rentabilidad en su empresa. El 52% es SI, 48% es NO, Considera que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los 2 últimos años. El 52% es Capital de trabajo, 48% es Mejoramiento y/o ampliación local, Como fue invertido crédito invertido en la empresa. (p. 120)

Tello (2019), en su tesis titulado, Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, La investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características de la Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha. (pp. 4)

Agrega Tello sus conclusiones obtenidas respecto al financiamiento: el 66.67% (10) de los micro negocios estudiados, manifestó que solicitó crédito, el 66.67% (10) de los micro negocios recibió crédito, el 60% (9) solicitó crédito por

más de S/10,000. El 60% (9) recibió en crédito más de S/10,000, El 66.67% (10) solicitó crédito a las entidades bancarias, El 66.67% (10) manifestó que la entidad que le otorgó crédito fueron las entidades bancarias, el 66.67% (10) de los micro negocios les cobraron más del 3% tasa de interés por el crédito, el 66.67% (10) manifestó que el crédito fue oportuno, El 66.67% (10) manifestó que el monto del crédito fue suficiente, El 40% (6) cree que el financiamiento mejora la empresa. (pp. 130)

Rentabilidad

Barros (2019), en su tesis titulado, Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de madera del distrito de Manantay, el objetivo general de la investigación fue 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 madera del distrito de Manantay. (pp. 4)

Agrega Barros, los principales resultados respecto a la rentabilidad fueron: El 94.44% (17) de los micro negocios estudiados, cree y percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años, el 88.89% (16) manifestó que cree o percibe que la rentabilidad de su empresa puede mejorar por el financiamiento, el 66.67% (12) manifestó que la rentabilidad de su empresa sí se ve afectado por el pago de tributos. el 94.44% (17) de los micro negocios indicó que la rentabilidad de su empresa mejoraría sí le practicarían una auditoría. (pp. 126)

Narvasta (2017), en su tesis titulado, Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios rubro pollerías del distrito de Callería, 2016, el objetivo de la investigación fue: Describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y

pequeñas empresas del sector comercio rubro venta de lubricantes de motores de carros aserrada, del distrito de Callería, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 microempresarios. (p. 6)

Agrega Narvasta, los principales resultados fueron: La mayoría de las Mypes se autofinancian, solo el 40% se financia con terceros, siendo estas con 67% de las entidades no bancarias ya que estas les permiten cumplir y priorizar sus planes a corto y mediano plazo, estos créditos fueron a largo plazo, cuyos montos fueron más de S/.20,000.00 y lo invirtió en compra de madera.

Concluye Narvasta, las Mypes encuestadas en el ámbito de estudio, el 60% no precisa si su rentabilidad mejoro en los últimos años gracias al financiamiento. (p. 62)

2.2. Bases Teóricas de la investigación

2.2.1. Teoría de las micro y pequeñas empresas.

Las micro y pequeñas empresas según Herrera (2011), la definición adecuada sobre estas organizaciones se basa en un criterio cuantitativo, en el cual se señalan cada uno de los recursos humanos, materiales o tecnológicos que este presenta en su organización, lo cual lo plantea como negocios altamente adaptables y que se encuentran a la vanguardia de los últimos alcances posibles sobre desarrollo e innovación, siempre y cuando dispongan de una posición económico que se pueda satisfacerlas y/o que se puedan implementar en el futuro, según el futuro que le depara a estos negocios que nacen y crecen exponencialmente, pero también desaparecen y se extinguen por una inadecuada practica o por distintos factores que radican en el servicio o producto brindado, rentabilidad, el financiamiento conseguido, entre otros.

Mientras que una definición conceptual, puede ser la siguientes; “Las Pequeñas Empresas son unidades económicamente viables con capacidad de generar excedentes acumulables, crear nuevo empleo y contribuye a la competitividad del país.” (Herrera, 2016, p. 78)

Por otro lado, Sánchez (2014), expresa que “la mayoría de las micro y pequeñas empresas son desarrolladas por países de América Latina afectados por problemas sociales como la pobreza, estos generalmente se encuentran en zonas rurales, urbanas y en todos los sectores de la economía.” Considerando que en América Latina el desarrollo económico de muchos de sus países se basa en la explotación de diferentes recursos importantes que gozan en sus localidades, lo cual es un impulso grande para cada uno de ellos, pero, que lo que sucede en un espacio más micro orgánico, deja entre ver que muchas familias no disfrutan de un sustento económico estable, por lo que las micro y pequeñas empresas además de ofrecer oportunidades laborales, también permiten la estabilización económica de un sector tan importante como es la sociedad en sí.

Por su lado, COMEX Perú (2020), expresa que “las mypes, aun cuando constituyen la mayor parte del tejido empresarial peruano.” (p. 6) Otorgándole de esta forma un valor bastante importante sobre el desarrollo social, que se va repitiendo en diferentes partes del globo, porque es indudable el aporte que este genera gracias a la creatividad e innovación que caracteriza a estos negocios.

2.2.2. Teoría de la auditoría

Espino (2015), señala que la auditoría no se concibe únicamente como un análisis sobre el estado financiero de alguna entidad, sino que va más allá con el análisis correspondiente sobre las cualidades de su propio estudio; ofreciendo de

esta forma la influencia determinante sobre la situación administrativa y operativa de la empresa.

El objetivo planteado por la auditoria en una empresa, se basa principalmente en el estudio y corrección de las políticas contables y administrativas que se suscitan en una empresa, en la identificación de los riesgos y si requiere un cambio permanente o parcial, y el diseño y propuesta de procedimiento que puedan facilitar a la empresa a poder regresar a un estado productivo y de calidad. (Espino, 2015, p. 43)

Montilla Y Herrera (2006), expresan que la actividad del auditor contable tiene una función decisiva e importante en las empresas, y para ello se necesita a un profesional responsable y comprometido con su función dentro de la organización, para lo cual debe contar con la confianza de la organización y un conocimiento acervado.

Tipos de auditorias

Auditoría financiera: Se desarrollo en periodos determinados, en los cuales se revisa el estado financiero de la empresa solicitante, en el cual el profesional debe emitir un informe técnico sobre los hallazgos encontrados, en los cuales exprese de forma clara y precisa el estado actual de la empresa. (Requelme, 2017)

Auditoría administrativa: Cubre el área de funciones y operaciones administrativas, en el cual el auditor financiero evalúa el funcionamiento de la empresa, desde un punto de vista mayormente basado en la producción. (Requelme, 2017)

Auditoría operacional: Similar al proceso desarrollado en la auditoría administrativa; la auditoría operacional se basa en la revisión de los métodos, procesos y ejecución de los procesos operacionales dentro de la empresa. Su función se rige bajo el hecho de la productividad. (Requelme, 2017)

Auditoría tributaria: La auditoría tributaria se encarga de verificar la certeza de las bases imponibles para el cálculo de los tributos y que las tasas estén correctamente aplicadas, para evitar posibles contingencias causadas por las infracciones tributarias. (Requelme, 2017)

Auditoría externa: Radica en el hecho de solicitar el apoyo de un auditor externo a la empresa, por el propio hecho de que su juicio y práctica no se vea tergiversado por los propios objetivos de la empresa, además, cumple las mismas funciones de un auditor contable. (Requelme, 2017)

Auditoría interna: Su trabajo se basa principalmente en la verificación de cada uno de los lineamientos operativos y administrativos de la empresa, ya que su función es de un empleado, el cual debe justificar y responsabilizarse del rol dentro de la empresa. (Requelme, 2017)

Auditoría Gubernamental: Realizada en función del estado, y tiene como finalidad verificar que se este cumpliendo las normas o reglas que rigen el estado público de una entidad auditada.

Auditoría integral: Examina en su totalidad la documentación posible y útil con el fin de emitir un dictamen completo y certero acerca del desempeño de la entidad, incluyendo información financiera, procesos de control interno, cumplimiento de leyes y objetivos de la organización. (Requelme, 2017)

Auditoría de sistemas: Se desarrolla en la evaluación de las actividades que se realizan dentro de la empresa a favor del mejoramiento de las operaciones durante, antes y después de su ejecución. (Requelme, 2017)

2.2.3. Teoría de la Tributación.

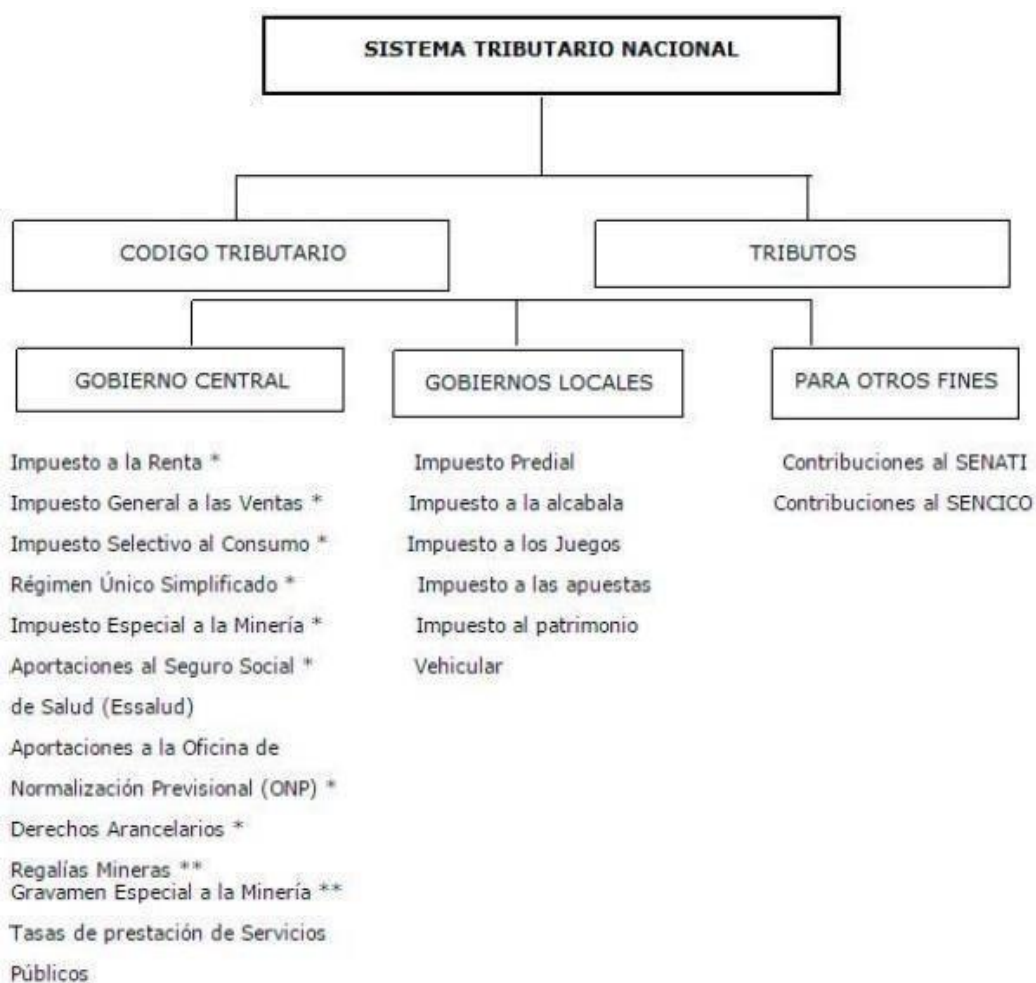
De acuerdo a Bravo (2015), al referirse al sistema tributario, se señala las leyes y reglas que regulan los tributos como obligaciones hacia diferentes ámbitos de desarrollo de servicios, productos o actividades, en las cuales existan recaudaciones que necesitan ser regularizadas para su cumplimiento dentro del estado que rige dicha actividad.

Además, que están deben ser regidas para un régimen tributario basado en la constitución y los principios que desarrollan los sistemas tributarios, sobre el orden y la forma en la que esta interactúa con la sociedad misma. Bravo (2015), agrega que “el sistema tributario es el conjunto de reglas sobre tributación, racionalmente entrelazados entre sí, las cuales se articulan al rededor del régimen y Código Tributario.”

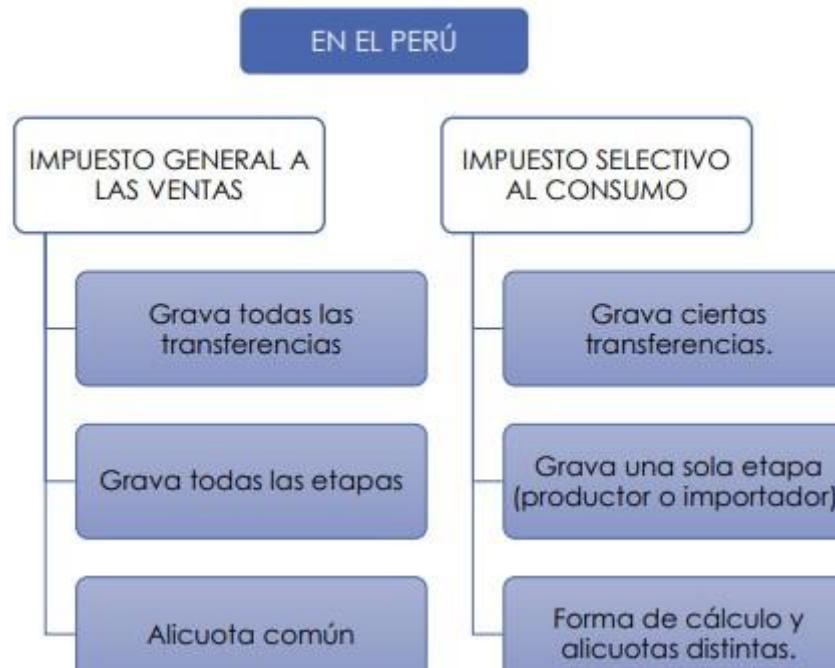
El Congreso de la República (2018), señala que la adopción de políticas tributarias busca ofrecer medidas que tengan como meta u objetivo evitar que los contribuyentes evadan u omitan sus responsabilidades tributarias, al verlo como una obligación que repercute en su actividad diaria, y no como una contribución importante en el desarrollo del país.

La Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT, 2003), menciona que “el sistema tributario peruano se rige por el Decreto Legislativo N° 771 (Ley Marco del Sistema Tributario Nacional). El Código Tributario es el instrumento central del Sistema Tributario, sus disposiciones se

aplican a los distintos tributos. El sistema tributario del Perú, de modo esquemático se sintetiza en el siguiente gráfico.”



Fuente: SUNAT (2003)



Fuente: SUNAT (2003).

El Impuesto General a la venta, grava todas las ventas a excepción de los inafectas y el Impuesto Selectivo son importación de productos como: bebidas gaseosas, licores, combustibles, cigarrillo, objetos de lujo, cuyo objeto es el de incentivar su menor consumo.

Gallardo y Buleje (2014), consideran que desde la perspectiva del común de los corrientes, el desarrollo de los tributos en la cultura general se ve envuelta en la responsabilidad y compromiso sobre las funciones que tiene el estado sobre cada actividad, área o implementación que esta acoge con la finalidad de facilitar, mejorar la condición de vida o la propia regulación de actividades empresariales o negocios. Además, considera que el aporte tributario que cada ciudadano aporta por medio de sus actividades diarias, tiene un efecto importante sobre el hecho de las recaudaciones de los tributos por menor o mayor que sea este.

2.2.4. Teoría de las Finanzas

Coz (2018), indica que: “el financiamiento básicamente consiste en abastecer los recursos financieros, esto permite que el empresario pueda conseguir su capital para poder llevar acabo las operaciones y así mejorar las situaciones del negocio”.

De acuerdo a lo indicado por Piñeiro (2018), el financiamiento, sigue siendo un área que se encuentra en constante estudio, y que de ella se conoce muy poco, que puede caer en generalidades, pero que aun así, en la practicidad del caso, el financiamiento resulta enormemente favorable para el desarrollo de negocios en auge.

“Algunos hitos en el desarrollo de la teoría financiera”



Fuente: SUNAT (2003)

Recursos ajenos a largo plazo. Piñeiro (2018), considera que los recursos financieros obtenidos mediante una entidad bancaria, está sujeta a largos plazos de pago por el crédito solicitado, el cual presenta una tasa interés que depende de la cantidad de crédito solicitado y el tiempo de pago programado, que será superior a un año el compromiso entre la entidad y el solicitante.

Préstamos y créditos bancarios. El financiamiento para el crecimiento o emprendimiento de un negocio suele estar sujeto a entidades bancarias que son el centro de préstamo común, que permite acceder a sumas de créditos grandes, con las cuales un negocio puede empezar a operar o mejorar sus actividades en producción y calidad; pero dichos préstamos o crédito solicitado este sujeto a evaluaciones e historial crediticio que pueden admitir o no la solicitud de préstamo.

El leasing: Al ser un bien tangible, el arrendamiento financiero busca colocar como forma de pago al préstamo solicitado un bien inmobiliario, el cual pasa a ser el seguro del pago del crédito obtenido, el cual debería ser pagado en su totalidad para que el bien vuelva a posesión del dueño, el cual puede extender o terminar préstamo del bien.

Cruz, (2015), habla acerca del financiamiento como el impulso necesario para llevar a cabo un negocio partiendo de una idea que puede ser o no factible en la práctica; la finalidad del financiamiento es levantar esa idea y ponerla en marcha con el fin de conocer si esa logra sobrevivir y mantener un estado estable como un negocio, que pueda disfrutar de ganancias que permitan recaudar lo financiado y conocer el valor económico real que este ha obtenido, según el correcto manejo administrativo y contable que haya tenido.

2.2.5. Teoría de la Rentabilidad.

Nava (2009), define a la rentabilidad como: “La rentabilidad constituye el resultado de las acciones gerenciales, decisiones financieras y las políticas implementadas en una organización.”

Bertein (2016), hace mención que la rentabilidad tiene una aplicación necesaria en el desarrollo del recurso material y humano que dispone un negocio,

ya que los resultados que se obtengan de este son determinantes para su futuro y el correcto desempeño y desarrollo del sobredicho, lo cual lo coloca como un determinante de su propio equilibrio y estabilidad económica.

Además, se reconoce la fragilidad de los negocios en auge y de los emprendimientos como un hecho que pueda existir y se pueda extinguir en un periodo de tiempo corto o largo, según como vaya desarrollando sus actividades financieras, administrativas y sobre el servicio/producto que estos ofrecen, lo que lo convierte en una amalgama de factores y hechos que pueden ser beneficioso o no, según sea su impacto directo y colateral en el negocio. (Bertein, 2016)

Rentabilidad económica

Bertein (2016), reconoce que las utilidades frente a la rentabilidad económica se basan en las actividades que la empresa realiza, y la evaluación que esta reciben sobre los recursos empleado, lo recaudado y el financiamiento empleado par esta tarea.

Rentabilidad financiera

“La rentabilidad financiera puede considerarse así una medida de rentabilidad más cercana a los accionistas o propietarios que la rentabilidad económica, y de ahí que teóricamente, y según la opinión más extendida, sea el indicador de rentabilidad que los directivos buscan maximizar en interés de los propietarios.” (Caiza et al., 2020)

Rentabilidad social

En su trabajo de investigación presentado por COZ (2018), indica que: “el financiamiento es básicamente analizando que consiste en abastecer los recursos

financieros, esto permite que el chico empresario a poder conseguir su capital para al poder llevar acabo las operaciones y así mejorar las situaciones del negocio.”

III. HIPÓTESIS

Benjamín (2016), el estudio descriptivo no corresponde la formulación de hipótesis porque su alcance no implica una influencia o causalidad.

IV. METODOLOGÍA

4.1. Diseño de la investigación

El diseño aplicado en esta investigación fue el diseño cuantitativo-no experimental-transversal-retrospectivo-descriptivo.



Dónde:

M = Muestra conformada por micro y pequeñas empresas encuestadas.

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

4.1.1. Cuantitativo

Benjamín (2016), Esta investigación fue cuantitativa, porque se utilizaron estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión.

4.1.2. No experimental

Benjamín (2016), En esta investigación nos limitamos a describir las variables en su forma natural, en su contexto sin la manipulación de los resultados obtenidos por tratarse de una investigación no experimental.

4.1.3. Transversal

Benjamín (2016), En esta investigación se recolectaron información en un

solo momento y en un único tiempo, cuyo propósito fue describir las variables y analizar su interrelación

4.1.4. Retrospectivo

En esta investigación; se indagó sobre hechos ya ocurridos. Al respecto Benjamín (2016), sostiene que, Las investigaciones no experimentales también se conoce como investigación ex post-facto; los hechos y variables ya ocurrieron. (pp. 164-165)

4.1.5. Descriptivo

Benjamín (2016), En esta investigación nos limitamos a describir las variables auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad tal como se observaron en la realidad.

4.2. Población y muestra

4.2.1. Población.

En esta investigación la población estuvo conformada por 30 micro y pequeños empresarios dedicados al sector servicio rubro pollerías ubicados en el distrito de Callería, 2020. Al respecto, Benjamín (2016), sostiene, que la población, Es el conjunto de elementos relacionados entre sí, que poseen una o más variables (características, atributos o propiedades) comunes, las que son precisadas en el tiempo y en el espacio. (p. 91)

Fuente: Trabajo de campo de la autora.

4.2.2. Muestra.

En esta investigación se tomaron de la población, en forma intencionada a 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio rubro pollerías del ámbito de estudio. El cual representa el 100% de la población. Al respecto, Benjamín

(2016), sostiene que, la muestra Es una parte representativa y adecuada de la población y/o universo, que es obtenida por el investigador para hacer sus observaciones. (p. 93). Fuente: Trabajo de campo de la autora.

4.3. Definición y Operacionalización de variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro pollerías del distrito de Callería, 2020.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Edad	Años:	Razón
				Sexo	Masculino Femenino	Nominal
				Grado de instrucción	Primaria Secundaria Instituto Universidad	
Perfil de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollerías del distrito de Callería, 2020.		Características	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	1 a 5 años 6 a 10 años 11 a 15 años Más de 15 años	Razón
Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro pollerías del distrito de Callería, 2020.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro pollerías del distrito de Callería, 2020.		Características	Desea que su empresa le practiquen una auditoría.		
				Conoce algo referente a la auditoría		
				Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.		
				La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas		
				A donde acudió para obtener una auditoría.		
				A donde acudiría para obtener una auditoría.		
				Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.		
Tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro pollerías del distrito de Callería, 2020.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro pollerías del distrito de Callería, 2020.			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.	Sí No	Nominal
				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.		

				Características	Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.		
					Están los libros de contabilidad al día.		
					Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.		
					Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria.		
					Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.		
					Conoce Usted, cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.		
					Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.		
					Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.		

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Finanzas en las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro pollerías del distrito de Callería, 2020.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro pollerías del distrito de Callería, 2020.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Solicitó crédito	Ninguno Sí No	Nominal
				Recibió crédito		
				Monto del crédito	Más de S/1,000 Más de S/5,000 Más de S/10,000	
				Entidad a la que solicitó crédito	Bancaria No Bancaria	
				Tasa de interés cobrado por el crédito	1% mensual 2% mensual 3% Mensual Más de 3% mensual	
				El crédito fue oportuno		
				Monto del crédito fue suficiente		
Rentabilidad de las micro y pequeñas	Percepción que tienen los propietarios y/o			Cree que el financiamiento mejora la empresa.		
				Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.	Sí	

empresas nacionales sector servicios, rubro pollerías del distrito de Callería, 2020.	gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas nacionales sector servicios, rubro pollerías del distrito de Callería, 2020	Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.	No
			La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.	
			La rentabilidad de su empresa se mejora si le practicarían una auditoría.	

Fuente: tello (2019)

Es preciso indicar que, en esta investigación se tomaron como principales variables la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad; por otra parte, las variables complementarias son: Perfil de las micro y pequeñas empresas y perfil de los propietarios y/o gerentes.

4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1. Técnicas

Benjamín (2016), Para el recojo de la información en esta investigación, se aplicó la técnica de la encuesta.

4.4.2. Instrumento

Para el recojo de información se utilizó un cuestionario estructurado de 31 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables.

Al respecto Benjamín (2016), sostiene que, los instrumentos son los medios auxiliares para recoger y registrar los datos obtenidos a través de los métodos y técnicas de recolección de datos.


4.5. Plan de análisis

Benjamín (2016), Los datos de las encuestas se transformaron en una data, la misma que fue aplicando en el programa Excel Científico, obteniendo las tablas y gráficos estadísticos correspondientes a las preguntas planteadas; luego, dichos

resultados se analizaron tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

4.6. Matriz de consistencias

Título: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro pollerías del distrito de Callería, 2020

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADOR	MÉTODO		
<p>Problema General</p> <p>¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro pollerías del distrito de Callería, 2020?</p>	<p>Objetivo General</p> <p>Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro pollerías del distrito de Callería, 2020.</p>	<p>Representantes legales de las micro y pequeñas empresas</p>	<p>Características</p>	Edad	<p>Tipo: Cuantitativo - Descriptivo</p>		
				Sexo		<p>Diseño: No experimental - Transversal – Retrospectivo - Descriptivo.</p>	
				Grado de instrucción			
				Estado civil			
		Rubro	<p>M  O</p> <p>Población: La población estuvo conformado por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro pollerías del distrito de Callería, 2020.</p>				
	<p>Objetivos Específicos</p> <p>Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro pollerías del distrito de Callería, 2020.</p>	<p>Auditoría</p>		<p>Características</p>	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.		
					Conoce algo referente a la auditoría.		
	<p>Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro pollerías del distrito de Callería, 2020.</p>					Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.	<p>Muestra: fue intencionada y estará conformada por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro pollerías del distrito de Callería, 2020.</p>
						La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.	
	<p>Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro pollerías del distrito de Callería, 2020.</p>					A donde acudió para obtener una auditoría.	<p>Técnicas: La encuesta</p>
A donde acudiría para obtener una auditoría.							
Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.							
Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración tributaria.							
				Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa.			
				Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.			
				Están los libros de Contabilidad al día.			
			Características	Tuvo problemas o inconvenientes para			

<p>Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro pollerías del distrito de Callería, 2020.</p> <p>Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro pollerías del distrito de Callería, 2020.</p>	Tributación	<p>presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.</p> <p>Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.</p> <p>Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.</p> <p>Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.</p> <p>Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.</p> <p>Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.</p>	<p>Instrumento: Cuestionario estructurado de 31 preguntas cerradas.</p> <p>Métodos de Análisis</p> <p>de Investigación Se hizo uso del análisis descriptivo;</p> <p>para la tabulación de los datos así como también de las tablas y gráficos se utilizará como soporte el programa Excel científico.</p>
	Finanzas	Características	
Recibió crédito.			
Monto del crédito solicitado.			
Entidad a la que solicitó el crédito.			
Entidad que le otorgó el crédito.			
Tasa de interés cobrado por el crédito.			
El crédito fue oportuno			
Monto del crédito suficiente.			
Rentabilidad	Características	Cree que el financiamiento mejorar la empresa.	
		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.	
		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.	
		La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.	
		La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.	

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

Respecto al objetivo específico N°1

Tabla N°1.

¿Edad de los representantes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollerías del distrito de Callería, 2020?

Ítems	<i>f</i>	%
18 a 25 años	2	6.67%
26 a 40 años	11	36.67%
41 a 56 años	17	56.67%
Total	30	100.00%

Fuente: Encuesta obtenida por la estudiante Mirella a las Mype.

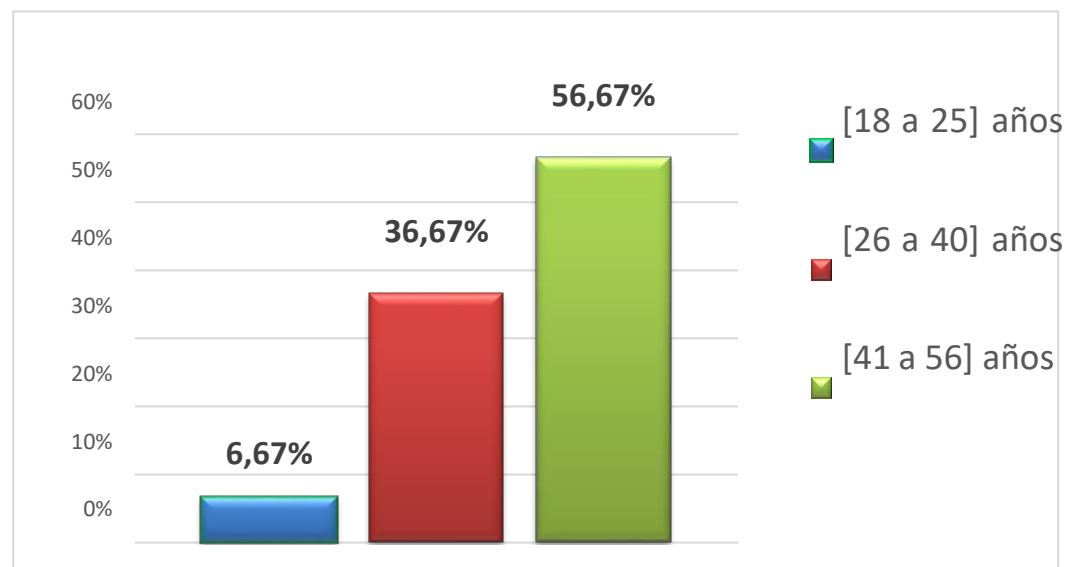


Figura 1.

Fuente: Tabla. 1

Tabla N° 2.

¿Sexo de los representantes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollerías del distrito de Callería, 2020?

Ítems	<i>f</i>	%
Femenino	19	63.33%
Masculino	11	36.67%
Total	30	100.00%

Fuente: Encuesta obtenida por la estudiante Mirella a las Mype.

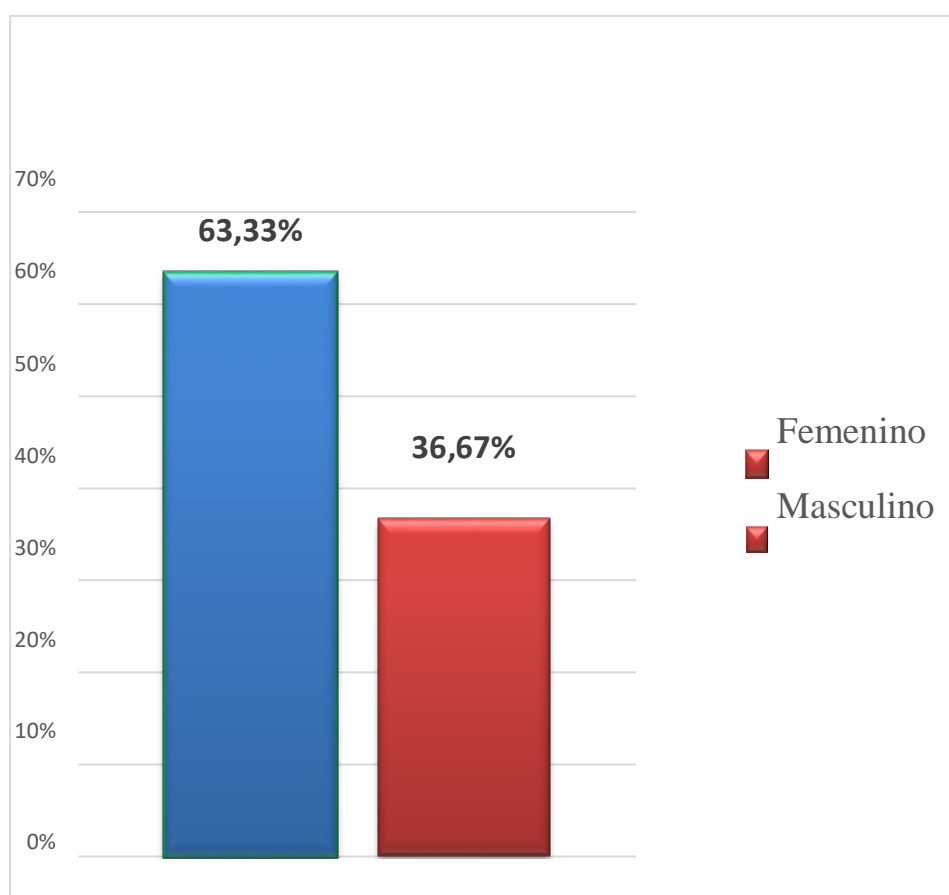


Figura 2. Sexo de los representantes de la Mype.

Fuente: Tabla 2.

Tabla N°3.

¿Grado de instrucción de los representantes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollerías del distrito de Callería, 2020?

Ítems	f	%
Sec. incompleta	0	0.00%
Sec. completa	2	6.67%
Sup. no Univ. completa	2	6.67%
Sup. Univ. incompleta	9	30.00%
Sup. Univ. completa	17	56.67%
Total	30	100.00%

Fuente: Encuesta obtenida por la estudiante Mirella a las Mype.

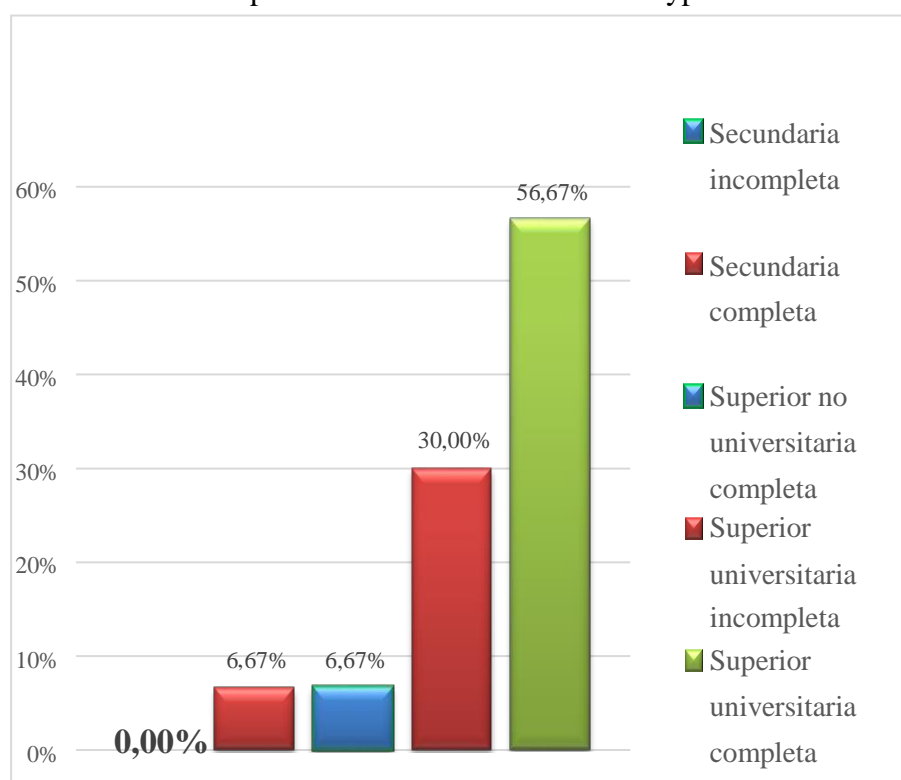


Figura 3. Grado de instrucción de los representantes Mype.

Fuente: Tabla; 3.

Tabla N°4.

¿Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro
pollerías del distrito de Callería, 2020?

Ítems	<i>f</i>	%
1 a 5 años	2	6.67%
6 a 10 años	6	20.00%
11 a 15 años	8	26.67%
15 a más años	14	46.67%
Tota l	30	100.00%

Fuente: Encuesta obtenida por la estudiante Mirella a las Mype.

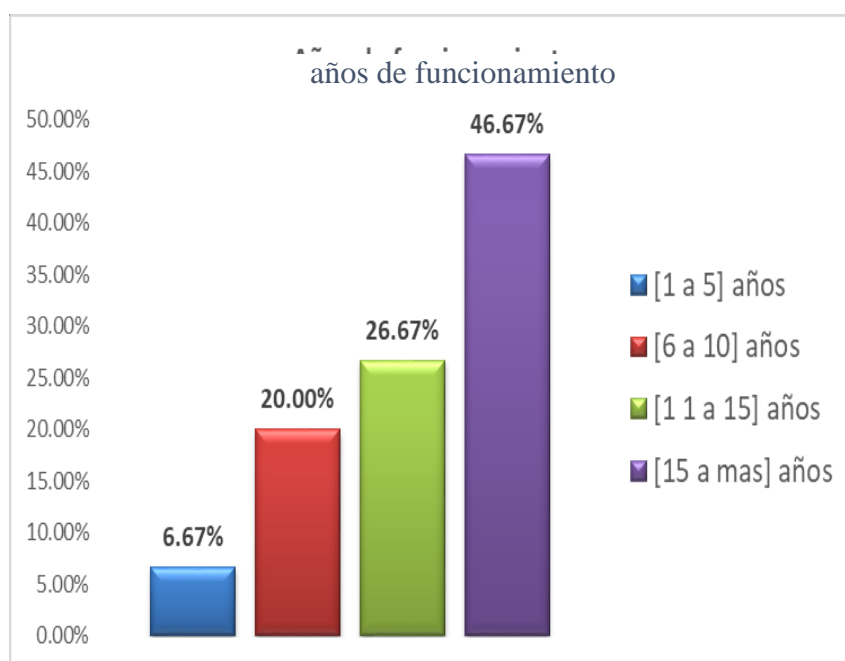


Figura 4. Antigüedad de las Mype.

Fuente: Tabla, 4.

Respecto al objetivo específico N°2

Tabla N°5.

¿Conoce algo referente a la auditoría?

Ítems	<i>f</i>	%
Si	25	83.33%
No	5	16.67%
Tota l	30	100.00%

Fuente: Encuesta obtenida por la estudiante Mirella a las Mype.

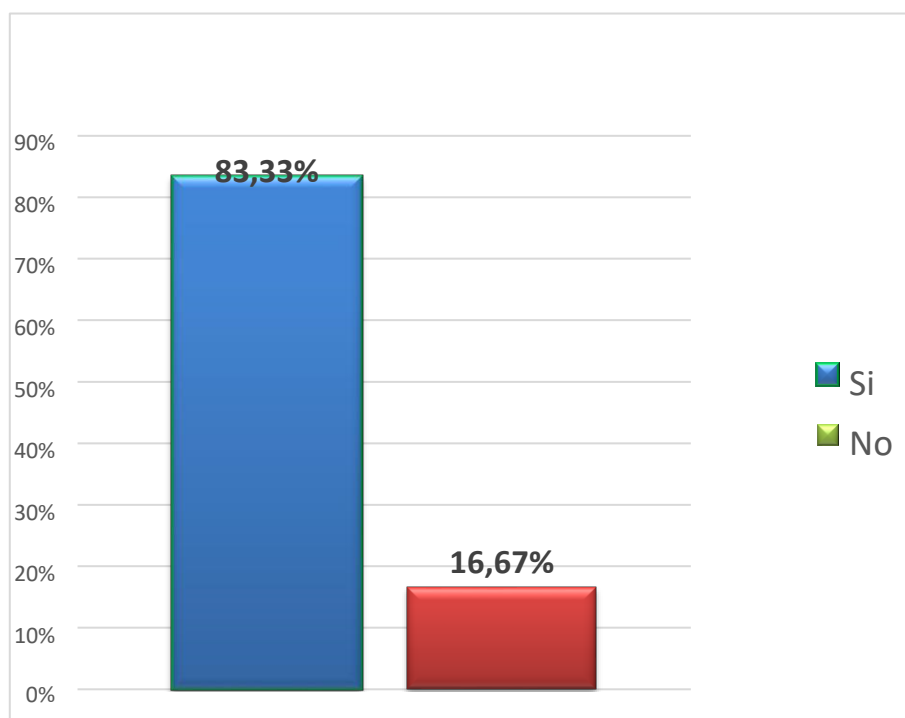


Figura 5.

Fuente: Tabla 5.

Tabla N°6.

¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?

Ítems	<i>f</i>	%
Si	14	46.67%
No	16	53.33%
Total	30	100.00%

Fuente: Encuesta realizada por la estudiante Mirella a las Mype.

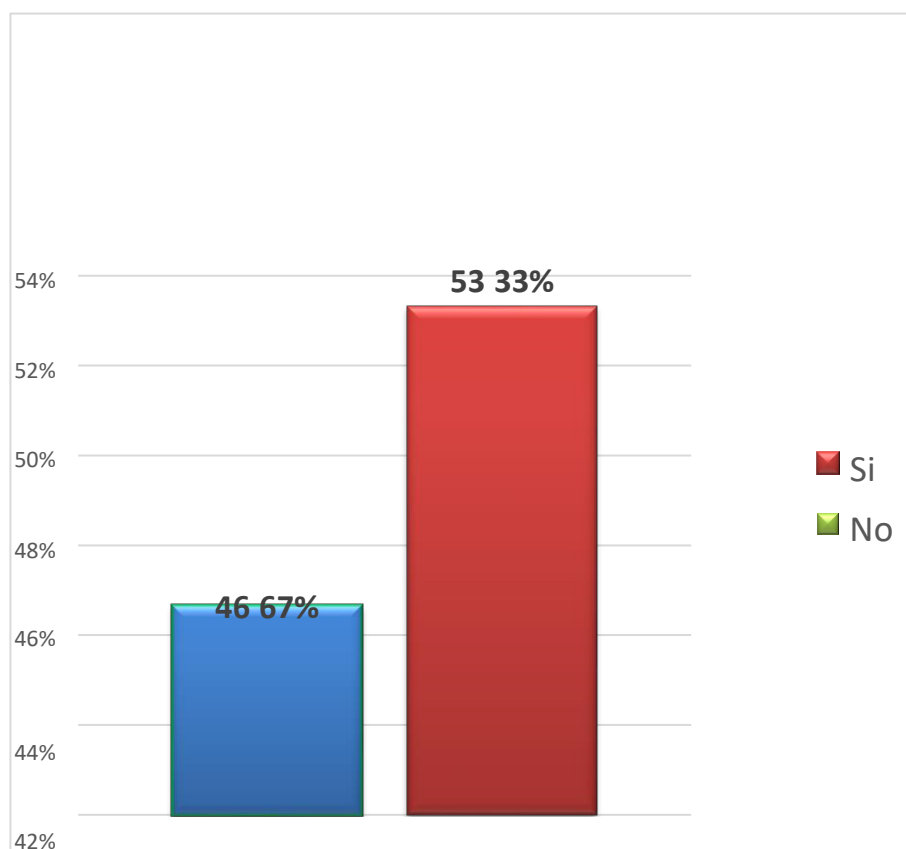


Figura 6.

Fuente: Tabla, 6.

Tabla N°7.

¿Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?

Ítems	<i>f</i>	%
S i	14	46.67%
N o	16	53.33%
Tota l	30	100.00%

Fuente: Encuesta realizada por la estudiante Mirella a las Mype.

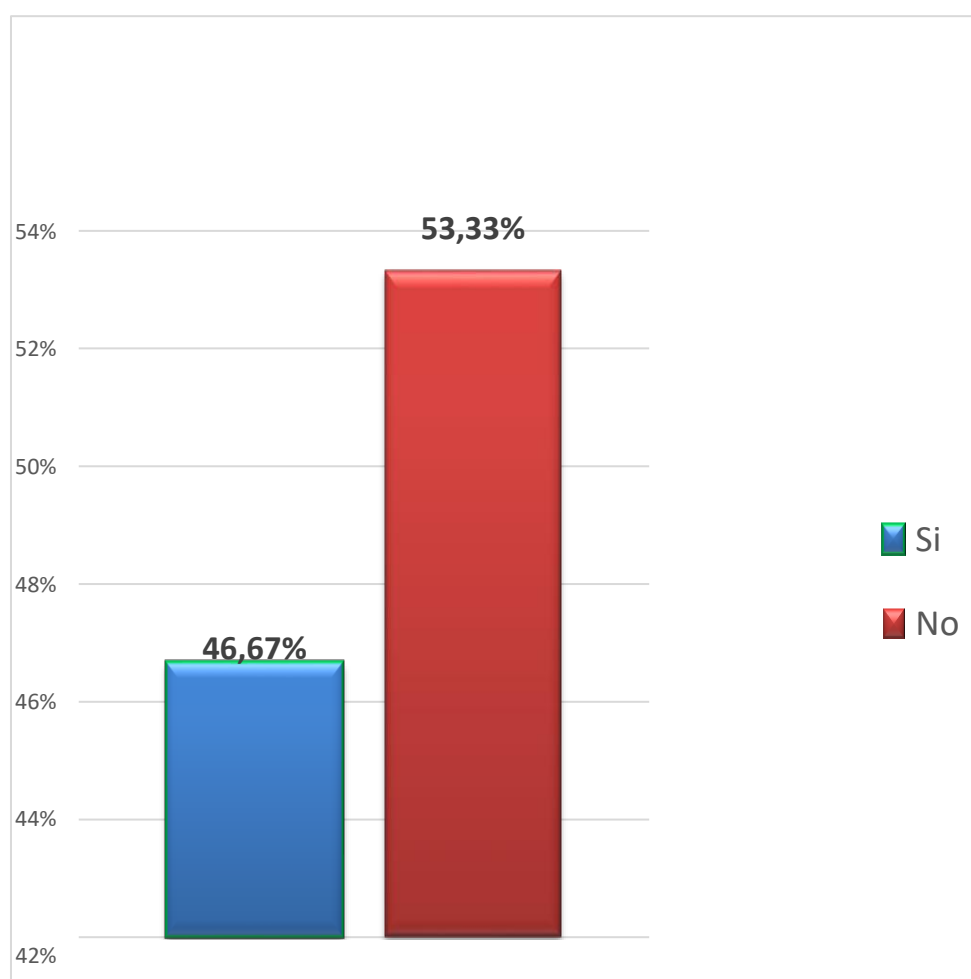


Figura: 7.

Fuente: Tabla, 7.

Tabla N°8.

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

Ítems	<i>f</i>	%
S i	10	33.33%
N o	20	66.67%
Tota l	30	100.00%

Fuente: Encuesta realizada por la estudiante Mirella a las Mype.

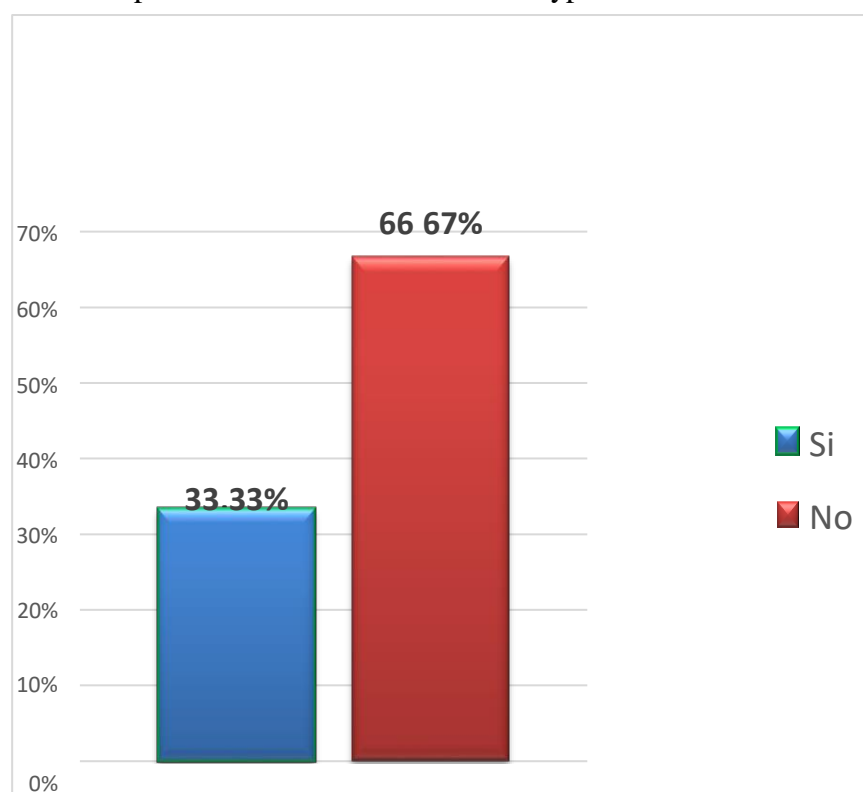


Figura 8 . La auditoría, en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.

Fuente: Tabla, 8.

Tabla N°9.

¿A dónde acudió para obtener una auditoría?

Ítems	<i>f</i>	%
No precisa	16	c
Sociedades de auditoria	5	16.67%
Persona natural	9	30.00%
Total	30	100.00%

Fuente: Encuesta realizada por la estudiante Mirella a las Mype.

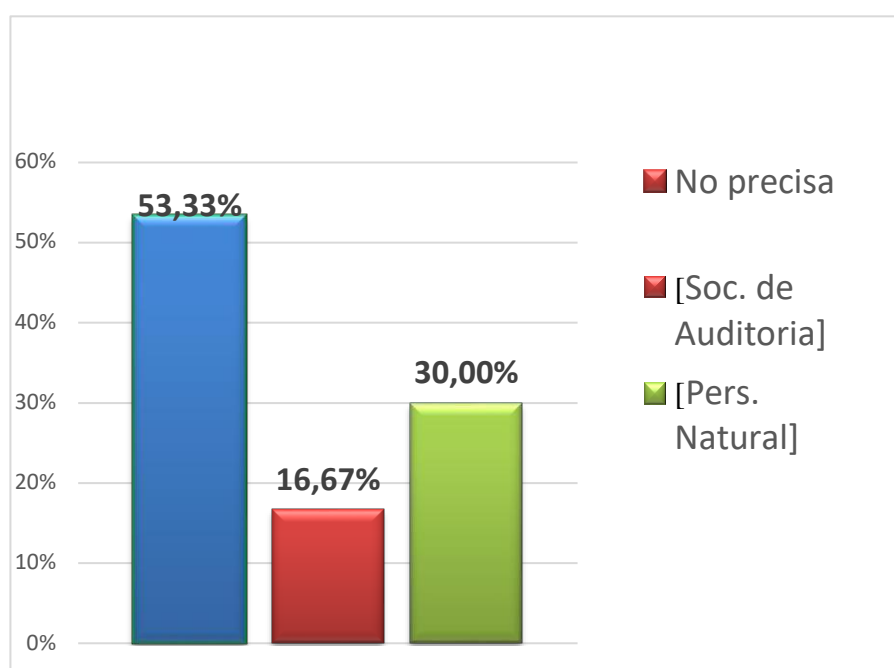


Figura 9.

Fuente: Tabla, 9.

Tabla 10.

¿A dónde acudiría para obtener una auditoría?

Ítems	<i>f</i>	%
Soc. de auditoria	18	60.00%
Per. natural	12	40.00%
Tota l	30	100.00%

Fuente: Encuesta realizada por la estudiante Mirella a las Mype.

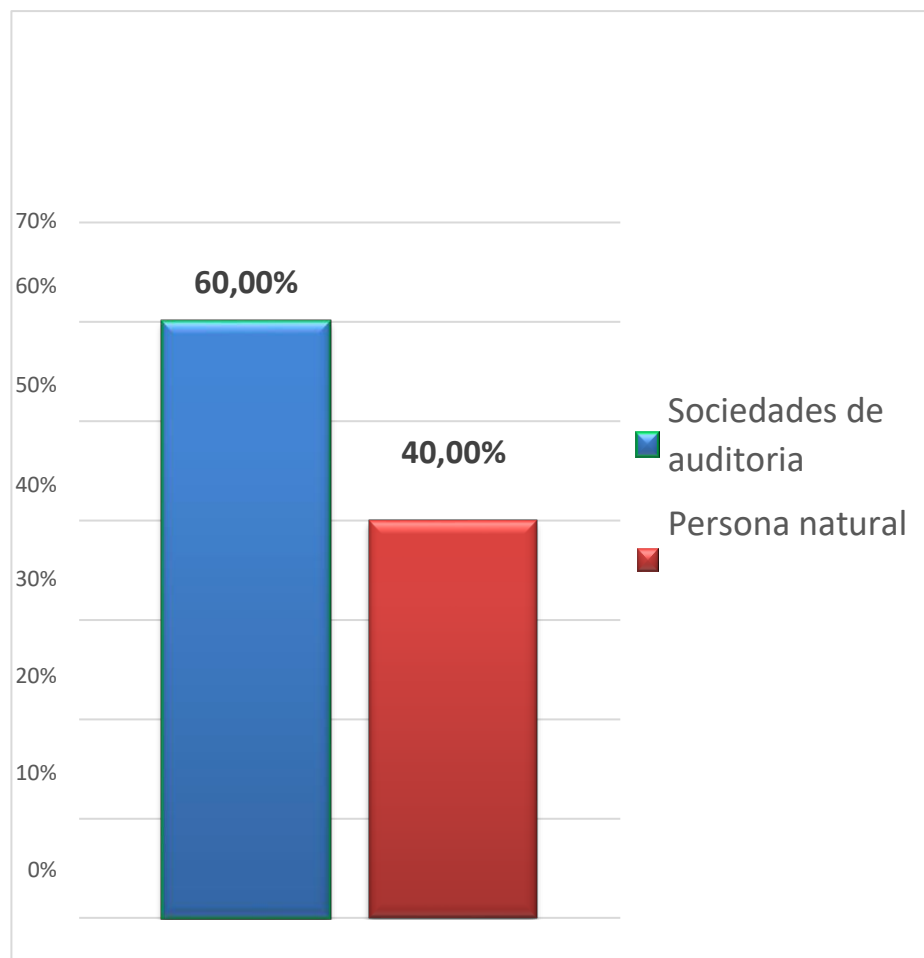


Figura 10. A donde acudiría, para obtener una auditoría.

Fuente : Tabla, 10.

Tabla 11.

¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Ítems	<i>f</i>	%
Si	25	83.33%
No	5	16.67%
Tota l	30	100.00%

Fuente: Encuesta realizada por la estudiante Mirella a las Mype.

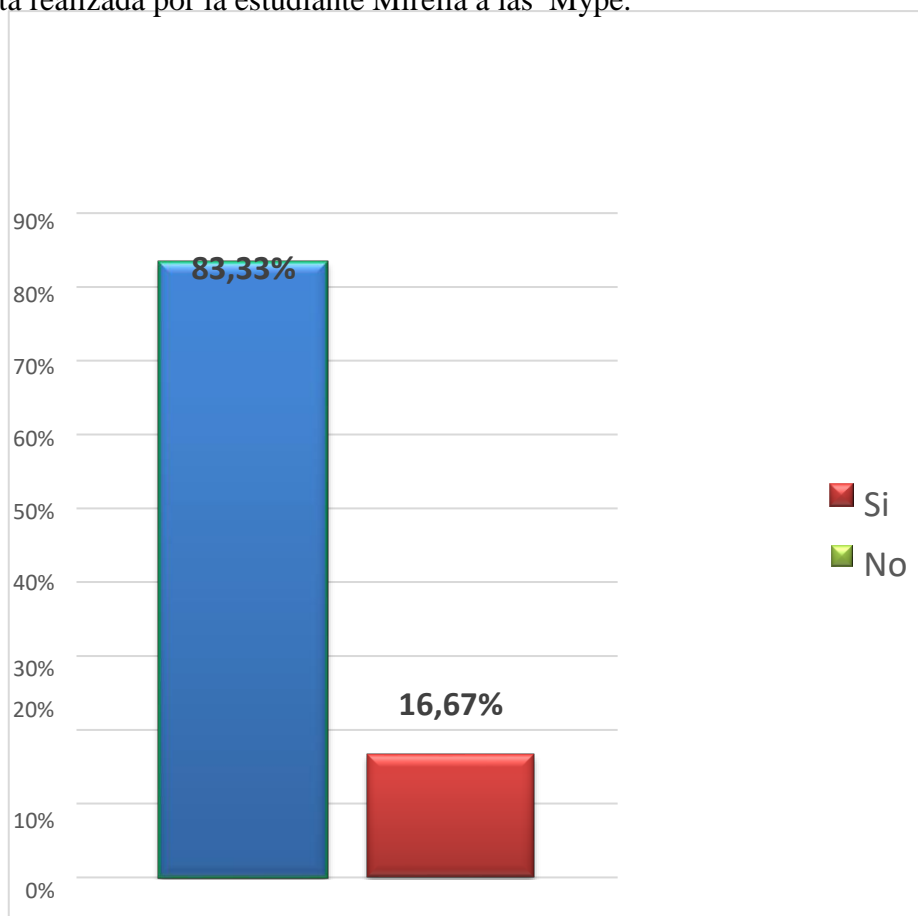


Figura 11.

Fuente : Tabla, 11.

Respecto al objetivo específico N°3

Tabla 12.

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

Ítems	<i>f</i>	%
Si	25	83.33%
No	5	16.67%
Total	30	100.00%

Fuente: Encuesta realizada por la estudiante Mirella a las Mype.

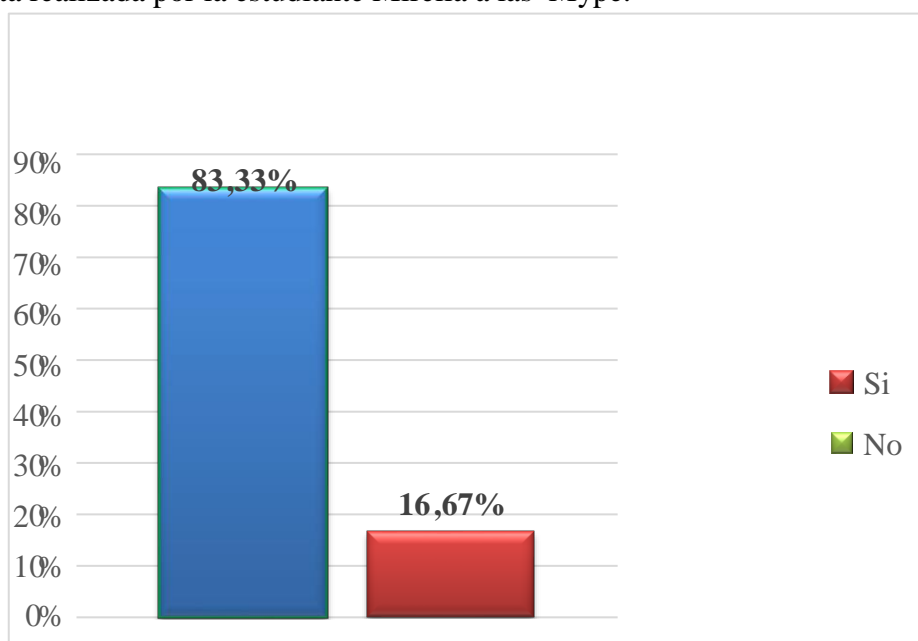


Figura 12. Se siente satisfecho, con la orientación que les brinda los funcionarios, de la Administración Tributaria.

Fuente : Tabla, 12.

Tabla 13.

¿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?

Ítems	<i>f</i>	%
Si	17	56.67%
No	13	43.33%
Total	30	100.00%

Fuente: Encuesta realizada por la estudiante Mirella a las Mype.

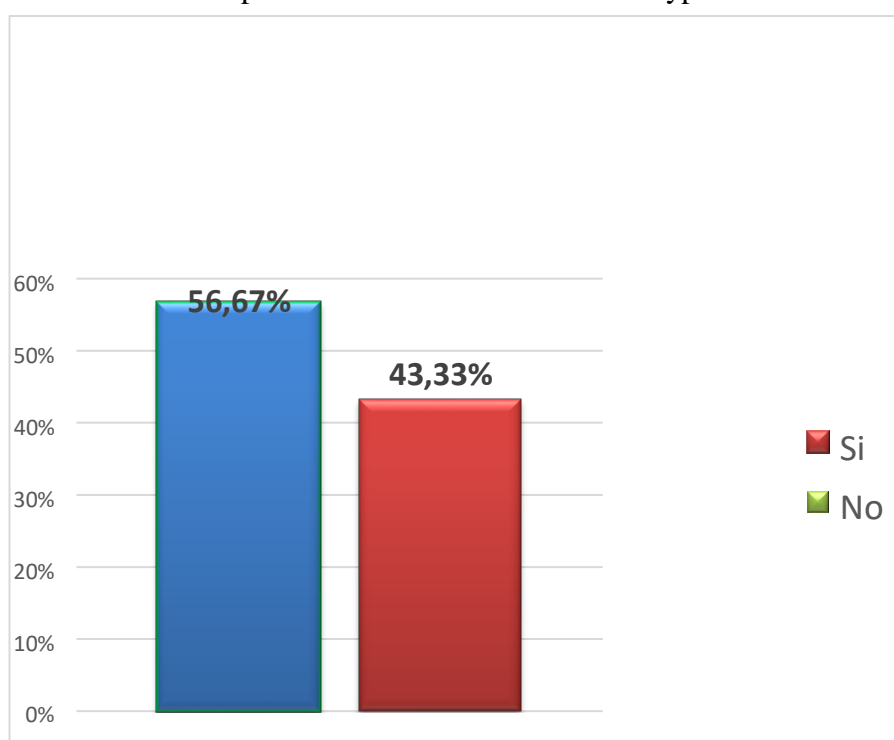


Figura 13. Se revisan y controlan, los libros y documentos que intervienen en la contabilidad, antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria, en la empresa.

Fuente: Tabla, 13.

Tabla 14.

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

Ítems	<i>f</i>	%
Si	30	100.00%
No	0	0.00%
Total	30	100.00%

Fuente: Encuesta realizada por la estudiante Mirella a las Mype.

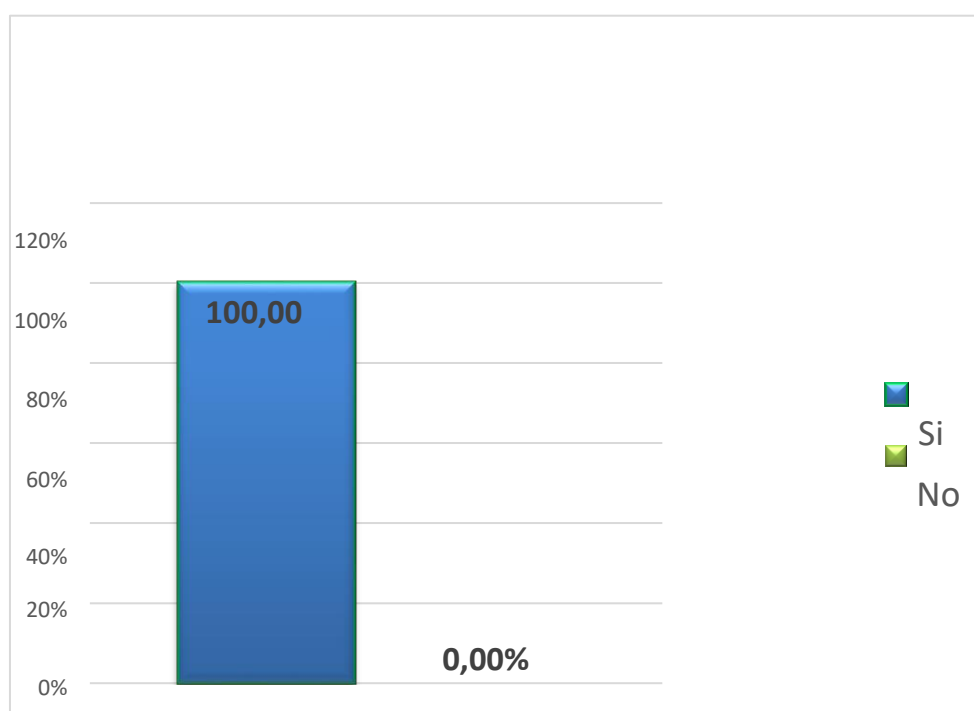


Figura 14.

Fuente : Tabla, 14.

Tabla 15.

¿Están los libros de contabilidad al día?

Ítems	<i>f</i>	%
S i	30	100.00%
N o	0	0.00%
Tota l	30	100.00%

Fuente: Encuesta realizada por la estudiante Mirella a las Mype.

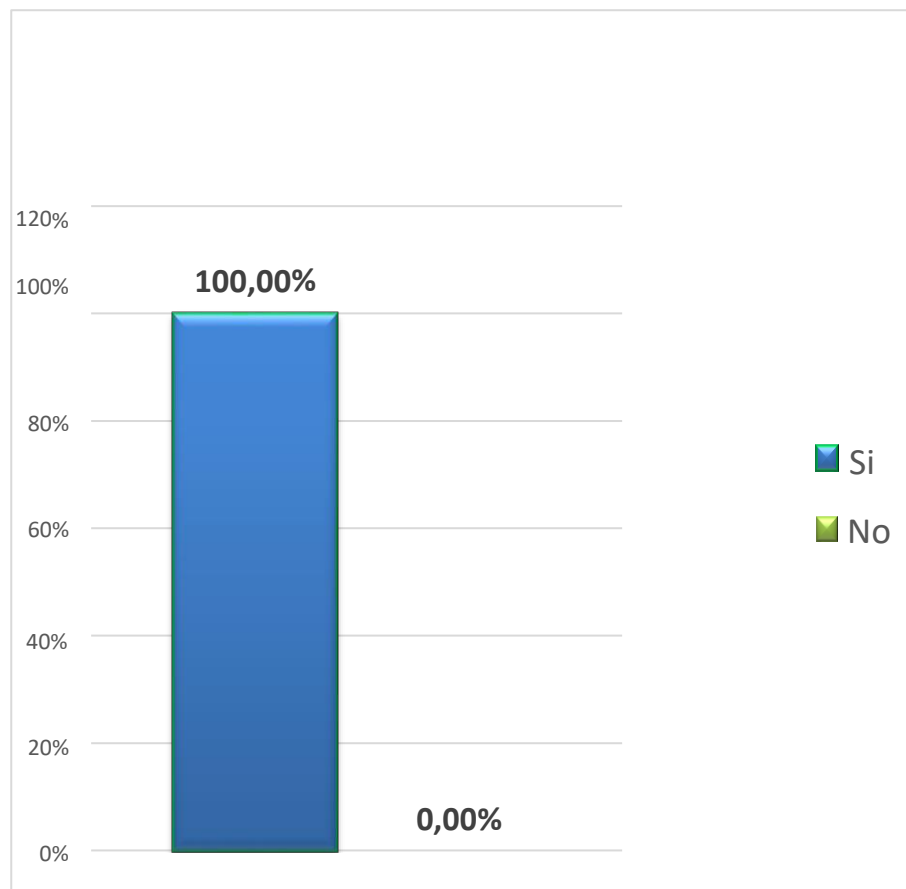


Figura 15. Están los libros, de contabilidad al día.

Fuente : Tabla, 15.

Tabla 16.

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

Ítems	<i>f</i>	%
Si	3	10.00%
No	27	90.00%
Tota l	30	100.00%

Fuente: Encuesta realizada por la estudiante Mirella a las Mype.

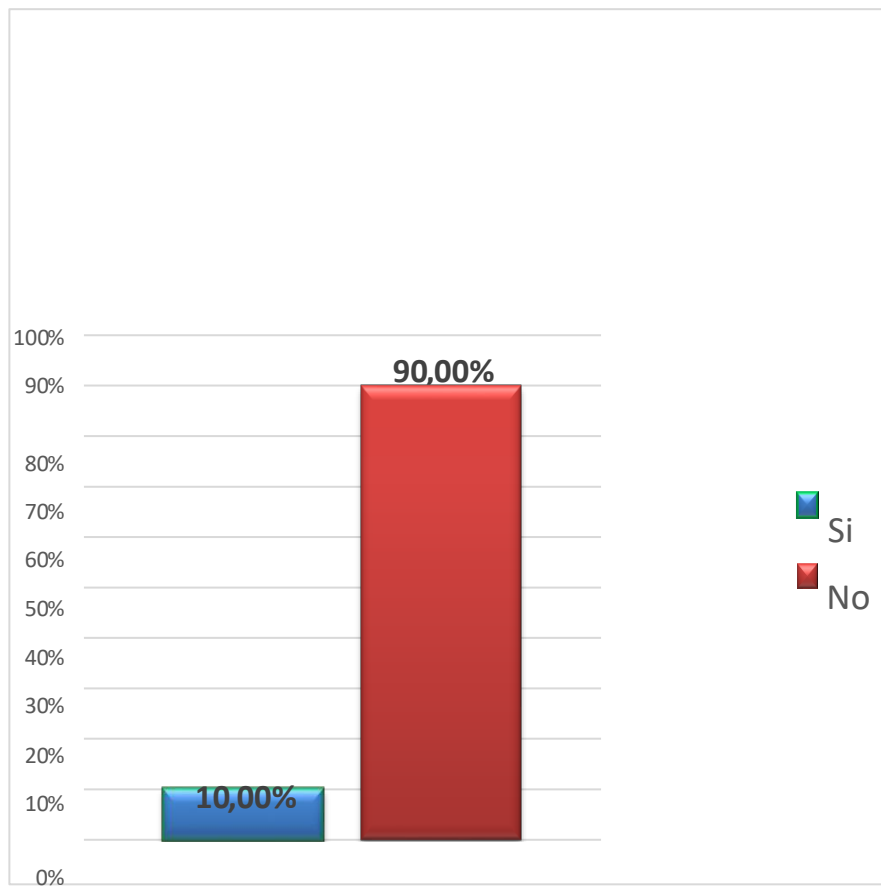


Figura 16.

Fuente : Tabla, 16.

Tabla 17.

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

Ítems	<i>f</i>	%
Si	24	80.00%
No	6	20.00%
Tota l	30	100.00%

Fuente: Encuesta realizada por la estudiante Mirella a las Mype.

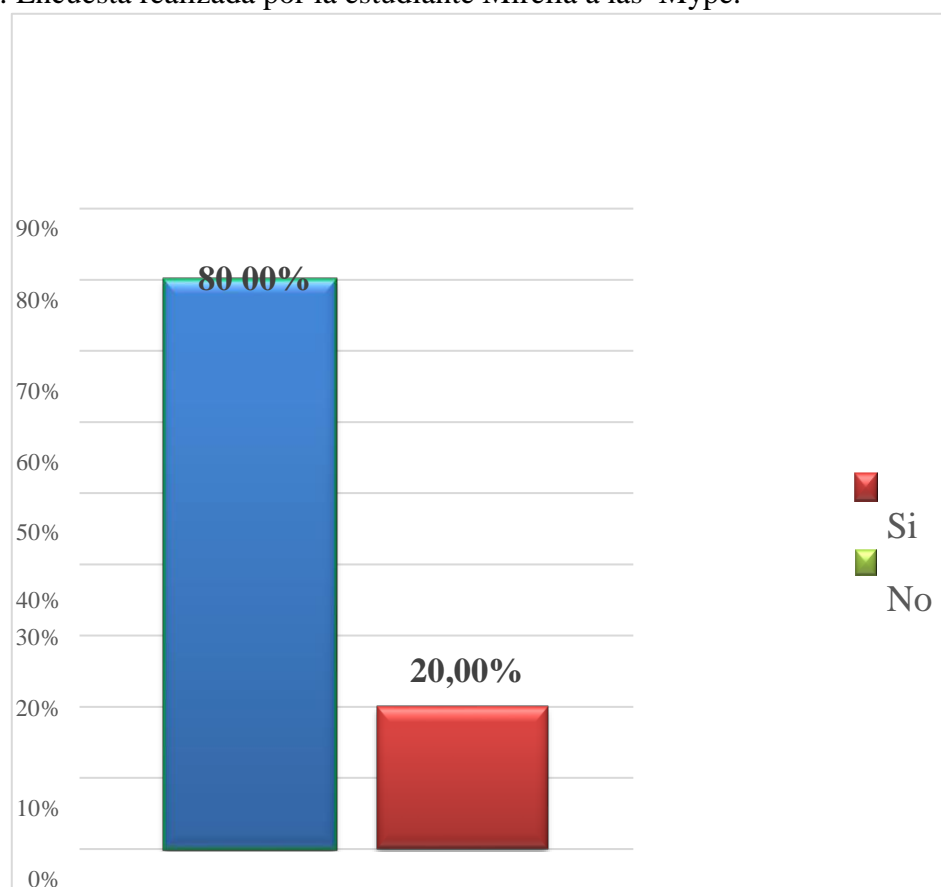


Figura 17. Los tributos declarados, han sido pagados en su oportunidad, a la Administración Tributaria.

Fuente : Tabla, 17.

Tabla 18.

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

Ítems	<i>f</i>	%
Si	4	13.33%
No	26	86.67%
Total	30	100.00%

Fuente: Encuesta realizada por la estudiante Mirella a las Mype.

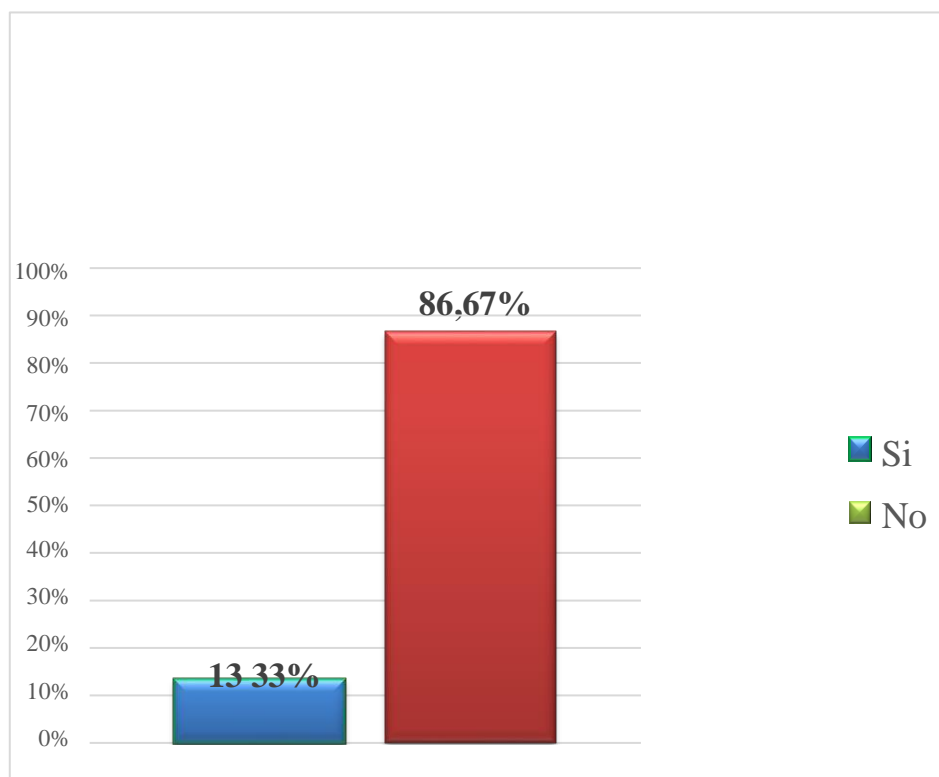


Figura 18.

Fuente : Tabla, 18.

Tabla 19.

¿Conoce Usted, cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?

Ítems	<i>f</i>	%
Si	9	30.00%
No	21	70.00%
Tota l	30	100.00%

Fuente: Encuesta realizada por la estudiante Mirella a las Mype.

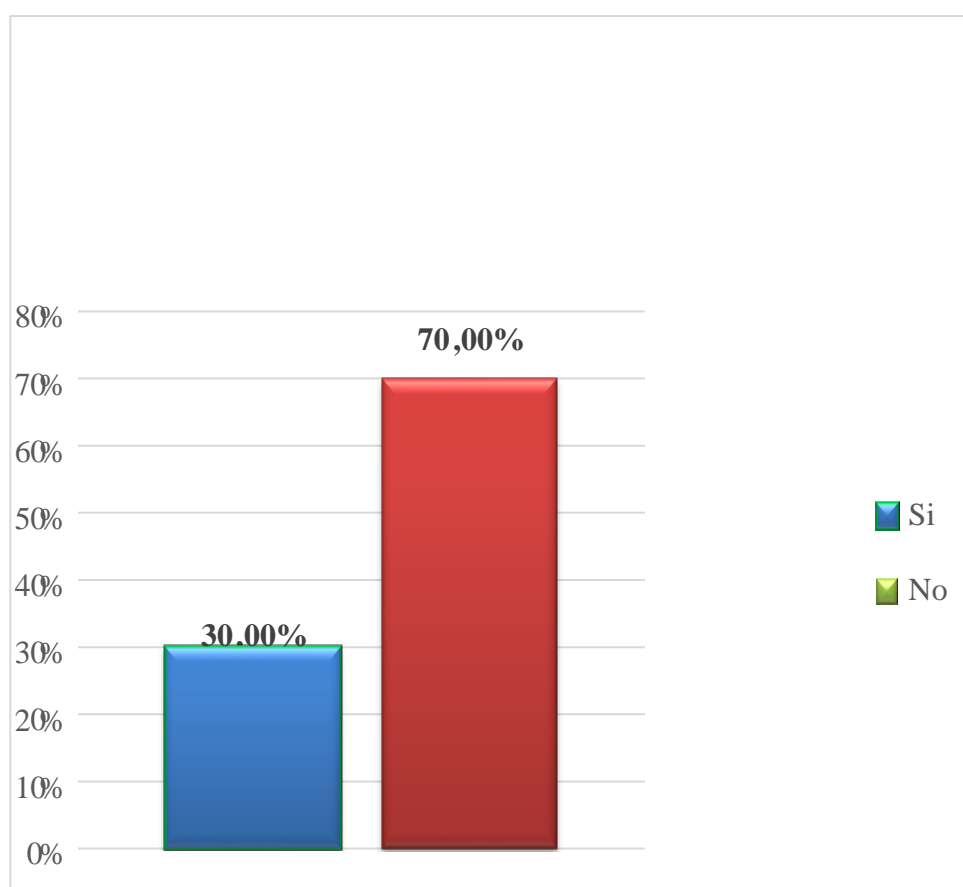


Figura 19. Conoce Usted, cuáles son las infracciones y sanciones tributarias, que le podría afectar a su empresa.

Fuente : Tabla, 19.

Tabla 20.

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

Ítems	<i>f</i>	%
Si	6	20.00%
No	24	80.00%
Total	30	100.00%

Fuente: Encuesta realizada por la estudiante Mirella a las Mype.

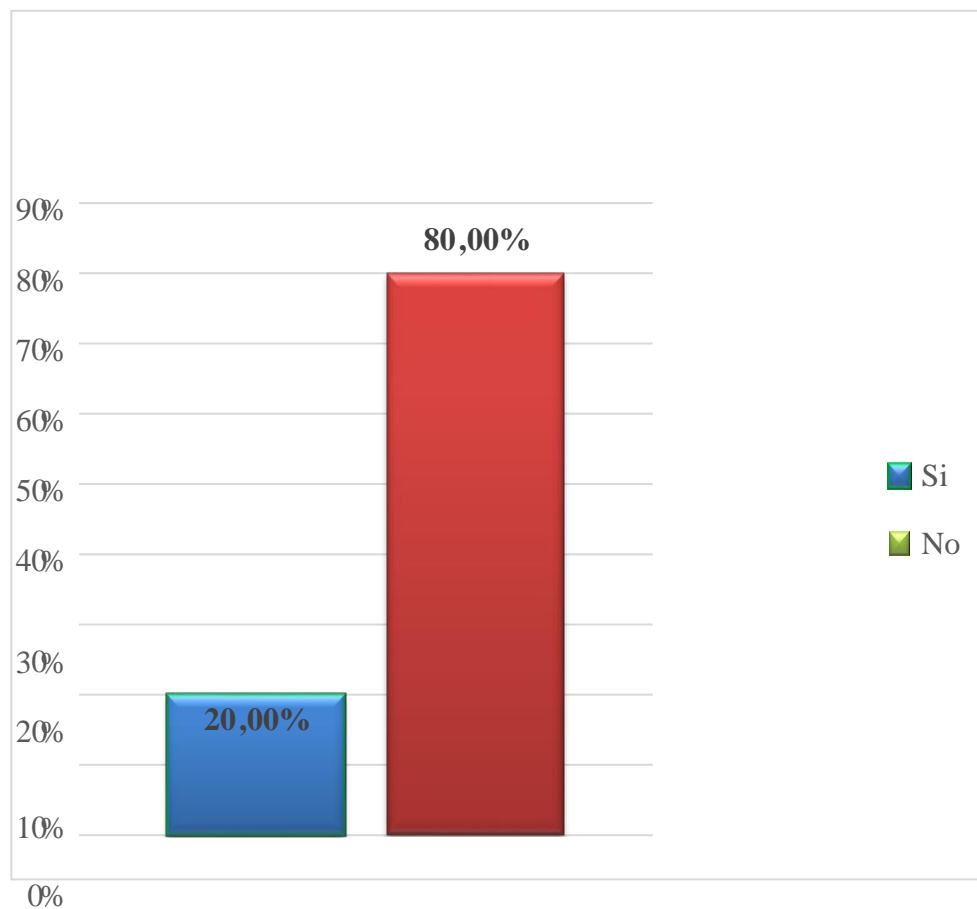


Figura 20.

Fuente : Tabla, 20.

Tabla 21.

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

Ítems	<i>f</i>	%
Si	26	86.67%
No	4	13.33%
Total	30	100.00%

Fuente: Encuesta realizada por la estudiante Mirella a las Mype.

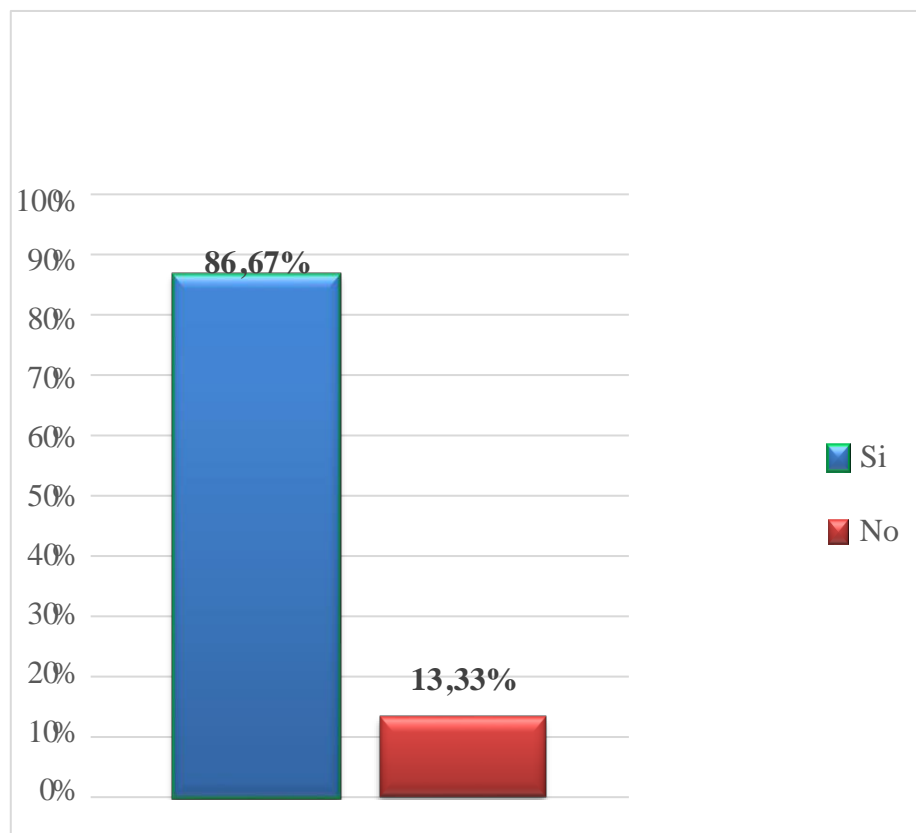


Figura 21.

Fuente : Tabla, 21.

Respecto al objetivo específico N°4

Tabla 22. ¿Solicitó crédito?

Ítems	<i>f</i>	%
Si	23	76.67%
No	7	23.33%
Total	30	100.00%

Fuente: Encuesta realizada por la estudiante Mirella a las Mype.

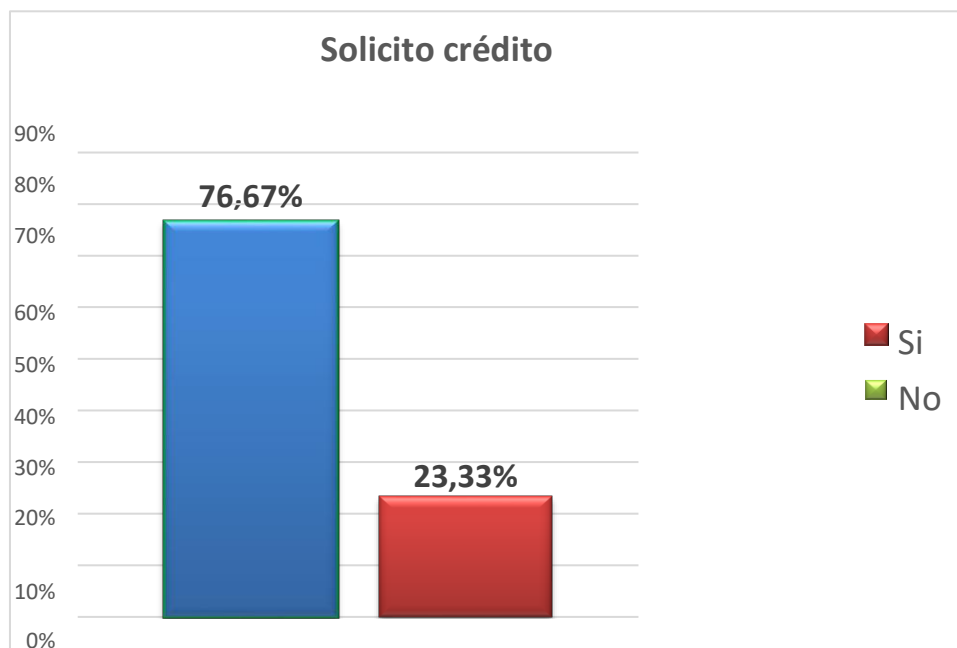


Figura 22 .

Fuente: Tabla, 22.

Tabla 23.

¿Recibió crédito?

Ítems	<i>f</i>	%
S i	23	76.67%
N o	7	23.33%
Tota l	30	100.00%

Fuente: Encuesta realizada por la estudiante Mirella a las Mype.

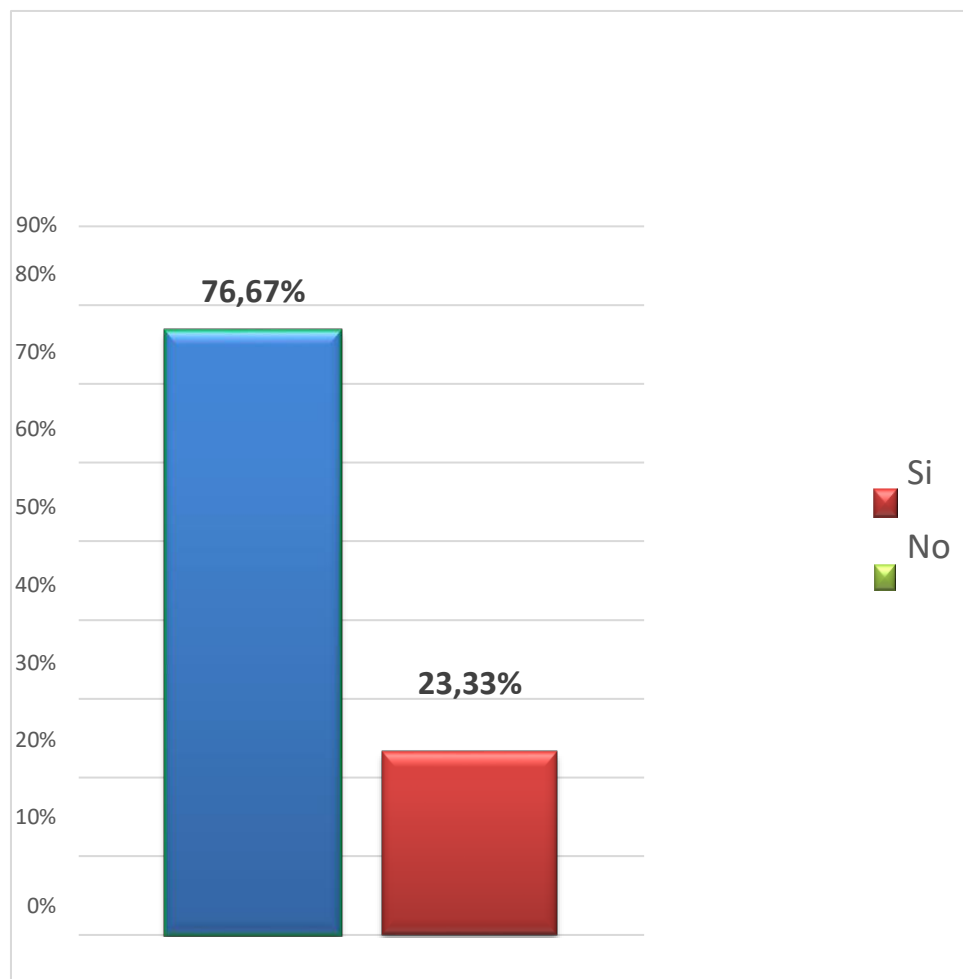


Figura 23.

Fuente: Tabla 23.

Tabla 24.

¿Monto del crédito solicitado?

Ítems	<i>f</i>	%
No precisa	7	23.33%
más de 1,000	2	6.67%
más de 5,000	13	43.33%
más de 10,000	8	26.67%
Total	30	100.00%

Fuente: Encuesta realizada por la estudiante Mirella a las Mype

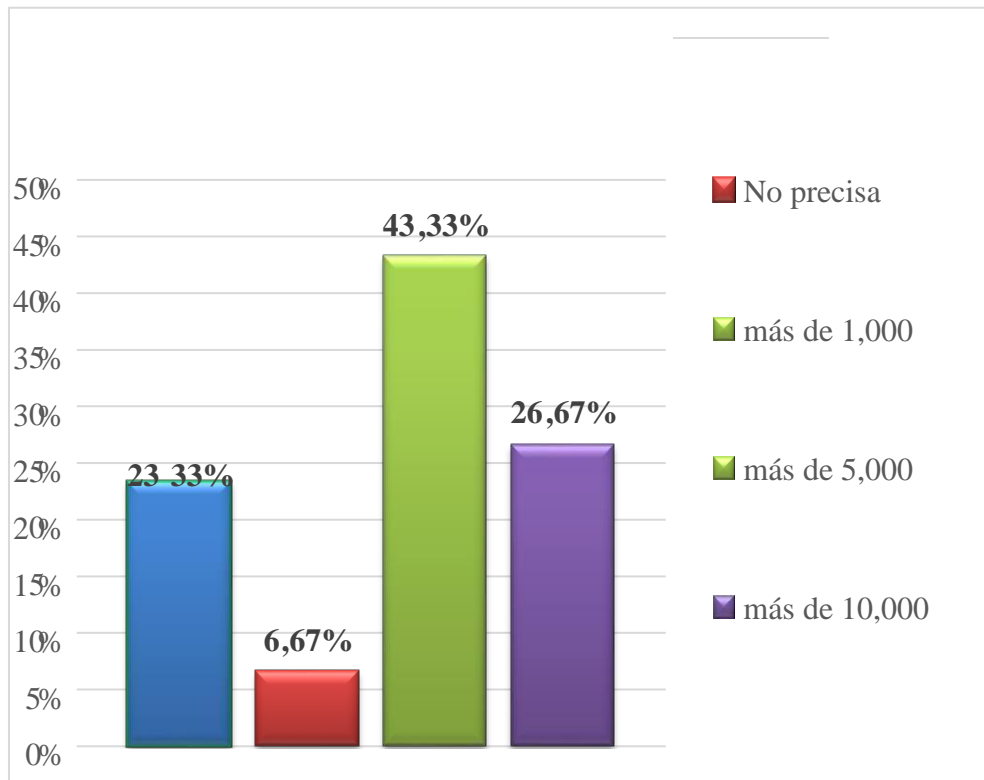


Figura 24.

Fuente: Tabla 24.

Tabla 25.

¿Monto del crédito recibido?

Ítems	<i>f</i>	%
No precisa	7	23.33%
más de 1,000	2	6.67%
más de 5,000	13	43.33%
más de 10,000	8	26.67%
Total	30	100.00%

Fuente: Encuesta realizada por la estudiante Mirella a las Mype.

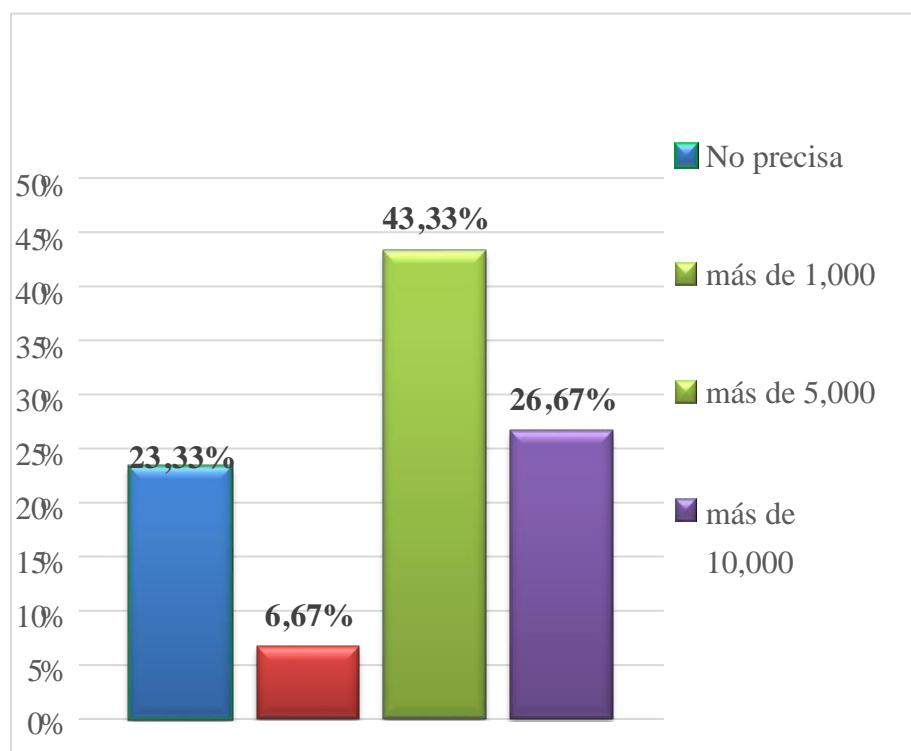


Figura 25.

Fuente: Tabla, 25.

Tabla 26.

¿Entidad a la que solicitó crédito?

Ítems	<i>f</i>	%
No precisa	7	23.33%
Bancaria	17	56.67%
No bancaria	6	20.00%
Total	30	100.00%

Fuente: Encuesta realizada por la estudiante Mirella a las Mype.

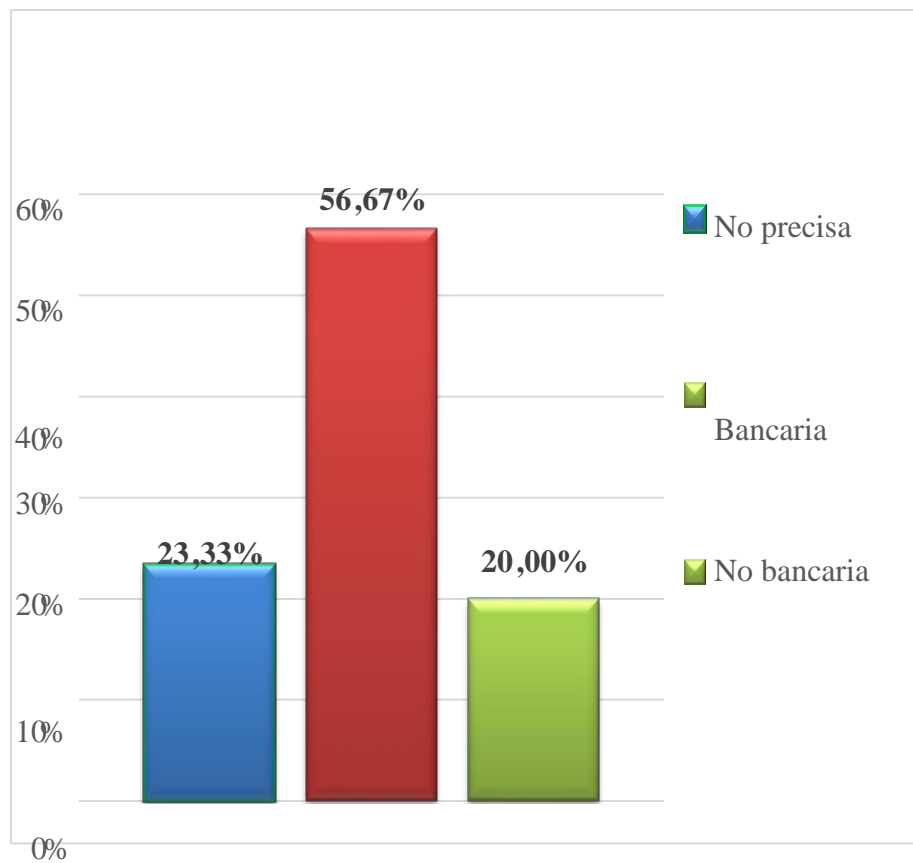


Figura 26.

Fuente: Tabla, 26.

Tabla 27.

¿Entidad que le otorgó el crédito?

Ítems	<i>f</i>	%
No precisa	7	23.33%
Bancaria	17	56.67%
No bancaria	6	20.00%
Total	30	100.00%

Fuente: Encuesta realizada por la estudiante Mirella a las Mype.

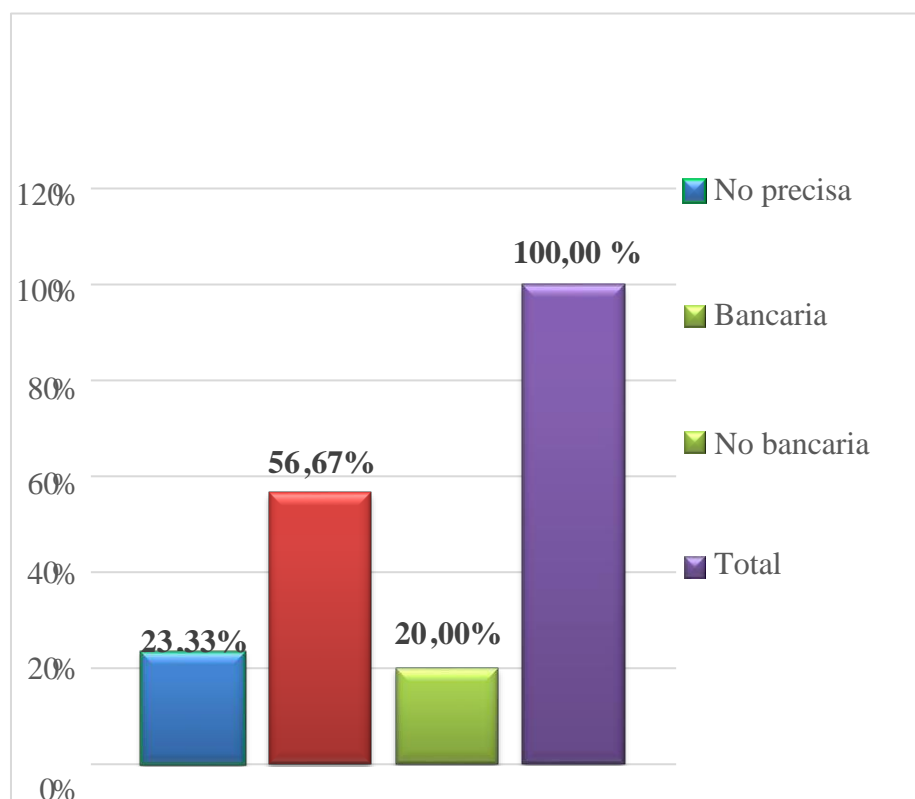


Figura 27.

Fuente: Tabla, 27.

Tabla 28.

¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

Ítems	<i>f</i>	%
No precisa	7	23.33%
1%, Mensual.	1	3.33%
2%, Mensual.	12	40.00%
3%, Mensual.	4	13.33%
Más de 3%, Mensual.	6	20.00%
Tota l	30	100.00%

Fuente: Encuesta obtenida por la estudiante Mirella a las Mype.

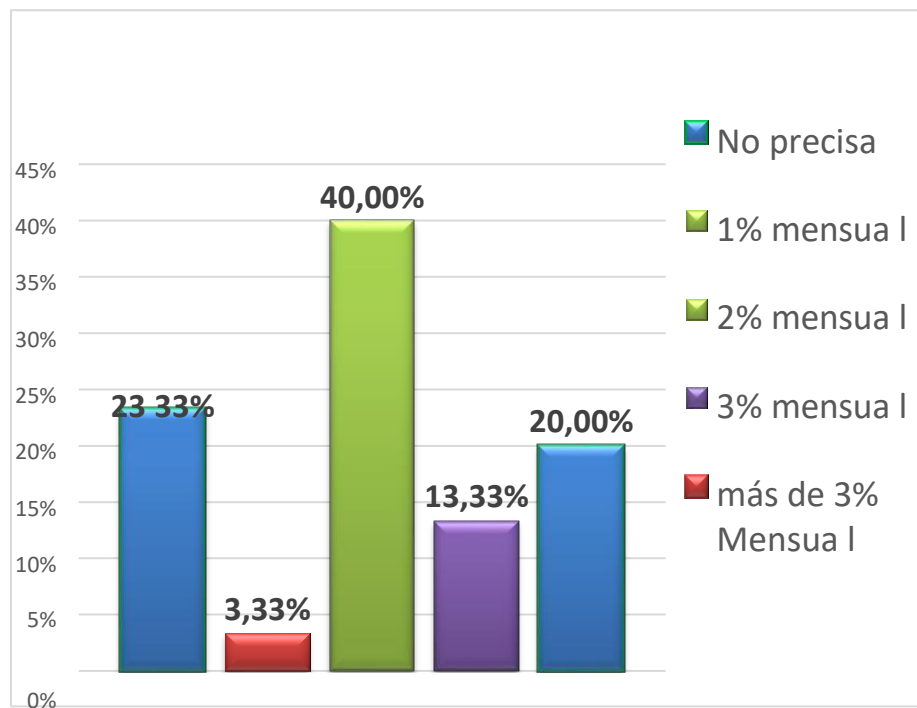


Figura 28.

Fuente: Tabla, 28.

Tabla 29.

¿El crédito fue oportuno?

Ítems	<i>f</i>	%
Si	23	76.67%
No	7	23.33%
Total	30	100.00%

Fuente: Encuesta obtenida por la estudiante Mirella a las Mype.

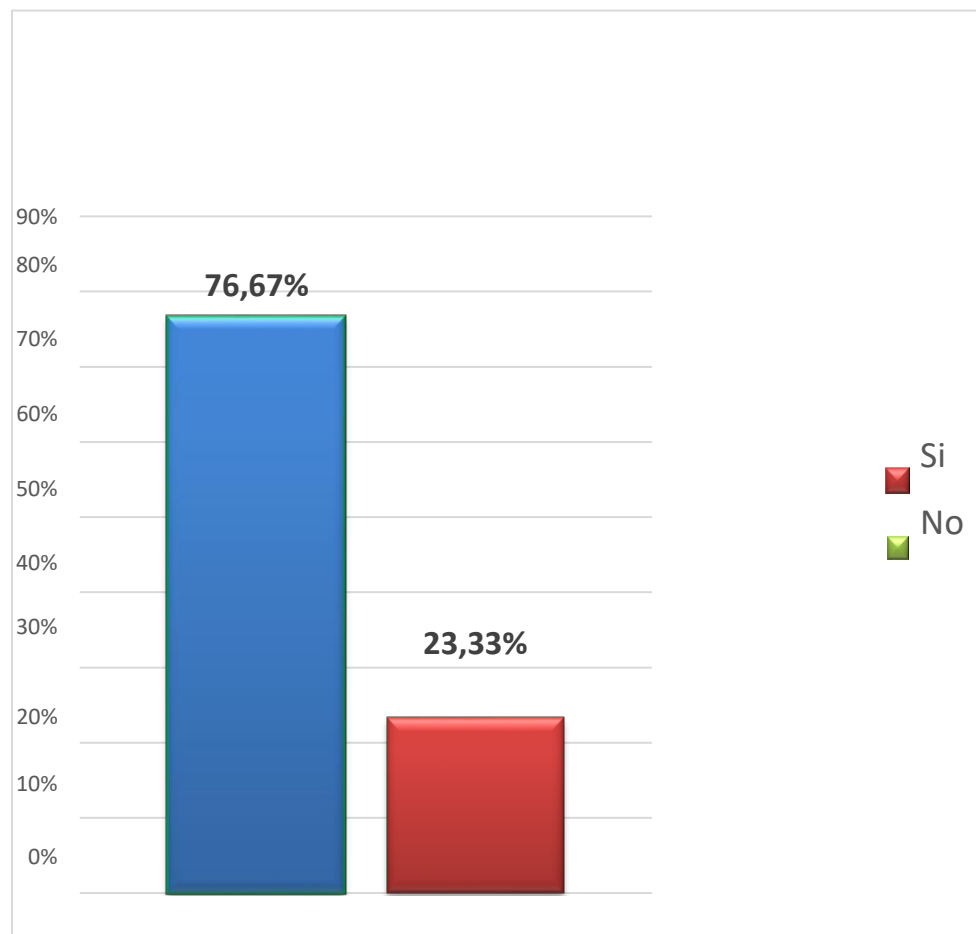


Figura 29.

Fuente: Tabla, 29.

Tabla 30.

¿Monto del crédito suficiente?

Ítems	<i>f</i>	%
S i	23	76.67%
N o	7	23.33%
Tota l	30	100.00%

Fuente : Encuesta obtenida por la estudiante Mirella a las Mype.

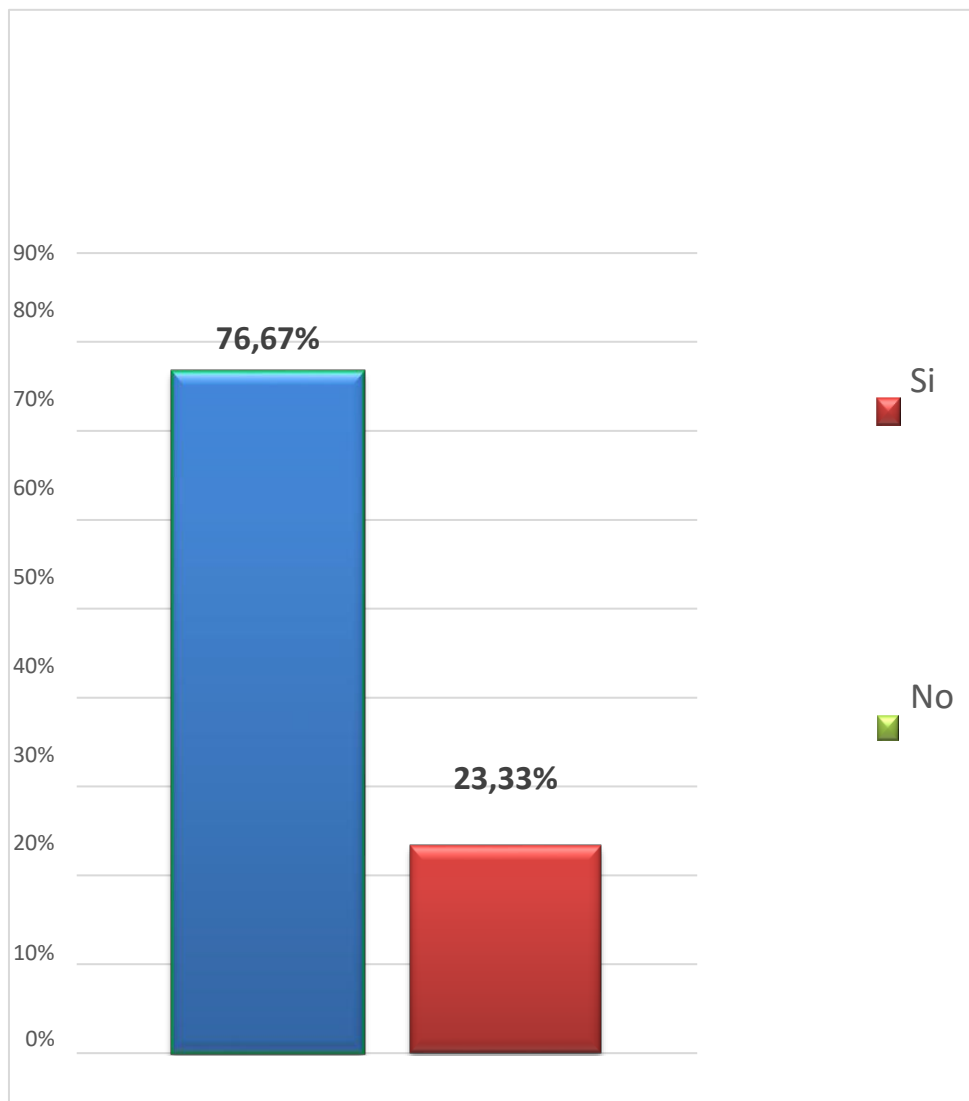


Figura 30.

Fuente: Tabla, 30.

Tabla 31.

¿Cree que el financiamiento mejora la empresa?

Ítems	<i>f</i>	%
No precisa	7	23.33%
Si	15	50.00%
No	8	26.67%
Total	30	100.00%

Fuente: Encuesta obtenida por la estudiante Mirella a las Mype.

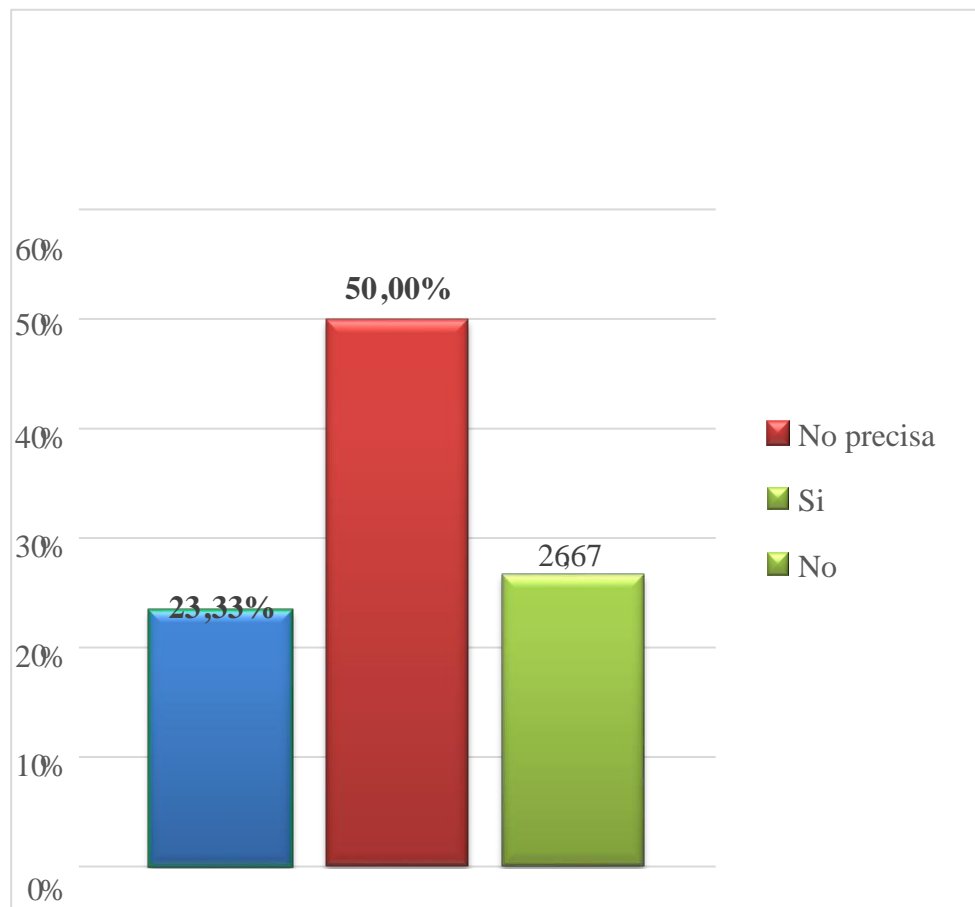


Figura 31.

Fuente : Tabla, 31.

Respecto al objetivo específico N°5

Tabla 32.

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

Ítems	<i>f</i>	%
Si	21	70.00%
No	9	30.00%
Tota l	30	100.00%

Fuente: Encuesta obtenida por la estudiante Mirella a las Mype.

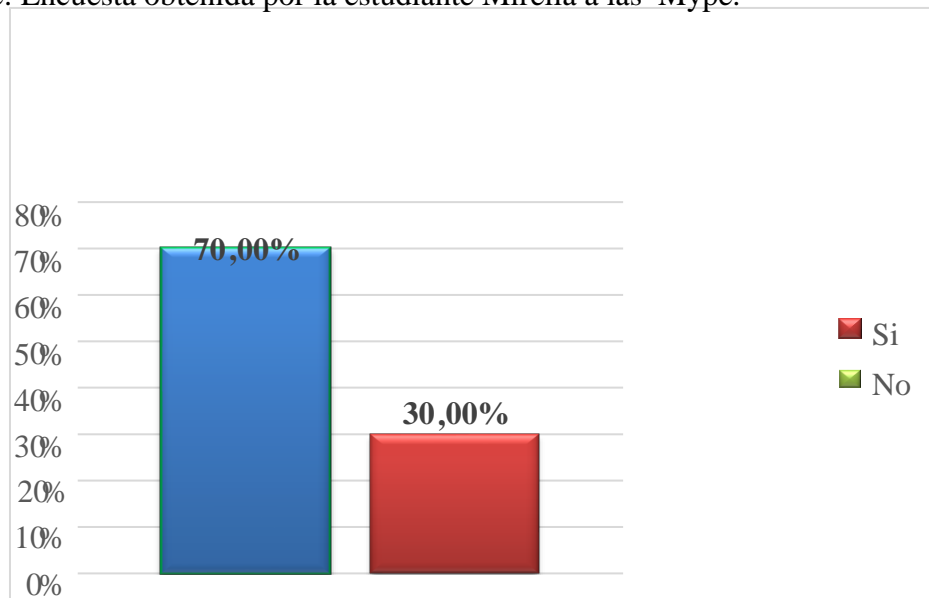


Figura 32.

Fuente : Tabla, 32.

Tabla 33.

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

Ítems	<i>f</i>	%
No Precisa	7	23.33%
Si	19	63.33%
No	4	13.33%
Total	30	100.00%

Fuente: Encuesta obtenida por la estudiante Mirella a las Mype.

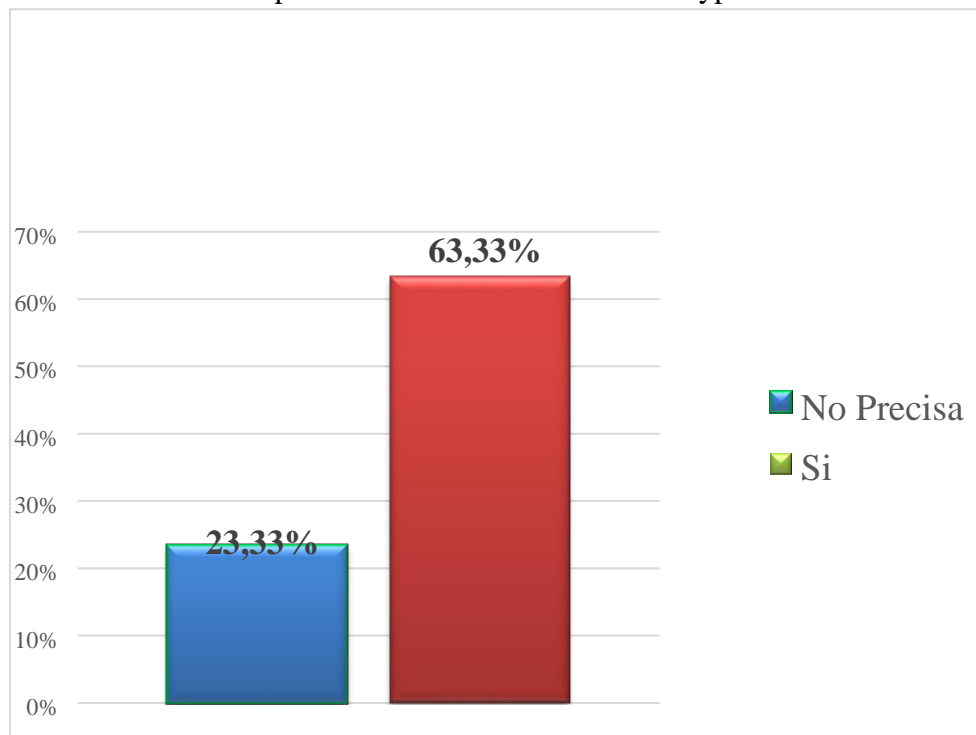


Figura 33.

Fuente: Tabla; 33.

Tabla 34.

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

Ítems	<i>f</i>	%
Si	6	20.00%
No	24	80.00%
Tota l	30	100.00%

Fuente: Encuesta obtenidos por la estudiante Mirella a las Mype.

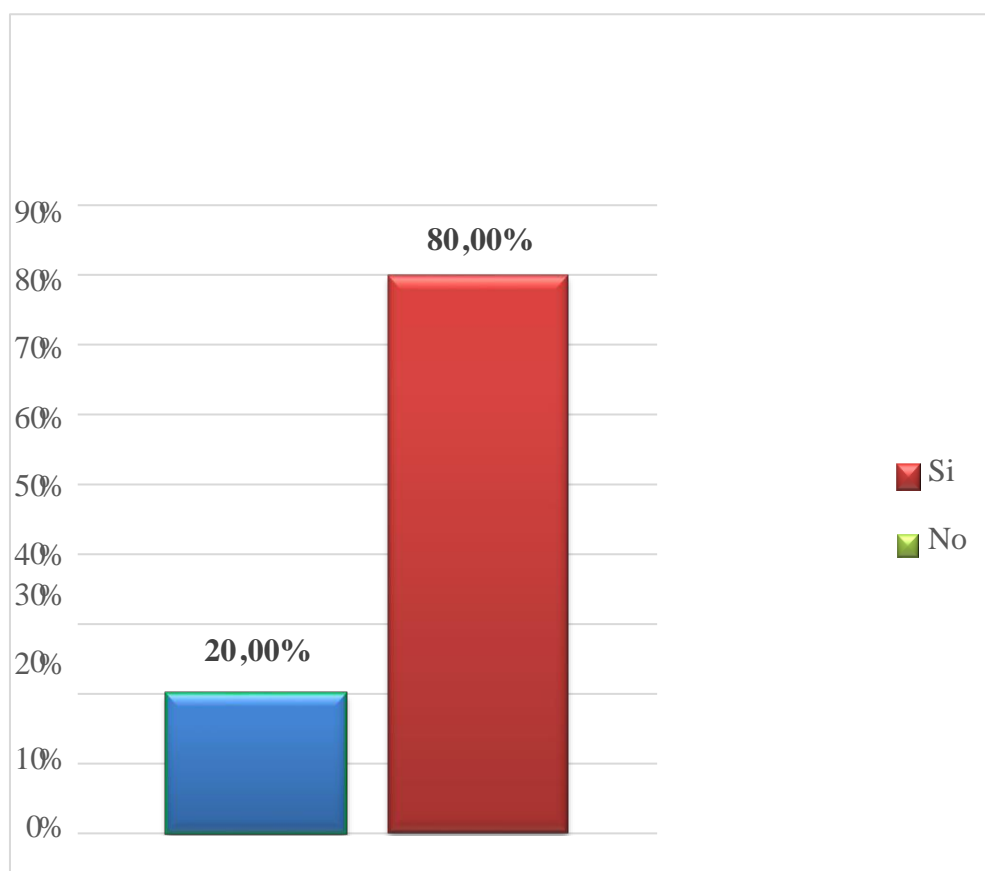


Figura 34. La rentabilidad, de su empresa se afecta, por el pago de tributos.

Fuente: Tabla 34.

Tabla 35.

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

Ítems	<i>f</i>	%
Si	10	33.33
No	20	66.67
Total	30	100.00

Fuente: Encuesta obtenida por la estudiante Mirella a las Mype.

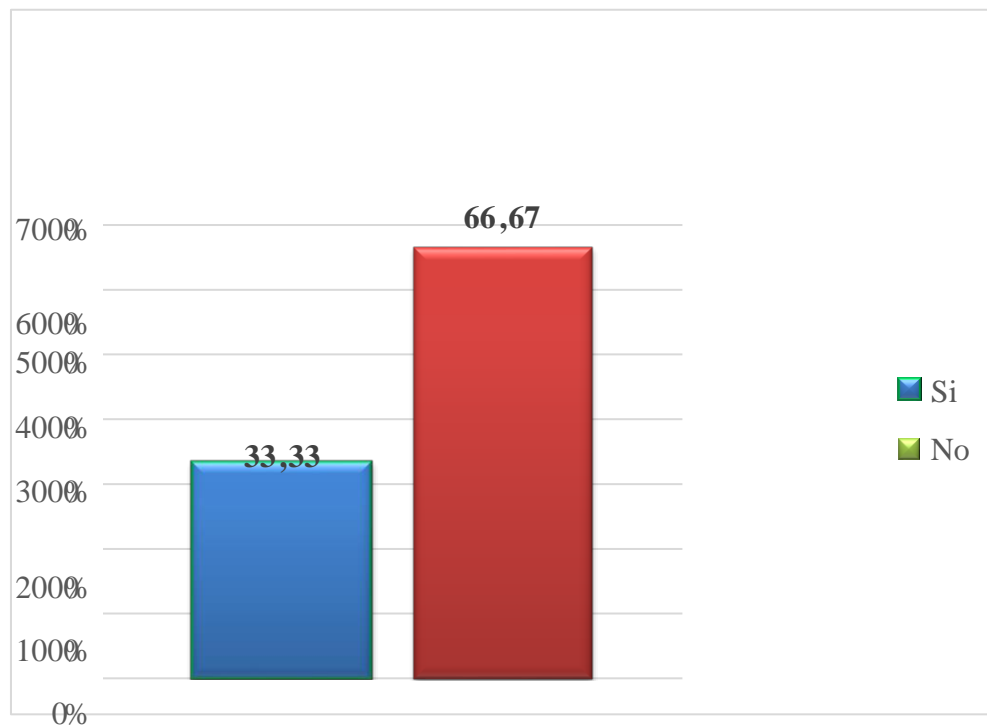


Figura 35.

Fuente : Tabla, 35.

5.2. Análisis de Resultados

Respecto al objetivo específico N°1

Por medio de la encuesta aplicada a las pollerías que trabajaron como población muestral para el estudio, se pudo conocer que, respecto a la información recolectada sobre las micro y pequeñas empresas, que en los propietarios predomina una edad de entre 41 a 56 años (56.67%), siendo personas ya con experiencia en este rubro y servicio, además que gran parte de la muestra de propietarios está compuesta por mujeres (63.33%) y que al menos una parte de ellas alcanzó una instrucción universitaria completa (56.67%), lo que puede ser beneficioso y práctico al llevar un negocio en el cual poder poner ese conocimiento adquirido para mejorar las condiciones de trabajo y sobre los procesos administrativos y contables que conlleva; conociendo además que estos negocios se encuentran por más de 15 años (46.67%) activos en el mercado, lo que los convierte en negocios ya consolidados.

Respecto al objetivo específico N°2

Sobre la auditoría, se pudo recopilar que casi la totalidad de las micro y pequeñas empresas conocen lo que representa una auditoría (83.33%), pero sin embargo no todas quisieran que se les practique una (53.33%), lo cual se ve representando sobre una opinión dividida acerca de si la práctica de una auditoría en sus negocios podría mejorarla de alguna forma, en la cual más de la mitad respondió que no (53.33%); del mismo modo piensan que una auditoría no mejoraría la finanzas de su negocio (66.67%). Aun conociendo que gran parte de estos negocios conoce que es una auditoría, no saben a dónde recurrir para que se les realice una (66.67%), lo cual, al ser indagado con mayor precisión, ratifican que una sociedad auditora debería ser la encargada de esta actividad (60.00%). Aun así, casi la totalidad de los

negocios si está dispuesto a ser capacitado sobre que es en realidad la auditoria (83.33%), lo que pondría en duda si en realidad lo que conocían hasta el momento de la aplicación del cuestionario era real.

Respecto al objetivo específico N°3

Continuando, con la recolección de datos, se hizo de conocimiento que los propietarios de los negocios si se encuentra satisfechos con la orientación recibida por parte de los funcionarios sobre los tributos (83.33%). Añaden también que tienen los libros contables al día en el caso de que se soliciten (100%), y que tiene al personal idóneo para esta actividad (100%). Describieron que los propietarios no tuvieron algún tipo de inconveniente al momento de realizar sus declaraciones mensuales (90.00%), y que los tributos son pagados de forma oportuna en su debido tiempo y lugar (80.00%). Sin embargo, mencionan que no tienen un formato establecido para el control del límite tributario (86.67%), y que de igual forma la mayoría de los propietarios no conoce las sanciones e infracciones tributarias (70.00%). Señalan que no se encuentran motivados para la realización de los pagos oportunos de los tributos (80.00%), pero creen que con un planeamiento tributario su negocio podría mejorar (86.67%).

Respecto al objetivo específico N°4

Se conoce que, respecto a la información de las finanzas de los propietarios, al menos una gran parte de ellos si ha solicitado crédito (76.67%), y que si lograron que su solicitud sea aceptada (76.67%) al pedir una cantidad de más de S/. 10,000 (43.33%). Pero, que la entidad que acepto el préstamo fue una entidad bancaria (56.67%), con una tasa de interés del 2% anual (40.00%) por el préstamo realizado. Cada uno de los propietarios cree que el préstamo recibido ha sido bien

recibido (76.67%). Dicho financiamiento mejoraría las condiciones actuales de sus negocios (50.00%).

Respecto al objetivo específico N°5

Por último, se reveló que los propietarios creen que la rentabilidad de sus negocios ha mejorado con los años en los cuales ha estado en funcionamiento (70.00%), y esto ha sido posible por el financiamiento que han estado recibiendo durante todo ese tiempo (63.33%), lo cual no se ha visto afectado por el pago de los tributos (80.00%). Por otro lado, también creen que la rentabilidad de sus negocios no mejoraría con la práctica de una auditoría (66.67%).

VI. CONCLUSIONES

Respecto al objetivo específico N°1

Se logró determinar las principales características de los propietarios de las micro y pequeñas empresas que participaron en la investigación. Se conoce que casi gran parte de los propietarios son mujeres de una edad entre 41 a 56 años, con estudios universitarios completos y con negocios con una trayectoria de más de 15 años de antigüedad.

Respecto al objetivo específico N°2

Se reconoció que casi la totalidad de los rotarios creen conocer que es la auditoría, pero sin embargo no desean que se les practique una auditoría, ni conocen a donde deben acudir o si debería recurrirse únicamente a una sociedad auditoría para que se realice esta actividad. A su vez, creen que una auditoría no mejoraría las condiciones actuales de su negocio, pero sin embargo desearían ser capacitados respecto a lo que es la auditoría en realidad.

Respecto al objetivo específico N°3

En relación con los tributos, se afirma que los propietarios si se encuentra satisfechos con la información que les ofrece los funcionarios del estado. Además, señalan que mantienen su libro contable al día y tienen al personal adecuada para esa tarea. Por otro lado, no se sienten motivados para el pago de sus tributos, pero si lo realizan a tiempo, aún cuando desconocen las infracciones y sanciones tributarias; los propietarios manifiestan que no manejan un modelo sobre el seguimiento del limite tributario que deben realizar. Los propietarios creen que un correcto planeamiento tributario podría mejorar sus negocios.

Respecto al objetivo específico N°4

Se conoce casi la totalidad de los propietarios han buscando financiamiento por medio de entidades bancarias, que han aceptado su préstamo por cantidades mixtas con una tasa de interés anual de 2%. Expresan que el financiamiento obtenido a sido preciso para el desarrollo, mejoramiento y continuación de sus negocios.

Respecto al objetivo específico N°5

Los propietarios remarcan que la rentabilidad de sus negocios si ha mejorado con el pasar de los años, y que esto ha sido gracias al financiamiento obtenido. Dicha rentabilidad no ha sido afectada por el pago de tributos y que una auditoria no mejoraría la rentabilidad de sus negocios.

VII. RECOMENDACIONES

De acuerdo a los hallazgos encontrados sobre la muestra de mypes trabajas, se toma en cuenta las siguientes consideraciones que pueden tomar cada uno de estos locales u otros establecimientos.

Respecto al objetivo específico N°1

- Se recomienda continuar con las capacitaciones y/o especializaciones respecto al área administrativa o contable para llevar correctamente las actividades del negocio, tomando en cuenta que estos lugares tienen como propietarios a personas que pueden tomar las riendas del negocio durante bastante tiempo, hasta encontrar a alguien igual o más capacitado para estas responsabilidades.

Respecto al objetivo específico N°2

- Las auditorias son un proceso importante en el desarrollo de cualquier establecimiento, ya que permiten conocer la realidad financiera que tienen estos negocios, lo cual debe dejar de ser estigmatizado o ignorado como un proceso únicamente burocrático, sino que se le debe dar el adecuado respeto y ser realizado bajo el personal adecuado y preciso para esta actividad.

Respecto al objetivo específico N°3

- Se recomienda el pago de los tributos al estado, más allá de ser una responsabilidad tributaria, esta permite poder desarrollar y solventar distintos gastos en el área pública que pueden mejorar la experiencia para cada uno de los usuarios que practican o gozan de recursos o herramientas del estado.

Respecto al objetivo específico N°4

- El financiamiento es un recurso importante y vital en el desarrollo de cualquier negocio, pero, también puede representar una oportunidad o un declive importante de las actividades de estos locales, cuando se toma de forma responsable y con compromiso el uso y pago de este crédito. Se recomienda ser responsables con la entidad que realice el préstamo o financiamiento.

Respecto al objetivo específico N°5

- La rentabilidad de un negocio, no radica únicamente en factores plenamente cuantitativos, sino que toma en cuenta diferentes hechos cualitativos que puedan permitir a un negocio sobresalir y mejorar de acuerdo a la correcta ejecución de una administración contable y adecuado uso de todos sus recursos para mejorar.

VIII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

8.1. Referencias bibliográficas

Armas. L. V. (2017). Armas Ramírez, L. V. (2017). La auditoría financiera y la administración de las medianas Empresas del Distrito de Callería, Provincia de coronel Portillo, Región Ucayali. Recuperado de: https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UPPI_a6989dbe71b2ed0c84996eabc72abecb/Details

Arteaga C. M. y Cadena J. M. (2017). *La incidencia del control interno frente a la rentabilidad de las pymes del sector de comercio del Cantón Quito – 2017*. (pp. 2, 35, 100-101). Tesis de pre grado. Universidad de las Fuerzas Armadas-Sangolqui-Ecuador. Recuperado de <https://repositorio.espe.edu.ec/handle/21000/1060>

Aulestia Freire P.C. (2019) en su tesis *eGestión financiera en las empresas ecuatorianas del sector de servicios de transporte pesado de carga por carretera del cantón Quito*" Maestría en Dirección de Empresas Universidad Andina Simón Bolívar Sede Ecuador Área de Gestión, recuperado de: <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/6646/1/T2870-MBA-Aulestia-Gestion.pdf>

Baldeón Palpa, M. J. (2019) *Auditoría financiera y su incidencia en la gestión administrativa de las cooperativas de ahorro y crédito de Huancayo*” tesis para optar el grado académico de maestro en Ciencias Contables y Financieras con mención en Gestión de Riesgos y Auditoría Integral, facultad de ciencias contables, económicas y financieras sección de posgrado universidad San Martín de Porres, recuperado de: <https://hdl.handle.net/20.500.12727/5335>

Banco central de reserva del Perú. (26 de Agosto de 2021). *Caracterización del departamento de Ucayali*. <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Sucursales/Iquitos/ucayali-caracterizacion.pdf>

Barros, C. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y*

- pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de madera del distrito de Manantay.* (pp. 122) tesis contador público en el Universidad Católica los Ángeles de Chimbote-Perú. Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13547>
- Benjamín, D. G. (2016). *Manual de metodología de la Investigación Científica*. Obtenido de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/6404>
- Bertein L. (2016), en Rentabilidad. Recuperado de <https://www.ecured.cu/Rentabilidad>
- Bravo J. (2015). Sistema tributario peruano: situación actual y perspectiva. (p. 86). Recuperado de <file:///C:/Users/Rusvelth/Downloads/17163-68134-1-PB.pdf>
- Caiza, E., Valencia, E., & Bedoya, M. (2020). Decisiones de inversión y rentabilidad bajo la valoración financiera en las empresas industriales grandes de la provincia de Cotopaxi, Ecuador. *Revista Universidad y Empresa*, 22(38), 201-229. http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0124-46392020000200201#B6
- Cando Garzón, J. P. (2017) “*Reforma tributaria del impuesto a la renta por la aplicación de NIIF en la contabilidad ecuatoriana*” tesis de Magister en Derecho Tributario Pontificia Universidad Católica del Ecuador Facultad de jurisprudencia recuperado de: <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/14136/JCando%20%20Maestr%c3%ada%20Derecho%20Tributario.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Carmona López A. M. (2019), *Determinantes del ingreso tributario en México Análisis económico, vol. XXXIV, núm. 87*, universidad Autónoma Metropolitana, Unidad Azcapotzalco, División de Ciencias Sociales y Humanidades recuperado de: <https://www.redalyc.org/journal/413/41362257008/html/>
- Castillo Acosta, D. M., y Huamán Reyes, S. D. P. (2017). Cultura tributaria y obligaciones tributarias en los micro empresarios del huequito n° 1 sector ropas del distrito de Callería, 2016, recuperado de: https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UPPI_c1ff2a980c59306b4db

[7264e3637244a](#)

Chenet M. E. (2018). *Influencia de la auditoría contable interna en las finanzas de la empresa Textiles El Rosario S.A. del sector de Gamarra*. (pp. 4, 39, 76). Tesis de pre grado. Universidad Peruana de las Américas. Recuperado de <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/271/INFLUENCIA%20DE%20LA%20AUDITOR%20C3%8DA%20CONTABLE%20INTERNA%20EN%20LAS%20FINANZAS%20DE%20LA%20EMPRESA%20TEXTILES%20EL%20ROSARIO%20S.A.%20DEL%20SECTOR%20DE%20GAMARRA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

COMEX Perú. (2020). *Las micro y pequeñas empresas en el Perú. Resultados en 2020*. <https://www.comexperu.org.pe/upload/articles/reportes/reporte-mypes-2020.pdf>

Espino, M. (2015). *Fundamentos de auditoría*. Grupo Editorial Patria. <https://elibro.net/es/ereader/uladech/39417?page=21>

Herrera, B. (2011). Análisis estructural de las mypes y pymes. *Revista de la Facultad de Ciencias Contables*, 18(35), 69-89. <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/download/3706/2970/>

Instituto Nacional de Estadística e Informática. (21 de Mayo de 2021). *Nota de prensa*. Actividad de restaurantes creció 21,69% en marzo de este año: <https://m.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/noticias/nota-de-prensa-no-073-2021-inei.pdf>

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 León J. (2017). *Inclusión financiera de las micro, pequeñas y medianas empresas en el Perú*. Recuperado de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/43157/1/S1701089_es.pdf

León Olivares A. P. (2019) *el financiamiento a corto plazo y su incidencia en la gestión financiera de la micro y pequeñas empresas (mypes) del parque industrial de Villa el Salvador Lima*, recuperado de:

https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/5414/leon_oa_p.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Martínez Gonzalo, J. M. (2016). *Modelo de gestión financiera basado en la optimización de las necesidades operativas de fondos: el caso de las empresas farmacéuticas en España*. Obtenido de Eprints Ucm: <https://eprints.ucm.es/id/eprint/40638/>

Montilla, O., & Herrera, L. (2006). El deber ser de la auditoría. *Estudios Gerenciales*, 22(98), 83-110. http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0123-59232006000100004

Narvasta V. E. (2017). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios rubro pollerías del distrito de Callería, 2016*. (pp. 6, 62). Tesis de pre grado. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/2467>

Nava, M. (2009). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia*, 14(48), 606-628. http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-99842009000400009

Pérez, G. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Pichanaqui, 2019* (pp. 73-75). Tesis de pre grado para contador público. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote-Perú. Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13344>

Piñeiro, C. (2018). *Tres teorías (principales) y una síntesis*. Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/44122.pdf>

Requelme, M. (2017). *Tipos de auditoría*. Recuperado de <https://www.webyempresas.com/tipos-de-auditoria/>

Rincón F. Y. (2016). *La gestión de calidad y la rentabilidad en las empresas del sector textil en el distrito de la Victoria, año 2015*. (pp. 6, 99-100, 140). Tesis de pre grado. Universidad San Martín de Porres. Recuperado de <https://repositorio.usmp.edu.pe/handle/20.500.12727/2758>

- Siccha F. A. (2017). *Caracterización del financiamiento, de la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2017*. (pp. 5, 119-120). Tesis de pregrado. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/2467>
- Sunat. (03 de julio de 2003). *Normas Legales*. Obtenido de Sunat Gob: <https://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/normasLegales.html>
- Sunat. (2020). *Tributos que administra*. Recuperado de <http://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/tributosadministra.html>
- Tello, F. (2019). *La Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha* (pp. 4,130) tesis contador público en el Universidad Católica los Ángeles de Chimbote-Perú. Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13352>
- Valdeiglesias, F. (2019). *La Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de prendas de vestir distrito de Yarinacocha* (pp. 71-85) tesis contador público en el Universidad Católica los Ángeles de Chimbote-Perú. Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13351>
- Vidal Hernández, L. (2019). "*La auditoría como área clave para la detección de riesgos dentro de una organización*". (Tesis de Licenciatura). Universidad Nacional Autónoma de México, Facultad de Estudios Superiores Cuautitlán, UNAM. Recuperado de: <https://repositorio.unam.mx/contenidos/3510673>
- Villamar Flores, R. L. (2019). *Las finanzas conductuales y el nivel de endeudamiento de las empresas florícolas de Pichincha*. Carrera de Ingeniería en Finanzas y Auditoría. Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE. Matriz Sangolquí, recuperado de: <http://repositorio.espe.edu.ec/handle/21000/18768>

8.2. Anexos

8.2.1. Anexo 01: Cuestionario



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS

**ESCUELA PROFESIONAL DE
CANTABILIDAD**

**Cuestionario aplicado a los dueños, gerentes o representantes legales
de las Micro y Pequeñas Empresas del ámbito de estudio.**

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

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

Razón Social:.....RUC N°.....

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPE:

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

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

1.3 **Grado de instrucción:** Secundaria: Completa..... Incompleta.....

Superior universitaria completa (...) Superior universitaria incompleta (...)

Superior no universitaria: Completa.....Incompleta.....

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS Mype:

2.1 Antigüedad de la micro y pequeña empresa

De 1 a 5 años ()

De 2 a 10 años ()

De 3 a 20 años ()

Más de 3 años ()

III. DE LA AUDITORÍA:

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 dónde acudió para obtener una Auditoría?

Sociedades de auditoría () Persona natural ()

3.6. ¿A dónde acudiría para obtener una Auditoría?

Sociedades de auditoría () Persona natural ()

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si () No ()

IV. DE LOS TRIBUTOS:

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

¿Administración Tributaria?

Si () No ()

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

Si () No ()

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

Si () No ()

4.4 ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

Si () No ()

4.5 ¿Tubo 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. DE LAS FINANZAS:

5.1 ¿Solicito crédito?

Si () No ()

5.2 ¿Recibió crédito?

Si () No ()

5.3 Monto del crédito solicitado

Más de S/1,000 () Más de S/5,000 () Más de S/10,000 ()

5.4 Monto del crédito recibido

Más de S/1,000 () Más de S/5,000 () Más de S/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 () Más 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. DE LA 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, abril del 2020