



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 DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO
COMPRA Y VENTA DE ROPAS DEPORTIVAS DEL
DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.**

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO

AUTOR:

DOZA ORBE, HENRY

ORCID ID: 0000-0001-9432-7204

ASESOR:

MONTANO BARBUDA, JULIO JAVIER

ORCID ID: 0000-0002-1620-5946

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 DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO
COMPRA Y VENTA DE ROPAS DEPORTIVAS DEL
DISTRITO DE CALLERÍA, 2021**

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO

AUTOR:

DOZA ORBE, HENRY

ORCID ID: 0000-0001-9432-7204

ASESOR:

MONTANO BARBUDA, JULIO JAVIER

ORCID ID: 0000-0002-1620-5946

CHIMBOTE - PERÚ

2022

Equipo de trabajo

Autor:

Doza Orbe, Henry

ORCID ID: 0000-0001-9432-7204

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

Asesor:

Montano Barbuda, Julio Javier

ORCID ID: 0000-0002-1620-5946

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

Jurados de Investigación

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID ID: 0000-0003-3776-2490

Baila Gemín, Juan Marco

ORCID ID: 0000-0002-0762-4057

Yépez Pretel, Nidia Erlinda

ORCID ID: 0000-0001-6732-7890

Hoja de firma del jurado y asesor

Espejo Chacón, Luis Fernando
PRESIDENTE

Baila Gemín, Juan Marco
MIEMBRO

Yépez Pretel, Nidia Erlinda
MIEMBRO

Montano Barbuda, Julio Javier
ASESOR

Agradecimiento

A DIOS

Por su protección constante y por darme la vida para alcanzar mis metas profesionales. El agradecimiento por regalarme la vida y fortaleza estudio y lograr el éxito.

A LA ULADECH

Mi casa de estudios que me ha albergado durante este proceso de preparación, asimismo los haberme proporcionado los docentes idóneos que compartieron sus conocimientos y me ayudaron a crecer como profesional.

Dedicatoria

A mis padres y familia por apoyarme siempre en la meta que quiero lograr y por estar ahí brindándome sus ánimos, afecto y comprensión. Al aliento indesmayable y reconocimiento de valores brindado por mis padres y asimismo a mi familia que quieren ver cristalizado en mi persona como profesional.

Resumen

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito de Callería, 2021. La investigación fue descriptiva, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio, el diseño fue no experimental, ya que no se manipuló ninguna de las variables. Se trabajó con una población de 30 microempresas a quienes se aplicó como instrumento de recolección de datos un cuestionario compuesto por 36 preguntas, utilizando la técnica de encuesta, de los resultados encontrados se concluyó de la siguiente manera: **Respecto al objetivo específico N° 1:** La auditoría comete injerencia negativa respecto a la rentabilidad de las empresas, puesto que las mismas perciben bajos ingresos económicos, la cual no les permite ejercer la auditoría en sus empresas. **Respecto al objetivo específico N° 2:** El personal capacitado para el tratamiento de los tributos de las Mypes es fundamental en dichas empresas, sin embargo, aquello genera un efecto colateral, con aquello nos referimos a que los empresarios desconocen en gran medida las sanciones tributarias y/o temas tributarios en general. **Respecto al objetivo específico N° 3:** Los entes bancarios, las cajas municipales y entes financieros siempre serán preferencia de las Mypes para financiarse. **Respecto al objetivo específico N° 4:** Dando como resultado la ausencia de pérdida económica lo cual genera en algunos casos continúen las mismas por la gestión de los dueños; por ende, para que las MYPES puedan progresar deben emplear la tecnología para capacitarse y tener mejores ideas de gestión lo cual solo se podría realizar mediante un compromiso firme de la dirección. Por lo que como **conclusión general:** el 77% de los representantes legales de las Mypes poseen amplio conocimiento sobre la auditoría, la tributación, finanzas y la rentabilidad dentro de sus empresas y como se debe aplicar acorde a lo que necesitan, asimismo refieren que detectan las falencias y como resolverlo conforme a su avance.

Palabras claves: Auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad, mypes.

Abstract

The general objective of this research work was: To determine the main characteristics of the audit, taxation, finances and profitability of micro and small companies in the commerce sector, purchase and sale of sportswear in the district of Callería, 2021. The investigation was descriptive, because it was only limited to describing the main characteristics of the variables under study, the design was non-experimental, since none of the variables were manipulated. We worked with a population of 30 micro-enterprises to whom a questionnaire composed of 36 questions was applied as a data collection instrument, using the survey technique, from the results found it was concluded as follows: Regarding specific objective No. 1: The audit commits negative interference with respect to the profitability of the companies, since they receive low economic income, which does not allow them to audit their companies. Regarding the specific objective No. 2: The staff trained for the treatment of the taxes of the Mypes is essential in said companies, however, that generates a collateral effect, with that we mean that the entrepreneurs are largely unaware of the tax sanctions and/or tax issues in general. Regarding the specific objective No. 3: The banking entities, the municipal savings banks and financial entities will always be the preference of the Mypes to finance themselves. Regarding the specific objective No. 4: Resulting in the absence of economic loss, which in some cases generates the same due to the management of the owners; therefore, for MYPES to progress, they must use technology to train and have better management ideas, which could only be done through a firm commitment from management. So as a general conclusion: 77% of the legal representatives of the Mypes have extensive knowledge about auditing, taxation, finance and profitability within their companies and how it should be applied according to what they need, they also report that they detect shortcomings and how to solve them according to their progress.

Keywords: Audit, taxation, finance, profitability, mypes.

Contenido

Equipo de trabajo	iii
Hoja de firma del jurado y asesor	iv
Agradecimiento.....	v
Dedicatoria.....	vi
Resumen.....	vii
Abstract.....	viii
Contenido.....	ix
Índice de Tablas	xiii
Índice de Figuras.....	xv
Índice de Cuadros	xvii
I. Introducción.....	xviii
II. Revisión de Literatura.....	233
2.1. Antecedentes	23
2.1.1. Antecedentes Internacionales.	23
2.1.2. Antecedentes Nacionales	27
2.1.3. Antecedentes Regionales	33
2.1.4. Antecedentes Locales	36
2.2. Bases Teóricas de la investigación.....	43
2.2.1. La Auditoría.....	43
2.2.1.1. Definición	43
2.2.1.2. Importancia	43
2.2.1.3. Características	44
2.2.1.4. Tipos	45

2.2.1.5. Beneficios	49
2.2.2. La Tributación.....	50
2.2.2.1. Definición	50
2.2.2.2. Finalidad e importancia	50
2.2.2.3. Clasificación	51
2.2.3. Financiamiento.....	53
2.2.3.1. Concepto	53
2.2.3.2. Objetivos del financiamiento	54
2.2.3.3. Teorías de financiamiento.....	54
2.2.3.4. Clases de financiamiento	57
2.2.3.5. Fuentes de financiamiento	59
2.2.3.6. Plazos del financiamiento	59
2.2.3.7. Perspectivas del financiamiento.....	60
2.2.3.8. Costos de financiamiento.....	610
2.2.3.9. Usos del financiamiento.....	611
2.2.4. La Rentabilidad.....	61
2.2.4.1. Concepto	61
2.2.4.2. Tipos de rentabilidad.....	61
2.2.4.2.1. Rentabilidad económica.....	61
2.2.4.2.2. Rentabilidad financiera	62
2.2.5. La micro y pequeña empresa	62
2.2.5.1. Definición	62
2.2.5.2. Características	63
III. Hipótesis	64

IV. Metodología.....	65
4.1. Diseño de la investigación	65
4.2. Población y muestra.....	66
4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores.....	66
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	68
4.4.1. Técnicas	68
4.4.2. Instrumento	68
4.5. Plan de análisis.....	69
4.6. Matriz de consistencia	69
4.7. Principios éticos.....	711
V. Resultados	744
5.1. Resultados.....	74
5.2. Análisis de resultados.....	110
VI. Conclusiones.....	115
VII. Recomendaciones	11818
Referencias Bibliográficas.....	120
Anexos	1317
Anexo 1. Instrumento de recolección de datos	¡Error! Marcador no definido.
Anexo 2. Cronograma.....	1362
Anexo 3: Presupuesto	137

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. <i>Edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas.</i>	74
Tabla 2. <i>Sexo de los representantes legales de las Mypes.</i>	75
Tabla 3. <i>El grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas.</i>	76
Tabla 4. <i>Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.</i>	77
Tabla 5. <i>¿Posee Ud. conocimiento sobre la auditoría?</i>	78
Tabla 6. <i>¿Considera Ud. que a su empresa le deben practicar una auditoria?</i>	79
Tabla 7. <i>¿A qué entidad acudiría usted para que le practiquen la auditoria a su empresa?</i>	80
Tabla 8. <i>¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?</i>	81
Tabla 9. <i>¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?</i>	82
Tabla 10. <i>¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?</i>	83
Tabla 11. <i>¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoria?</i>	84
Tabla 12. <i>¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?</i> 85	
Tabla 13. <i>¿Se siente satisfecho con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria?</i>	86
Tabla 14. <i>¿Se revisan y controlan los libros y documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?</i>	87
Tabla 15. <i>¿Cuenta con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?</i>	88
Tabla 16. <i>¿Están los libros de contabilidad al día?</i>	89

Tabla 17. <i>¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?</i>	90
Tabla 18. <i>¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaía?</i>	91
Tabla 19. <i>¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos?</i>	92
Tabla 20. <i>¿Conoce Ud. cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa?</i>	93
Tabla 21. <i>¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?</i>	94
Tabla 22. <i>¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?..</i>	95
Tabla 23. <i>¿Solicitó crédito?</i>	96
Tabla 24. <i>¿Recibió crédito?</i>	97
Tabla 25. <i>¿Monto del crédito solicitado?</i>	98
Tabla 26. <i>¿Monto del crédito recibido?</i>	99
Tabla 27. <i>¿Entidad a la que solicitó el crédito?</i>	100
Tabla 28. <i>¿Entidad que lo otorgó el crédito?</i>	101
Tabla 29. <i>¿Tasa de interés cobrado por el crédito?</i>	102
Tabla 30. <i>¿El crédito fue oportuno?</i>	103
Tabla 31. <i>¿El monto del crédito es suficiente?</i>	104
Tabla 32. <i>¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?</i>	105
Tabla 33. <i>¿Considera Ud. que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?</i>	106

Tabla 34. <i>¿Considera Ud. que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?</i>	107
Tabla 35. <i>¿Considera Ud. que la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?</i>	108
Tabla 36. <i>¿Considera Ud. que con la rentabilidad que ahora posee su empresa, ha mejorado económicamente?</i>	109

ÍNDICE DE FIGURAS

<i>Figura 1.</i> Distribución en porcentaje de la edad de cada representante legal de las micro y pequeñas empresas.....	74
<i>Figura 2.</i> Sexo de los representantes legales de la Mypes.	75
<i>Figura 3.</i> Relación del grado de instrucción de los representantes legales.	76
<i>Figura 4.</i> Distribución porcentual de la antigüedad de las micro y pequeñas empresas	77
<i>Figura 5.</i> Distribución porcentual sobre el conocimiento de la auditoría por los representantes legales de las Mypes.	78
<i>Figura 6.</i> Distribución porcentual sobre la práctica de auditoría a la empresa (Mypes)	79
<i>Figura 7.</i> Distribución porcentual de la entidad para la auditoría.	80
<i>Figura 8.</i> Tiempo que consideran se realizaría una auditoría.....	81
<i>Figura 9.</i> Distribución porcentual de la tabla 9	82
<i>Figura 10.</i> Distribución porcentual de la tabla 10	83
<i>Figura 11.</i> Distribución porcentual de la tabla 11	84
<i>Figura 12.</i> Distribución porcentual de la tabla 12.....	85
<i>Figura 13.</i> Distribución porcentual de la tabla 13	86
<i>Figura 14.</i> Distribución porcentual de la tabla 14.....	87
<i>Figura 15.</i> Distribución porcentual de la tabla 15	88
<i>Figura 16.</i> Distribución porcentual de la tabla 16.....	89
<i>Figura 17.</i> Distribución porcentual de la tabla 17	90
<i>Figura 18.</i> Distribución porcentual de la tabla 18	91
<i>Figura 19.</i> Distribución porcentual de la tabla 19	92

<i>Figura 20.</i> Distribución porcentual de la tabla 20	93
<i>Figura 21.</i> Distribución porcentual de la tabla 21	94
<i>Figura 22.</i> Distribución porcentual de la tabla 22	95
<i>Figura 23.</i> Distribución porcentual de la tabla 23	96
<i>Figura 24.</i> Distribución porcentual de la tabla 24	97
<i>Figura 25.</i> Distribución porcentual de la tabla 25	98
<i>Figura 26.</i> Distribución porcentual de la tabla 26	99
<i>Figura 27.</i> Distribución porcentual de la tabla 27	100
<i>Figura 28.</i> Distribución porcentual de la tabla 28	101
<i>Figura 29.</i> Distribución porcentual de la tabla 29	102
<i>Figura 30.</i> Distribución porcentual de la tabla 30	103
<i>Figura 31.</i> Distribución porcentual de la tabla 31	104
<i>Figura 32.</i> Distribución porcentual de la tabla 32	105
<i>Figura 33.</i> Distribución porcentual de la tabla 33	106
<i>Figura 34.</i> Distribución porcentual de la tabla 34	107
<i>Figura 35.</i> Distribución porcentual de la tabla 35	108
<i>Figura 36.</i> Distribución porcentual de la tabla 36	109

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro N° 1. Operacionalización de la variable.....	67
Cuadro N° 2 . Matriz de consistencia	69

I. Introducción

La presente investigación se derivó de la línea de investigación denominada: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas (MYPES)”, establecida por la escuela profesional de Contabilidad de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote y aprobada según lo señala la Resolución N° 0535-2020-CU-ULADECH Católica.

En la actualidad la empresa constituye un eje económico esencial de un país, porque permite el crecimiento de una comunidad. Durante los últimos tiempos podemos observar que la aparición de la micro y pequeñas empresas ha ido en aumento, las ganas de independizarse y poder sobresalir ha permitido la creación de las MYPES.

Asimismo, es importante conocer la importancia que tiene la MYPE a nivel internacional, nacional y local:

En el nivel internacional

En Argentina, según lo señaló el Ministerio de Producción y Trabajo, para que una MYPE reciba el debido renombre como tal, debe de realizar sus actividades en los sectores de servicio, comercio, industria, etc. Asimismo, dependerá de los montos que acumulen anualmente y por la cantidad de empleados que posea (Franzolini, 2021).

Por otra parte, Argentina cuenta aproximadamente con 650.000 PYMES, son los que general casi el 70% de empleo a nivel nacional, 50% de las ventas y el 30% del valor agregado; así lo señaló el secretario de la Pequeña y mediana empresa y Desarrollo Regional Horacio Roura en su artículo sobre la PYMES. Cabe señalar que en toda argentina existe 27 PYMES por cada 1000 habitantes; teniendo como la tasa

de creación 1 por cada 2.3000 habitantes, según la Cámara de Exportadores de la República Argentina (Franzolini, 2021).

En Chile, la PYME se clasifica por la cantidad de ventas que posee, el Ministerio de economía lo divide en categorías, la empresa mediana que consta la cantidad de ventas entre UF25.000 y UF100.00, la Pequeña que posee una cantidad de ventas superiores a UF2.400 e inferiores UF25.000 y micro que posee una cantidad de ventas de hasta UF 2.400. Mas del 60% de las empresas en el país vecino son PYMES, el cual consta del 70% de la mano de obra que es empleada en todo el país son contratadas por las PYMES. Por lo tanto, el 48.7% son microempresas, y el 48.6% son consideradas PYMES familiares (Samsing, 2019).

El 27 de junio la ONU celebra el día de las microempresas y las pequeñas y medianas empresas, la cual se empezó a conmemorar desde el año 2017 debido a que es considerada como la espina dorsal de la economía que mueve el mundo, por lo tanto cumple un papel esencial en el desarrollo de los países (Organismo de las Naciones Unidas (ONU), 2018)

En el nivel nacional – Perú

Las micro y pequeñas empresas en el Perú, es considerada como el motor para la economía nacional por su gran importancia para generar puestos de trabajo para miles de peruanos. “En el Perú de acuerdo a las cifras de la Encuesta Nacional de Hogares (Enaho) que fue publicado por el INEI, en lo que respecta el sector privado peruano que está conformada por micro y pequeños negocios, que a raíz de la crisis sanitaria que afrontó el Perú y el mundo durante el año 2020, se evidenció una severa afectación a los Mypes, que aproximadamente 3.1. millones que están distribuidas en todo el territorio nacional se registra que el número de Mypes ha

disminuido un 48.8%, esto demostró el gran impacto causado en el sector empresarial a causa de la pandemia, asimismo revela un mecanismo de transmisión de la crisis económica hacia los hogares que subsistían con los ingresos generados por las Mypes”. (COMEXPERÚ, 2021)

Por su parte Silupú (citado por Belletich, 2021) refiere que un tema recurrente debido a los estragos dejados por la pandemia fue activar con urgencia, reactivar, potenciar y orientar a las micro y pequeñas empresas, siendo estos los que aportan gran parte del PBI y generan empleo dentro del territorio aunque estos no esten debidamente regularizados. Se observa que las microempresas constituyen el 94,9% del sector empresarial del Perú, y 4.2% son las empresas pequeñas.

En el nivel local

En la actualidad empresarial se refleja en nuestra región de Ucayali, un incremento considerable de las micro y pequeñas empresas, generando múltiples empleos y mano de obra para nuestros ciudadanos Ucayalinos; a pesar que durante el año 2020 muchas de estas pequeñas empresas tuvieron que cerrar sus puertas debido a la pandemia decretada a nivel mundial, afectando de gran manera a la población. En ese sentido, en la presente investigación buscó “identificar las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas sector comercio, rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito Callería, 2021”; que me permitió reconocer los puntos críticos lo cual me ayudó a realizar las recomendaciones necesarias para la pequeña empresa. Teniendo como problema de la investigación: “¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito de Callería, 2021?”

Asimismo, se planteó los objetivos de la investigación teniendo como general: Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito de Callería, 2021. Por su parte los objetivos específicos fueron:

1. Identificar las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito Callería, 2021.
2. Describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito Callería, 2021.
3. Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito Callería, 2021.
4. Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito Callería, 2021.

La presente investigación se justificó, porque su estudio se basó esencialmente en describir las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito de Callería; por lo que fue necesario la descripción teórica la cual fue corroborada en los resultados encontrados, de acuerdo a lo aplicado dentro de la micro empresa.

Asimismo, pude reconocer las limitaciones y controles deficientes en la micro empresa que se muestran muy presentes; procediendo a dar algunas alternativas de solución y recomendaciones que podrán ayudar al empresario a mejorar la rentabilidad y lograr un mejor posicionamiento de su empresa dentro del ámbito comercial.

Además, la presente investigación servirá como referente para que otros estudiantes puedan desarrollar sus proyectos referentes al mismo sector y/o rubro en nuestra región, lo que ayudará a tener un mejor panorama de la situación actual de las MYPES en el departamento de Ucayali. Por último, la investigación servirá para poder desarrollarme profesionalmente y de esta manera obtener mi título de Contador.

Metodológicamente el tipo de investigación fue cuantitativa con el fin de poder recopilar y analizar los datos obtenidos; de nivel descriptivo debido a que sólo se limitó a detallar las principales características de las variables de estudio y teniendo como diseño no experimental–transversal-retrospectivo-descriptivo. La población en la presente investigación fue las micro y pequeñas empresas dedicados al comercio rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito de Callería.

De acuerdo a los resultados hallados ante la tabulación de los instrumentos de recolección de datos se ha concluido que el 77% de los representantes legales de las Mypes poseen amplio conocimiento sobre la auditoría, la tributación, finanzas y la rentabilidad dentro de sus empresas y como se debe aplicar acorde a lo que necesitan, asimismo refieren que detectan las falencias y como resolverlo conforme a su avance.

II. Revisión de literatura

2.1. Antecedentes

2.1.1. Antecedentes Internacionales.

Auditoría

Grande (2017) en su trabajado de investigación: “Diseño de un plan de Auditoría Interna para una Pyme del Sector Textil de Córdoba”. Tuvo como realizar un análisis sobre las ventajas que aporta el proceso de Auditoría Interna (AI) a las organizaciones. Además, se profundizó sobre la factibilidad de adecuar la función de AI a empresas Pymes, atendiendo a sus características distintivas. Por último, se desarrolla un Plan de AI para una Pyme radicada en la ciudad de Córdoba perteneciente al rubro textil. Para llevar a cabo el proceso de planeación de AI en La Empresa, en primer lugar, se realiza una evaluación de su sistema de Control Interno, del cual se concluye que su diseño es correcto, aunque presenta algunas debilidades como la ausencia de revisiones periódicas y la desactualización de la documentación asociada. Otra observación es la falta de utilización de una Matriz de Riesgos por parte de la Dirección, lo cual dificulta su gestión y comunicación. Posteriormente, al analizarse la factibilidad de implementar procesos de Auditoría Continua, se determina que en La Empresa no están dadas las condiciones para ello. Finalmente, el Plan de Auditoría se realiza en base a riesgos, los cuales se determinan y evalúan de acuerdo a los elementos obtenidos del examen del Control Interno. La ejecución posterior del mismo, en el año de lanzamiento del proyecto de AI, se deberá enfocar en la obtención de mayores elementos para ampliar el entendimiento del negocio, los procesos y los riesgos por parte de los auditores, para de esta manera, optimizar la tarea en los años siguientes.

Tributación

Espino (2019) En Colombia, en su trabajo de investigación “*Cultura tributaria en México, Chile, Perú y Colombia.*”, tuvo como objetivo general la determinación de los puntos en las cuales converge y difiere la tributación en los países de Perú, Chile y Colombia. Utilizó la metodología bibliográfica documental, para la recolección de la información pertinente; de modalidad descriptiva, revisando hasta 20 artículos para el análisis de los resultados. Los resultados que se obtuvieron fue que en los países mencionados concuerdan en la falta de cultura tributaria, resumidas en incumplimiento de obligaciones, evasión de impuestos y la falta de confianza del destino de los impuestos otorgados por las empresas. Se concluye que, a pesar de los programas desarrollados por los países en mención, la falta de cultura tributaria todavía es palpable.

Financiamiento

Illanes (2017) en Chile, en su trabajo de investigación “*Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile*” tuvo como la finalidad de realizar una caracterización del financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas en Chile, revisar cuáles son las variables que influyen en las características del financiamiento para estas empresas, testear las variables que afectan el nivel de endeudamiento de la empresa y los factores que influyen en su rentabilidad. En términos prácticos se analizarán los factores que influyen en el ROE de las compañías para una muestra de panel tomada en los años 2007, 2009 y 2013 a través de las encuestas Longitudinales 1, 2 y 3 preparadas por el Instituto Nacional de Estadísticas y el Ministerio de Economía. En forma complementaria se analizarán los factores que influyen en los niveles de deuda de una compañía a través del

análisis de corte transversal en la Encuesta Longitudinal 3. Para el estudio realizado de la base de panel, se consideraron los modelos econométricos de efectos aleatorios, fijos y agrupados. Asimismo, el modelo de Heckman en dos etapas es utilizado para investigar los factores que influyen en los niveles de deuda de la empresa, en el que se considera el problema de sesgo de selección de las empresas cuando piden un préstamo. Lo interesante del estudio proviene del análisis de las variables cualitativas de la gerencia general de la compañía, que nos permite ver la importancia que poseen estas habilidades individuales en los niveles de deuda de la compañía y en los niveles de ROE. Se desprende de los resultados del modelo de Heckman que las variables que caracterizan al gerente como el sexo y si éste es socio de la compañía influye de forma positiva en los niveles de deuda de la compañía. De la misma forma, el tamaño medido como logaritmo natural de las ventas, el pasivo exigible sobre patrimonio y la deuda financiera sobre EBITDA poseen influencia positiva en los niveles de endeudamiento. Por otro lado, tenemos que la razón circulante tiene influencia negativa en los niveles de deuda de la compañía.

Logreira y Bonett (2017) en Colombia, en su trabajo de investigación *“Financiamiento privado en las microempresas del sector textil - Confecciones en Barranquilla – Colombia”* Un aspecto fundamental para que las microempresas mantengan sus operaciones es el acceso a diversas fuentes de financiación. Sin embargo, a pesar que en Colombia existen múltiples alternativas, no todas las empresas suelen emplearlas. Las razones pueden ser de diferente tipo. El objetivo del proyecto es analizar las fuentes de financiación privada disponibles para las microempresas, la empleabilidad de éstas en Colombia, así como también sus ventajas y desventajas. El enfoque epistemológico es empírico inductivo, bajo un

paradigma cuantitativo y método deductivo confirmatorio. A su vez, el diseño de investigación es no experimental de campo, con un tipo de estudio descriptivo, transversal, en el que se emplea la encuesta como técnica de recolección de la información mediante un cuestionario que se aplicó a 200 microempresas del sector textil-confecciones de Barranquilla – Colombia. Entre los resultados se determinó que, de las alternativas de financiación existentes, las microempresas conocen muy pocas fuentes de financiación y se limitan a utilizar las más comunes, como lo son sus pasivos acumulados y créditos con bancos comerciales. Estos últimos, exigen muchos requisitos, y aquellas microempresas que no logran acceder a estos, recurren a prestamistas informales. Si bien todos los instrumentos tienen ventajas y desventajas se concluyó que es necesario socializar a las microempresas las fuentes de financiación disponibles para su uso y asesorarlas para un óptimo uso de los recursos y desarrollo de la empresa.

Rentabilidad

Villa y Calderón (2020) en su trabajo de investigación “El apalancamiento y la rentabilidad financiera en las empresas manufactureras de Tungurahua” El sector manufacturero es una de las principales fuentes de ingresos económicos en el Ecuador y sobre todo en la provincia de Tungurahua, debido al número elevado de empresas existentes, cuyo financiamiento incide directamente en la rentabilidad financiera y económica por medio del apalancamiento. La presente investigación tiene como objetivo determinar el impacto que existe entre la rentabilidad y el apalancamiento financiero en las empresas manufactureras consideradas en la clasificación industrial internacional uniforme (CIIU) C10 al C33 de la provincia de Tungurahua en el periodo 2010-2018. La metodología utilizada permitió a través de

un análisis descriptivo y correlacional-causal, con base a la información financiera histórica de las empresas que forman parte del sector manufacturero de la provincia de Tungurahua en el periodo determinado, establecer el comportamiento del apalancamiento a corto y a largo plazo, para posteriormente definir los indicadores de rentabilidad (ROA) y (ROE) de las empresas, de manera que se pueda conocer la capacidad de ingresos que generan, pudiendo demostrar el tipo de relación existente entre estas variables mediante una correlación de Pearson por medio del software SPSS. Los resultados de la investigación demostraron una correlación positiva entre el ROE y el apalancamiento a largo plazo (ALP) como también a corto plazo (ACP), además, se evidencia la existencia de una correlación negativa entre el ROA y la estructura de activos (EAC).

2.1.2. Antecedentes Nacionales

Auditoría

Huertas (2018) en su trabajo de investigación: “Auditoría tributaria y gestión administrativa de las Mypes en Los Olivos, año 2017”. “Presentó como objetivo general, determinar cómo se relaciona la auditoría tributaria con la gestión administrativa de las MYPES en Los Olivos, año 2017. En los resultados se aprecia que el 15.38% de los encuestados presentan un nivel poco eficiente de auditoría tributaria y 84.62% expresa un nivel eficiente, así mismo, se observa que el 21.15% presenta un nivel regular de gestión administrativa y 78.85% expresa un nivel bueno, igualmente como se observa que hay una correlación de $r = 0.890$ y teniendo en cuenta la escala de coeficiente la correlación es positiva alta, así mismo la ($\text{sig.} = 0.000$) que es menor a 0.05, según la guía de determinación se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. Por lo que concluye que la auditoría

tributaria se relaciona directamente con la gestión administrativa de las MYPES en Los Olivos, año 2017, a través de los resultados obtenidos se determina que hay una correlación positiva alta, la auditoría tributaria determina apropiadamente una fiscalización eficiente en las empresas auditadas con respecto al cumplimiento de las obligaciones formales, sustanciales y la declaración de impuestos”.

Berrocal (2018) en su trabajo de investigación “Calidad en la auditoría gubernamental y sus implicancias en la auditoría de cumplimiento en la municipalidad provincial de Cangallo, 2016.”, el cual tuvo como objetivo la determinación de la calidad de la aplicación de la auditorías de las empresas, basándose en las variables de su investigación, la metodología que fue utilizada en esta investigación responde al diseño cualitativo descriptivo, utilizando como instrumento de recolección de datos el cuestionario. Los resultados obtenidos respecto a la auditorías fueron que: la municipalidad si aplica auditoría para el control de sus actividades, además hasta un 90% considera que la municipalidad cumple con los requerimientos al aplicar la auditoria. Se concluye que la Auditoría es fundamental para evitar fraude y contrarrestar la corrupción.

Tributación

Olivera (2020) en su trabajo de investigación “Financiamiento rentabilidad y tributacion de las micro y pequeñas empresas del rubro construcción, caso: Empresa S&T Contratistas y Servicios Múltiples SRL, Ayacucho, 2019.”, tuvo como objetivo de identificar las características de financiamiento, rentabilidad y tributación en la micro y pequeña Empresa del rubro construcción caso: Empresa S&T Contratistas y Servicios Múltiples S.R.L. Ayacucho - 2019. Sobre la metodología fue de nivel cualitativo, tipo no experimental, diseño descriptivo. No se consideró la muestra

poblacional por ser un trabajo bibliográfico, documental se formuló un rol de preguntas mediante la técnica e instrumentos de la encuesta cuestionario debidamente validados por juicio de expertos y fiables por el Alfa de Cronbach al gerente de la empresa. Los resultados se demostraron mediante el análisis del objetivo específico 1, a los autores internacionales, nacionales, regionales y locales; en el objetivo específico 2, con un análisis a la empresa en estudio mediante una entrevista al gerente a través de un rol de preguntas. Y en el objetivo específico 3, se realizó mediante un cuadro comparativo con los resultados de los objetivos específicos 1 y 2, por lo tanto, se concluye en: Identificar las características de financiamiento, tributación y rentabilidad de la Micro y Pequeña Empresa del rubro Construcción caso: Empresa S&T Contratistas y Servicios Múltiples S.R.L. Ayacucho - 2019.

Zela (2019) en su trabajo de investigación: “Caracterización de los tributos en el régimen MYPE tributario y su incidencia en los comerciantes del mercado San José de Juliaca sector librerías – 2018”, tuvo como objetivo describir las características y formalización de las micro y pequeñas empresas en el régimen mype tributario, así como su incidencia en los impuestos de impuesto general a las ventas e impuesto a la renta. Según decreto legislativo N° 1269 para el año 2017, como apoyo a los micro y pequeños empresarios, se estableció un nuevo régimen, denominado régimen Mype tributario - RMT, el cual está orientado para la aplicación de contribuyentes cuyos ingresos netos no superen las 1700 UIT. El nuevo régimen representa un esfuerzo por hacer más simple la forma de tributar al reducir sustantivamente su costo tributario, a la vez que contribuye con la formalización mediante la declaración de sus ingresos y sus gastos. Permite, además, un tránsito

ordenado y progresivo hacia el Régimen General. En este régimen se pueden acoger todas las actividades económicas. La investigación fue bibliografía – documental, para el recojo de la información se utilizó un cuestionario aplicado a los gerentes de los establecimientos, a su vez se realizó la búsqueda de información de tesis que realizaron trabajos similares encontrando 2 tesis en cada aspecto local regional, nacional e internacional las cuales se utilizaron como antecedentes de la investigación.

Financiamiento

Suárez (2018) en su trabajo de investigación: “Impactos del Financiamiento para las Mypes en el Sector Comercio en el Perú: Caso Negocios del Valle Service Express S.A.C.” el presente trabajo de investigación tiene la finalidad de determinar la incidencia del financiamiento en las Mypes, así como las principales barreras con que los empresarios deben lidiar para acceder a un crédito como en el caso de negocio en desarrollo Negocios del Valle Express S.A.C. En la investigación se usó una metodología cualitativa con diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental, aplicando técnicas de revisión bibliográfica, y entrevista al gestor del negocio de donde se obtuvieron resultados que confirman que las empresas se financian a través de Bancos y Cajas Rurales y entidades financieras varias formales con tasas (TEA) entre el 19% y 33%, accediendo a líneas de crédito de corto plazo para atender necesidades de capital de trabajo, compra de activos fijos, pagos de planillas y otros gastos corrientes. De acuerdo a los relatos del gestor y jefe de finanzas podemos determinar que hay una necesidad latente de acceso al financiamiento para poder continuar con las actividades que demanda el negocio. La carencia de liquidez en muchas ocasiones obliga a las empresas a adquirir préstamos

caros para poder seguir operando pese a las condiciones crediticias que imponen las entidades financieras, las cuales se verán a lo largo del desarrollo de la investigación”.

Ore (2018) en su trabajo de investigación: “Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Empresa Inversiones los Ángeles SRL de Cañete, 2015”, tuvo como objetivo general: “Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Inversiones los Ángeles SRL” de Cañete, 2015. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica y entrevista, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de 14 preguntas cerradas; obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a las características del financiamiento de las Mypes del Perú, los autores consideran dos tipos de financiamiento: el financiamiento propio y el de terceros a través de entidades financieras bancarias, estos últimos les exigen más garantías, pero les cobran menos tasas de interés. Respecto al financiamiento de la empresa “Inversiones los Ángeles SRL” de Cañete, utiliza el autofinanciamiento y financiamiento de terceros de entidades financieras bancarias, quienes a pesar de tener que cumplir con varios requisitos le otorgaron créditos, cobrándoles tasas de interés bajas comparadas a las que ofrece el sistema no bancario formal. Finalmente, se concluye que las Mypes del Perú e “Inversiones los Ángeles SRL” de Cañete, utilizan dos fuentes de financiamiento: Financiamiento propio y financiamiento de terceros. Este último es del sistema bancario, en donde les exigen mayores garantías, pero les cobran una tasa de interés menor. Generalmente el financiamiento de

terceros recibido, lo invierten en capital de trabajo y no en activos fijos, porque el financiamiento es de corto plazo y no de largo plazo”.

Rentabilidad

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

Nieto (2017), en su trabajo de investigación: “Factores de crecimiento y rentabilidad de las MYPES del sector comercial del parque industrial de Villa el Salvador – Lima, 2016”. “El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo determinar cuál es la influencia de los factores de crecimiento sobre la rentabilidad de las MYPES del Sector Comercial del Parque Industrial de Villa El Salvador, teniendo en cuenta que una parte significativa de estas Mypes aquejan factores que limitan su crecimiento, impactando de esta manera en la rentabilidad de sus empresas. El diseño de la investigación fue de tipo no experimental, descriptiva, considerada como investigación aplicada. La población estuvo conformada por 1455 MYPES del Sector Comercial del Parque Industrial de Villa El Salvador, con un tamaño de muestra de 136 personas entre hombres y mujeres empresarios(as). Los resultados

del trabajo de campo mostraron que tener acceso al crédito, accesos a nuevos mercados, información del mercado y utilizar herramientas tecnológicas le son favorables para obtener la rentabilidad esperada por estas. Se concluye la presente investigación, indicando que los factores de crecimiento influyen significativamente en la rentabilidad de las MYPES del Sector Comercial del Parque Industrial de Villa El Salvador, alcanzando así el logro de los objetivos planteados en la investigación”.

2.1.3. Antecedentes Regionales

Auditoría

Umpire (2019), en su trabajo de investigación “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladería del distrito de Callería, 2019.”, a través de su objetivo que consta de describir las principales características de las variables de su investigación, en términos específicos, en conjunto con la metodología adoptada la cual fue de diseño cuantitativo – descriptivo, aplicando la técnica de la encuesta, con el instrumento del cuestionario como recolección de datos; obtuvo los siguientes resultados: que las empresas desean que la práctica de la auditoría sea ejercida por auditores independientes, sin embargo no significa que la apliquen de todos modos, dado a que no están obligados a practicarlo.

Tributación

Cabrera (2019), en su trabajo de investigación “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro agencias fluviales del distrito de Callería, 2019.”, la cual tuvo como objetivo la descripción de las variables que hace mención en su investigación, la cual utilizó la metodología cuantitativa – descriptiva. Los resultados obtenidos fueron que el 100%

de las empresas revisas sus libros contables, el 60% tiene los libros de contabilidad al día, la totalidad no tuvo problemas en presentar sus declaraciones de impuestos, el 100% conoce las infracciones en materia tributaria. Se concluyó que en materia tributaria las empresas por lo general están al día en sus pagos.

Financiamiento

Tello (2018) en su trabajo de investigación “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2017”, tuvo como objetivo general, determinar y describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos de del distrito de Callería, 2017. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se trabajó con una población de 67 y una muestra de 65 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 32 preguntas, manejando la técnica de la encuesta, consiguiendo los siguientes resultados: Con Respecto a los empresarios. De las microempresas encuestadas se establece que el 75,4% (49) de los representantes de las micro empresas tienen de 46 a 55 años. El 70,8% (46) de los representantes encuestados son del sexo. El 40% (26) de los microempresarios encuestados se encuentran con estudios secundarios completos; el 40% (26) superior no universitaria completa. El 58,5% (38) de los de los representantes de la empresa tienen la condición de casados. El 41,5% (27) de los de los representantes no presentan profesión alguna. El 38,5% (25) de los de los representantes son administradores. Respecto a las características de las microempresas. El 35,4% (23) de los representantes de la empresa tienen entre 11 a 15 años en el rubro. El 47,7% (31) de

las empresas tienen de 4 a 7 trabajadores permanentes. El 49,2% (32) de las empresas tienen de 4 a 7 trabajadores eventuales. Respecto al financiamiento. El 86,2% (56) de las microempresas han sido financiados por terceros. El 81,5% (53) de las microempresas realizan financiamiento bancario. El 63,1% (41) de las microempresas no tienen conocimiento de los intereses. El 81,5% (53) de las microempresas opinan que las VII entidades bancarias otorgaron mayores facilidades. El 55,4% (36) de las microempresas solicitaron dos veces créditos en el año 2016. El 86,2 % (56) de las microempresas se les otorgaron el préstamo solicitado el año 2016. El 52,3% (34) de las microempresas, le otorgaron créditos a corto plazo. El 86,2 % (56) de las microempresas se les otorgaron el monto solicitado. Respecto a la capacitación. El 92,3% (60) de los representantes de la micro y pequeña empresa no recibieron capacitación en el crédito otorgado. El 89,2% (58) de los trabajadores de la micro y pequeña empresa no recibieron capacitación en los últimos dos años. El 10,8% (7) recibieron capacitación en Marketing y el 10,8% (7) recibieron capacitación en administración en recursos humanos. El 69,2% (45) de los trabajadores de la micro y pequeña empresa creen que la capacitación es una inversión. El 66,2% (43) de los trabajadores creen que la capacitación es relevante para las micro y pequeñas empresas. Respecto a la rentabilidad. El 67,7% (44) de los trabajadores de la micro y pequeña empresa creen que el financiamiento mejora la rentabilidad. El 69,2% (45) de los trabajadores de la micro y pequeña empresa creen que la capacitación mejora la rentabilidad. El 60% (39) de las micro y pequeñas empresas mejoró su rentabilidad los últimos dos años. El 63,1% (41) de las microempresas invirtió el crédito solicitado en el en capital de trabajo.

Rentabilidad

Monzón (2018) en su trabajo de investigación “Caracterización del financiamiento, capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de muebles de madera del distrito de Callería, 2018.”, la cual tuvo como objetivo la descripción de las principales características de las variables que se reflejan en su investigación, dado que formaran parte de su marco conceptual, la metodología asumida respecto a su proyecto se basa en el diseño descriptivo – cuantitativo, con una población de 12 Mypes. Los resultados obtenidos respecto a la rentabilidad de las empresas fue que el 83% sostienen que la rentabilidad mejoró gracias al financiamiento, el 67% afirma que la rentabilidad mejoro gracias a la capacitación de las Mypes y el 75% considera que la rentabilidad mejoró en los últimos años.

2.1.4. Antecedentes Locales

Auditoría

Ricopa (2019) en su trabajo de investigación “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019” tuvo como objetivo general: determinar la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para llevarlo a cabo se escogió una muestra poblacional de 30 microempresarios, a quienes se les aplicó un cuestionario de 36 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios. De las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 56,67% (17) tienen entre 38 a 47 años de edad. El 73,0% (22) de los representantes encuestados son de sexo

masculino. El 53,0% (16) son convivientes. El 40,0% (12) tienen secundaria completa. Respecto a las características de las microempresas. El 46,67% (14) de los representantes de la encuesta tienen entre 2 a 10 años en el rubro. El 70,0% (21) de los representantes de la encuesta tienen como objetivo generar ingresos para la familia. Respecto a la auditoría. El 73,33% (22) de las micro y pequeñas empresas no desean que se les practiquen la auditoría. El 60,0% (18) de los representantes si conoce algo referente a la auditoría. El 70,0% (21) de los representantes encuestados de las micro y pequeñas empresas no aceptarían que se le apliquen una auditoría. El 53,33% (16) de los representantes encuestados si ha mejorado en relación a las finanzas. El 80,0% (24) de los representantes encuestados de las micro y pequeñas empresas acudieron a las sociedades de auditoría. El 90,00% (27) de los representantes encuestados de las micro y pequeñas empresas si estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría. Respecto a la tributación. El 76,67% (23) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 86,67% (26) no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa. El 56,67% (17) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 70,00% (21) no presenta su contabilidad al día. El 76,9% (10) menciona que su empresa no cuenta con control interno. El 53,33% (16) si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 83,33% (25) mencionan que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 86,67% (26) menciona que no existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos. El

53% (16) menciona que si conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 73,33% (22) menciona que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 83,33% (25) menciona que su empresa puede mejorar si cuenta con un planteamiento tributario. Respecto a las finanzas. El 53,33% (16) de los representantes de la encuesta si solicitaron un crédito. El 63,33% (19) de los representantes de la encuesta no recibió crédito. El 40,00% (12) de los representantes de la encuestados recibió más de 1,000 nuevos soles. El 33,33% (10) de los representados de la encuesta recibieron más de 1,000 nuevos soles del monto solicitado de crédito. El 43,33% (13) de las micro y pequeñas empresas su financiamiento es de entidades bancarias. El 80,00% (24) de los representantes de la encuesta obtuvieron crédito bancario. El 66,67 (20) de los representantes encuestados pago más de 5% mensual de su tasa de interés de crédito cobrado. El 53,00 (16) de los representantes encuestado no recibió su crédito oportuno. El 73,33% (22) de los representantes encuestados si recibió el monto de su crédito para su financiamiento. El 70,00% (22) de los representantes encuestados si cree que el financiamiento mejora la empresa. Respecto a la rentabilidad. El 63,33% (19) de los representados encuestados si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. El 80,00% (24) si cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 76,67% (23) no le afecta la rentabilidad de su empresa por el pago de tributos. El 53,33% (16) menciona que la rentabilidad no mejoraría si le practican una auditoría.

(Verastegui, 2018) en su trabajo de investigación “Financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro compra y venta de bebidas gasificadas del distrito de Campo Verde 2018” tuvo como objetivo

Determinar la relación entre el financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de bebidas gasificadas del distrito de Campo Verde, 2018. El diseño de la investigación fue descriptivo, teniendo una población conformada por trabajadores de diferentes áreas, y la muestra equivalente a 38 trabajadores. Según los resultado con respecto a la variable RENTABILIDAD se concluye que: Los negocios dedicados al rubro compra y venta de bebidas gasificadas del distrito de Campo Verde, muestra que no se articula adecuadamente las MYPES para consolidar la expansión y crecimiento del sector comercio del distrito de Campo Verde, señala que el 100% de los encuestados manifiesta que a veces el gobierno buscará dinamizar a las pymes a través de créditos que serán otorgados por el banco de la nación y agro banco, con el apalancamiento de la corporación financiera de desarrollo (COFIDE), el 13% de los encuestados manifiesta que no sabe cómo resolver un problema con la empresa, mientras el 81% declara que nunca ha cambiado en lo absoluto ya que la empresa cuenta con una liquides solvente y un 6% precisa con seguridad que saben atender a los clientes ya que son ellos los que dan entrada de efectivo a la empresa, el 100% de los encuestados manifiesta que siempre la actividad económica se desarrolla en tres fases: la generación del servicio o del producto, la distribución del mismo y finalmente el consumo ya que aún realiza la actividad del negocio ya que de ello depende las familias de los trabajadores ya que la empresa sigue en marcha y siendo líderes en el mercado, el 6% de los encuestados manifiesta que la actividad económica son actividades económicas, mientras que el 81% declara que a veces todos los procesos que tienen lugar para la obtención de productos, bienes y/o servicios destinados a cubrir necesidades y deseos en una sociedad en particular y un

6% precisa con seguridad que consisten en la obtención de las materias primas de la naturaleza: por ejemplo, la siembra y la cosecha de patatas o papas, el 81% de los encuestados manifiesta que siempre se sienten satisfecho ya que en diferentes oportunidades se les agasaja al personal que labora en la empresa, mientras que el 19% declara que siempre hacen actividad de proyección social tanto en las fechas del día de la madre como en fiestas de navidad, el 25% de los encuestados manifiesta que a veces incrementan las ventas en época de invierno y aun así no hay ganancias, mientras que el 75% declara que siempre se ha incrementado las ventas en zona rurales, el 100% de los encuestados manifiesta que nunca dan a conocer las ganancia que obtuvo la empresa durante el año con respecto al año anterior ya que por política de la empresa es confidencial, el 56% de los encuestados manifiesta que nunca tiene crisis financieras, mientras que el 44% declara que a veces. Al respecto, de sus hábitos financieros no ha cambiado ya que cumple con toda normalidad los diferentes tipos de gastos que la empresa pudiera tener ya sea con los proveedores, y/o gastos operacionales.

Tributación

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

el 90% de las empresas no tubo inconvenientes al presentar las declaraciones de sus impuestos.

Financiamiento

Díaz (2018) en su trabajo de investigación: “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos, del distrito de Manantay, 2017”. tuvo como objetivo general, describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos, del distrito de Manantay, 2017. El diseño de la investigación fue no experimental descriptivo, el tipo y nivel de investigación que se utilizó fue descriptivo cuantitativo. Para postearla a cabo se nombró en forma dirigida un modelo de 10 microempresas a quienes se les suministro un cuestionario de 30 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, adquiriendo los siguientes resultados: Respecto al financiamiento: a) El 70% de las micros y pequeñas empresas encuestadas recibieron financiamiento de terceros y el 30% lo hizo con recursos propios. b) El 100% de los representantes legales encuestados que obtuvieron préstamos en el año 2017 invirtieron sus créditos en capital de trabajo. Respecto a la rentabilidad: c) El 80% manifestó que el financiamiento sí aumento la rentabilidad de la empresa y el 20% no precisa si subió la rentabilidad de la empresa.; d) El 70% expreso que la rentabilidad de sus empresas si ha mejorado en los últimos años.

Rentabilidad

Pezo (2018) en su trabajo de investigación “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

del sector comercio, rubro compra y venta de gas del distrito de Callería, 2018.”, tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento, la capacitación, y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de gas, del distrito de Callería, 2018. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 30 microempresarios, cuyos resultados fueron: El 53.3% tienen entre 46 a 61 años de edad, el 63.3% son del sexo masculino, el 66.7% tienen estudios secundarios, el 66.7% son convivientes, no tiene profesión, y su ocupación es el comercio. El 83.3% tienen entre 1 a 15 años en el rubro, son formales, el 80% tienen de 1 a 4 trabajadores permanentes y eventuales, se formaron para obtener ganancias. El 86.7% de las microempresas se autofinancian, por lo tanto no accedieron a entidades bancarias, y no bancarias, prestamistas o usureros ni mucho menos a otras entidades, no pagan tasa de interés, no precisan que entidades bancarias les otorgaron beneficios, montos solicitados, montos promedios de créditos, a que tiempo son los créditos, no precisan en que se invierte un crédito, no recibieron capacitación previa al crédito financiero, no capacitan a su personal, no creen que la capacitación sea una inversión, ni relevante. El 86.7% creen que el financiamiento no mejora la rentabilidad, el 80% creen que la capacitación mejora la rentabilidad, del 80% su rentabilidad mejoró en los últimos años y del 73.3% su rentabilidad no ha disminuido en los últimos años.

2.2. Bases Teóricas de la investigación

2.2.1. La Auditoría

2.2.1.1. Definición

Según lo manifiesta Pérez (2021) la auditoría es un proceso sistemático, independiente y documentado que se desarrolla con el fin de poder obtener pruebas relevantes en beneficio de la empresa. Asimismo, el auditar básicamente consiste en poder evaluar de manera objetiva, con el propósito de tomar las medidas necesarias.

Por lo tanto, la auditoría viene a ser las formas en las que se aplicarán los principios científicos de la contabilidad, realizando las verificaciones de los bienes patrimoniales de la empresa. Asimismo, el propósito que tiene la auditoría es brindar pautas que ayuden a los miembros de la empresa a poder desarrollar de forma adecuada las diferentes actividades, evaluadas, recomendadas y verificando la labor que cada uno cumplirá dentro de la empresa (Cedeño et al, 2017; p. 3).

La auditoría que se realiza en el Perú se encuentra regulada dentro de la Normas de las Sociedades de Auditoría y el Colegio de Contadores Públicos de auditores independiente (Santivañez, 2018).

2.2.1.2. Importancia

Según Pérez (2021) refiere que la importancia de la auditoría proporciona credibilidad a un conjunto de estados financieros y normas administrativas de la micro y pequeña empresa.

Para García (2018) refiere que la importancia de la auditoría consiste porque con la debida y correcta aplicación permitir identificar errores que se han cometido dentro de la organización o la MYPE y lograr enmendarlos en un corto tiempo, con el objeto de tomar las medidas correspondientes que permita el retorno de las

actividades de las empresas; asimismo ayuda a que las organizaciones optimicen adecuadamente sus operaciones y logar el ahorrar en costos.

La auditoría financiera es importante para una MYPE porque se encarga de proveer de información adecuada y de gran valor, se concluye que es razonable para el tercero, bancos u otras entidades financieras y brinden su confianza a la empresa (Santivañez, 2018).

2.2.1.3. Características

Existen seis principios que posee la auditoría, de conformidad con lo que establece en las normas del ISO, son los siguientes:

1. **Integridad:** Las auditorías que se desarrollen se deben basar en el profesionalismo.
2. **Presentación justa:** Cada auditor que realice la auditoría tiene la gran responsabilidad de poder informar los hallazgos de forma precisa y veraz.
3. **Debido cuidado profesional:** El desarrollo de la auditoría que se realice deberá de ser aplicando un juicio adecuado y la debida diligencia realizadas en el proceso se debe ser la adecuada.
4. **Confidencialidad:** La información que se brinde o se recopile dentro de la auditoría será de forma confidencial impidiendo sea divulgada o compartida. La finalidad de la auditoria debe ser la seguridad, ante todo.
5. **Independencia:** La auditoría, sin importar quien lo realice a la empresa sea un auditor interno o externo debe de primar la imparcialidad dado conclusiones objetivas, sin la existencia de influencia por parte de algún miembro de la MYPE.

6. **Enfoque basado en la evidencia:** Las conclusiones que se obtenga de la realización de la auditoría, deben de llegar de manera racional teniendo que ser confiables y también reproducibles. La única forma para que la auditoría se posible debe ser realizado en forma sistemática y en base de evidencias.

Por su parte Pérez (2021) señala que las principales características de la auditoría son:

- a) Debe seguir un modelo o criterio que ya está implantada realizando un plan de trabajo de auditoría.
- b) Revisa y mide de forma adecuada los diferentes tipos de procesos, el cual le permite sustentar los fundamentos de su auditoría.
- c) Se considera todos los recursos existentes tanto como material e inmaterial.
- d) Realiza un análisis idóneo, lo cual será utilizar todos los datos destacados y precisos. A fin de revisar la coherencia enmarcada en la normativa. Para sacar conclusiones mediante un informe de auditoría.

2.2.1.4. Tipos

Para Cedeño et al (2017) refiere que existen tres tipos de auditoría:

1. **Financiera:** Se basa a los estados financieros que posee la MYPE, el cual consiste en la revisión de los movimientos financieros que se realiza dentro de una empresa, dicho actos deben estar conforme a una seria de normas establecidas.
2. **Cumplimiento:** Se refiere a la comprobación o examen que se realiza a las diversas operaciones financieras, administrativa, económica y de otra índole de la empresa, pero debe estar conforme a las normas legales

vigentes que sean aplicables. Asimismo, se refiere que la auditoría de fe del cumplimiento documentos con soporte legal, técnica, financiera y contablemente que se realiza con la revisión. Por otro lado, mediante la auditoria permite determinar las operaciones o procedimientos que se han utilizado y las medidas del control interno de conformidad con las normas aplicables, con la finalidad de lograr los objetivos que posee la entidad.

3. **Operacional:** Se refiere a la acumulación y examen sistemático y objetivo de evidencia con el propósito de expresar una opinión independiente sobre: i) la eficacia de los sistemas de administración y de los instrumentos de control interno incorporados a ellos, y ii) la eficiencia, eficacia, y economía de las operaciones.

Por su parte, Figueroa (2019) refiere que existen varios tipos de auditoría, el cual dependerá de varios factores, son los siguientes:

a. Según su origen

1. **Auditoría externa:** Este tipo de auditoría es la más conocida, el cual se basa en el análisis de las cuentas en la empresa, es realizado por un auditor externo y de acuerdo al requerimiento legal.
2. **Auditoría interna:** Este tipo es realizada por los mismos miembros de la MYPE, con el propósito de validar las técnicas operativas que viene desarrollando la empresa, asimismo la coherencia en relación a las políticas que posea esta misma entidad.

b. Según el área donde se realiza

1. **Auditoría Financiera:** Examina los estados financieros del objeto contable, a fin de emitir un informe técnico y profesional que funde la claridad en las operaciones financieras realizadas por el mismo en un periodo determinado.
2. **Auditoría Administrativa:** Revisa y evalúa los métodos y procedimientos del proceso administrativo de un ente económico, a fin de asegurar el cumplimiento de los planes, políticas, leyes y reglamentaciones, además de medir el impacto en la estructura de la organización y su productividad.
3. **Auditoría Operacional:** Evalúa la empresa y su gestión, a fin de proponer mejoras para aumentar la eficiencia y eficacia productiva. Se realiza a solicitud de la dirección, pero es llevada a cabo por un auditor externo.
4. **Auditoría Gubernamental:** Es aquella auditoría pública, y es llevada a cabo por un ente gubernamental que posea competencia conforme lo señala la ley, en otros estados es llevado por el tribunal de cuentas.
5. **Auditoría Integral:** Se trata de la evaluación de toda la información posible sea útil o no de la empresa con el propósito de realizar un informe completo donde señale acerca del cumplimiento y el desempeño de la organización, incluyendo de su estructura organizacional, sobre la información financiera, los procedimientos de control interno, objetivos y acatamiento de leyes.
6. **Auditoría de Sistemas:** Se refiere de la evaluación exhaustiva que se desarrolla mediante actividades, técnicas y procedimientos, con la sola finalidad de poder analizar, verificar y forjar recomendaciones relativas a la planificación, seguridad y eficacia de la asistencia informática que posee la empresa, para lograr mejoramientos.

7. Contable: Se trata de la revisión de la economía que posee la empresa, la finalidad es verificar las cuentas que posee esto, bien sean por pagar, por cobrar, gastos y ventas, realizada por un auditor externo.

c. Por área de especialidad

1. Auditoría Fiscal: Se encarga de examinar hechos de son de carácter tributario, puede ser aplicada de forma privada a las empresas y/o comercios etc. O también pueden ser gubernamental que es aplicada a instituciones públicas o a organismos dependientes del estado o gobierno.

2. Auditoría Laboral: Es el estudio objetivo, fiable e imparcial que evidencia el escenario socio-laboral de una empresa. Teniendo en cuenta la situación y obligaciones de la empresa, riesgos por incumplimiento.

3. Auditoría Ambiental: Son las auditorias cuyos procesos están orientados hacia la detección de posibles complicaciones medioambientales, que pudieran ocasionar el desarrollo de proyectos, el trabajo de las industrias y otras. Igualmente aprecia posibles oportunidades para la conservación del ambiente, por ejemplo, nuevas formas de energías, ahorro de recursos naturales, mejor aprovechamiento eléctrico, entre otros. Para implementar este tipo de auditoria se necesita del apoyo y trabajo conjunto de especialistas en áreas como la economía y medio ambiente.

4. Auditoría Médica: Es un tipo de auditoría donde se hace una evaluación periódica y crítica, del servicio y calidad de la atención médica recibida por los pacientes en clínicas y hospitales, llevada a cabo mediante la revisión de las historias clínicas y el estudio de las estadísticas hospitalarias.

5. **Auditoría Social:** Es la auditoría que examina y evalúa el comportamiento ético y moral, en torno a los objetivos de la organización, a fin de presentar un informe que establezca acciones para mejorar sus derivaciones sociales.
6. **Auditoría a Inventario:** Esta valuación permite establecer la verificación de los registros de inventarios, según los recuentos físicos, a fin de que se investiguen y aclaren las diferencias que puedan surgir en el mismo.
7. **Auditoría a Caja:** Es aquella auditoría que realiza un análisis detallado de las operaciones de caja realizadas con dinero en efectivo y cheques, con la finalidad de contrastar que el dinero recibido ha sido formalmente registrado y que los pagos realizados han sido autorizados apropiadamente.

2.2.1.5. Beneficios

Para Pérez (2021) señaló que los beneficios de la auditoría consisten en lo siguiente:

1. Permite el poder optimizar al máximo los recursos económicos que posee la micro y pequeña empresa.
2. Permite poder evaluar el rendimiento que tiene la micro y pequeña empresa, por lo tanto, planifica los objetivos operacionales que tenga.
3. Permite el poder destacar el papel preciso que posee cada unidad de producción de la micro y pequeña empresa.
4. Puede determinar los correctivos que se implantará en materia de contabilidad y finanzas de la micro y pequeña empresa.
5. Enuncia los procedimientos inapropiados que se vengán realizando dentro de empresa en relación al campo administrativo, tiene el propósito de corregir dichas falencias a tiempo.

6. Luego de la aparición del Coronavirus, COVID-19 a nivel mundial. Ayuda a poder mejorar las estrategias tanto de marketing y ventas con el propósito de poder aumentar la producción en la micro y pequeña empresa.

2.2.2. La Tributación

2.2.2.1. Definición

Westreicher (2021) refiere que la tributación es la acción de pagar las obligaciones contraídas con el fisco, o al actor de pagar tributos vigentes en un país.

Para Ludeña et al (2019) refieren que la tributación es un sistema que fue implantado por el Estado, que mediante diversos órganos extraen dinero de sus administrados con el fin de coadyuvar con las cargas públicas.

Por lo tanto, se considera que la Tributación es el sistema en el que atendiendo a una Política Fiscal determinada (expansiva, contractiva o neutra) están diseñadas para recibir los cargos pecuniarios sobre las rentas, las mercancías, las propiedades, el patrimonio o los servicios y los correspondientes procedimientos para su exacción. La Tributación tiene la finalidad de poder recaudar los fondos del estado necesarios para su funcionamiento (Ludeña et al, 2019).

2.2.2.2. Finalidad e importancia

Para Bolívar (citado por Verona, 2020) que la importancia de la tributación consiste en que robustece la democracia y la rendición de cuentas por parte de los gobiernos, asimismo incentiva la participación activa de la ciudadana en los diversos procesos políticos, con el objeto de instar a que los ingresos tributarios sean invertidos de una forma adecuada e inteligente a favor del bien común.

Los impuestos son herramientas gran importancia para el Estado, porque gracias a ellos pueden aumentar ingresos moderadamente predecibles, por

consiguiente mejorar la relación con el ciclo macroeconómico, asimismo favorece la redistribución del ingreso en la sociedad y proveer a los ciudadanos de infraestructura y servicios básicos, como salud y educación (Bolívar citado por Verona, 2020).

Por su parte, Villalobos (2017) refiere que la característica fundamental de tributación es exigir el pago de los tributos, la misma que es realizado por los diferentes organismos a nombre del estado. Por lo tanto, se dice que el tributo consiste en la entrega de dinero a favor del Estado.

2.2.2.3. Clasificación

Amasifuen (2015) refiere que existen dos tipos de tributación y son los siguientes:

a) Tributos recaudados por la Sunat: Tenemos:

- **Impuesto a la Renta:** “Es el tributo que se determina anualmente aplicado a los ingresos provenientes del arrendamiento u otro tipo de cesión de bienes muebles o inmuebles, acciones u otros valores mobiliarios, ya sea de forma dependiente o independiente siempre y cuando no realice actividades empresariales”.

Por otra parte, según Vallejo (2018) afirmó:

“El impuesto a la renta viene a ser los recursos financieros que se obtiene de gravar la renta de capital (alquiler y/o enajenación de predios, intereses por colocación de capital, dividendos, ganancia o ingreso por operaciones con instrumentos financieros y otras rentas de capital), de renta empresarial (graba a las utilidades comerciales, industriales y

similares) y del trabajo independiente o dependiente. A este impuesto también se le denomina DUAL48, debido a que grava de forma distinta los factores productivos: de capital y el de trabajo. El capital se grava con una tasa única y moderada, en cambio el de trabajo está gravado a tasas progresivas, que superan la tasa del capital, mientras la forma en que se grava la renta empresarial, mezcla de trabajo y capital con una tasa de 30%”. (p.86)

- Impuesto general a las Ventas (IGV): “Es el impuesto que se aplica sobre las ventas y compras de los bienes y los servicios. Grava las operaciones de compra y venta de bienes y servicios, siendo la tasa el 18%” (Vallejo, 2018, p.86).
- Grava.
- Impuesto selectivo al consumo ISC: “Este impuesto se aplica a las transferencias de bienes determinados que son producidos nacionalmente. Así mismo aplica a la venta de bienes importados, como también a los juegos de azar y apuestas (Vallejo, 2018). A diferencia del Impuesto General a las Ventas este impuesto está dirigido a determinados bienes”.
- Derechos Arancelarios: “Esta afecta a aquellos bienes de importación. Vallejo (2018) afirma: Grava la importación de todos los viene. Existe también lo que se llama la sobretasa, que es un impuesto adicional que se impone sobre algunos productos (p,86).
- Contribución al ESSALUD.
- Aporte a la ONP.

- Contribución al SENCICO.

b) Tributos recaudados por las municipalidades: Tenemos.

- Impuesto predial: Es el impuesto que se aplica a los predios ya sean urbanos o rústicos, las cuales no deben de ser ni alteradas o separadas (Vallejo, 2018).
- Impuesto a la alcabala: es aquel impuesto que se aplica en la compra o transferencia de un bien inmueble (Peruano, 2020).
- Impuesto a los juegos: La recaudación de los impuestos de esta práctica le corresponde a la Municipalidad donde se desarrolla los espectáculos (SAT, 2018).
- Impuesto a las apuestas.
- Impuesto patrimonial vehicular.
- Tasas.
- Contribución especial por obras públicas.

2.2.3. Financiamiento

2.2.3.1. Concepto

El tema del financiamiento siempre ha sido abordado por los economistas, en muchos casos está relacionada con las tasas de interés y los niveles de liquidez empresarias. Es por ello que a finales del siglo XX aquellos escritos relacionados con la administración financiera se caracterizaban por tocar temas sobre los mercados monetarios. A partir de aquel entonces las finanzas dejaron de funcionar como apoyo, para ahora formar parte de una administración superior e integral de la organización, que le permita tomar decisiones básicas donde se le permita realizar inversiones del patrimonio que estén relacionados con el riesgo y rentabilidad (Loli, 2020).

Es aquel mecanismo donde participan aquellas empresas para proveerse de recursos económicos que sean necesarios con el fin de poner en marcha, el desarrollo y gestión de las mismas, permitiéndoles seguir invirtiendo, creciendo, rentable y competitivo ante la sociedad con la finalidad de conseguir estabilidad económica y ser más formales (Olivas, 2019).

2.2.3.2. Objetivos del financiamiento

Según Chagerben et al (2017) refiere que el objetivo del financiamiento es realizar dentro de la microempresa sin distinción del tamaño de esta para desarrollar la inversión y el financiamiento; por lo tanto, una entidad consiste en adquirir bienes tangibles o intangibles destinados a la producción de bienes o servicios.

2.2.3.3. Teorías de financiamiento

Teoría del Financiamiento: El financiamiento ha sido uno de los temas básicos abordados por la economía, en la mayoría de casos siempre se relaciona con las tasas de interés y los niveles de liquidez empresarial. A finales del siglo XX, los escritos relacionados con la administración financiera trataban ciertos temas como caracterización de los mercados monetarios, la manera de hacer uso del financiamiento práctico usando instrumentos administrativos, legales y contables; así como también los criterios para analizar las cifras contables. A partir de aquel momento las finanzas dejaron de funcionar como apoyo, para formar parte de una administración superior e integral de la organización, es decir, permitirá la toma de decisiones básicas que permitirán la inversión del patrimonio de la empresa relacionada con el riesgo y rentabilidad. Finalmente, los temas financieros en la actualidad pretenden formular teorías positivas usando métodos de análisis de la

estadística y otras disciplinas que se relacionan a determinadas operaciones de operaciones como son las inversiones o financiamiento sobre el desarrollo de los mercados capitales (Loli, 2020).

Teoría de la jerarquía financiera: Está teoría manifiesta que las empresas optan por el financiamiento externo, en caso que la autofinanciación sea insuficiente, considera en segundo plano aquellos ahorros impositivos por intereses del endeudamiento y el riesgo de la insolvencia económica (García, 2020).

Teoría tradicional de la estructura financiera: “La teoría propone la existencia de una combinación entre los recursos ajenos y propios, en la que se define como estructura financiera óptima, Durand en 1952, publicó un trabajo donde le da importancia a la existencia de una EFO por aquellas imperfecciones vistas en el mercado. Esta teoría ha sido defendida por muchos financistas y empresarios siendo que esta dependa de ciertos factores como el tamaño de la empresa, la política financiera y la actividad económica” (García, 2020).

Teoría de la agencia 1967 implantada por Jensen y Meckling: Se basa sobre el conflicto de propiedades que existe entre los accionistas.

La teoría en mención supone el conflicto de propiedades existentes entre accionistas, administradores y prestamistas de la empresa sobre todo cuando los accionistas tienen poca información que los administradores acerca de la situación financiera y económica de la empresa poniendo a esta en riesgo cada vez que se va a tomar una decisión sobre el financiamiento que podría traer consecuencias negativas si no son las correctas” (García, 2020).

Teorías de las empresas

Según Meina (2019) refiere que dentro de esta teoría tenemos lo siguiente:

- **Teoría neoclásica:** Es caracterizada por el vínculo de la empresa con el mercado de manera directa, es decir, que la empresa es considerada como nexo entre la oferta y la demanda.
- **Teoría administrativa:** Considera a la empresa solo para efectos administrativos de la MYPE, donde existe una jerarquización, los empleados estaban sujetos al principio de autoridad. Simons fue el autor de la teoría de la organización, en la cual ha planteado o siguientes puntos: sobre la racionalidad humana que refiere que está limitada debido a la existencia de una incapacidad que hay en la mente para poder aplicar ciertos aspectos a una decisión única; asimismo podemos encontrar la teoría financiera que es el conjuntos de capitales que posea la empresa, donde su objetivo solo es de recuperar la inversión futura realizada a través de capitales; asimismo encontramos la teoría social que refiere que una entidad puede o generara riqueza por el solo hecho de ser considerada como un ente social.
- **Teoría de la estrategia empresarial:** Es considerado como un sistema que va permitir integrar a través de un modelo aquellas decisiones que permitan resolver los problemas en la empresa, asegurando que esta se encuentre en el campo competitivo, es definido como un sistema de conocimientos que permite la integración de un modelo de planificación – acción, donde el conjunto de decisiones permita resolver a aquellos problemas y asegurar la adaptación permanente a su entorno.

- **Teoría de sistemas:** Esta teoría propone soluciones prácticas para aquellos problemas que suelen presentarse en la empresa, aquí es donde se relaciona a la entidad como entre de las entradas y salidas a través del proceso de transformación.

2.2.3.4. Clases de financiamiento

Según Conger y Inga (2017) mencionan que las clases de financiamiento son:

- a. **Financiamiento interno:** Son aquellos recursos financieros que la empresa es capaz de generar por sí misma sin la necesidad de acudir a una entidad bancaria, es decir, son aquellos recursos propios proveniente de los activos.
- **Capital propio:** Proviene de fuente de recursos económicos personales, ya sea de ahorros personales o tarjetas de crédito que sirven para poder financiar las necesidades del negocio.
- **Utilidad reinvertida:** Esta figura tributaria permite fomentar la capitalización de las utilidades de la micro y pequeña empresa, a través de los aportes de capital que son financiados con utilidades tributarias que se da en la creación de nuevas empresas o bien a través del aumento de capital que pudiera tener una empresa ya existente.
- **Ventas de activos:** Representa tanto una ganancia como una pérdida para la empresa, aquella que debe ser registrada con la finalidad de que el dinero obtenido pueda ser invertida en la adquisición de nuevos activos para beneficios de la entidad.

- b. Financiamiento externo:** Son aquellos recursos que la empresa solicita a diferentes fuentes de financiamiento formales e informales tales como bancos, cajas municipales, cajas rurales, los proveedores, las bodegas entre otras; estas fuentes por lo general tienen un costo que se le denomina tasa de interés que pueden ser altos o bajos va depender del plazo económico.
- **Arrendamiento financiero:** Se refiere del alquiler con derecho de compra, que se basa en el negocio realizado entre el propietario y algún bien con el arrendatario permitiendo el uso y disfruto del bien en un tiempo determinado.
 - **Emisión de acciones:** Dentro de una sociedad es la creación de acciones pudiendo ser del capital integral o proveniente del aumento de capital, es uno de los métodos más usados por las empresas para conseguir capital.
 - **Entidades bancarias:** Son aquellas instituciones que suelen ofrecer diversos servicios como depósitos y créditos financieros a las diferentes empresas.
 - **Entidades no bancarias:** Son las diferentes entidades que están conformadas por: Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, Cajas Rurales de Ahorro y Crédito y Cooperativa de ahorro y crédito. Son aquellas entidades que realizan depósitos y otorgan préstamos a las micro y pequeñas.
 - **Prestamistas:** Son aquellas personas que prestan o facilitan una determinada cantidad de dinero, estas en su totalidad no pertenecen a al sector financiero.

2.2.3.5. Fuentes de financiamiento

Según Alvaro y Gonzales (2018) refieren que las fuentes del financiamiento son:

a. **Financiamiento formal:** Son aquellos financiamientos que provienen de entidades especializadas y capacitadas para otorgar créditos, las que son supervisadas de manera directa por la SBS. Las Mypes deben acudir a un sistema bancario y no bancario formal para poder solicitar un préstamo, estas entidades son exigentes en cuanto a los requisitos, pero esto hará que las empresas generen un historial crediticio que les abrirá diversas puertas en un futuro.

b. **Financiamiento informal:** Son provenientes de aquellas personas que otorgan préstamos a entidades que por algunas razones no pueden acceder a préstamos formales, este tipo de financiamiento suele ser más rápido por su acceso, pero es el más caro.

2.2.3.6. Plazos del financiamiento

Según Martínez (2017) menciona que los plazos del financiamiento son:

a. **Corto plazo:** Son aquellas deudas que contrae la entidad cuyo vencimiento es menor o igual año, así mismo el financiamiento a corto plazo incluye baja tasas de intereses y se espera que venza estas obligaciones en solo meses o semanas.

Esta se conforme por:

- **Crédito comercial:** Es la adquisición de mercadería un corto plazo, es un poco costosa.

- **Crédito bancario:** Se obtiene de un banco a corto plazo, la entidad responsable del crédito tiene que pagar cuotas demasiadas altas.

b. Largo plazo: Son los préstamos realizados que vencen más de un año.

Se encuentra conformada por los siguientes:

- **Hipoteca:** Se da cuando la propiedad que posee el deudor forma parte de la garantía del préstamo realizado.
- **Bonos:** Es el compromiso del deudor de realizar el pago dentro de un determinado tiempo con todos los intereses que se ha calculado.
- **Acciones:** Se refiere a las acciones que posee dentro de una organización.

El financiamiento es una herramienta fundamental con el propósito de lograr las metas trazadas por la empresa, sea grande, mediana o pequeña. Existen arios tipos de financiamiento el corto y largo plazo la funcion que poseen ambos es de proveer de un capital con el fin de realizar inversiones para poder mantener u optimizar la rentabilidad de la empres (Conexión ESAN, 2020).

2.2.3.7. Perspectivas del financiamiento

Según Tolentino (2020) menciona que las perspectivas del financiamiento son:

- **Crédito:** Es un financiamiento económico que la entidad financiera otorga a un cliente, con el compromiso de ser devuelta en futuro con ciertos intereses que significara la ganancia del monto otorgado.
- **Tasa de interés:** Es un porcentaje de la ganancia de un préstamo otorgado a una empresa o persona, esta tasa es calculada en base al monto y el plazo que fue otorgado el crédito.

2.2.3.8. Costos de financiamiento

Son aquellas comisiones, intereses y otros costos obtenidos por préstamos, que deberá pagar por el uso del dinero en un plazo determinado, es decir, si una persona o empresa solicita un crédito a una entidad bancaria o no bancaria le será otorgado mediante una tasa de interés que representará el costo por el monto prestado (Tolentino, 2020).

2.2.3.9. Usos del financiamiento

El financiamiento obtenido es invertido por las empresas en Activos Corrientes y Activos Fijos, con la finalidad de que la empresa siga produciendo y seguir operando y así generar ganancias; estas inversiones harán que la empresa crezca, para así volverse conocida en la sociedad y pueda incrementar su cartera de clientes (Medina, 2018).

2.2.4. La Rentabilidad

2.2.4.1. Concepto

Bertein (2017), en “Rentabilidad”, el autor refleja que la rentabilidad es el resultado favorable obtenido en un determinado periodo de tiempo empleando las diferentes actividades que pueda tener una determinada organización ya que refleja el movimiento del capital y como este genera una renta o beneficios de acuerdo a los medios realizados, dicha información es muy importante para la toma de decisiones siempre y cuando se realice su análisis respectivo.

2.2.4.2. Tipos de rentabilidad

2.2.4.2.1. Rentabilidad económica

Según Westreicher (2020) refiere:

La rentabilidad económica es aquel beneficio obtenido por la empresa de las inversiones realizadas. Para su medición, se recurre a los estados financieros de la firma. Asimismo, para poder realizar la medición de la rentabilidad de una micro empresa lo primero que se debería hacer es el cálculo de las ganancias antes de poder realizar algún tipo de descuento por amortizaciones, depreciaciones, intereses e impuestos.

2.2.4.2.2. Rentabilidad financiera

Según lo manifestó, Valor (2019) refiere que la rentabilidad financiera se encuentra directamente relacionada con los beneficios que se obtienen que se logran obtener recursos en un tiempo temporal determinado. Asimismo, también es conocido como ROE proveniente de la expresión inglesa *return on equity*, esta se refiere a las utilidades recibidas por los inversionistas.

La finalidad que tiene la rentabilidad financiera es el rendimiento de las inversiones. Por lo tanto, para poder realizar el cálculo, se tiene que dividir de acuerdo a los recursos obtenidos o los fondos propios que se emplearon: *Resultado neto / fondo propio o su estado neto* (Valor, 2019).

2.2.5. La micro y pequeña empresa

2.2.5.1. Definición

Alvarado y Angulo (2019) refiere que la micro empresa no es dispensable que se constituya como una persona jurídica, por lo tanto, puede ser dirigida y administrada por su propietario como una persona individual. Por lo tanto, puede adoptar la forma de empresa individual de responsabilidad limitada. (p.26)

El Instituto Nacional de Estadística e informática [INEI] (2021) reportó que durante el primer trimestre de 2021 las empresas registradas en el Directorio Central

de Empresas y Establecimiento ha ascendido a 2 millones 838 mil 494 empresas, dicha cifra mayor representa el 2,6% en comparación con similar trimestre del año 2020.

2.2.5.2. Características

Una de las características más visibles es la constitución de las MYPE; en lo que respecta la micro empresa posee un número de trabajadores de 1 a 10 y una venta anual de un monto máximo de 150 UIT; mientras que las pequeñas empresas la cantidad de trabajadores que posee es de 1 a 100 y sus ventas anuales debe constituir como máximo 1700 UIT (Alvarado y Angulo, 2019).

Por otro lado, Alvarado y Angulo consideran a las siguientes como características en relación al comercio y administración de las MYPES:

1. Operadas de forma individual a cargo del mismo propietario como gerente general.
2. Su área de operación es pequeña.
3. No utilizan técnicas de gestión.
4. Poseen una cantidad de entre cinco y diez personas como trabajadores.

III. Hipótesis

Para Ramirez (2015) refiere que quien señala que una hipótesis no necesariamente tiene que ser verdadera; sin embargo, no se debe caer en el error de formular hipótesis a la ligera sin haber revisado cuidadosamente la literatura, ya que se pueden cometer errores tales como hipotetizar algo sumamente comprobado o hipotetizar algo que ha sido contundentemente rechazado.

IV. Metodología

4.1. Diseño de la investigación

Tipo de investigación:

La investigación cuantitativa es una forma estructurada de recopilar y analizar datos obtenidos de distintas fuentes. Para este tipo de investigación implica el uso de herramientas informáticas, estadísticas y matemáticas para obtener resultados (Fernandez & Díaz, 2020).

Para la presente investigación fue de tipo cuantitativo, ya que, para la recolección de datos y la presentación de los resultados se utilizaron procedimientos estadísticos e instrumentos de medición.

Nivel de investigación:

Hernández, Fernández y Baptista (2010), nos dice que los estudios descriptivos, buscan especificar las propiedades, características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se somete a un análisis. Es decir, únicamente pretende medir o recoger información de manera independiente o conjunta sobre los conceptos o las variables a las que se refieren, esto es, su objetivo no es indicar como se relacionan estas.

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

Diseño de la investigación:

El diseño de la investigación es no experimental–transversal-retrospectivo-descriptivo.

M  **O**

Dónde:

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

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

4.2. Población y muestra

Población.

Según Arias (2006) define a la población como “conjunto finito o infinito de elementos con características comunes para los cuales serán extensivas las conclusiones de la investigación. Esta queda delimitada por el problema y por los objetivos del estudio. (p.81)

En la presente investigación la población estuvo conformada por las micro y pequeñas empresas dedicados al comercio rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito de Callería, 2021.

Muestra.

Arias (2006) señala que la muestra es un subconjunto representativo y finito que se extrae de la población accesible. (p.83)

En la presente investigación la muestra se eligió por conveniencia, que consta de 30 micros empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito de Callería, 2021.

4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores

Respecto a la variable, en opinión de Centty (2006, p. 64):

Las variables son características, atributos que permiten distinguir un hecho o fenómeno de otro (Persona, objeto, población, en general de un Objeto de Investigación o análisis), con la finalidad de poder ser analizados y cuantificados, las variables son un Recurso Metodológico, que el

investigador utiliza para separar o aislar las partes del todo y tener la comodidad para poder manejarlas e implementarlas de manera adecuada.

Respecto a los indicadores de la variable, Centty (2006, p. 66) expone:

Son unidades empíricas de análisis más elementales por cuanto se deducen de las variables y ayudan a que estas empiecen a ser demostradas primero empíricamente y después como reflexión teórica; los indicadores facilitan la recolección de información, pero también demuestran la objetividad y veracidad de la información obtenida, de tal manera significan el eslabón principal entre las hipótesis, sus variables y su demostración.

Cuadro N° 1 Operacionalización de la variable

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Auditoría	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas sobre auditoría de sus empresas en el periodo de estudio.	Cree o percibe que la organización de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.	Nominal: Si No
		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por la auditoría recibida.	Nominal: Si No
Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Tributación	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas sobre la tributación de sus empresas en el periodo de estudio.	Cree o percibe que ha tributado su empresa de manera correcta en los dos últimos años.	Nominal: Si No
		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por la tributación realizada.	Nominal: Si No
Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Finanzas	Son algunas características relacionadas con las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito de Callería, 2021.	Solicitó crédito	Nominal: Si No
		Recibió crédito	Nominal: Si No
		Monto del crédito solicitado.	Cuantitativa: Especificar el monto.

		Monto del crédito recibido.	Cuantitativa: Especificar el monto.
		Entidad a la que solicitó el crédito.	Nominal: Bancaria No bancaria
		Entidad que le otorgó el crédito.	Nominal: Bancaria No bancaria
		Tasa de interés cobrada por el crédito.	Cuantitativa: Especificar la tasa.
		Crédito oportuno	Nominal: Si No
		Crédito inoportuno	Nominal: Si No
		Monto del crédito: Suficiente Insuficiente	Nominal: Si No
		Cree que el financiamiento mejora la rentabilidad de su empresa.	Nominal: Si No
Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Rentabilidad	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas en el periodo de estudio.	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.	Nominal: Si No
		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.	Nominal: Si No

Fuente: Creación propia

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1. Técnicas

Se utilizó como técnica de recolección de datos la encuesta, la cual ayudó a obtener información relevante de la muestra objeto de estudio.

4.4.2. Instrumento

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

4.5. Plan de análisis

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

4.6. Matriz de consistencia

Cuadro N° 2 . Matriz de consistencia

TITULO: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito de Callería, 2021.

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA		
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito de Callería, 2021.	¿Cuáles son las principales Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito de Callería, 2021?	GENERAL	Representantes legales de las micro y pequeñas Empresas.	Características	Edad Sexo Grado de Instrucción. Estado civil. Profesión y/o ocupación.	TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTO
		Describir las principales Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito de Callería, 2021.				Cuantitativo-Descriptivo	La población estará conformada las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito de Callería, 2021.	Cuestionario de 36 preguntas cerradas.
		ESPECÍFICOS	Tributación	Características	Tributos Tipos de tributos	DISEÑO	MUESTRA	ANÁLISIS DE DATOS
		Describir las principales Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito de Callería, 2021.						
		Describir las principales Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito de Callería, 2021.	Finanzas	Bancos	Forma de financiamiento Entidades financieras			
		Describir las principales Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito de Callería, 2021.		Interés	Tasa de interés			
				Monto	Monto del crédito			
				Plazos	Plazo del crédito			
		Describir las principales Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito de Callería, 2021.	Auditoría	Inversión	Inversión del crédito			
				Personal	Permanente Eventual			
		Describir las principales Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito de Callería, 2021.		Empresa Financiamiento	Tipos de auditoría Zonas a auditar Porcentaje a auditar			
		Describir las principales Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito de Callería, 2021.	Rentabilidad	Capacitación	Mejora rentabilidad			
Describir las principales Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito de Callería, 2021.	Tipos	Económica Financiera						
						TÉCNICA		
						Encuesta		

4.7. Principios éticos

Según, Koepsell y Ruiz (2017), 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.

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).

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).

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).

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

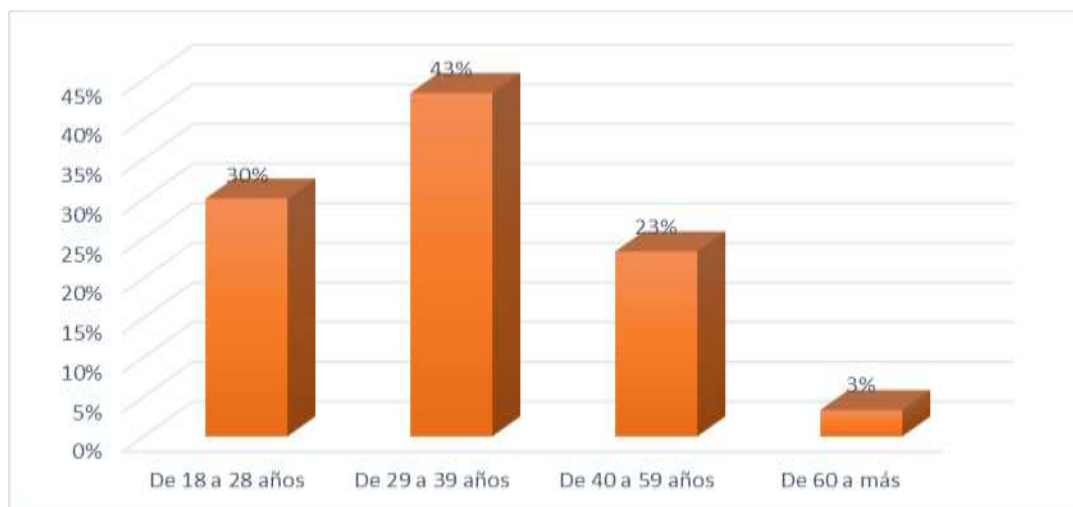
5.1. Resultados

Tabla 1. *Edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas.*

ESCALA VALORATIVA		f	%
Válido	De 18 a 28 años	9	30%
	De 29 a 39 años	13	43%
	De 40 a 59 años	7	23%
	De 60 a más	1	3%
	Total	30	100

Fuente: Encuesta

Figura 1. Distribución en porcentaje de la edad de cada representante legal de las micro y pequeñas empresas.



Fuente: Tabla 1

DESCRIPCIÓN

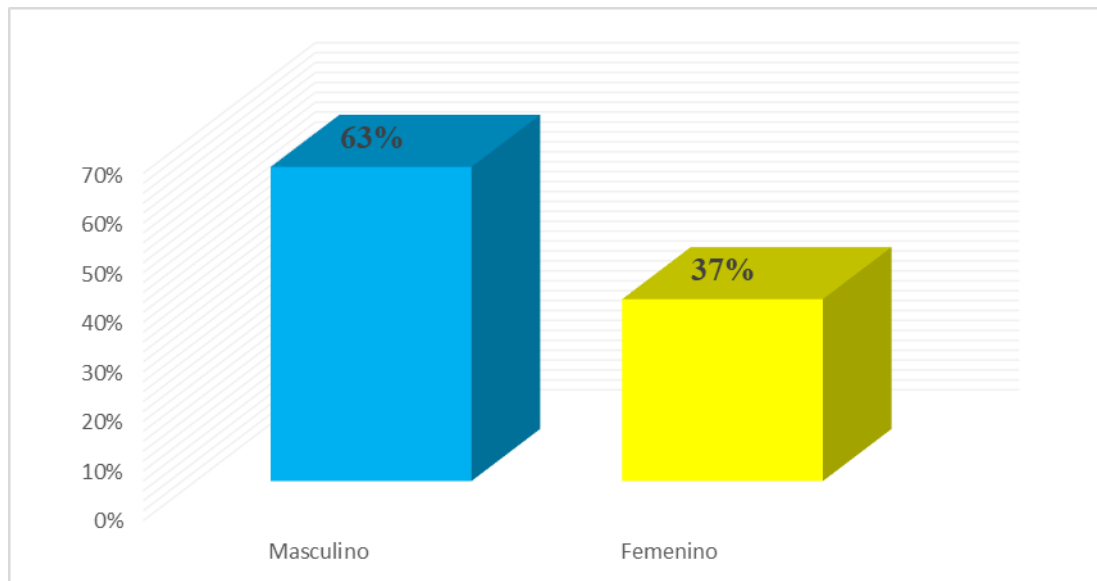
Se observó que tanto en la tabla 1 y figura 1, se evidencia las edades que poseen los representantes legales de las diferentes Mypes el 43% se encuentran dentro de 29 a 39 años, 30% de 18 a 28 años. 23% de 40 a 59 años y finalmente 3% de 60 años a más.

Tabla 2. Sexo de los representantes legales de las Mypes.

ESCALA VALORATIVA	f	%
Masculino	19	63%
Femenino	11	37%
Total	30	100

Fuente: Encuesta

Figura 2. Sexo de los representantes legales de las Mypes.



Fuente: Tabla 2

DESCRIPCIÓN

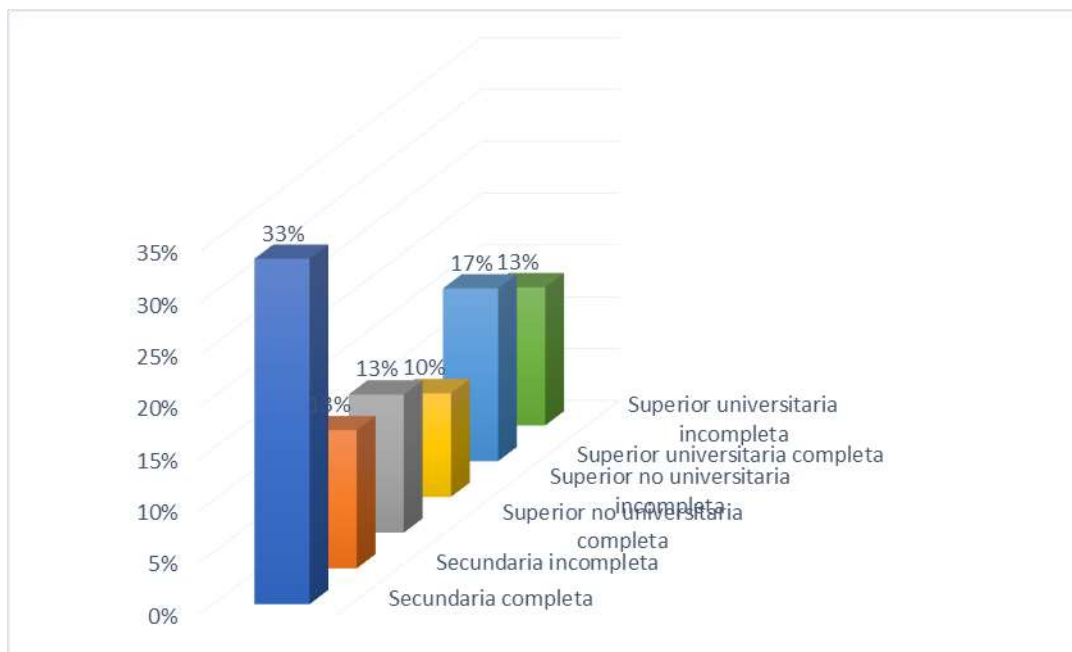
En la tabla 2 y figura 2, se evidenció que el 63% de las Mypes son dirigidas por el sexo femenino mientras que solo el 37% lo dirigen los hombres.

Tabla 3. El grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas.

ESCALA VALORATIVA	f	%
Secundaria completa	10	33%
Secundaria incompleta	4	13%
Superior no universitaria completa	4	13%
Superior no universitaria incompleta	3	10%
Superior universitaria completa	5	17%
Superior universitaria incompleta	4	13%
Total	30	100%

Fuente: Encuesta

Figura 3. Relación del grado de instrucción de los representantes legales.



Fuente. Tabla 3

DESCRIPCIÓN

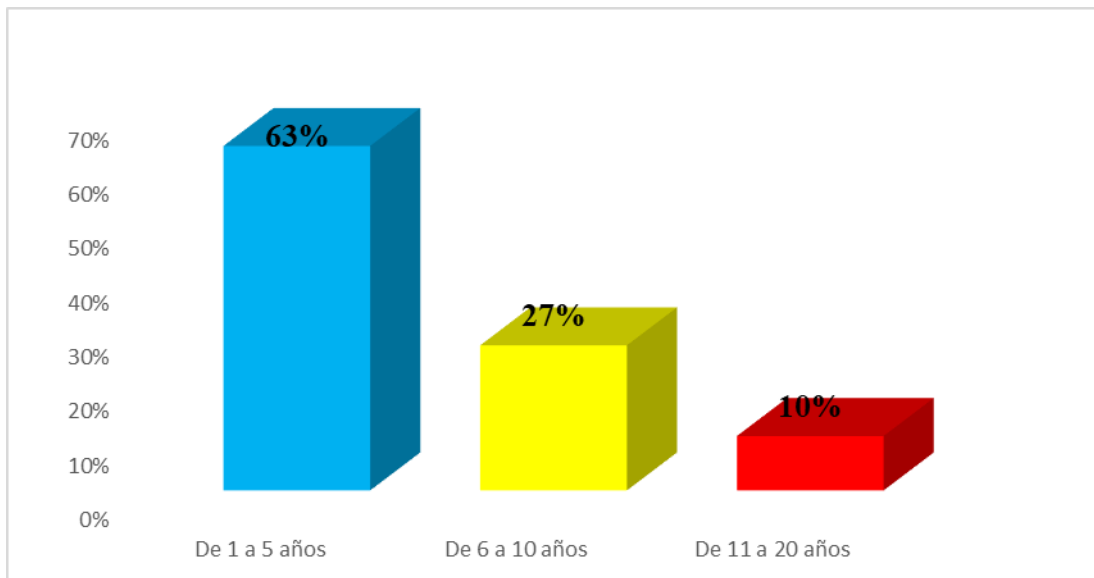
En la tabla 3 y figura 3, se evidencia que el 37% de los gerentes de las Mypes poseen secundaria completa, 17% poseen estudios universitarios incompletos, 13% poseen secundaria incompleta y estudios universitarios incompletos y estudios no universitarios completos; y finalmente el 10% poseen superior no universitarios incompleto.

Tabla 4. *Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.*

ESCALA VALORATIVA	f	%
De 1 a 5 años	19	63%
De 6 a 10 años	8	27%
De 11 a 20 años	3	10%
Total	30	100%

Fuente: Encuesta

Figura 4. Distribución porcentual de la antigüedad de las micro y pequeñas empresas.



Fuente: Tabla 4

DESCRIPCIÓN

Según se muestra en la tabla 4 y figura 4, el 63% de las Mypes poseen una antigüedad de 1 a 5 años, el 27% una antigüedad de 5 a 10 años y finalmente el 10% se encuentra entre 11 a 20 años.

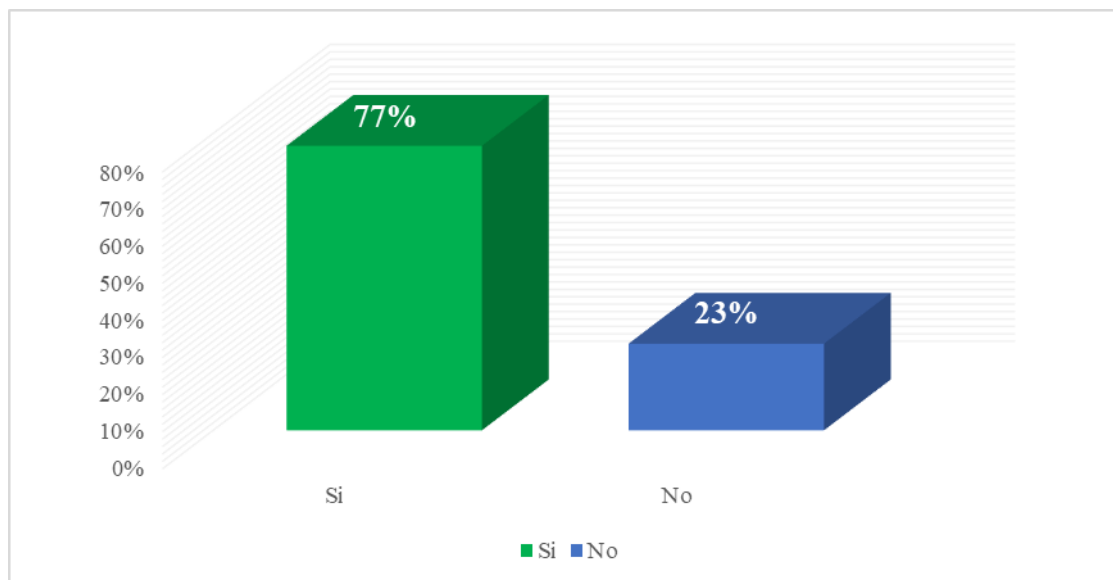
Objetivo 1 – Auditoría

Tabla 5. *¿Posee Ud. conocimiento sobre la auditoría?*

ESCALA VALORATIVA	f	%
Si	23	77%
No	7	23%
Total	30	100%

Fuente. Encuesta

Figura 5. Distribución porcentual sobre el conocimiento de la auditoría por los representantes legales de las Mypes.



Fuente: Tabla 5

DESCRIPCIÓN

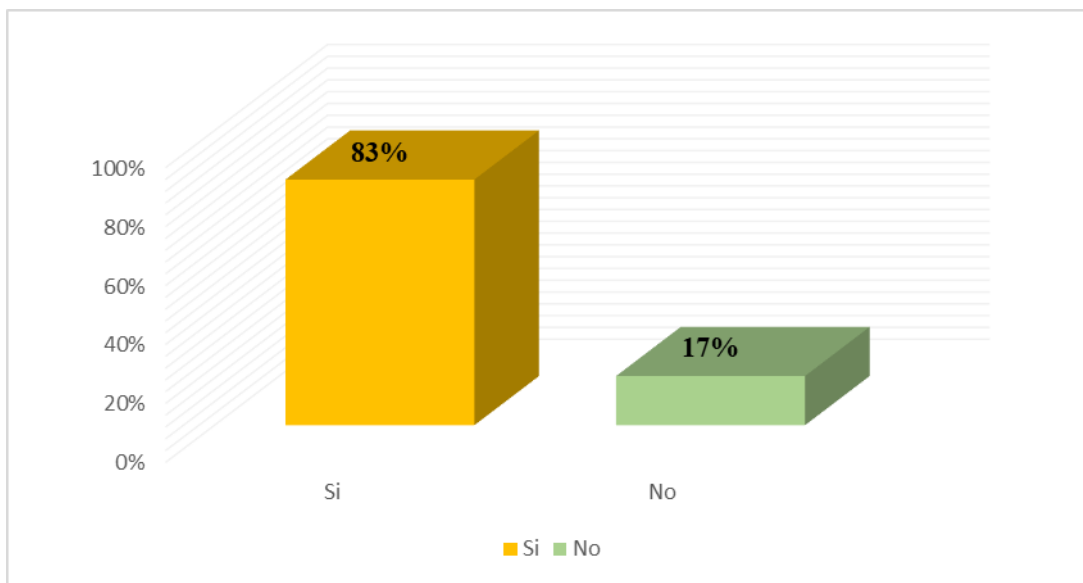
De la tabla 5 y figura 5, se observa que el 77% de los representantes legales de las Mypes poseen amplio conocimiento sobre la auditoría; mientras que el 27% desconoce debido a que en su mayoría son empresas nuevas.

Tabla 6. *¿Considera Ud. que a su empresa le deben practicar una auditoría?*

ESCALA VALORATIVA	f	%
Si	25	83%
No	5	17%
Total	30	100%

Fuente. Encuesta

Figura 6. Distribución porcentual sobre la práctica de auditoría a la empresa (Mypes)



Fuente: Tabla 6

DESCRIPCIÓN

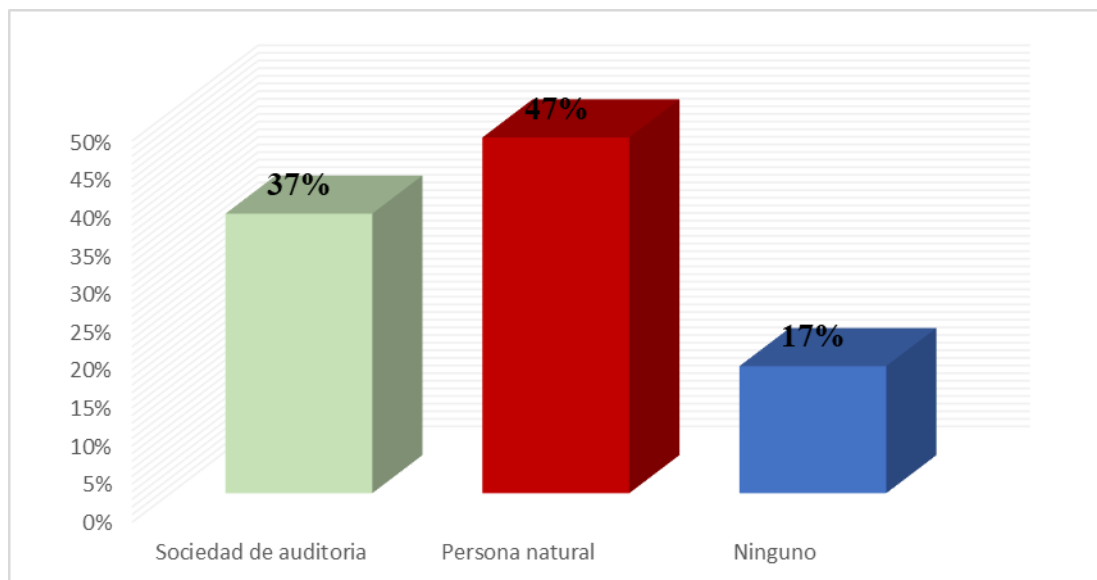
De la tabla 6 y figura 6, se evidenció que el 83% señala que a su empresa se debe realizar la auditoría correspondiente, mientras que el 17% refiere que no, debido que en su mayoría son empresas nuevas.

Tabla 7. ¿A qué entidad acudiría usted para que le practiquen la auditoría a su empresa?

ESCALA VALORATIVA	f	%
Sociedad de auditoría	11	37%
Persona natural	14	47%
Ninguno	5	17%
Total	30	100%

Fuente: Encuesta

Figura 7. Distribución porcentual de la entidad para la auditoría.



Fuente: Tabla 7

DESCRIPCIÓN

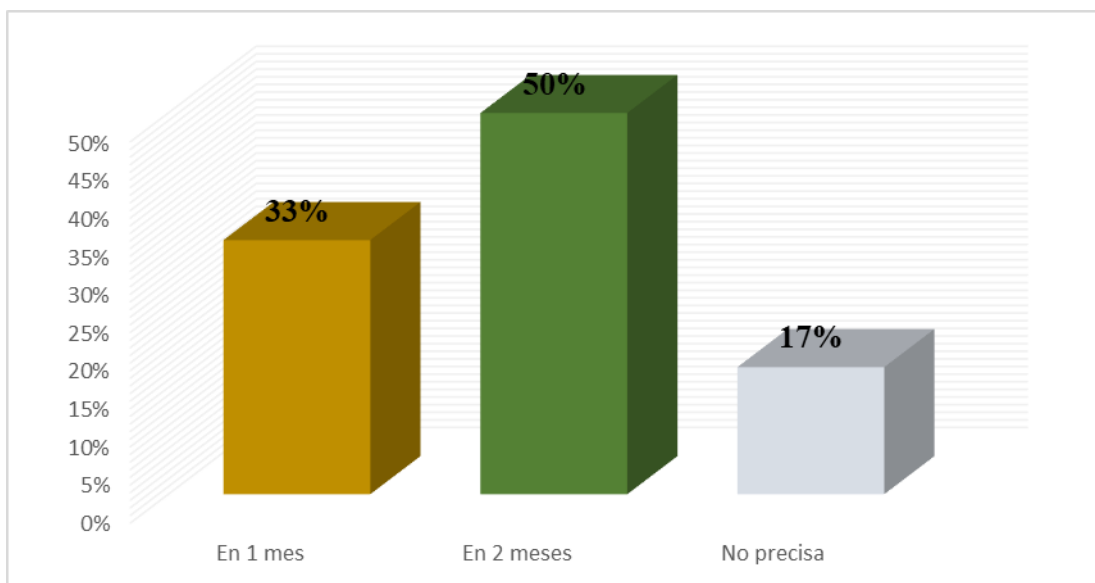
Según la tabla 7 y figura 7, se observó que el 47% de los representantes señalan que acudirían ante una persona natural para el desarrollo de la auditoría, mientras que el 37% refirió que acudiría a la sociedad de auditoría para mayor confiabilidad y el 17% a ninguno.

Tabla 8. *¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?*

ESCALA VALORATIVA	f	%
En 1 mes	10	33%
En 2 meses	15	50%
No precisa	5	17%
Total	30	100%

Fuente: Encuesta

Figura 8. Tiempo que consideran se realizaría una auditoría.



Fuente: Tabla 8

DESCRIPCIÓN

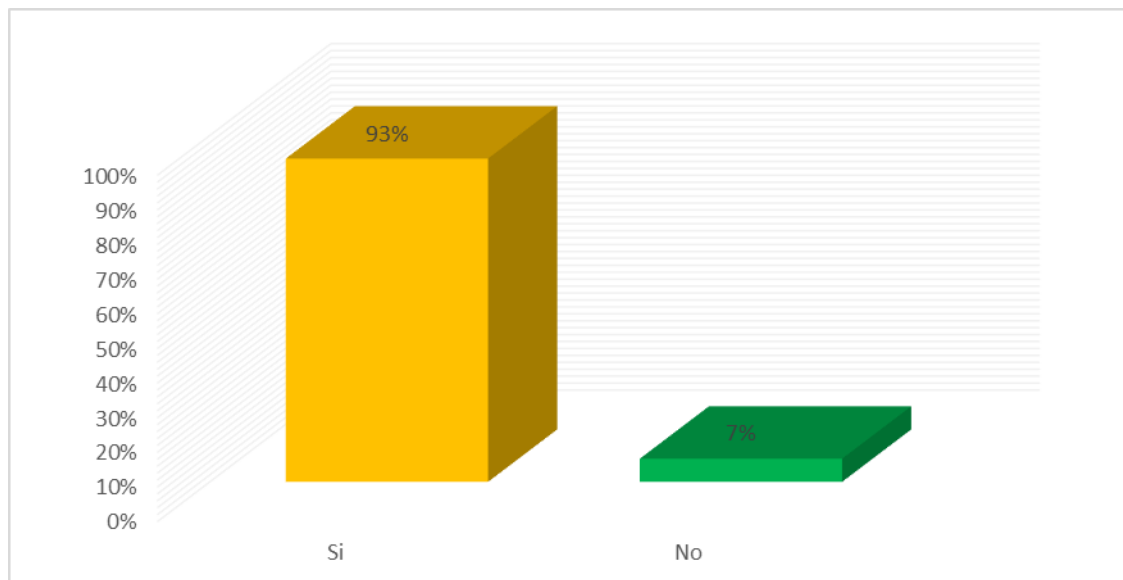
Según la tabla 8 y figura 8, se observó que el 50% refiere que acudirían a realizar una auditoría a dos meses, el 33% señala que es oportuno en 1 mes y el 17% considera que no es necesario.

Tabla 9. ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?

ESCALA VALORATIVA	f	%
Si	28	93%
No	2	7%
Total	30	100%

Fuente: Encuesta

Figura 9. Distribución porcentual de la tabla 9.



Fuente: Tabla 9

DESCRIPCIÓN

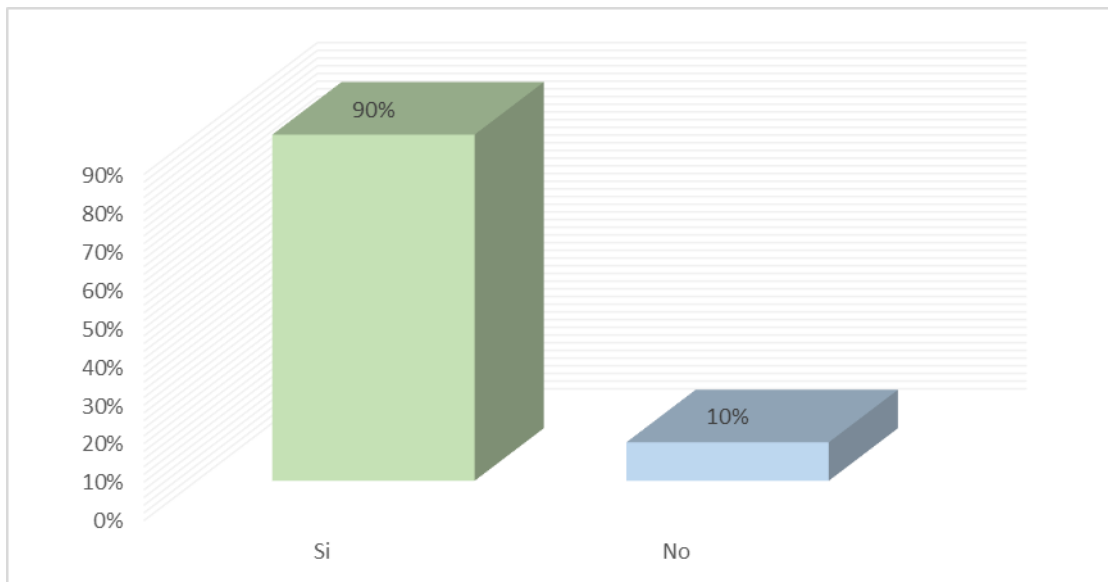
Según se evidenció en la tabla 9 y figura 9, el 93% señala que si le practicarían una adecuada auditoría a su empresa, esta mejoraría de cierto modo; mientras que el 7% refiere que no es necesario, siempre que cumple con las normas establecidas.

Tabla 10. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?

ESCALA VALORATIVA	f	%
Si	27	90%
No	3	10%
	30	100%

Fuente: Encuesta

Figura 10. Distribución porcentual de la tabla 10.



Fuente: Tabla 10

DESCRIPCIÓN

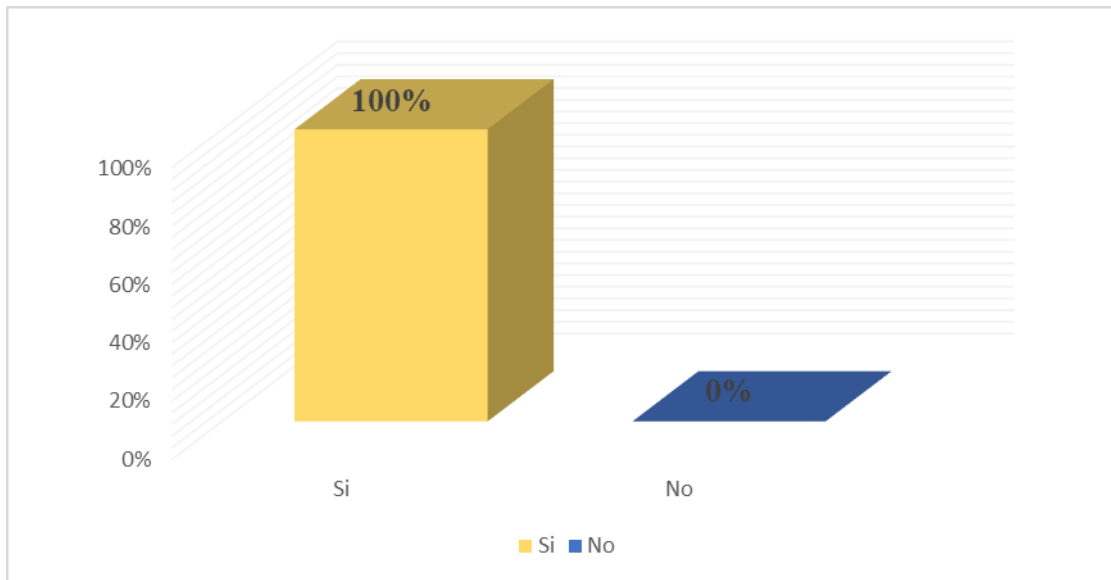
Según la tabla 10 y figura 10, se evidencia que el 90% la auditoría que les fue practicada ha mejorado las finanzas de estas, mientras que el 10% refirió que solo trae inestabilidad.

Tabla 11. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

ESCALA VALORATIVA	f	%
Si	30	100%
No	0	0%
Total	30	100%

Fuente: Encuesta

Figura 11. Distribución porcentual de la tabla 11.



Fuente: Tabla 11

DESCRIPCIÓN

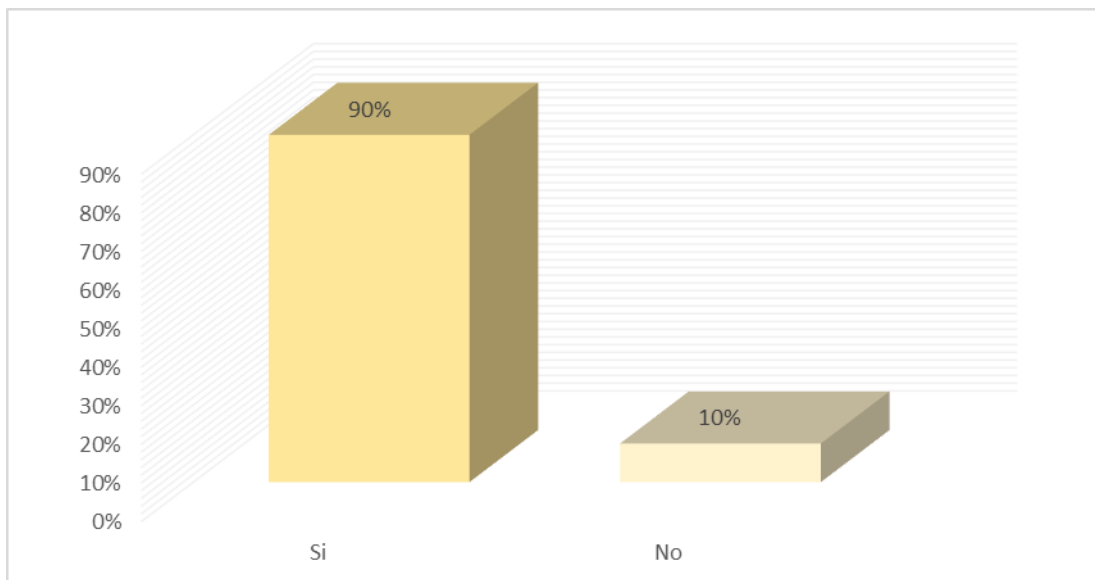
Según la tabla 11 y figura 11, se evidencia que el 100% de las Mypes refieren que están dispuestos a ser capacitados sobre los diferentes temas de auditoría con el propósito de mejorar su empresa.

Tabla 12. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?

ESCALA VALORATIVA	f	%
Si	27	90%
No	3	10%
Total	30	100%

Fuente: Encuesta

Figura 12. Distribución porcentual de la tabla 12.



Fuente: Tabla 12

DESCRIPCIÓN

Según la tabla 12 y figura 12, se observó que el 90% señala que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad, mientras que el 10% considera que solo ha afectado su rentabilidad.

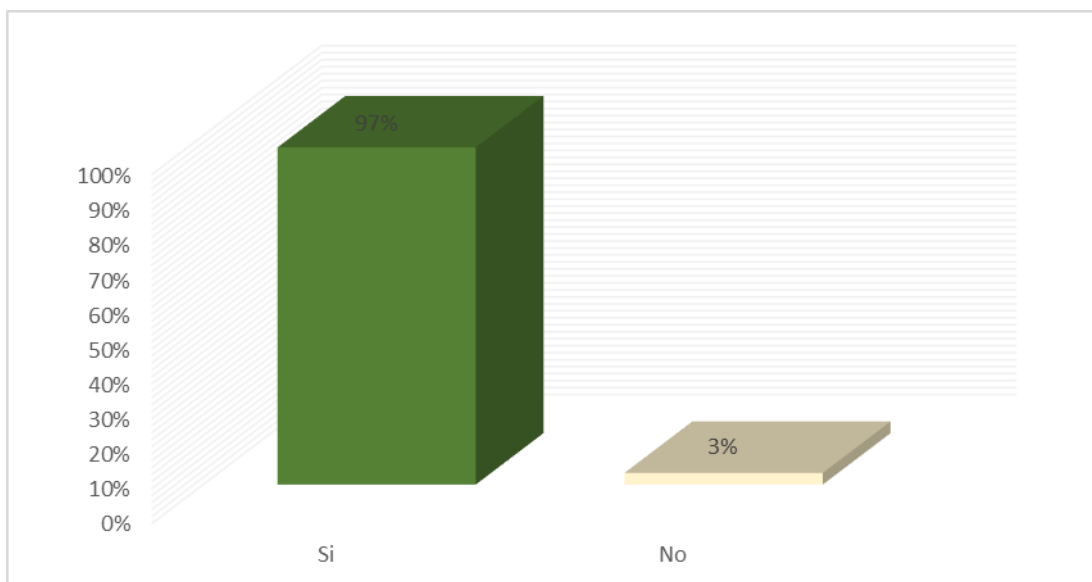
Objetivo 2 – Tributación

Tabla 13. *¿Se siente satisfecho con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria?*

ESCALA VALORATIVA	f	%
Si	29	97%
No	1	3%
Total	30	100%

Fuente: Encuesta

Figura 13. Distribución porcentual de la tabla 13.



Fuente: Tabla 13

DESCRIPCIÓN

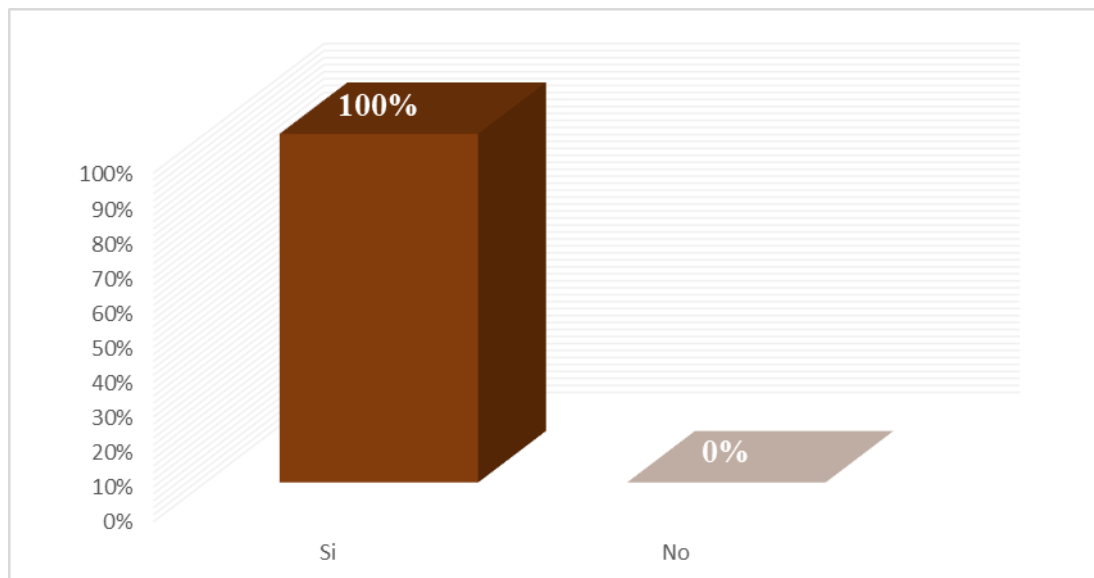
Según la tabla 13 y figura 13, se observó que el 97% señala que se siente satisfecho con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria; mientras que el 3% no se siente del mismo modo.

Tabla 14. *¿Se revisan y controlan los libros y documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?*

ESCALA VALORATIVA	f	%
Si	30	100%
No	0	0%
Total	30	100%

Fuente: Encuesta

Figura 14. Distribución porcentual de la tabla 14.



Fuente: Tabla 14

DESCRIPCIÓN

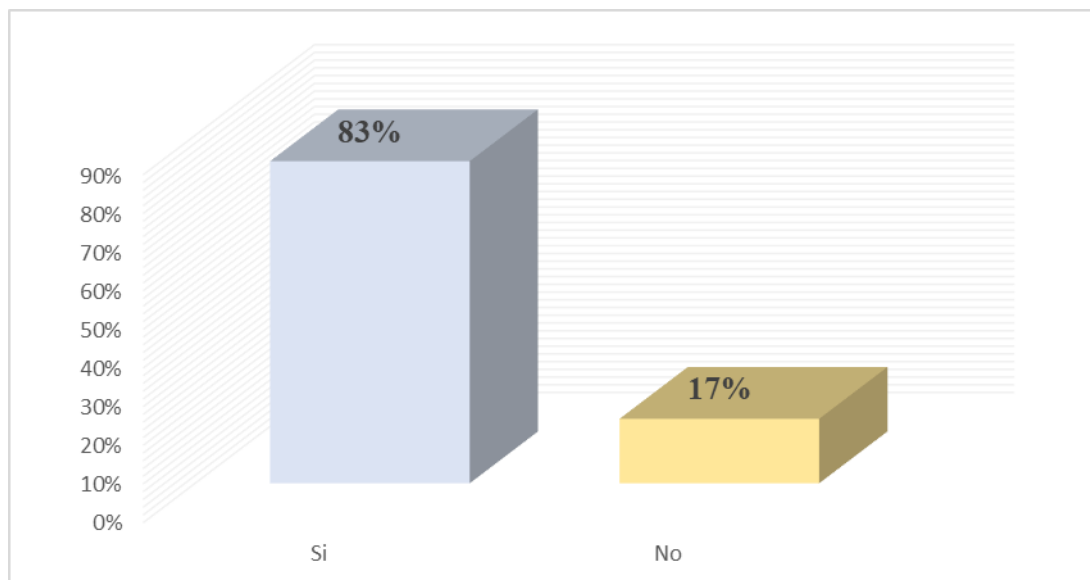
Según la tabla 14 y figura 14, se observó que el 100% refirió que se revisan y controlan los libros y documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa.

Tabla 15. *¿Cuenta con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?*

ESCALA VALORATIVA	f	%
Si	25	83%
No	5	17%
Total	30	100%

Fuente: Encuesta

Figura 15. Distribución porcentual de la tabla 15.



Fuente: Tabla 15

DESCRIPCIÓN

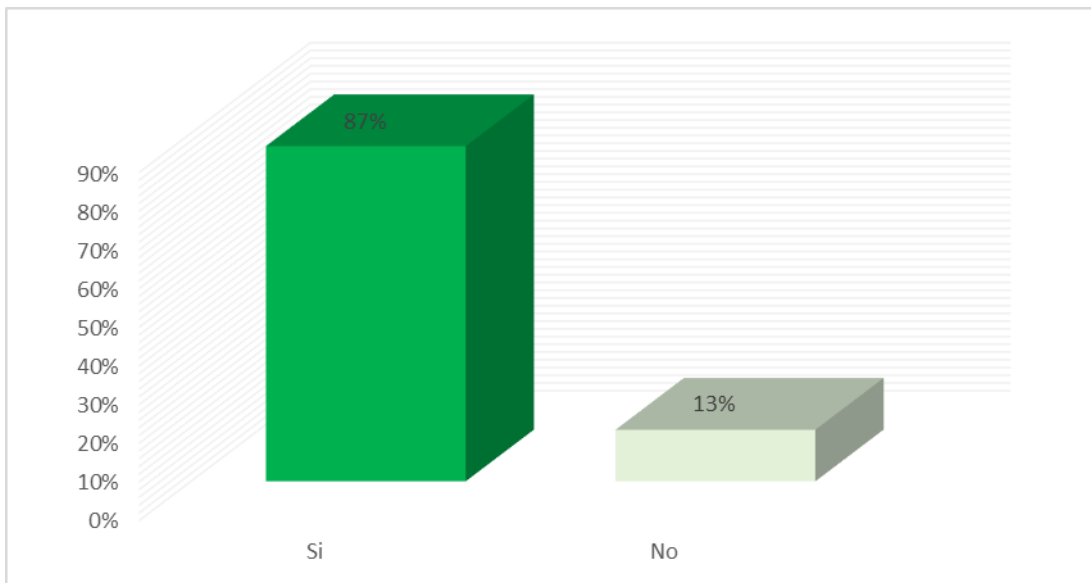
Según la tabla 15 y figura 15, se observó que el 83% señaló que cuenta con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, mientras que el 17% refiere que no posee personal idóneo y capacitado.

Tabla 16. *¿Están los libros de contabilidad al día?*

ESCALA VALORATIVA	f	%
Si	26	87%
No	4	13%
Total	30	100%

Fuente: Encuesta

Figura 16. Distribución porcentual de la tabla 16.



Fuente: Tabla 16

DESCRIPCIÓN

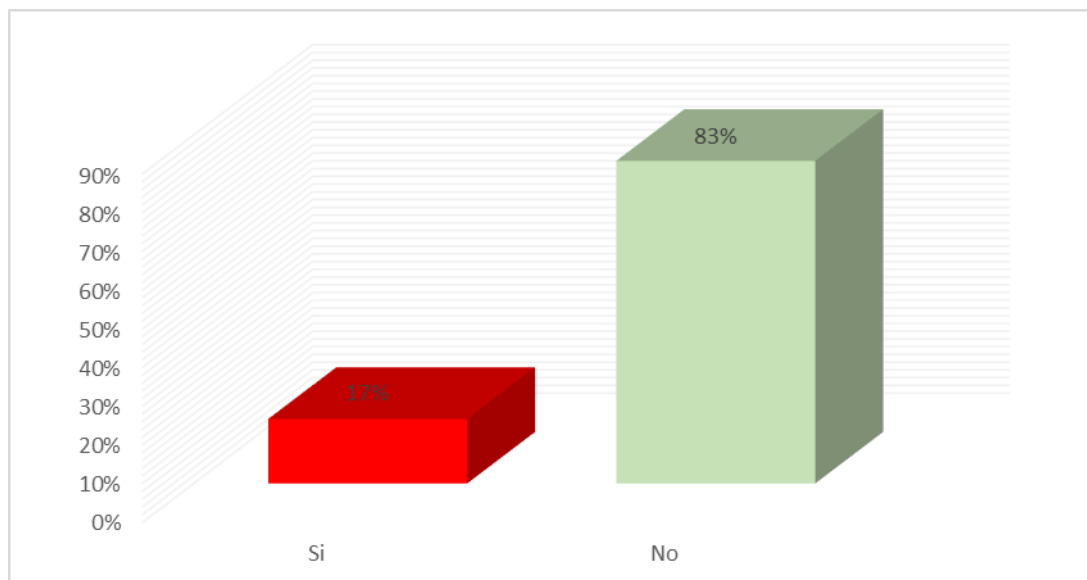
Según la tabla 16 y figura 16, el 87% refiere que poseen actualizados y ordenados los libros de contabilidad de la empresa, mientras que el 13% señala que ha tenido ciertas dificultades con la actualización de los libros de contabilidad.

Tabla 17. *¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?*

ESCALA VALORATIVA	f	%
Si	5	17%
No	25	83%
Total	30	100%

Fuente: Encuesta

Figura 17. Distribución porcentual de la tabla 17.



Fuente: Tabla 17

DESCRIPCIÓN

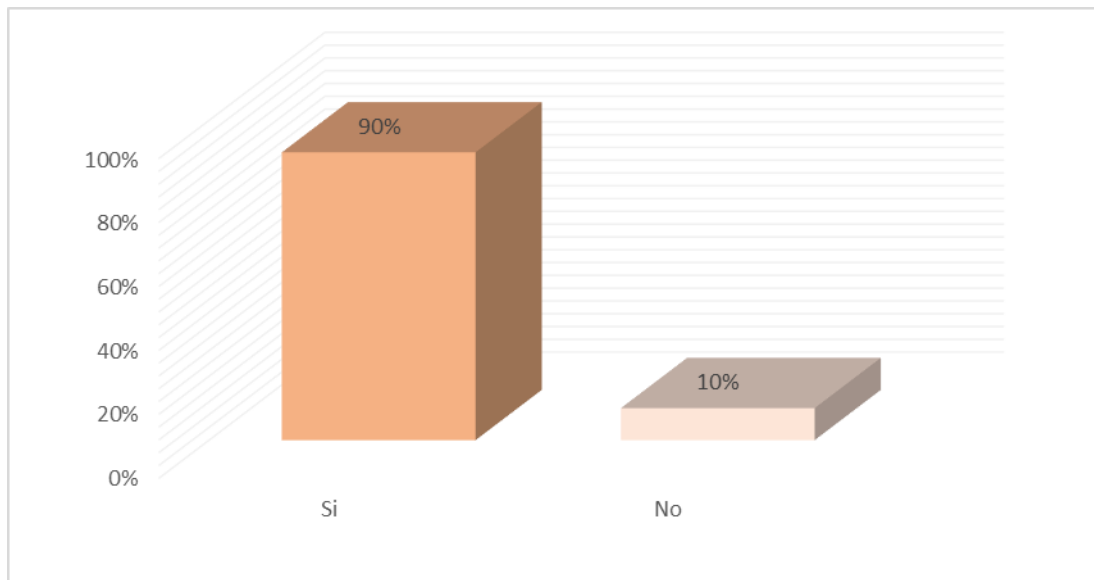
Según la tabla 17 y figura 17, se evidenció que el 83% señala que no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo; mientras que el 17% refiere que ha tenido ciertas dificultades.

Tabla 18. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?

ESCALA VALORATIVA	f	%
Si	27	90%
No	3	10%
Total	30	100%

Fuente: Encuesta

Figura 18. Distribución porcentual de la tabla 18.



Fuente: Tabla 18

DESCRIPCIÓN

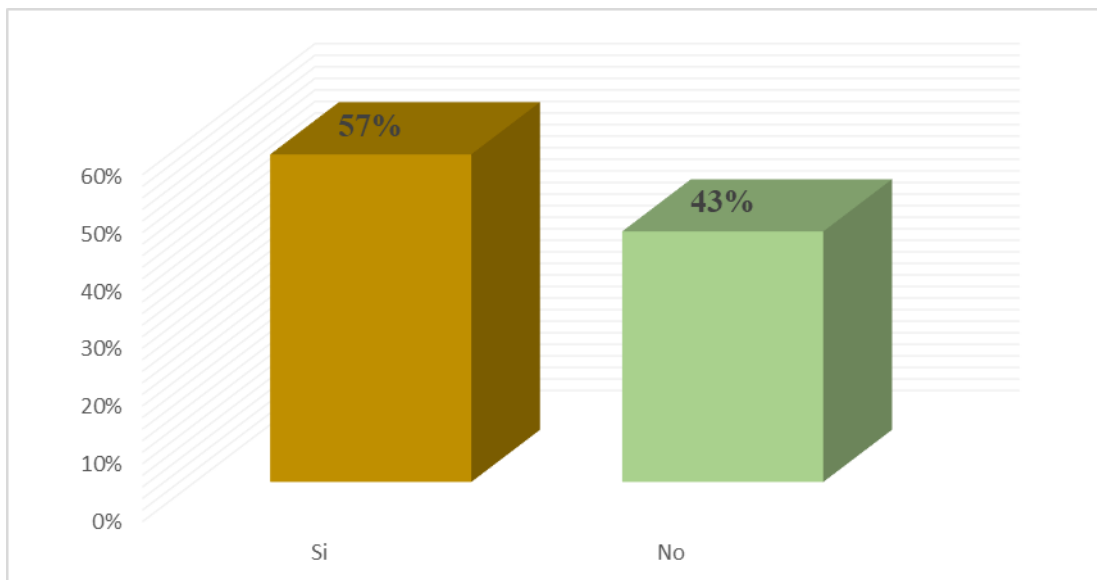
Según la tabla 18 y figura 18, se observó que el 90% refiere que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria, mientras que el 10% refiere que ha tenido algunos inconvenientes.

Tabla 19. ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos?

ESCALA VALORATIVA	f	%
Si	17	57%
No	13	43%
Total	30	100%

Fuente: Encuesta

Figura 19. Distribución porcentual de la tabla 19.



Fuente: Tabla 19

DESCRIPCIÓN

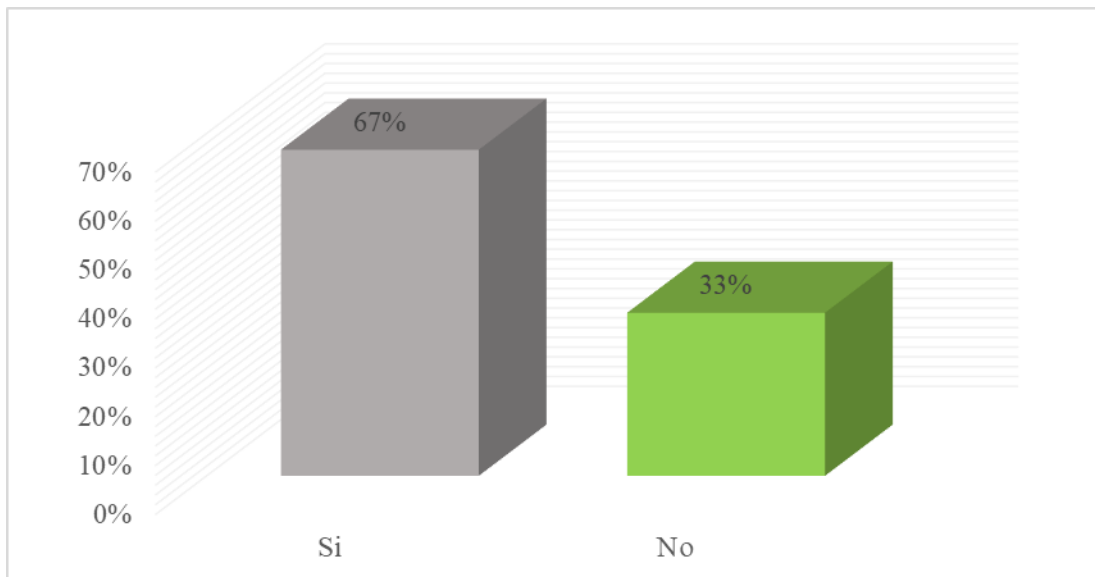
Según la tabla 19 y figura 19, se observó que el 57% señaló que existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos, mientras que el 43% refirió que no se les ha proporcionado dichos formatos.

Tabla 20 *¿Conoce Ud. cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa?*

ESCALA VALORATIVA	f	%
Si	20	67%
No	10	33%
Total	30	100%

Fuente: Encuesta

Figura 20. Distribución porcentual de la tabla 20.



Fuente: Tabla 20

DESCRIPCIÓN

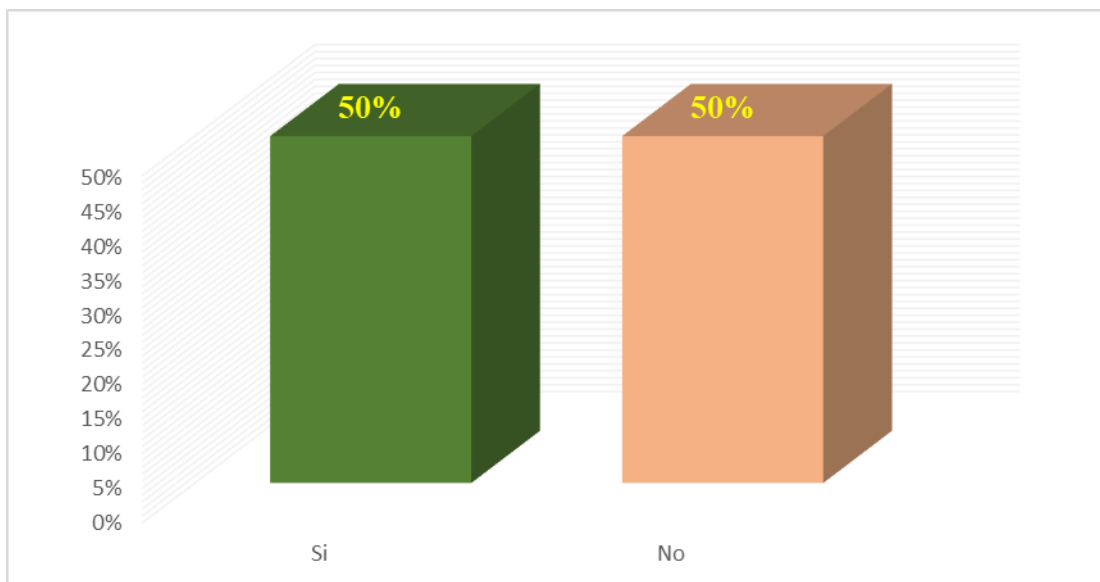
Según la tabla 20 y figura 20, se observó que el 67% conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa, mientras que el 33% refirió que no poseen conocimiento respecto a las infracciones y sanciones.

Tabla 21. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?

ESCALA VALORATIVA	f	%
Si	15	50%
No	15	50%
Total	30	100%

Fuente: Encuesta

Figura 21. Distribución porcentual de la tabla 21.



Fuente: Tabla 21

DESCRIPCIÓN

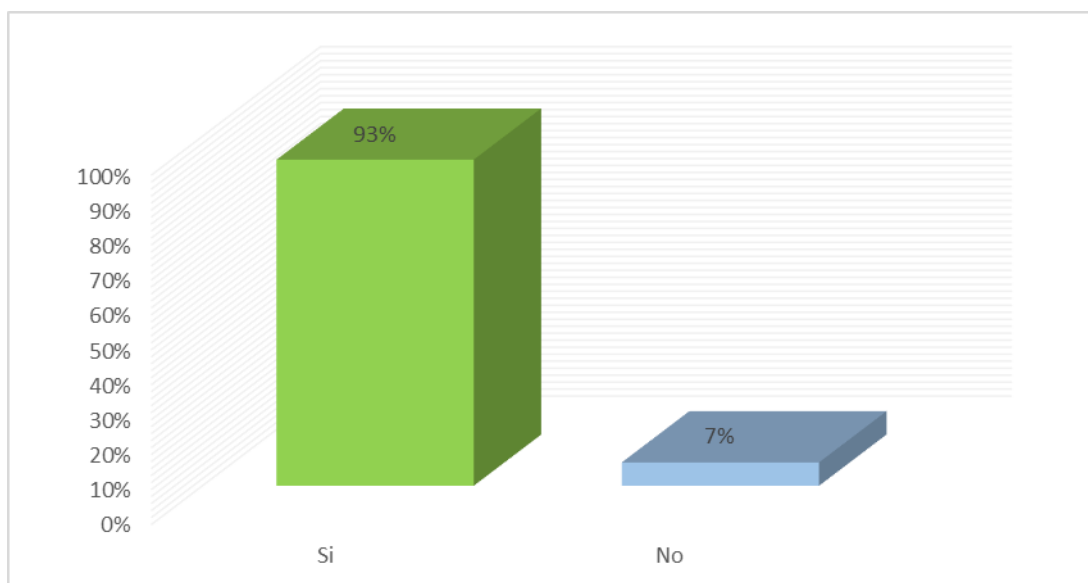
Según la tabla 21 y figura 21, se observó que el 50% señaló que se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, mientras que el 50% considera que los tributos en ocasiones son excesivos.

Tabla 22. ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?

ESCALA VALORATIVA	f	%
Si	28	93%
No	2	7%
Total	30	100%

Fuente: Encuesta

Figura 22. Distribución porcentual de la tabla 22.



Fuente: Tabla 22

DESCRIPCIÓN

Según la tabla 22 y figura 22, se observó que el 93% señaló que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario, mientras que el 7% no lo considera de tal modo.

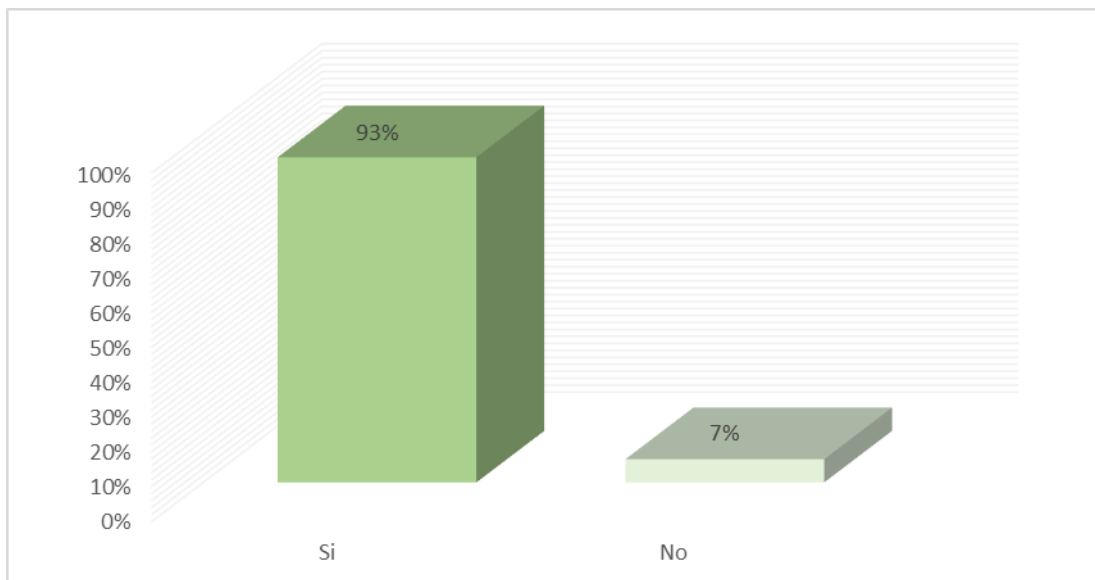
Objetivo 3 – Financiamiento

Tabla 23. ¿Solicitó crédito?

ESCALA VALORATIVA	f	%
Si	28	93%
No	2	7%
Total	30	100%

Fuente: Encuesta

Figura 23. Distribución porcentual de la tabla 23.



Fuente: Tabla 23

DESCRIPCIÓN

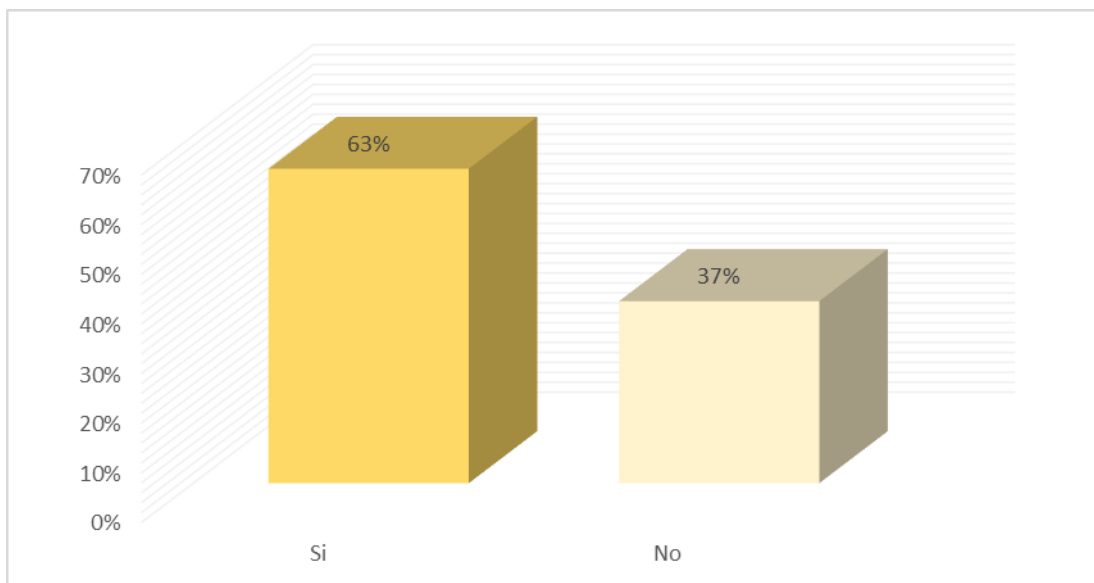
Según la tabla 23 y figura 23, se observó que el 93% refirió que solicitó un crédito para su empresa, mientras que el 7% busca otros tipos de medios y recursos.

Tabla 24. ¿Recibió crédito?

ESCALA VALORATIVA	f	%
Si	19	63%
No	11	37%
Total	30	100%

Fuente: Encuesta

Figura 24. Distribución porcentual de la tabla 24.



Fuente: Tabla 24

DESCRIPCIÓN

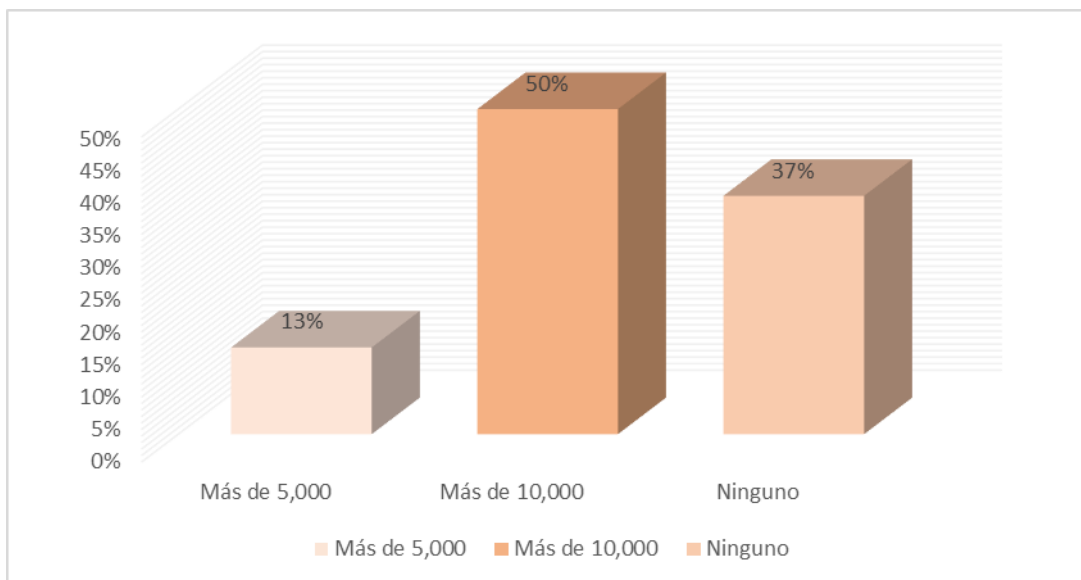
Según la tabla 24 y figura 24, se evidenció que el 63% señala que recibió el crédito solicitado, mientras que el 37% señala que no recibió ningún tipo de crédito.

Tabla 25. *¿Monto del crédito solicitado?*

ESCALA VALORATIVA	f	%
Más de 5,000	4	13%
Más de 10,000	15	50%
Ninguno	11	37%
Total	30	100%

Fuente: Encuesta

Figura 25. Distribución porcentual de la tabla 25.



Fuente: Tabla 25

DESCRIPCIÓN

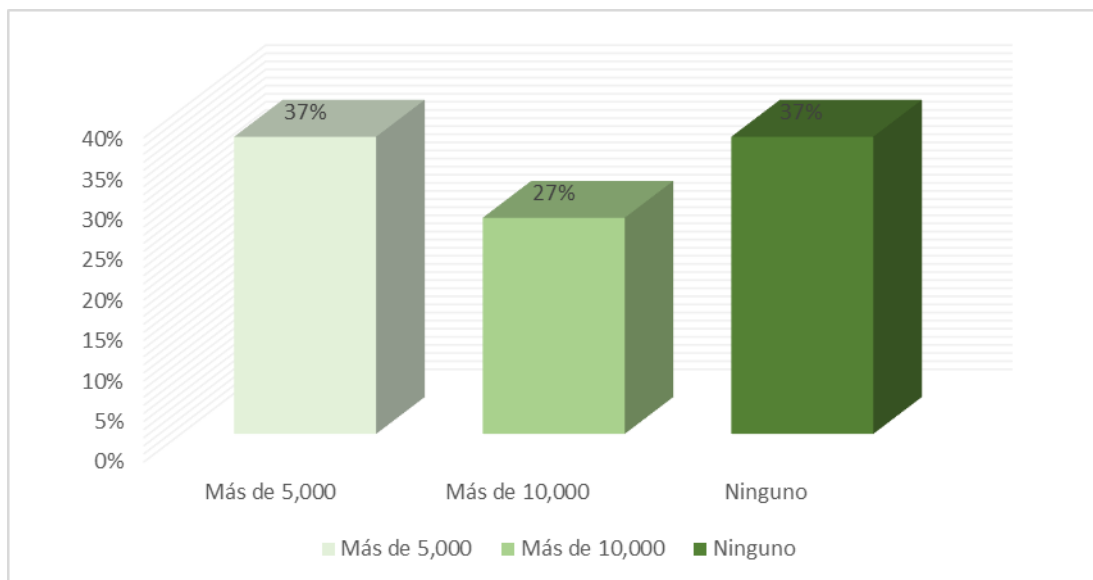
En la tabla 25 y figura 25, se observó que el 50% de las empresas logran se les dé un crédito de más de 10.000 soles, mientras que el 37% no adquirió ningún monto porque no lo solicitó, y finalmente el 13% solo logró que se le dieran un crédito de más de 5 mil soles.

Tabla 26. ¿Monto del crédito recibido?

ESCALA VALORATIVA	f	%
Más de 5,000	11	37%
Más de 10,000	8	27%
Ninguno	11	37%
Total	30	100%

Fuente: Encuesta

Figura 26. Distribución porcentual de la tabla 26



Fuente: Tabla 26

DESCRIPCIÓN

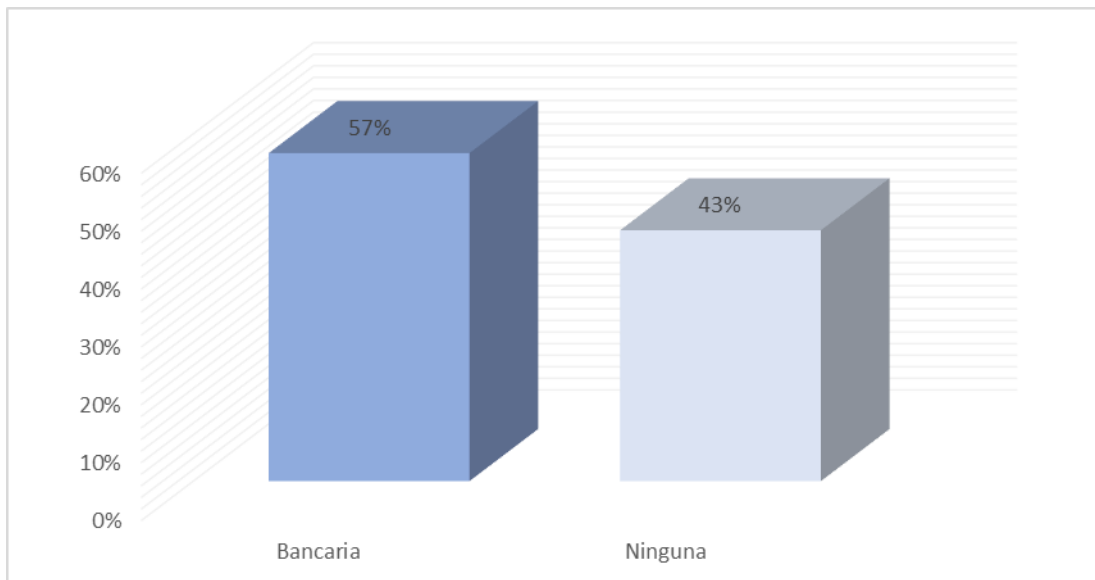
Según la tabla 26 y figura 26, se evidenció que el 37% señala que el monto del crédito recibido fue de más de 5 mil soles y el 37% señala que no acudió a ninguna entidad, y finalmente el 27% adquirió un crédito de más de 10 mil soles.

Tabla 27. ¿Entidad a la que solicitó el crédito?

ESCALA VALORATIVA	f	%
Bancaria	17	57%
Ninguna	13	43%
Total	30	100%

Fuente: Encuesta

Figura 27. Distribución porcentual de la tabla 27



Fuente: Tabla 27

DESCRIPCIÓN

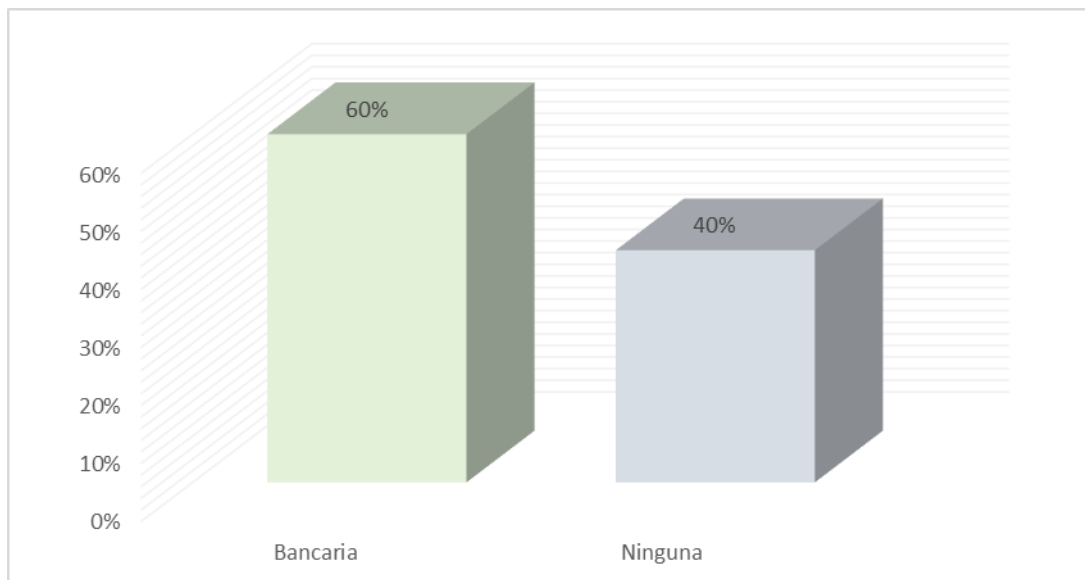
Según la tabla 27 y figura 27, se evidenció que el 57% solicitó crédito a una entidad bancaria, mientras que el 43% lo realizó a otras entidades.

Tabla 28. *¿Entidad que lo otorgó el crédito?*

ESCALA VALORATIVA	f	%
Bancaria	18	60%
Ninguna	12	40%
Total	30	100%

Fuente: Encuesta

Figura 28. Distribución porcentual de la tabla 28



Fuente: Tabla 28

DESCRIPCIÓN

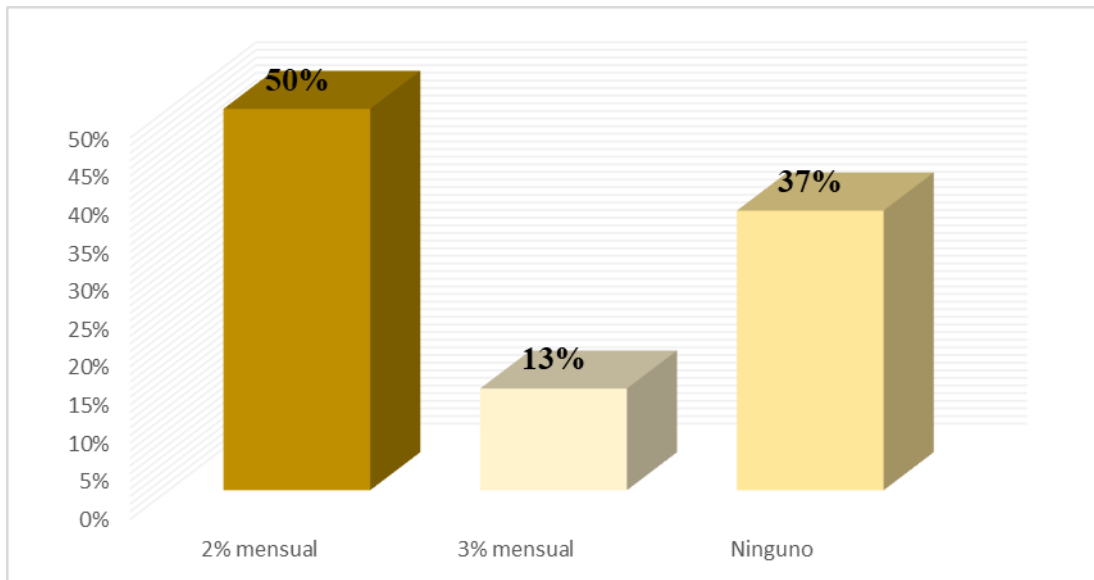
Según la tabla 28 y figura 28, el 60% refiere que la entidad que le otorgó el crédito fue un banco, mientras que el 40% dijo que ninguna fuente les ha proporcionado sistema crediticio.

Tabla 29. *¿Tasa de interés cobrado por el crédito?*

ESCALA VALORATIVA	f	%
2% mensual	15	50%
3% mensual	4	13%
Ninguno	11	37%
Total	30	100%

Fuente: Encuesta

Figura 29. Distribución porcentual de la tabla 29



Fuente: Tabla 29

DESCRIPCIÓN

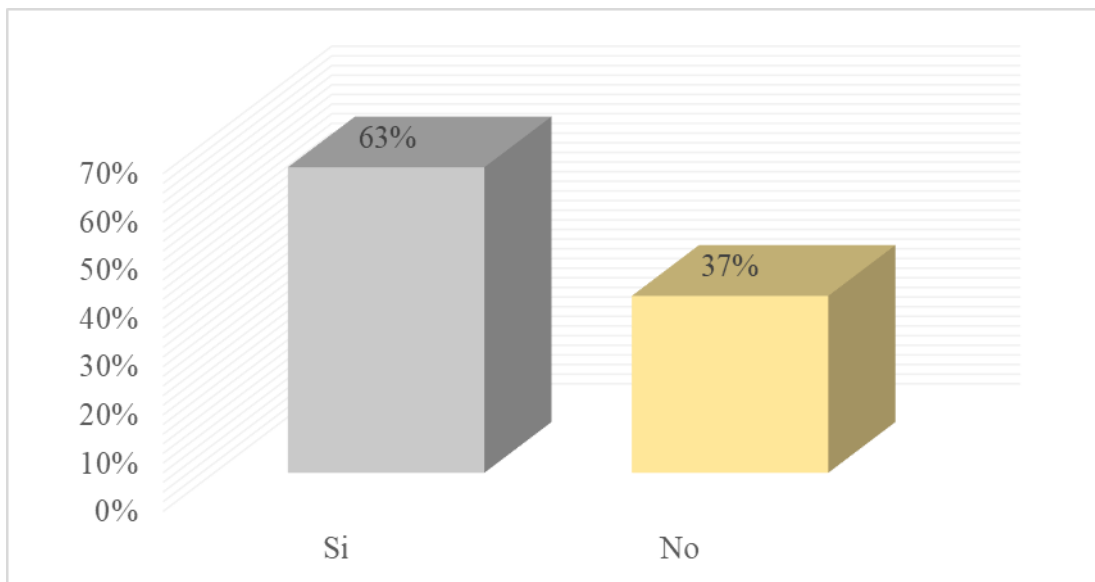
Según la tabla 29 y figura 29, que el 50% refiere que las tasas de interés que les fue cobrado fueron del 2% mensual, mientras que el 13% refiere que el 3% mensual y 37% no posee sistema crediticio.

Tabla 30. *¿El crédito fue oportuno?*

ESCALA VALORATIVA	f	%
Si	19	63%
No	11	37%
Total	30	100%

Fuente: Encuesta

Figura 30. Distribución porcentual de la tabla 30



Fuente: Tabla 30

DESCRIPCIÓN

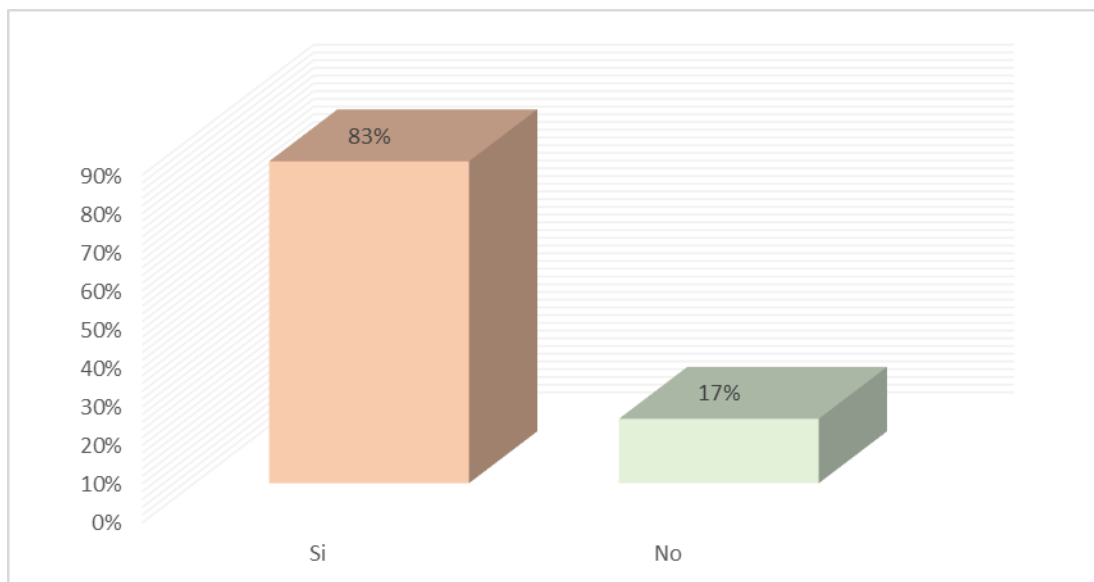
Según la tabla 30 y figura 30, se observó que el 63% refirió que el crédito dado ha sido oportuno, mientras que el 37% señala que no se dio en el momento adecuado.

Tabla 31. *¿El monto del crédito es suficiente?*

ESCALA VALORATIVA	f	%
Si	25	83%
No	5	17%
Total	30	100%

Fuente: Encuesta

Figura 31. Distribución porcentual de la tabla 31



Fuente: Tabla 31

DESCRIPCIÓN

Según la tabla 31 y figura 31, se observó que el 83% señaló que el monto del crédito es suficiente para su empresa, mientras que el 17% refiere que no es suficiente debido a que existen otras prioridades que se presentó en la empresa.

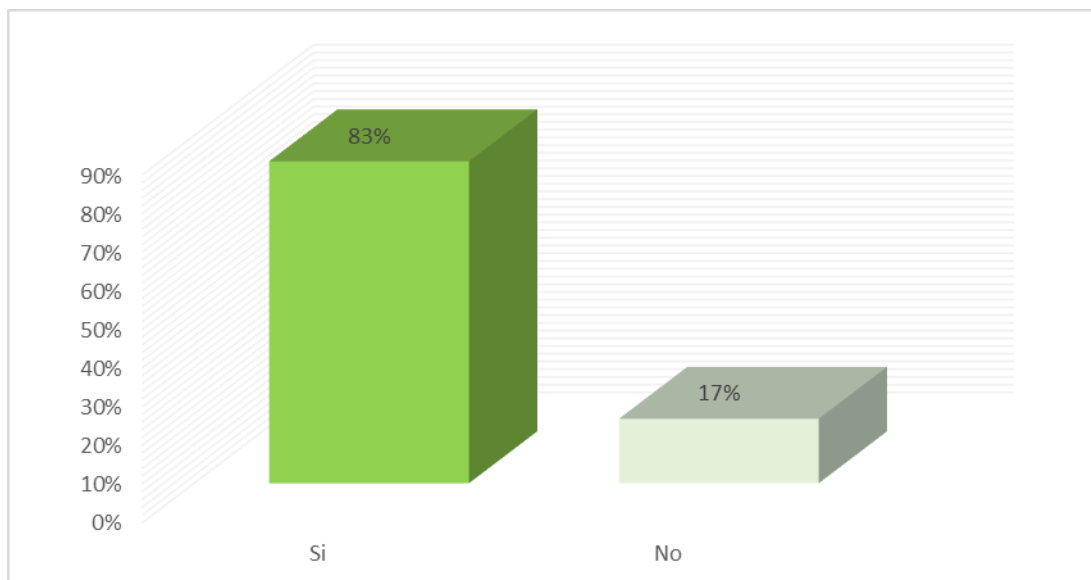
Objetivo 4 – Rentabilidad

Tabla 32. ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?

ESCALA VALORATIVA	f	%
Si	25	83%
No	5	17%
Total	30	100%

Fuente: Encuesta

Figura 32. Distribución porcentual de la tabla 32



Fuente: Tabla 32

DESCRIPCIÓN

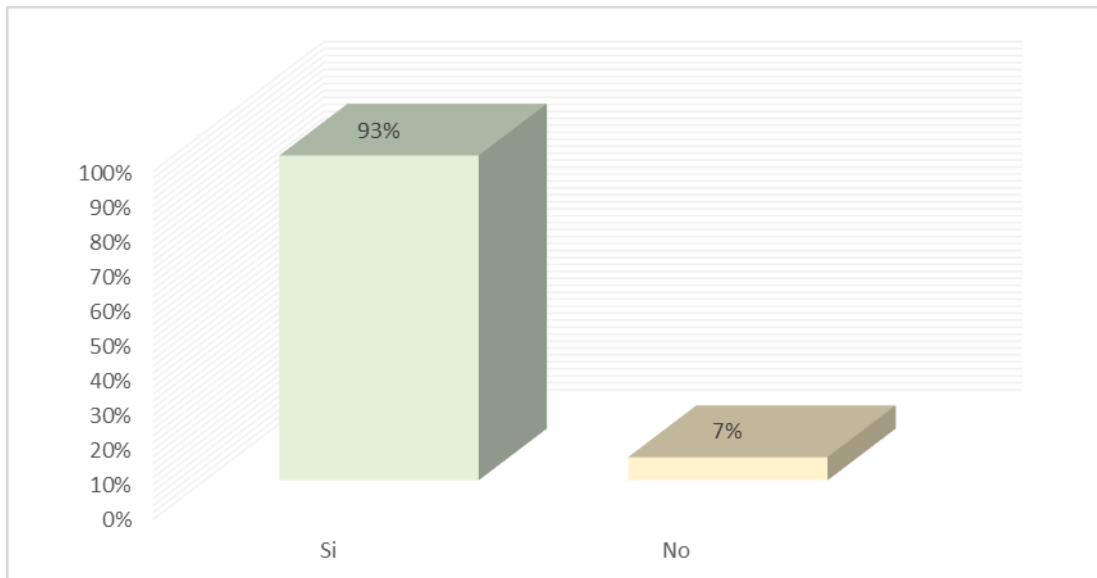
Según la tabla 32 y figura 32, se observó que 83% señaló que la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado; mientras que el 17% refirió que no ha cambiado en absoluto debido al covid 19.

Tabla 33. *¿Considera Ud. que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?*

ESCALA VALORATIVA	f	%
Si	28	93%
No	2	7%
Total	30	100%

Fuente: Encuesta

Figura 33. Distribución porcentual de la tabla 33



Fuente: Tabla 33

DESCRIPCIÓN

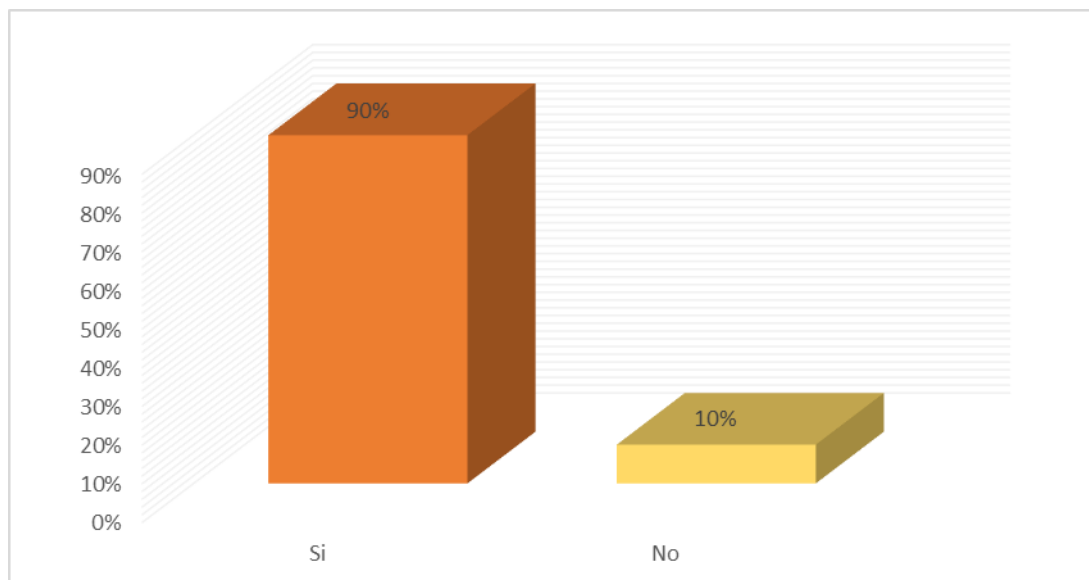
Según la tabla 33 y figura 33, se evidenció que el 93% que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido; mientras que el 7% no lo considera de tal forma.

Tabla 34. *¿Considera Ud. que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?*

ESCALA VALORATIVA	f	%
Si	27	90%
No	3	10%
Total	30	100%

Fuente: Encuesta

Figura 34. Distribución porcentual de la tabla 34



Fuente: Tabla 34

DESCRIPCIÓN

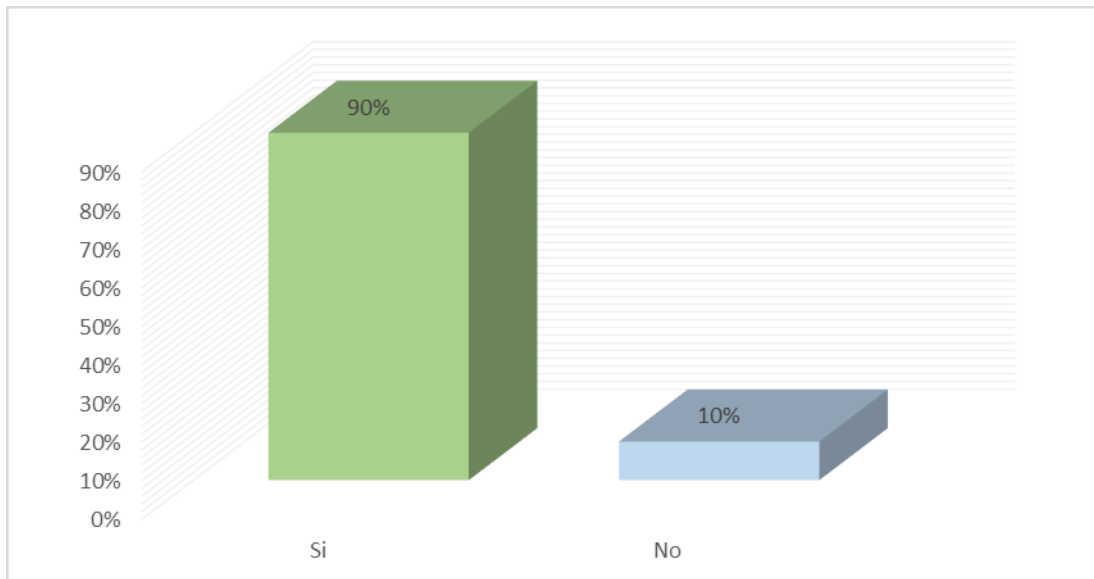
Según la tabla 34 y figura 34, se observó que el 90% considera que la rentabilidad de su empresa se ha visto afectada para realizar el pago de tributos, mientras que el 10% señala que no ha sido afectada, que viene realizando con normalidad sus actuaciones en el pago de tributos.

Tabla 35. *¿Considera Ud. que la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?*

ESCALA VALORATIVA	f	%
Si	27	90%
No	3	10%
Total	30	100%

Fuente: Encuesta

Figura 35. Distribución porcentual de la tabla 35



Fuente: Tabla 35

DESCRIPCIÓN

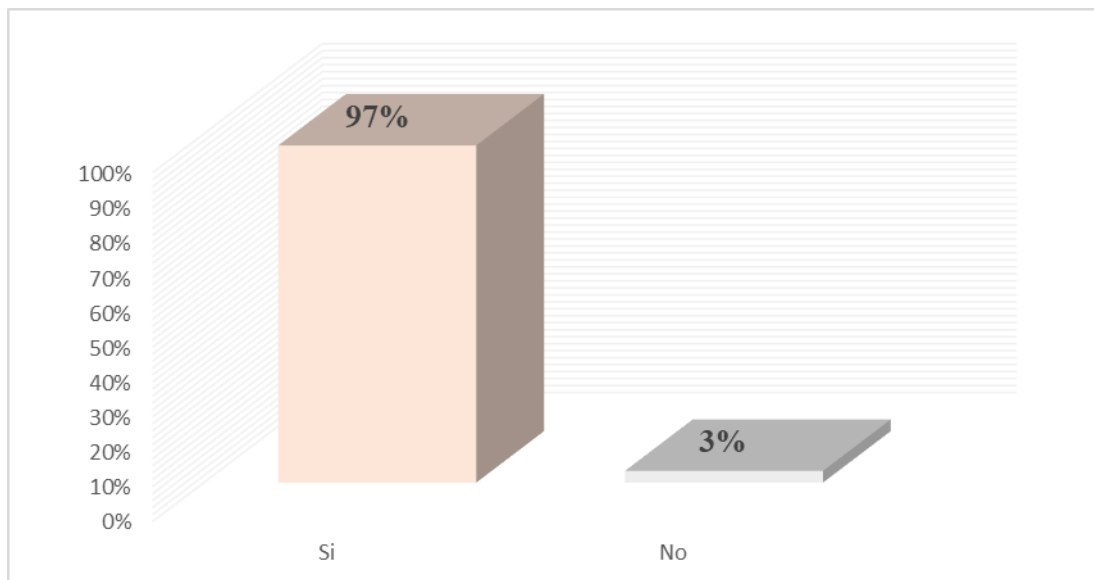
.Según la tabla 35 y figura 35, se evidenció que el 90% considera que la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoria; mientras que el 10% no lo considera necesario.

Tabla 36. *¿Considera Ud. que con la rentabilidad que ahora posee su empresa, ha mejorado económicamente?*

ESCALA VALORATIVA	f	%
Si	29	97%
No	1	3%
Total	30	100%

Fuente: Encuesta

Figura 36. Distribución porcentual de la tabla 36



Fuente: Tabla 36

DISTRIBUCIÓN

Según la tabla 36 y figura 36, el 97% refirió que la con la rentabilidad que posee en la actualidad su empresa posee una estabilidad económica, por el contrario, el 3% refirió que no posee una adecuada estabilidad económica en su empresa.

5.2. Análisis de resultados

Con el propósito de “Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito de Callería, 2021”; motivó el desarrollo de esta investigación, obteniendo que el 43% de los representantes legales poseen de 29 a 39 años, el 63% de las empresas son dirigidas por hombres, el 33% poseen un grado de instrucción de secundaria completa, y finalmente el 63% de las empresas posee una antigüedad de 1 a 5 años.

Respecto al objetivo N° 1 - Auditoría

Asimismo, con el propósito de “identificar las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito Callería, 2021. Donde el 77% refirió que posee conocimiento sobre la auditoría, el 83% señalan que desean que a su empresa se les practique una auditoría, el 47% señaló que acudirían a una persona natural para que se le practique” la auditoría que se debería realizar en 2 meses así lo señaló el 50%, el 93% señaló que con la auditoría mejoraría la empresa, el 90% refiere que mejoraría sus finanzas, asimismo el 100% de las empresas están dispuestos a ser capacitados y estar preparados cuando son auditados.

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

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

Respecto al objetivo 2 - Tributación

Habiéndose tenido el propósito de describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito Callería, la misma que ha motivado el análisis de lo que respecta la tributación, se ha obtenido como resultado que el 97% está satisfecha con las diferentes orientaciones recibidas por los funcionarios sobre la administración tributaria de la empresa; el 100% refirió que siempre están en constante revisión y control de los diferentes libros de contabilidad de la empresa antes que esta sea fiscalizada; 83% señaló que posee un personal idóneo y capacitado que se encarga del ingreso y egresos de la empresa; el 87% señala que mantienen actualizados y ordenados los libros de contabilidad de la empresa; 83% señaló que jamás ha tenido algún tipo de inconveniencia o problemas en presentar su declaraciones realizadas en forma mensual, el 90% que los tributos siempre han sido pagados dentro del plazo de manera oportuna, el 57% señaló que existen formatos ya establecidos de control de límite como son los gastos de representación y recreativos; el 67% señala que conoce las diferentes infracciones o sanciones tributarias que de

incumplirla pudiera afectar su empresa, el 50% refirió que siempre están motivados en estar al día en sus pagos de tributo, y finalmente el 93% señaló que la empresa mejoraría mucho si se lograra contar con un planeamiento tributario que le ayude a mantener un control tributario.

Tenorio (2010), concuerda en cierta medida con los resultados, pues el desconocimiento de las infracciones de las empresas en temas tributarios muestra la falta de cultura tributaria.

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

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

Respecto al objetivo 3 - Financiamiento

Teniendo la necesidad describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito Callería 2021, que motivó la investigación sobre las finanzas, obteniendo como resultados los siguiente: el 93% refirió que solicitó un crédito para su empresa; el 63% señala que recibió el crédito solicitado; 50% de las empresas logran se les dé un crédito de más de 10.000 soles; por tanto se evidenció que el 57% solicitó el crédito a una entidad bancaria; el 50% refiere que las tasas de

interés que se les fue cobrado fue del 2% mensual; el 63% refirió que el crédito dado ha sido oportuno.

Rodríguez (2019), muestra su concordancia con los resultados obtenidos al expresar que los entes financieros son recurridos para financiarse, respecto a las Mypes, al igual que Rodríguez (2014), quien expresa que la totalidad de las empresas prefieren los bancos antes que los informales, mientras que Laulate (2016), concuerda con los resultados dado que el 65% de las empresas de su investigación recurrió a entes bancarios.

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

Respecto al Objetivo 4 - Rentabilidad

Finalmente, con el objeto de describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito Callería 2021, la misma que motivó se desarrolle la presente investigación, obteniendo como resultado que el 83% mostró que su rentabilidad es muy distinto a lo del años pasado; el 93% señaló que su empresa en lo que refiere rentabilidad ha sufrido grandes mejoras, el 90% consideró que la rentabilidad que poseía su empresa bajó el pago de tributos debido al poco ingreso durante el año 2020; el 90% consideró de su empresa podría mejorar si se le

practicaran una auditoría correcta, y finalmente el 97% refirió que con la rentabilidad que en la actualidad posee la empresa se encuentra equilibrado a lo adquirido.

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

Urias (1991) refiere en su trabajo sobre “análisis de estados financieros” que la rentabilidad se basa en la eficiencia que posee la empresa al momento de desarrollar sus actividades, de una manera organizada y utilizando adecuadamente su financiamiento con el fin de beneficiar a sus empleados, lo que señala se debe de aplicar la siguiente fórmula:
$$\text{Utilidad neta generada por la empresa} / \text{El patrimonio o capital contable de la misma.}$$

VI. Conclusiones

Luego de haberse analizado, se ha logrado en la “determinación de las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito de Callería, 2021”. Llegando a las siguientes:

Respecto al objetivo específico N° 1

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

Respecto al objetivo específico N° 2

El personal capacitado para el tratamiento de los tributos de las Mypes es fundamental en dichas empresas, sin embargo, aquello genera un efecto colateral, con aquello nos referimos a que los empresarios desconocen en gran medida las sanciones tributarias y/o temas tributarios en general, por otra parte, se sabe que las Mypes pagan impuestos de acuerdo a las ventas de las mismas, variando entre los coeficientes de 1% a 1.5% de las ventas que las Mypes puedan tener, los montos de los pagos de impuestos varían de acuerdo a los ingresos de las empresas y de acuerdo

a los coeficientes establecidos, a pesar de ello el pago de impuestos no comete gran repercusión negativa respecto a la rentabilidad de las empresas.

Respecto al objetivo específico N° 3

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

Respecto al objetivo específico N°4

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

empresas satisfaciendo las demandas del mercado (Ministerio de la Producción, 2015).

VII. Recomendaciones

Respecto al objetivo específico N° 1

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

Respecto al objetivo específico N° 2

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

Respecto al objetivo específico N° 3

Es recomendable que las empresas continúen financiándose a través de entes bancarios, cajas municipales entre otros, dado a que es la manera más viable y confiable para obtener créditos para su crecimiento, cabe resaltar que, las empresas en la ciudad de Pucallpa no poseen muchas opciones de financiamiento, es por ello

que en este contexto, el préstamo realizado a entes bancarios es la mejor opción, siempre y cuando la empresa tome la decisión de hacerlo basado en el análisis de la situación económica en la que se encuentran, sería contraproducente conseguir créditos que no podrían pagarse adecuadamente.

Respecto al objetivo específico N° 4

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

Referencias Bibliográficas

- Alvarado, F., & Angulo, A. (2019). *Las micro y pequeñas empresas, su influencia en el crecimiento de la producción y el empleo en la Provincia Pasco 2010-2018*. Universidad Nacional Daniel Alcides Carrion : <http://repositorio.undac.edu.pe/handle/undac/1796>
- Amasifuen, M. (2015). *Importancia de la cultura tributaria en el Perú*. Especialista en Auditoría. Docente en Auditoría. Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad Peruana: https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_apfb/article/view/898
- Belletich, E. (2021). *Las micro y pequeñas empresas tienen un rol importante en la generación de empleo, en la economía familiar y en la de nuestro país, de allí la necesidad de apoyar su reactivación y fomentar su formalización*. Universidad de Piura : <https://www.udep.edu.pe/hoy/2021/09/la-fuerza-dinamizadora-de-las-mypes/>
- Benito, S., & Platero, M. (2015). *Las microempresas en tiempos de crisis: Análisis de la formación, la experiencia y la innovación*. Universidad Politécnica de Madrid. : Recuperado de <https://pendientedemigracion.ucm.es/info/revesco/txt/REVESCO%20N%20108.1%20Sonia%20BENITO%20y%20Manuel%20PLATERO.htm>
- Bernilla, M. (2018). *Micro y pequeña empresa. Oportunidad de Crecimiento*. (pp. 13-14, 75, 143, 167-168I). Lima-Perú: Editora Gráfica Bernilla.
- Berrocal, M. (2018). *Calidad en la auditoría gubernamental y sus implicancias en la auditoría de cumplimiento en la municipalidad provincial de Cangallo, 2016*.

Universidad Católica los Angeles de Chimbote:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/3317>

Bertein, L. (2016). *Rentabilidad*. EcuRed: <https://www.ecured.cu/Rentabilidad>

Bolivar, C. (2020). *Importancia de la tributación*. Grupo Verona:

<https://grupoverona.pe/importancia-de-la-tributacion/>

Burgos, M. (2015). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro venta de artículos de ferreterías en general del distrito La Esperanza, Provincia Trujillo, 2014. (p. 6). Tesis de pre grado*. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

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

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/15688?show=full>

Cedeño, F., Ochoa, M., & Carrasco, M. (2016). *Auditoría en las empresas*. Revista:

CE Contribuciones a la Economía.: <http://eumed.net/ce/2016/3/auditoria.html>

Chagerben, L., Yagual, A., & Hidalgo, J. (2017). *La importancia del financiamiento*

en el sector microempresario. Revista Científica. Dom. Cien, ISSN: 2477-

8818 Vol. 3, núm 2, marzo, 2017, pp.783 -798:

<https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&ca>

[d=rja&uact=8&ved=2ahUKEwj29PbbzMP2AhXAIWoFHURhB4wQFnoEC](https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&ca)

[AwQAaw&url=https%3A%2F%2Fdialnet.unirioja.es%2Fdescarga%2Farticul](https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&ca)

[o%2F6326783.pdf&usg=AOvVaw2bPy3PrjARz-T_hci0Ife_](https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&ca)

- COMEXPERÚ. (2021). *El número de mypes peruanas se redujo un 48.8% en 2020 y la informalidad pasó al 85% como consecuencia de la pandemia* .
COMEXPERÚ: <https://www.comexperu.org.pe/articulo/el-numero-de-mypes-peruanas-se-redujo-un-488-en-2020-y-la-informalidad-paso-al-85-como-consecuencia-de-la-pandemia>
- Conexión ESAN. (2020). *Financiamiento corto y de largo plazo: ¿cuál elegir?*
Conexión ESAN: <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/financiamiento-corto-y-de-largo-plazo-cual-elegir>
- De la Peña, A. (2011). *Auditoria. Un enfoque práctico* . España : Ediciones Paraninfo S.A.
https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=337WBN_QaBEC&oi=fnd&pg=PA1&dq=Auditoria+&ots=Xh4IJJNck&sig=1pKDI3BXSizDUXMFMI7z4Zzt0#v=onepage&q=Auditoria&f=false
- Díaz, J. (2018). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos, del distrito de Manantay, 2017*. Universidad Católica los Angeles de Chimbote :
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/4246>
- Espino, M. (2019). *Cultura tributaria en México, Chile, Perú y Colombia*. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo:
<https://tesis.usat.edu.pe/handle/20.500.12423/2629>
- Figueroa, M. (2019). *Tipos de auditoria*. Innovación.Perú:
<http://innovacionperu.pe/tipos-de-auditoria/>

- Franzolini, D. (2021). *La importancia de las PYMES en Argentina*. Marketing: <https://blog.hubspot.es/marketing/la-importancia-de-las-pymes-en-argentina>
- García, A. (2018). *La importancia de realizar una auditoría en tu empresa*. Obtenido de Torres Rangel y Fiscalistas S.C: <http://torresrangel.com/blog/2018/03/27/la-importancia-de-realizar-una-auditoria-en-tu-empresa/>
- Gomez, V. (2018). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio - rubro construcción - Huaraz, 2016*. Obtenido de Universidad Católica los Angeles de Chimbote : <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/3673>
- González, M., y Calvachi, J. (2014). *Elaboración y Diseño de un Manual de Procedimiento para el Áereo del Taller de Servicio Automotriz* . Obtenido de Universidad Internacional del Ecuador : <https://repositorio.uide.edu.ec/bitstream/37000/608/1/T-UIDE-0558.pdf>
- Grande, T. (2017). *Diseño de un plan de auditoría interna para una pyme del sector textil de Córdoba*. Obtenido de Universidad Nacional de Córdoba : <https://rdu.unc.edu.ar/handle/11086/5606>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2010). *Metodología de la Investigación* (Quinta edición ed.). México: Mc Graw Hill.
- Huertas, Y (2018). “*Auditoría tributaria y gestión administrativa de las Mypes en Los Olivos, año 2017*”. Obtenido de Universidad Cesar Vallejo: <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/23445>

- Illanes, L. (2017). *Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile*. Obtenido de Universidad de Chile:
<https://repositorio.uchile.cl/handle/2250/145690>
- Instituto Nacional de Estadística e informática (INEI) . (2021). *En el Perú existen mas de 2 millones 838 mil empresas* . Obtenido de Instituto Nacional de Estadística e informática (INEI) N° 087:
<https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&ved=2ahUKEwjhmZ2Iw-b2AhUuVTABHeU1AkgQFnoECDgQAQ&url=http%3A%2F%2Fm.inei.gob.pe%2Fmedia%2FMenuRecursivo%2Fnoticias%2Fnota-de-prensa-no-087-2021-inei.pdf&usg=AOvVaw3n2hk05aALcJWLKO5UWC06>
- Izquierdo, J. D. (2014). *Crecimiento y rentabilidad en el mercado emergente brasileño*. España: Cuadernos de Gestion.
- Koepsell, D., & Ruiz, M. (2015). *Ética de la investigación*. (pp. 15, 94, 98, 101-102). Iztapalaca-México.: Edamsa Impresiones S.A. de CV.
- Laulate, D. (2014). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro ferreterías, del distrito de Callería-Pucallpa, período 2012 – 2013*. (pp. 6-8). *Tesis de pre grado en Contabilidad*. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote). Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.
- Logreira, C., & Bonett, M. (2017). *Financiamiento privado en las microempresas del sector textil - Confecciones en Barranquilla - Colombia* . Obtenido de Universidad de la Costa :
<https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&ved=2ahUKEwjhmZ2Iw-b2AhUuVTABHeU1AkgQFnoECDgQAQ&url=http%3A%2F%2Fm.inei.gob.pe%2Fmedia%2FMenuRecursivo%2Fnoticias%2Fnota-de-prensa-no-087-2021-inei.pdf&usg=AOvVaw3n2hk05aALcJWLKO5UWC06>

d=2ahUKEwjLmKCmr_bzAhWrVTABHZI2Bo0QFnoECAcQAQ&url=https
%3A%2F%2Frepositorio.cuc.edu.co%2Fbitstream%2Fhandle%2F11323%2F
371%2F6.pdf%3Fsequence%3D1&usg=AOvVaw3SQO-
30SiMhRZUInYPPCzm

Loli, N. (2020). *Características del financiamiento de la Micro empresa "Multiservicios Valery S.R.L del Distrito de Yungur - Carguaz .* Obtenido de Universidad Católica los Angeles de Chimbote :
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/17035/CARACTERISTICAS_MICROEMPRESA_LOLI_GIRALDO_NEYSER_TEDDY.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Ludeña, Y., Martínez, R., & Feijoo, M. (2019). *Tributación y su interacción disciplinaria.* Obtenido de Universidad y Sociedad vol.11 no.2 Cienfuegos abr.-jun. 2019 Epub 02-Jun-2019:
http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202019000200286

Medina, H. (2019). *Indicencias del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad.* Obtenido de Universidad Cayólica los Angeles de Chimbote [Tesis para optar título de contador Público]:
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/5756/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_MEDINA_SANCHEZ_HAYDEE_CLARA.pdf?sequence=4&isAllowed=y Obtenido de
<http://www.monografias.com/trabajos87/incidencia-financiamiento->

Monzon, C. (2018). *Caracterización del financiamiento, capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro*

- compra y venta de muebles de madera del distrito de Callería, 2018.*
Pucallpa: Universidad Católica los Angeles de Chimbote. Obtenido de
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/4164>
- Olivas, J. (2019). *Caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa: Caso automotriz Julca - Tingo María, 2018.* Obtenido de Universidad Católica los Angeles de Chimbote :
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13065/FINANCIAMIENTO_OLIVAS_BUENO_JOEL.pdf?sequence=4&isAllowed=y
- Olivera, I. (2020). *Financiamiento, rentabilidad y tributación de la micro y pequeña empresa del rubro construcción caso: empresa S&T contratistas y servicios múltiples S.R.L. Ayacucho, 2019.* Obtenido de Universidad Católica los Angeles de Chimbote:
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/16521>
- Ore, S. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa "Inversiones Los Ángeles SRL" de Cañete, 2015.* Obtenido de Universidad Católica los Angeles de Chimbote :
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/2884>
- Organismo de las Naciones Unidas (ONU). (2018). *La ONU considera que las pymes son la espina dorsal de la economía y las mayores empleadoras del mundo.* Obtenido de 20 minutos editora :
<https://www.20minutos.es/noticia/3382959/0/pymes-microempresas-onu-economia-empleo/>

- Ortega, F. (2020). *Resultados, rentabilidad y caja* . Madrid : Esic Editorial .
 Obtenido de https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=WzcBEAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA31&dq=la+rentabilidad&ots=kckOX7UIZN&sig=WRpXHIt-Ifvoq31tQpX_aILc5b0#v=onepage&q=la%20rentabilidad&f=false
- Pérez, F. (2021). *Concepto de Auditoría Importancia y Tipos*. Obtenido de Asesoría contable : <https://contabilidaddeservicios.com/auditoria/concepto-de-auditoria-importancia-y-tipos/>
- Plafirma del Estado Peruano. (2020). *Impuesto de Alcabala*. Obtenido de Plafirma del Estado Peruano: <https://www.gob.pe/424-impuesto-de-alcabala>
- Pezo. (2018). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de gas del distrito de Callería, 2018*. Obtenido de Universidad Católica los Angeles de Chimbote : <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/4880>
- Quispe, G., Arellano, O., & Ayaviri, D. (2016). *Aplicación de la Auditoría en las MyPEs del Ecuador: Un estudio de la demanda*. Obtenido de Rev. investig. Altoandin. [online]. 2016, vol.18, n.4, pp.483-496. ISSN 2313-2957. [http://dx.doi.org/10.18271/ria.2016.241.:](http://dx.doi.org/10.18271/ria.2016.241.)
http://www.scielo.org.pe/scielo.php?pid=S2313-29572016000400012&script=sci_abstract&tlng=pt
- Ramirez, F. (2015). *Hipotesos. Los supuestos de la Investigación* . Obtenido de <http://manualdelinvestigador.blogspot.com/2015/08/hipotesis-los-supuestos-de-la.html>

- Ricopa, T. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019*. Obtenido de Universidad Católica los Angeles de Chimbote : <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13341>
- Rodriguez, R. (2015). *Régimen especial de tributación como mecanismo de desarrollo de las PYMES brasileñas y los retos de la protección del crédito tributario en los procesos concursales*. Obtenido de Universidad de Castilla - La Mancha : <https://dialnet.unirioja.es/servlet/tesis?codigo=78374>
- Salazar, M. (2015). *Micro y pequeñas empresas son clave para mejorar empleo y transformación productiva de América Latina y el Caribe*. Obtenido de Recuperado de http://www.ilo.org/americas/sala-de-prensa/WCMS_400229/lang--es/index.htm
- Samsing, C. (2019). *La importancia de las PYMES en Chile*. Obtenido de Marketing: <https://blog.hubspot.es/marketing/la-importancia-de-las-pymes-en-chile>
- Santivañez, J. (2018). *Auditorías: ¿Por qué son importantes para mi empresa?* Obtenido de Gestión: <https://gestion.pe/economia/management-empleo/auditorias-son-importantes-mi-empresa-233088-noticia/>
- SAT. (2018). *Información de Juegos y Espectáculos*. Obtenido de SAT: <https://www.sat.gob.pe/websitev9/TributosMultas/JuegosyEspectaculos/Informacion>
- Sinarahua, L. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019*. Pucallpa: Universidad Católica los Angeles de Chimbote. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/17722>

- Suárez, N. (2018). *Impactos del financiamiento para las Mypes en el sector comercio en el Perú: caso "Negocios del Valle Service Express S.A.C."*. Obtenido de Universidad de Piura : <https://pirhua.udep.edu.pe/handle/11042/3642>
- Tello, E. (2018). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2017*. Obtenido de Universidad Católica los Angeles de Chimbote : <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/2407>
- Umpire, T. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladería del distrito de Calleria, 2019*. Pucallpa: Universidad Católica los Angeles de Chimbote. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/16957>
- Vallejo, V. (2018). *Manual de Código Tributario*. Obtenido de Vallejo: <https://www.vvallejo.com/adm/descargas/aec0c0b3cfc75d0107.pdf>
- Valor, F. (2019). *Rentabilidad Financiera: Concepto y Cálculo*. Obtenido de Bolg Broker: <https://www.difbroker.com/es/articulos/rentabilidad-financiera-concepto-y-calculo/>
- Verastegui, J. (2018). *Financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro compra y venta de bebidas gasificadas del distrito de Campo Verde 2018* . Obtenido de Universidad Privada de Pucallpa : <https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&ved=2ahUKEwi07trJ3MP2AhUymWoFHRAjAZQQFnoECAUQAQ&url=http%3A%2F%2Frepositorio.upp.edu.pe%2Fbitstream%2FUPP%2F125%2F1%2>

Ftrabajo_investigacion_verastegui.pdf&usg=AOvVaw2nSmgC-
hZLG_15PJSHUAfU

Verona, J. (2020). *Importancia de la tributación*. Obtenido de Grupo Verona:
<https://grupoverona.pe/importancia-de-la-tributacion/>

Villa, H., & Calderón, C. (2020). *El apalancamiento y la rentabilidad financiera en las empresas manufactureras de Tungurahua*. Obtenido de Universidad Técnica de Ambato: <https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/31753>

Villalobos, R. (2017). *Introducción al derecho tributario*. Obtenido de U.A.S Francisco:
<http://repositorio.uasf.edu.pe/bitstream/UASF/83/1/DerechoTributarioRaulVillalobos.pdf>

Westreicher, G. (2020). *Rentabilidad económica (ROA)*. Obtenido de Economipedia : <https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad-economica.html>

Westreicher, G (2021) *Tributación*. Economipedia:
<https://economipedia.com/definiciones/tributacion.html>

Zela, M. (2019). *Caracterización de los tributos en el régimen MYPE tributario y su incidencia en los comerciantes del mercado San José de Juliaca sector librerías - 2018*. Obtenido de Universidad Católica los Angeles de Chimbote:
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/8952>

Anexos

Anexo 1. Instrumento de recolección de datos


**UNIVERSIDAD CATOLICA LOS ANGELES
CHIMBOTE**

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: "Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropas deportivas del distrito de Calleria, 2021".

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

Encuestador (a): Fecha:/...../2021
Razón Social: RUC N°

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs

1.1. Edad del representante legal de la empresa.....

1.2. Sexo:

- Masculino (.....)
- Femenino (.....)

1.3. Grado de instrucción:

• Secundaria completa (.....)	Incompleta (.....)
• Superior no universitaria completa (.....)	Incompleta (.....)
• Superior universitaria completa (.....)	Incompleta (.....)

II. PRINCIPALES CARACTERISTICAS DE LAS MYPEs

COLEGIO ESCULTORES PAULUCO DE ICA
M. A. P. V.
CPC: Marco Antonio Páez Vasquez
18-1820

1.

2.1. Antigüedad de la micro y pequeña empresa:

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

III. DE LA AUDITORIA

3.1. ¿Conoce algo referente a la auditoria?

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

3.2. ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoria?

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.7. ¿Estaria dispuesto a ser capacitado sobre auditoria?

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

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

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

COLEGIO DE CONTADORES PUBLICOS DE GUATEMALA
Marco Antonio Pérez Vasquez
C.P.C. Marco Antonio Pérez Vasquez
18-1625

IV. DE LOS TRIBUTOS

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

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

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

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

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

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

4.4. ¿Están los libros de contabilidad al día?

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

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

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

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

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

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

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

4.8. ¿Conoce Ud. cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa?

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

COLEGIO DE CONTADORES PÚBLICOS DE GUATEMALA
[Firma]
CPE. Marco Antonio Pérez Vasquez
18-1825

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 (.....)

IV. DE LAS FINANZAS

5.1. ¿Solicitó crédito?

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

5.2. ¿Recibió crédito?

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

5.3. ¿Monto del crédito solicitado?

- Más de 5,000 (.....)
- Más de 10,000 (.....)
- Ninguno (.....)

5.4. ¿Monto del crédito recibido?

- Más de 5,000 (.....)
- Más de 10,000 (.....)
- Ninguno (.....)

5.5. ¿Entidad a la que solicitó el crédito?

- Bancaria (.....)
- No bancaria (.....)
- Ninguno (.....)

5.6. ¿Entidad que le otorgó el crédito?

- Bancaria (.....)
- No bancaria (.....)
- Ninguno (.....)

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

- 2% mensual (.....)

- 3% mensual (.....)
- Más de 4% mensual (.....)
- Ninguno (.....)

5.8. ¿El crédito fue oportuno?

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

5.9. ¿El monto del crédito es suficiente?

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

VI. RENTABILIDAD

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Julio del 2021.

Anexo 2. Cronograma

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES																	
N°	Actividades	Año 2020-2021								Año 2021 -2022							
		Semestre I				Semestre II				Semestre I				Semestre II			
		Mes		Mes		Mes		Mes		Mes		Mes		Mes			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Elaboración del Proyecto	x															
2	Revisión del proyecto por el Jurado de Investigación		x														
3	Aprobación del proyecto por el Jurado de Investigación			x													
4	Exposición del proyecto al Jurado de Investigación o Docente Tutor				x												
5	Mejora del marco teórico					x											
6	Redacción de la revisión de la literatura.						x										
7	Elaboración del consentimiento informado							x									
8	Ejecución de la metodología								x								
9	Resultados de la investigación									x							
10	Conclusiones y recomendaciones										x						
11	Redacción del pre informe de Investigación.											x					
12	Reacción del informe final												x				
13	Aprobación del informe final por el Jurado de Investigación													x			
14	Presentación de ponencia en eventos científicos														x		
15	Redacción de artículo científico															x	

Anexo 3: Presupuesto

Presupuesto desembolsable (Estudiante)			
Categoría	Base	% o Número	Total (S/.)
Suministros			
• Impresiones	0.20	200	40.00
• Fotocopias	40.00	1	40.00
• Empastado	15.00	3	45.00
• Papel bond A-4 (500 hojas)	5.00	2	10.00
• Lapiceros	1.00	5	5.00
Servicios			
• Uso de Turnitin	50.00	2	100.00
Sub total			240.00
Gastos de viaje			
• Pasajes para recolectar información	5.00	6	30.00
Sub total			30.00
Total de presupuesto desembolsable			270.00
Presupuesto no desembolsable (Universidad)			
Categoría	Base	% ó Número	Total (S/.)
Servicios			
• Uso de Internet (Laboratorio de Aprendizaje Digital - LAD)	30.00	4	120.00
• Búsqueda de información en base de datos	35.00	2	70.00
• Soporte informático (Módulo de Investigación del ERP University - MOIC)	40.00	4	160.00
• Publicación de artículo en repositorio institucional	50.00	1	50.00
Sub total			400.00
Recurso humano			
• Asesoría personalizada (5 horas por semana)	63.00	4	252.00
Sub total			252.00
Total de presupuesto no desembolsable			652.00
Total (S/.)			922.00