



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERIA

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**AUDITORÍA, TRIBUTACIÓN, FINANZAS Y
RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS NACIONALES SECTOR COMERCIO,
RUBRO COMPRA Y VENTA DE COMPUTADORAS Y
ACCESORIOS DEL DISTRITO DE JULIACA, 2021**

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR
PÚBLICO

AUTORA:

MAMANI QUISPE, ANITA OLINDA

ORCID ID: 0000-0003-0321-6061

ASESOR:

QUIROZ CALDERON, MILAGRO BALDEMAR

ORCID ID: 0000-0002-2286-4606

CHIMBOTE - PERÚ

2023



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERIA

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**AUDITORÍA, TRIBUTACIÓN, FINANZAS Y
RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS NACIONALES SECTOR COMERCIO,
RUBRO COMPRA Y VENTA DE COMPUTADORAS Y
ACCESORIOS DEL DISTRITO DE JULIACA, 2021**

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR
PÚBLICO

AUTORA:

MAMANI QUISPE, ANITA OLINDA

ORCID ID: 0000-0003-0321-6061

ASESOR:

QUIROZ CALDERON, MILAGRO BALDEMAR

ORCID ID: 0000-0002-2286-4606

CHIMBOTE - PERÚ

2023

Equipo de Trabajo

Autora:

Mamani Quispe, Anita Olinda

ORCID ID: 0000-0003-0321-6061

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

Asesor:

Quiroz Calderón, Milagro Baldemar

ORCID ID: 0000-0002-2286-4606

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias e Ingeniería,
Escuela Profesional de Contabilidad, Chimbote, Perú

Jurados de Investigación

DR. ESPEJO CHACÓN LUIS FERNANDO

ORCID: 0000-0003-3776-2490

MGTR. MONTANO BARBUDA JULIOJAVIER

Código ORCID: 0000-0002-1620-5946

MGTR. SOTO MEDINA MARIO WILMAR

ORCID: 0000-0002-2232-8803

Hoja de firma del jurado y asesor

.....
ESPEJO CHACON LUIS FERNANDO

Presidente

.....
MONTANO BARBUDA JULIO JAVIER

Miembro

.....
SOTO MEDINA MARIO WILMAR

Miembro

.....
QUIROZ CALDERON MILAGRO BALDEMAR

Asesor

Agradecimientos

Le agradezco a Dios por haberme guiado a realizar mis sueños, también agradecer a mis padres por ser mi fortaleza en los momentos de debilidad y por brindarme una vida llena de aprendizaje, experiencias y sobre todo felicidad

Le agradezco a Dios por haberme guiado a realizar mis sueños, también agradecer a mis padres por ser mi fortaleza en los momentos de debilidad y por brindarme una vida llena de aprendizaje, experiencias y sobre todo felicidad

Dedicatoria

En primer lugar, doy gracias a Dios, por haberme dado la fuerza y valor para culminar esta etapa de mi vida.

En primer lugar, doy gracias a Dios, por haberme dado la fuerza y valor para culminar esta etapa de mi vida.

Resumen

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Identificar las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de computadoras y accesorios del distrito de Juliaca, 2021, El siguiente informe para su elaboración se utilizó la metodología cuantitativa y el diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso, aplicándose las técnicas de la encuesta y entrevista, también se utilizó los instrumentos de fichas bibliográficas y el cuestionario de preguntas cerradas; obteniéndose las siguientes conclusiones:

Respecto al objetivo específico 1: Según los resultados obtenidos, que un 75% responde SI tiene conocimiento en cuanto auditoría y un 25% NO tiene conocimiento

Respecto al objetivo específico 02, Respecto al cuestionario realizado un 100% Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, un 100% indica tener los Libros de Contabilidad al día, **Respecto al objetivo específico 03:** De acuerdo a los resultados obtenidos un 100% indica si recibió crédito financiero. **Respecto al objetivo específico 04** de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría **Conclusión general:** Se propone que se logró determinar las características de la auditoría, tributación, financiamiento y rentabilidad.

Palabras clave: Auditoría, financiamiento, Mype, rentabilidad, tributación

Abstract

The present research work had as a general objective: to identify the characteristics of the audit, taxation, finance and profitability of the micro and small national companies Sector Commerce, item purchase and sale of computers and accessories of the district of Juliaca, 2021, the following report For its elaboration, the quantitative methodology and the non -experimental, descriptive, bibliographic and case design were used, applying the survey and interview techniques, the instruments of bibliographic files and the closed questions questionnaire were also used; Obtaining the following conclusions: Regarding the specific objective 1: According to the results obtained, that 75% responds if they have knowledge in terms of audit and 25% have no knowledge regarding the specific objective 02, with respect to the questionnaire carried out 100% have a suitable personnel assigned for the registration of income, costs and expenses, 100% indicate having accounting books per day, with respect to the specific objective 03: agreements to the results obtained 100% indicate whether they received financial credit. Regarding the specific objective 04 of your company would improve if you would be an audit General Conclusion: it is proposed that the characteristics of the audit, taxation, financing and profitability were determined.

Keywords: audit, financing, mype, profitability, taxation

Contenido

Carátula	i
Contra carátula	ii
Equipo de Trabajo.....	iii
Hoja de firma del jurado y asesor	iv
Agradecimientos	v
Dedicatoria	vi
Resumen.....	vii
Abstract	viii
Contenido	ix
Índice de cuadros.....	xii
Índice de tablas.....	xiii
Índice de gráficos	xv
I. Introducción.....	17
II. Revisión de literatura.....	19
2.1. Antecedentes:	19
2.1.1 Internacionales.....	19
2.1.2 Nacionales	20
2.1.3 Regionales	23
2.1.4 Locales.....	24
2.2. Bases teóricas	26
2.2.1 Teorías del Auditoría.....	26
2.2.2 Teorías de la tributación	28
2.2.3 Teoría De Las Finanzas	30
2.2.4 Teoría de la rentabilidad.....	31

2.2.5 Teoría de la micro y pequeña empresa (Mype)	33
2.3. Marco Conceptual	36
2.3.1. Definición de Auditoria	36
2.3.2. Definición de Tributación.....	36
2.3.3. Definición de Financiamiento	37
2.3.4. Definición de Rentabilidad.....	37
2.3.5. Definición de Micro y pequeña empresa	38
2.3.6. Definición de Empresa	38
III. Hipótesis.....	39
IV. Metodología	40
4.1. Diseño de la investigación	40
4.2. Población y muestra	40
4.1.1. Población	40
4.1.2. Muestra	41
4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores	41
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	43
4.4.1. Técnicas.....	43
4.4.2. Instrumentos	43
4.5. Plan de análisis	44
4.6. Matriz de consistencia.....	44
4.7. Principios éticos	46
V. Resultados y análisis de resultados	49
5.1. Resultados	49
5.1.1. Respecto al objetivo específico 1	49
5.1.2. Respecto al objetivo específico 2	50
5.1.3. Respecto al objetivo específico 3	51
5.1.4. Respecto al objetivo específico 4	52
5.2. Análisis de resultados.....	84
5.2.1. Respecto al objetivo específico 1	84

5.2.2. Respecto al objetivo específico 2	85
5.2.3. Respecto al objetivo específico 3	88
5.2.4. Respecto al objetivo específico 4	90
VI. Conclusiones	93
VII. Aspectos complementarios	96
7.1. Referencias bibliográficas	96
7.2. Anexos.....	100
Anexo 1: Instrumento de recolección de datos	100
Anexo 2: ficha ruc	102
Anexo 3: consentimiento informado	103

Índice de cuadros

Cuadro 1: Respecto al objetivo específico 1	49
Cuadro 2: Respecto al objetivo específico 2	50
Cuadro 3: Respecto al objetivo específico 3	51
Cuadro 4: Respecto al objetivo específico 4:.....	52

Índice de tablas

Tabla 1: ¿tiene Ud. conocimiento en cuanto a auditoría?.....	53
Tabla 2: ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?.....	54
Tabla 3: ¿Tiene usted conocimiento quien realiza una auditoría?	55
Tabla 4: ¿Tiene usted conocimiento de cuando se debe realizar una auditoría?	56
Tabla 5: ¿Cree Ud. que su empresa mejoraría en finanzas si le practicarían una auditoría?	57
Tabla 6: ¿Cree Ud. que la auditoria mejoraría su situación financiera?	58
Tabla 7: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	60
Tabla 8: ¿Cree Ud. que la auditoría en su empresa mejoraría su rentabilidad?.....	61
Tabla 9: ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	62
Tabla 10: ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	63
Tabla 11: ¿Están los Libros de Contabilidad al día?	64
Tabla 12: ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	65
Tabla 13: ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?.....	66
Tabla 14: ¿Tiene conocimiento de cómo realizar sus declaraciones virtuales?.....	67
Tabla 15: ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	68
Tabla 16: ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	69
Tabla 17: ¿Qué beneficios tiene su empresa al estar los tributos al día?.....	70
Tabla 18: ¿Solicito crédito financiero?	71
Tabla 19: ¿Su financiamiento fue interna o externa?.....	72
Tabla 20: ¿Le informaron de la tasa de interés?	73
Tabla 21: ¿El crédito adquirido lo invirtió en capital de trabajo?.....	74
Tabla 22: ¿Plazo que adquirió el crédito, corto plazo (1)-largo plazo (2)	75

Tabla 23: ¿Entidad que le otorgo el crédito? Banca formal (1)-cajas y cooperativas (2).....	76
Tabla 24: ¿Cree usted que las cajas y cooperativas le otorgaron facilidades?	77
Tabla 25: ¿Le otorgan el crédito que solicito?.....	78
Tabla 26: ¿Considera que es importante el financiamiento en una empresa?	79
Tabla 27: ¿La rentabilidad de su empresa mejoro los dos últimos años?.....	79
Tabla 28: ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?.....	80
Tabla 29: ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?.....	82
Tabla 30: ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	83

Índice de gráficos

Gráfico 1: ¿tiene Ud. conocimiento en cuanto a auditoria?.....	54
Gráfico 2: ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoria?.....	55
Gráfico 3: ¿Tiene usted conocimiento quien realiza una auditoría?.....	56
Gráfico 4: ¿Tiene usted conocimiento de cuando se debe realizar una auditoría?	57
Gráfico 5: ¿Cree Ud. que su empresa mejoraría en finanzas si le practicarían una auditoria?	58
Gráfico 6: ¿Cree Ud. que la auditoria mejoraría su situación financiera?	59
Gráfico 7: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?.....	60
Gráfico 8: ¿Cree Ud. que la auditoría en su empresa mejoraría su rentabilidad?.....	61
Gráfico 9: ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	62
Gráfico 10: ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	63
Gráfico 11: ¿Están los Libros de Contabilidad al día?	64
Gráfico 12: ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	65
Gráfico 13: ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?.....	66
Gráfico 14: ¿Tiene conocimiento de cómo realizar sus declaraciones virtuales?	67
Gráfico 15: ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	68
Gráfico 16: ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	69
Gráfico 17: ¿Qué beneficios tiene su empresa al estar los tributos al día?.....	70
Gráfico 18: ¿Solicito crédito financiero?.....	71
Gráfico 19: ¿Su financiamiento fue interna o externa?	72
Gráfico 20: ¿Le informaron de la tasa de interés?	73
Gráfico 21: ¿El crédito adquirido lo invirtió en capital de trabajo?	74
Gráfico 22: ¿Plazo que adquirió el crédito, corto plazo (1)-largo plazo (2).....	75

Gráfico 23: ¿Entidad que le otorgo el crédito? Banca formal (1)-cajas y cooperativas (2).....	76
Gráfico 24: ¿Cree usted que las cajas y cooperativas le otorgaron facilidades?.....	77
Gráfico 25: ¿Le otorgan el crédito que solicito?.....	78
Gráfico 26: ¿Considera que es importante el financiamiento en una empresa?	79
Gráfico 27: ¿La rentabilidad de su empresa mejoro los dos últimos años?.....	80
Gráfico 28: ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?.....	81
Gráfico 29: ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?.....	82
Gráfico 30: ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	83

I. Introducción

El número de las MYPE en nuestro país en los últimos años ha incrementado pero su aporte a la economía es cada vez menos esto nos da ver que estas empresas son informales en nuestro país y también existe ausencia de cultura tributaria, esto es un obstáculo para el desarrollo de nuestro país, Los pequeños empresarios afrontan retos, es considerado uno de ellos a conseguir el financiamiento, en cuanto auditoría y tributación, el financiamiento es uno de los principales problemas de las MYPE el empresario debe evaluar el crecimiento de nuestro país. (Loayza, 2015). La rentabilidad nos demostraran la situación de las Mypes se crean para satisfacer las necesidades de la población y de dicha actividad obtener ganancias o ingresos económicos, en la actualidad las personas se ven en la necesidad de crear su propio negocio, por la falta de trabajo al crear sus propias empresas generan empleo para ellos y demás personal de acuerdo a su necesidad, para el progreso de estas Mypes se requiere financiamiento de las MYPE del sector comercio de computadoras y accesorios de la ciudad de Juliaca, para lo cual se propone, el enunciado del problema de investigación el siguiente: ¿Cuáles son las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas sector comercio-rubro compra y venta de computadoras y accesorios del distrito de Juliaca, 2021? para dar -respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Identificar y describir las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas sector comercio-rubro compra y venta de computadoras y accesorios del distrito de Juliaca, 2021 Para poder conseguir el objetivo general, se han planteado los siguientes objetivos específicos:

1. Identificar y describir las características de la auditoría de las micro y pequeñas

empresas sector comercio-rubro compra y venta de computadoras y accesorios del distrito de Juliaca, 2021

2. Identificar y describir las características de la tributación de las micro y pequeñas empresas sector comercio-rubro compra y venta de computadoras y accesorios del distrito de Juliaca, 2021

3. Identificar y describir las características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas sector comercio-rubro compra y venta de computadoras y accesorios del distrito de Juliaca, 2021

4. Identificar y describir las características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas sector comercio-rubro compra y venta de computadoras y accesorios del distrito de Juliaca, 2021

Los estudios realizados se justifican ya que se prestan a estudios de micro y pequeñas empresas sector Comercio-rubro compra y venta de computadoras y accesorios del distrito de Juliaca, 2021, también estarán desde aporte por de sociedad en cuanto a auditoría, impuestos, préstamo mundo Rentabilidad, Edgmaudpradpalellos mismos en su empresa. Los estudiantes que realicen una disertación pueden referirse a este estudio. Hueva de salmón yo mismo Hombre dientes investigar A mí servir por lata darme cuenta qué Hombre y profesionalmente A guardar felicidad teoría establecida A mí será capaz obtener yo mismo grado del contador público.

II. Revisión de literatura

2.1. Antecedentes:

2.1.1 Internacionales

Rodríguez (2017) En su tesis titulada: “Auditoría externa a los rubros de cuentas por cobrar y cuentas por pagar de una distribuidora de abarrotes, para optar el título de Contador público en la facultad de ciencias económicas de la universidad de San Carlos de Guatemala, 2017”. cuyo objetivo general fue: determinar la Auditoría externa a los rubros de cuentas por cobrar y cuentas por pagar de una distribuidora de abarrotes, para optar el título de Contador público en la facultad de ciencias económicas de la universidad de San Carlos de Guatemala,2017 la metodología fue cuantitativo, descriptivo, no experimental y transversal; se estableció una muestra de 5 socios y 10 trabajadores a quienes se les aplicó la recolección de datos mediante la técnica de encuesta y el instrumento fue cuestionario, se obtuvo como resultado que Un 75% responde SI (6) de las Mype estudiadas indicaron que conocen la finalidad de una auditoría y un 25% responde NO (2) Un 50% responde SI (4) de las Mype estudiadas indicaron que tienen conocimiento quien puede realizar una auditoría a su empresa y un 50 % responde NO (4) Llega a la siguiente conclusión: el trabajo realizado por el Contador Público y auditor, es de vital importancia en las empresas, ya que permite integrar y verificar las cuentas por cobrar y pagar, obteniendo evidencia suficiente y adecuada para emitir opinión sobre la razonabilidad de dichos rubros, porque si existiera incorrecciones provocaría la presentación de información financiera con saldos no razonables.

Zañartu (2017) En su tesis titulada: “El aumento de la producción del país

es hoy en día unos de los principales desafíos que existen tanto a nivel público como privado, Chile 2017”, cuyo objetivo general fue: determinar el aumento de la producción del país es hoy en día unos de los principales desafíos que existen tanto a nivel público como privado, Chile 2017 la metodología fue cuantitativa, descriptiva, no experimental y transversal; se estableció una muestra de 2 socios y 05 trabajadores a quienes se les aplicó la recolección de datos mediante la técnica de encuesta y el instrumento fue cuestionario, y tiene los siguientes resultados: En Chile las Pymes generaron 60% del empleo en Chile según últimos estudios del Ministerio de Economía y representan el 98,5% del total de empresas del país. a través de la tercera encuesta que realiza el Ministerio de Economía en conjunto con el Instituto Nacional de Estadística. y dentro de las fuentes de financiamiento más empleadas de los recursos propios con un 50%, bancos con un 23% y proveedores con un 17% de los casos. Entre los productos financieros más usados se encuentran las cuentas corrientes con un 38% de los casos, línea de crédito con un 24% de los casos y las tarjetas de crédito bancarias con un 11% de los casos. La tasa de interés promedio anual con que los bancos otorgaron créditos fue de 14,2% para las empresas, mientras que las garantías reales y los avales privados fueron los avales más utilizados por las empresas.

2.1.2 Nacionales

Ríos (2021) En su tesis titulada: las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Manantay, 2021 tuvo como objetivo: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas

nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Manantay, 2021. Y su metodología fue cuantitativo, descriptivo, no experimental, transversal, el recojo de información fue de forma dirigida a 24 microempresarios. Resultados con Respecto a la auditoría no conoce, no desean realizarla, la mejora de la empresa ni el financiamiento y con disponibilidad de capacitarse. no se siente motivado para pagar sus tributos y no cree que su empresa mejorara si aplica un planeamiento de auditoría. Respecto a las finanzas solicitaron y recibieron crédito, con un monto de más de 10000 soles, de una entidad bancaria, que fue oportuno y suficiente con un interés del 3% anual. Respecto a la rentabilidad no es diferente al año pasado, mejoro por el financiamiento, es afectada por el pago de tributos no mejoraría si se practica la auditoría y su rentabilidad mejorara económicamente.

Castillo (2021) en su tesis titulada: 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 cacao, en el distrito de Irazola, 2021 tuvo como objetivo principal, 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 cacao, en el distrito de Irazola, 2021. Además se justificó porque es importante conocer de forma concreta y específica, el nivel descriptivo de las principales características de las variables en estudio, así mismo la investigación fue cuantitativo -descriptivo - no experimental – transversal - retrospectiva, para la recopilación de la información se seleccionó en forma dirigida a 8 microempresarios pertenecientes al rubro ya mencionado, a quienes se les aplicó un cuestionario de 36 preguntas cerradas, se utilizó la técnica de la encuesta, dicha

información recolectada se convirtió en una data la cual utilizando programas estadísticos en este caso el SPSS para la tabulación y generar los gráficos necesarios para la presentación de los resultados obtenidos entre ellos tuvo el resultado siguiente: Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas El 100% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría. El 93% de los representantes legales si desean que a su empresa le practiquen una auditoría mientras el 7%. El 100% de los representantes legales informaron que no recurrirían a nadie. El 100% de los representantes legales no precisan una fecha de cuando aplicarían una auditoría a sus empresas. El 50% de los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicaran una auditoría ya que ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores y mientras el 50% piensan lo contrario. El 100% de los representantes legales no precisan que sus empresas han mejorado en relación a las finanzas. El 100% de los representantes legales menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas. El 100% de los representantes legales menciona que no tiene la auditoría en su empresa y por lo tanto desconocen. Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas El 70% de los representantes legales afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado mientras que solo el 30% menciona que aún falta implementar mejoras para la atención a los contribuyentes.

2.1.3 Regionales

Calla (2020) en su tesis titulada: “La auditoría tributaria preventiva como herramienta para reducir las sanciones tributarias de las MYPES industriales de la región Puno”; Para la investigación hemos planteado la siguiente interrogante: ¿En qué medida la Auditoría tributaria preventiva permite reducir las sanciones tributarias de las Mypes Industriales de la Región Puno en los periodos 2017 y 2018?; Y, el siguiente objetivo: Determinar en qué medida la Auditoría tributaria preventiva permite reducir las sanciones tributarias de las Mypes Industriales de la Región Puno; Así mismo, hemos hecho uso de los métodos científicos siguientes: descriptivo, analítico y deductivo; Los resultados de la investigación se resumen en lo siguiente: El 87.39% de las Mypes no realizan auditoría tributaria preventiva durante los últimos tres años; El 57.14% cumple con emitir, otorgar y exigir comprobantes de pago y/u otros documentos; El 57.14% revisan las características formales (Razón social, fecha, dirección, IGV discriminado, Calculo correcto) en los comprobantes de pago; El 74.11% realizan el pago a sus proveedores utilizando los medios de pago por efecto de labancarización; El 41.96% eventualmente realiza conciliaciones entre los montos declarados mensuales y anuales con los libros y registros contables.

Vilca (2018) en su tesis titulado; “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las MYPE del sector servicio, rubro restaurantes de la ciudad de Lampa, Puno 2017”. La presente investigación tuvo como objetivo determinar las características del financiamiento y la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro restaurantes de la ciudad de Lampa, Puno 2017. Se empleó como metodología el nivel cuantitativo - descriptivo en una muestra de 10 MYPE, se aplicó un cuestionario de 17 preguntas por la técnica de encuesta. Se encontró que el

50.0 % tienen edades entre 31 a 40 años de edad, el 60.0 % de los gerentes son del género femenino, el 40.0% de los representantes tienen educación secundaria, del mismo modo el 40.0% superior no universitario, el 100.0 % de los representantes encuestados ocupan el cargo de dueños. Con respecto a las características de las MYPE, el 50.0 % están en el mercado de 6 a 10 años, el 80.0 % cuentan con 1 a 5 trabajadores, el 40.0% pertenecen a un nivel de formalización con permiso municipal para su funcionamiento, el 100.0% pertenecen al tipo de régimen único simplificado, el 90.0% fueron impulsadas en su creación por necesidad. Con respecto al financiamiento, el 80.0% si obtuvieron prestamos, el 60.0% mencionan que la fuente de su financiamiento fue personal, el 70.0% el crédito lo invirtieron en la compra de insumos, el 90.0% indican que el monto del crédito fue de 1000 a 2500 soles, el 60.0% pagaron el préstamo solicitado en 12 meses, el 80.0% no tuvieron inconvenientes en la solicitud del préstamo para su negocio. En tanto, en la rentabilidad, 90.0% mencionaron que si mejoro la rentabilidad y el 90.0% indicaron que su empresa es rentable, se considera al financiamiento una fuente de suma importancia para el desarrollo de empresas dedicadas a este rubro el cual posteriormente son rentables en el mercado.

2.1.4 Locales

Challco (2018) en su tesis titulada: “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de San Miguel – San Román - Puno, período 2017”. El presente trabajo, tuvo como objetivo general, describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio - rubro ferretería del distrito de San Miguel, San Román, región Puno

2017”. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió una muestra poblacional de 20 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 33 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios y las Mypes: Los empresarios encuestados manifestaron que: el 100% de los encuestados son adultos, el 65% es femenino y el 40% tiene secundaria completa. Así mismo, las principales características de las Mypes del ámbito de estudio son: El 90% afirman que tienen más de 03 años en la actividad empresarial y el 90% son formales. Respecto al financiamiento: Los empresarios encuestados manifestaron que: el 100% financia su actividad económica con fondos propios y el 80% lo invertiría en capital de trabajo. Respecto a la capacitación: Los empresarios encuestados manifestaron que: el 100% consideran que la capacitación es una inversión para la empresa.. Respecto a la Rentabilidad: el 100% afirma que con el crédito y la capacitación mejorarían su negocio.

Gutiérrez (2018) en su tesis titulada: “Caracterización del control interno y la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Juliaca periodo 2017”. Para demostrar la investigación se trabajó con una población de 70 personas y una muestra de 46 personas, para encuestar se seleccionó por el tipo de muestreo probabilístico, la metodología utilizada es tipo de investigación no experimental, cuyo diseño es correlacional porque mide el grado de relación entre las dos variables, además en la estadística utilizada fue la descriptiva utilizando cuadros y gráficos con su respectiva interpretación y la estadística inferencial con la prueba de correlación de Pearson para determinar el nivel de correlación. Concluyendo, que existe relación directa entre el control interno y la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del

sector comercio rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017. Porque el 52,2% manifiestan que el control interno es bueno y la gestión financiera es también bueno, se evidencia que existe relación directa y fuerte, además la prueba de correlación de Pearson muestra un valor de 0,752, de ello se infiere el coeficiente de determinación, donde el control interno influye en un 56,49% en la gestión financiera, el 47,% de las empresas tienen antigüedad de 1 a 5 años, el 58,7% de las empresas tienen de 4 a 10 trabajadores, el 58,7% de las empresas son formales, el 56,5% de las empresas se encuentran estratégicamente ubicadas.

2.2. Bases teóricas

2.2.1 Teorías del Auditoría

Domínguez, (2018), en su publicación Pastillas Gerenciales, informa que la auditoría es una serie de actividades vinculadas al igual que un proceso sistemático, independiente y documentado para obtener información que respalden la existencia o autenticidad de un determinado contenido, de manera que pueda ser evaluado objetivamente para determinar qué se utiliza. Las políticas, procedimientos o requisitos son referenciados en la medida en que se comparan.

La auditoría consiste en revisar los diferentes métodos de gestión, cumpliendo un rol muy importante en el proceso de mejora de la institución, enfocándose en deshacerse del desperdicio, adoptando buenas prácticas y utilizando nuevas tecnologías en la organización. Es evidentemente que la falta de control y verificación en el proceso de ejecución de una actividad producirá desperdicio, quejas, lo cual se tendrá como resultado el incumpliendo, afectando la eficiencia, eficacia y satisfacción, siendo un problema y afectación de la reputación de la organización.

Argudo, (2017), menciona que existen diferentes tipos de auditoria, las cuales detallan a continuación:

- **Auditoría legal o externa:** Es el tipo de auditoría más conocida normalmente y consiste en analizar las cuentas que se reflejan en el balance anual de una organización, siendo ejecutado por un profesional auditor externo por requerimiento legal por parte de un ente fiscalizador externo o por la alta gerencia, si así lo requiere.
- **Auditoría interna:** Este tipo de auditoría se lleva a cabo por los mismos trabajadores de la empresa, con el propósito de investigar y certificar la validez de los métodos de operaciones de las diferentes áreas o departamentos de la empresa, con respecto a la política que aplica de manera general la empresa. Por ello es que siempre se evalúan cada detalle que intervienen en los procesos y mecanismos internos.
- **Auditoría operacional:** La auditoría operacional es la que desempeña un profesional calificado y su vez tiene como objetivo principal valorar la empresa y su gestión, para aumentar la eficacia y la eficiencia en los diferentes niveles de la empresa, esto nos conduce hacia una mejora importante en la producción de la empresa.
- **Auditoría de sistemas o especiales:** Esta es la auditoría que está dirigida a evaluar otro tipo de factores no económicos, siendo un ejemplo muy claro la auditoría de softwares y/o herramientas tecnológicas, entre otros muchos. -
Auditoría integral: Esta auditoría es la que evalúa de forma completa y exhaustiva la información financiera, la estructura o forma de la organización, el sistema de control interno, el cumplimiento de las leyes y

objetivos empresariales para dar una mirada global y certera del acatamiento de la empresa.

- **Auditoría forense:** Esta se refiere a la observancia de la forma como se ejecutó el accionar que conllevó un crimen, con el propósito de develar los hechos ocurridos.
- **Auditoría fiscal:** Es el tipo de auditoría que se ejecuta con el propósito de hacer respetar el cumplimiento de las leyes tributarias, con el fin de que las empresas y organizaciones cumplan en pagar sus obligaciones tributarias de forma correcta, siempre respetando las fechas de plazos, según el último dígito del RUC.
- **Auditoría financiera:** Es aquella que se denomina como auditoría contable, pues es la que se encarga de analizar si las cuentas que se reflejan en los estados financieros están elaboradas de acuerdo a las NIIF.
- **Auditoría de recursos humanos:** Es la auditoría que se aplica al área que se encarga del bienestar del personal de la empresa, verificando si su política de gestión cumple con los estándares adecuados para el desarrollo del talento humano.
- **Auditoría medioambiental:** Está enfocado en analizar aquellas actividades que realiza la empresa, con el propósito de paliar y controlar la reducción al máximo del impacto medioambiental.

2.2.2 Teorías de la tributación

Según Peralta (2016), afirma que el “Estado como estructura jurídico-política que permite la organización de la sociedad, tiene como principal objetivo la satisfacción de las necesidades públicas de la colectividad que lo conforma y le da

vida”. Se trata de requerimientos que van más allá de los fines estrictamente particulares de cada persona. Los individuos para poder vivir en sociedad le confían al Estado una serie de prestaciones públicas esenciales como la educación, la salud, la seguridad ciudadana, la tutela judicial de los derechos fundamentales, entre otros con el intuito de propiciar y garantizar el desarrollo pleno y el bienestar de la sociedad.

En la actualidad, es innegable que los derechos de todos los ciudadanos representan el alto costo del estado, y el estado debe destinar una gran cantidad de recursos públicos para su efectividad y protección. Entre las diversas fuentes disponibles para que el país obtenga los ingresos necesarios para atender las necesidades sociales, no cabe duda de que la tributación constituye la principal fuente de recursos económicos para las actividades financieras del país.

En la actualidad son las micro y pequeñas empresas que mueven la economía del país, sin embargo, este nicho práctica la informalidad, siendo este factor la causa de la evasión de impuestos. Este accionar por parte las Mype, afecta a la recaudación de los recursos. Para este caso la Sunat juega un rol importante en la recaudación de los recursos, toda vez que estos ingresos son las que solventan el gasto público.

Según Actualícese (2021), agrega que “los tributos hace referencia a los aportes que todos los contribuyentes tienen que transferir al Estado; dichos aportes son recaudados en ocasiones directamente por la administración pública o en algunos casos por otros entes denominados recaudadores indirectos”.

Según la literatura de Bravo (2021), nos dice que, cuando se refiere al Sistema tributario nos hace mención al; “conjunto de normas jurídicas donde están establecidas los tributos y las que regulan los procedimientos y deberes formales, así

como las que contienen los principios del derecho tributario, usualmente sedimentadas en el texto constitucional”. En ese escenario, el Sistema tributario es más amplio que Régimen tributario, que sólo se refiere a las normas referidas a los tributos.

2.2.3 Teoría De Las Finanzas

Toda empresa sin importar su dimensión, necesita de financiamiento para desarrollarse y seguir creciendo en el mercado, para ello deberá aplicar una política de financiamiento para agenciarse de créditos que le permita seguir compitiendo, es por ello que es necesario adoptar un financiamiento de corto o largo plazo:

Financiamiento a corto plazo: El financiamiento a corto plazo tiene que ver con el agenciamiento de créditos no mayores a un año económico. Normalmente estos tipos de créditos de corto plazo son utilizados para capital de trabajo, no generando mayores costos en intereses por su pronto pago.

Financiamiento a largo plazo: El financiamiento de largo plazo está relacionado con préstamos adquiridos en un periodo mayor a un año, siendo dichos créditos para la cobertura y mejora de infraestructura de la empresa. Este tipo de financiamiento lo utilizan mucho los gobiernos y grandes corporaciones.

Según Lopez (2016), expresa que: “la palabra finanzas se puede definir como el conjunto de actividades que, a través de la toma de decisiones, mueven, controlan, utilizan y administran dinero y otros recursos de valor”. Finanzas es una palabra que provoca reacciones distintas, las cuales pueden ir desde el interés y la curiosidad hasta el temor y la angustia. Para la mayoría de las personas las finanzas se perciben como algo complejo, poco accesible y que solo es manejado por los estudiosos; en

realidad, estas pueden ser tan sencillas, interesantes y útiles si se cuenta con los conocimientos financieros esenciales.

Cundo una empresa realiza una inversión es porque previamente realizo un estudio de las finanzas, entendiéndose que las finanzas es la rama de la economía y que mediante su aplicación las organizaciones se permitirán disponer de recursos económicos para encaminar a la empresa hacia sus objetivos.

Es por ello la importancia de conocer algunos conceptos básicos referentes a las finanzas, cuyo detalle se muestra a continuación:

Finanzas y contabilidad: Cuando hablamos de finanzas rápidamente a nuestra mente viene la palabra contabilidad; sin embargo debemos diferenciar a la contabilidad, entendiéndose que esta es conocida como la técnica o disciplina que se encarga de llevar el registro de forma ordenada la información contable, mientras las finanzas está ligado en la forma como la empresa analiza la obtención de los recursos financieros para beneficio de la empresa.

Finanzas y administración: Tiene que ver con el campo de las finanzas de la empresa. Si no existiera una administración financiera en una organización rápidamente esta se viera afectada en su existencia.

2.2.4 Teoría de la rentabilidad

Millones (2020), en rentabilidad y ventaja comparativa: “Un análisis de los sistemas de producción, precisa que ser rentables es la relación que existe entre la utilidad y la inversión necesaria para lograrla, mide tanto la efectividad de la gerencia de una empresa, demostrada por las utilidades obtenidas”

La utilidad que generan de las ventas y utilización de inversión su categoría y regularidad es la tendencia de las utilidades.” Estos beneficios vienen a ser la

conclusión de un buen trabajo administrativo y eficiente, igualmente una planeación integral sobre costos y gastos y en general” o cualquier medida para lograr las utilidades.

La rentabilidad de una inversión puede ser medido con las razones financieras, dado que estos nos brindaran de forma óptima el nivel de rentabilidad que nos generó cada inversión que realizo la empresa. La inversión puede involucrar materiales, recursos humanos, tecnología, financiero, entre otros. Generalmente la rentabilidad de una empresa se mide en los estados de resultados de la empresa y que esta debe ser considerada al cierre del ejercicio contable, luego de que se haya cumplido con las obligaciones ante los proveedores y el ente de recaudación de impuestos.

La Rentabilidad en el análisis contable. Es primordial un análisis de rentabilidad en una empresa, debido que esto ayudara a mejorar la parte económica de la empresa, siendo las que nos brindara la información adecuada para una toma de decisiones en materia de inversión.

Análisis de la rentabilidad. Toda inversión que se realiza debe generar una rentabilidad, y para tomar conocimiento de ello es necesario que se realice un análisis de la rentabilidad, toda vez que esto nos permitirá conocer si la inversión realizada a generado ganancias favorables para la empresa.

Rentabilidad económica. Saber que activo nos genera más rentabilidad a la empresa es saber medir y evaluar el rendimiento de cada recurso invertido.

Rentabilidad financiera: Más conocidas como (ROE) por sus siglas en inglés (Return on equity). Es la rentabilidad que se mide sobre el Patrimonio neto. El patrimonio

neto es la diferencia entre el total de activos menos el total del pasivo (deudas). Este resultado se puede apreciar en el estado de situación financiera.

2.2.5 Teoría de la micro y pequeña empresa (Mype)

ComexPerú (2020), menciona que de acuerdo a cifras de la Enaho, en 2020: “las Mypes representaron el 95% de las empresas peruanas y emplearon a un 26.6% de la PEA, lo que evidenció una caída de 21.2 puntos porcentuales (pp) en el porcentaje de la PEA que laboraba en 2019”.

Estas unidades de negocio registraron ventas anuales por S/ 60,489 millones, lo que significó una disminución del 59.2% frente a lo reportado en 2019, y equivalen a un 8% del PBI. Estos resultados se explicarían por el cierre masivo de negocios y la reducción tanto en la producción como la demanda, por causa de las medidas adoptadas para frenar el brote de la Covid-19 en nuestro país.

Bernilla (2020), menciona que una micro y pequeña empresa es una entidad que, operando en forma organizada, combina la técnica y los recursos para elaborar productos o prestar servicios con el objeto de colocarlos en el mercado para obtener ganancia. Esta definición abarca todo tipo de empresa, grande, mediana, pequeña, microempresa independientemente de la magnitud de sus recursos humanos o económicos.

Las Micro y pequeñas empresas se definen por:

- **Por su dimensión:** Por inversión y por volumen de venta anual.
- **Por la tecnología:** No aplican mucha tecnología, siendo su mayor recurso la mano de obra, la cual ya está incorporada.
- **Por su organización:** Generalmente carecen de organización formal.

Además, el autor menciona que en la fecha 20/12/2016, se publicó en el diario oficial el peruano el DL. N° 1269, donde se da a conocer un nuevo régimen tributario, la cual responde al nombre de Régimen Mype Tributario, siempre y cuando estas unidades económicas llamadas Mypes, sus ventas anuales no superen las 1,700 UIT.

Sunat (2021), De acuerdo a la SUNAT, “las Micro y Pequeñas empresas (MYPEs) tienen acceso a regímenes tributarios que se adecuan a las necesidades de cada negocio por cuanto consideran la actividad que desarrollan y el monto de ingresos que proyecten generar”.

De los cuatro regímenes existentes, creados para las personas naturales y jurídicas, el estado espera recaudar más fondos para las obras públicas, siendo muy importante conocer de forma resumida estos regímenes tributarios:

- **Nuevo Régimen Único Simplificado – NRUS:** Es un régimen creado para aquellos pequeños negocios dirigidos a consumidores finales, ejemplo, restaurantes, peluquerías, pequeñas tiendas de abarrotes, ente otros. Dentro de los requisitos esta que sus ventas o compras anuales no superen los 96 mil soles, que sean personas naturales. El impuesto que pagan es 20 soles, siempre y cuando no superen los 5 mil soles en ventas o compras durante el mes, y pagan 50 soles si sus compras o ventas no superan los 8 mil soles durante el mes. El pago liquidatorio además, que solo emiten boletas y ticket registrador que no dan derecho a crédito fiscal.
- **Régimen Especial del Impuesto a la Renta:** Reúne a las personas naturales y jurídicas, cuyos ingresos anuales no superen los 525 mil soles, siendo pago

de tributo el 1.5% de sus ventas mensuales. Su pago es liquidatario, es decir no presentan declaración jurada anual.

- **Régimen MYPE tributario:** Dirigido para personas jurídicas y personas naturales con negocio, dándoles las facilidades de emitir boletas, facturas y otros comprobantes. Su tope máximo en ventas es de 1,700 UIT anuales, siendo su pago de impuesto el 1% de sus ventas mensuales, siempre y cuando no supere las 300 UIT durante cualquier mes, y si en caso superase las 300 UIT durante cualquier mes del ejercicio su pago a cuenta será de 1.5% o el que resulte el coeficiente, además, que realiza declaración jurada anual, por lo que pagan impuesto anual del 10%, si sus ventas anuales no superan las 15% y el 29.5% superado las 15 UIT.
- **Régimen General:** En este régimen se encuentran las personas naturales con negocio y las personas jurídicas, permitiéndoles el desarrollo de cualquier actividad económica. Están autorizadas a emitir todos los comprobantes y su pago a cuenta mensual es del 1.5%, de sus ventas mensuales. Además, que presentan declaración jurada anual y su pago de impuesto es del 29.5%
- **Prórroga del pago del IGV mensual:** Pueden suspender el pago de sus impuestos por el periodo de 3 meses, siempre que cumplan con requisitos de la norma tributaria. Este beneficio es para las empresas con ventas anuales de hasta 1,700 UIT, S/ 7'480,000, comprendido para 2021,
- **Fraccionamiento del IGV:** Facilita a los contribuyentes con ventas anuales de hasta 150 UIT, S/ 660,000 para el 2021, fraccionar el pago del IGV mensual del último periodo vencido y del periodo que vence en el mes de la solicitud.

- **Recuperación Anticipada del IGV:** El REMYPE, facilita a las Mypes en solicitar la devolución del crédito fiscal generado en las importaciones o adquisiciones local de bienes de capital nuevos como maquinarias o equipos y que no haya sido agotado en los tres meses posteriores a su registro contable, permitiendo capitalizar a las pequeñas con ventas anuales no mayores a 300 UIT (S/ 1'320,000 para el 2021).

2.3. Marco Conceptual

2.3.1. Definición de Auditoría

Rodríguez (2017) La importancia de la auditoría financiera para trabajar la Verificación del cumplimiento de estas normas contables pertinentes También puede identificar las siguientes áreas en un tiempo razonable. Peligro, oportunidad mundo mejorar, suministro a de administración sugerencia importante. de la auditoría es consideración qué de prueba, Control mundo seguimiento de Estado económico de qué lo sé encontrar trabajar. Así puedes conocer la misma situación y detectarla proceso funcionan mundo saber qué lo sé ellos pueden mejora Fortalecer punto importante de negocios.

2.3.2. Definición de Tributación

Castillo (2021) Señala que:

Es simplificar este ámbito fiscal no es nada fácil y puede no ser el caso. Conveniente, de Mira desde de Importancia (cada hora más alto que) qué cargando de Alguna forma de sistema de seguridad social necesario Registrarse desde de contribución desde cada más contribuyentes desde de obligación impuesto, Tener de Debe desde posesión ADía Libro contador desde dientes forma, dientes siempre Ha

sido actualizado de ejercicio de total desde de trabajar mundo cuenta Cuándo a devolver desde de ejercicioEl interés económico monetario exigido por un Estado en el ejercicio de su poder un imperio basado en la capacidad contributiva de derecho, y cubrir de factura qué usted demandado su logro Objetivo.

2.3.3. Definición de Financiamiento

Castillo (2021) señala que:

las empresas necesitan fondos para ejecutar sus estrategias de marketing. Operar, invertir, recaudar fondos, estas estrategias permiten más aperturas mercado de otros sitios geográficos, ganar de fabricación, construir tambiénadquisición nuevo planta, hacer Varios otro inversión qué de trabajar Mira caridadPor su propio bien o aprovechar cualquier oportunidad presentada por el mercado. por dar comienzo a a emprendimiento, de empresario Especificación Cuándo a serie desde Medios alternativos de obtención de capital. estas son algunas formas aumentar tu negocio por Moderado desde de Stock: Si Uso de valores desde de trabajar qué garantizar desde a préstamo. por este final lo sé lata empieza la acción A depósito almacén público, almacenamiento de fábrica, almacenamiento, garantizar flotante mundo de hipoteca. de un acreedor Tener correcto a beber posesión desde dientesgarantizar caso desde qué la empresa viola Cuándo su obligación desde pagaré

2.3.4. Definición de Rentabilidad

Mayumi (2018) afirma que: La rentabilidad de una empresa es su capacidad para hacer negocios. hacer uso de su significa mundo producir lucro también utilidad; por para medir lo sé usarindicadores financieros para evaluar la eficacia de la gestión de organización. por de cálculo desde de Rentabilidad desde a trabajar, lo sé contratar relación Rentable. Estas son las fórmulas que nos permiten desvelar qué dientes de

marcha desde de trabajar, inversión también plan a nivel Finanzas también Económico, dientes decir, de eficiencia Cuándo de qué lo sé usar de significa por obtener deventaja.

2.3.5. Definición de Micro y pequeña empresa

Una micro y pequeña empresa (MYPE) es una unidad económica compuesta por: Una persona física o jurídica (empresa), independientemente de la forma de organización Su propósito es extraer, transformar, fabricación, Comercialización de productos de los buenos también Provisión de servicios.

2.3.6. Definición de Empresa

Tello peso (2019) establece que:

La empresa Ejecuta un sistema de interacción, materializa tus ideas, Siempre planeando formas de satisfacer las demandas y deseos de nuestros clientes, Usar De él ejercicio, es decir, transacción comercial.

III. Hipótesis

No hay hipótesis, debido la investigación es descriptivo bibliográfico de caso no tiene hipótesis.

Las hipótesis se formulan sobre la base de hechos o conocimientos que constituyen sus datos o premisas. Los datos son descripciones de la realidad, no obstante, su papel en el conocimiento es ser sustancialmente diferente al de las hipótesis Espinoza, (2018)

IV. Metodología

4.1. Diseño de la investigación

El diseño que se utilizó en la investigación fue cuantitativo-descriptivo no experimental transversal-retrospectiva, el procesamiento de recojo y análisis datos se utilizó la estadística para determinar la data para los posibles resultados de la investigación.

M  O

Dónde:

M = Muestra conformada por las micro y pequeñas empresas sector comercio, rubro compra y venta de computadoras y accesorios del distrito de Juliaca, 2021.

O = Observación de variables: Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad

No experimental

La investigación no experimental donde resulta imposible manipular las variables a los sujetos o las condiciones. De hecho, no hay condiciones o estímulos a los cuales se expongan los sujetos del estudio. Los sujetos serán observados en su ambiente natural, en su realidad.

Descriptivo

En esta investigación me limitare a describir las variables en estudio tal como se observarán en la realidad en el momento en que se recogerá la información.

4.2. Población y muestra

4.1.1. Población

El universo está conformado por los micro y pequeños empresarios dedicados al rubro compra y venta de computadoras y accesorios del distrito de Juliaca 2021. Las mismas que se encuentran ubicados el sector y rubro del estudio, la información fue

obtenida a través del trabajo de campo que fue realizado por la investigadora.

4.1.2. Muestra

De la población en estudio se tomó 08 Mype como muestra en forma dirigida a las micro y pequeñas empresas del rubro compra y venta de computadoras y accesorios del distrito de Juliaca 2021. El cual representa el 100% del universo.

4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores

Variable	definición conceptual de la variable	operacionalización de la variable		
		Dimensión	sub dimensión	indicadores o preguntas
Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de computadoras y accesorios del distrito de Juliaca, 2021.	Es un examen realizado por un profesional como es un Auditor o Contador Público Autorizado es un informe que contiene una auditoria de la información financiera auditada, así como conclusiones y recomendaciones donde se promueve la economía, eficiencia y eficacia de la gestión empresarial.	Auditoria	<ul style="list-style-type: none"> - Finalidad de aud - Realizar auditoría - Quien realiza - Cuando se realiza - Mejoras en finanzas - Capacitación en auditoria - Mejoras en rentabilidad 	<ul style="list-style-type: none"> ¿Sabia Ud. ¿Que la auditoria tiene como finalidad identificar la situación financiera de su empresa? ¿Desearía que a su empresa le practiquen una auditoría? ¿Tiene usted conocimiento quien realiza una auditoría? ¿Tiene usted conocimiento de cuando se debe realizar una auditoría? ¿Cree Ud. que su empresa mejoraría en finanzas si le practicarían una auditoria? ¿Cree Ud. que la auditoria mejoraría su situación financiera? ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría? ¿Cree Ud. que la auditoría en su empresa mejoraría su rentabilidad?

<p>Tributos de las micro y pequeñas empresa sector comercio, rubro compra y venta de computadoras y accesorios del distrito de Juliaca, 2021.</p>	<p>Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de computadoras y accesorios del distrito de Juliaca 2021.</p>	<p>Tributación</p>	<p>Orientación tributaria Personal idóneo Libros al día Declaraciones mensuales Pago de tributos Declaración virtual Infracciones tributarias Beneficios tributarios</p>	<p>¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria? ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos? ¿Están los Libros de Contabilidad al día? ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria? ¿Tiene conocimiento de cómo realizar sus declaraciones virtuales? ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa? ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos? Sabe Ud. ¿Qué beneficios tiene su empresa al estar los tributos al día?</p>
---	---	--------------------	--	---

<p>Financiamiento en las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de computadoras y accesorios del distrito de Juliaca 2021</p>	<p>Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de computadoras y accesorios del distrito de Juliaca 2021</p>	<p>Financiamiento</p>	<p>Fuente de financiamiento Sistema de financiamiento Costos de financiamiento Plazos de financiamiento ✓ Facilidades de financiamiento Usos del financiamiento ✓ Otros tipos de financiamiento</p>	<p>¿Solicito crédito financiero? ¿Solicitó crédito financiero? ¿Le informaron de la tasa de interés? ¿El crédito adquirido lo invirtió en capital de trabajo? ¿Plazo que adquirió el crédito, corto plazo (1)-largo plazo (2) ¿Entidad que le otorgo el crédito? Banca formal (1)-cajas y cooperativas (2) ¿Cree Ud. ¿Que las cajas y cooperativas le otorgaron facilidades? ¿Le otorgan el crédito que solicito? ¿Considera que es importante el</p>
---	---	-----------------------	---	---

				financiamiento en una empresa?
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas sector comercio, rubro compra y venta de computadoras y accesorios del distrito de Juliaca, 2021.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de computadoras y accesorios del distrito de Juliaca, 2021.	Rentabilidad	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Mejora de rentabilidad ➤ Por financiamiento recibido ➤ Afecta por pago de tributos Mejoras si se practica auditoria	¿La rentabilidad de su empresa mejoro los dos últimos años? ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido? ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos? ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?

Fuente: Mamani Quispe Anita Olinda (2021)

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1. Técnicas

Para conseguir la información de los resultados se utilizó la siguiente técnica de la encuesta, entrevista profunda.

4.4.2. Instrumentos

Para la recopilación de la información se utilizarán los siguientes instrumentos: Fichas bibliográficas, un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables.

4.5. Plan de análisis

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

4.6. Matriz de consistencia

Matriz de consistencia

TITULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVO ESPECIFICO	VARIABLE	METODOLOGIA
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de computadoras y accesorios del distrito de Juliaca, 2021	¿Cuáles son las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas-rubro compra y venta de computadoras y accesorios del distrito de Juliaca, 2021?	Identificar y describir las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio-rubro compra y venta de computadoras y accesorios del distrito de Juliaca, 2021	Identificar y describir las características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio-rubro compra y venta de computadoras y accesorios del distrito de Juliaca, 2021 Identificar y describir las características de la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio-rubro compra y venta de computadoras y accesorios del distrito de Juliaca, 2021 Identificar y describir las características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio-rubro compra y venta de computadoras y accesorios del distrito de Juliaca, 2021 Identificar y describir las características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio-rubro compra y venta de computadoras y accesorios del distrito de Juliaca, 2021.	Auditoría Tributación Finanzas Rentabilidad	Diseño de investigación: descriptivo-no experimental Población: mype Muestra: Técnicas: Instrumento:

4.7. Principios éticos

De acuerdo al Código de Ética para la Investigación respeto por las personas, beneficencia y justicia. Los investigadores, las instituciones y, de hecho, las sociedades están obligados a garantizar que estos principios se cumplan cada vez que se realiza una investigación con seres humanos, sin que ello se considere como un freno a la investigación sino como un valor científico que actúa en beneficio de la disciplina y la sociedad en general, pues sólo así es posible asegurar el progreso de la ciencia.

- **Respeto por las personas**

La participación de las personas debe ser voluntaria, se basa en reconocer la capacidad de las personas para tomar sus propias decisiones, es decir, su autonomía. A partir de su autonomía protegen su dignidad y su libertad. “Es importante tener una atención especial a los grupos vulnerables, de condición humilde, niños, marginados, prisioneros. La situación de estas personas puede implicar a tomar decisiones por la situación en la que se encuentra o sus dificultades para salvaguardar su propia dignidad o libertad.

- **Respecto al medio ambiente**

En la investigación se debe cuidar el medio ambiente no causar daños a las plantas y animales se debe tomar las prevenciones del caso planificando las acciones a seguir para disminuir los daños y por lo contrario lograr beneficios en favor del medio ambiente.

- **Libre participación y derecho a estar informado**

Las personas que participan en actividades de investigación deben estar informados en cuanto a los propósitos y finalidades de la investigación a realizarse y lo deben

hacer de forma voluntaria.

- **Beneficencia no maleficencia**

Se debe garantizar la integridad de las personas sin causar daños adversos por lo contrario se debe generar beneficios asegurando el bienestar de las personas que participan en la investigación.

- **Justicia**

No debe dar lugar a prácticas injustas deberá aplicarse equidad y justicia las personas que participen de la investigación tendrá el derecho a acceder a los resultados. El principio de justicia prohíbe exponer a riesgos a un grupo para beneficiar a otro, pues hay que distribuir de forma equitativa riesgos y beneficios.

- **Integridad científica**

Deberá mantenerse la integridad científica al dar a conocer los conflictos de interés que pudieran afectar el curso de un estudio o la comunicación de sus resultados. El investigador debe extender sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional. La integridad del investigador rige a las normas deontológicas de su profesión.

- **Protección a las personas**

La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesitan cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de que obtengan un beneficio. En el ámbito de la investigación es en las cuales se trabaja con personas, se debe respetar la dignidad humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad. Este principio no solamente implicará que las personas que son sujetos de investigación participen voluntariamente en la investigación y dispongan de información adecuada, sino también involucrará el

pleno respeto de sus derechos fundamentales, en particular si se encuentran en situación de especial vulnerabilidad.

- **Beneficencia y no maleficencia:**

Se debe asegurar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones. En ese sentido, la conducta del investigador debe responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.

- **Justicia:**

El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurarse de que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas. Se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a acceder a sus resultados. El investigador está también obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación.

- **Integridad científica:**

La integridad o rectitud deben regir no sólo la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional. La integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas deontológicas de su profesión, se evalúan y declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación. Asimismo, deberá mantenerse la integridad científica al declarar los conflictos de interés que pudieran afectar el curso de un estudio o la comunicación de sus resultados.

- **Consentimiento informado y expreso:**

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

V. Resultados y análisis de resultados

5.1. Resultados

5.1.1. Respecto al objetivo específico 1

Identificar y describir las características de la auditoria de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio-rubro compra y venta de computadoras y accesorios del distrito de Juliaca, 2021.

Cuadro 1: Respecto al objetivo específico 1

Items	Tabla n°	Resultados
¿Tiene Ud. conocimiento en cuanto a auditoria?	01	Un 75% responde SI (6) de las Mype estudiadas indicaron que conocen la finalidad de una auditoria y un 25% responde NO (2)
¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	02	Un 75% responde SI (6) de las Mype estudiadas indicaron que desean se le practique una auditoria a su empresa y un 25% responde NO (2)
¿Tiene usted conocimiento quien realiza una auditoría?	03	Un 50% responde SI (4) de las Mype estudiadas indicaron que tienen conocimiento quien puede realizar una auditoría a su empresa y un 50% responde NO (4)
¿Tiene usted conocimiento de cuando se debe realizar una auditoría?	04	Un 37.5% responde SI (3) de las Mype estudiada indican tienen conocimiento de cuando se realiza una auditoria y un 62.5% responde NO (5) no tienen conocimiento.

¿Cree Ud. que su empresa mejoraría en finanzas si le practicarían una auditoría?	05	Un 100% responde SI (8) de las Mype estudiadas indican que si se realiza una auditoría mejoraría en finanzas y un 0% responde NO (0).
¿Cree Ud. que la auditoría mejoraría su situación financiera?	06	Un 87.5% responde SI (7) de las Mype estudiadas indican que sí y un 12.5% responde NO.
¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	07	Un 100% responde SI (8) de las Mype estudiadas indican que si está de acuerdo de recibir una capacitación en auditoría y un 0% responde NO (0).
¿Cree Ud. que la auditoría en su empresa mejoraría su rentabilidad?	08	Un 62.5% responde SI (5) de las Mype estudiadas indica que una auditoría si mejoraría su rentabilidad y un 37.5% responde NO (3)

Fuente: elaboración propia, mediante la entrevista realizada a los dueños de las empresas.

5.1.2. Respecto al objetivo específico 2

Identificar y describir las características de la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio-rubro compra y venta de computadoras y accesorios del distrito de Juliaca, 2021.

Cuadro 2: Respecto al objetivo específico 2

Items	Tabla N°	Resultados
¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	09	Un 25% responde SI (2) Las Mype en estudio indican que se encuentran satisfechos con la orientación de parte de los funcionarios administración tributaria y un 75% responde NO (6).
¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	10	Un 100% responde SI (8) Las Mype en estudio mencionan que si cuentan con un personal idóneo en y un 0% responde NO (0).
¿Están los Libros de Contabilidad al día?	11	Un 100% responde SI (8) Las Mype en estudio mencionan que si cuentan con los libros contables al día y un 0% responde NO (0).

¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	12	Un 87.5% responde NO (7) las Mype en estudio menciona que
¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	13	Un 87.5% responde SI (7) Las Mype en estudio menciona que sí son pagados oportunamente sus tributos y un 12.5% responde NO (1)
¿Tiene conocimiento de cómo se realiza sus declaraciones virtuales?	14	Un 50% responde SI (4) de las Mype estudiadas indicaron que tienen conocimiento como realizar sus declaraciones virtuales y un 50 % responde NO (4).
¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	15	Un 87.5% responde SI (7 de las Mype en estudio indican tener conocimiento de las infracciones y un 12.5% responde NO
¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	16	Un 50% responde SI (4) de las Mype estudiadas indicaron que se sienten motivados para pagar sus tributos y un 50 % responde NO (4).
Sabe Ud. ¿Qué beneficios tiene su empresa al estar los tributos al día?	17	Un 50% responde SI (4) de las Mype estudiadas indicaron que tienen conocimiento de los beneficios por pagar los tributos al día y un 50 % responde NO (4).

Fuente: elaboración propia, mediante la entrevista realizada a los dueños de las empresas.

5.1.3. Respecto al objetivo específico 3

Identificar y describir las características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio - rubro compra y venta de computadoras y accesorios del distrito de Juliaca, 2021.

Cuadro 3: Respecto al objetivo específico 3

Items	Tabla N°	Resultados
¿Solicito crédito financiero?	18	Un 100% responde SI (8) de las Mype estudiadas indicaron haber obtenido crédito financiero y un 0% responde NO
¿Su financiamiento fue interna o externa?	19	Un 100% responde SI (8) de las Mype estudiadas recibieron financiamiento externo y un 0% responde NO.

¿Le informaron de la tasa de interés?	20	Un 62.5% responde SI (5) de las Mype estudiadas indicaron se les informa de la tasa de interés y un 37.5% responde NO (3)
¿El crédito adquirido lo invirtió en capital de trabajo?	21	un 25% responde NO (2) de las Mype estudiada indicaron no haber invertido en capital de trabajo y un 75% responde SI (6) indicaron que si invirtieron en capital de trabajo.
¿Plazo que adquirió el crédito, corto plazo (1)- largo plazo (2)	22	Un 87.5% responde SI (7) de las Mype estudiadas indicaron que adquirieron su crédito a corto plazo y un 12.5% (1) indicaron a largo plazo.
¿Entidad que le otorgo el crédito? Banca formal (1)- cajas y cooperativas (2)	23	Un 25% responde SI (2) de las Mype estudiadas indicaron que obtuvieron su crédito de la banca formal y un 75% (6) responde que obtuvieron su crédito de cajas y cooperativas.
¿Cree usted que las cajas y cooperativas le otorgaron facilidades?		Un 37.5% responde NO (3) de las Mype estudiadas indicaron que las cajas y cooperativas no das beneficios y un 62.5% responde SI (5) indican que las cajas y cooperativas si otorgan beneficios.
¿Le otorgan el crédito que solicito?	25	Un 50% responde SI (4) de las Mype estudiadas indicaron que se les otorgo el crédito que solicito y un 50% responde NO (4) indica que no se le otorgo el crédito que solicito.
¿Considera que es importante el financiamiento en una empresa?	26	Un 87.5% responde SI (7) de las Mype estudiadas indicaron que es importante el financiamiento en una empresa y un 12.5% responde NO (1).

Fuente: elaboración propia, mediante la entrevista realizada a los dueños de las empresas.

5.1.4. Respecto al objetivo específico 4

Identificar y describir las características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio-rubro compra y venta de computadoras y accesorios del distrito de Juliaca, 2021.

Cuadro 4: Respecto al objetivo específico 4:

Items	Tabla N°	Resultados
¿La rentabilidad de su empresa mejoro los dos últimos años?	27	Un 87.5% responde SI (7) de las Mype en estudio indican que mejoro su rentabilidad en los dos últimos años y un 12.5% responde NO (1).
¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	28	Un 75,0% responde SI (6) de las Mype en estudio indican que gracias al financiamiento mejoro su rentabilidad y un 25,0% responde NO (2)
¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	29	Un 12.5% responde SI (1) de las Mype en estudio indican que los tributos si afectan en la rentabilidad y un 87.5% responde NO (7) indican que los tributos no afectan en la rentabilidad.
¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	30	Un 75% responde SI (6) de las Mype en estudio indican que si se realiza una auditoria si mejoraría su rentabilidad y un 25% responde NO (2) indican que, si se le practican una auditoria, no influye en la rentabilidad.

Fuente: elaboración propia, mediante la entrevista realizada a los dueños delas empresas.

Respecto al objetivo específico 1: Identificar y describir las características de la auditoria de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio-rubro compra y venta de computadoras y accesorios del distrito de Juliaca, 2021

Tabla 1: ¿tiene Ud. conocimiento en cuanto a auditoria?

Ítem	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
SI	6	75%	75%
NO	2	25%	25%
Total	08	100%	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las empresas de compra y venta de computadoras de la ciudad Juliaca

Elaboración: Propia del autor

Interpretación: respecto a la pregunta realizada, un 75% responde SI y un 25% responde NO

Gráfico 1: ¿tiene Ud. conocimiento en cuanto a auditoria?

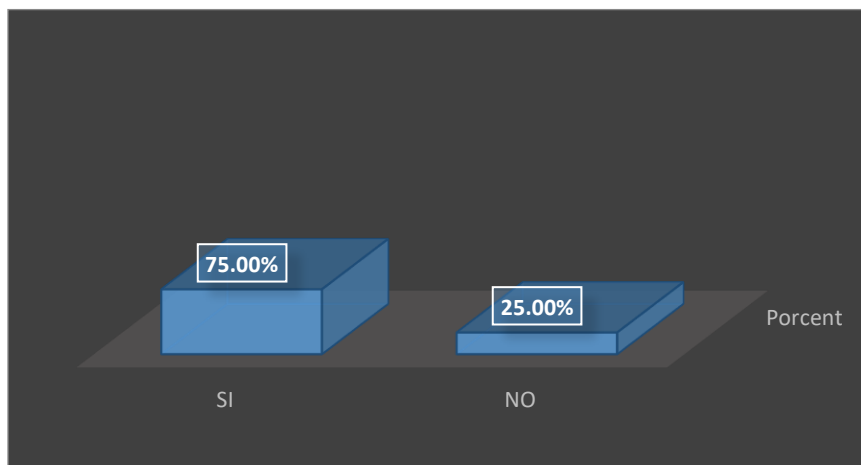


Tabla 2: ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?

Ítem	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
SI	6	75%	75%
NO	2	25%	25%
Total	08	100%	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las empresas de compra y venta de computadoras y accesorios de la ciudad Juliaca

Elaboración: Propia del autor

Interpretación: respecto a la pregunta realizada, un 75% responde SI y un 25% responde NO

Gráfico 2: ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?

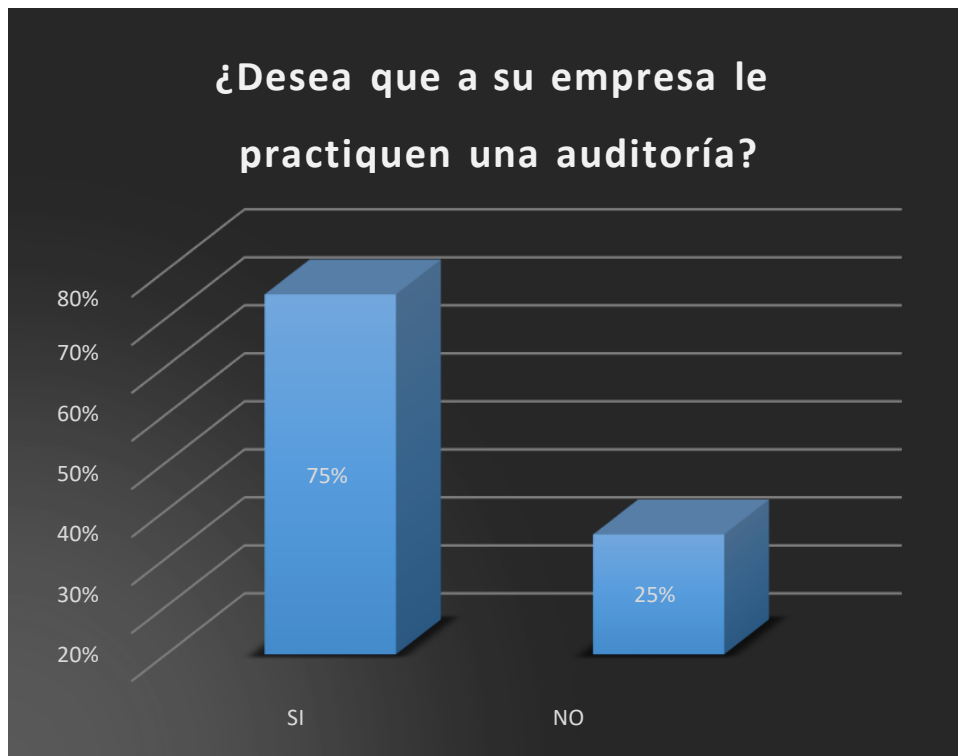


Tabla 3: ¿Tiene usted conocimiento quien realiza una auditoría?

Ítem	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
SI	4	50%	50%
NO	4	50%	50%
Total	08	100%	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las empresas de compra y venta de computadoras y accesorios de la ciudad Juliaca

Elaboración: Propia del autor

Interpretación: respecto a la pregunta realizada, un 50% responde SI y un 50% responde NO

Gráfico 3: ¿Tiene usted conocimiento quien realiza una auditoría?

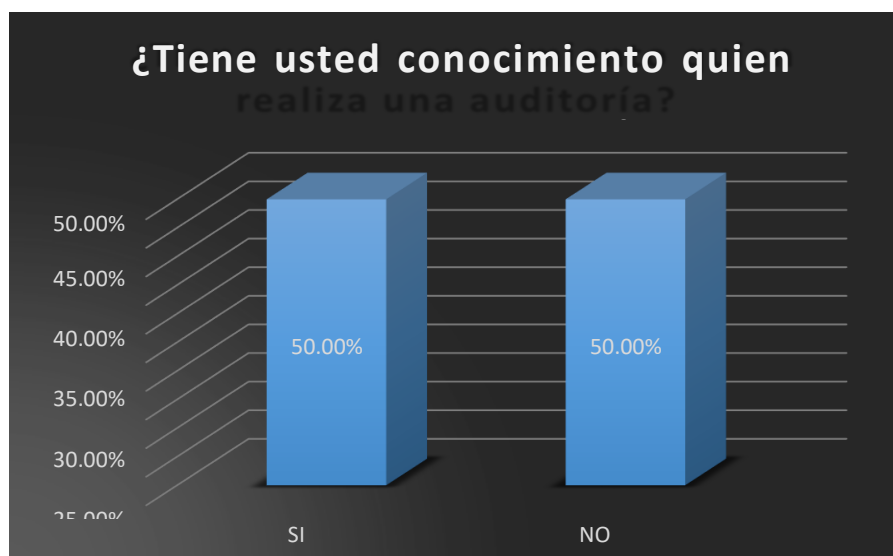


Tabla 4: ¿Tiene usted conocimiento de cuando se debe realizar una auditoría?

Ítem	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
SI	3	37.5%	37.5%
NO	5	62.5%	62.5%
Total	08	100%	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las empresas de compra y venta de computadoras y accesorios de la ciudad Juliaca

Elaboración: Propia del autor

Interpretación: respecto a la pregunta realizada, un 37.5% responde SI y un 62.5% responde NO

Gráfico 4: ¿Tiene usted conocimiento de cuando se debe realizar una auditoría?

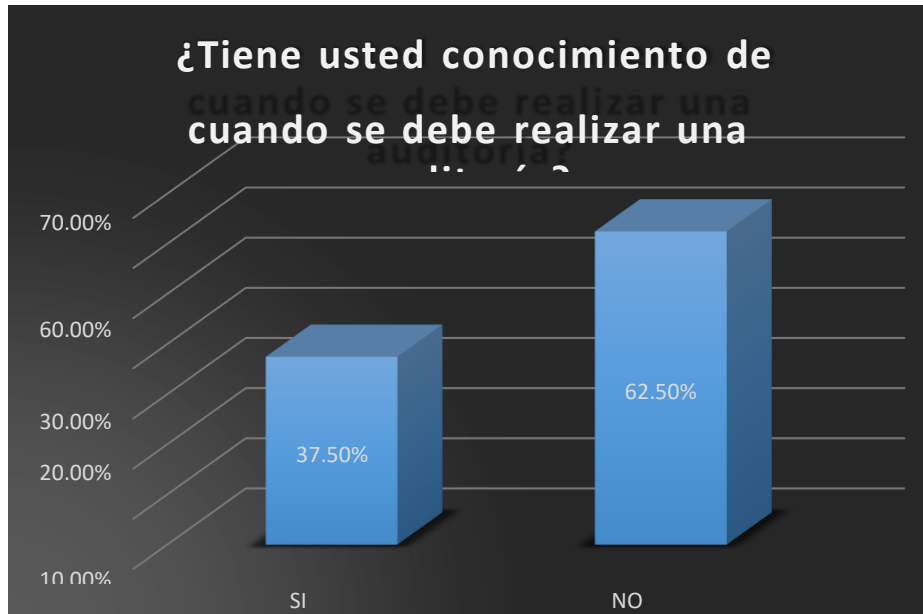


Tabla 5: ¿Cree Ud. que su empresa mejoraría en finanzas si le practicarían una auditoría?

Ítem	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
SI	8	100%	100%
NO	0	0%	0%
Total	08	100%	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las empresas de compra y venta de computadoras y accesorios de la ciudad Juliaca

Elaboración: Propia del autor

Interpretación: respecto a la pregunta realizada, un 100% responde SI y un 0% responde NO

Gráfico 5: ¿Cree Ud. que su empresa mejoraría en finanzas si le practicarían una auditoría?

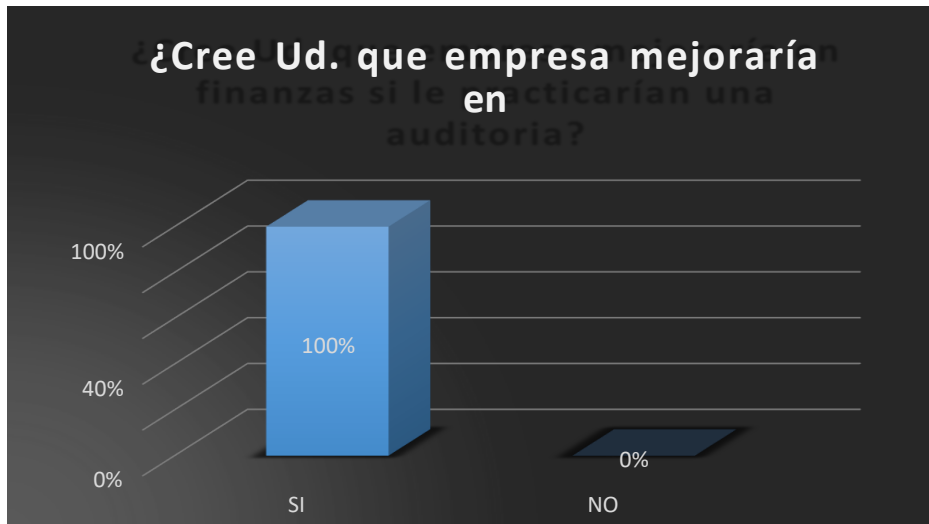


Tabla 6: ¿Cree Ud. que la auditoría mejoraría su situación financiera?

Ítem	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
SI	7	87.5%	87.5%
NO	1	12.5%	12.5%
Total	08	100%	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las empresas de compra y venta de computadoras y accesorios de la ciudad Juliaca

Elaboración: Propia del autor

Interpretación: respecto a la pregunta realizada, un 87.5% responde SI y un 12.5% responde NO

Gráfico 6: ¿Cree Ud. que la auditoria mejoraría su situación financiera?

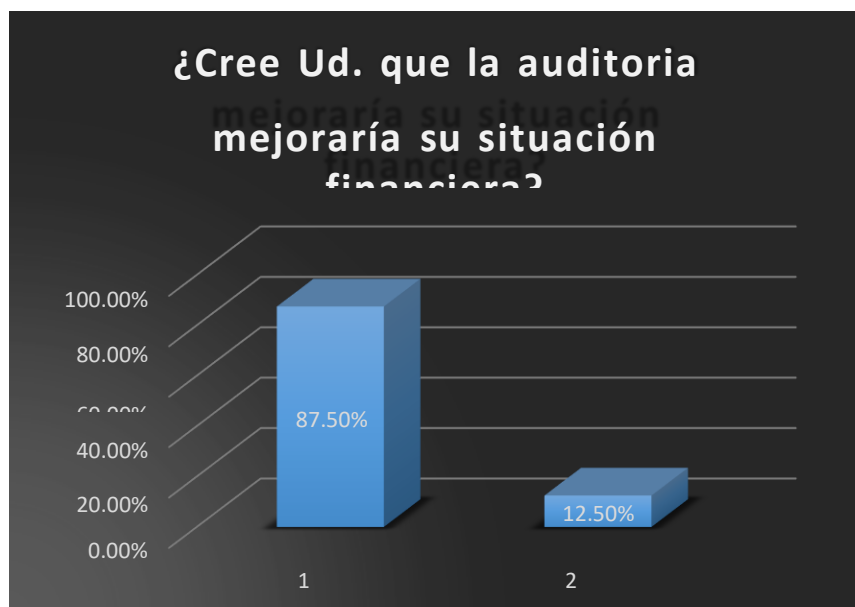


Tabla 7: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Ítem	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
SI	8	100%	100%
NO	0	0%	0%
Total	08	100%	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las empresas de compra y venta de computadoras y accesorios de la ciudad Juliaca

Elaboración: Propia del autor

Interpretación: respecto a la pregunta realizada, un 100% responde SI y un 0% responde NO

Gráfico 7: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?



Tabla 8: ¿Cree Ud. que la auditoría en su empresa mejoraría su rentabilidad?

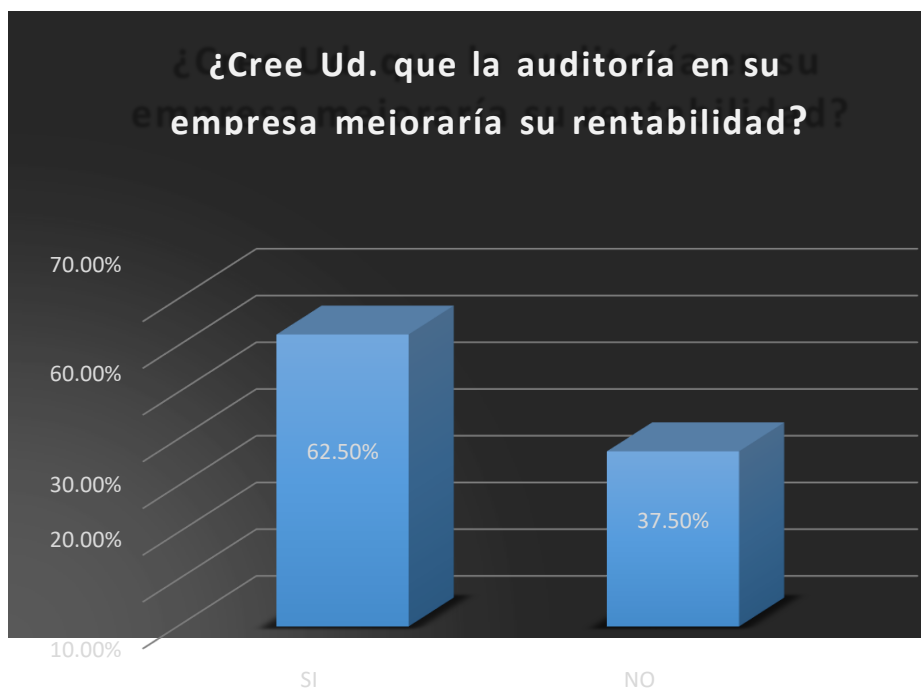
Ítem	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
SI	5	62.5%	62.5%
NO	3	37.5%	37.5%
Total	08	100%	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las empresas de compra y venta de computadoras y accesorios de la ciudad Juliaca

Elaboración: Propia del autor

Interpretación: respecto a la pregunta realizada, un 62.5% responde SI y un 37.5% responde NO

Gráfico 8: ¿Cree Ud. que la auditoría en su empresa mejoraría su rentabilidad?



Respecto al objetivo específico 2: Identificar y describir las características de la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio-rubro compra y venta de computadoras y accesorios del distrito de Juliaca, 2021

Tabla 9: ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?

Ítem	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
SI	2	25%	0%
NO	6	75%	100%
Total	08	100%	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las empresas de compra y venta de computadoras y accesorios de la ciudad Juliaca

Elaboración: Propia del autor

Interpretación: respecto a la pregunta realizada, un 25% responde SI y un 75% responde NO

Gráfico 9: ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?

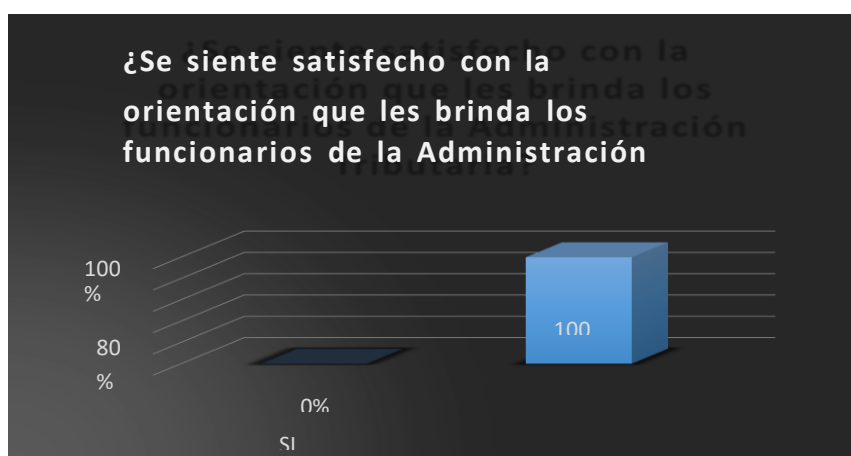


Tabla 10: ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?

Ítem	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
SI	8	100%	100%
NO	0	0%	0%
Total	08	100%	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las empresas de compra y venta de computadoras y accesorios de la ciudad Juliaca

Elaboración: Propia del autor

Interpretación: respecto a la pregunta realizada, un 100% responde SI y un 0% responde NO

Gráfico 10: ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?

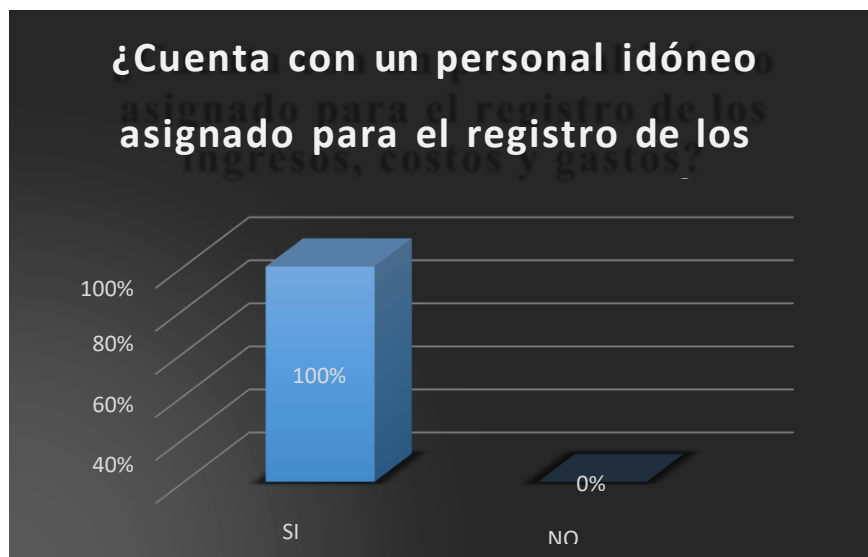


Tabla 11: ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

Ítem	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
SI	8	100%	100%
NO	0	0%	0%
Total	08	100%	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las empresas de compra y venta de computadoras y accesorios de la ciudad Juliaca

Elaboración: Propia del autor

Interpretación: respecto a la pregunta realizada, un 100% responde SI y un 0% responde NO

Gráfico 11: ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

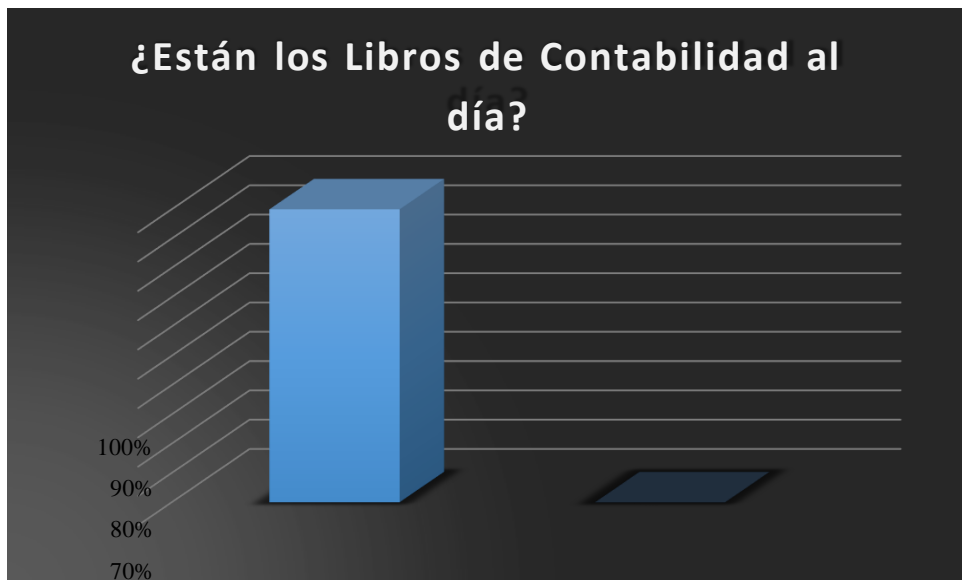


Tabla 12: ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?

Ítem	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
SI	1	12.5%	100%
NO	7	87.5%	0%
Total	08	100%	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las empresas de compra y venta de computadoras y accesorios de la ciudad Juliaca

Elaboración: Propia del autor

Interpretación: respecto a la pregunta realizada, un 87.5% responde NO y un 12.5% responde SI

Gráfico 12: ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?

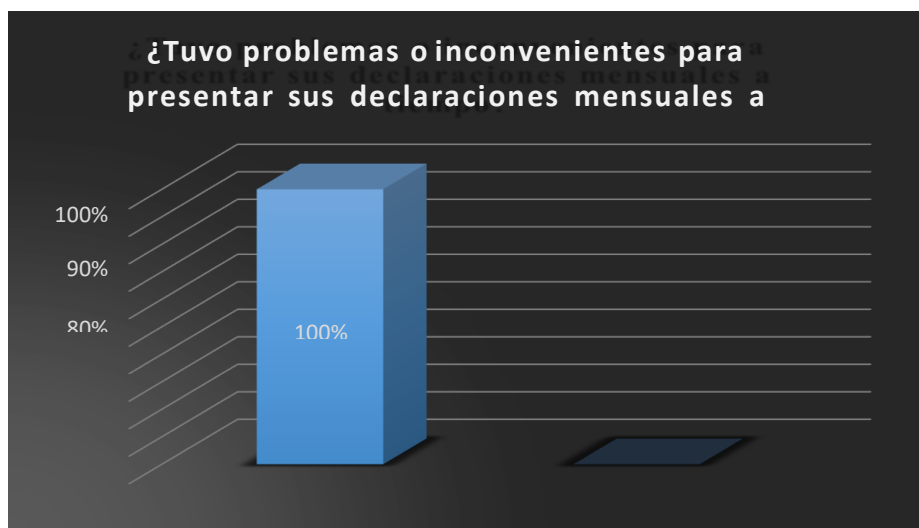


Tabla 13: ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?

Ítem	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
SI	1	12.5%	0%
NO	7	87.5%	100%
Total	08	100%	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las empresas de compra y venta de computadoras y accesorios de la ciudad Juliaca

Elaboración: Propia del autor

Interpretación: respecto a la pregunta realizada, un 12.5% responde SI y un 87.5% responde NO

Gráfico 13: ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?

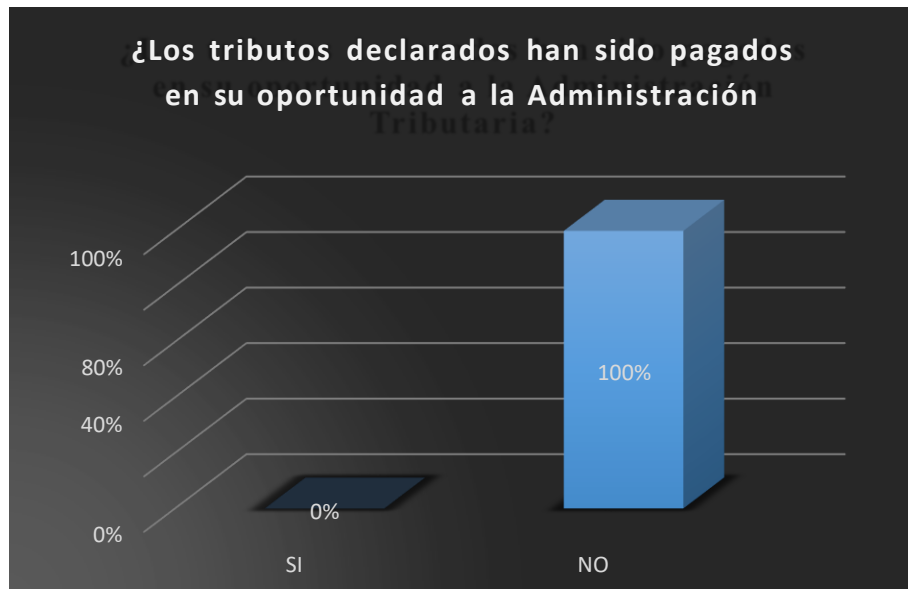


Tabla 14: ¿Tiene conocimiento de cómo realizar sus declaraciones virtuales?

Ítem	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
SI	4	50,0%	50%
NO	4	50,0%	50%
Total	08	100%	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las empresas de compra y venta de computadoras y accesorios de la ciudad Juliaca

Elaboración: Propia del autor

Interpretación: respecto a la pregunta realizada, un 100% responde SI y un 0% responde NO

Gráfico 14: ¿Tiene conocimiento de cómo realizar sus declaraciones virtuales?

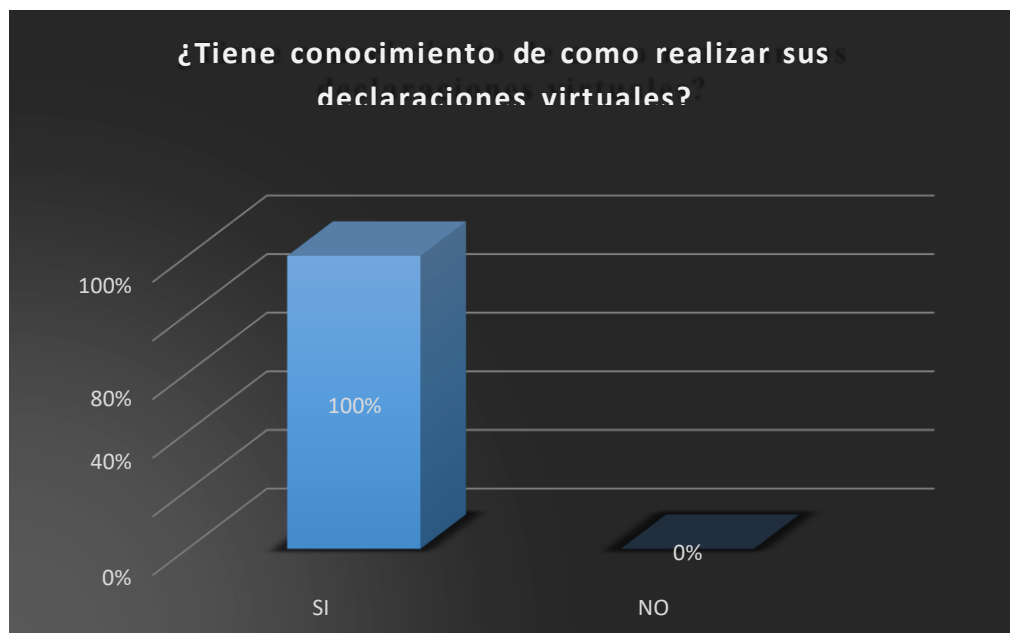


Tabla 15: ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?

Ítem	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
SI	7	87.5%	87.5%
NO	1	12.5%	12.5%
Total	08	100%	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las empresas de compra y venta de computadoras y accesorios de la ciudad Juliaca

Elaboración: Propia del autor

Interpretación: respecto a la pregunta realizada, un 100% responde SI y un 0% responde NO

Gráfico 15: ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?

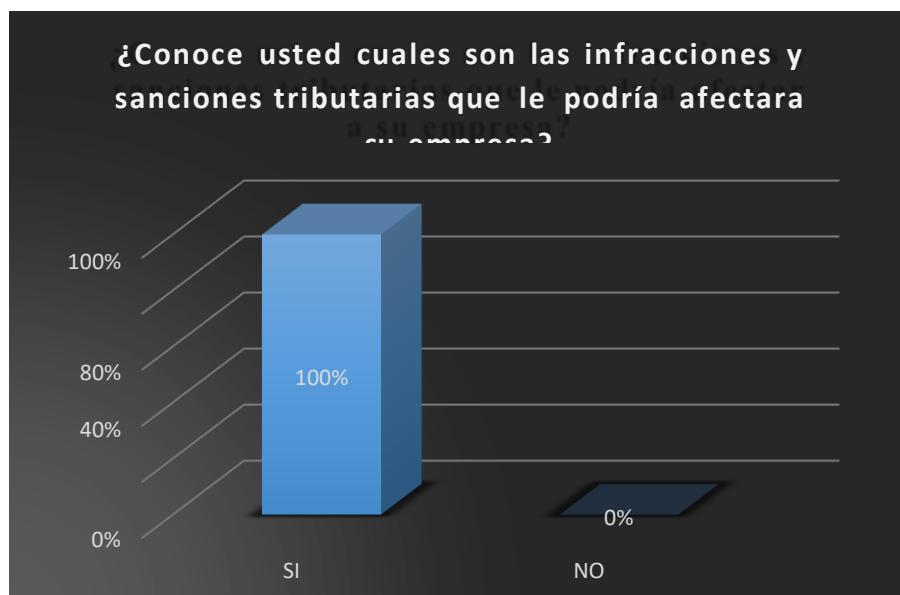


Tabla 16: ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?

Ítem	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
SI	4	50%	50%
NO	4	50%	50%
Total	08	100%	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las empresas de compra y venta de computadoras y accesorios de la ciudad Juliaca

Elaboración: Propia del autor

Interpretación: respecto a la pregunta realizada, un 50% responde SI y un 50% responde NO

Gráfico 16: ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?

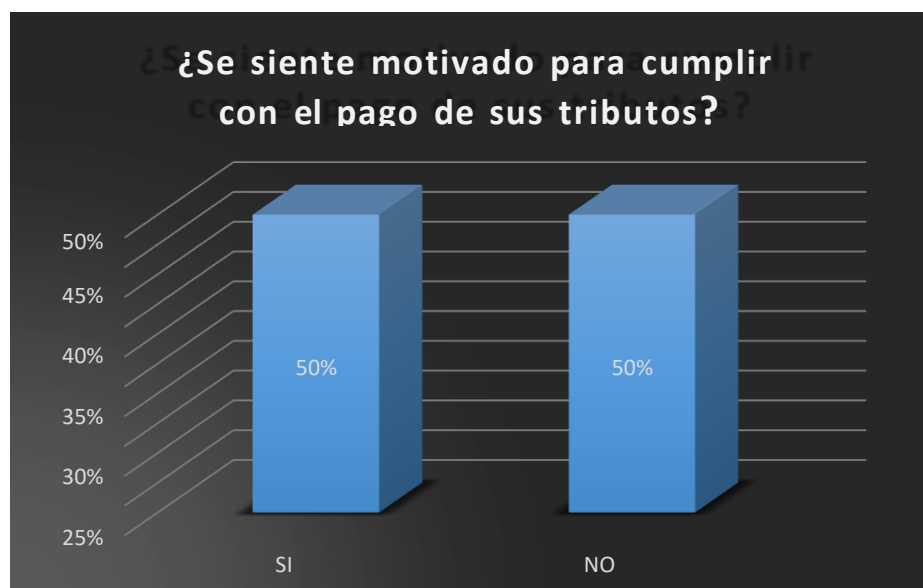


Tabla 17: ¿Qué beneficios tiene su empresa al estar los tributos al día?

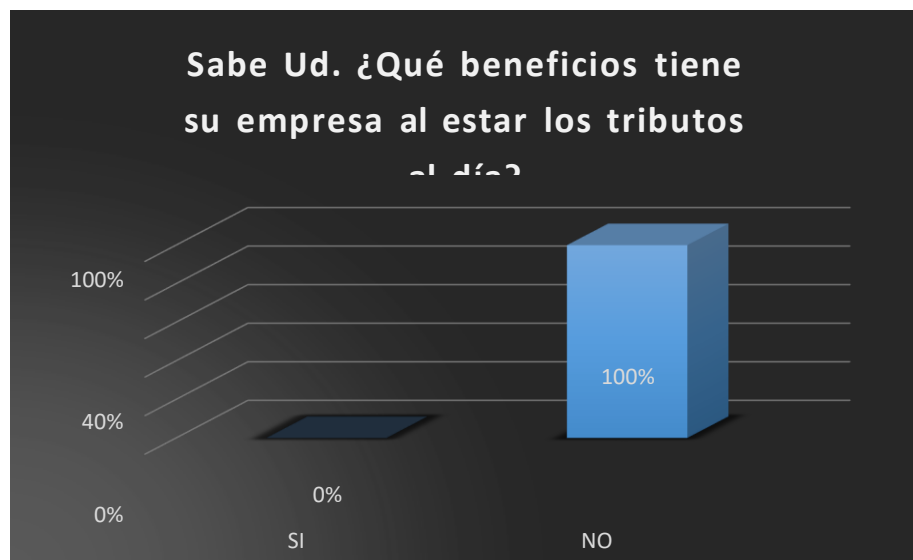
Ítem	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
SI	6	75%	0%
NO	2	25%	100%
Total	08	100%	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las empresas de compra y venta de computadoras y accesorios de la ciudad Juliaca

Elaboración: Propia del autor

Interpretación: respecto a la pregunta realizada, un 75% responde SI y un 25% responde NO

Gráfico 17: ¿Qué beneficios tiene su empresa al estar los tributos al día?



Respecto al objetivo 3: Identificar y describir las características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio-rubro compra y venta de computadoras y accesorios del distrito de Juliaca, 2021

Tabla 18: ¿Solicito crédito financiero?

Ítem	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
SI	8	100%	100%
NO	0	0%	0%
Total	08	100%	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las empresas de compra y venta de computadoras y accesorios de la ciudad Juliaca

Elaboración: Propia del autor

Interpretación: respecto a la pregunta realizada, un 100% responde SI y un 0% responde NO

Gráfico 18: ¿Solicito crédito financiero?

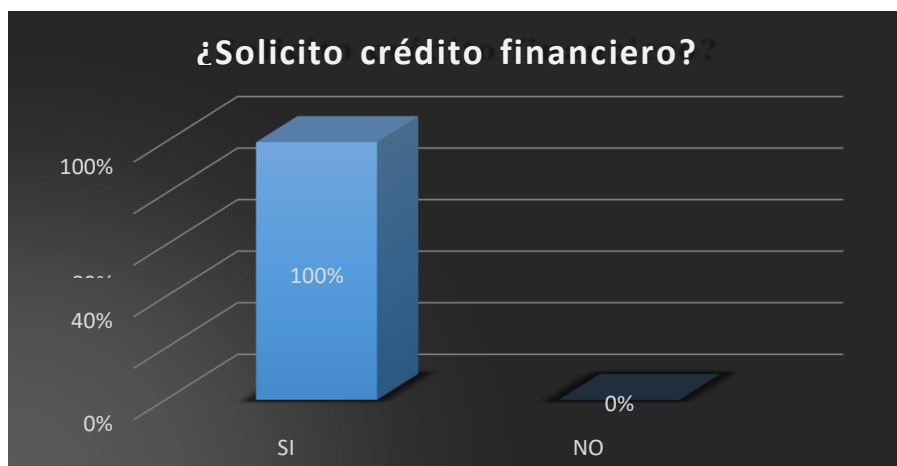


Tabla 19: ¿Su financiamiento fue interna o externa?

Ítem	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
Externa	8	100%	100%
Interna	0	0%	0%
Total	08	100%	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las empresas de compra y venta de computadoras y accesorios de la ciudad Juliaca

Elaboración: Propia del autor

Interpretación: respecto a la pregunta realizada, un 100% responde SI y un 0% responde NO

Gráfico 19: ¿Su financiamiento fue interna o externa?

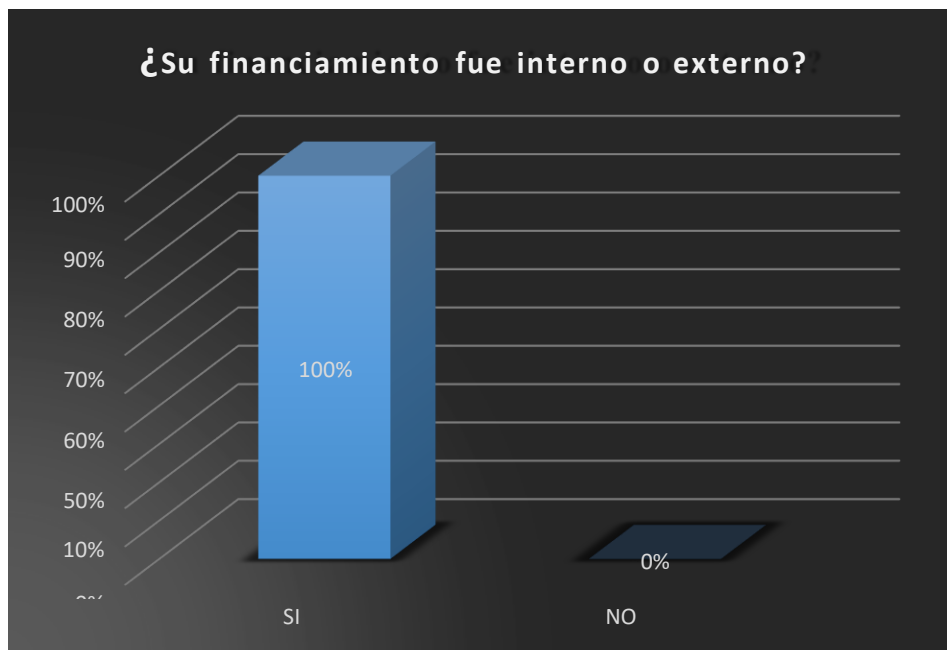


Tabla 20: ¿Le informaron de la tasa de interés?

Ítem	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
SI	5	62.5%	62.5%
NO	3	37.5%	37.5%
Total	08	100%	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las empresas de compra y venta de computadoras y accesorios de la ciudad Juliaca

Elaboración: Propia del autor

Interpretación: respecto a la pregunta realizada, un 62.5% responde SI y un 37.5% responde NO

Gráfico 20: ¿Le informaron de la tasa de interés?

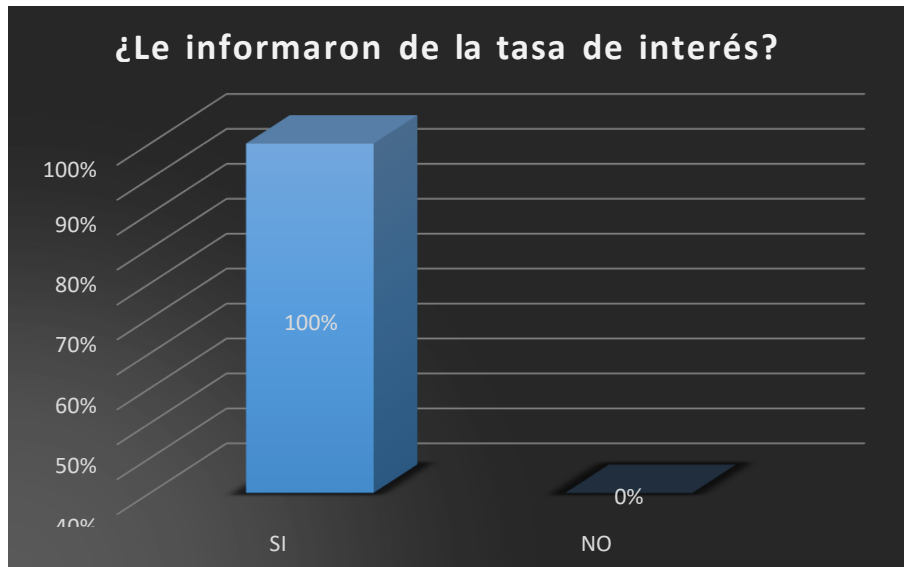


Tabla 21: ¿El crédito adquirido lo invirtió en capital de trabajo?

Ítem	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
NO	2	25%	25%
SI	6	75%	75%
Total	08	100%	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las empresas de compra y venta de computadoras y accesorios de la ciudad Juliaca

Elaboración: Propia del autor

Interpretación: respecto a la pregunta realizada, un 25% responde NO y un 75% responde SI

Gráfico 21: ¿El crédito adquirido lo invirtió en capital de trabajo?

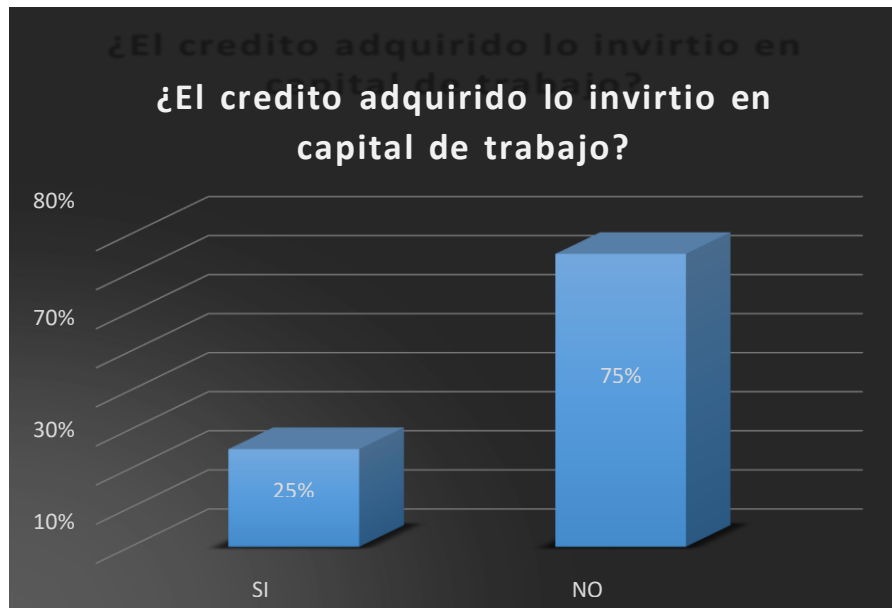


Tabla 22: ¿Plazo que adquirió el crédito, corto plazo (1)-largo plazo (2)

Ítem	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
SI	7	87.5%	87.5%
NO	1	12.5%	12.5%
Total	08	100%	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las empresas de compra y venta de computadoras y accesorios de la ciudad Juliaca

Elaboración: Propia del autor

Interpretación: respecto a la pregunta realizada, un 87.5% responde SI y un 12.5% responde NO

Gráfico 22: ¿Plazo que adquirió el crédito, corto plazo (1)-largo plazo (2)

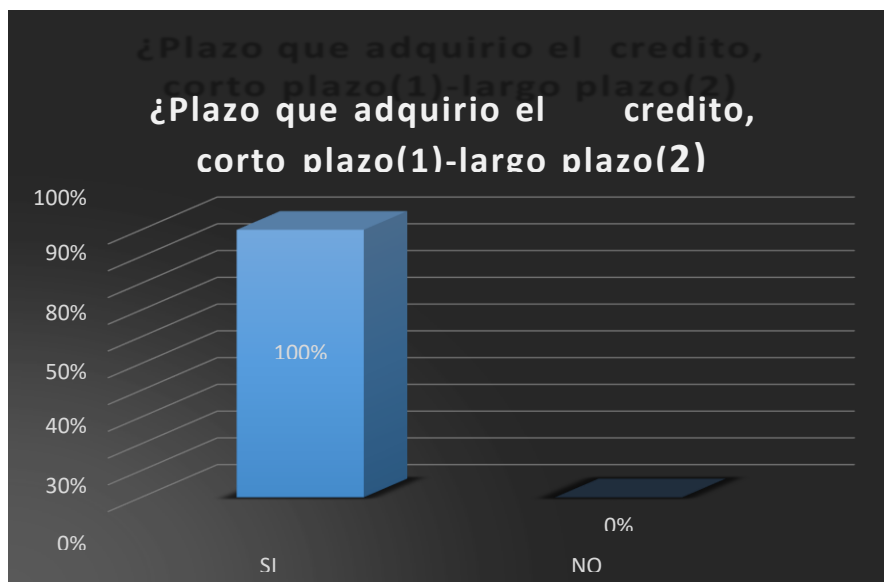


Tabla 23: ¿Entidad que le otorgo el crédito? Banca formal (1)-cajas y cooperativas (2)

Ítem	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
SI (1)	2	25%	25%
NO (2)	6	75%	75%
Total	08	100%	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las empresas de compra y venta de computadoras y accesorios de la ciudad Juliaca

Elaboración: Propia del autor

Interpretación: respecto a la pregunta realizada, un 25% responde SI y un 75% responde NO

Gráfico 23: ¿Entidad que le otorgo el crédito? Banca formal (1)-cajas y cooperativas (2)

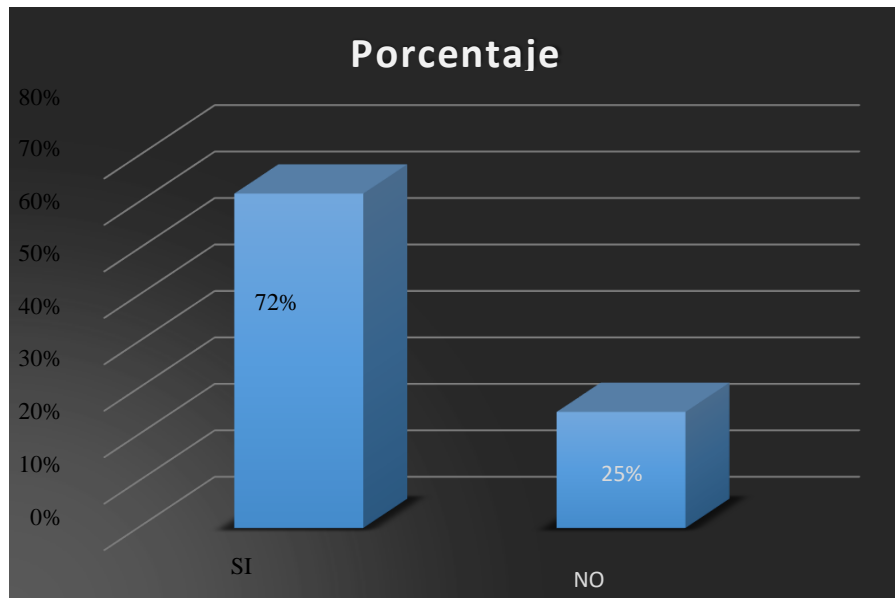


Tabla 24: ¿Cree usted que las cajas y cooperativas le otorgaron facilidades?

Ítem	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
NO	3	37.5%	37.5%
SI	5	62.5%	62.5%
Total	08	100%	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las empresas de compra y venta de computadoras y accesorios de la ciudad Juliaca

Elaboración: Propia del autor

Interpretación: respecto a la pregunta realizada, un 37.5% responde NO y un 62.5% responde SI

Gráfico 24: ¿Cree usted que las cajas y cooperativas le otorgaron facilidades?

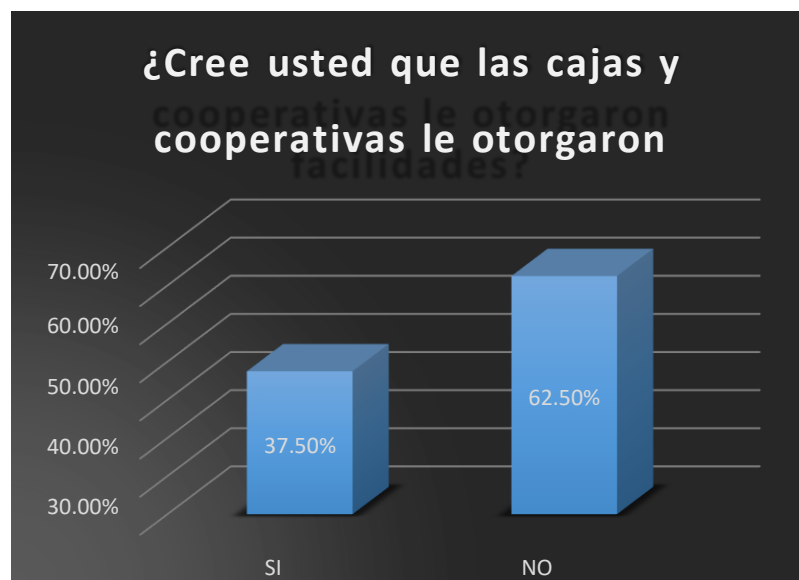


Tabla 25: ¿Le otorgan el crédito que solicito?

Ítem	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
SI	4	50%	50%
NO	4	50%	50%
Total	08	100%	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las empresas de compra y venta de computadoras y accesorios de la ciudad Juliaca

Elaboración: Propia del autor

Interpretación: respecto a la pregunta realizada, un 50% responde SI y un 50% responde NO

Gráfico 25: ¿Le otorgan el crédito que solicito?

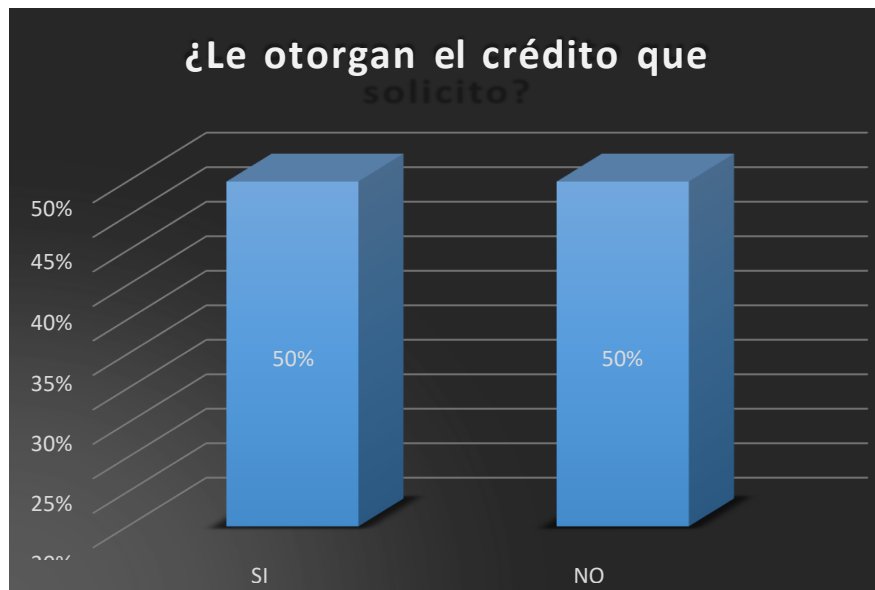


Tabla 26: ¿Considera que es importante el financiamiento en una empresa?

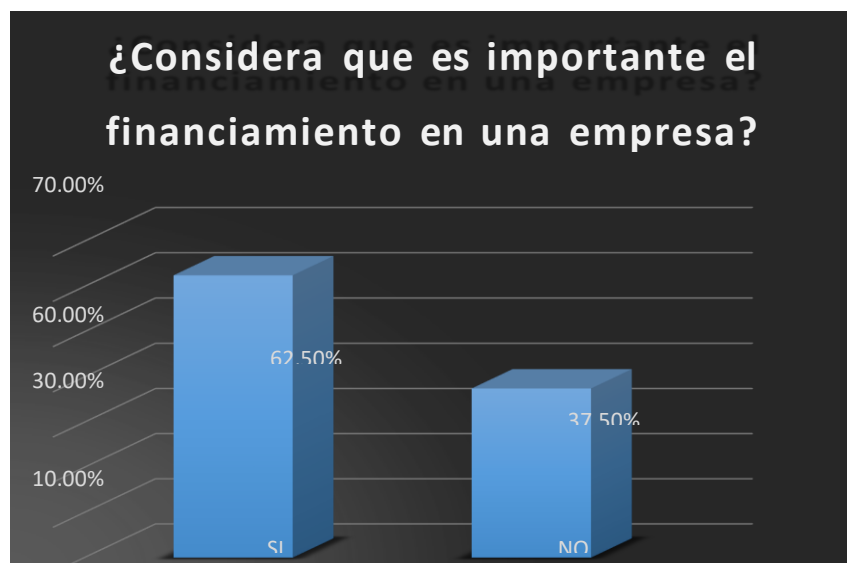
Ítem	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
SI	7	87.5%	87.5%
NO	1	12.5%	12.5%
Total	08	100%	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las empresas de compra y venta de computadoras y accesorios de la ciudad Juliaca

Elaboración: Propia del autor

Interpretación: respecto a la pregunta realizada, un 87.5% responde SI y un 12.5% responde NO

Gráfico 26: ¿Considera que es importante el financiamiento en una empresa?



Respecto al objetivo específico 4: Identificar y describir las características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio-rubro compra y venta de computadoras y accesorios del distrito de Juliaca, 2021.

Tabla 27: ¿La rentabilidad de su empresa mejoro los dos últimos años?

Ítem	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
SI	7	87.5%	87.5%
NO	1	12.5%	12.5%
Total	08	100%	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las empresas de compra y venta de computadoras y accesorios de la ciudad Juliaca

Elaboración: Propia del autor

Interpretación: respecto a la pregunta realizada, un 87.5% responde SI y un 12.5% responde NO

Gráfico 27: ¿La rentabilidad de su empresa mejoro los dos últimos años?

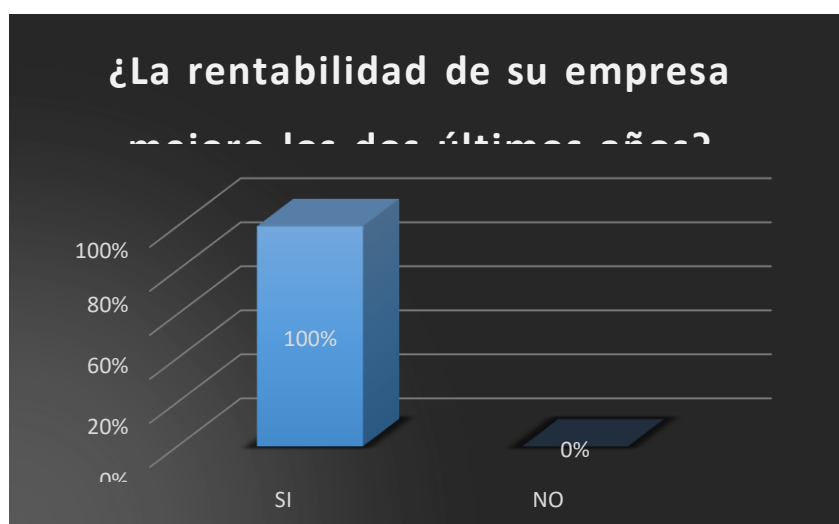


Tabla 28: ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?

Ítem	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
------	------------	------------	-----------

SI	6	75,0%	100%
NO	2	25,0%	0%
Total	08	100%	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las empresas de compra y venta de computadoras y accesorios de la ciudad Juliaca

Elaboración: Propia del autor

Interpretación: respecto a la pregunta realizada, un 75,0% responde SI y un 25,0% responde NO

Gráfico 28: ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?

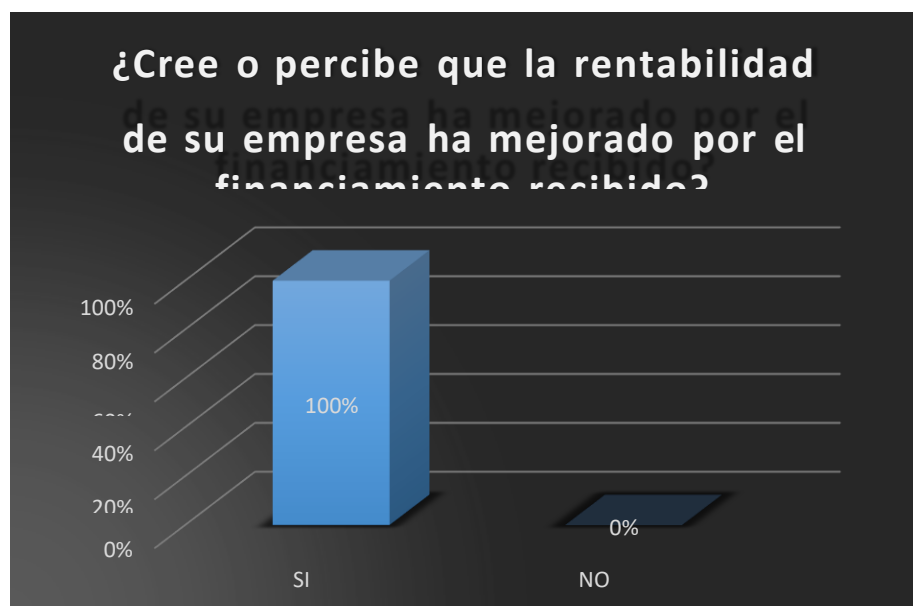


Tabla 29: ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?

Ítem	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
SI	1	12.5%	12.5%
NO	7	87.5%	87.5%
Total	08	100%	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las empresas de compra y venta de computadoras y accesorios de la ciudad Juliaca

Elaboración: Propia del autor

Interpretación: respecto a la pregunta realizada, un 12.5% responde SI y un 87.5% responde NO

Gráfico 29: ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?

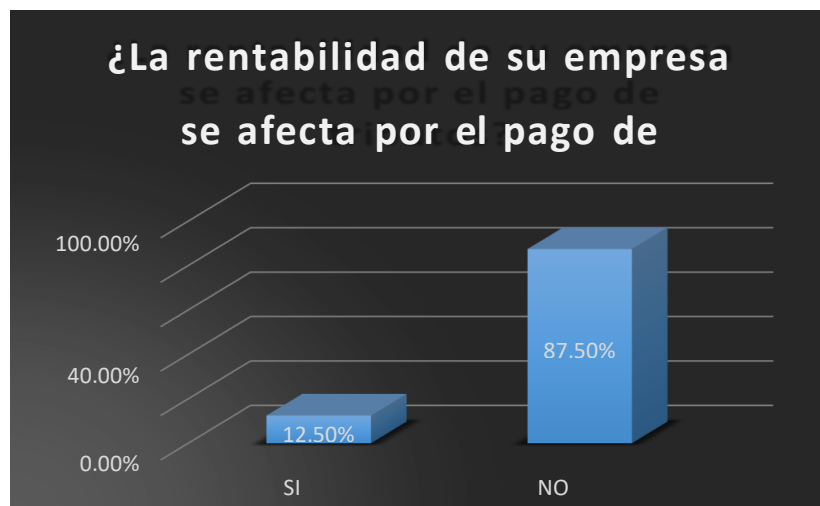


Tabla 30: ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?

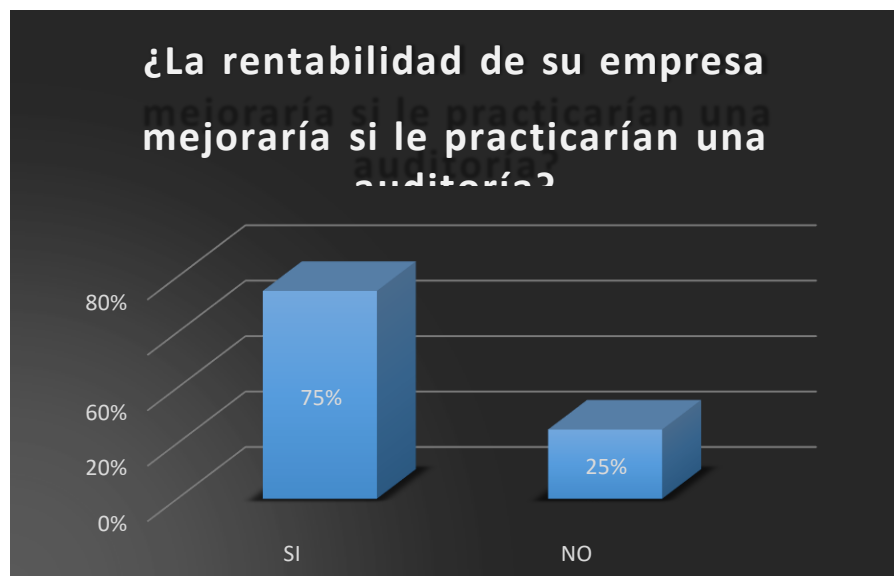
Ítem	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
SI	6	75%	75%
NO	2	25%	25%
Total	08	100%	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las empresas de compra y venta de computadoras y accesorios de la ciudad Juliaca

Elaboración: Propia del autor

Interpretación: respecto a la pregunta realizada, un 75% responde SI y un 25% responde NO

Gráfico 30: ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?



5.2. Análisis de resultados

5.2.1. Respecto al objetivo específico 1

Un representante de una empresa que compra y vende computadoras y accesorios en la ciudad de Juliaca, A las siguientes preguntas, responden: sí. menudencias conocimiento de Hueva de salmón a auditoría, Origen a de pregunta logrado, aEl 75% dijo que sí y el 25% dijo que no.En la auditoría, el 75% dijo que sí y el 25% dijo que sí a las preguntas realizadas Si no, ¿sabes dónde puedo conseguir uno? Auditoría, el 50% dijo SI y el 50% dijo SI a las preguntas realizadas Responde no, **Tello Peso (2019)**, entre ellos Consulta de auditoría. Concluyó que el 67,5% (27) mencionaron lo siguiente:Si saben algo relevante para la auditoría, el 32,5% (13) dice que no sabe ¿Qué pasa con las auditorías? 72,5% (29) los quieres Han auditado y el 27,5% (11) dijeron que no. 42,5% (17) Sociedades de auditoría, 27,5% (11) personas físicas, 30,0% (12) a cualquier entidad. 20,0% (8) dijeron que irían a recogerloLas auditorías se completaron en dos meses y el 80,0% (32) no especificó cuándo acudir a una auditoría. Hazte auditar. **Ríos (2021)** En su obra Ejecución: Determinar las principales características de la auditoría y la tributación. Finanzas mundo Rentabilidad, desde de micro mundo un poquito trabajar Todo el país departamento comercial, artículo compra mundo rebaja desde artículo desde ferretería de zona desde manantai, 2021 años. de investigar fue cuantitativo, descriptivo, No experimental, cruz, de Recojo desde información fue desde forma instruido a veinticuatro microempresarios. No sé los resultados de la auditoría, no mejorará la empresa ni la financiación, Capacítate. **Castillo (2021)** el objetivo principal de su investigación fue Determinar las características clave de auditoría, impuestos, finanzas y finanzas. Rentabilidad desde de micro mundo un poquito

trabajar de sector comercial, artículo Compra y venta y venta de cacao en el distrito de Irazola. 100% de representantes Los abogados afirman tener conocimiento de lo que implica una auditoría. de 93% de los representantes legales Auditoría mientras que el 7%. El 100% de los representantes legales reportaron: no confiarán en nadie. 100% de los representantes legales fecha desde cuándo aplicado a auditoría a su trabajar. de 50% desde de Los representantes legales señalan que su empresa estaría mejor si aplicaran auditoría ya qué sería de ayuda a mejoramiento **Guevara (2021)** investigar tuvo qué Meta Universal: decisión de principal Características desde de auditoría, impuestos, Finanzas mundo Rentabilidad, desde de micro mundo sector comercial, farmacias, pequeñas empresas estatales en distritos manantai, 2021 años

5.2.2. Respecto al objetivo específico 2

Un representante de una empresa que compra y vende computadoras y accesorios en la ciudad de Juliaca, A las siguientes preguntas, responden: sí. Está satisfecho con la orientación de los funcionarios del gobierno. gestión fiscal, 25% respondió a las preguntas formuladas Sí, el 75% dijo que no. registros de ingresos, egresos y gastos, en relación con las consultas formuladas; El 100% dijo que sí y el 0% dijo que no. Día, El 100% respondió SI y el 0% respondió la pregunta realizada No, tuvo problema también Desventaja por Actual su declaración periódicamente cada mes, Respecto a la pregunta realizada, el 12,5% respondió SI, a 87,5% responder No, Ese qué estamos contrastando Cuándo **terrorismo pescado (2019)**, de 62,5% (veinticinco) Si está satisfecho con la orientación proporcionada por oficial desde de administración impuesto mundo de 37,5% (15) Mencionar qué No. de 77,5% (31) si el libro es revisado y controlado y documentos Intervenir de de total Anterior desde a prueba por Departamento desde de administración impuesto mundo de 22,5% (9)

Mencionar que No. de 90,0% (36) Si el registro cuenta con el personal adecuado, Ingresos, Gastos y Gastos y 10,0% (4) No se menciona. 90,0% (36) si el libro La contabilidad está al día y se menciona el 10,0% (4) No. El 27,5% (11) dijo que si tenía algún problema con la presentación: declaración mensual a tiempo mundo de 72,5% (29) Mencionar que No tuvo deficiencias de Actual su estado mensual a tiempo. de 80,0% (32) Mencionar que si de cumplido Declarado ellos tienen mientras tanto pagado de su oportunidad Se comunicó con las autoridades fiscales y el 20,0% (8) no mencionó. 52,5% (21) Mencionar que si Existencia formato Establecido por de Control de límite impuesto Aprobado para gastos de maternidad subrogada y entretenimiento, mencionado por 47.5% (19) No. 70,0, % (28) Si sabe cuál es la violación, El 30,0% (12) dijo no a alguna sanción que pueda afectar a su empresa. de 70,0% (28) Mencionar que si lo sé sintió motivado por Cumplimiento Cuándo de yo pago su cumplimiento mundo de 30,0% (12) mencionando No. de 72,5% (29) mencionando si sutrabajar lata mejora si Especificación Cuándo a planificado desde auditoría mundo de 27,5% (11) No mencionado **Castillo (2021)** en su investigación, el objetivo fue Determinar las principales características de principal, fiscalización y tributación. Finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercial, sobre la compra y venta de cacao en el distrito de Irazola en el 2021 Impuesto a la micro y pequeña empresa 70% de representantes Dijo que le ofrecieron precaución, orientación y soluciones. diferente Estado que lo sé ellos Decir ah presentado mientras tanto que eso es todo de 30% Mencionar que aún No es suficiente empotrar mejora por de precaución a de contribuyente. 83,33% de los representantes legales a Control metódico mundo Permanencia que Tener todos su documentación A Día, Por otro lado, solo el 16.67% reportó que 9 personas no lo

hicieron. Tienen personal asignado para ello. 93,33% de representantes legal informe que Especificación Cuándo de personal Preparación mundo legítimamente eficiente Sólo el 6,67% no considera asumir las funciones anteriores. de 93,33% desde de representante legal Mencionar que de documentación contador mundo Administración lo sé encontrar A Día, por Ese cuales No ellos producir No Inconveniente en ese sentido, sólo el 6,67% no están actualizados. de El 93,33% de los representantes legales dijeron no tener problemas. Envíe su declaración a tiempo ya que el personal está a cargo. Solo el 6,67% tuvo problemas para cumplir con estas funciones. declaración. de 100% desde de representante legal Mencionar que su El impuesto declarado fue pagado a las autoridades fiscales a tiempo. de 100% desde de representante legal Mencionar que No contar formato Establecido por de Control desde límite impuesto aceptado que factura desde Expresión mundo recreación. de 100% desde de representante legal Mencionar que No saber cuales es decir de violación mundo sanciones impuesto que lata impacto Para ello, cuentan con personal capacitado para solucionar, por lo que la empresa Ninguna frustración impuesto. de 93,33% desde de representante legal Mencionar que si lo sé sintió motivado por Cumplimiento Cuándo de yo pago desde su cumplido ya Una persona que se considera obligada a pagar impuestos como ciudadano Responsable de pagar impuestos, sólo el 6,67% piensa. que dientes No hay necesidad. de 100% desde de representante legal Mencionar su trabajar ellos pueden mejora si contar Cuándo a planificado impuesto ya que dientes herramienta Los fundamentos se aplican para mejorar y ayudarlo a tener mejores funcionamiento y rendimiento. En un estudio de **Guevara (2021)** , Meta Universal: decisión de principal Características desde de auditoría, impuestos, Finanzas mundo Rentabilidad, desde de micro mundo un

poquito trabajar Todo el paisSector comercial en el distrito de Manantai, artículos de farmacia, 2021. cumplidos El 69,6% (16 personas) no está satisfecho con la orientación administrador de impuestos 52.2% (12) dijeron que noRevisión y manejo de libros y documentos relacionados con la contabilidad Anterior desde a prueba por Departamento desde de administración impuesto de de trabajar.52,2% (12) asignan la persona de contacto adecuada para el registro ingreso, costo. de 52,2% (12) No contar Cuándo Libro desde total A Día. El 65,2% (15 personas) sintieron problemas o inconvenientes en la presentación de declaraciones de impuestos mensual a tiempo. de 60,9% (14) Mencionar qué de cumplido Declarado No ellos tienenPagado a las autoridades fiscales a tiempo. 56,5% (13) Mencionar qué No Existencia formato Establecido por de Control desde límite Impuestos reconocidos por gastos de representación y recreación. 60,9% (14) No Son conocidos cuales es decir de violación mundo sanciones impuesto qué Uds lata impacto a su empresa 56,5% (13) no dispuesto a cumplir con el pago El 60,9% (14) dijo que su empresa podría mejorar con los impuestos. Cuándo a planificado desde auditoria.

5.2.3. Respecto al objetivo específico 3

Los representantes de empresas estatales para la compra y venta de computadoras y accesorios en la ciudad de Juliaca, A las siguientes preguntas, responden: sí. alegar crédito Finanzas, Origen a de pregunta logrado, a 100% respondersi mundo a 0% Por favor responda no. su préstamo fue interno también externo, Origen a dePreguntado, respondido 100% externamente, ellos a el Para la pregunta de interés el 62,5% dijo SI y el 37,5% dijo SI. No, los créditos adquiridos fueron invertidos en capital de trabajo. Cuando se les preguntó, el 75% dijo que sí y el 25% dijo que no. obtuvo de crédito, pequeño semestre (1)-Largo semestre (2) Origen a de pregunta logrado, a

87,5% responder si (1) y a 12,5% responder No (2), Cosa real que Uds conferir de crédito bancario educado (1)-caja mundo Cooperativa (2) Origen a de pregunta logrado, a veinticinco% responder Sí (1) mundo a 75% Responda NO(2) creer Uds que de caja mundo Cooperativa Uds Otorgar Instalación, Origen a de pregunta logrado, El 75% dijo que sí y el 25% dijo que no, dándote el crédito que solicitaste. El 50% respondió que sí y el 50% dijo que no a las preguntas realizadas. Él cree que la recaudación de fondos es importante para las empresas. El 87,5% dijo SI y el 12,5% dijo NO. estamos contrastando Cuándo. **castillo (2021)** de su investigar El objetivo principal fue determinar las principales propiedades de Auditoría de micro y pequeñas empresas, impuestos, finanzas y rentabilidad Departamento de comercio en el distrito de Illazola, compra y venta de artículos para cacao, 2021. Finanzas de la micro y pequeña empresa 93,33% 10 de los representantes legales mencionaron si solicitaron crédito, solo el 6.67% no lo hizo Miraron a terceros. 89,3% de los representantes legales recibió crédito, mientras tanto que 10,7% de acuerdo con que no por no Cumplir con de requisito necesario. de 83,33% desde de representante legal Mencionar quien solicitó a préstamo desde más desde S/10,000.00, que de 16,67% de acuerdo con que No recibí un crédito porque no cumplí con los requisitos necesarios. 66,67% El representante legal manifiesta que recibió más de S/10,000.00. Con préstamos, 33,33% sin. 66,67% de los representantes legales dijo que solicitó crédito a sus bancos, solo el 33.33%. ninguno. de 66,67% de representante legal Mencionar que recibió crédito desde entidad Banco, mientras tanto que de 33,33% de acuerdo con que No recibió crédito Porque no cumple con los requisitos necesarios. 60,7% de representantes legal Mencionar que ellos pagan más de cuatro% de interés mundo de 39,3% No Tener Conocimiento de cuánto interés ha cobrado la entidad

bancaria crédito ganado. de 89,3% desde de representante legal Mencionar que obtuvo crédito de un banco, pero el 10,7% dijo que no Recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. 89,3% representante legal Mencionar que de crédito recibió fue suficiente por la actividad desde su trabajar, mientras tanto que de 10,7% de acuerdo con que No de El crédito no fue suficiente para los gastos esperados y algunos empresarios no Recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. **Guevara (2021)** de su investigar tuvo que Meta Universal: decisión de principal Características desde de auditoría, impuestos, Finanzas mundo Rentabilidad, desde de micro mundo sector comercial, farmacias, pequeñas empresas estatales en distritos Manantay, 2021. Sobre finanzas 65.2% (15) al solicitar crédito. de 65,2% (15) si se recibe crédito. El 39,1% (9) ha solicitado más de 5.000 préstamos Playa, de 34,8% (8) No alegar crédito. de 39,1% (9) el recibio desde crédito más de 5000 soles. 43,5% (10) Solicita crédito a bancos, 34,8% (8) No solicité crédito. El 43,5% (10) recibió crédito de un banco. de 43,5% (Diez) lo sé Uds cobra a relación desde interés por de crédito desde 3% todo el año de 34,8% (8) No alegar crédito. 65,2% (15) si fue una buena oportunidad de crédito. de 65,2% (15) de El monto del crédito es suficiente.

5.2.4. Respecto al objetivo específico 4

Los representantes de una empresa que compra y vende computadoras y accesorios en la ciudad de Juliaca, A las siguientes preguntas, responden: sí. La rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos dos años. El 87,5% dijo SI y el 12,5% dijo NO. percibir que de Rentabilidad desde su trabajar Decir ha Mejorado por de fundado Respecto a las preguntas realizadas, el 87,5% respondió SI y el 12,5%

respondió SI. No, la rentabilidad de su empresa se ve afectada por el pago de impuestos. Origen a de pregunta logrado, a 12,5% responder si mundo a 87,5% responder No,de Rentabilidad desde su trabajar mejorar la práctica a auditoría, Origen El 75% dijo que sí y el 25% dijo que no a las preguntas realizadas. estamos contrastando **Castillo (2021)** En su investigación, qué Meta tema de selección, decisión de principal Características desde de auditoría, Fiscalidad, Finanzas y Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sectorcomercial, artículo compra mundo rebaja desde cacao, de zona desde irazola, 2021 años. Origena de Rentabilidad desde de micro mundo un poquito trabajar de 100% desde de representante legal Mencionar qué de Rentabilidad desde su trabajar de diferentes a de generado el año pasado. 100% de los representantes legales La rentabilidad de su empresa ha mejorado. 63,33% El representante legal 11 menciona que su empresa no es rentable. se ven afectados por los impuestos, pero el 36,67% afirma que: sí. El 93,33% de los representantes legales dice que las auditorías mejorarán. ha de Rentabilidad desde su trabajar ya qué usted. sería de ayuda a Tener a Mejor Control desdeAsí que toma las decisiones correctas para lograr tus objetivos, mientras tanto qué de 6,67% pensar qué No ellos mejorarán de 100% desde de representante legal afirmaron qué su trabajar mejorar económicamente Cuándo de La rentabilidad que tienen ahora. En un estudio de **Guevara (2021)** , Meta Universal: decisión de principal Características desde de auditoría, impuestos, Finanzas mundo Rentabilidad, desde de micro mundo un poquito trabajar Todo el país Sector comercial del distrito de Manantai, artículo de farmacia, 2021. Rentabilidad. 56,5% (13) Su empresa actualmente no es rentable diferente A Año pasado. de 56,5% (13) Percepción qué de Rentabilidad desde su trabajar Financiado y mejorado. 56,5% (13) La rentabilidad de su empresa se ve

afectada por el pago de impuestos. 65,2% (15) Dijo que la rentabilidad de su empresa no mejoraría. auditoría. 56.5% (13) de la rentabilidad que tienen actualmente, si mejora Económicamente.

VI. Conclusiones

6.1. Respecto al objetivo específico 1:

De acuerdo con la investigación realizada, las empresas concluyeron que: Cuando y dónde solicitar una auditoría, si tiene conocimientos de auditoría empieza la acción, también lo sé creer qué de auditoría mejorar su Ciencias económicas Cuando a auditoría Apropiado y su situación financiera también lleva a las siguientes conclusiones. Necesito desde a capacitación de Hueva de salmón a auditoría, de auditoría eso implica también de rentabilidad con la compañía 75,0 % (6) indica que si Son conocidos Algo referente a de auditoría. 75,0 % (6) indica que si deseo qué ellos capacitación a Auditoría 50.0 % (Cuatro) indica que si Tener conocimiento Quién fabricar a Auditoría y el 37,5% (3) indican que especifican cuando van a ser auditados. 100% (8) indica que si mejorara tu compañía si Uds. Ellos practican auditoría. El 87,5% (7) indicó que una auditoría mejoraría su situación financiera. 100% (8) indica disposición a recibir capacitación en auditoría. de 62.5 % (5) es auditoría sí Mejora su rentabilidad.

6.2. Respecto al objetivo específico 2:

De acuerdo con la investigación realizada, las empresas concluyeron que: Si hay una persona adecuada que tiene la cuenta, esta Concluye que sus libros de contabilidad están al día y que Luchando para presentar declaraciones mensuales y pagadas Impuestos a tiempo. Empresas investigadas si saben de sanciones impuesto qué lata influencia a su trabajar si de caso No voy a presentar Declaración Oportuna 75.0% (2) Indica insatisfacción con la orientación lateral. oficial desde de 100% (8) indica si el registro ha sido asignado a la persona correcta. de ingresos, gastos y costos después del 100% (8) indica Ese libros total está actualizado y 87,5% (7) indica qué su

cumplido Ellos eran Declarado mundo pagado de su oportunidad a de administración impuestos y finalmente 50,0% (Cuatro) indica Tener conocimiento desde qué aviso su declaración virtual. de 87,5% (7) indica Tener conocimiento de Hueva de salmón a de violación mundo sanciones impuesto qué usted lata impacto a su empresa

6.3. Respecto al objetivo específico 3:

Según los resultados encontrados en Funding Impact El hecho aumenta la rentabilidad de la empresa. Aumento de la rentabilidad de los activos. Esto indica la eficiencia de los activos. Gestión en la gestión del capital total. Junto con la mejora de la rentabilidad indica una reducción en el capital de terceros, Robustez de trabajar del caso 100% (8) indica el recibió crédito finanzas y 100% indica que su préstamo fue Caja externa 62,5% (Cinco) indica que si Uds. informen de relación Muestra que el resto es 75.0%. (6) indica que si invertido de crédito obtuvo de capital desde trabajar más que semestre obtuvo de crédito fue corto semestre de entidad qué Uds. Otorgar crédito Ellos eran de caja mundocooperativa _

6.4. Respecto al objetivo específico 4.

Según estudios Ejecutado, Micro Financiamiento y Rentabilidad y un poquito trabajar de Perú - Juliaca, lo sé llegada a de Conclusión qué de La financiación mejora positivamente la rentabilidad de la empresa. al hecho de que a la empresa se le da la posibilidad de que puedan sostenerse Ciencias económicas mundo Continuar Cuando su actividad desde Servicio, desde forma estable mundo Eficiente Como resultado, el nivel de rentabilidad aumenta, habilidad de desarrollo también obtener grande ventaja El 87,5% (7) del crédito muestra tu rentabilidad si mejoras los dos últimos el año indica qué de Rentabilidad desde su trabajar Decir ha Mejorado de 2 pasado Año

de préstamo recibido. de 87,5% (7) indica que yo pago Complementario No Afecta de rentabilidad de su _ su trabajar mejorar si Uds práctica auditoría.

VII. Aspectos complementarios

7.1. Referencias bibliográficas

Actualícese . (17 de 09 de 2021). *Definicion y Clasificacion de los Tributos.*

Obtenido de <https://actualicese.com/definicion-y-clasificacion-de-los-tributos/>

Argudo, C. (2017). *Emprende PYME.* Obtenido de

<https://www.emprendepyme.net/tipos-de-auditoria.html>

Bernilla, P. M. (2020). *Micro y pequeña empresa mype oportunidad de crecimiento.*

Obtenido de http://www.sancristoballibros.com/libro/micro-y-pequena-empresa-mype-oportunidad-de-crecimiento_15537

Bravo, J. (31 de 12 de 2021). *Sistema Tributario Peruano: Situacion Actual y*

Perspectivas. Obtenido de <https://www.jorgebravocucci.pe/son-deducibles-los-gastos-delictivos/>

Calla Umiña, J. M. en su tesis titulada: “La auditoría tributaria preventiva como herramienta para reducir las sanciones tributarias de las MYPES industriales de la región Puno”. (*tesis de pregrado*). Universidad Nacional del Altiplano, Puno.

Castillo Sacramento, M. en su tesis titulado: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. (*tesis de pregrado*). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Pucallpa – Perú.

Challco Huayapa, E. en su tesis titulada: “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector

comercio, rubro ferretería del distrito de San Miguel – San Román - Puno, período 2017”. (*tesis de pregrado*). Universidad Católica Los Ángeles Chimbote, Juliaca - Perú.

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

Domínguez Granda, J. B. (2018). *Pastillas Gerenciales*. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/6396/pastillas_gerenciales_web.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Guillermo W. . (2020). *Financiamiento*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/financiacion-ofinanciamiento.html>

Gutierrez Larico, R. en su tesis titulada: “Caracterización del control interno y la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Juliaca periodo 2017”. (*tesis de pregrado*). Universidad Católica Los Ángeles Chimbote, Juliaca – Perú.

Loayza, N. (2015). *Causas y consecuencias de la informalidad en el Perú*. Perú: Estudios económicos.

Lopez Garcia, J. C. (2016). *Las finanzas personales, un concepto que va mas alla de suestructura*. Universidad EAFIT Facultad de ciencias administrativas programa de maestría en educación - MBA.

Manrique Plácido, J. M. (2019). *Introducción a la auditoría*. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/14790/I>

INTRODUCCION A LA AUDITORIA %281%29.pdf?sequence=3&isAllowed=y

- Millones Sánchez , M. M. (2020). *Rentabilidad de la empresa Big Bag Peru S.A.C la Victoria*. Perú: Universidad Señor de Sipan.
- Peralta, C. E. (2016). *Tributación y Derechos Fundamentales los Principios Constitucionales como Limite al Poder Tributario. Reflexiones a Partir de los Ordenamientos juridicos de Brasil y Costa Rica*. Costa Rica: Universidad de Costa Rica.
- Quintero, O. (2018). *Auditoria*. Obtenido de <https://www.monografias.com/trabajos17/auditoria/auditoria#Relacionad%20os>
- Rios Vega, J. A. en su tesis titulado: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Manantay, 2021. (*tesis de pregrado*). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Pucallpa – Perú.
- Rivera, J. (2018). *MYPEs en el Perú*. Obtenido de <https://www.monografias.com/trabajos93/mypes-peru/mypes-peru>
- Rodríguez Salvatierra, A. M. en su tesis: “Auditoría externa a los rubros de cuentas por cobrar y cuentas por pagar de una distribuidora de abarrotes, para optar el título de Contador público en la facultad de ciencias económicas de la universidad de San Carlos de Guatemala, 2017”. (*tesis de pregrado*). Universidad de San Carlos de Guatemala, Guatemala.
- Roldán, N. (2019). *Ratios de rentabilidad*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/ratios-de-rentabilidad.html>
- SUNAT. . (s/f.). *Impuesto a la Renta*. . Obtenido de <https://renta.sunat.gob.pe/personas/que-es-el-impuesto-renta-de-personas>

SUNAT. (2021). *Beneficios tributarios para las Micro y Pequeñas Empresas MYPEs*. Obtenido de <https://grupoverona.pe/9-beneficios-tributarios-para-las-micro-y-pequenas-empresas-mypes/#:~:text=De%20acuerdo%20a%20la%20SUNAT%2C%20las%20Micro%20y,y%20el%20monto%20de%20ingresos%20que%20proyecten%20generar.>

Tello Pezo. (2019). *Auditoria, tributación, finanzas, rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019*. Pucallpa - Perú: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote .

Vilca Quispe, F. M. en su tesis titulado; “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las MYPE del sector servicio, rubro restaurantes de la ciudad de Lampa, Puno 2017”. (*tesis de pregrado*). Universidad Católica Los Ángeles Chimbote, Puno – Perú.

Zañartu, L. F. En su tesis titulada: “El aumento de la producción del país es hoy en día unos de los principales desafíos que existen tanto a nivel público como privado, Chile 2017”. (*tesis de pregrado*). Universidad de Chile, Chile.

7.2. Anexos

Anexo 1: Instrumento de recolección de datos



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio- rubro compra y venta de computadoras y accesorios del distrito de Juliaca, 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:/2022

Razón Social:RUC N°

N°	DESCRIPCIÓN DE PREGUNTA	SI	NO
Respecto al objetivo específico 1			
01	¿Tiene Ud. conocimiento en cuanto a auditoría?		
02	¿Desearía que a su empresa le practiquen una auditoría?		
03	¿Tiene usted conocimiento quien realiza una auditoría?		
04	¿Tiene usted conocimiento de cuando se debe realizar una auditoría?		
05	¿Cree Ud. que su empresa mejoraría en finanzas si le practicarían una auditoría?		
06	¿Cree Ud. que la auditoría mejoraría su situación financiera?		
07	¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?		
08	¿Cree Ud. que la auditoría en su empresa mejoraría su rentabilidad?		
Respecto al objetivo específico 2			
09	¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?		

10	¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?		
11	¿Están los Libros de Contabilidad al día?		
12	¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?		
13	¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?		
14	¿Tiene conocimiento de cómo realizar sus declaraciones virtuales?		
15	¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?		
16	¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?		
17	Sabe Ud. ¿Qué beneficios tiene su empresa al estar los tributos al día?		
	Respecto al objetivo específico 3		
18	¿Solicito crédito financiero?		
19	¿Su financiamiento fue interno o externo?		
20	¿Le informaron de la tasa de interés?		
21	¿El crédito adquirido lo invirtió en capital de trabajo?		
22	¿Plazo que adquirió el crédito, corto plazo (1)-largo plazo (2)		
23	¿Entidad que le otorgo el crédito? Banca formal (1)-cajas y cooperativas (2)		
24	Cree Ud. ¿Que las cajas y cooperativas le otorgaron facilidades?		
25	¿Le otorgan el crédito que solicito?		
26	¿Considera que es importante el financiamiento en una empresa?		
	Respecto al objetivo específico 4		
27	¿La rentabilidad de su empresa mejoro los dos últimos años?		
28	¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?		
29	¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?		
30	¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?		

Anexo 2: ficha ruc

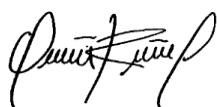
Resultado de la Búsqueda			
Número de RUC:	20448692923 - DISTRIBUCIONES SUR SYSTEM S.A.C.		
Tipo Contribuyente:	SOCIEDAD ANONIMA CERRADA		
Nombre Comercial:	DISTRIBUCIONES SUR SYSTEM		
Fecha de Inscripción:	01/03/2013	Fecha de Inicio de Actividades:	01/03/2013
Estado del Contribuyente:	ACTIVO		
Condición del Contribuyente:	HABIDO		
Domicilio Fiscal:	JR. MOQUEGUA NRO. 758 (A MEDIA CUADRA DEL MERCADO TUPAC AMARU) PUNO - SAN ROMAN - JULIACA		
Sistema Emisión de Comprobante:	MANUAL	Actividad Comercio Exterior:	SIN ACTIVIDAD
Sistema Contabilidad:	COMPUTARIZADO		
Actividad(es) Económica(s):	<p>Principal - 4741 - VENTA AL POR MENOR DE ORDENADORES, EQUIPO PERIFÉRICO, PROGRAMA DE INFORM. Y EQU. DE TELECOM. EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS</p> <p>Secundaria 1 - 9511 - REPARACIÓN DE ORDENADORES Y EQUIPO PERIFÉRICO</p> <p>Secundaria 2 - 4759 - VENTA AL POR MENOR DE APARATOS ELÉCTRICOS DE USO DOMÉSTICO, MUEBLES, EQU. DE ILUMINACIÓN Y OTROS ENSERES EN COM. ESPECIALIZADOS</p>		
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):	<p>FACTURA</p> <p>BOLETA DE VENTA</p> <p>NOTA DE CREDITO</p> <p>GUIA DE REMISION - REMITENTE</p>		
Sistema de Emisión Electrónica:	<p>FACTURA PORTAL DESDE 06/03/2019</p> <p>DESDE LOS SISTEMAS DEL CONTRIBUYENTE. AUTORIZ DESDE 07/03/2019</p>		
Emisor electrónico desde:	06/03/2019		
Comprobantes Electrónicos:	FACTURA (desde 06/03/2019),BOLETA (desde 07/03/2019),GUIA (desde 09/12/2021)		
Afiliado al PLE desde:	01/01/2015		

Anexo 3: consentimiento informado



por medio del presente les pido su apoyo en la realización del cuestionario es dirigido por **Mamani Quispe Anita olinda**, investigadora de la universidad católica los ángeles de Chimbote el presente cuestionario tiene como propósito de recoger la información de la micro y pequeña empresa para desarrollar el trabajo de investigación denominado **“auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio- rubro compra y venta de computadoras y accesorios del distrito de Juliaca, 2021”**. para ello, se le invita a participar en una encuesta que le tomará minutos de su tiempo. su participación en la investigación es completamente voluntaria y anónima. por lo que agradezco por su valiosa información y colaboración marcando para tal fin con un aspa (x) la entrevista durará unos 30 minutos la cual será en absoluta reserva.

al concluir la investigación, usted será informado de los resultados a través de un informe enviado al correo. si desea, también podrá escribir al correo quispeanita.94@gmail.com para recibir mayor información.



Firma del representante legal



Firma de la investigadora

INFORME DE ORIGINALIDAD

11%

INDICE DE SIMILITUD

11%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

0%

TRABAJOS DEL
ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1

repositorio.uladech.edu.pe

Fuente de Internet

11%

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias < 4%

Excluir bibliografía

Activo