

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 BOTICAS DEL DISTRITO DE CALLERÍA,**

2020

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE

CONTADOR PÚBLICO

AUTORA:

ORIZANO PINTO, JOSABET ABIGAIL

ORCID: 0000-0002-8436-8894

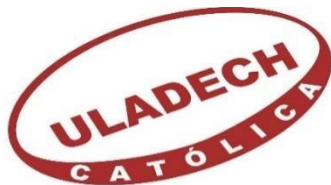
ASESOR:

QUIROZ CALDERON, MILAGRO BALDEMAR

ORCID: 0000-0002-2286-4606

CHIMBOTE - PERÚ

2023



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA

ESCUELA PROFESIONAL DE

CONTABILIDAD

**AUDITORÍA, TRIBUTACIÓN, FINANZAS Y
RENTABILIDAD, DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS NACIONALES SECTOR COMERCIO,
RUBRO BOTICAS DEL DISTRITO DE CALLERÍA,
2020**

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO

AUTORA:

ORIZANO PINTO, JOSABET ABIGAIL

ORCID: 0000-0002-8436-8894

ASESOR:

QUIROZ CALDERÓN, MILAGRO BALDEMAR

ORCID: 0000-0002-2286-4606

CHIMBOTE - PERÚ

2023

Equipo de Trabajo

AUTOR

Orizano Pinto, Josabet Abigail

ORCID ID 0000-0002-8436-8894

Universidad Católica Los Ángeles De Chimbote, Estudiante De
Pregrado De Contabilidad, Pucallpa, Perú

ASESOR

Quiroz Calderón, Milagro Baldemar

ORCID: 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 Chacon Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Mtgr. Montano Barbuda, Julio Javier

ORCID: 0000-0002-1620-5946

Mtgr. Soto Medina Mario Wilmar

ORCID: 0000-0002-2232-8803

Hoja y firma del jurado asesor

Dr. Espejo Chacon Luis Fernando

Mtgr. Montano Barbuda, Julio Javier

Mtgr. Soto Medina Mario Wilmar

Quiroz Calderón, Milagro Baldemar

Asesor

Hoja de agradecimiento y/o dedicatoria

Agradecimiento

Por medio de este trabajo de investigación agradezco a DIOS que sin el este proyecto sería posible.

Quiero hacer llegar también un breve agradecimiento a mis padres Marisela Pinto Chota y Antonio Zevallos Malafaya ya que ellos están en mis días difíciles de mi vida como estudiante, apoyándome para poder ser una gran profesional.

Dedicatoria A mi Madre

Marisela Pinto Chota por su amor y su ayuda constante, alimentándome tanto como hija y futura profesional, bendiciendo en mi vida con sus constantes oraciones.

Resumen y Abstract

Resumen

La investigación tuvo como objetivo principal; Determinar las principales características de auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio comercio, rubro boticas distrito de Callería 2020. La metodología de investigación fue de diseño descriptivo simple, así mismo: No experimental-transversal-retrospectivo ya que se trabajaron con 30 micro y pequeñas empresas nacionales , donde se utilizó el procedimiento de la entrevista y la encuesta, cuyo instrumento: recolección de datos, se ha obtenido las tablas y gráficos estadísticos correspondientes de las preguntas planteadas; cuyos resultados fueron: Respecto a financiamiento el 56,7% solicito crédito para poder financiar su actividad comercial, respecto a rentabilidad el 66,7% menciona que sí, que la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado, respecto a auditoría mencionaron un 80% conoce algo referente a la auditoría, respecto a tributo el 80% menciona que si se revisan y controlan los libro y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria. Finalmente se puede concluir que las Mypes cuentan con 1 año de antigüedad, la cual tiene la seguridad que un mejor financiamiento de las entidades bancarias, mejoraría la rentabilidad así mismo realizar auditorías constantes, así como también el pago de los tributos hacen que se consolide.

Palabra clave: Auditoría, financiamiento, rentabilidad, tributación.

Abstract

The main objective of the investigation was; Describe the main characteristics of auditing, taxation, finance and profitability of national micro and small companies in the commercial service sector, boticas district of Callería 2020 category. The research methodology was of simple descriptive design, likewise: Non-experimental-transversal-retrospective Since they worked with 30 national micro and small companies, where the interview and survey procedure was used, whose instrument: Data collection, the corresponding statistical tables and graphics of the questions posed have been obtained; The results of which were: Regarding financing, 56.7% applied for credit to finance their commercial activity, regarding profitability, 66.7% mention that yes, the profitability that their company now has is different from last year, regarding audit They mentioned 80% know something about the audit, with respect to tax, 80% mention that if the books and documents involved in accounting are reviewed and controlled before an audit by the tax administration. Finally, it can be concluded that the MSEs are 1 year old, which is certain that better financing of the banking entities would improve profitability, as well as carry out constant audits, as well as the payment of taxes make it consolidated.

Keyword: Audit, Financing, profitability, taxation.

Contenido

Carátula.....	i
Contra carátula.....	ii
Equipo de Trabajo	iii
Hoja y firma del jurado asesor.....	iv
Hoja de agradecimiento y/o dedicatoria	v
Agradecimiento	v
Dedicatoria	v
Resumen	vi
Abstract.....	vii
Contenido	viii
Índice de cuadros	xi
Indice de Graficos.....	xii
I.INTRODUCCIÓN.....	15
II. REVISIÓN DE LA LITERATURA.....	18
2.1. Antecedentes.....	18
2.1.1. Internacionales	18
2.1.2. Nacionales.....	20
2.1.3. Regionales.....	21

2.1.4.	Locales	23
2.2.	Base teorica de investigación	26
2.2.1.	Teoria de la auditoria.	26
2.2.2.	Teoría de la tributación	28
2.2.3.	Teoría de finanzas	29
2.2.4.	Teoría de la rentabilidad.....	31
2.2.5.	Teoria de las micro y pequeñas empresas	31
2.3.	Marco conceptual	33
2.3.1.	Definición de auditoría.....	33
2.3.2.	Definición de tributación.....	33
2.3.3.	Definición de finanzas.....	33
2.3.4.	Definición de rentabilidad.....	34
2.3.5.	Definición de Mypes	34
III.	HIPOTESIS	36
IV.	METODOLOGIA	37
4.1.	El tipo y nivel de investigacion.....	37
4.2.	Diseño de la investigacion.	37
4.3.	Población y muestra	38
4.3.1.	Población.....	38
4.3.2.	Muestra.....	38
4.4.	Definicion y operacionalizacion de las variables e investigadores	39

4.5.	Técnicas	41
4.5.1.	Técnicas	41
4.5.2.	Instrumento	42
4.6.	Plan de analisis.....	42
4.7.	Matriz de consistencia.....	43
4.8.	Principios eticos	48
V.	Resultados.....	50
5.1.	Resultados	50
5.2.	Analisis de resultados.....	82
VI.	CONCLUSIONES	82
	BIBLIOGRAFÍA.....	89
	ANEXOS.....	95
	Anexo 01: Matriz de consistencia	95
	Anexo 02: Modelos de fichas bibliográficas	99
	Anexo 03 Instrumentos de Recolección (encuesta).....	100

Índice de tablas

Tabla 1: <i>¿Conoce algo referente a la auditoría?</i>	50
Tabla 2: <i>¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?</i>	51
Tabla 3: <i>¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?</i>	52
Tabla 4: <i>¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?</i>	53
Tabla 5: <i>¿Mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?</i>	54
Tabla 06: <i>¿La auditoría de su empresa mejoro en relación a las finanzas?</i>	55
Tabla 7: <i>¿Estarías dispuesto a ser capacitado en auditoría?</i>	56
Tabla 8: <i>¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?</i>	57
Tabla 9 <i>¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?</i>	58
Tabla 11: <i>¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de sus ingresos costos y gastos? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Callería, 2020.</i>	60
Tabla 12 <i>¿Están los libros de contabilidad al día?</i>	61
Tabla 13: <i>¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?</i>	62
Tabla 14: <i>¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?</i>	63
Tabla 15: <i>¿Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos?</i>	64

Tabla 17: <i>¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?</i>	66
Tabla 18: <i>¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?</i> 67	
Tabla 19 <i>¿Solicitó crédito?</i>	68
Tabla 21: <i>¿Monto del crédito solicitado?</i>	70
Tabla 22: <i>¿Monto del crédito recibido?</i>	71
Tabla 23 <i>¿Entidad a la que solicitó crédito?</i>	72
Tabla 25 <i>¿Tasa de interés cobrado por el crédito?</i>	74
Tabla 26 <i>¿El crédito fue oportuno?</i>	75
Tabla 27 <i>¿El monto del crédito es suficiente?</i>	76
Tabla 28: <i>¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente del año pasado?</i>	77
Tabla 29: <i>¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?</i>	78
Tabla 31 <i>¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?</i>	80
Tabla 32: <i>¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?</i>	81

Indice de Graficos

Grafico 1: <i>¿Conoce algo referente a la auditoría?</i>	50
Grafico 2: <i>¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?</i>	51
Grafico 3: <i>¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?</i>	52

Grafico 4: <i>¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?</i>	53
Grafico 5: <i>¿Mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?</i>	54
Grafico 06: <i>¿La auditoría de su empresa mejoro en relación a las finanzas?</i>	55
Grafico 7: <i>¿Estarías dispuesto a ser capacitado en auditoría?</i>	56
Grafico 8: <i>¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?</i> 57	
Grafico 9 <i>¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?</i>	58
Grafico 11: <i>¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de sus ingresos costos y gastos? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Callería, 2020.</i>	60
Grafico 12 <i>¿Están los libros de contabilidad al día?</i>	61
Grafico 13: <i>¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?</i>	62
Grafico 14: <i>¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?</i>	63
Grafico 15: <i>¿Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos?</i>	64
Grafico 17: <i>¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?</i>	66
Grafico 18: <i>¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?</i> 67	
Grafico 19 <i>¿Solicitó crédito?</i>	68

Grafico 21: <i>¿Monto del crédito solicitado?</i>	70
Grafico 22: <i>¿Monto del crédito recibido?</i>	71
Grafico 23 <i>¿Entidad a la que solicitó crédito?</i>	72
Grafico 25 <i>¿Tasa de interés cobrado por el crédito?</i>	74
Grafico 26 <i>¿El crédito fue oportuno?</i>	75
Grafico 27 <i>¿El monto del crédito es suficiente?</i>	76
Grafico 28: <i>¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente del año pasado?</i>	77
Grafico 29: <i>¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?</i>	78
Grafico 31 <i>¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?</i>	80
Grafico 32: <i>¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?</i>	81

I. Introducción

La presente investigación la cual se tituló: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Callería, 2020.

Internacional

Hoy en día las PYMES, cumplen un rol importante en el proceso de cambio del país, ya que ayuda a la sostenibilidad de la sociedad, lo cual genera gran aporte en la sociedad llevando a un empleo a los que no los tienen, inspirando gran avance tecnológico y sostenibilidad, lo cual confirman que estos deben de escoger la alternativa de financiamiento para que le pueda permitir mantener el equilibrio económico de su empresa, Taborda et. Al., (2018), En los estudios realizados, nos mencionan que la nueva realidad que ellos deben de tomar en cuenta es plantear retos y nuevas estrategias, ante la llegada de una nueva crisis económica o pandemia impacto de la actual crisis contingente de la COVID-19, ya que, si no tienen estas estrategias o medidas implementadas, pueden llegar a limitarse o suspender sus actividades económicas, (García, et. Al., 2021).

Nacional

Para todo empresario ya sea grande o pequeño, para poder obtener un financiamiento adecuado suele ser muchas veces un dolor de cabeza, sobre todo del pequeño empresario ya que tiene que buscar como iniciar su emprendimiento de diversas formas, ya sea de manera formal o informal es decir bancaria y no bancaria, y este problema no solo es del Perú sino de todas partes del mundo, como lo explica Tovar (2021), Pero por otro lado el buen financiamiento, trae como fruto una buena rentabilidad, para ello se debe de contar con una buena administración integral de

activos y pasivos, la administración de capital de trabajo tiene una significativa relación con rentabilidad de activos de sus resultados del presente estudio realizado en el Perú, debido a que se necesita tiempo para poder vender el inventario, cobrar y pagar en efectivo (Cotrina, et. Al., 2020)

Regional

Tuesta y Vasquez (2022) Nos menciona que la ciudad de Pucallpa distrito de Callería en donde se enfocó la investigación, muestra un escaso conocimiento sobre la tributación, conocimiento precario en las normas tributarias, así mismo los empresarios sostienen que no cumplen de la manera más oportuna con el pago de sus impuestos a tiempo ocasionándoles multas e infracción tributaria.

Con base en las ideas anteriores, este proyecto tuvo como propósito conocer la realidad de estas Mypes que se prestaron para la realización del estudio, por medio del siguiente enunciado de problema: ¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Callería, 2020?

Para poder acceder a una respuesta del enunciado de investigación se planteó el siguiente objetivo general: **Describir las principales características de auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas distrito de Callería 2020.**

Llegando así mismo a los siguientes objetivos específicos:

1. Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Callería, 2020.

2. Describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Callería, 2020.
3. Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Callería, 2020.
4. Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Callería, 2020.

La metodología utilizada en la presente investigación es; Cuantitativo, porque en la recolección de datos y la presentación de los resultados se utilizó procedimientos estadísticos e instrumentos de medición, la población fue conformada por 30 Mypes, en la cual se aplicó un cuestionario de 32 preguntas. Descriptivo, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio.

La investigación se justifica porque es determinante para que nos permitió conocer las principales características de la auditoria, tributo, finanzas y rentabilidad de las empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas del distrito de Callería, 2020.

Por otro lado, desde cierto punto de vista analítico, nos permitió contar con una base de hechos estadísticos precisamente de la auditoria, tributo, finanzas y rentabilidad de las empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas del distrito de Callería, 2020. Asimismo, los siguientes resultados que se obtengan servirán como un cimiento para futuras investigaciones que permitan tomar como muestra la información obtenida.

II. Revisión de la literatura

2.1. Antecedentes.

2.1.1. Internacionales

Montoya y Navarro (2018), La presente investigación titulada *Financiamiento formal e informal como factor de éxito o fracaso en pequeños emprendedores de Guayaquil*, tuvo como principal objetivo determinar cómo influye el financiamiento formal e informal en el desarrollo de los emprendedores de la ciudad de Guayaquil, la metodología utilizada fue de tipo mixto: cualitativa y cuantitativa, ya que dará a conocer las variable de las interrogantes, la cual tuvo como resultado que las empresas que se financiaron por medio de fuentes formales tuvieron un mejor desempeño en cuanto a adquisición de capital, ventas y costos en comparación de aquellas empresas que recurrieron a fuentes informales para obtener financiamiento, llegando a la siguientes conclusiones: se diseñó una estrategia para promover el emprendimiento y que se promueva y facilite el acceso a las fuentes formales de financiamiento con el fin de que disminuya la posibilidad de que los emprendedores recurran a los créditos informales.

López y Farías (2018), En su proyecto de investigación titulada *Análisis de alternativas de financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil*, tuvo como principal objetivo Establecer referencias que permitan conocer otras formas de financiamiento, no tradicionales a las pequeñas y medianas empresas

del sector industrial y comercial de Guayaquil, la metodología utilizada en la investigación fue descriptiva y explicativa, ya que se permitió evaluar la información existente de las empresas que se encuentran en el mercado, llegando a los siguientes resultados que el coste de financiamiento en el mercado de valores son accesibles, el préstamo que solicito fue oportuno, llegando a la conclusiones obtenidos mediante la entrevista y encuestas, se verifico que el financiamiento en el mercado de valores resulta ser una alternativa de financiamiento óptima para las pymes.

Rocca (2017), En su tesis doctoral hecha en la universidad politécnica de Cartagena: Los factores del éxito competitivo y la problemática del acceso a la financiación: un estudio empírico de las mipymes en el Perú, la cual planteo el siguiente objetivo, de estudiar los factores explicativos del éxito empresarial y la problemática del acceso a la financiación, tanto desde la perspectiva del empresario como de las entidades financieras. La tesis doctoral se estructuro en tres estudios empíricos con la finalidad de poder buscar los elementos la cual ayuden a la Mype a mejorar su competitividad, crecimiento y sostenibilidad en el tiempo. La cual se realizó tres estudios; en el primer estudio se analizan los factores asociados al éxito competitivo de las Mypes peruanas, con una muestra de 94 empresas, con más de 5 trabajadores. Los factores de éxito competitivo se estudian desde la perspectiva de la teoría de los recursos y capacidades de las empresas. Se trata de responder diversas preguntas de investigación. En el

segundo analiza las causas del racionamiento de crédito en las Mypes peruanas. Dado que en Perú se produce un especial problema en el acceso al crédito puesto que el sistema financiero no está plenamente desarrollado y las posibilidades de acceso al crédito bancario son menores que en otras economías. Finalmente, en el tercer estudio se analizan los principales criterios que consideran las entidades financieras a la hora de otorgar un crédito a una Mype, al objeto de minimizar su riesgo de impago.

2.1.2. Nacionales

Torres y Grandez (2017), En su título de tesis: La gestión contable y tributaria y su influencia en la rentabilidad de la empresa fumigaciones Gaviria SAC, Distrito Tarapoto, año 2017. La investigación tuvo como objetivo buscar la influencia de la gestión contable y tributaria en rentabilidad de la empresa fumigaciones Gaviria, identificando los principales de indicadores de rentabilidad de la empresa. la metodología aplicada en la siguiente investigación fue: de tipo cuantitativa y explicativa. Llegando a las siguientes conclusiones, la gestión contable y tributaria de la empresa de estudio es directa y significativa.

Huamani y Sosaya (2017), En su tesis titulada: El financiamiento y la rentabilidad de las mypes del sector comercial del distrito de imperial – Cañete años 2012 – 2015, La investigación tuvo por objetivo el analizar la incidencia del financiamiento en la rentabilidad de las MYPES del sector la cual investigaron, donde

demuestran haciendo el uso adecuado del financiamiento la cual lograron aumentar el nivel de rentabilidad de la empresa J&M Don agro Max S.A.C. La cual llegaron a una conclusión, que el financiamiento influyo positivamente en la rentabilidad de las MYPES representada por la empresa J&M Don agro max S.A.C.

2.1.3. Regionales

Lanco (2019), En su tesis titulada: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio. Rubro boticas del distrito de Satipo, 2019, tuvo como objetivo general: Determinar las principales características de la auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, donde se escogió información en forma dirigida a 28 microempresarios aplicando la técnica de la encuesta. Teniendo como resultado: que el 50% de las empresas encuestadas tuenen más de 5 años de antigüedad, que un 71.4% no conocen algo referente de auditoría y que un 53.6% no creen que su empresa, ya que un 64.3% mencionan que solicitaron créditos los mismos que si recibieron. Llegando a la conclusión que gran parte de los empresarios tuvieron un financiamiento favorable pero la mayoría de empresarios no saben que es una tributación.

Pérez (2019), en su investigación titulada: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas

nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Pichanaqui, 2019. Tuvo en su investigación como objetivo general: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Callería, 2019; a su vez la investigación fue cuantitativo-descriptivo. No experimental-transversal-retrospectiva para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 31 microempresarios. Llegando a los siguientes resultados: Respecto a la auditoría. El 58,1% (18) no desea que su empresa practique la auditoria. El 58,1% (18) no conocen algo referente a la auditoria. El 54,8% (17) no creen que su empresa mejoraría si practican la auditoria, Respecto a los tributos, el 74,2% (23) menciona que no se sienten satisfechos con la autorización que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. Respecto a las finanzas. El 71,0% (22) menciona que solicitaron crédito, el 48,4% (15) menciona que el crédito fue oportuno. El 51,6% (16) menciona que el monto del crédito si fue suficiente. conclusión: Un poco más de la mitad conoce lo que es una auditoria, y el crédito que han solicitado cubrió de una manera satisfactoria sus expectativas, y no conocen diversas formas de financiamiento.

Castro (2019), en su tesis titulada: Las fuentes del financiamiento y su repercusión en el crecimiento empresarial de las Mypes en Lima Norte, la cual tuvo como objetivo conocer en qué medida las fuentes de financiamiento repercuten en el crecimiento

empresarial de las Mypes, teniendo en cuenta que el financiamiento es algo fundamental para el crecimiento y desarrollo de las Mypes. A su vez se empleó un tipo de investigación básica, a través de un diseño no experimental-transeccional de nivel descriptivo. Trabajando con una muestra de 100 Mypes, la cual se aplicó una encuesta para la recolección de información. Llegando a una conclusión; Que los representantes de las Mypes si conocen la finalidad la cual se aplica la auditoria en su negocio, las Mypes encuestadas tienen un nivel bajo al acceso de financiamiento por terceros ya que tienen dificultades para el acceso, sin embargo, las Mypes consideran que las fuentes de financiamiento ayudan al crecimiento y mejora de las Mypes, pero la rentabilidad de sus empresas se ve afectada por el pago de sus tributos.

2.1.4. Locales

Ricopa (2019), En su tesis titulada: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019, La cual tuvo como objetivo general: Determinar la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería. 2019, teniendo como tipo de investigación cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, la cual se llevó a cabo una muestra teniendo como población a 30 microempresarios, por lo cual se utilizó la técnica de la encuesta, lo cual se obtuvo los siguientes resultados, que un 53.33% de los empresarios si solicito un crédito, el 73.33% se pudo

financiar con el crédito otorgado por una entidad financiera, llegando a una conclusión; Que la mayoría de las Mypes solicitaron un crédito para poder financiar su actividad comercial, consideran que debe de existir beneficios referente a la tributación, y que vieron mejoría en su empresa en los dos últimos años, pero que tuvieron inconvenientes con el pago de sus proveedores.

Soto (2016), Tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio – rubro Boticas del distrito de Callería, período 2016. La investigación fue descriptiva, la cual fue dirigida a 20 Mypes, la cual se realizó un cuestionario, los resultados fueron los siguientes: Respecto al financiamiento: los empresarios encuestados manifestaron que: el 75% financia su actividad económica con préstamos de terceros y el 85% obtuvo financiamiento de entidades financieras, el 70% fue solicitado al banco scotiabank. Respecto a la rentabilidad: el 90% manifestaron que, si ha mejorado su rentabilidad de sus empresas, el 95% manifestó que la rentabilidad si mejoro, llegando a una conclusión, que los microempresarios si solicitaron un crédito para el financiamiento de su empresa, la cual de la gran parte si cubrió sus expectativas y de la otra no.

Díaz (2017), En su tesis titulada: Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Manantay, 2017, Tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio – rubro Boticas del distrito de Callería, período 2016. La investigación fue descriptiva, la cual fue dirigida a 40 Mypes, la cual se realizó un cuestionario, llegando a una conclusión, que un poco menos de la mitad tienen entre 1 a 4 años de antigüedad y que más de la mitad tiene entre 1 a 2 trabajadores eventuales, que su empresa fue financiada por terceros y que la mayor parte de microempresarios fueron a una entidad bancaria a solicitar su crédito, y que gracias a ello y su esfuerzo pudieron ver que su empresa mejoro los últimos dos años.

Mozombite (2019), La cual tuvo como objetivo: Describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019. A su vez la presente investigación fue de tipo cuantitativa, a su vez la investigación fue de tipo cuantitativa, y se recogió información a 30 Mypes la cual se aplicó la técnica de la encuesta. Como resultado final las empresas si conocen las infracciones o sanciones tributarias, la cual tuvieron inconvenientes en presentar su declaraciones mensuales a tiempo, la gran parte de los microempresarios creen que

diversificando su negocio mejoraría su rentabilidad, así mismo, las empresas pretenden llegar a lograr mayor beneficio eficaz y económico, tal y como se propuso en la misión de la empresa, es decir, obtener resultados esperados la cual se plantearon, pero a su vez como resultado de sus Mypes encuestadas, los tributos declarados no fueron pagados a su oportunidad a la administración tributaria, y están de acuerdo a que se haga una capacitación para mejorar su rentabilidad de la empresa.

2.2. Base teórica de investigación

2.2.1. Teoría de la auditoría.

Manrique (2019), El objetivo de la auditoría, es poder certificar la autenticidad de los estados financieros, por lo que el auditor debe diseñar y emplear procedimiento que puedan ayudar a poder recolectar la información apropiada, y poder tener conclusiones razonables y tener una opinión clara y objetiva sobre la presentación de montos o cifras que aparecen en dichos estados.

Florian (2015), En su artículo titulado, la auditoría, origen y evolución, define que la auditoría, debe de ser realizada por una tercera persona, con la intención de ver la autenticidad, la cual debe de dar a conocer los resultados de su examen, con la finalidad de aumentar la utilidad de tal información para el usuario. Para que los resultados del examen sean imparciales, este debe ser realizado por alguien que no sea de la empresa. La auditoría se obtiene como

conclusión en su concepto moderno ya que es el examen crítico y sistemático de la actuación y los documentos financieros y jurídicos en que se refleja en la empresa, con la finalidad única de averiguar la exactitud, integridad y autenticidad de los mismos.

Tipos de auditoria

- Auditoría externa: Es un examen crítico, sistemático, la cual detalla un sistema de informaciones, de las unidades económicas, que realiza un Contador Público, sin ningún vínculo laboral con la empresa a la que audita, la cual utiliza técnicas precisas con un fin de poder emitir opiniones independientes de manera la cual maneja los sistemas, y es ahí donde el auditor formula sugerencias para el mejoramiento de la empresa donde está auditando.
- Auditoría Interna: se basa en exámenes decisivo, sistemáticos, la cual detalla sistemas de información de unidades económicas, la cual es echa por un profesional con vínculo laboral en la empresa, la cual utilizan diversas técnicas con un fin de realizar informes, para poder hacer sugerencias para recomendaciones de mejora del negocio.

La auditoría interna abarca los tipos de:

- Auditoría administrativa: Se encarga de evaluar, verificar y también de promover su buen cumplimiento y el correcto funcionamiento de elementos de procesos administrativos, y uno

de sus principales objetivos es evaluar la mejoría o calidad de las operaciones.

- Auditoría operacional: Se encarga de fomentar la actividad en la operación, y evalúa la calidad de operaciones.
- Auditoría financiera: Este tipo de auditoría es muy relevante para todas las empresas a nivel mundial, ya que a medida que estas normas se van modificando, estos generan nuevos cambios en la manera de presentación de sus estados financieros, y esto conduce a un modelo para los auditores. Es una información del examen total y parcial, acá es donde se ve los medios la cual se utilizó para identificar, clasificar y medir esa información, (Hurtado, et. Al., 2019)

Auditoría tributaria.

Es un conjunto de procedimiento y técnica, definidos a poder examinar la situación tributaria básicamente de la empresa, con el fin de conocer el correcto y oportuno cumplimiento en su obligación tributaria que son de naturaleza sustancial y formal (Guevara, 2018).

2.2.2. Teoría de la tributación

Villegas (2021), Los tributos son los bienes que el Estado exige legalmente a su disposición para hacer frente a los gastos necesarios para la consecución de sus fines, para señalar los tributos. Las contribuciones de los contribuyentes incluyen el

gasto público y el cumplimiento de sus obligaciones sociales, políticas y económicas.

Villegas (2021), nos menciona tres tipos de tributaciones y son los siguientes:

Contribuciones especiales: Es el impuesto que tiene como objetivo principal el generar un beneficio que será expresado en obras o mejoramiento de alguna área o sector público.

Tasas: Son aportes que los contribuyentes pasan al estado como recompensa por el servicio prestado la cual se genera una contraprestación directa.

Impuestos: Es un pago la cual el estado nos exige por medio de una ley, en donde el contribuyente da una cierta parte de dinero al estado, la cual trabaja con dicho tributo.

2.2.3. Teoría de finanzas

García (2014), Las finanzas exigen cada vez más poder, lo que hace que se analicen, lo que lo hace destacar en una idea, que es la capacidad de recaudar capital, lo que permite a los microempresarios recaudar el capital necesario para que puedan buscarse fácilmente fuera de su negocio y así elevar los estándares de su negocio.

García (2014), la palabra finanzas puede precisarse como un conjunto de actividades que, a través de la toma de decisiones,

promoción, controlar, usar y administrar el dinero y otros recursos valiosos.

Función de instrumentos financieros.

García (2014), menciona que estas tienen dos funciones económicas principales y son las que se mencionan a continuación:

- **Trasferir recursos:** García (2014), esta se refiere a desviar recursos de quienes los tienen a quienes los necesitan,
- **Redistribuir el riesgo asociado:** García (2014), transferencias de recursos de manera que el riesgo de los flujos de efectivo se redistribuya entre los solicitantes y proveedores de recursos.

Financiamiento Interno y Externo

Dependiendo de su sector de proveniencia, los financiamientos pueden discrepar en externos e internos.

➤ **Financiamiento interno:** Es Aquel en el cual el ente echa mano de sus propios fundamentos económicos, producto de su acción, para reinvertir sus ganancias en sí misma. Puede proceder de reservas, fondos propios, amortizaciones, etc.

➤ **Financiamiento externo:** Es lo que proviene por parte de los inversionistas la cual no son parte de la empresa; quiere decir: el financiamiento por medio de un banco o de un sponsor.

2.2.4. Teoría de la rentabilidad

La rentabilidad es únicamente relacionada entre la utilidad y la inversión, ya que mide la efectividad de la gerencia de la empresa, más conocida como utilidades (Cantalapiedra, 2021).

Tipos de Rentabilidad

➤ **Rentabilidad Económica (RE):** El ratio de rentabilidad económica relaciona el beneficio antes de intereses e impuestos (BAII) con el activo total, para tratar de conocer la rentabilidad generada por la inversión de la empresa. Esta ratio permite realizar un análisis económico puro. Cuanto mayor sea la ratio de rentabilidad económica, mejor se está aprovechando la inversión de la empresa (Cantalapiedra, 2021).

➤ **Rentabilidad Financiera:** En la rentabilidad financiera, por su parte, se trata de conocer el retorno que obtienen los propietarios de la empresa. Para ello, se toma el beneficio neto de la empresa, descontados intereses, que se destinan a retribuir fondos ajenos y no propios, e impuestos, y se compara con la aportación de los propietarios. Cuanto más elevado sea este ratio, mejor para los propietarios de la compañía (Cantalapiedra, 2021).

2.2.5. Teoría de las micro y pequeñas empresas

Según el Autor Monterrosa (2017), Nos menciona que las Mypes son 100% unas unidades económicas, las cuales están conformadas, ya sea por personas jurídicas o personas natural, teniendo como objetivo hacer desarrollo económico de extracción, trasformación, producción y comercialización de prestación de servicios o de bienes.

Tipos de Mypes.

Monterrosa (2017), nos menciona tres tipos de mypes y son:

✓ **Mype de emprendimientos:** Estas empresas se consideran muy peculiar ya que aprovechan las oportunidades del mercado, identificando y generando gran necesidad en su entorno; es decir es una opción de autorrealización, la cual generan básicamente ingresos.

✓ **Mype de subsistencia:** Esta modalidad actualmente es muy común ya que en tiempos de pandemia se vio muchas de estas empresas de subsistencia, y esta empresa se maneja porque no trabaja ni convierte la materia prima ya que no cuentan con maquinarias, ya que únicamente se dedica a las actividades de no transformación, pero se optó por una transformación de la tecnología.

✓ **Mype de acumulación:** Estas empresas únicamente generan utilidades, para poder mantenerse con su capital original y poder reinvertir y así poder seguir creciendo, obteniendo una mayor capacidad de generar empleos.

2.3. Marco conceptual

2.3.1. Definición de auditoría

La auditoría es una revisión de procedimientos, ya sea para hacer mejoras o encontrar ciertas falencias, no necesariamente se basa en los fraudes, por lo que se debe de realizar por expertos, por lo que se requiere hacer un informe que esto lleve a un grado de garantía de la correcta, de los estados financieros, tomando en cuenta que la auditoria puede ser de forma externa como también externa (Biler, 2017).

2.3.2. Definición de tributación

La tributación es la acción de pagar las obligaciones contraídas, o también puede referirse al esquema, régimen o sistema tributario vigente en un país, del objetivo de la tributación es que el estado cuenta con los recursos financieros necesarios para operar y brindar, por ejemplo, los servicios básicos que ofrece a la población. Todo ello, a través de las instituciones públicas. Si no existiera la tributación, el Estado no podría pagar el sueldo de sus funcionarios y tampoco sería posible que el Gobierno, financiara obras públicas (Westreicher, 2020).

2.3.3. Definición de finanzas

Las finanzas corresponden a un área de la economía que estudia la obtención y administración del dinero y el capital, es decir, los recursos financieros. Estudia tanto la obtención de esos recursos (financiación), así como la inversión y el ahorro de los mismos. Las finanzas ayudan a controlar los ingresos y gastos, tanto al Gobierno, a las empresas, como a cada uno de nosotros. Tener un buen control de las finanzas nos permite gestionar mejor nuestros recursos, conociendo al detalle todos los ingresos y gastos, para tener un mayor control sobre ellos mismos (Nicole, 2017).

2.3.4. Definición de rentabilidad

La rentabilidad es el beneficio obtenido de una inversión. En concreto, se mide como la ratio de ganancias o pérdidas obtenidas sobre la cantidad invertida. Normalmente se expresa en porcentaje (Sevilla, 2018).

2.3.5. Definición de Mypes

La Micro y Pequeña Empresa puede ser conformada o conducida por su propietario como una persona individual o constituirse como una persona jurídica, que tiene por objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios (Mares, 2018).

Las empresas encuestadas en la investigación, fue obtenida a través de la página web del Digemid y trabajo de campo de la investigadora, son las siguientes.

N° Registro	Cat.	Nombre Comercial	Razón Social	R.U.C	Dirección	Ubigeo	Situación
0109961	BOT	BOTICA SELFARMA	SELFARMA SAC	20608263714	JR. RAMON CASTILLA MZ. 0 / LT.06	UCAYALI / CORONEL PORTILLO / CALLERIA	ACTIVO
0109705	BOT	BOTICA ESTRELLA	GRUPO CORREA HNOS S.R.L.	20393751844	CALLE 4 N°217 URB.URB. SANTA MARINA	UCAYALI / CORONEL PORTILLO / CALLERIA	ACTIVO
0109706	BOT	BOTICAS PHARMA MIA	PHARMA MIA EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA	20610082492	JR. COMANDANTE BARRERA N°880	UCAYALI / CORONEL PORTILLO / CALLERIA	ACTIVO
0107780	BOT	GENERICA FARMA +	COORPORACION MEDICAL AREVALO S.A.C.	20608968530	JR. GUILLERMO SISLEY N°578	UCAYALI / CORONEL PORTILLO / CALLERIA	ACTIVO
0099359	BOT	BOTICA MIRAFARMA	PRAMOS E.I.R.L.	20393441144	JR. TARAPACA N°174	UCAYALI / CORONEL PORTILLO / CALLERIA	ACTIVO
0099795	BOT	BOTICA PUCALLPA	ALMACENES PUCALLPA E.I.R.L.	20605132961	JR. 7 DE JUNIO N°131	UCAYALI / CORONEL PORTILLO / CALLERIA	ACTIVO
0099885	BOT	BOTICAS AHORRO	INVERASI E.I.R.L.	20606766042	JR. URUBAMBA N°588	UCAYALI / CORONEL PORTILLO / CALLERIA	ACTIVO
0099887	BOT	BOTICA NOBIS FARMA	CREACIONES NOBISE.I.R.L.	20603260474	JR. GUILLERMO SISLEY N°386 URB.URB. CERCADO DE PUCALLPA	UCAYALI / CORONEL PORTILLO / CALLERIA	ACTIVO
0100191	BOT	BOTICA BRIANA E.I.R.L.	BOTICA BRIANA E.I.R.L.	20607500747	JR. PROLONGACION 7 DE JUNIO N°198	UCAYALI / CORONEL PORTILLO / CALLERIA	ACTIVO
0100195	BOT	BOTICA FARMAREY	GRUPO FARMAREY E.I.R.L.	20606854731	JR. E MZ. A / LT. 1	UCAYALI / CORONEL PORTILLO / CALLERIA	ACTIVO
0100307	BOT	BOTICA RG	CLINICA CARDIO MEDIC RG S.R.L.	20607323519	JR. ARICA N°401 URB.URB. CERCADO DE PUCALLPA	UCAYALI / CORONEL PORTILLO / CALLERIA	ACTIVO
0023950	BOT	BOTICA CRISTINA	BOTICA CRISTINA E.I.R.L.	20309800690	AV. CENTENARIO N°1148	UCAYALI / CORONEL PORTILLO / CALLERIA	ACTIVO
0023953	BOT	BOTICA EL PUEBLO Y SERVICIOS GENERALES	BOTICA EL PUEBLO Y SERVICIOS GENERALES E.I.R.L.	20393204797	AV. PROLONGACION SAN MARTIN N°126 URB.A.H 11 DE JULIO	UCAYALI / CORONEL PORTILLO / CALLERIA	ACTIVO
0023957	BOT	BOTICA FARMALIZ	BOTICA FARMALIZ E.I.R.L.	20352324435	JR. INMACULADA N°324	UCAYALI / CORONEL PORTILLO / CALLERIA	ACTIVO
0023960	BOT	BOTICA INKAFARMA	JORSA DE LA SELVA S.A.C	20531502508	JR. RAYMONDI N°500	UCAYALI / CORONEL PORTILLO / CALLERIA	ACTIVO
0023967	BOT	BOTICA MARIA DEL ROSARIO EIRL	BOTICA MARIA DEL ROSARIO E.I.R.L.	20352493113	JR. 7 DE JUNIO N°521	UCAYALI / CORONEL PORTILLO / CALLERIA	ACTIVO
0023971	BOT	BOTICA PROGRESO	INVERSIONES PROGRESO S.R.L.	20393149320	JR. 7 DE JUNIO N°215	UCAYALI / CORONEL PORTILLO / CALLERIA	ACTIVO
0023972	BOT	BOTICA REY	BOTICA REY E.I.R.L.	20393067862	JR. UCAYALI N°339	UCAYALI / CORONEL PORTILLO / CALLERIA	ACTIVO

0023979	BOT	BOTICA SUIZA	YLLATOPA DAVILA CHARITO	10229960569	JR UCAYALI N°376	UCAYALI / CORONEL PORTILLO / CALLERIA	ACTIVO
0025477	BOT	BOTICAS FARMA BRASIL	BOTICAS FARMA BRASIL E.I.R.L.	20393161371	JR. 7 DE JUNIO N°752	UCAYALI / CORONEL PORTILLO / CALLERIA	ACTIVO
0025478	BOT	BOTICA FARMADARMY	FARMADARMY E.I.R.L.	20393101394	AV. LLOQUE YUPANQUI N°405 URB.P. J. 9 DE OCTUBRE	UCAYALI / CORONEL PORTILLO / CALLERIA	ACTIVO
0102759	BOT	BOTICA UNIVERSAL	SERVICIOS GENERALES E INVERSIONES DEL ORIENTE EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA	20608454919	JR. 7 DE JUNIO N°258 URB.URB. CERCADO DE PUCALLPA	UCAYALI / CORONEL PORTILLO / CALLERIA	ACTIVO
0026476	BOT	BOTICA PERU	OC FARMA E.I.R.L.	20393758181	JR. TARAPACA N°310	UCAYALI / CORONEL PORTILLO / CALLERIA	ACTIVO
0052096	BOT	CORREA	GRUPO INVERSIONES OROZCO S.C.R.L.	20606783753	AV. HABILITACION URBANA N°1348 URB.URBANIZA CION MUNICIPAL MZ A1 LT 1	UCAYALI / CORONEL PORTILLO / CALLERIA	ACTIVO
0052097	BOT	BOTICA MIDHCO	MIDHCO ORIENTE S.A.C.	20605412701	JR. LIBERTAD N°668 URB.URB. CERCADO DE PUCALLPA	UCAYALI / CORONEL PORTILLO / CALLERIA	ACTIVO
0052296	BOT	BOTICA SELVA FARMA	CORPORACION OURS FIRTS HAMA S.A.C.	20606727721	JR. SALAVERRY N°167	UCAYALI / CORONEL PORTILLO / CALLERIA	ACTIVO
0103864	BOT	BOTICA D & M FARMA E.I.R.L.	BOTICA D & M FARMA E.I.R.L.	20608577301	JR. ARENAL/MADR E DE DIOS N°1000	UCAYALI / CORONEL PORTILLO / CALLERIA	ACTIVO
0052940	BOT	BOTICA PUCALLFARMA	ORIENTESALU D S.A.C.	20606546191	JR. 7 DE JUNIO N°533	UCAYALI / CORONEL PORTILLO / CALLERIA	ACTIVO
0104467	BOT	BOTICAS 24 HORAS	FISIOTERAPIA REHABILITACION Y MAS E.I.R.L.	20606819022	JR. GUILLERMO SISLEY N°376 URB.URB. CERCADO DE PUCALLPA	UCAYALI / CORONEL PORTILLO / CALLERIA	ACTIVO
0104559	BOT	BOTICA MEGA FARMA E.I.R.L.	BOTICA MEGA FARMA E.I.R.L.	20608582372	JR. TENIENTE CARLOS LOPEZ N°231	UCAYALI / CORONEL PORTILLO / CALLERIA	ACTIVO

III. Hipotesis

El trabajo no presenta hipótesis porque se trabaja sobre realidades de hecho y su característica fundamental es la de presentar una interpretación correcta. Esta puede incluir los siguientes tipos de estudios: encuestas, casos, exploratorios, causales, de desarrollo, predictivos, de conjuntos, de correlación.

Este tipo de investigación se asocia al diagnóstico. En la investigación descriptiva se hace enumeración detallada de las características del evento de estudio. En el caso de la investigación descriptiva, la indagación va dirigida a responder a las preguntas quién, qué, dónde, cuándo.

IV. Metodología

4.1. El tipo y nivel de investigación

4.1.1. Tipo de la investigación

El tipo de la investigación fue cuantitativo, porque en la recolección de datos y la presentación de resultados se utilizarán procedimientos estadísticos e instrumentos de medición (Rios , 2019).

4.1.2. Nivel de investigación

El nivel de investigación fue descriptivo, debido a que solo se limitará a describir las principales características de las variables en estudio (Rios , 2019).

4.2. Diseño de la investigación.

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



Dónde:

M = Muestra conformada por las micro y pequeñas empresas rubro, boticas del distrito de Callería 2020

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

No experimental

La investigación no experimental o *expost-facto* es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular las variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a 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 (Almonacid, 2018).

Transversal

En esta investigación se recolecto datos en un solo momento y en un tiempo único, cuyo propósito será describir las variables y analizar su interrelación en un solo momento (Almonacid, 2018).

Retrospectivo

En esta investigación; está dirigida sobre hechos ocurridos en el pasado (Almonacid, 2018).

4.3. Población y muestra

4.3.1. Población

La población fue conformada por 30 micro y pequeños empresarios dedicados al sector comercio, rubro boticas del distrito de Callería, 2020. En la cual se aplicó un cuestionario estructurado por 32 preguntas bien formuladas, la información obtenida fue a través de la página web del Digemid y trabajo de campo de la investigadora.

4.3.2. Muestra

De la población en estudio se tomó como muestra en forma dirigida a 30 micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas del distrito de Callería, 2020. El cual representa el 100% del universo.

4.4. Definición y operacionalización de las variables e investigadores

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro comercio del distrito de Callería, 2020.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Callería, 2020.		Características	Desea que su empresa le practiquen una auditoría.		
				Conoce algo referente a la auditoría		
				Cree Usted, que mejoraría su empresa sí le practicarían una auditoría.		
				La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas		
				A donde acudió para obtener una auditoría.		
				A donde acudiría para obtener una auditoría.		
				Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.		
Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Callería, 2020.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Callería, 2020.		Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.	Sí No	
				Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración tributaria en la Empresa.		
				Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.		
				Están los libros de contabilidad al día.		

				Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.		
				Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria.		
				Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.		
				Conoce Usted, cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.		
				Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.		
				Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.		

Fuente: Orizano Pinto, Josabet Abigail (2020)

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro panaderías y pastelerías del	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.		Solicitó crédito	Sí No	Nominal
				Recibió crédito		
				Monto del crédito	Más de S/1,000 Más de S/5,000 Más de S/10,000	
				Entidad a la que solicitó crédito	Bancaria	

	distrito de Callería, 2019.		Características		No Bancaria
				Tasa de interés cobrado por el crédito	1% mensual 2% mensual 3% Mensual Más de 3% mensual
				El crédito fue oportuno	
				Monto del crédito fue suficiente	
				Cree que el financiamiento mejora la empresa.	
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas del sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019		Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.	Sí No
				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 se mejora si le practicarían una auditoría.	

Fuente: Orizano Pinto, Josabet Abigail (2020)

4.5. Técnicas

4.5.1. Técnicas

Las técnicas, son los medios empleados para recolectar información, entre las que destacan la observación, cuestionario, entrevistas, encuestas

Para el recojo de información de la presente investigación, se aplicó la técnica de la entrevista y encuesta; el cual permitió la recolección de datos relevantes y precisos que puedan evidenciar el problema de la investigación.

4.5.2. Instrumento

Para el recojo de información se utilizó un cuestionario estructurado de 32 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables.

Pérez (1991), El cuestionario consiste en un conjunto de preguntas, normalmente de varios tipos, preparado sistemática y cuidadosamente, sobre los hechos y aspectos que interesan en una investigación o evaluación, y que puede ser aplicado en formas variadas, entre las que destacan su administración a grupos.


4.6. Plan de analisis

Para poder desarrollar el presente trabajo de investigación, en primer lugar, se identificó el problema de la población y se planteó los objetivos; luego, se buscó información de las variables en estudio, para realizar las bases teóricas. La recopilación de la información se realizó mediante la aplicación de un cuestionario al gerente titular de la Mype, esto con finalidad de obtener resultados, se elaboró el análisis de resultados y sus conclusiones.

Los datos de las encuestas se transformaron en una data, la misma que aplicando el programa Excel, se obtuvieron 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.

4.7. Matriz de consistencia

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

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADOR	MÉTODO
¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Callería, 2020?	Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Callería, 2020.	Auditoría	Características	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.	Cuantitativo - Descriptivo Diseño: No experimental - Transversal – Retrospectivo - Descriptivo.
				Conoce algo referente a la auditoría.	
				Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.	
				La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.	
				A donde acudió para obtener una auditoría. A donde acudiría para obtener una auditoría.	
	Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.				
Objetivos Específicos				Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios	M  O

<p>las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Callería, 2020.</p>
<p>Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Callería, 2020.</p>
<p>Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas</p>

Tributación

Características

<p>de la Administración tributaria.</p>
<p>Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa.</p>
<p>Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.</p>
<p>Están los libros de Contabilidad al día.</p>
<p>Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.</p>
<p>Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.</p>

Población:

La población estará conformada por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Callería, 2020.

Muestra:

Sera intencionada y estará conformada por 30 propietarios de las micro y

del sector comercio, rubro boticas del distrito de Callería, 2020.			Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.	pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Callería, 2020.
			Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	Técnicas: La encuesta
Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Callería, 2020.			Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.	
			Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.	
	Finanzas	Características	Solicitó crédito.	Métodos de Análisis
			Recibió crédito.	
			Monto del crédito solicitado.	
			Entidad a la que solicitó el crédito.	
			Entidad que le otorgó el crédito.	

			Tasa de interés cobrado por el crédito.	de Investigación Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel científico y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 24 (Programa de estadística para ciencias sociales).	
			El crédito fue oportuno		
			Monto del crédito suficiente.		
			Cree que el financiamiento mejorar la empresa.		
			Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha		
	Rentabilidad	Características	mejorado en los dos últimos años.		
					Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.
					La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.
				La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían	

una auditoría.

4.8.Principios eticos

Según Uladech (2021), En Investigación, argumenta que uno no debe preocuparse particularmente por el resultado de una investigación, sino que debe esforzarse por acercarse a la verdad. El trabajo científico a menudo conduce a callejones sin salida y no conduce a grandes éxitos, pero es a través de este tipo de investigación que se hacen descubrimientos. Los científicos altruistas buscan la verdad.

4.8.1. Justicia

Uladech (2021), El investigador debe anteponer la justicia y el bien común antes que el interés personal. Así como, ejercer un juicio razonable y asegurarse que las limitaciones de su conocimiento o capacidades, o sesgos, no den lugar a prácticas injustas. El investigador está obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación, y pueden acceder a los resultados del proyecto de investigación.

4.8.2. Beneficia/no maleficencia

Uladech (2021), Toda investigación debe tener un balance riesgo-beneficio positivo y justificado, para asegurar el cuidado de la vida y el bienestar de las personas que participan en la investigación. En ese sentido, la conducta del investigador debe responder a las siguientes

reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.

V. Resultados

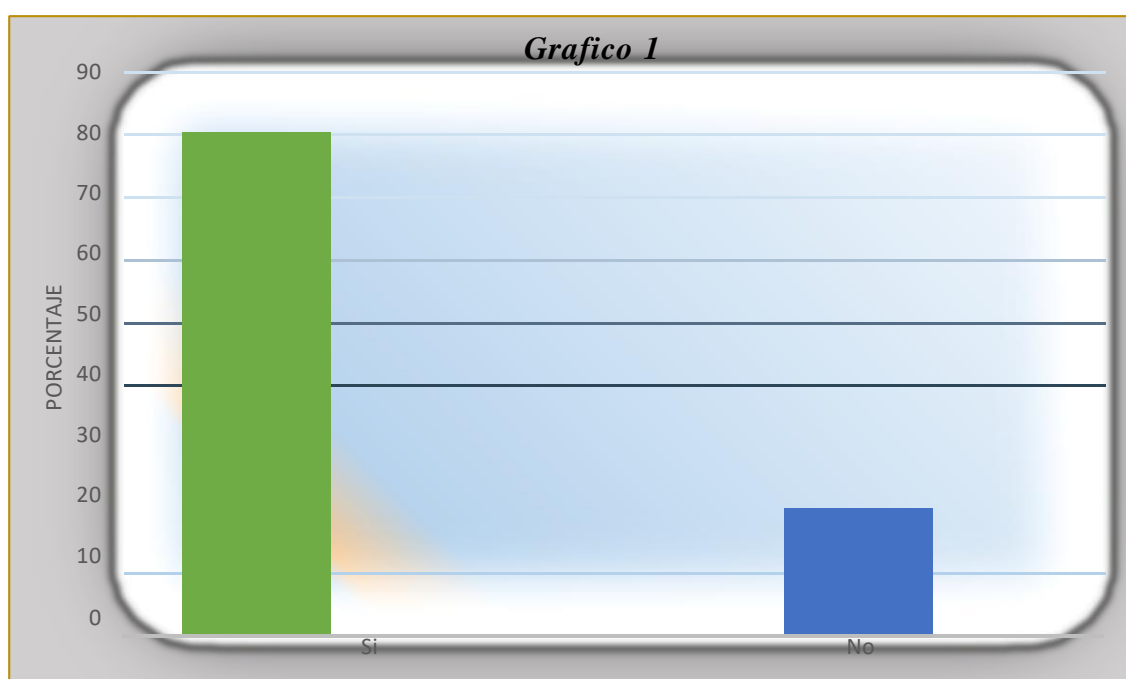
5.1. Resultados

Referente a la auditoria de las Mypes

Tabla 1: ¿Conoce algo referente a la auditoría?

		Frecuencias	Porcentajes
Vigente	Si	24	80%
	No	6	20%
Totales		30	100%

Fuente: Elaboración propia



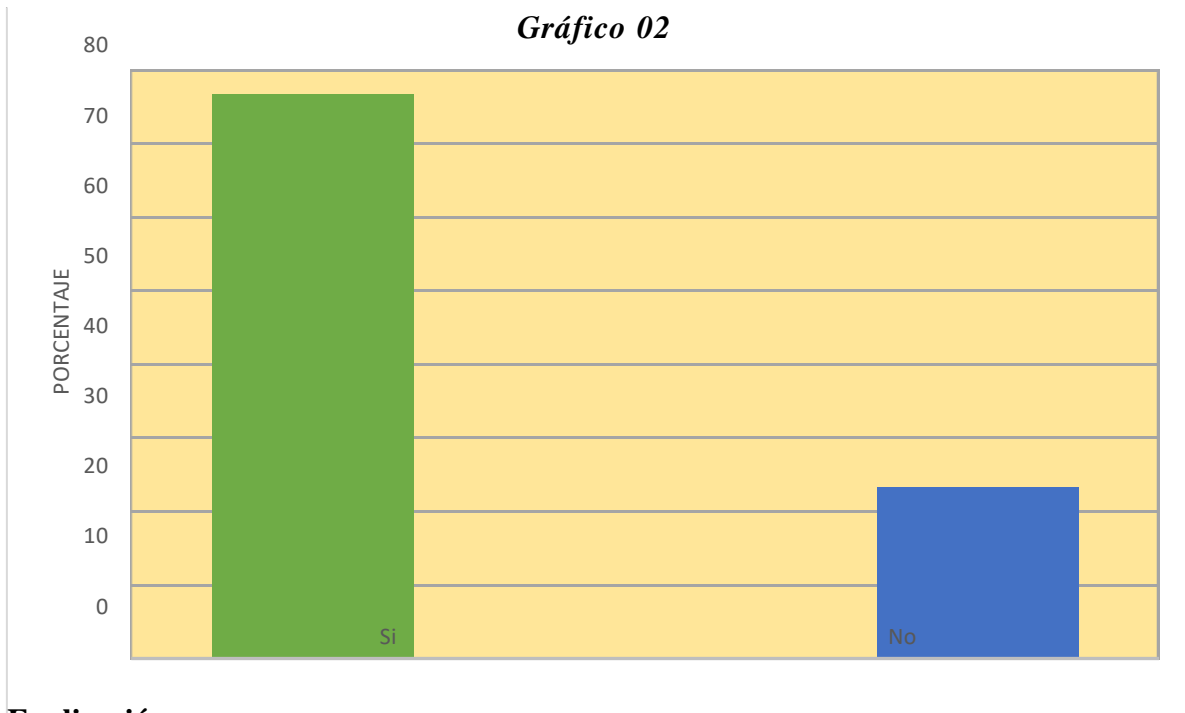
Explicación.

Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta un 80% (24) nos dicen que si conocen que es una auditoría y el 20% (8) menciona que no conocen que es una auditoría.

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

		Frecuencias	Porcentajes
Vigente	Si	23	76.7%
	No	7	23.3%
Totales		30	100%

Fuente: Elaboración propia



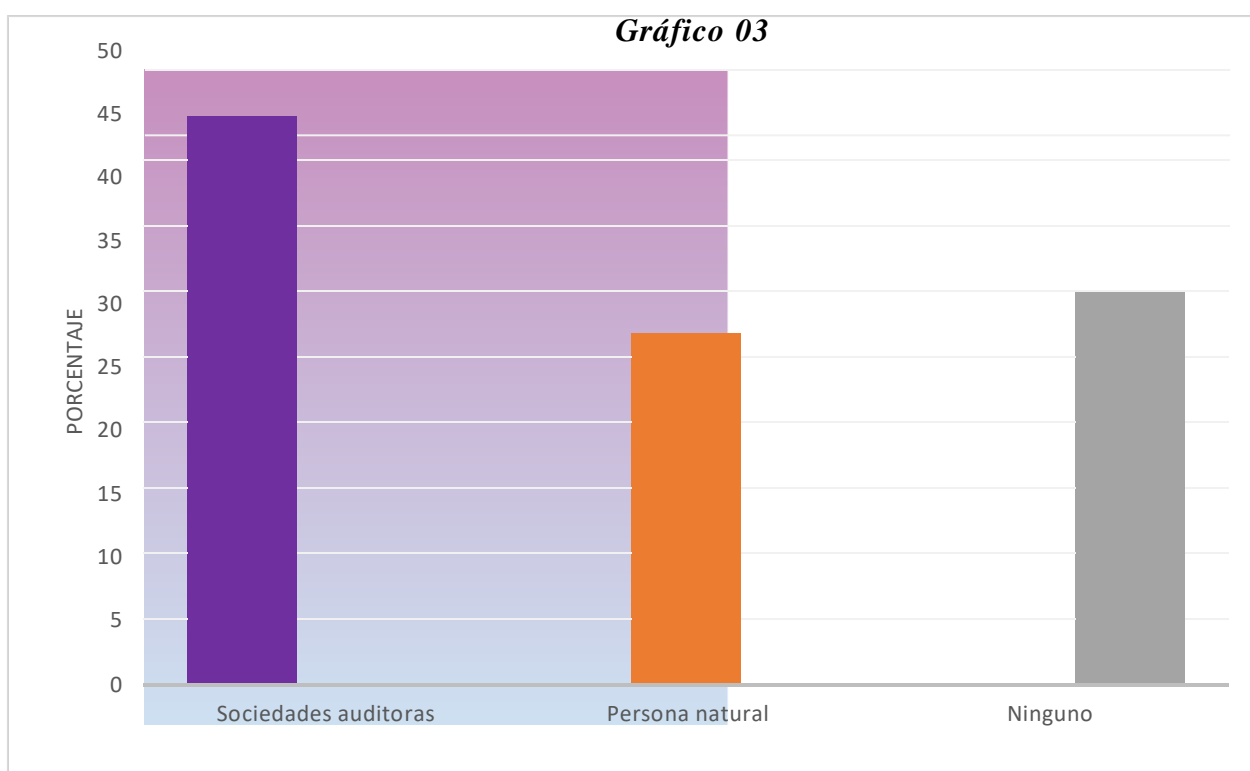
Explicación.

Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta un 76.7% (23) mencionan que si quieren que les realicen una auditoría y un 23.3% (7) refiere un no.

Tabla 3: ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?

		Frecuencias	Porcentajes
Vigente	Sociedad auditora		
	Persona natural	13	43.3%
	Ninguno	8	26.7%
	Totales	9	30%
		30	100%

Fuente: Elaboración propia



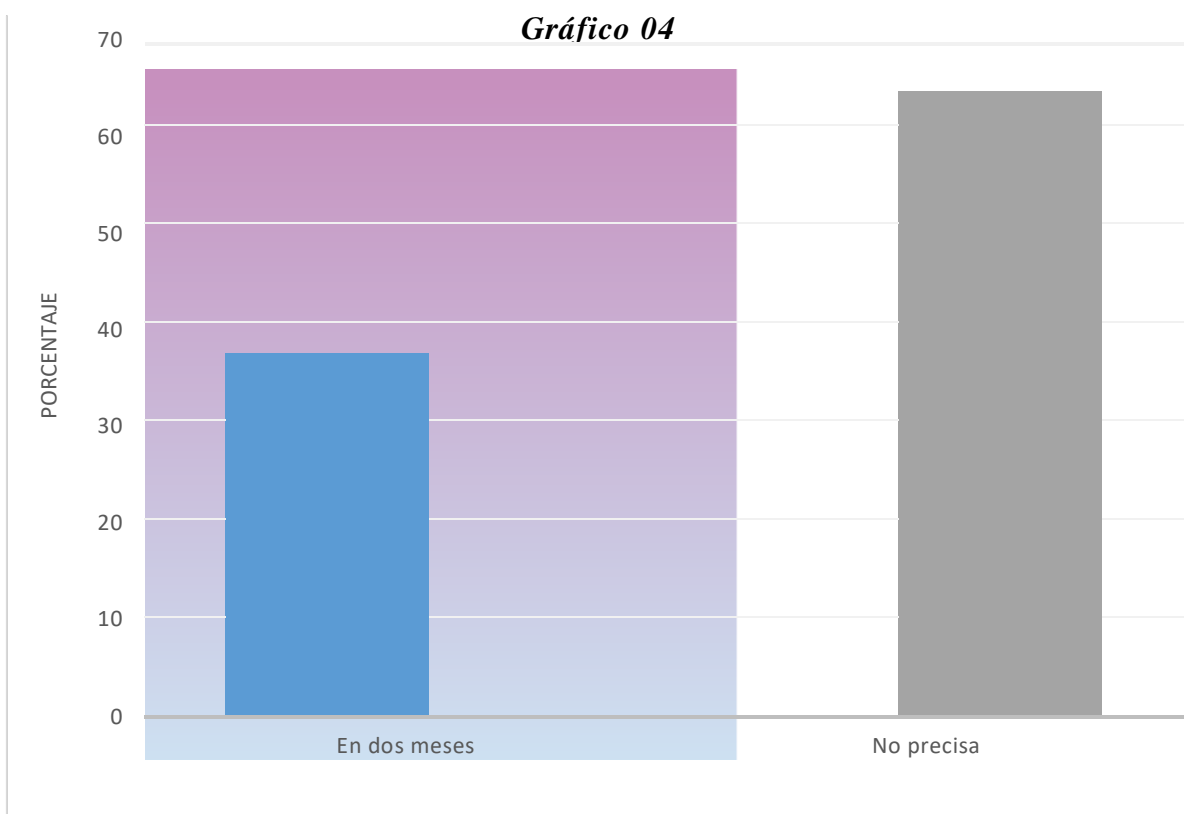
Explicación.

Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta el 43.3% (13) acudiría una sociedad auditora, 26.7% (8) acudirían a personas naturales y el 30% (8) a ninguna de las ya mencionadas.

Tabla 4: ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?

		Frecuencias	Porcentajes
Vigente	2 meses	11	36.7%
	No precisan	19	63.3%
Totales		30	100%

Fuente: Elaboración propia



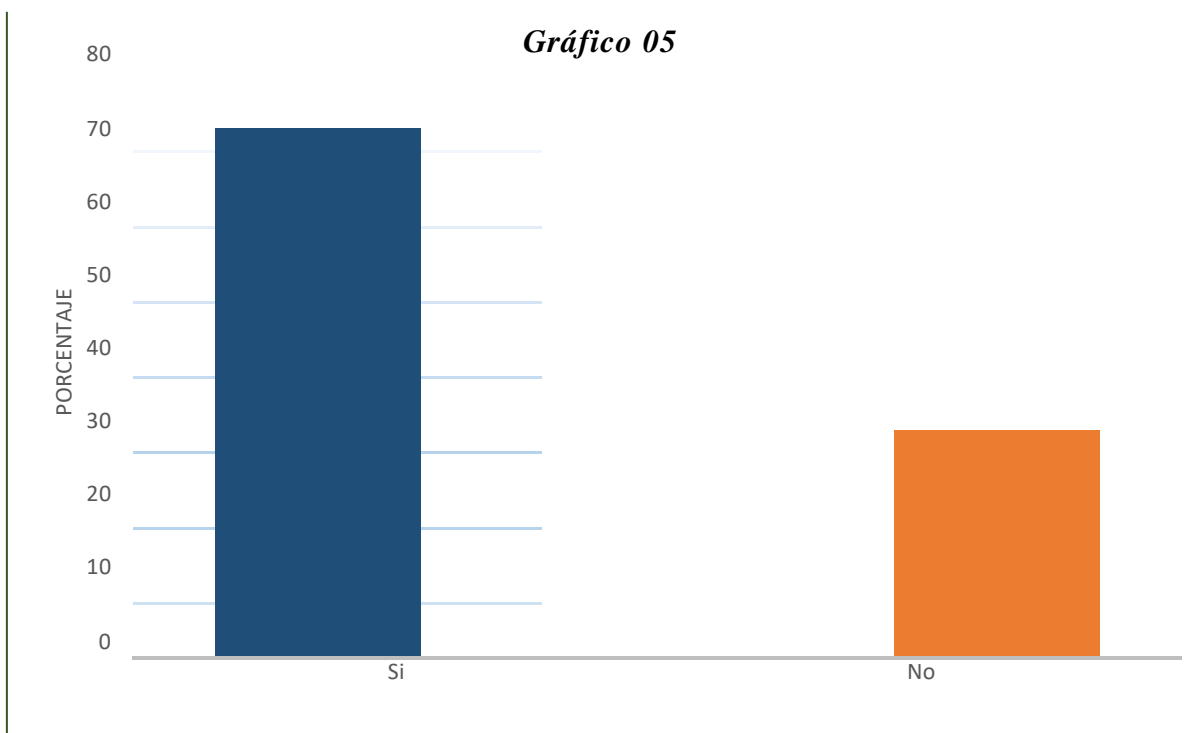
Explicación.

Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta el 36.7% (11) acudiría para obtención de una auditoría en 2 meses y el 63.3% (19) no sabe cuándo acudiría para obtener una auditoría.

Tabla 5: ¿Mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?

		Frecuencias	Porcentajes
Vigente	Si	21	70%
	No	9	30%
	Total	30	100%

Fuente: Elaboración propia



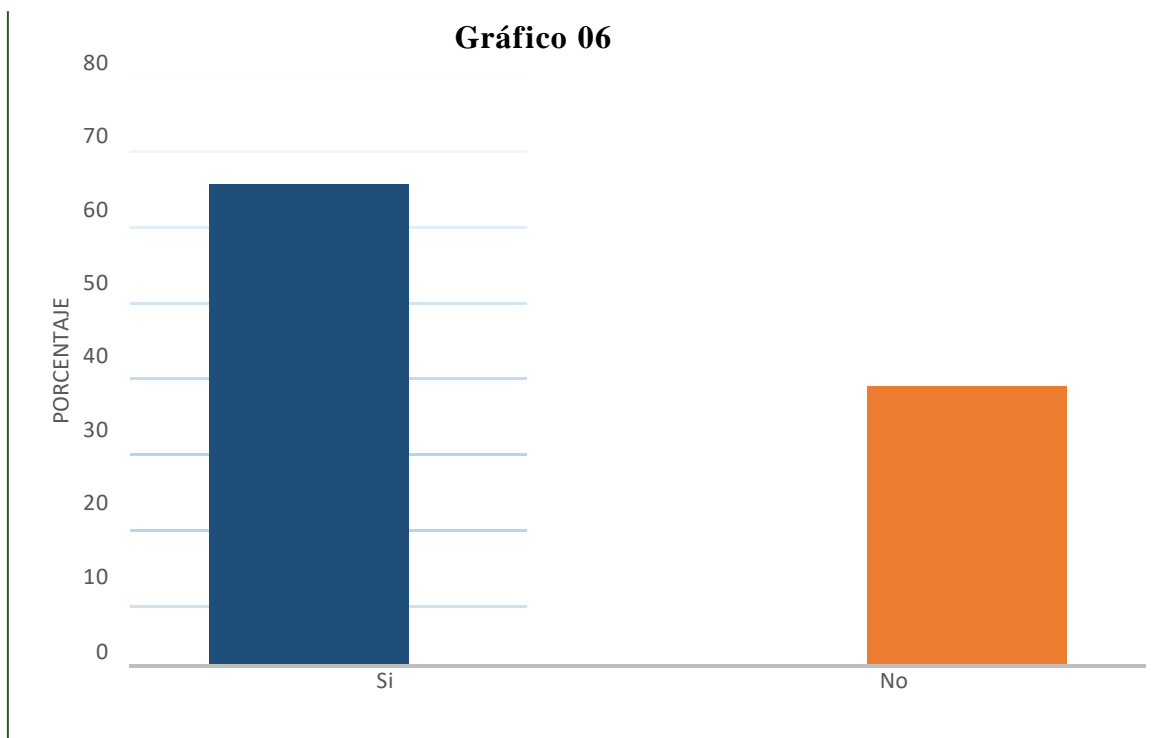
Explicación.

Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta el 70% (21) menciona que si mejoraría su empresa si le practicarían auditorías y el 30% (9) refiere que no.

Tabla 06: ¿La auditoría de su empresa mejoro en relación a las finanzas?

		Frecuencias	Porcentajes
Vigente	Si	19	63.3%
	No	11	36.7%
Totales		30	100%

Fuente: Elaboración propia



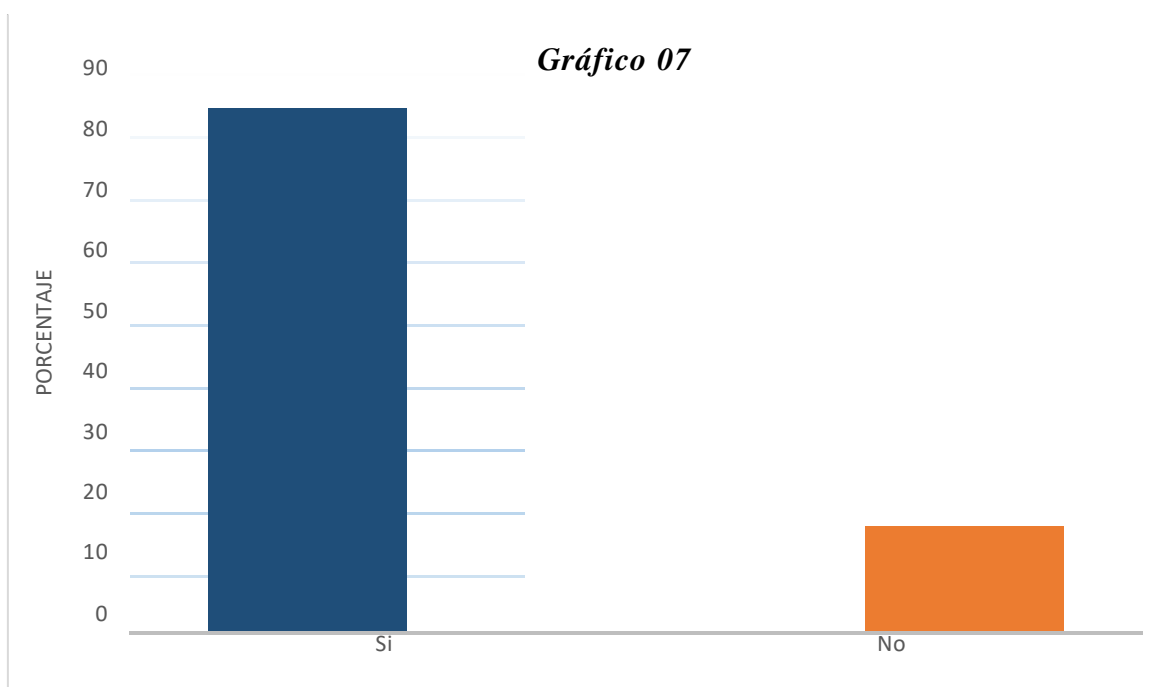
Explicación.

Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta el 63.3% (19) dice que la auditoria ha podido mejorar sus finanzas y el 36.7% (11) mencionan que no mejoro sus finanzas.

Tabla 7: ¿Estarías dispuesto a ser capacitado en auditoría?

		Frecuencias	Porcentajes
Vigente	Si	25	83.3%
	No	5	16.7%
	Totales	30	100%

Fuente: Elaboración propia



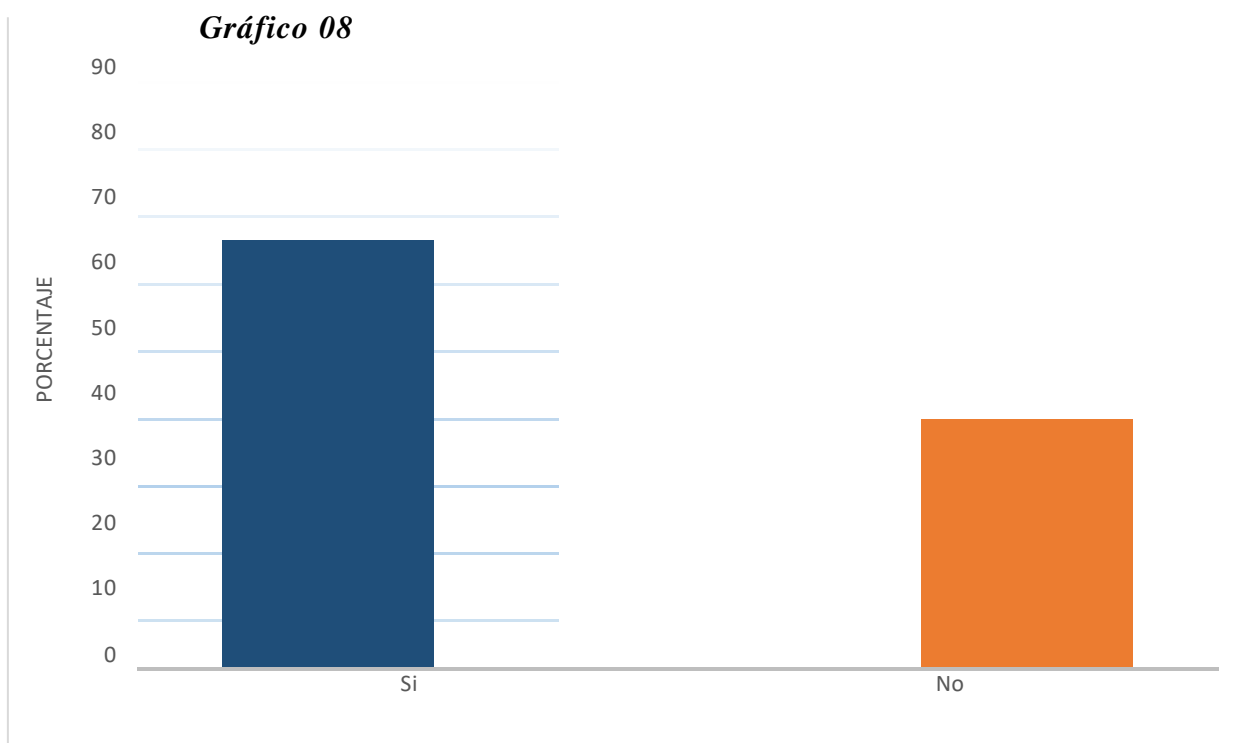
Explicación.

Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta el 83.3% (25) si desea ser capacitado en auditoría , mientras que el 16.7% (5) da como respuesta no.

Tabla 8: ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?

		Frecuencias	Porcentajes
Vigente	Si	19	63.3%
	No	11	36.7%
Totales		30	100%

Fuente: Elaboración propia



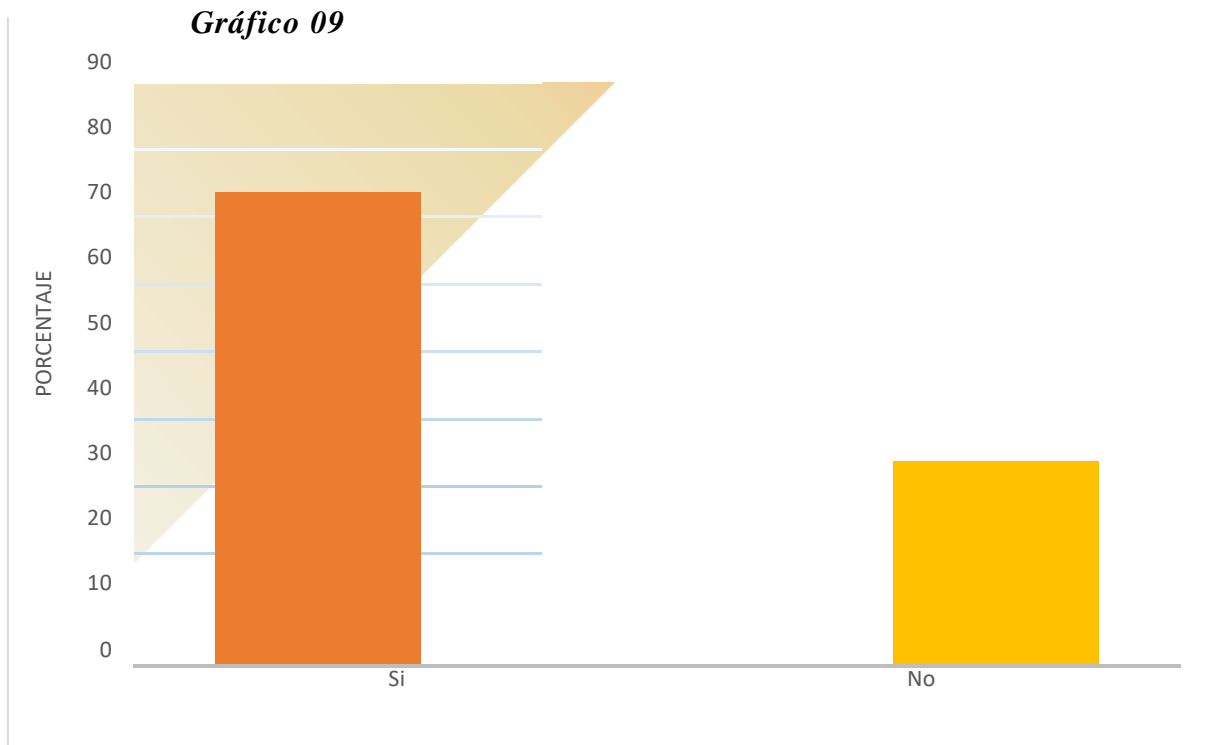
Explicación.

Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta un 63.3% (19) refiere que la auditoría ha mejorado su rentabilidad en su empresa mientras tanto 36.7% (11) refiere que no mejoro.

Tabla 9 *¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?*

		Frecuencias	Porcentajes
Vigente	Si	21	70%
	No	9	30%
Totales		30	100%

Fuente: Elaboración propia



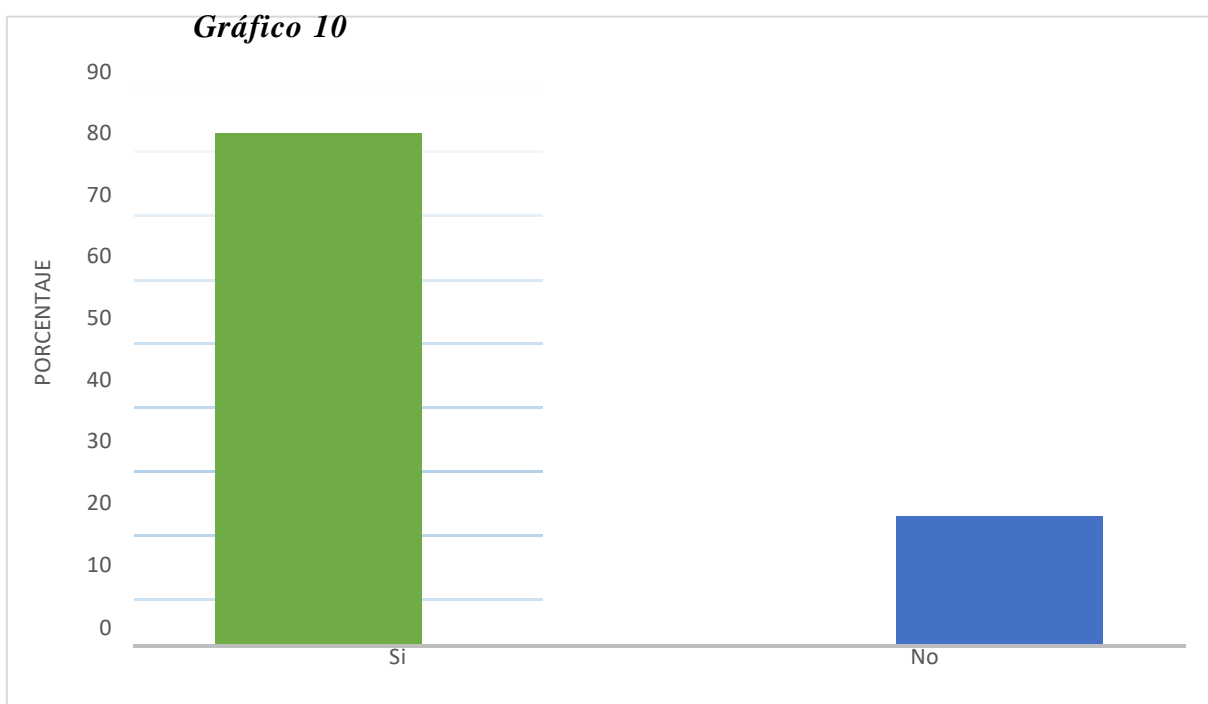
Explicación.

Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta un 70% (21) refiere que si se siente satisfecho con la orientación brindada por los funcionarios de la administración tributaria y el 30% (9) da como respuesta no.

Tabla 10: ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?

		Frecuencias	Porcentajes
Vigente	Si	24	80%
	No	6	20%
Totales		30	100%

Fuente: Elaboración propia



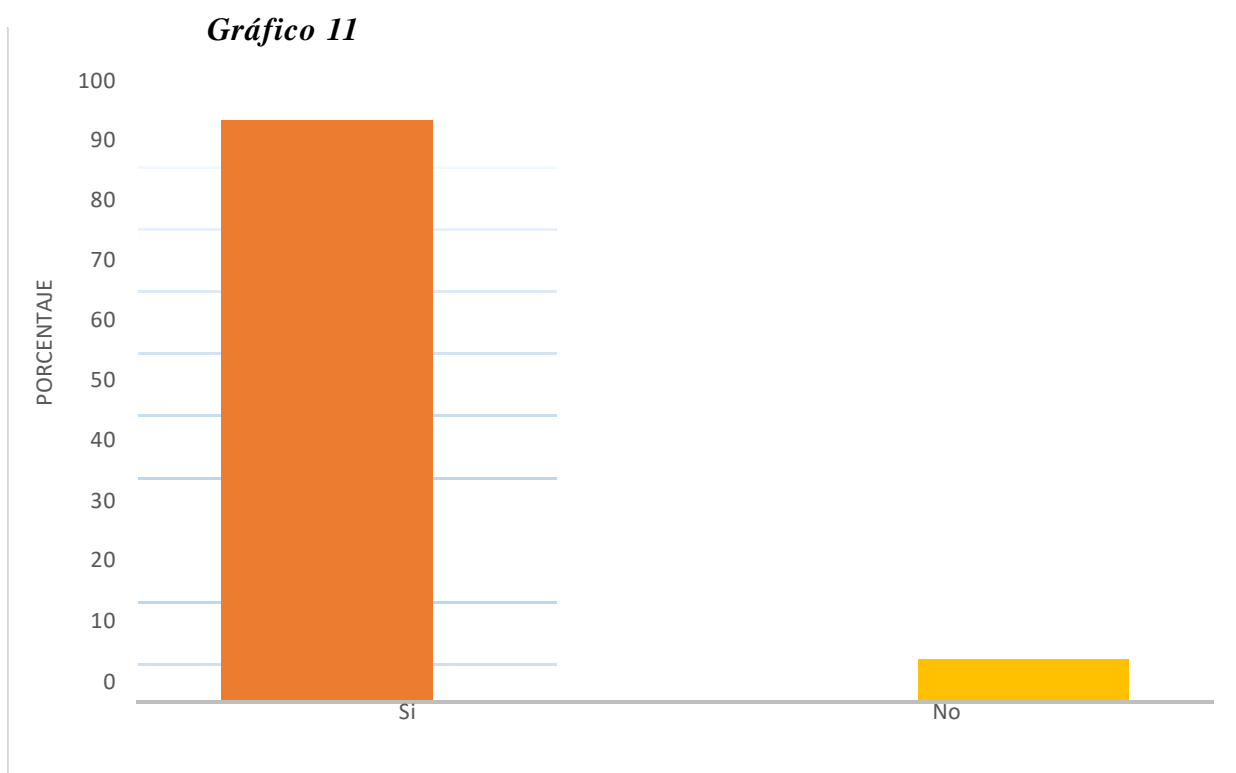
Explicación.

Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta un 80% (24) refieren que revisan y controlan los libros y el 20% (6) da como respuesta no.

Tabla 11: ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de sus ingresos costos y gastos? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Callería, 2020.

		Frecuencias	Porcentajes
Vigente	Si	28	93.3%
	No	2	6.7%
	Totales	30	100%

Fuente: Elaboración propia



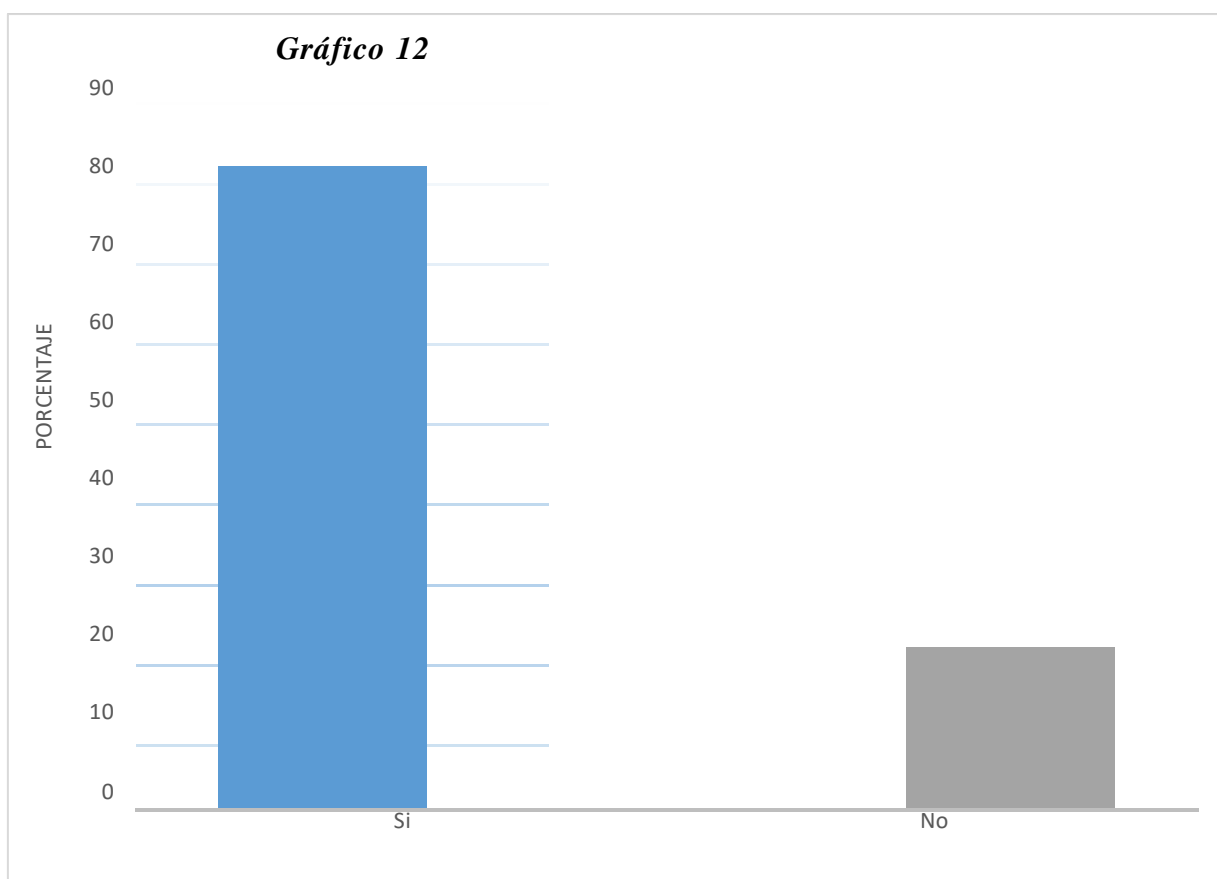
Explicación.

Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta un 93.3% (28) refieren que, si cuentan con un personal idóneo, en su empresa y el 6.7 % (2) da como respuesta no.

Tabla 12 *¿Están los libros de contabilidad al día?*

		Frecuencias	Porcentajes
Vigente	Si	24	80%
	No	6	20%
	Totales	30	100%

Fuente: Elaboración propia



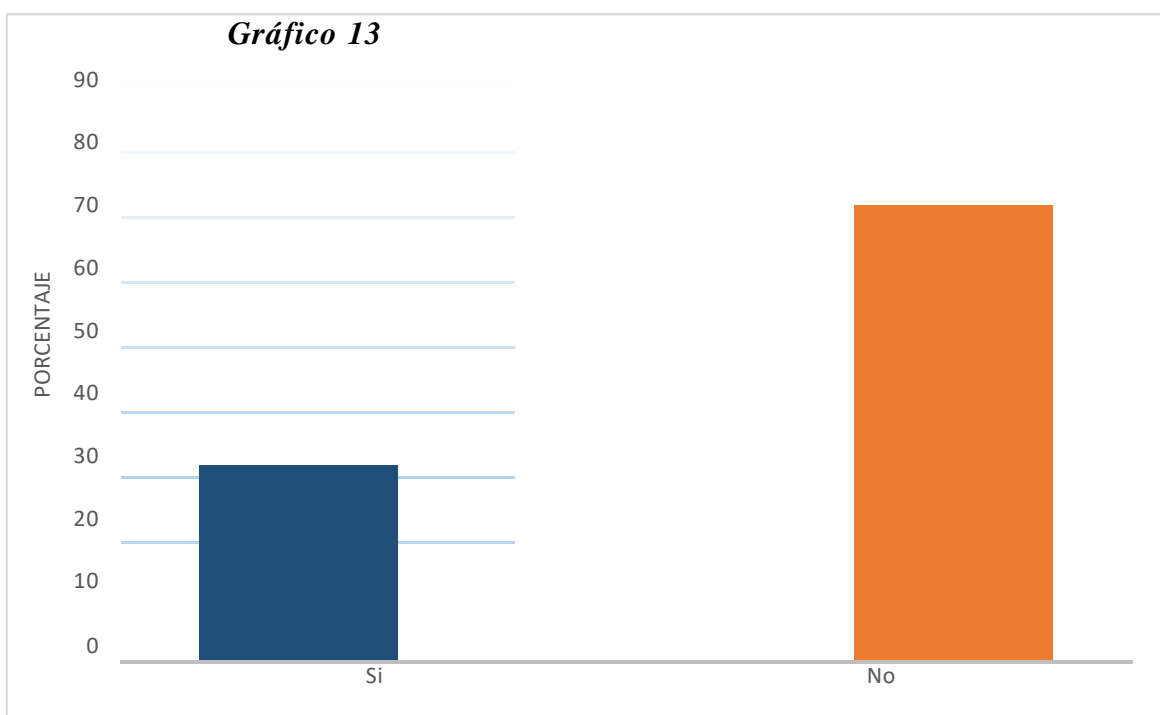
Explicación.

Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta un 80% (24) refieren que se encuentran al día con los libros contables, y el 20 % (6) da como respuesta un no.

Tabla 13: ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?

		Frecuencias	Porcentajes
Vigente	Si	9	30%
	No	21	70%
Totales		30	100%

Fuente: Elaboración propia



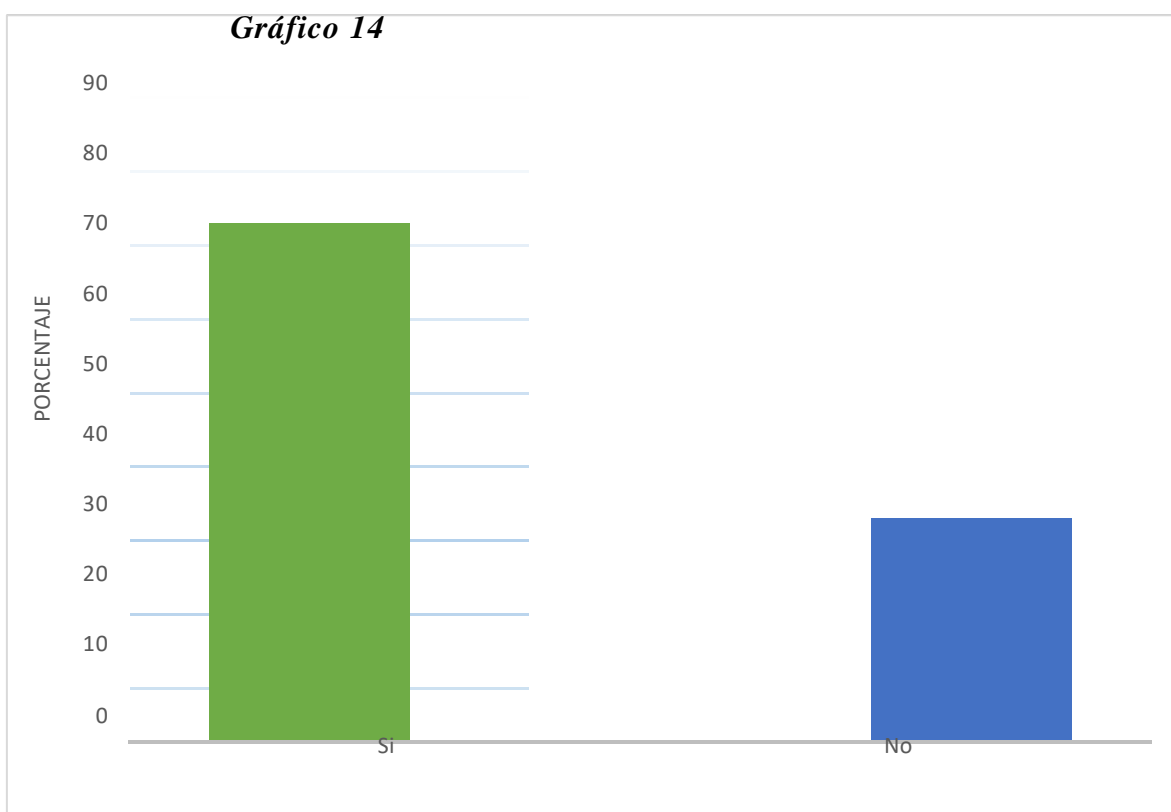
Explicación.

Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta un 30% (9) si tuvo problemas con la declaración mensual y un 70% (21) precisa que no tiene ningún inconveniente.

Tabla 14: ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?

		Frecuencias	Porcentajes
Vigente	Si	21	70%
	No	9	30%
Totales		30	100%

Fuente: Elaboración propia



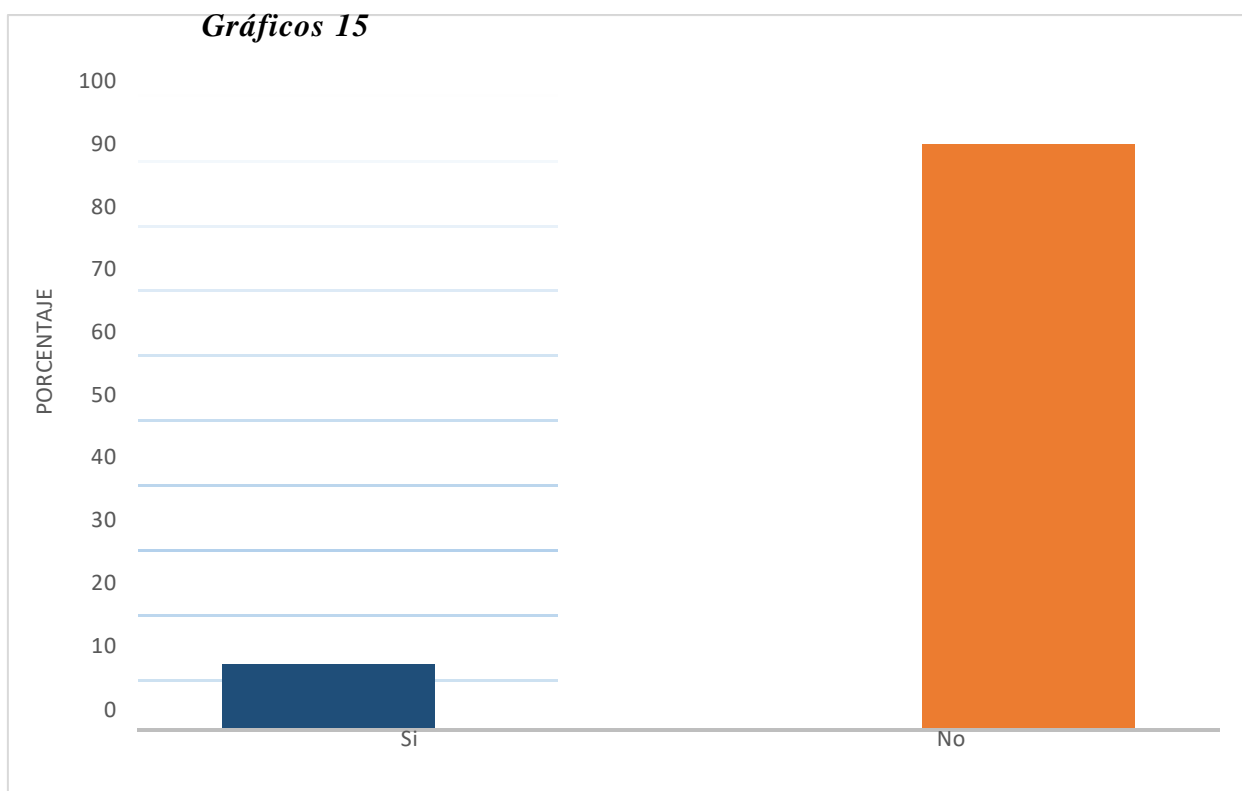
Explicación.

Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta un 70% (21) refieren que sus tributos se pagan a tiempo y un 30% (9) da como respuesta no.

Tabla 15: ¿Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos?

		Frecuencias	Porcentajes
Vigente	Si	3	10%
	No	27	90%
Totales		30	100%

Fuente: Elaboración propia



Explicación.

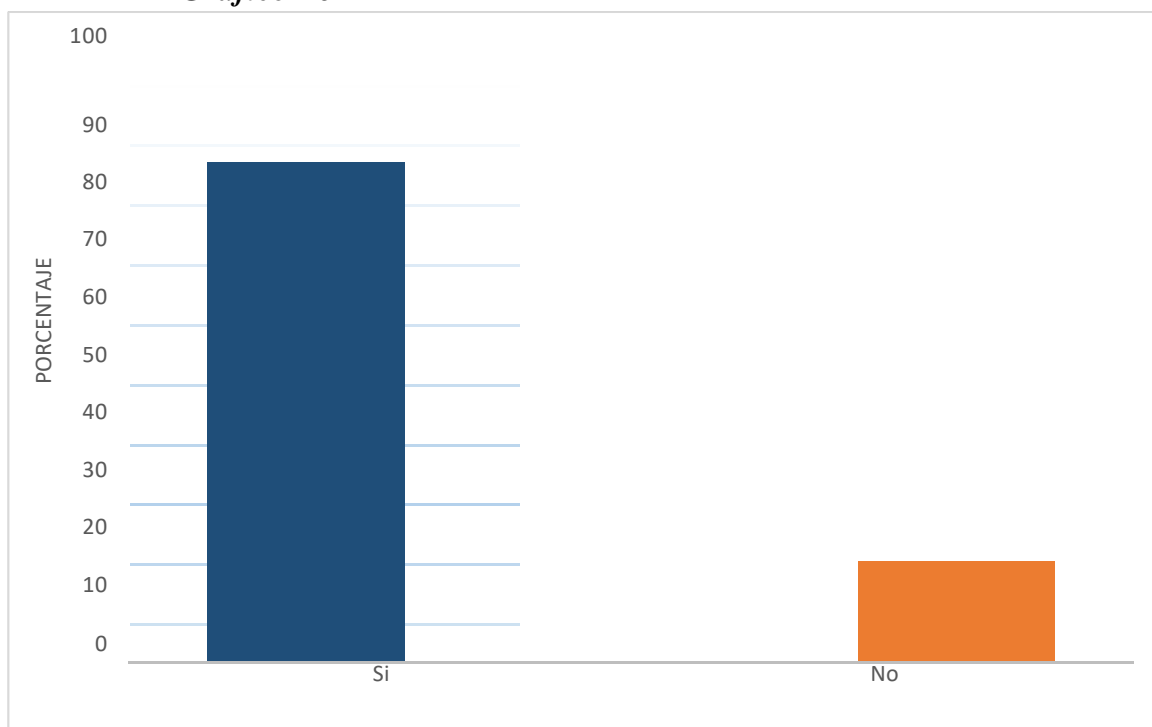
Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta un 10% (3) menciona que si existen formatos establecidos y recreativos y el 90% (27) da como respuesta no.

Tabla 16 *¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?*

		Frecuencias	Porcentajes
Vigente	Si	25	83.3%
	No	5	16.7%
Totales		30	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 16



Explicación.

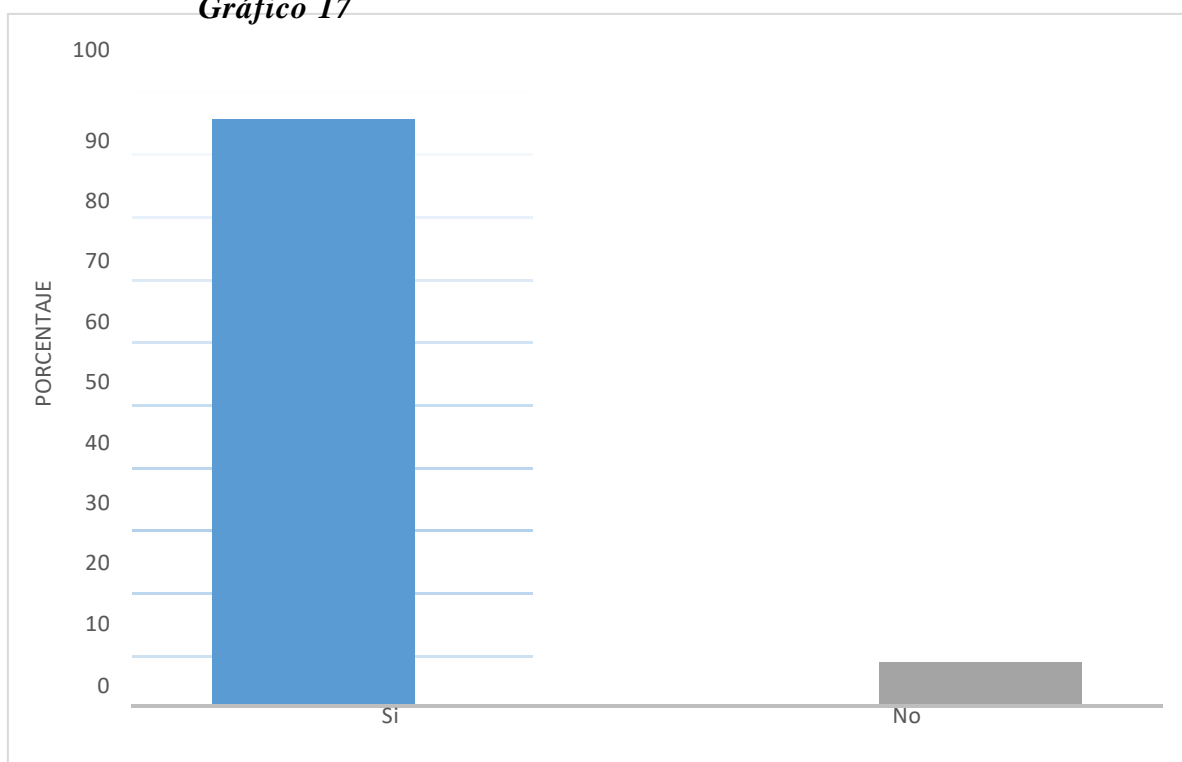
Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta un 83.3% (25) refieren que conocen las sanciones que pueden tener ante una mala práctica y el 16.7% (5) da como respuesta no.

Tabla 17: *¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?*

		Frecuencias	Porcentajes
Vigente	Si	28	93.3%
	No	2	6.7%
	Totales	30	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 17



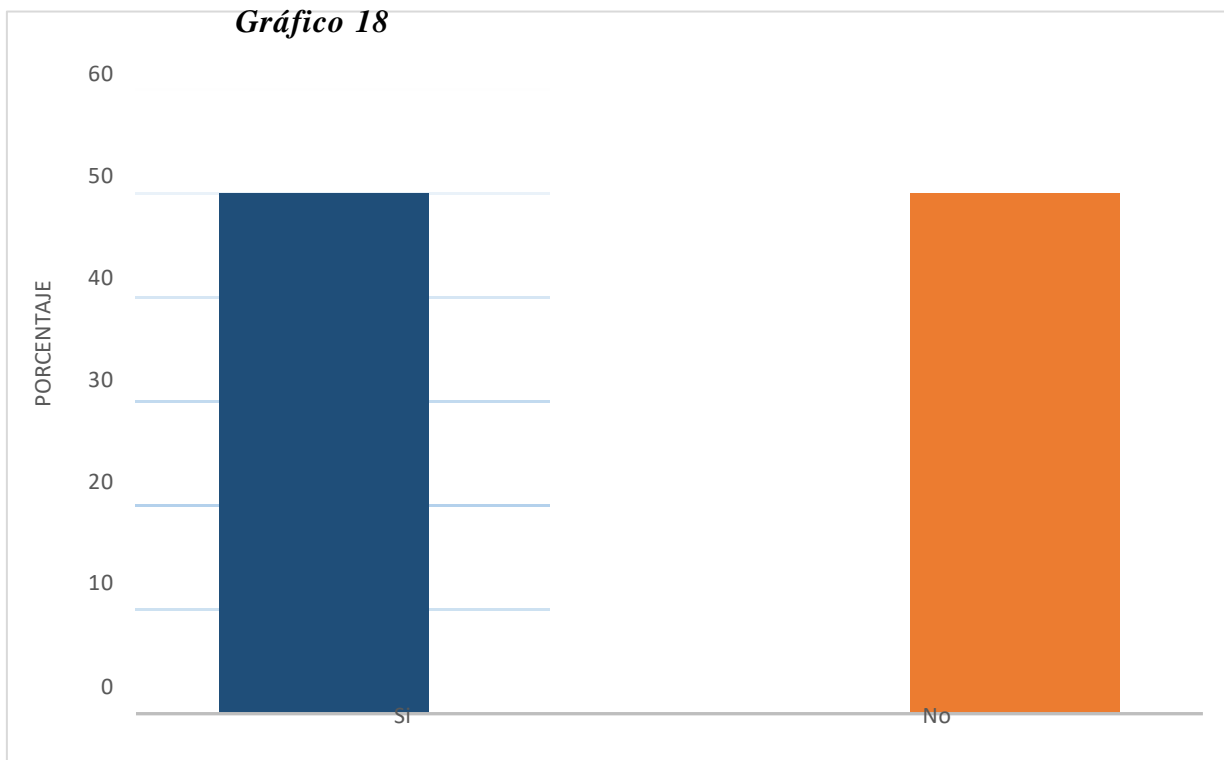
Explicación.

Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta un 93.3% (28) refieren que si se sienten de una manera regular para cumplir con sus obligaciones tributarias y el 6.7% (2) da como respuesta no.

Tabla 18: *¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?*

		Frecuencias	Porcentajes
Vigente	Si	15	50%
	No	15	50%
Totales		30	100%

Fuente: Elaboración propia



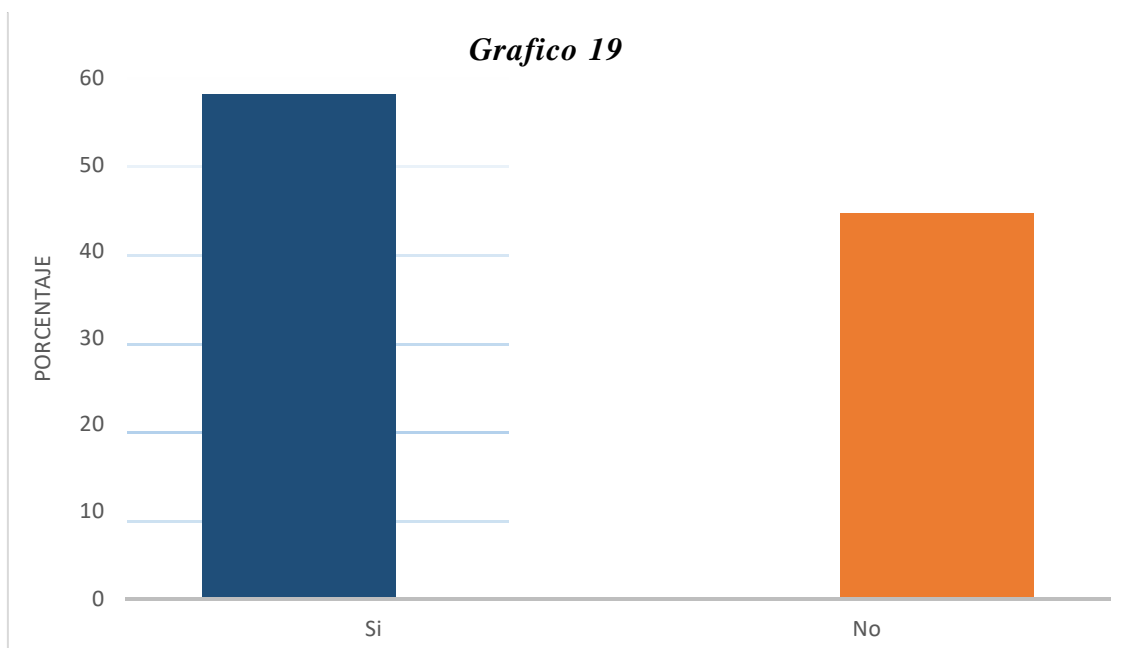
Explicación.

Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta un 50% (15) refiere que si su empresa mejoraría con un planeamiento tributario y el 50% (15) da como respuesta un no.

Tabla 19 ¿Solicitó crédito?

		Frecuencias	Porcentajes
Vigente	Si	17	56.7%
	No	13	43.3%
	Totales	30	100%

Fuente: Elaboración propia



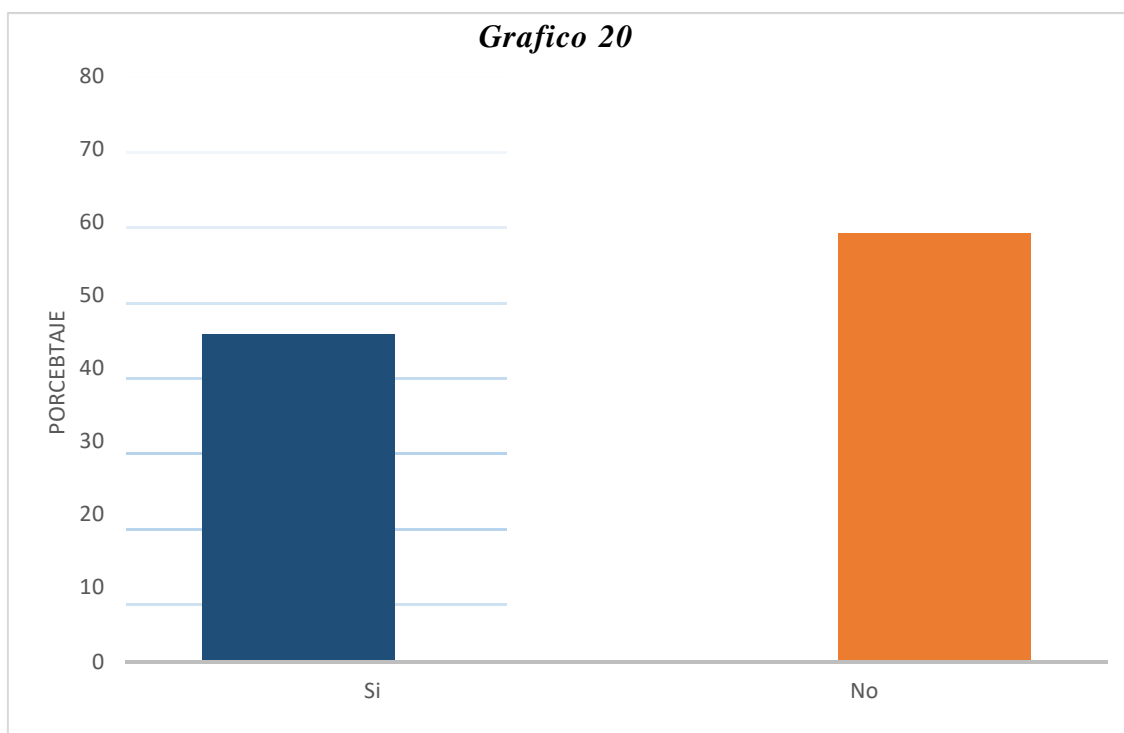
Explicación.

Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta un 56.7% (17) refiere que como un si la solicitud crédito y el 43.3% (3) no lo ha solicitado.

Tabla 20: ¿Recibió crédito?

		Frecuencias	Porcentajes
Vigente	Si	13	43.3%
	No	17	56.7%
	Totales	30	100%

Fuente: Elaboración propia



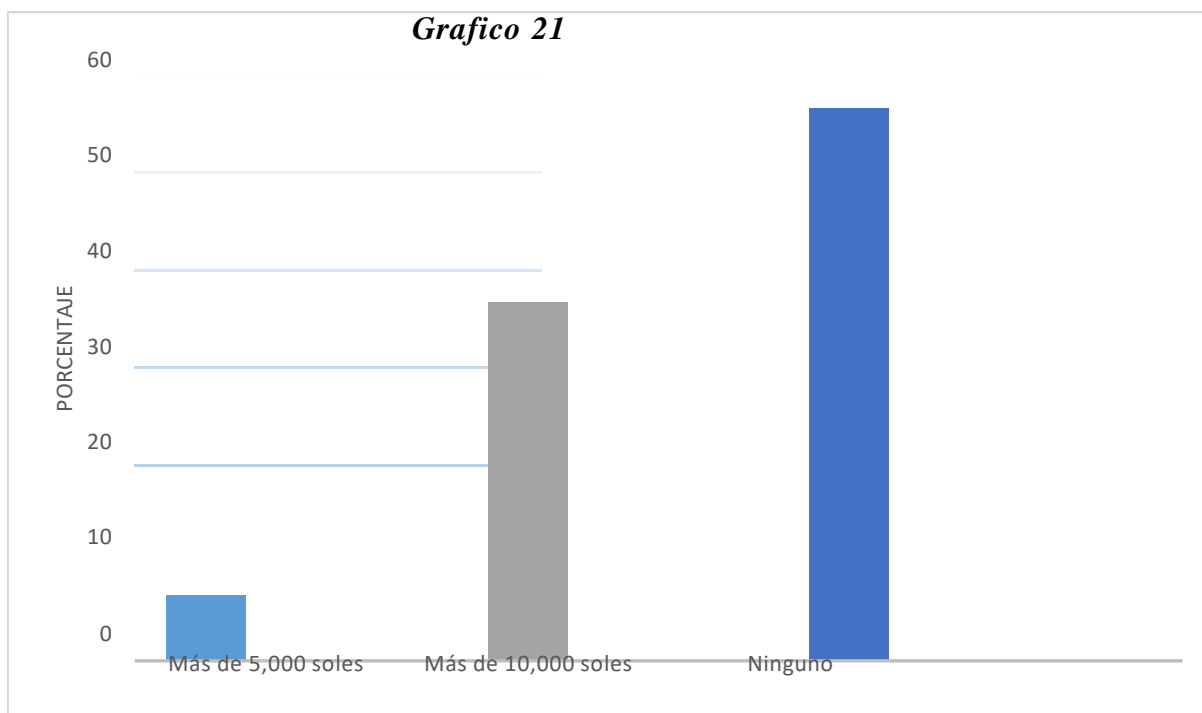
Explicación.

Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta un 43.3% (13) si recibió el crédito solicitado mientras que el 56.7% (17) menciona que no lo ha recibido.

Tabla 21: ¿Monto del crédito solicitado?

		Frecuencias	Porcentajes
Vigente	Más de 5,000	2	6.7%
	Más de 10,000	11	36.7%
	Ninguna	17	56.6%
Totales		30	100%

Fuente: Elaboración propia



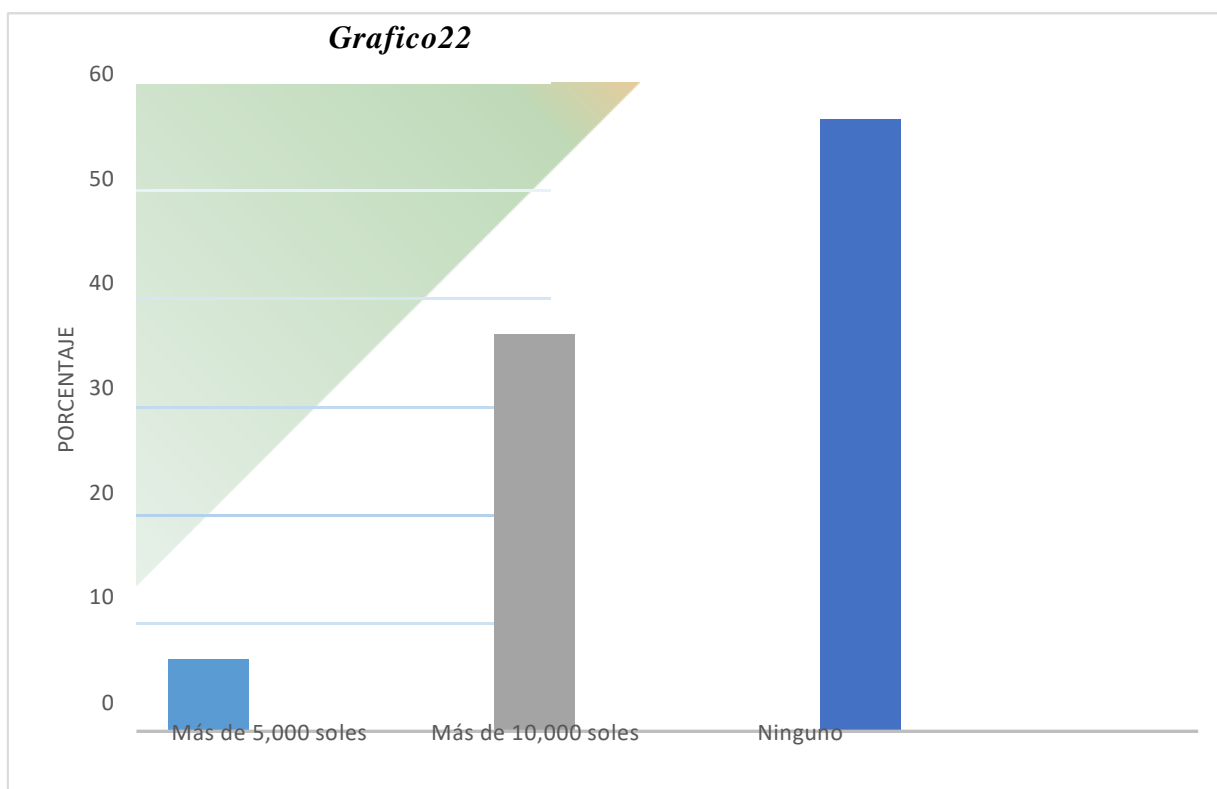
Explicación.

Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta un 6.7% (2) refiere que el monto que solicito fue un poco más de s/ 5,000.00 mientras un 36.7% (11) refiere que fue un poco más de s/ 10,000.00 y finalmente el 56.6% (17) menciona que no ha solicitado crédito.

Tabla 22: ¿Monto del crédito recibido?

		Frecuencias	Porcentajes
Vigente	Más de 5,000		
	Más de 10,000	2	6.7%
	Ninguna	11	36.7%
	Totales	17	56.6%
		30	100%

Fuente: Elaboración propia



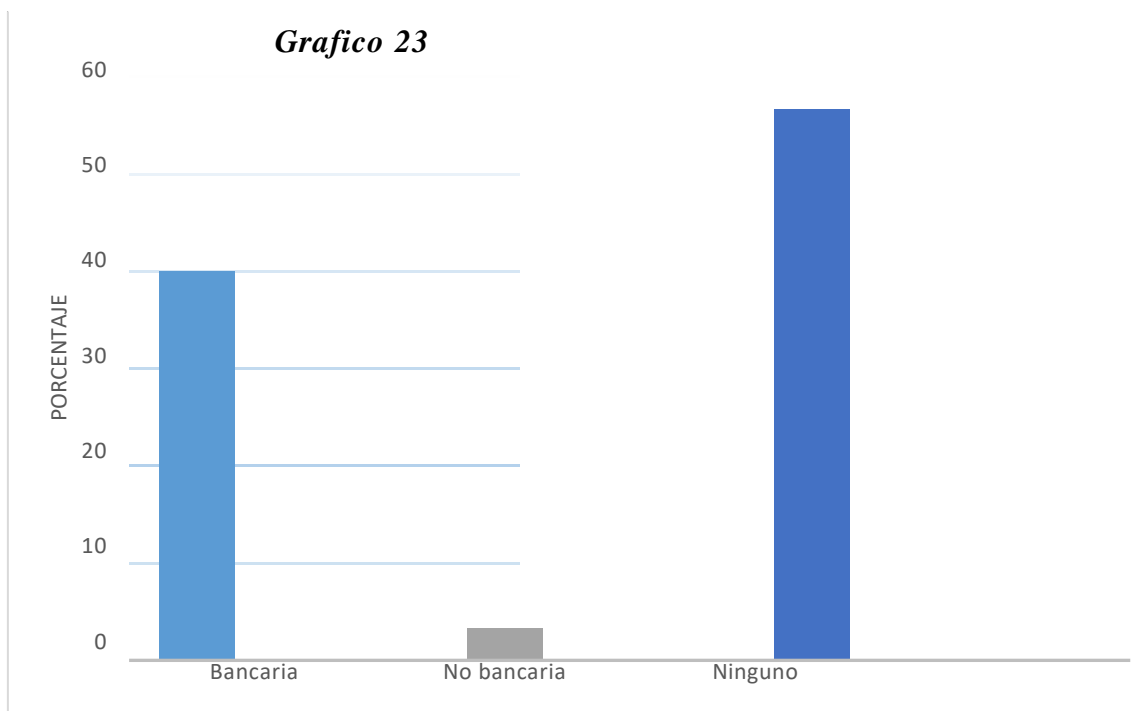
Explicación.

Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta un 6.7% (2) el monto que obtuvo fue un poco más de s/ 5,000.00 el 36.7% (11) el monto que obtuvo fue un poco más e s/10,000.00 y finalmente el 56.6% (17) menciona que no ha solicitado crédito.

Tabla 23 ¿Entidad a la que solicitó crédito?

		Frecuencias	Porcentajes
Vigente	Bancarias	12	40%
	No bancarias	1	3.3%
	Ningunos	17	56.7%
	Totales	30	100%

Fuente: Elaboración propia



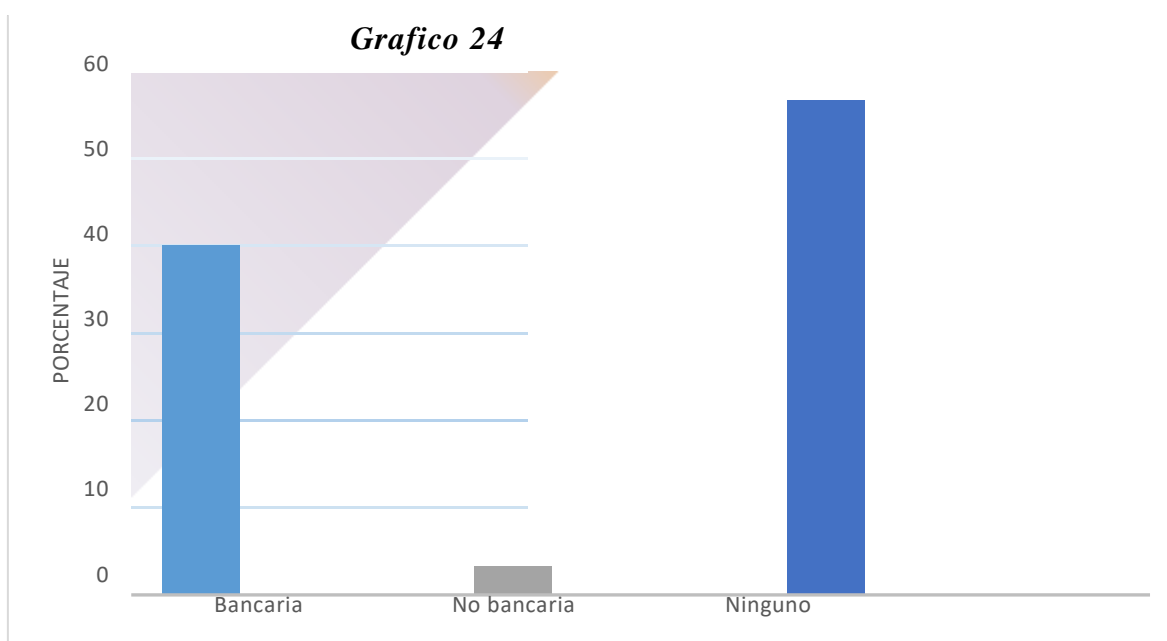
Explicación.

Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta un 40% (12) su crédito fue solicitado en una entidad bancaria, el 3.3% (1) refiere que no fue en una entidad bancaria y el 56.7% (17) refiere que no solicito préstamo de una entidad.

Tabla 24 ¿Entidad que le otorgó crédito?

		Frecuencias	Porcentajes
Vigente	Bancarias	12	40%
	No bancarias	1	3.3%
	Ningunas	17	56.7%
	Totales	30	100%

Fuente: Elaboración propia



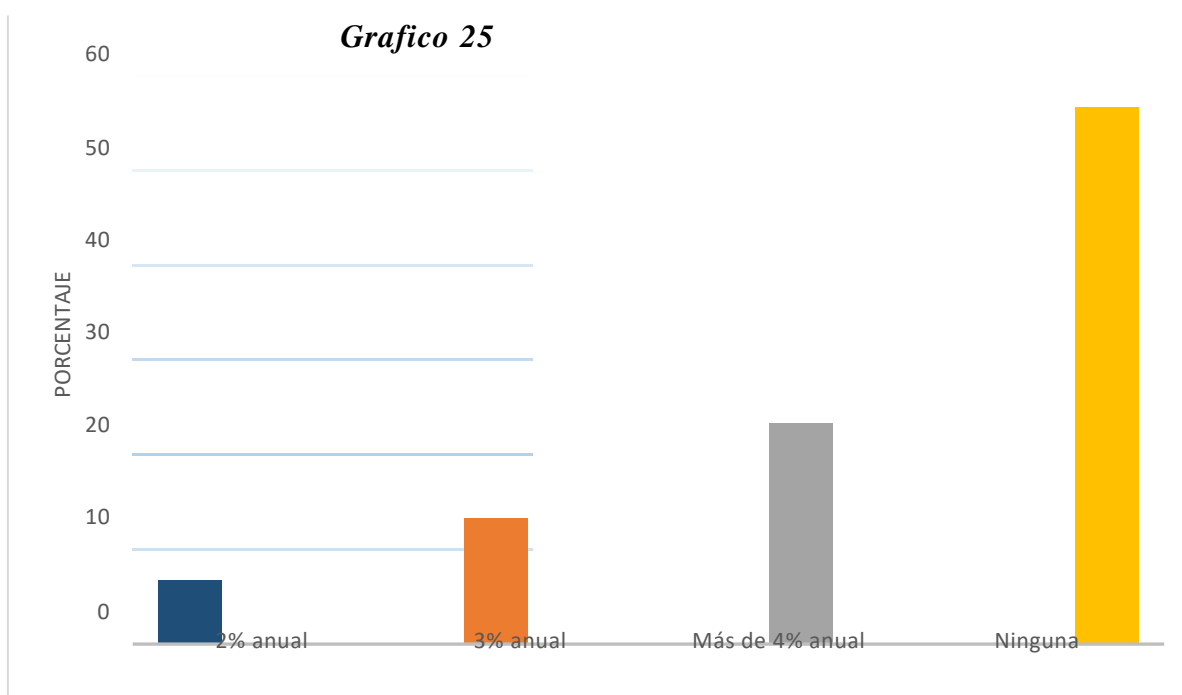
Explicación.

Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta un 40,0% (12) menciona que el crédito otorgado fue en una entidad bancaria, el 3,3% (1) refiere que la entidad en la que obtuvo el crédito fue entidad no bancaria y el 56,7% (17) da como respuesta ninguna.

Tabla 25 ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

		Frecuencias	Porcentajes
Vigente	2% anual	2	6.7%
	3% anual	4	13.3%
	Más de 4% anual	7	23.3%
	Ninguna	17	56.7%
Totales		30	100%

Fuente: Elaboración propia



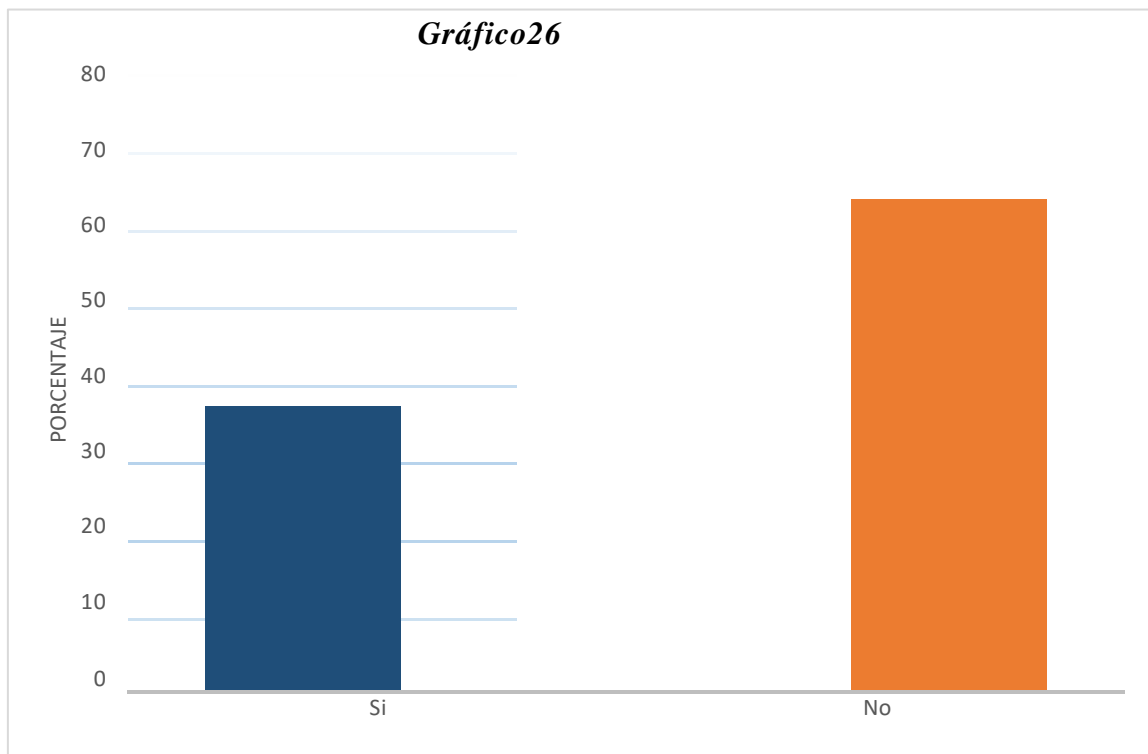
Explicación.

Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta un 6.7% (2) Refiere que su tasa de interés del crédito es un 2% anual, el 13.3% (4) menciona un 3% anual, el 23.3% (7) es del 4% anual y el 56.7% (17) refieren que no cuentan con ningún interés ya que no sacaron un préstamo.

Tabla 26 *¿El crédito fue oportuno?*

		Frecuencias	Porcentajes
Vigente	Si	11	36.7%
	No	19	63.3%
	Totales	30	100%

Fuente: Elaboración propia



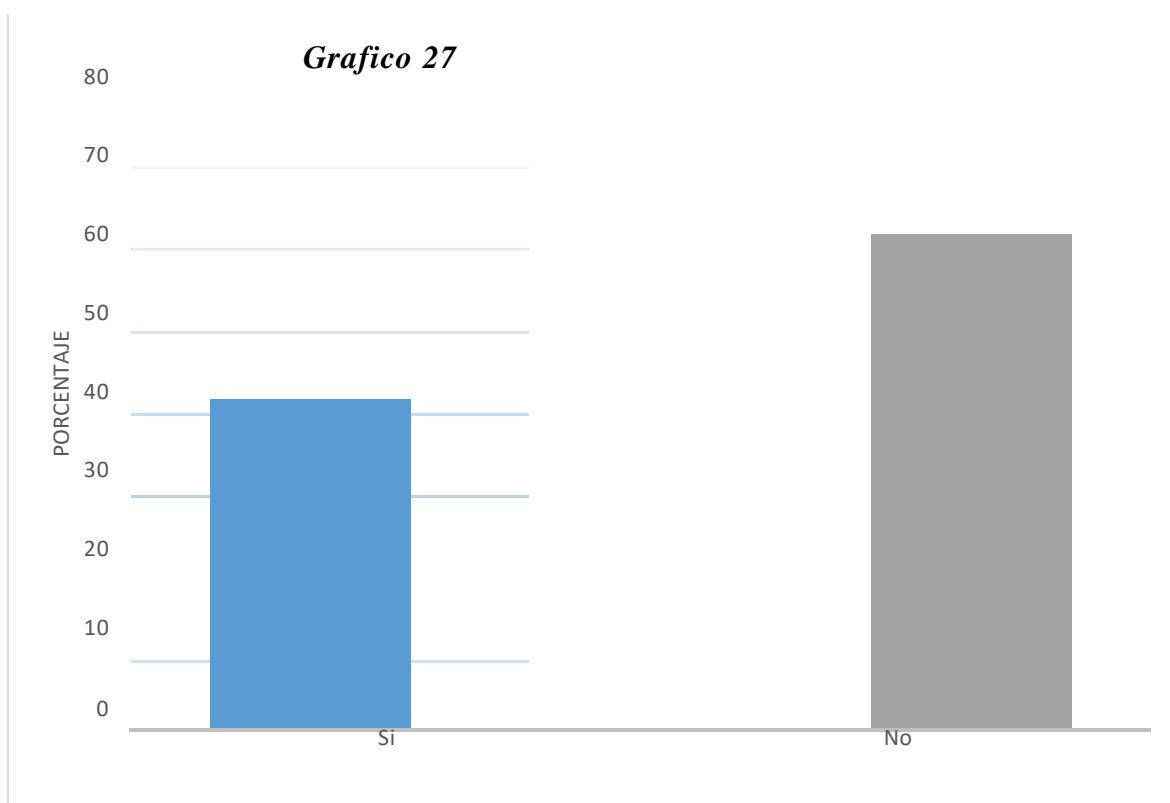
Explicación.

Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta un 36.7% (11) refieren que fue de manera oportuna el crédito y el 63.3% (19) menciona que no lo fue.

Tabla 27 *¿El monto del crédito es suficiente?*

		Frecuencias	Porcentajes
Vigente	Si	12	40%
	No	18	60%
Totales		30	100%

Fuente: Elaboración propia



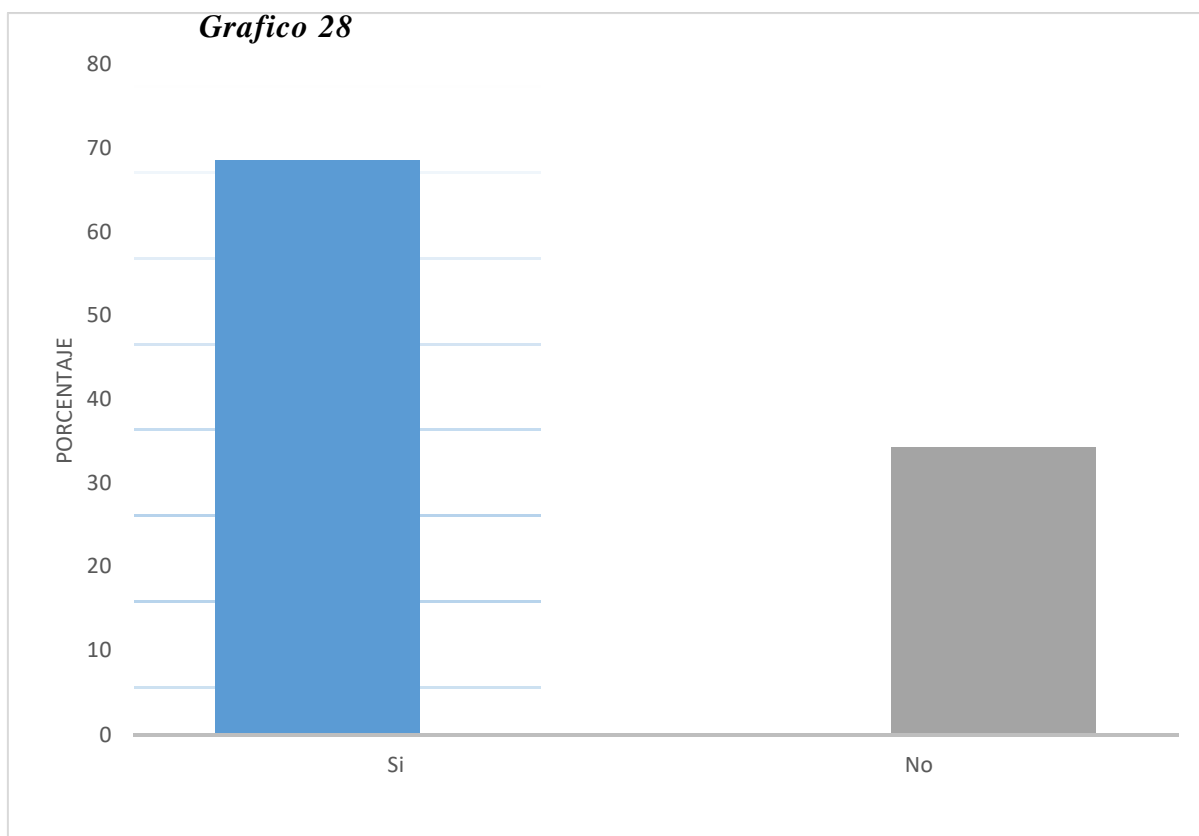
Explicación.

Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta un 40% (12) Refiere que su crédito es suficiente y el 60% (18) refiere que no lo es.

Tabla 28: ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente del año pasado?

		Frecuencias	Porcentajes
Vigente	Si	20	66.7%
	No	10	33.3%
Totales		30	100%

Fuente: Elaboración propia



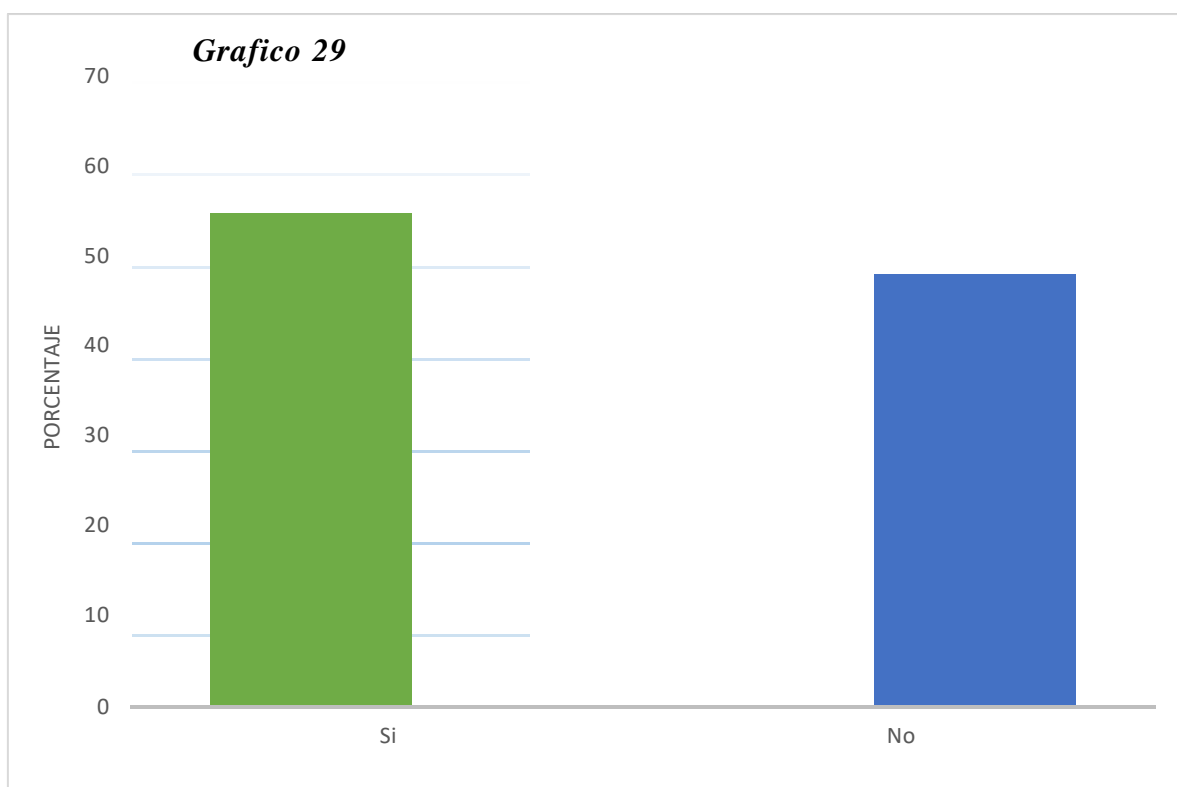
Explicación.

Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta un 66.7% (20) refieren que efectivamente la rentabilidad que tienen ahora es mejor que los años anteriores y el 33.3% (10) da como respuesta un no.

Tabla 29: ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?

		Frecuencias	Porcentajes
Vigente	Si	16	53.3%
	No	14	46.7%
Totales		30	100%

Fuente: Elaboración propia



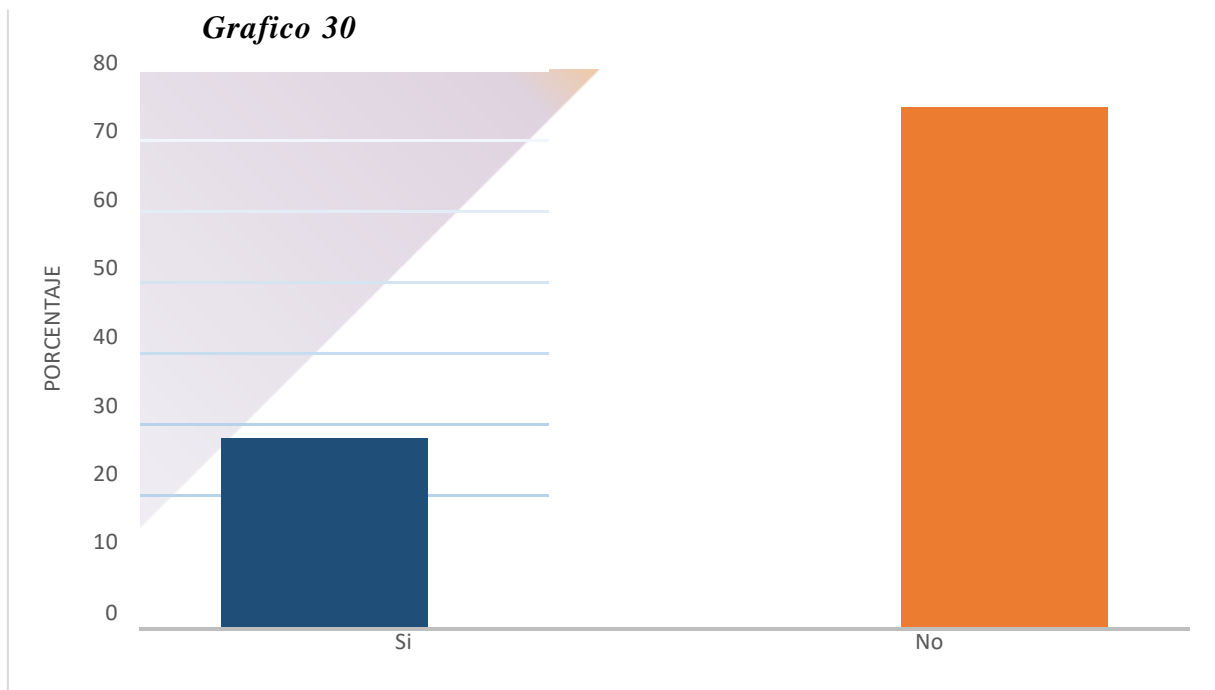
Explicación.

Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta un 53.3% (16) percibe el financiamiento que solicitaron mejoro el financiamiento de su empresa, mientras el 46.7% (14) refiere que no mejoro.

Tabla 30: ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?

		Frecuencias	Porcentajes
Vigente	Si	8	26.7%
	No	22	73.3%
Totales		30	100%

Fuente: Elaboración propia



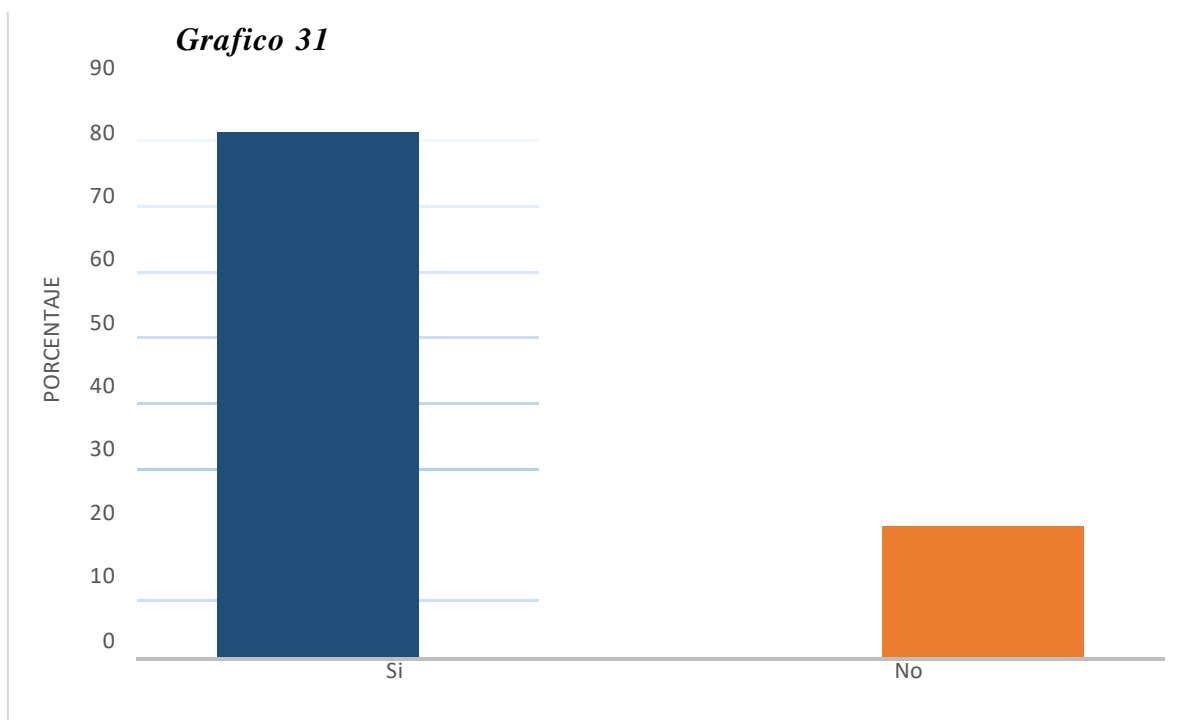
Explicación.

Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta un 26.7% (8) menciona que la estabilidad de su empresa si es afectada por el pago de los tributos y el 73.3% (22) menciona que la rentabilidad de su empresa no se afecta por dicho pago.

Tabla 31 *¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?*

		Frecuencias	Porcentajes
Vigente	Si	24	80%
	No	6	20%
	Totales	30	100%

Fuente: Elaboración propia



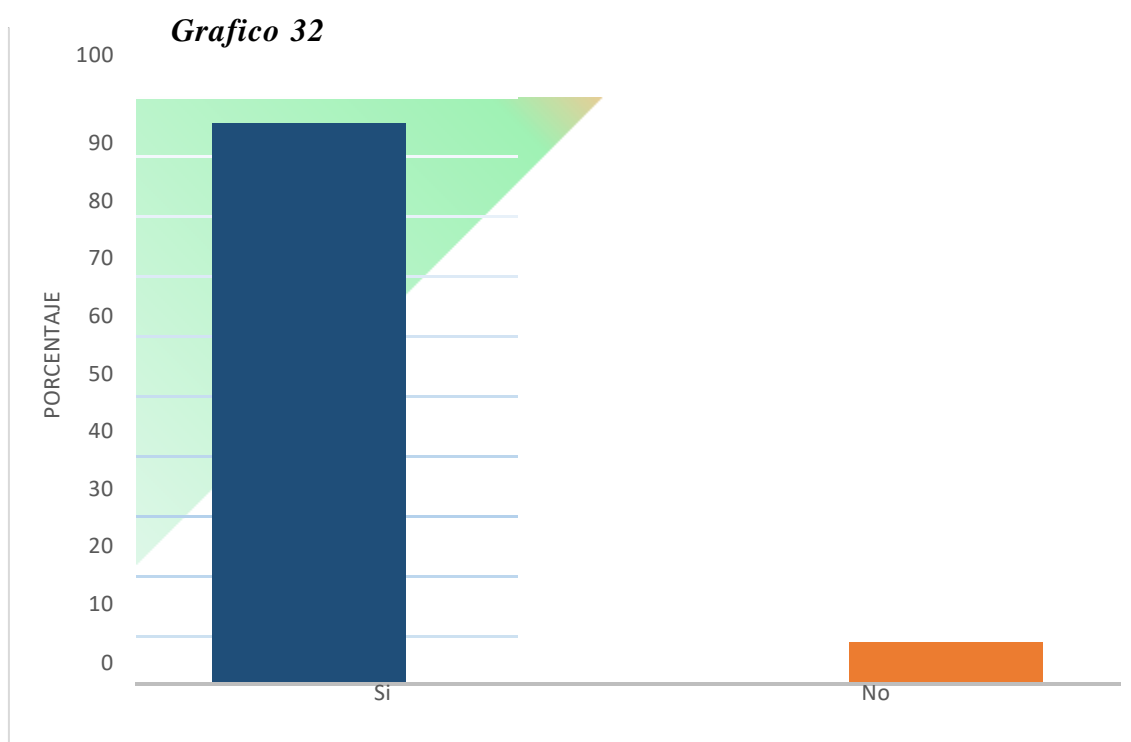
Explicación.

Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta un 80% (24) menciona que su empresa mejoraría si le realizarían una auditoría y el 20% (6) da como respuesta no.

Tabla 32: ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?

		Frecuencias	Porcentajes
Vigente	Si	28	93.3%
	No	2	6.7%
	Totales	30	100%

Fuente: Elaboración propia



Explicación.

Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta un 93.3% (28) menciona que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, si mejore económicamente y el 6.7% (2) da como respuesta no.

5.2. Analisis de resultados.

Análisis de resultados del objetivo 01: Auditoria

- ✓ Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta un 80% (24) nos dicen que si conocen que es una auditoría y el 20% (8) menciona que no conocen que es una auditoría.
- ✓ Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta un 76.7% (23) mencionan que si quieren que les realicen una auditoría y un 23.3% (7) refiere un no.
- ✓ Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta el 43.3% (13) acudiría una sociedad auditora, 26.7% (8) acudirían a personas naturales y el 30% (8) a ninguna de las ya mencionadas.
- ✓ Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta el 36.7% (11) acudiría para obtención de una auditoría en 2 meses y el 63.3% (19) no sabe cuándo acudiría para obtener una auditoría.
- ✓ Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta el 70% (21) menciona que si mejoraría su empresa si le practicarían auditorías y el 30% (9) refiere que no.
- ✓ Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta el 63.3% (19) dice que la auditoria ha podido mejorar sus finanzas y el 36.7% (11) mencionan que no mejoro sus finanzas.
- ✓ Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta el 83.3% (25) si desea ser capacitado en auditoría, mientras que el 16.7% (5) da como respuesta no.

- ✓ Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta un 63.3% (19) refiere que la auditoría ha mejorado su rentabilidad en su empresa mientras tanto 36.7% (11) refiere que no mejoro.

Análisis de resultados del objetivo 02: Tributación

- ✓ el total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta un 70% (21) refiere que si se siente satisfecho con la orientación brindada por los funcionarios de la administración tributaria y el 30% (9) da como respuesta no.
- ✓ Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta un 80% (24) refieren que revisan y controlan los libros y el 20% (6) da como respuesta no.
- ✓ Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta un 93.3% (28) refieren que, si cuentan con un personal idóneo, en su empresa y el 6.7 % (2) da como respuesta no.
- ✓ Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta un 80% (24) refieren que se encuentran al día con los libros contables, y el 20 % (6) da como respuesta un no.
- ✓ Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta un 30% (9) si tuvo problemas con la declaración mensual y un 70% (21) precisa que no tiene ningún inconveniente.
- ✓ Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta un 70% (21) refieren que sus tributos se pagan a tiempo y un 30% (9) da como respuesta no.

- ✓ Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta un 10% (3) menciona que si existen formatos establecidos y recreativos y el 90% (27) da como respuesta no.
- ✓ Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta un 83.3% (25) refieren que conocen las sanciones que pueden tener ante una mala práctica y el 16.7% (5) da como respuesta no.
- ✓ Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta un 93.3% (28) refieren que si se sienten de una manera regular para cumplir con sus obligaciones tributarias y el 6.7% (2) da como respuesta no.
- ✓ Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta un 50% (15) refiere que si su empresa mejoraría con un planeamiento tributario y el 50% (15) da como respuesta un no.

Análisis de resultados del objetivo 03: Finanzas

- ✓ Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta un 56.7% (17) refiere que como un si la solicitud crédito y el 43.3% (3) no lo ha solicitado.
- ✓ Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta un 43.3% (13) si recibió el crédito solicitado mientras que el 56.7% (17) menciona que no lo ha recibido.
- ✓ Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta un 6.7% (2) refiere que el monto que solicito fue un poco más de s/ 5,000.00 mientras un 36.7% (11) refiere que fue un poco más de s/ 10,000.00 y finalmente el 56.6% (37) menciona que no ha solicitado crédito.
- ✓ Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta un 6.7% (2) el monto que obtuvo fue un poco más de s/ 5,000.00 el 36.7% (11) el monto

que obtuvo fue un poco más e s/10,000.00 y finalmente el 56.6% (17) menciona que no ha solicitado crédito.

- ✓ Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta un 40% (12) su crédito fue solicitado en una entidad bancaria, el 3.3% (1) refiere que no fue en una entidad bancaria y el 56.7% (17) refiere que no solicito préstamo de una entidad.
- ✓ Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta un 40,0% (12) menciona que el crédito otorgado fue en una entidad bancaria, el 3,3% (1) refiere que la entidad en la que obtuvo el crédito fue entidad no bancaria y el 56,7% (17) da como respuesta ninguna.
- ✓ Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta un 6.7% (2) Refiere que su tasa de interés del crédito es un 2% anual, el 13.3% (4) menciona un 3% anual, el 23.3% (7) es del 4% anual y el 56.7% (17) refieren que no cuentan con ningún interés ya que no sacaron un préstamo.
- ✓ Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta un 36.7% (11) refieren que fue de manera oportuna el crédito y el 63.3% (19) menciona que no lo fue.
- ✓ Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta un 40% (12) Refiere que su crédito es suficiente y el 60% (18) refiere que no lo es.

Análisis de resultados del objetivo 04: Rentabilidad

- ✓ Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta un 66.7% (20) refieren que efectivamente la rentabilidad que tienen ahora es mejor que los años anteriores y el 33.3% (10) da como respuesta un no.

- ✓ Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta un 53.3% (16) percibe el financiamiento que solicitaron mejoro el financiamiento de su empresa, mientras el 46.7% (14) refiere que no mejoro.
- ✓ Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta un 26.7% (8) menciona que la estabilidad de su empresa si es afectada por el pago de los tributos y el 73.3% (22) menciona que la rentabilidad de su empresa no se afecta por dicho pago.
- ✓ Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta un 80% (24) menciona que su empresa mejoraría si le realizarían una auditoría y el 20% (6) da como respuesta no.
- ✓ Del total de los encuestados del 100% de las MYPES, hasta un 93.3% (28) menciona que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, si mejore económicamente y el 6.7% (2) da como respuesta no.

VI. Conclusiones

6.1.Conclusiones

Se llegaron a las siguientes conclusiones:

Objetivo general

Los datos obtenidos como producto de la investigación permitió conocer las principales variables de estudio de las Mypes, Finalmente se puede concluir que los empresarios de las Mypes tienen la seguridad que un mejor financiamiento es en las entidades bancarias, y que un financiamiento mejoraría la rentabilidad en sus empresas, así mismo realizar auditorías constantes aportaría mucho a sus empresas ya que se verá reflejado algunas

falencias que puedan tener en su empresa, así como también el pago de los tributos hacen que se consolide.

Objetivo específico 1

Se pudo concluir con respecto a las características de una auditoria el resultado siguiente: Un 80% sabe que es una auditoria, el 76,7% desea que se le pueda practicar una auditoria, el 43% si acudirá a una sociedad auditora, un 63% no lo precisa cuando, mientras tanto el 70% nos menciona que con una auditoría su empresa mejoraría y 63,3% refiere que la auditoría mejoro su finanzas ya que obtuvieron nuevas estrategias, por lo tanto un 83% si quieren ser capacitados para una auditoria, y finalmente un 63,3% menciona que si la auditoria mejoro su rentabilidad ya que se emplearon nuevas estrategias.

Objetivo específico 2

Se pudo concluir con respecto a las características de la tributación teniendo como resultado lo siguiente: el 70% refieren que se sienten bien con la orientación de los administrativos de la administración tributaria, el 80% si revisan constantemente los libros y los documentos contables, por si se presenta una fiscalización de la administración tributaria, un 93,3% refieren que cuentan con personal capacitado e idóneo, por lo tanto ya que el 70% nos hacen referencia que no tuene inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, por lo tanto el 70% realizan el pago a tiempo a la administración tributaria, el 90% menciona que no existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos, el 83,3% conocen cuales son las

sanciones e infracciones que le pueden caer a la empresa, y finalmente el 93,3% por lo tanto se sienten motivados a cumplir con sus tributos.

Objetivo específico 3

Se pudo concluir con respecto a las características de finanzas teniendo como resultado lo siguiente: El 56.7% si solicitó crédito y el 43.3% no, el 43.3% si recibió el crédito solicitado mientras el 56.7% menciona que no, el 6.7% menciona que el monto fue de más de 5,000 soles, y por otro lados el 36.7% menciona que fue de más de 10,000 soles el crédito que se solicitó, pero un 56.6% menciona que no solicitó ningún crédito, el 26.7% refiere que su crédito fue oportuno, y un 63.3% nos menciona que no lo fue, y finalmente el 40% menciona que el crédito si fue suficiente y el 69% nos dice que no.

Objetivo específico 4

Se pudo concluir con respecto a las características de rentabilidad teniendo como resultado lo siguiente: el 66,7% nos menciona que se presentó un cambio de mejora a la del año pasado, mientras que el 53,3% refiera que su empresa mejoro gracias a un financiamiento, el 73,3% refiere que su empresa no es afectada por el pago de sus tributos es todo lo contrario ya que evitan una sanción, el 80% percibe que su rentabilidad mejoraría por medio de una auditoria ya que ayudaría a crear estrategias, y finalmente el 93,3% tienen la certeza que la rentabilidad de su negocio mejore económicamente.

Bibliografía

- Castro, D. L. (2019). Las fuentes de financiamiento y su repercusión en el crecimiento empresarial de las Mypes en Lima Norte. *Universidad De Piura Facultad De Ciencias Economicas Y Empresariales*, 1–56. file:///C:/Users/Hp/Desktop/ATORES DE PROYECTO TALLE/REGIONALES/Universidad de piura.pdf
- Díaz, J. L. (2017). Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Manantay, 2017. *Repositorio.Uladech.Edu.Pe*, 163. file:///C:/Users/Hp/Desktop/ATORES DE PROYECTO TALLE/LOCALES/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_DIAZ_MURRIETAJULIA_LEONILA..pdf
- Huamani, J., y Sosaya, M. (2017). *El financiamiento y la rentabilidad de las MYPES del sector comercial del distrito de Imperial – Cañete años 2012 – 2015*. file:///C:/Users/Hp/Desktop/ATORES DE PROYECTO TALLE/NACIONALES/Huamani Palomino y Sosaya Gonzales_titulo contador_2017.pdf
- Lanco, Y. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019*. file:///C:/Users/Hp/Desktop/ATORES DE PROYECTO TALLE/REGIONALES/AUDITORIA_FINANZAS_LLANCO_ALANYA_YOLINDA.pdf
- López, J. I., y Farías Villón, E. E. (2018). *Análisis de alternativas de financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil*. file:///C:/Users/SITIC PERU/Desktop/TESIS I TRABAJOS/TESIS 4/AUTORES/INTERNACIONAL/Análisis de alternativas de financiamiento para las Pymes del sector.pdf
- Montoya, J.A. y Navarro, L.A., (2018). Financiamiento formal e informal como factor de éxito o fracaso en pequeños emprendedores de Guayaquil. *Universidad de Guayaquil*, 83. http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/41488/1/T-ZAMBRANO_ZAMBRANO JOSSELYN JAMILE.pdf
- Mozombite, D. A. (2019). Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control

- interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019. *Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote*, 180. file:///C:/Users/Hp/Desktop/ATORES DE PROYECTO TALLE/LOCALES/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_MOZOMBITE_ROBLEDO_DILGER_ARTURO.pdf
- Pérez, G. R. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Pichanaqui, 2019.* file:///C:/Users/Hp/Desktop/ATORES DE PROYECTO TALLE/REGIONALES/AUDITORIA_TRIBUTACION_PEREZ_PALOMINO_GUISELA_ROCIO.pdf
- Ricopa, T. L. (2019). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019. *Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.* file:///C:/Users/Hp/Desktop/ATORES DE PROYECTO TALLE/LOCALES/AUDITORIA_TRIBUTACION_RICOPA_TORRES_TATIANA_LADY.pdf
- Rocca, E. (2017). *Los factores de éxito competitivo y la problemática del acceso a la financiación: Un estudio empírico de las MiPyMes en el Perú.* file:///C:/Users/Hp/Desktop/ATORES DE PROYECTO TALLE/INTERNACIONALES/LOS FACTORES DEL ÉXITO COMPETITIVO Y LA.pdf
- Soto, M. (2016). Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Callería, periodo 2016. *Repositorio Uladech.* http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/518/FINANCIAMIENTO_GARCIA_SOTO_MARILYN.pdf?sequence=6&isAllowed=y
- Torres, C. J, y Grandez, C. (2017). *LA GESTIÓN CONTABLE Y TRIBUTARIA Y SU INFLUENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA FUMIGACIONES GAVIRIA SAC, DISTRITO TARAPOTO, AÑO 2017.* file:///C:/Users/Hp/Desktop/ATORES DE PROYECTO TALLE/NACIONALES/CONTABILIDAD - Claudia Jesús Torres Inuma & Cecilia Grández Mori.pdf

- Almonacid, K. G. (2018). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Manantay, 2017*. Pucallpa: ULADECH-Institucional. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/4602/FINANCIAMIENTO_MYPES_ALMONACID_SALDA%c3%91A_KATHERINE_GISEL_L.pdf?sequence=4&isAllowed=y
- Arias, A. S. (2015). *Rentabilidad*. Economipedia.com. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad.html>
- Biler, S. A. (03 de Marzo de 2017). Auditoria. Elementos esenciales. *Revista científica dominios de las ciencias*, pág. 151. Obtenido de <https://www.dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/view/379>
- Calahorrano, G. A., Chacón, F. A., y Tulcanaza, A. B. (2021). Indicadores financieros y rentabilidad en bancos grandes y medianos ecuatorianos, periodo 2016-2019. *INNOVA Research Journal*, 225 - 239. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8226164>
- Cantalapiedra, M. (2011). *RENTABILIDAD ECONÓMICA FRENTE A RENTABILIDAD FINANCIERA*. Obtenido de <http://www.gestoresderiesgo.com/Colaboradores/Rentabilidad-Economica-Frente-a-Rentabilidad-Financiera>.
- Cantalapiedra, M. A. (09 de Marzo de 2021). Rentabilidad económica frente a rentabilidad financiera. pág. 13. Obtenido de <https://www.iberinform.es/blog/detalle/rentabilidad-economica-frente-a-rentabilidad-financiera>
- BIBLIOGRAPHY Guevara Arce, C. (2018). AUDITORÍA TRIBUTARIA. pág. 22. Obtenido de https://repositorio.unapiquitos.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12737/6106/Cristel_Informe_Titulo_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Chiatchoua, C. (2021). Construcción de un modelo de competencias gerenciales para la competitividad de las MYPES. *Paradigma económico. Revista de economía regional y sectorial*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/4315/431566320002/431566320002.pdf>

- Cotrina, B., Vicente, W. E., y Magno, A. (2020). Administración del capital de trabajo y la rentabilidad de activos de empresas agrarias azucareras del Perú. *Espacios*, pág. 28. Obtenido de <http://revistaespacios.com/a20v41n14/20411428.html>
- de Jesús González, J., Valdés, F. E., y Saavedra, M. L. (2021). Factores de éxito en el financiamiento para Pymes a través del Crowdfunding en México. *Revista mexicana de economía y finanzas*. Obtenido de https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S1665-53462021000200008&script=sci_arttext
- Florian, C. E. (2015). LA AUDITORIA, ORIGEN Y EVOLUCION ¿POR QUE EN COLOMBIA SOLO SE CONOCE A TRAVÉS DE LEYES? pág. 31. Obtenido de <https://www.unilibre.edu.co/bogota/pdfs/2016/4sin/B20.pdf>
- García, R., Valle, D., y Canales, R. A. (2021). Selección organizacional: resiliencia y desempeño de las pymes en la era de la COVID-19. Obtenido de http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0123-59232021000100073
- García, V. M. (2014). Introducción a las finanzas. *Patria, S.A.* , 25. Obtenido de <https://editorialpatria.com.mx/pdf/files/9786074387230.pdf>
- Hurtado, K. d., Oña, B. E., Sandoval, M. M., Recalde, M. C., y Scrich, A. J. (2019). Referentes conceptuales acerca de la influencia de la Auditoría Financiera en la gestión de las medianas empresas industriales del Ecuador. 16. Obtenido de <http://www.revistaespacios.com/a19v40n13/a19v40n13p04.pdf>
- Manrique, J. M. (2019). INTRODUCCIÓN A LA AUDITORÍA. (U. C. Chimbote, Ed.) 244. Obtenido de <https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/14790/INTRODUCCION%20A%20LA%20AUDITORIA%20%281%29.pdf?sequence=3&isAllowed=y>
- Mares, C. (2018). *Las Micro y Pequeñas Empresas (MYPEs) en el Perú*. Piura. Obtenido de https://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12724/4711/Mares_Carla.pdf?sequence=3&isAllowed=y

- Mendoza, M. F., Palma, G. R., y Beatriz, A. C. (2022). Importancia de la auditoría externa en las grandes empresas corporativas. *AlfaPublicaciones*, 4(1.1), págs. 164–175. Obtenido de <https://doi.org/10.33262/ap.v4i1.1.152>
- Monterrosa, L. A. (2017). *Caracterización de MYPES en el*. Buenos Aires. Obtenido de <http://rd.udb.edu.sv:8080/jspui/bitstream/11715/1338/1/Caracterizacion%20de%20MYPES.pdf>
- Muñoz, M. E., Cuesta, D. P., Sánchez, P. A., Natalia, L., Echavarría, N., Tobón, M., y Escobar, M. (2022). Una mirada al paciente crítico de un hospital de alta complejidad colombiano en la auditoría internacional nutritionDay 2020. *Revista De Nutrición Clínica Y Metabolismo*. Obtenido de <https://doi.org/10.35454/rncm.v5n2.396>
- Nicole, P. (2017). Finanzas. *Economipedia.com*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/finanzas.html>
- Rios, F. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019*. Pucallpa: ULADECH-Institucional. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/15745>
- Seijas, T. d. (2017). LA TRIBUTACIÓN MINERA PERUANA COMO FRENO DE LA COMPETITIVIDAD EMPRESARIAL NACIONAL. pág. 14. Obtenido de <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/derecho/article/view/11569/10376>
- Sevilla, A. (2018). Rentabilidad. *Economipoedia.com*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad.html>
- Taborda, M. A., Dayana, L., & Bohórquez, I. V. (2018). IMPORTANCIA DE LAS PYMES PARA EL DESARROLLO ECONÓMICO DE CHILE EN EL SIGLO XXI. pág. 18. Obtenido de <file:///C:/Users/ABIGAIL/Downloads/cmpico,+1179-3314-1-SP.pdf>
- Tovar, A. (2021). Regulación del financiamiento participativo financiero — crowdfunding— en el Perú: ¿Estamos cometiendo el error de siempre? (Advocatus, Ed.) pág. 17. Obtenido de <https://revistas.ulima.edu.pe/index.php/Advocatus/article/view/5300/5097>

- Tuesta, N. I., y Vasquez, M. A. (2022). *Planeamiento tributario y contingencias tributarias en las MYPES del rubro de librerías del distrito de Callería, 2021*. Tarapoto: Universidad cesar vallejo. Obtenido de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/98765/Tuesta_PNI-Vasquez_RMA-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Uladech. (2021). *CÓDIGO DE ÉTICA PARA LA INVESTIGACIÓN* (VERSIÓN 004 ed.). Chimbote: Instituto de Investigación. Obtenido de <https://web2020.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2020/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v004.pdf>
- Villegas, H. B. (2021). CURSO DE FINANZAS, DERECHO FINANCIERO Y TRIBUTARIO. 29. Obtenido de <https://www.consejosalta.org.ar/wp-content/uploads/indice-curso-de-finanzas-derecho-financiero-y-tributario.pdf>
- Westreicher, G. (2020). Tributación. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/tributacion.html>

ANEXOS.

Anexo 01: Matriz de consistencia

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADOR	MÉTODO
¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Callería, 2020?	Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Callería, 2020.	Auditoría	Características	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.	Cuantitativo - Descriptivo
				Conoce algo referente a la auditoría.	
				Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.	
				La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.	
				A donde acudió para obtener una auditoría. A donde acudiría para obtener una auditoría.	
Objetivos Específicos				Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.	Diseño: No experimental - Transversal – Retrospectivo - Descriptivo.
Describir las principales características del Auditoría de				Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios	

M  O

las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Callería, 2020.

Describir las principales

características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Callería, 2020.

Describir las principales

características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas

Tributación

Características

de la Administración tributaria.

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

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

Están los libros de Contabilidad al día.

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

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

Población:

La población estará conformado por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Callería, 2020.

Muestra:

Sera intencionada y estará conformada por 30 propietarios de las micro y

del sector comercio, rubro boticas del distrito de Callería, 2020.			Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.	pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Callería, 2020.
			Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	Técnicas: La encuesta
Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Callería, 2020.			Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.	
			Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.	
	Finanzas	Características	Solicitó crédito.	Métodos de Análisis
			Recibió crédito.	
			Monto del crédito solicitado.	
			Entidad a la que solicitó el crédito.	
			Entidad que le otorgó el crédito.	

			Tasa de interés cobrado por el crédito.	de Investigación Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel científico y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 24 (Programa de estadística para ciencias sociales).	
			El crédito fue oportuno		
			Monto del crédito suficiente.		
			Cree que el financiamiento mejorar la empresa.		
			Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha		
	Rentabilidad	Características	mejorado en los dos últimos años.		
					Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.
					La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.
				La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían	

una auditoría.

Anexo 02: Modelos de fichas bibliográficas

Autor (a): Torres inuma & Grandez mori (2017)	Editorial:
Titulo: : La gestión contable y tributaria y su influencia en la rentabilidad de la empresa fumigaciones Gaviria SAC, Distrito Tarapoto, año 2017	Ciudad o País: Tarapoto
Año: 2017	
Resumen del contenido: La investigación tuvo como objetivo buscar la influencia de la gestión contable y tributaria en rentabilidad de la empresa fumigaciones Gaviria, identificando los principales de indicadores de rentabilidad de la empresa. la metodología aplicada en la siguiente investigación fue: de tipo cuantitativa y explicativa. Llegando a las siguientes conclusiones, la gestión contable y tributaria de la empresa de estudio es directa y significativa.	
Numero de edición o impresión:	Reg. Núm. 184346
traductor: _____	

Autor (a): Ricopa Torres (2019)	Editorial: Uladech
Titulo: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019	Ciudad o País: Pucallpa
Año: 2019	
Resumen del contenido: La cual tuvo como objetivo general: Determinar la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería. 2019, teniendo como tipo de investigación cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, la cual se llevó a cabo una muestra teniendo como población a 30 microempresarios, por lo cual se utilizó la técnica de la encuesta, lo cual se obtuvo los siguientes resultados, que un 53.33% de los empresarios si solicito un crédito, el 73.33% se pudo financiar con el crédito otorgado por una entidad financiera, llegando a una conclusión; Que la mayoría de las Mypes solicitaron un crédito para poder financiar su actividad comercial, consideran que debe de existir beneficios referente a la tributación, y que vieron mejoría en su empresa en los dos últimos años, pero que <u>tuvieron inconvenientes con el pago de sus proveedores.</u>	
Numero de edición o impresión:	Reg. Núm. 184346
traductor: _____	

Anexo 03 Instrumentos de Recolección (encuesta)



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

Instrumentos de Recolección (encuesta)

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

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

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

Encuestador (a):.....Fecha:/...../2020

Razón Social.....RUC N°.....

I. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

1.1. ¿Conoce algo referente a la auditoría?

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

1.2. ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

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

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

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

II. DE LOS TRIBUTOS

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

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

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

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

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

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

2.4. ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

III. DE LAS FINANZAS

3.1. ¿Solicito crédito?

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

3.2. ¿Recibió crédito?

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

3.3. Monto del crédito solicitado:

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

3.4. Monto del crédito recibido

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

3.5. Entidad a la que solicito el crédito

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

3.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

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

3.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

- 2% anual (.....) 3% anual (.....) Más de 4% anual (.....)
- Ninguno (.....)

3.8. El crédito fue oportuno:

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

3.9. ¿El monto del crédito es suficiente?

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

IV. DE LA RENTABILIDAD

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

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

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

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

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

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

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

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

4.5. b) ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?

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



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ANGELES
CHIMBOTE

**PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENCUESTAS
(Ciencias Sociales)**

La finalidad de este protocolo en Ciencias Sociales, es informarle sobre el proyecto de investigación y solicitarle su consentimiento. De aceptar, el investigador y usted se quedarán con una copia.

La presente investigación se titula **AUDITORÍA, TRIBUTACIÓN, FINANZAS Y RENTABILIDAD, DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES SECTOR COMERCIO, RUBRO BOTICAS DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2020.**

Y es dirigido por **ORIZANO PINTO, JOSABET ABIGAIL**, investigador de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es: **CUMPLIR CON EL PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA LAS ENCUESTAS.**

Para ello, se le invita a participar en una encuesta que le tomará 30 minutos de su tiempo.

Su participación en la investigación es completamente voluntaria y anónima. Usted puede decidir interrumpirla en cualquier momento, sin que ello le genere ningún perjuicio. Si tuviera alguna inquietud y/o duda sobre la investigación, puede formularla cuando crea conveniente.


Al concluir la investigación, usted será informado de los resultados a través de Página de la Universidad. Si desea, también podrá escribir al correo josabet0929@gmail.com para recibir mayor información. Asimismo, para consultas sobre aspectos éticos, puede comunicarse con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad Católica los Ángeles de Chimbote.


Si está de acuerdo con los puntos anteriores, complete sus datos a continuación:

Nombre: Sandra Lizzeth Rojas Tranelini

Fecha: 30/08/2020

Correo electrónico: ninobrita28@hotmail.com

Firma del participante: 

Firma del investigador (o encargado de recoger información): 

CIEI VERSION 001

Aprobado 24-07-2020

PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENTREVISTAS
 (Ciencias Sociales)

Estimado/a participante

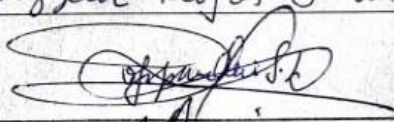
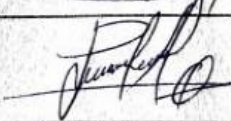
Le pedimos su apoyo en la realización de una investigación en Ciencias Sociales, conducida por ORIZANO PINI'O, JOSABET ABIGAIL, que es parte de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

La investigación denominada:

AUDITORÍA, TRIBUTACIÓN, FINANZAS Y RENTABILIDAD, DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES SECTOR COMERCIO, RUBRO BOTICAS DEL DISTRITO DE CALLERÍA. 2020

- La entrevista durará aproximadamente 20 minutos y todo lo que usted diga será tratado de manera anónima.
- La información brindada será grabada (si fuera necesario) y utilizada para esta investigación.
- Su participación es totalmente voluntaria. Usted puede detener su participación en cualquier momento si se siente afectado; así como dejar de responder alguna interrogante que le incomode. Si tiene alguna pregunta sobre la investigación, puede hacerla en el momento que mejor le parezca.
- Si tiene alguna consulta sobre la investigación o quiere saber sobre los resultados obtenidos, puede comunicarse al siguiente correo electrónico: jqjabet0929@ucal.edu.pe al número 994231122. Así como con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad, al correo electrónico etica@ucal.edu.pe.

Complete la siguiente información en caso desee participar:

Nombre completo:	<i>Sandra Lizzeth Rojas Francini</i>
Firma del participante:	
Firma del investigador:	
	30 / 08 / 2020

Anexo 03 Instrumentos de Recolección (encuesta)



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

Instrumentos de Recolección (encuesta)

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

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

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

Encuestador (a) JOSABET ABIGAIL ORIZANO PINTO Fecha: 30/108/2020

Razón Social Inverasi E.I.R.L. RUC N° 20606766042

I. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

1.1. ¿Conoce algo referente a la auditoría?

- Si () No (...)

1.2. ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?

- Si () No (...)

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

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

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

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

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

- Si(∼) No(....)

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

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

1.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

- Si(∼) No(....)

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

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

O. DE LOS TRIBUTOS

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

- Si(.....) No (X' ...)

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

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

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

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

2.4. ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

III. DE LAS FINANZAS

3.1. ¿Solicito crédito?

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

3.2. ¿Recibió crédito?

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

3.3. Monto del crédito solicitado:

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

3.4. Monto del crédito recibido

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

3.5. Entidad a la que solicito el crédito

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

3.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

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

3.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

- 2% anual (.....)
- 3% anual (.....)
- Más de 4% anual ()
- Ninguno (.....)

3.8. El crédito fue oportuno:

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

3.9. ¿El monto del crédito es suficiente?

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

IV. DE LA RENTABILIDAD

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

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

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

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

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

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

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

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

4.5. b) ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?

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

El presente informe es el resultado de un estudio de campo realizado en la ciudad de Bogotá, D.C., con el fin de determinar el nivel de satisfacción de los usuarios con respecto a los servicios prestados por la entidad. El estudio se realizó durante el mes de agosto del 2010, en un total de 100 personas.

Variable	Valor	Porcentaje
1. Satisfacción con el servicio	100	100%
2. Calidad del servicio	100	100%
3. Atención al cliente	100	100%
4. Rapidez en el servicio	100	100%
5. Seguridad del servicio	100	100%
6. Costo del servicio	100	100%
7. Disponibilidad del servicio	100	100%
8. Claridad de la información	100	100%
9. Accesibilidad del servicio	100	100%
10. Satisfacción general	100	100%