



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 FERRETERÍAS DEL DISTRITO DE
CALLERÍA, 2020**

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

AUTORA

DA SILVA GUTIERREZ BELLA ESTELA

ORCID: 0000-0002-4295-9231

ASESOR

QUIROZ CALDERON, MILAGRO BALDEMAR

ORCID: 0000-0002-2286-4606

PUCALLPA – PERÚ

2023



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERIA
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

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

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

AUTORA

DA SILVA GUTIERREZ BELLA ESTELA

ORCID: 0000-0002-4295-9231

ASESOR

QUIROZ CALDERON, MILAGRO BALDEMAR

ORCID: 0000-0002-2286-4606

PUCALLPA – PERÚ

2023

Equipo de trabajo

AUTOR

Da Silva Gutiérrez, Bella Estela

ORCID ID: 0000-0002-4295-9231

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

JURADO

Espejo Chacon, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Montano Barbuda, Julio Javier

ORCID ID: 0000-0002-1620-5946

Soto Medina, Mario Wilmar

ORCID: 0000-0002-2232-8803

Hoja de firma del jurado y asesor

Espejo Chacon, Luis Fernando

Presidente

Montano Barbuda, Julio Javier

Miembro

Soto Medina, Mario Wilmar

Miembro

Quiroz Calderón, Milagro Baldemar

Asesor

Hoja de agradecimiento y/o dedicatoria

Agradecimiento

A mi Asesor Quiroz Calderón,
Milagro Baldemar, por brindarme
los conocimientos actualizados en
investigación, por su paciencia y
entrega profesional para llegar a
buen término del trabajo.

A mis padres: María y Walter,
familiares y a la Universidad
Católica los Ángeles de Chimbote,
sede Pucallpa, Gracias por la
oportunidad brindada para que el
presente trabajo se cristalice.

Dedicatoria

A Dios, Por darme la vida y la salud,
por ser mi fortaleza en cada paso
que he dado persona y por
guiarme en los momentos difíciles,
los cuales han servido para crecer
como humano y poder culminar con
esta investigación.

A mis padres: María y Walter, Por
su amor incondicional, por ser mi
motor y motivo, quienes me han
inculcado valores positivos por
medio de su ejemplo, siendo el
apoyo constante en cada momento
de mi vida para cumplir con mis
metas.

Resumen

La investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características de Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeña empresa, sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2020. Las cuales no logran tener un planeamiento de auditoría, tributario y financiero para la obtención de estabilidad y rentabilidad de la empresa. La metodología utilizada fue: Cuantitativa, así mismo el diseño fue descriptivo, no experimental, transversal, retrospectivo, respecto a los objetivos específicos, a la definición operacional de las variables, se utilizó la técnica de entrevista cuyo instrumento: recolección de datos, se ha obtenido las tablas y gráficos estadísticos correspondientes de las preguntas planteadas; luego, cuyos resultados fueron: con respecto a la auditoria un 76,7% mencionan que si desean que les practiquen una auditoria, respecto a la tributación un 83,3% conocen las infracciones y sanciones que podría afectar a la empresa. Respecto a finanzas un 40% solicitaron crédito entidades bancarias, Respecto a la rentabilidad: un 93,00% mencionaron que creen que con la rentabilidad que tienen ahora mejore económicamente la empresa. Se concluye que las Mypes encuestadas afirman que conocen algo referente a la auditoria, tiene la seguridad que un mejor financiamiento de las entidades bancarias, mejoraría la rentabilidad así mismo que realicen auditorias constantes, así como también el pago de los tributos al día hacen que se consolide y no tengan problemas a corto ni a largo plazo.

Palabras clave: Auditoria, finanzas, rentabilidad, tributación

Abstrac

The general objective of the research was: Describe the main characteristics of Audit, taxation, finance and profitability, of micro and small companies, commerce sector, hardware stores of the Callería district, 2020. Which do not manage to have an audit, tax planning and financial to obtain stability and profitability of the company. The methodology used was: The design was descriptive likewise: quantitative, non-experimental-transversal-retrospective, regarding the specific objectives, the operational definition of the variables, the interview technique was used whose instrument: data collection, has been obtained the corresponding statistical tables and graphs of the questions posed; Then, the results of which were: regarding the audit, 76.7% mention that if they wish to be audited, regarding taxation, 83.3% are aware of the infractions and sanctions that could affect the company. Regarding finances, 40% requested credit from banks. Regarding profitability: 93.00% mentioned that they believe that with the profitability they now have, the company will improve economically. It is concluded that the MSEs surveyed affirm that they know something about the audit, they are sure that better financing of the banking entities, would improve profitability, as well as that they carry out constant audits, as well as the payment of taxes per day make them consolidate and have no short-term or long-term problems.

Keywords: Audit, finance, profitability, taxation

Contenido

Caratula.....	i
Contra caratula.....	ii
Equipo de trabajo.....	iii
Hoja de firma del jurado y asesor.....	iv
Agradecimiento.....	v
Dedicatoria.....	vi
Resumen.....	vii
Abstrac.....	viii
Contenido.....	ix
Índice de tablas.....	xii
Índice de gráficos.....	xiv
I. Introducción.....	16
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	20
2.1. Antecedentes.....	20
2.1.1. Internacionales.....	20
2.1.2. Nacionales.....	22
2.1.3. Regionales.....	25
2.1.4. Locales.....	28
2.2. Bases teóricas de la investigación.....	32
2.2.1. Teoría de las micro y pequeña empresa.....	32

2.2.2.	Teoría de la Auditoría	32
2.2.3.	Teorías de la tributación	33
2.2.4.	Teoría de Finanzas	34
2.2.5.	Teoría de Rentabilidad.....	35
2.3.	Marco conceptual	36
2.3.1.	Definición de las micro y pequeñas empresas	36
2.3.2.	Definición de auditoria	38
2.3.3.	Definición de tributación	38
2.3.4.	Definición de finanzas	38
2.3.5.	Definición de rentabilidad	38
III.	Hipótesis	39
IV.	Metodología.....	39
4.1.	Diseño de La Investigación.....	39
4.2.	Población y muestra	40
4.2.1.	Población	40
4.2.2.	Muestra	40
4.3.	Definición y operacionalización de las variables.....	40
4.4.	Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	43
4.4.1.	Técnicas	43
4.4.2.	Instrumentos.....	43
4.5.	Plan de análisis.....	44
4.6.	Matriz de consistencia.....	45

4.7. Principios éticos	47
V. RESULTADOS	49
5.1. Resultados	49
5.2. Análisis de resultados.....	81
VI. CONCLUSIONES	88
BIBLIOGRAFÍA	90
ANEXOS	96
Anexo 01: Matriz de consistencia.....	96
Anexo 02: Modelos de fichas bibliográficas	98
Anexo 03: Instrumentos de recolección (encuesta)	99

Índice de tablas y gráficos

Índice de tablas

Tabla 1 ¿Conoce algo referente a la auditoría?.....	49
Tabla 2 ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	50
Tabla 3 ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?	51
Tabla 4 ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?	52
Tabla 5 ¿Cree usted. Que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?	53
Tabla 6 ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	54
Tabla 7 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado en auditoría?	55
Tabla 8 ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad	56
Tabla 9 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?.....	57
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	58
Tabla 11 ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de sus ingresos costos y gastos?.....	59
Tabla 12 ¿Están los libros de contabilidad al día?.....	60
Tabla 13 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	61
Tabla 14 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?.....	62
Tabla 15 ¿Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos?	63

Tabla 16 ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	64
Tabla 17 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	65
Tabla 18 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?	66
Tabla 19 ¿Solicitó crédito?.....	67
Tabla 20 ¿Recibió crédito?.....	68
Tabla 21 ¿Monto del crédito solicitado?	69
Tabla 22 ¿Monto del crédito recibido?.....	70
Tabla 23 ¿Entidad a la que solicitó crédito?	71
Tabla 24 ¿Entidad que le otorgó crédito?	72
Tabla 25 ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?.....	73
Tabla 26 ¿El crédito fue oportuno?	74
Tabla 27 ¿El monto del crédito es suficiente?	75
Tabla 28 ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente del año pasado?	76
Tabla 29 ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	77
Tabla 30 ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	78
Tabla 31 ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	79
Tabla 32 ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?.....	80

Índice de gráficos

Grafico 1 ¿Conoce algo referente a la auditoría?.....	49
Grafico 2 ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	50
Grafico 3 ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?	51
Grafico 4 ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?	52
Grafico 5 ¿Cree usted. Que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?	53
Grafico 6 ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	54
Grafico 7 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado en auditoría?	55
Grafico 8 ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad	56
Grafico 9 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?.....	57
Grafico 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	58
Grafico 11 ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de sus ingresos costos y gastos?.....	59
Grafico 12 ¿Están los libros de contabilidad al día?	60
Grafico 13 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	61
Grafico 14 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?	62
Grafico 15 ¿Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos?	63

Grafico 16 ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	64
Grafico 17 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	65
Grafico 18 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?	66
Grafico 19 ¿Solicitó crédito?.....	67
Grafico 20 ¿Recibió crédito?.....	68
Grafico 21 ¿Monto del crédito solicitado?	69
Grafico 22 ¿Monto del crédito recibido?.....	70
Grafico 23 ¿Entidad a la que solicitó crédito?	71
Grafico 24 ¿Entidad que le otorgó crédito?	72
Grafico 25 ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?.....	73
Grafico 26 ¿El crédito fue oportuno?	74
Grafico 27 ¿El monto del crédito es suficiente?	75
Grafico 28 ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente del año pasado?.....	76
Grafico 29 ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	77
Grafico 30 ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?.....	78
Grafico 31 ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	79
Grafico 32 ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?.....	80

I. Introducción

Internacional

Hernando (2017), Se refiere en su investigación a la incertidumbre creada por las auditorías tributarias debido a sus facultades de control, decisión y sanción que buscan reducir la elusión y evasión fiscal, es decir Vigilar constantemente la realización de las obligaciones de los contribuyentes y la realización de las obligaciones tributarias, detectar cualquier cambio o deficiencia. No todos los empresarios saben que las sanciones y multas pueden evitarse realizando auditorías fiscales preventivas.

A nivel internacional contamos con Bosco, (2018) Las auditorías fiscales están significativamente relacionadas con la recaudación de impuestos, lo que significa que las empresas pueden reducir el riesgo de impuestos inesperados a través de la prevención.

Nacional

Damián (2020) Las pymes, pequeñas y medianas empresas, en el Perú, son organizaciones económicas básicas, producto de los emprendedores; y que debido al poco o ningún apoyo del Estado, operaran mayormente en la informalidad. De igual forma, menciona que las PYMES son un importante pilar de la economía, generadoras de empleo y fuente de consumo interno, y la informalidad es permanente y estructural en la economía peruana. El Estado sigue pasivo en la formalización y promoción de las PYMES.

El artículo concluye que aquellas Mypes que se enfocan en la innovación en términos de oferta y/o entrega de servicios o productos podrán permanecer en el mercado durante la crisis. Los resultados así lo confirman: el 81 por ciento de

las empresas innovadoras son más competitivas, mientras que el 19 por ciento no lo son. Por lo tanto, se puede aceptar la hipótesis propuesta. El impacto de la innovación afecta e incide positivamente en la competitividad de la empresa, permite que la empresa logre una posición fuerte en el mercado y la direcciona a sus metas y objetivos para alcanzar los resultados deseados. (García et al., 2021)

Local

Pizzán et al., (2022), concluye que hay una relación directa y significativa entre la gestión de rentabilidad e inventarios en la empresa. El mundo de los Repuestos JR E.I.R.L. en la región de Manantay en 2018-2019. Sin embargo, se ha encontrado que no existe una correlación entre la rotación de rentabilidad sobre capital e inventario, por lo que a menor rotación de inventario, no tiene efecto en el rendimiento del capital.

Por lo expuesto anteriormente tenemos el siguiente enunciado del problema de la investigación es: ¿Cuáles son las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio rubro ferreterías, del distrito de Callería, 2020?.

Para ello el presente trabajo tendrá como objetivo general: determinar las principales características de auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio rubro ferreterías, del distrito de Callería, 2020; para la obtención de este objetivo se planteó los siguientes objetivos específicos:

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

La investigación se justifica porque es fundamental ya que nos permitirá conocer a nivel descriptivo las características del financiamiento, rentabilidad, auditoría y tributación de las micro pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Callería en el periodo 2020; es decir, desde el punto de vista práctico, nos permitirá contar con datos estadísticos precisos sobre las características del financiamiento, rentabilidad, auditoría y tributación de la micro pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Callería, periodo 2020.

La metodología utilizada fue: Cuantitativa, así mismo el diseño fue descriptivo, no experimental, transversal, retrospectivo, así mismo respecto a los objetivos específicos, para la recaudación de datos se uso la técnica de entrevista cuyo instrumento: recolección de datos, se ha obtenido las tablas y gráficos

estadísticos correspondientes de las preguntas planteadas; luego, cuyos resultados fueron: con respecto a la auditoria un 76,7% mencionan que si desean que les practiquen una auditoria, respecto a la tributación un 83,3% conocen las infracciones y sanciones que podría afectar a la empresa. Respecto a finanzas un 40% solicitaron crédito entidades bancarias, Respecto a la rentabilidad: un 96,07% mencionaron que creen que con la rentabilidad que tienen ahora mejore económicamente la empresa. Se concluye que las Mypes encuestadas afirman que conocen algo referente a la auditoria, tiene la seguridad que un mejor financiamiento de las entidades bancarias, mejoraría la rentabilidad así mismo que realicen auditorias constantes, así como también el pago de los tributos al día hacen que se consolide y no tengan problemas a corto ni a largo plazo.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1. Antecedentes internacionales

Romero (2016), en esta investigación que tiene como título: METODOLOGÍA PARA EL DESARROLLO DE AUDITORÍAS INFORMÁTICAS REALIZADAS POR CONSULTORES DE TECNOLOGÍAS DE INFORMACIÓN, GTI CONSULTORES SAS, tiene como objetivo de plantear una Metodología para el crecimiento de auditorías informáticas desarrolladas por consultor de tecnología de Información, la metodología utilizada fue de tipo mixta, el cual es un método de tratamiento de datos y recopilación donde se armoniza la investigación la de campo con la documental y se da como conclusión: se ha confirmado que las auditorias informáticas son nombrados como un proyecto tal cual ya que colocaron los principios de PMI cuando se dio las fases de comienzo, ejecución, control, planificación y termino de la metodología propuesta.

Freire (2016), en su tesis que se titula: MODELO PARA LA APLICACIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF) Y EL IMPACTO TRIBUTARIO APLICADO A LAS PYMES, DEDICADAS A LA COMERCIALIZACIÓN DE PRODUCTOS ELÉCTRICOS Y TELEFÓNICOS EN LA PROVINCIA DE COTOPAXI, su objetivo central fue el de tener información destacado que se debe seguir por

primera vez para la adopción de la NIIF. La metodología que se aplicó se orientó al crecimiento de las fases del proceso de acogida de las NIIF, así mismo el trabajo concluyó que hay unos escasos de información de los procedimientos que se debe realizar antes de acoger las NIIF, por otro lado, la falta de capacitación de las NIIF y la inapropiada comunicación que hay en las organizaciones sobre las responsabilidades y obligaciones a desarrollarse por cada uno de los trabajadores.

Illanes (2017), esta tesis titulado: caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile, tiene la finalidad de investigar la caracterización del financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas en Chile, explorar cuáles son las variables que inciden en las características del financiamiento para aquellas empresas, testear las variables que afectan el nivel de endeudamiento de la organización y los factores que inciden en su rentabilidad, por otra parte lo interesante del estudio viene del análisis de las variables cualitativas de la gerencia general de la compañía, que nos permite ver la importancia que poseen estas habilidades individuales en los niveles de deuda de la compañía y en los niveles de ROE, se desprende de los resultados del modelo de Heckman que las variables que caracterizan al gerente como el sexo y si éste es socio de la compañía influye de forma positiva en los niveles de deuda de la compañía. De la misma forma, el tamaño medido como logaritmo natural de las ventas, el pasivo exigible

sobre patrimonio y la deuda financiera sobre EBITDA poseen influencia positiva en los niveles de endeudamiento, por otro lado, tenemos que la razón circulante tiene influencia negativa en los niveles de deuda de la compañía.

Romero (2016), en su Tesis titulado: Financiamiento de parques eólicos en Argentina, tiene como objetivo general explorar las alternativas de financiamiento que hay en el mercado para edificar parques eólicos en la Argentina. La metodología que se aplicó en la tesis se basa en una investigación exploratoria en una etapa inicial, seguida de una investigación explicativa, como correlato del estudio cualitativo. En conclusión, en el marco de esta investigación se evaluó la aptitud de diferentes instrumentos financieros con aceptación en mercados eólicos prósperos, dentro de éstos, el feed-in tariff y las subastas constituyen dos ejemplos que han demostrado su potencial para lograr una expansión de las granjas eólicas y de su cadena de valor agregado: desarrolladores, fabricantes de turbinas, consultores, proveedores de servicios de operación y mantenimiento y otros.

2.1.2. Antecedentes nacionales

Arrascue (2018), en su tesis titulado: Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso Ferretería Kevin E.I.R.L De Nuevo Chimbote, 2016, contuvo como objetivo general: describir las características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú: Caso ferretería Kevin E.I.R.L de nuevo Chimbote, 2016, la

investigación tuvo como diseño no experimental, documental, bibliográfico y descriptivo, el nivel de la investigación fue descriptivo y de caso. En conclusión, respecto al objetivo 1, se han hallado investigaciones que han dado a conocer estadísticamente datos fundamentales del financiamiento y rentabilidad de las MYPES del Perú, diciendo que dentro de este sector las organizaciones no hay entrada a los créditos concedidos por entidades bancarias, pero si buena acogida por las entidades financieras, respecto al objetivo 2, la empresa KEVIN E.I.R.L, dio a conocer que, si bien cuando se fundó en el año 2010, no se le entregaba créditos financieros por no contar con activos que protejan dichos créditos, pero en el paso de los años y el crecimiento persistente de la rentabilidad, otorgo el camino al financiamiento, respecto al objetivo 3, tanto organizaciones a nivel nacional como en caso nuestro, carecen de un financiamiento que puedan proceder a desarrollarse como empresa productora, es por esto que las empresas financieras dan facilidad al camino de estos créditos, pero a una tasa de interés mayor.

Razuri (2016), en esta tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro ferreterías en la ciudad de Sullana, año 2015, contuvo como objetivo general: determinar y describir las principales características del financiamiento de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro ferreterías en la ciudad de Sullana, año 2015, da a conocer su metodología utilizada

fue de tipo cuantitativo, diseño no experimental, nivel descriptivo, descriptivo, transaccional y adaptando la técnica de documental y la revisión bibliográfica, en conclusión, los propietarios y/o representantes son adultos su edad fluctúa entre los 26-60 años, la mayoría de los dueños de la empresa son de sexo femenino, las MYPE en investigación tienen posicionamiento en el mercado, llevan más de tres años en el sector y rubro, así mismo; los representantes destinaron el crédito para capital de trabajo, las empresas en estudio obtuvieron financiamiento a corto plazo, podemos concluir que sí cuentan con una estrategia de financiamiento, así también se concluye que, no tuvieron dificultad para realizar con el cronograma de pago de sus obligaciones financieras.

Obregon (2018), en este trabajo de investigación titulada : El financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías-Huaraz, 2016, Dio a conocer su objetivo general que es; determinar el financiamiento y la rentabilidad en las micro y pequeñas del sector comercio rubro, ferretería distrito de Huaraz, en el 2016, la investigación fue no experimental-descriptivo, cuantitativo, descriptivo, se adquirió los siguientes resultados: en referente a las características de la Mype; las empresas tienen un financiamiento ajeno en la cual solicitaron a entidades financieras, dijeron que si es favorable la rentabilidad económica, en conclusión, las Mype necesitan del financiamiento

para tener la capacidad de desarrollarse y tener un crecimiento en el mercado, así también incrementar su rentabilidad.

Calvo (2018), el presente trabajo de investigación titulada: Las tecnologías de información y su incidencia en el cumplimiento de las obligaciones tributarias por las mypes de la ciudad de Huaraz, periodo 2013 y 2014, tiene por objetivo describir la incidencia de las tecnologías de información en el cumplimiento de las obligaciones tributarias por las Micros y Pequeñas Empresas de la ciudad de Huaraz, la metodología de este trabajo, fue diseño transversal y no experimental, se elaboró las técnicas de encuesta, análisis documental, de lo cual resultado es mayor a la región de aceptación. Se concluye que la mayoría de los encuestados está de acuerdo que las tecnologías de información inciden positivamente en el cumplimiento de las obligaciones tributarias por la Micros y Pequeñas Empresas, periodos 2013 – 2014.

2.1.3. Antecedentes Regionales

Capurro (2019), en esta tesis titulada: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro salón de belleza del distrito de Iquitos, 2019, da a conocer su objetivo general fue: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro salón de belleza del distrito de Iquitos, 2019, el trabajo fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, se concluyó que respecto a los empresarios; la mayoría son del sexo

femenino, respecto a las características de las microempresas: un gran porcentaje tienen de (6 a 10) años de antigüedad, en referencia a la auditoría: no desean que su empresa practique la auditoría, no conocen algo alusivo a la auditoría, referente a los tributos; concluye que no se sienten satisfechos con la autorización que les brinda los funcionarios de la administración tributaria, también menciona que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los costos, gastos e ingresos, las empresas encuestadas dicen que se estima de modo continuo el rendimiento y cantidad de los trabajadores.

Vela (2019), en esta tesis titulada: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019, da a conocer que la investigación adquirió como objetivo general: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019, la investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva-descriptivo, de dicha información se concluyó, referente a las características de las microempresas, la mayoría de los representantes de la encuesta están más de 3 años en el rubro, referente a la auditoría, menos de la mitad desea que le apliquen una auditoría, referente a la tributación; los representantes de la

organización, están satisfechos con la orientación brindada por Sunat, los representantes legales, están al día en sus libros de contabilidad, menos de la mitad de los representantes de las empresas, conocen las sanciones e infracciones tributarias, la gran mayoría de los representantes creen que su empresa puede mejorar si cuentan con un planeamiento tributario.

Daza (2018), en esta tesis titulada: Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Honoria, 2018, da a conocer como objetivo general, fue; describir y determinar las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Honoria, 2018, su metodología empleada fue descriptiva, usando la técnica de la encuesta alcanzando a la conclusión; referente a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas se determina que menos de la mitad de los representantes de las micro empresas tienen de (45 a 54) años de edad, todas de las empresas son formales, todas de las organizaciones, el motivo de la formación es para obtener ganancias, respecto al financiamiento; la gran mayoría de las microempresas financian sus actividades productivas con terceros, menos de la mitad de las microempresas opinan que los prestamistas o usureros otorgaron mayores facilidades, referente a la rentabilidad, los trabajadores de la micro y pequeña empresa creen que el

financiamiento mejora la rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas enriqueció su rentabilidad los últimos años, así mismo la mayoría de las empresas no ha disminuido su rentabilidad los últimos años.

Vela (2020), en esta tesis titulada: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019, da a conocer como objetivo general; describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019, la metodología utilizada del proyecto fue descriptiva, a causa que solo se delimito a describir las fundamentales características de las variables en estudio, obteniéndose en conclusión que menos de la mitad afirman que se sienten motivados con el cumplimiento del pago de sus obligaciones pues, estiman que bajo las políticas públicas a las que estamos guiados, estamos en el deber de tributar con el país de modo voluntaria y no como un deber u motivación, también se concluyó han considerado que de practicar una auditoria a la empresa mejoraría su rentabilidad.

2.1.4. Antecedentes Locales

Ampuero (2020), en este trabajo de investigación titulado: Auditoría, tributación, finanzas y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019, da

a conocer que tuvo como objetivo general describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019, su metodología utilizada fue no experimental, ya que no se manejó ninguna de las variables, se utilizó la técnica de encuesta, obteniéndose las siguientes conclusiones: la mayoría recurre a entidades bancarios para obtención de financiamiento, un buen porcentaje de las empresas el financiamiento obtenido utilizan para el mejoramiento y ampliación del local, el (100%) de las mypes, así también el tiempo del crédito solicitado fue suficiente, afirman que los libros de contabilidad están al día, la mayoría de las mypes afirman que no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, las mypes afirman que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.

Huancaya (2019), en su tesis titulada: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro licorerías del distrito de Callería, 2019, da a conocer que tuvo como objetivo general describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro licorerías del distrito de Callería, 2019, en la investigación su metodología usada fue descriptiva, a causa que solo se acotó a

describir las principales características de las variables en estudio, se empleó la técnica de la encuesta, consiguiendo las siguientes conclusiones: que la mitad de las empresas encuestadas tiene entre (1 a 5) trabajadores, afirman que la auditoría interna accede a información sin restricciones, también afirmaron que por seguridad lo ha ejecutado en entidades bancarias, así mismo existe auditoría interna en su organización, por otro lado la mayoría concluyo que han poseído mejoras relevantes de la rentabilidad en los últimos años y que se espera que siga su crecimiento.

Pfennig (2020), en su tesis titulada: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019, da a conocer que tuvo como objetivo general: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019, pues la investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental transversal-retrospectiva, se concluyeron que la mayoría de los empleados de la empresa tienen entre (38-47) años de edad, también menos de la mitad solicitó crédito a una entidad bancaria, así también da a conocer que las capacitaciones debe ser un crecimiento continuo, cultural que toda organización debe usar, y la obligación de concebirse por los integrantes de la compañía como ayuda necesaria para así mejorar cada día recibiendo buenos resultados, por

otro lado, un bajo porcentaje afirman que le otorgó el crédito una entidad bancaria, también no creen que su negocio mejoraría si le practicaran una auditoría.

Tello (2019), en su tesis titulada: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Callería, 2019, da a conocer que tuvo como objetivo general: describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes, del distrito de Callería 2019; así mismo la metodología utilizada en la investigación fue descriptivo-cuantitativo, no experimental-transversal-retrospectiva, de tal manera dichos datos de la investigación se concluyeron que los empresarios de las micro y pequeñas empresas dice que la gran mayoría tienen de (20-40) años de edad, las empresas tienen de (1 a 5) años en el rubro, afirma que el crédito solicitado fue oportuno, así también menos de la mitad de las microempresas opinan que los prestamistas o usureros otorgaron mayores facilidades, también menciona que si conoce algo referente a la auditoría, en la tributación más de la mitad menciona que si se siente satisfecho por la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria, así mismo la gran mayoría percibe que sí, la rentabilidad de su entidad ha mejorado por el financiamiento recibido.

2.2. Bases teóricas de la investigación

2.2.1. Teoría de las micro y pequeña empresa

Mares (2013), Las microempresas y pequeñas empresas son organizaciones de personas naturales o jurídicas que tienen por objeto realizar las actividades de obtención, transformación, producción y comercialización de bienes o servicios, adaptándose así a la sociedad deseada.

2.2.2. Teoría de la Auditoría

Manrique (2019), La auditoría es el proceso de adaptar la evaluación sistemática para proporcionar evidencia de manera objetiva y aplicarla a muchas actividades en las organizaciones sociales; pueden ser: empresas privadas, empresas cotizadas, empresas financieras, empresas operadoras, etc. De este modo, se pueden distinguir la auditoría fiscal, la auditoría financiera, la auditoría gubernamental, etc.

Tipo de auditoria

• Según el origen:

- Externa: Que no tiene vínculo con la empresa, (contadores independientes).
- Interna: Trabajador de la misma organización, en calidad de dependencia.

• Según el área donde se hace:

- Auditoría financiera: Confiabilidad de los estados Financieros.

- Auditoría administrativa: Análisis integral de la estructura de una empresa.
- Auditoría operacional: Examen del sistema de control interno de la organización.
- Auditoría gubernamental: Examen de operaciones administrativas y financieras (sector público).
- Auditoría integral: Evaluación de aspectos económicos y financieros de una empresa.
- Auditoría de sistemas: Evaluación de sistemas informáticos.
- Auditoría Tributaria: Evalúa la situación tributaria de las empresas con la finalidad de determinar el correcto y oportuno cumplimiento de sus obligaciones tributarias.

• Por área de especialidad

- Auditoría Ambiental
- Auditoría Laboral
- Auditoría Fiscal
- Auditoría Médica
- Auditoría social
- Auditoría a Caja
- Auditoría a Inventario

2.2.3. Teorías de la tributación

Para Villegas (2021), Los impuestos son los intereses que la ley impone al Estado para pagar los gastos tributarios destinados a

la realización de su objeto. Las contribuciones de los contribuyentes se utilizan para cubrir el gasto público y cumplir con sus obligaciones sociales, económicas y políticas.

- **Clasificación de los tributos**

- **Impuesto:** Se ha dicho que tales pagos no crean una contraprestación directa por parte del gobierno a favor del contribuyente o gravamen como es el caso del impuesto sobre la renta. (Villegas, 2021).
- **Contribución:** Se dice que es un impuesto cuya se materializa básicamente cuando el estado proporciona un servicio público administrativo en forma general, (Villegas, 2021).
- **Tasa:** Se dice que es el tributo cuya se materializa cuando el estado brinda al contribuyente un servicio público individualizado, ejemplo, los arancelarios de los registros públicos, (Villegas, 2021).

2.2.4. Teoría de Finanzas

Según García (2014) existen 3 tipos financiación y son:

- **Finanzas de la empresa.** Se basa en la obtención y gestión de recursos en las entidades. Sus 3 áreas de investigación son:
 - Proyectos productivos para inversión
 - Distribución de dividendos
 - La mejor opción de financiación

- **Financiamiento privado.** Son el estudio de la adquisición y gestión de los recursos familiares o personales.
- **Finanzas del Estado.** Es un estudio de la adquisición y manejo de los recursos económicos del país.

2.2.5. Teoría de Rentabilidad

Montero (2013), menciona que: La rentabilidad se basa a la relación entre los beneficios obtenidos de un activo y el costo de su adquisición, es decir, la capacidad del activo para generar intereses y beneficios a partir de los rendimientos obtenidos por los inversores.

- **Rentabilidad, riesgo y liquidez**

Rentabilidad

Existe una correlación positiva entre el riesgo y la rentabilidad, debido a la posibilidad de pérdidas, los deudores deben dar mayores beneficios a los acreedores, de lo contrario será difícil obtener financiamiento.

Riesgo

Montero (2013), El riesgo depende de que el emisor cumpla con las condiciones de rentabilidad y amortización financiera pactadas. Esto significa que se refiere a la probabilidad de que el bono comprado entre en contrato y realmente nos pague el 1030, cuanto mayor sea la probabilidad de incumplimiento, mayor será el riesgo.

Liquidez

Montero (2013), La liquidez se mide por la facilidad y seguridad de convertirlo en efectivo en el corto plazo sin incurrir en pérdidas, ya que el efectivo es un activo líquido a diferencia de activos menos líquidos como una casa que se convierte en un activo físico.

2.3. Marco conceptual

2.3.1. Definición de las micro y pequeñas empresas

Mares (2013), Las mypes peruanas son un importante motor de generación de empleo en varios sectores de la economía, especialmente los servicios, el comercio y la agricultura. En años anteriores, el espíritu empresarial proporcionó el 88 por ciento de los puestos de trabajo, o 7,2 millones de puestos de trabajo

Empresas encuestadas en esta presente investigación, son las siguientes:

20393579251 - Ferretería renato repuestos servicios y agregados EIRL

20393915383 - Ferremax Cia S.A

20228494683 - Comercial ferretera el peregrino EIRL

20283356524 – Repuestera y servicios técnicos EIRL

20351102919 – Ferretera Yancan EIRL

20309459301 – Representaciones Joao SCRL

20393740567 – Inversiones importaciones santa Sofia EIRL

20393526212 – Representaciones león Saavedra SAC

20393145766 – Pernocentro cruz EIRL

20128924974 – Importaciones Maritrine EIRLTDA
20601810400 – Importaciones Tupac Amaru EIRL
20601423392 – Denisan Pucallpa SAC
20605367632 – Multiservicios Thaver Jara EIRL
20601616204 – Grupo ferretero san José SRL
20352498344 – Representaciones y servicios Karen Melissa EIRL
20393207621 – Ferrocel SRL
20309418027 – Casa de la bicicleta EIRL
20393546591 – Ferretería Jumelsa SRL
20393199858 – Ferretería san Pedro EIRL
20393854732 – Ferretería Saldaña DIA EIRL
20393975955 – Importador y distribuidor ferretero Pucallpa EIRL
20601423392 – Denisam Pucallpa SAC
20602808808 – Inversiones y negocios Ucayali EIRL
20393369281 – Ferretería San José EIRL
20394014011 – Ferretería Elva EIRL
20394044351 – Negocios y servicios Daro SAC
20128917501 – Codiar SRLTDA
20393534401– Materiales de construcción sociedad Asturrizaga
Trujillo SRL
10474903171 – Zegarra Orosco Sixto David
10706538831 – Conde Tineo Luz Clarita

2.3.2. Definición de auditoría

Espino (2014), Cuando decimos de auditoría, nos basamos a un examen de todos los hechos realizados por la empresa que determinan cómo se han producido las políticas y procesos observados. Es una evaluación de cómo se dirige y gestiona una empresa para hacer el mejor uso de sus recursos.

2.3.3. Definición de tributación

Yáñez (2016), Los impuestos se utilizan para pagar las deudas tributarias contraídas por personas físicas o jurídicas. La finalidad de la tributación es que el Estado disponga de los recursos económicos necesarios para prestar los servicios básicos a la población. Si no hubiera impuestos, el estado no pagaría a sus funcionarios y el gobierno no podría financiar las obras públicas.

2.3.4. Definición de finanzas

Finanzas es la encargada de gestionar la optimización de los flujos de caja relacionados con las inversiones, cuyo principal objetivo es hacer más valiosa la empresa para asegurar la salida de los fondos propios de la empresa. (Ponce et al., 2019).

2.3.5. Definición de rentabilidad

La rentabilidad se refiere en los resultados obtenidos y los métodos utilizados en la molécula, ya que se centran en el tipo de método utilizado para lograr el resultado que permita la mejor evaluación de los recursos utilizados. (Cantero et al., 2016).

III. Hipótesis

No es aplicativo para la presente investigación, Hernández (2016), menciona que: No todas las investigaciones cuantitativas plantean hipótesis. El hecho de que formulemos o no hipótesis depende de un factor: el alcance inicial del estudio; las investigaciones cuantitativas que formulan hipótesis son aquellas cuyo planteamiento define que su alcance será correlacional o explicativo, o las que tienen un alcance descriptivo, pero que intentan pronosticar una cifra o un hecho.

IV. Metodología

4.1. Diseño de La Investigación

Busca precisar propiedades, rasgos y características principales de cualquier fenómeno que se investigue. Describe tendencias de un grupo o población, (Rojas, 2011).

El diseño que se utilizó en la investigación fue un diseño descriptivo simple, porque se recogió información relacionado al estudio de las variables.



Donde:

M = Muestra conformada por pequeñas empresas entrevistadas.

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

-Cuantitativo; mi investigación fue cuantitativa, porque utilizo estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión. Se considera como un proceso activo, sistemático y riguroso de indagación

dirigida en el cual se toman decisiones sobre lo investigable en tanto está en el campo de estudio.

- No experimental; se dice que son estudios que se desarrollan sin el manejo intencionado de variables y en los que se mira las manifestaciones en su ambiente natural para luego examinarlos. (Rojas, 2011).

- Transversal; estudios que recogen datos en un tiempo único. (Rojas, 2011).

- Retrospectivo; Porque se investigó sobre sucesos en el tiempo pasado, los que aprueban desarrollar el trabajo gracias a otros estudios que son semejantes a la que se ha realizado, (Rojas, 2011).

4.2. Población y muestra

4.2.1. Población

En la investigación fue realizado en una población que estuvo conformada por 30 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Callería, 2020, información que fue obtenida a través de la Sunat y trabajo de campo.

4.2.2. Muestra

De la población en estudio se realizó como muestra en forma dirigida a 30 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Callería, 2020.

4.3. Definición y operacionalización de las variables

La operacionalización de variables es igual a su definición operacional, para usar el concepto a nivel empírico, descifrando

componentes determinados, indicadores o las operaciones que acepten calcular el concepto en cuestión. (Rojas, 2011).

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2020.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2020.	Características	Desea que su empresa le practiquen una Auditoría.		
			Conoce algo referente a la auditoría		
			Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.		
			La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas		
			A donde acudió para obtener una Auditoría.		
			A donde acudiría para obtener una Auditoría.		
			Estaría dispuesto a ser capacitado sobre Auditoría.		
Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2020.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2020.	Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración tributaria.	Sí No	Nominal
			Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración tributaria En la Empresa.		
			Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y Gastos.		
			Están los libros de contabilidad al día.		
			Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a Tiempo.		
			Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.		
			Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y Recreativos.		
			Conoce Usted, cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría Afectar a su empresa.		
			Se siente motivado para cumplir con el Pago de sus tributos.		
			Su empresa puede mejorar si cuenta con Un planeamiento tributario.		

Fuente: Da silva Gutiérrez, Bella Estela (2020)

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Finanzas en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2020.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2020.	Características	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 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 comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2020.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2020	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: Da silva Gutiérrez, Bella Estela (2020)

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1. Técnicas

Para la medición de la variable se eligió por la realización de la técnica de la entrevista y encuesta; el cual concedió la recolección de datos relevantes y precisos que puedan evidenciar el problema de la investigación.

4.4.2. Instrumentos

Para el recojo de información se utilizó la recolección de datos a base del cuestionario estructurado de 32 preguntas, en función a

los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables.

4.5. Plan de análisis

Los datos del cuestionario 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 confrontarán con los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

4.6. Matriz de consistencia

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

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADOR	MÉTODO
Problema general	Objetivo general Describir las principales características de auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las Mypes	AUDITORIA	CARACTERISTICAS	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.	Tipo: Cuantitativo - Descriptivo Diseño: No experimental - Transversal –Descriptivo. M \longrightarrow O Población: La población estará conformada por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2020.
¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2020?	Objetivos Específicos			Conoce algo referente a la auditoría.	
	Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2020.			A donde acudiría para obtener una auditoría.	
				Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.	
				La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.	
				Adonde acudió para obtener una auditoría.	
				Adonde acudiría para obtener una auditoría.	
Describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2020	TRIBUTACION	CARACTERISTICAS	Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.		
			Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración tributaria.		
			Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa		
			Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.		
			Están los libros de Contabilidad al día.		
				Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.	

				<p>Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria</p> <p>Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.</p> <p>Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa</p> <p>Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.</p> <p>Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.</p>	<p>Muestra: Sera intencionada y estará conformada por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Calleria, 2020.</p> <p>Técnicas: La encuesta Entrevista</p> <p>Instrumento: Cuestionario estructurado de 32 preguntas cerradas.</p> <p>Métodos de Análisis de Investigación Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel, para obtener datos y luego realizar las tablas y gráficos estadísticos. Posteriormente dichos resultados se confrontarán con los antecedentes y bases teóricas de la investigación.</p>
<p>Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Calleria, 2020.</p>	<p>FINANZAS</p>	<p>CARACTERISTICAS</p>	Solicitó crédito.		
			Recibió crédito.		
			Monto del crédito solicitado.		
			Entidad a la que solicitó el crédito.		
			Entidad que le otorgó el crédito		
			Tasa de interés cobrado por el crédito.		
			El crédito fue oportuno		
			Monto del crédito suficiente.		
			Cree que el financiamiento mejorar la empresa.		
<p>Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Calleria, 2020.</p>	<p>RENTABILIDAD</p>	<p>CARACTERISTICAS</p>	La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado		
			Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.		
			La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.		
			La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.		
			Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido		

Fuente: Da silva Gutiérrez, Bella Estela (2020)

4.7. Principios éticos

Respeto De acuerdo al Código de Ética para la Investigación V002 de la Uladech Católica - Aprobado por acuerdo del Consejo Universitario con Resolución N° 0973-2019-CU-ULADECH católica, de fecha 16 de agosto del 2019, por lo tanto se sostiene que las investigaciones en la Uladech se debió tener en cuenta los siguientes principios:

Protección a las personas

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

Beneficencia y no maleficencia:

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

Justicia:

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

Integridad científica:

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

Consentimiento informado y expreso:

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

V. RESULTADOS

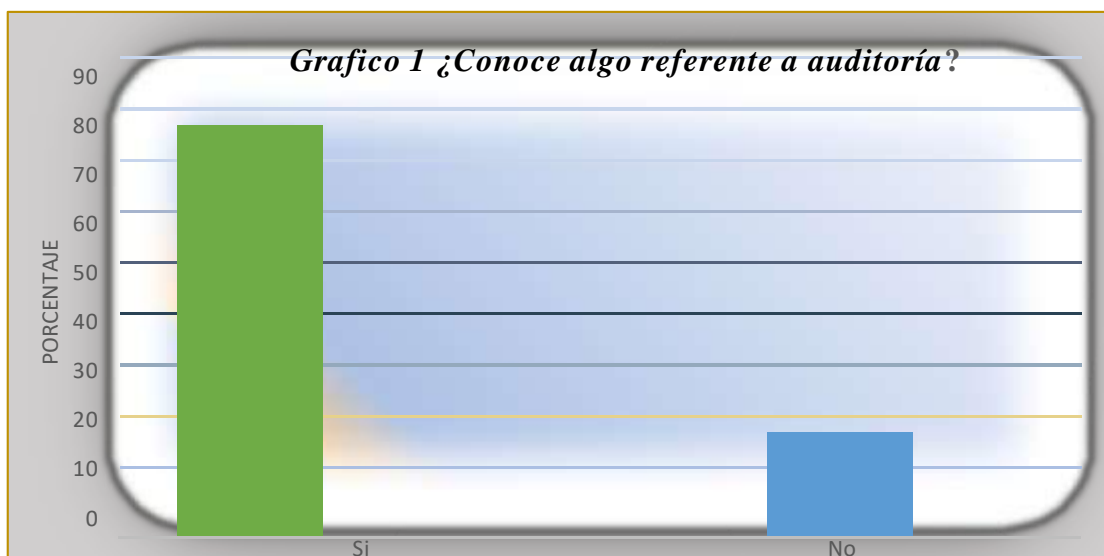
5.1. Resultados

Referente a la auditoría de las Mypes

Tabla 1 *¿Conoce algo referente a la auditoría?*

	Frecuencias	Por ciento
Si.	24	80%
No.	6	20%
Totales	30	100%

Fuente: Elaboración propia.



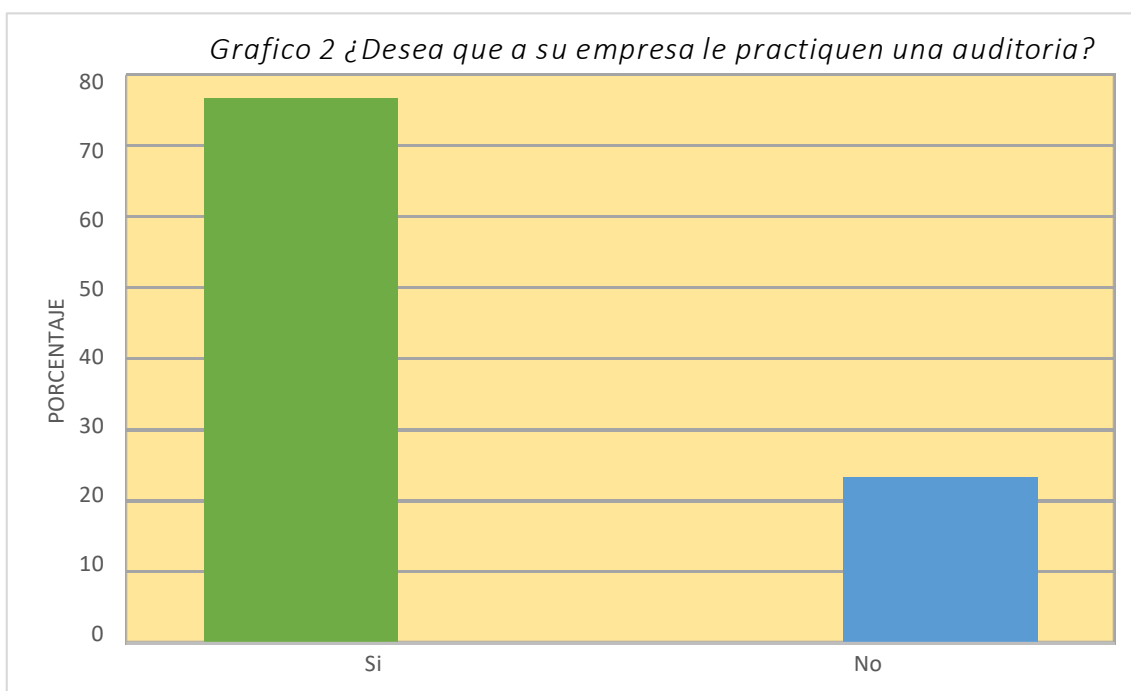
Comentario

Se visualiza que del 100% de las Mypes encuestada, el 80% nos dicen que si conocen algo referido a la auditoría y el 20% mencionan que no conocen lo que es una auditoría.

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

	Frecuencias	Por ciento
Si	23	76.7%
No	7	23.3%
Totales	30	100%

Fuente: Elaboración propia.



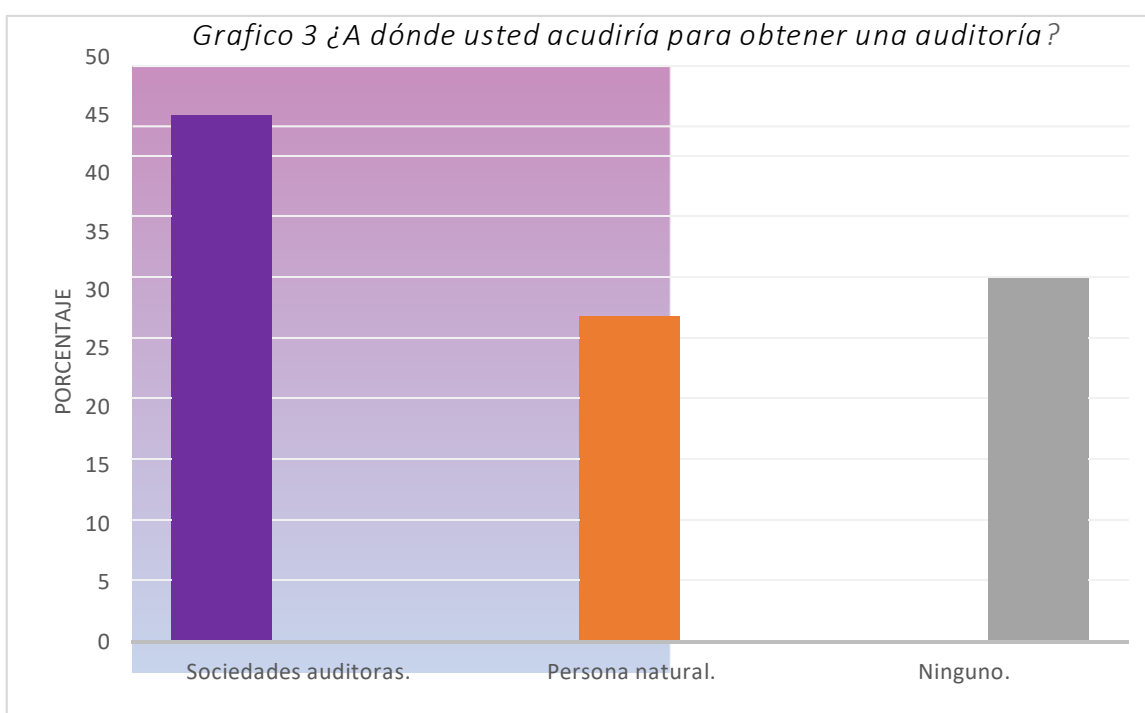
Comentario

Se visualiza que del 100% de las Mypes encuestada, el 76.7% menciona que si desean que les realicen una auditoría y el 23.3% menciona que no.

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

	Frecuencias	Por ciento
Sociedades auditoras	13	43.3%
Persona natural	8	26.7%
Ninguno	9	30%
Totales	30	100%

Fuente: Elaboración propia.



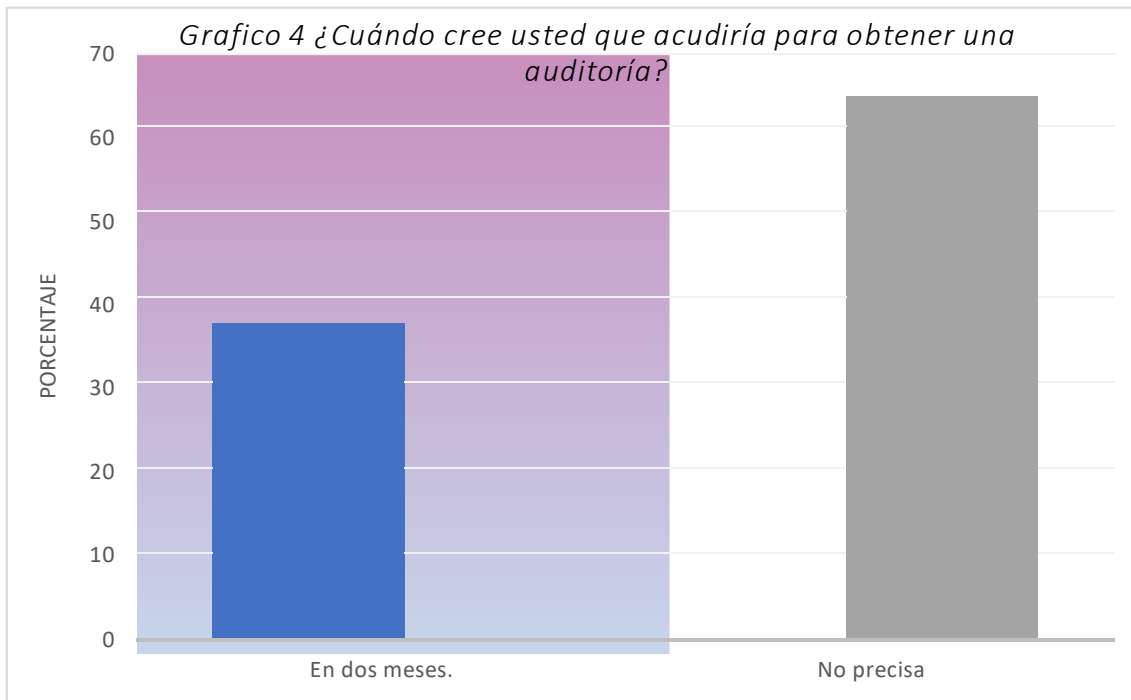
Comentario

Se visualiza que del 100% de las Mypes encuestada, el 43.3% acudiría a sociedades auditoras, el 26.7% recurrirá a persona natural y por último el 30% ninguna entidad.

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

	Frecuencias	Por ciento
En dos meses	11	36.7%
No precisa	19	63.3%
Totales	30	100%

Fuente: Elaboración propia.



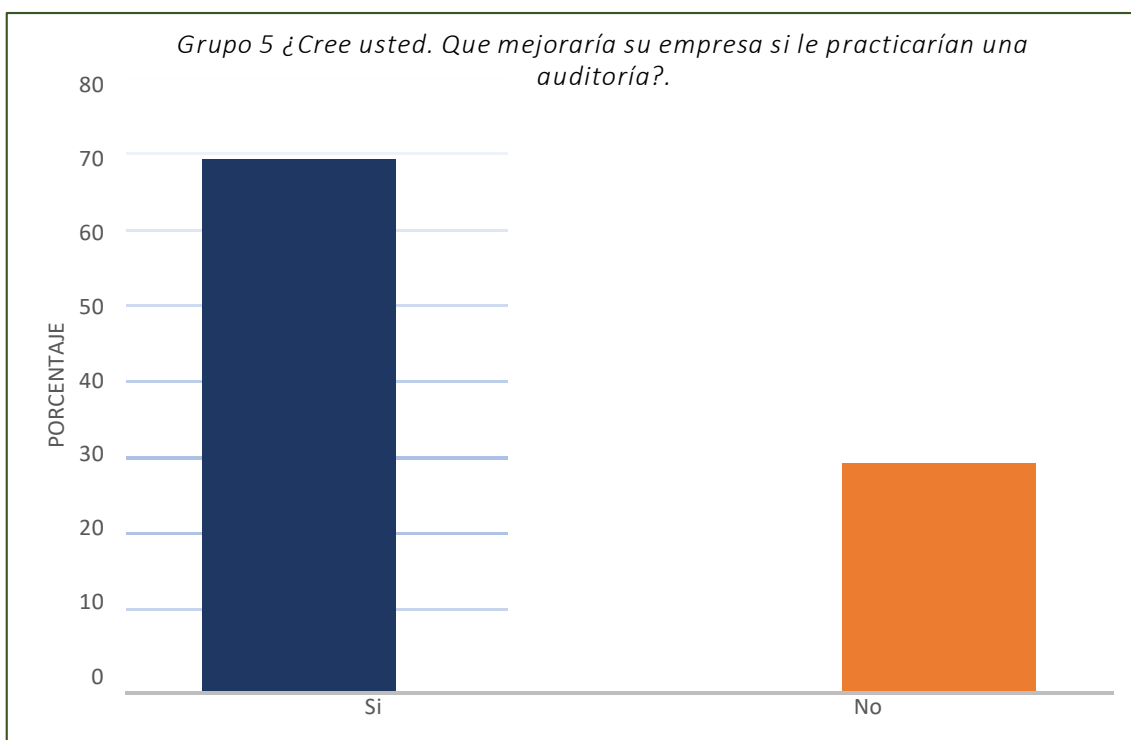
Comentario

se visualiza que del 100% de las Mypes encuestada, el 36.7% dicen que recurrirán para conseguir una auditoría en dos meses y por último el 63.3% no saben cuándo recurrirán para adquirir una auditoría.

Tabla 5 *¿Cree usted Que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?*

	Frecuencia	Por ciento
Si	21	70%
No	9	30%
Totales	30	100%

Fuente: Elaboración propia.



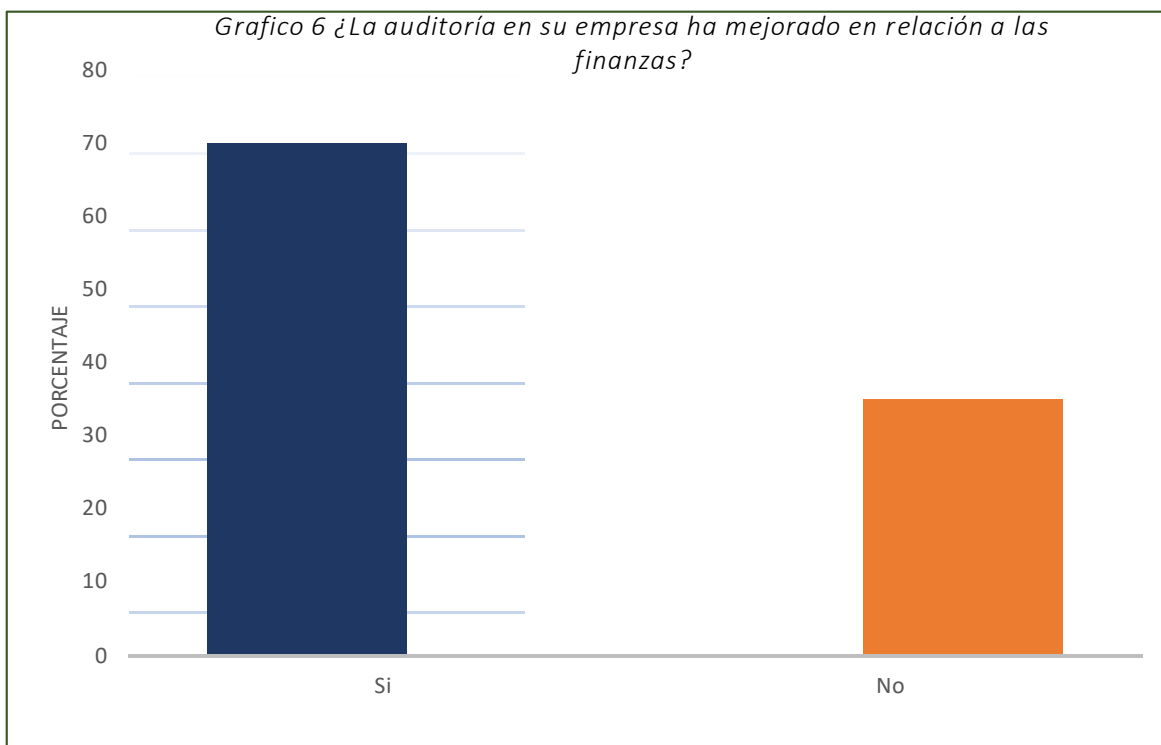
Comentario

Se visualiza que del 100% de las Mypes encuestada, el 70% dicen que si progresaría su entidad si le practicarían una auditoría y por último el 30% dicen que no.

Tabla 6 *¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?*

	Frecuencias	Por ciento
Si	20	66.7%
No	10	33.3%
Totales	30	100%

Fuente: Elaboración propia.



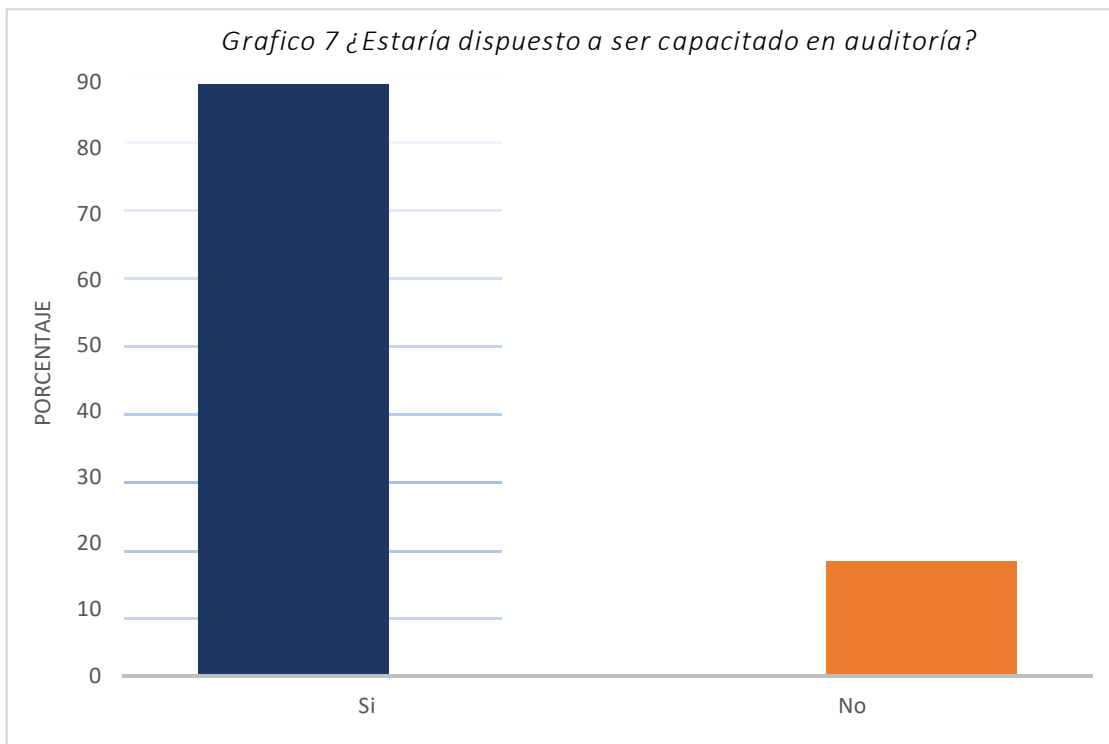
Comentario

se visualiza que del 100% de las Mypes encuestada, el 66.7% dicen que si la auditoría en su entidad ha mejorado en relación a las finanzas y por último el 33.3% dicen que no, la auditoría en su entidad no ha perfeccionado en correspondencia a las finanzas.

Tabla 7 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado en auditoría?

	Frecuencias	Por ciento
Si.	26	86.7%
No.	4	13.3%
Totales	30	100%

Fuente: Elaboración propia.



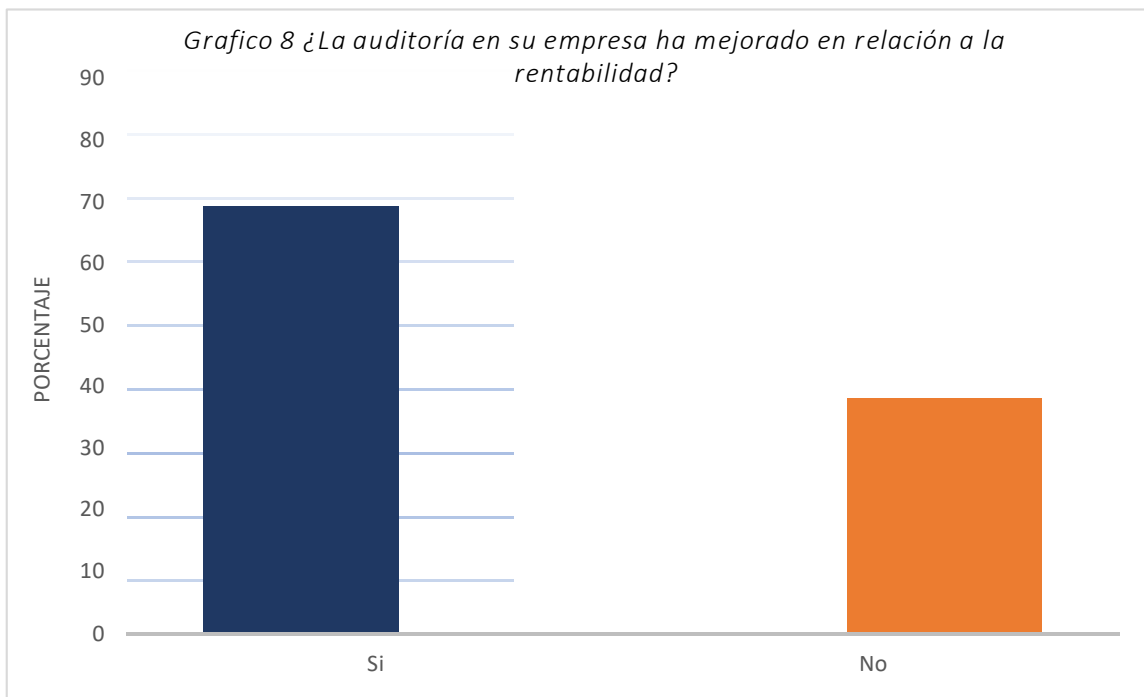
Comentario

Se visualiza que del 100% de las Mypes encuestada, el 86.7% menciona que si estaría dispuesto a ser capacitado en auditoría y por último el 13.3% menciona que no.

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

	Frecuencias	Por ciento
Si.	20	66.7%
No.	10	33.3%
Totales	30	100%

Fuente: Elaboración propia.



Comentario

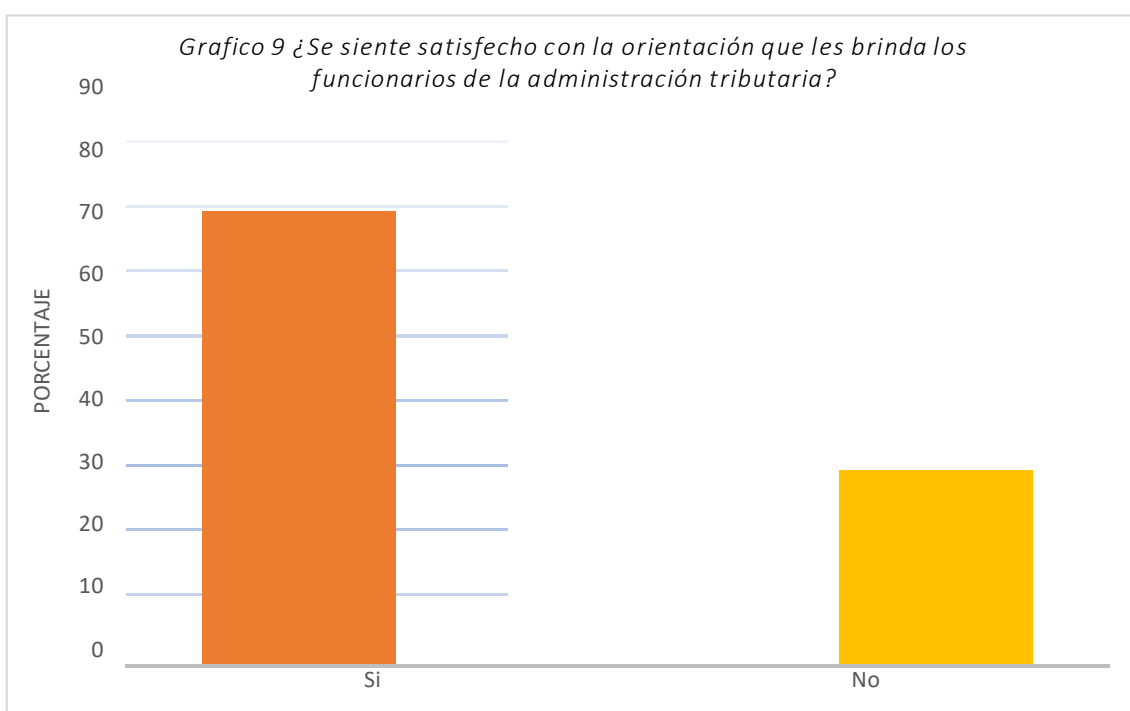
Se visualiza que del 100% de las Mypes encuestada, el 66.7% dicen que si la auditoría en su entidad ha perfeccionado en correlación a la rentabilidad y por último el 33.3% dicen que no, que la auditoría en la entidad no ha perfeccionado en correlación a la rentabilidad.

Referente a la Tributación de las mypes

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

	Frecuencia	Porciento
Si	21	70%
No	9	30%
Totales	30	100%

Fuente: Elaboración propia.



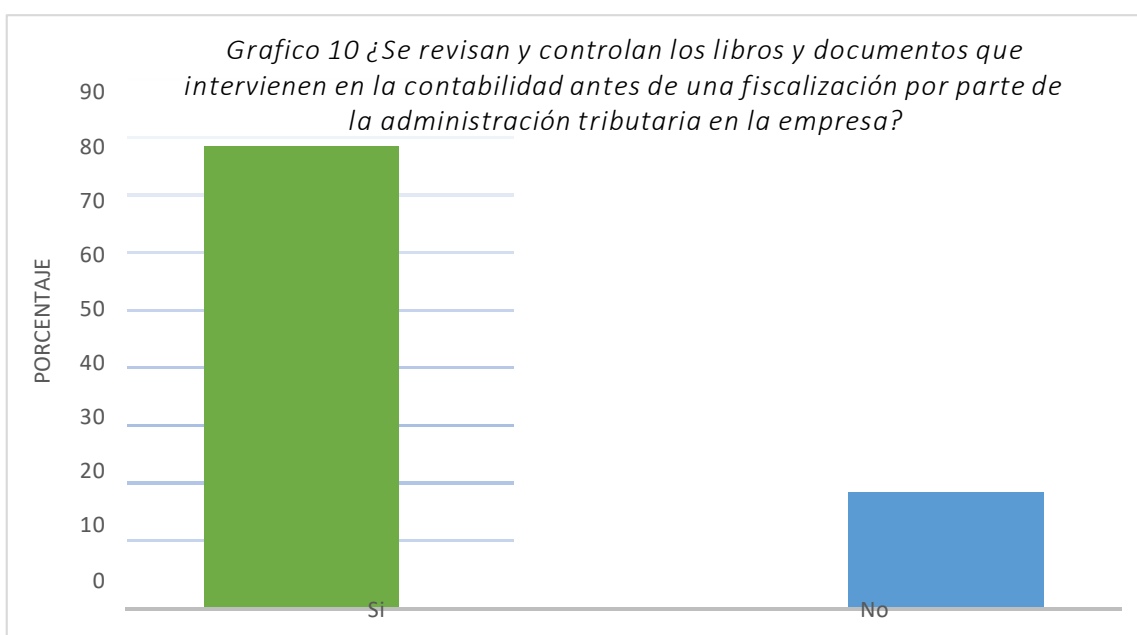
Comentario

Se visualiza que del 100% de las Mypes encuestada, el 70% dicen que si se siente cómodo por las pautas que proporciona los funcionarios de la administración tributaria y por último el 30% dicen que 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	Por ciento
Si	24	80%
No	6	20%
Totales	30	100%

Fuente: Elaboración propia.



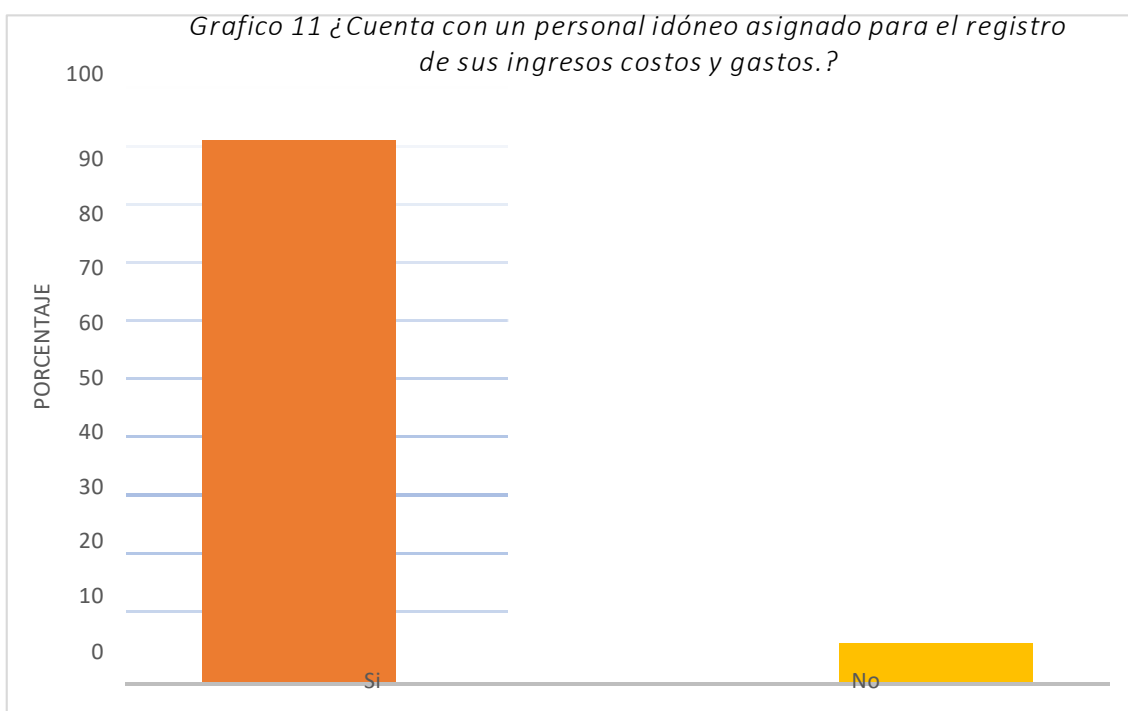
Comentario

Se visualiza que del 100% de las Mypes encuestada, el 80% menciona que si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria y por último el 20% dicen que no.

Tabla 11 *¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de sus ingresos costos y gastos?*

	Frecuencias	Por ciento
Si.	28	93.3%
No.	2	6.7%
Totales	30	100%

Fuente: Elaboración propia.



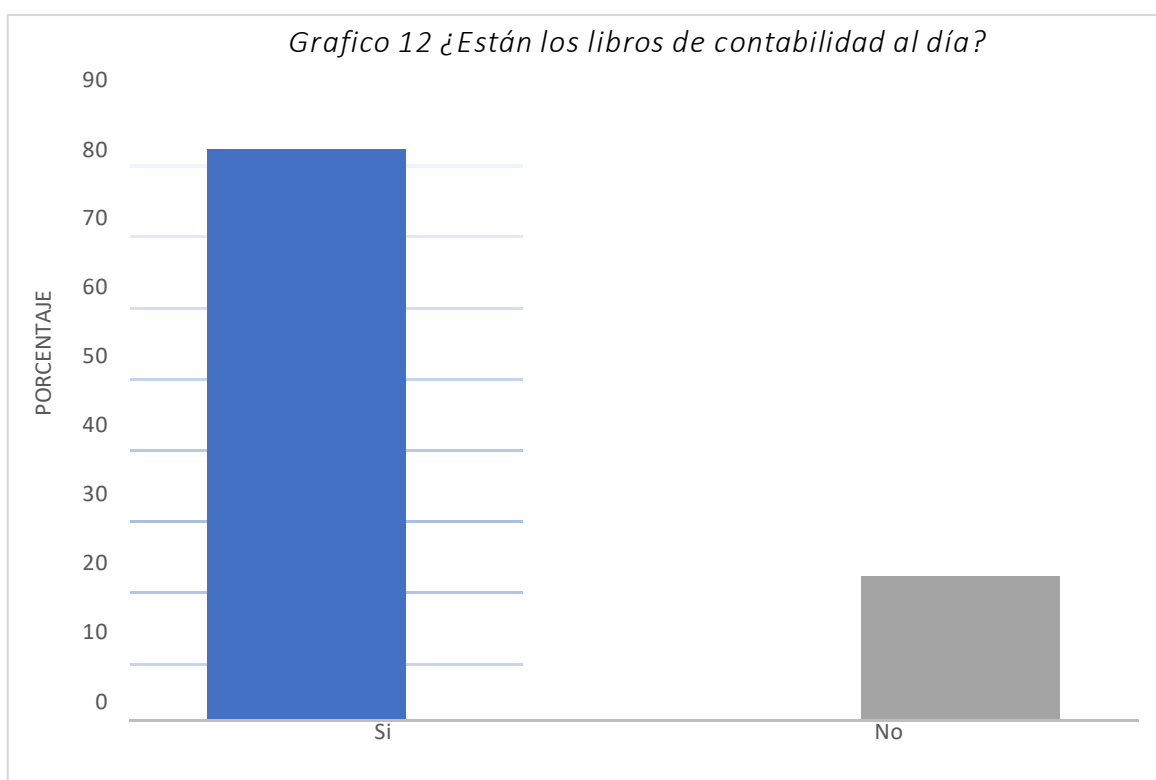
Comentario

Se observa que del 100% de las Mypes encuestada, el 93.3% refiere que si cuenta con trabajador adecuado estipulado para el control de sus costos ingresos y gastos y por último el 6.7 % refieren que no.

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

	Frecuencias	Por ciento
Si.	24	80%
No.	6	20%
Totales	30	100%

Fuente: Elaboración propia.



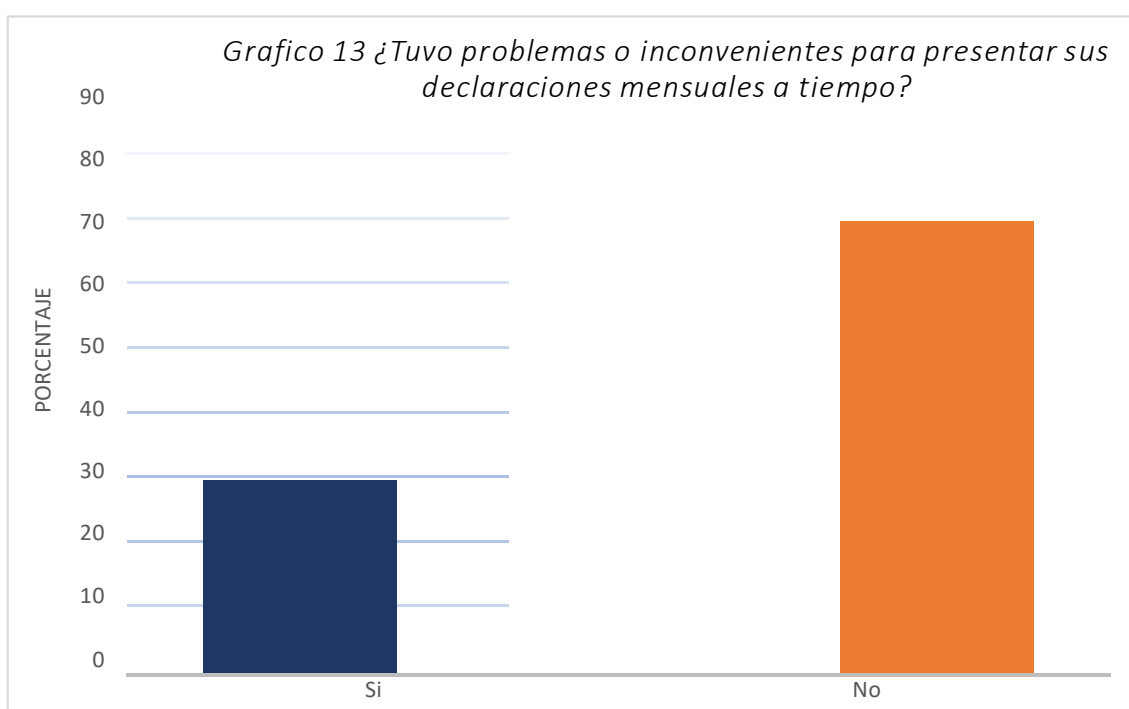
Interpretación

Se observa que del 100% de las Mypes encuestada, el 80% refieren que si los registros de contabilidad están al día, y por último el 20 % refieren que no.

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

	Frecuencias	Por ciento
Si.	9	30%
No.	21	70%
Totales	30	100%

Fuente: Elaboración propia.



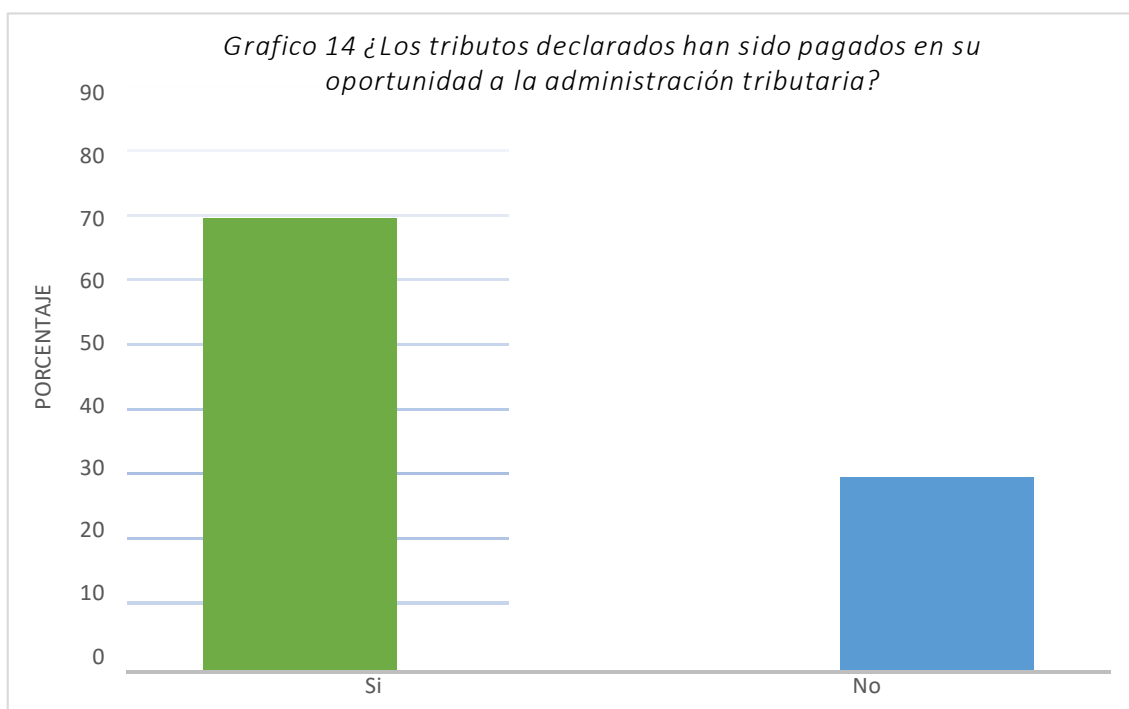
Comentario

Se visualiza que del 100% de las Mypes encuestada, el 30% refieren que si tuvieron dificultades en respecto a sus declaraciones mensuales a tiempo y por el ultimo el 70% refieren que no tuvieron dificultades para declarar a tiempo.

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

	Frecuencia	Por ciento
Si	21	70%
No	9	30%
Totales	30	100%

Fuente: Elaboración propia.



Comentario

Se visualiza que del 100% de las Mypes encuestada, el 70% dicen que si los impuestos presentados fueron pagados en su momento a la administración tributaria y por último el 30% dicen que no.

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

	Frecuencia	Por ciento
Si	3	10%
No	27	90%
Totales	30	100%

Fuente: Elaboración propia.



Comentario

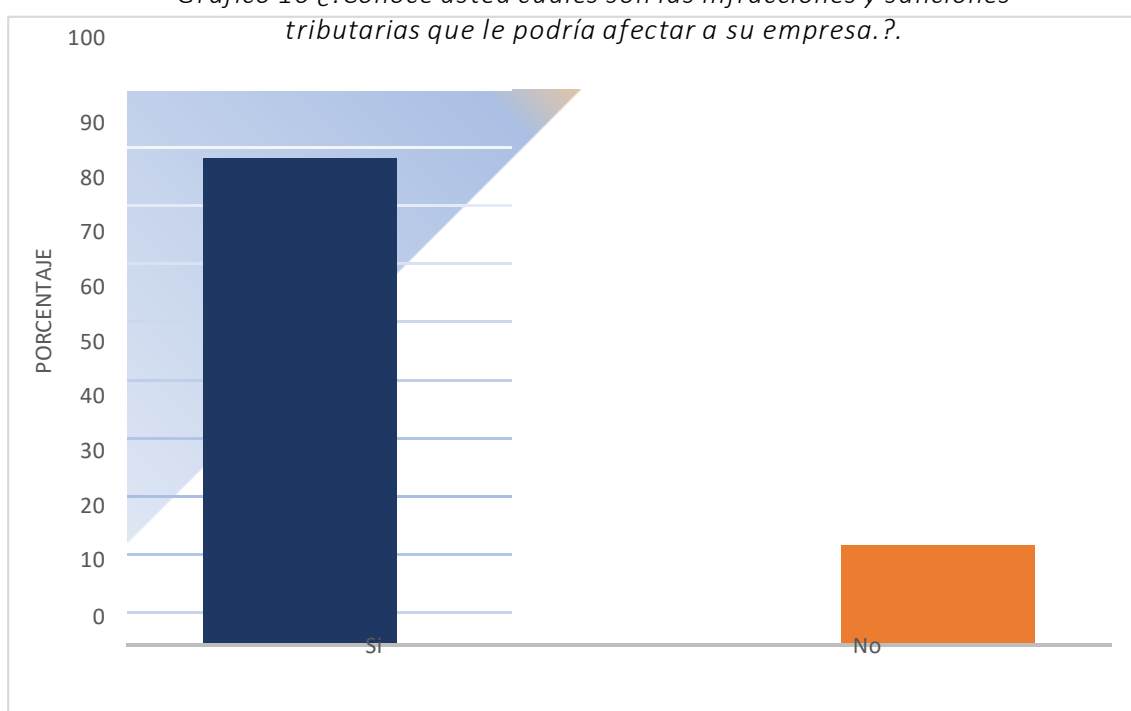
Se visualiza que del 100% de las Mypes encuestada, el 10% dicen que hay formatos decretados para la verificación del límite tributarios aprobados como gasto de recreativos y representación y por último el 90% dicen que no.

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

	Frecuencias	Por ciento
Si.	25	83.3%
No.	5	16.7%
Totales	30	100%

Fuente: Elaboración propia.

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



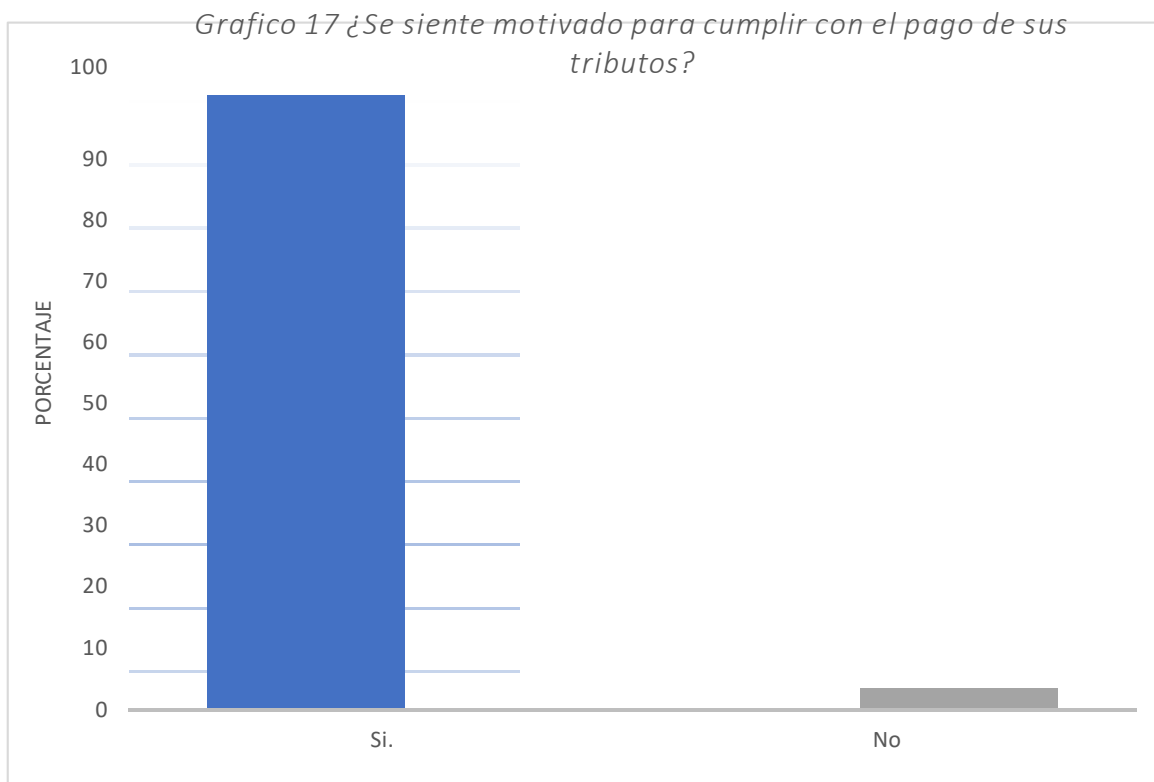
Comentario

Se visualiza que del 100% de las Mypes encuestada, el 83.3% refieren que si saben las sanciones e infracciones que pueden perjudicar a su entidad y por último el 16.7% refieren que no.

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

	Frecuencias	Por ciento
Si.	29	96.7%
No.	1	3.3%
Totales	30	100%

Fuente: Elaboración propia.



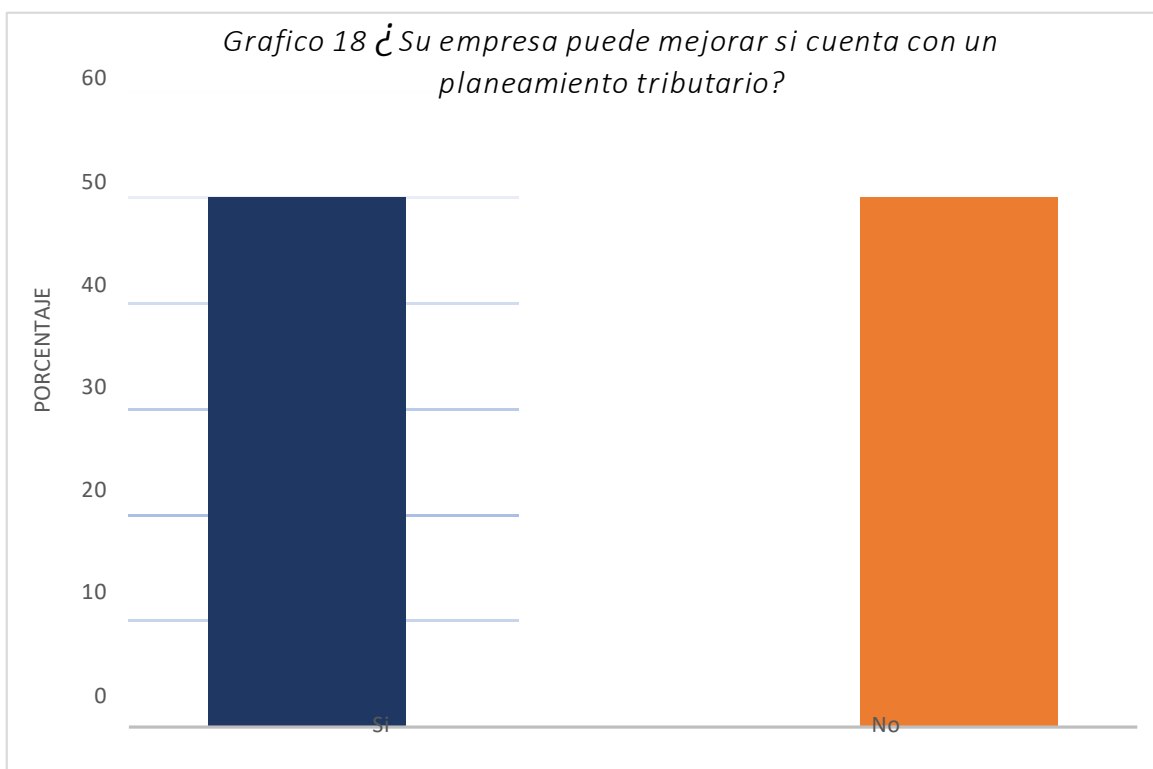
Comentario

Se visualiza que del 100% de las Mypes encuestada, el 96.7% dicen que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y por último el 3.3% dicen que no.

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

	Frecuencias	Por ciento
Si	15	50%
No	15	50%
Totales	30	100%

Fuente: Elaboración propia.



Comentario

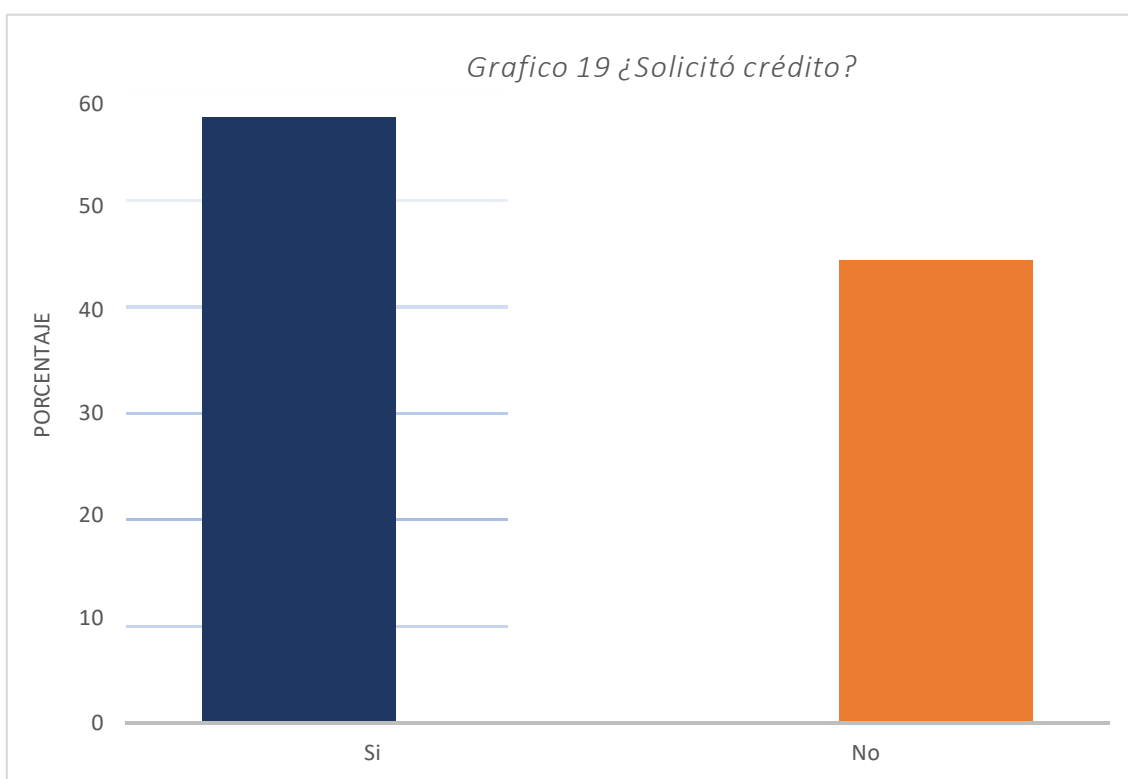
Se visualiza que del 100% de las Mypes encuestada, el 50% menciona que si su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría y por último el 50% menciona que no.

Referente a las finanzas de las Mypes

Tabla 19 ¿Solicitó crédito?

	Frecuencia.	Por ciento
Si.	17	56.7%.
No.	13	43.3%.
Totales	30	100%

Fuente: Elaboración propia.



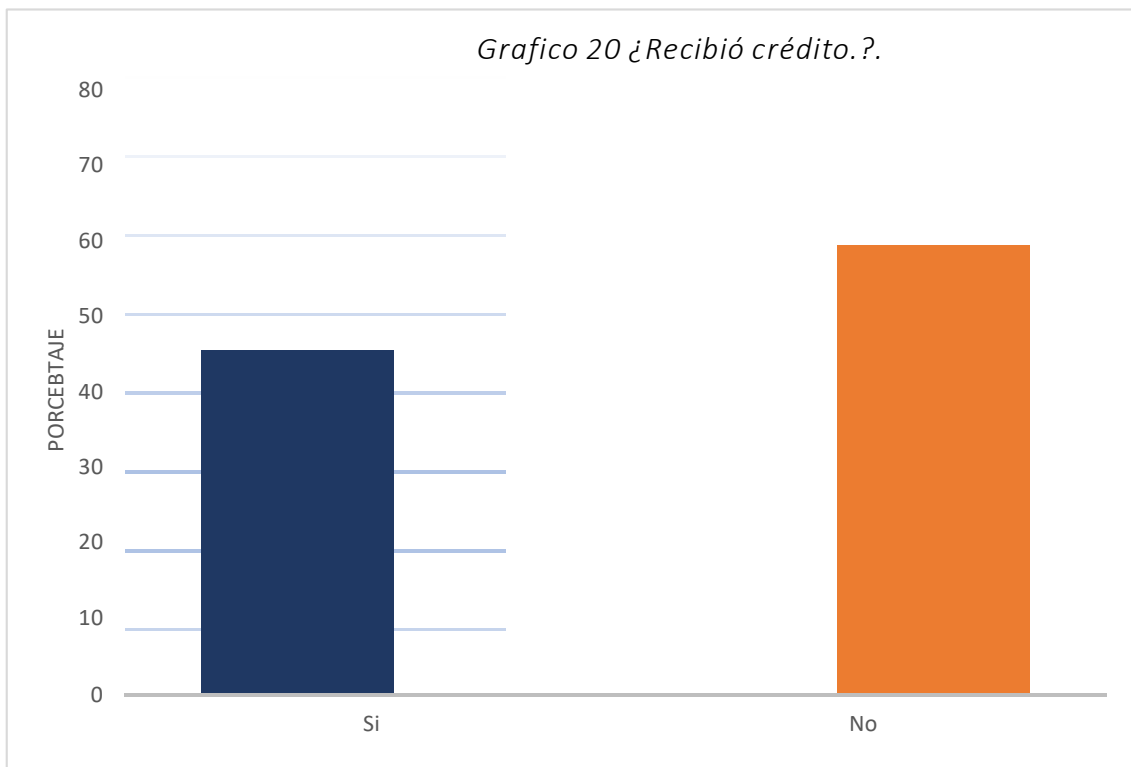
Comentario

Se visualiza que del 100% de las Mypes encuestada, el 56.7% refieren que si solicitó crédito y por último el 43.3% refieren que no solicitó crédito.

Tabla 20 ¿Recibió crédito?

	Frecuencias	Por ciento
Si.	13	43.3%.
No.	17	56.7%.
Totales.	30	100%

Fuente: Elaboración propia.



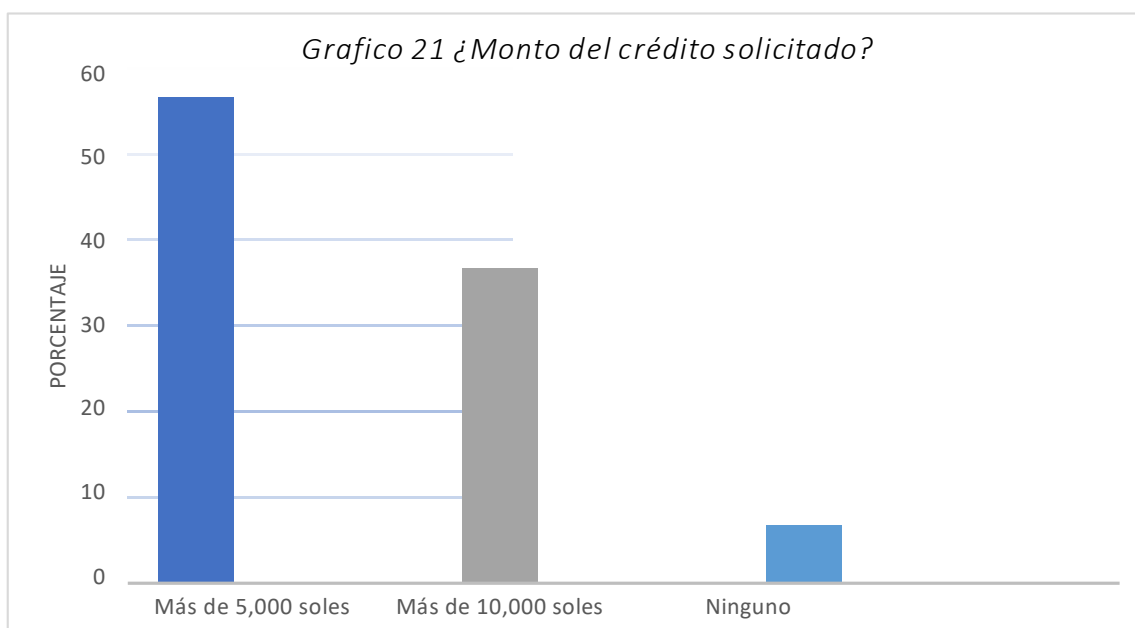
Comentario

Se visualiza que del 100% de las Mypes encuestada, el 43.3% refieren que si adquirió préstamo y por último el 56.7% refieren que no.

Tabla 21 ¿Monto del crédito solicitado?

	Frecuencias	Por ciento
Más de 5,000 soles.	2	56.6%
Más de 10,000 soles.	11	36.7%
Ninguno.	17	6.7%
Totales	30	100%

Fuente: Elaboración propia.



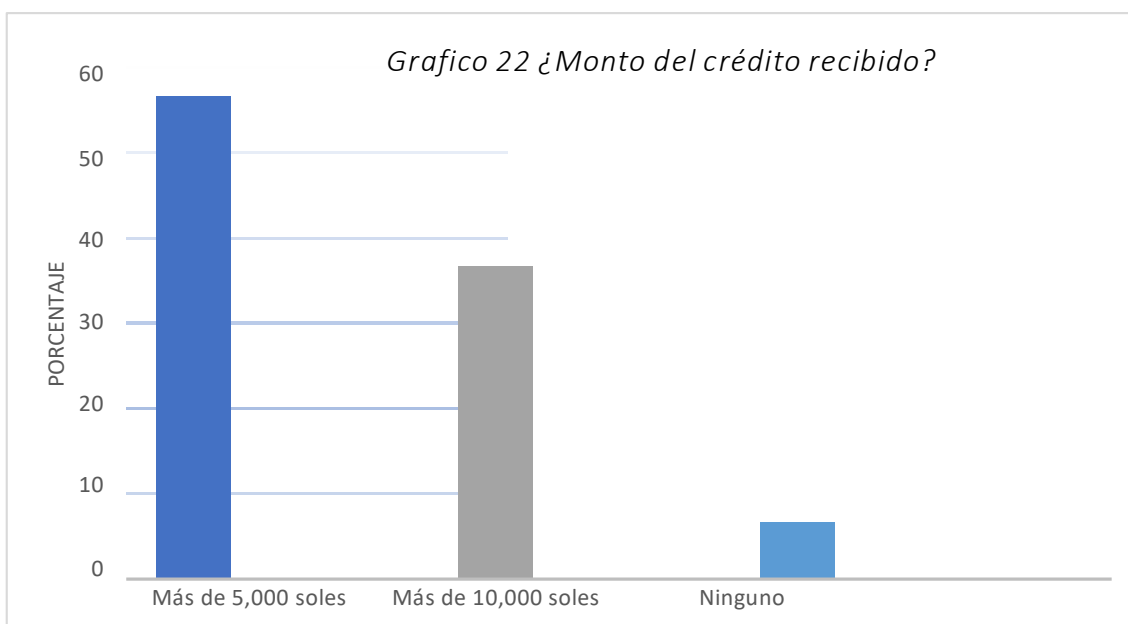
Comentario

Se observa que del 100% de las Mypes encuestada, el 56.6% dicen que el dinero del préstamo pedido fue de más de s/5,000 soles, el 36.7% refieren que el dinero del préstamo pedido fue de más de s/10,000 soles y por último el 6.7% refieren que no solicitaron préstamo.

Tabla 22 ¿Monto del crédito recibido?

	Frecuencias	Por ciento
Más de 5,000 soles.	2	56.6%
Más de 10,000 soles.	11	36.7%
Ninguno.	17	6.7%
Totales	30	100%

Fuente: Elaboración propia.



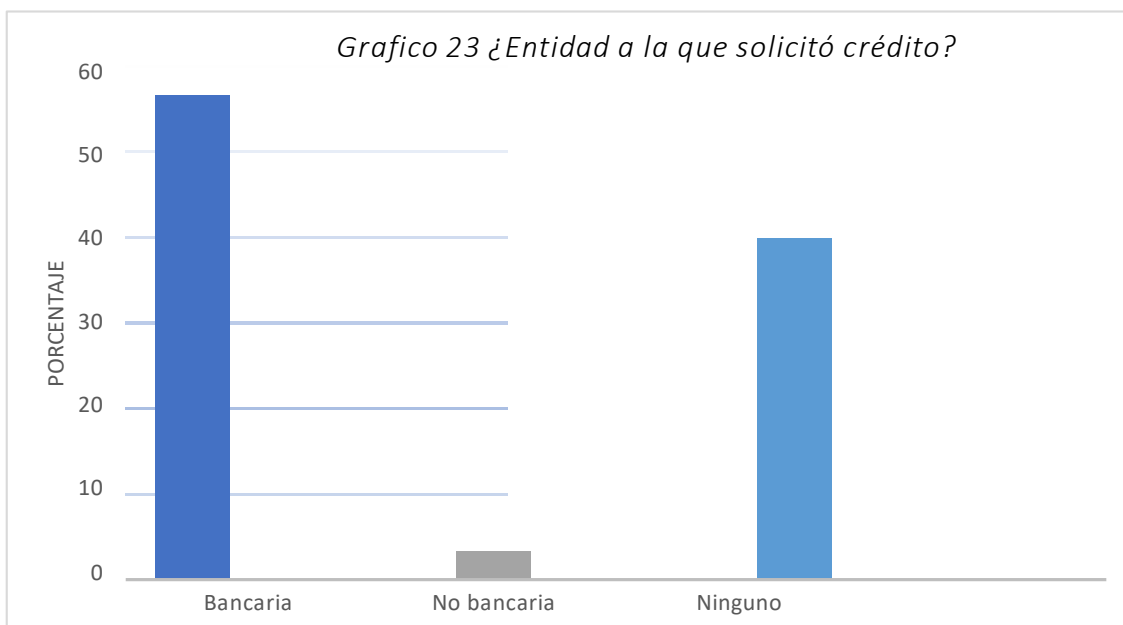
Comentario

Se observa que del 100% de las Mypes encuestada, el 56.6% dicen que el dinero del préstamo pedido fue de más de s/5,000 soles, el 36.7% refieren que el dinero del préstamo pedido fue de más de s/10,000 soles y por último el 6.7% refieren que no solicitaron préstamo.

Tabla 23 ¿Entidad a la que solicitó crédito?

	Frecuencias	Por ciento
Bancaria.	12	56.7%
No bancaria.	1	3.3%
Ninguna.	17	40%
Totales	30	100%

Fuente: Elaboración propia.



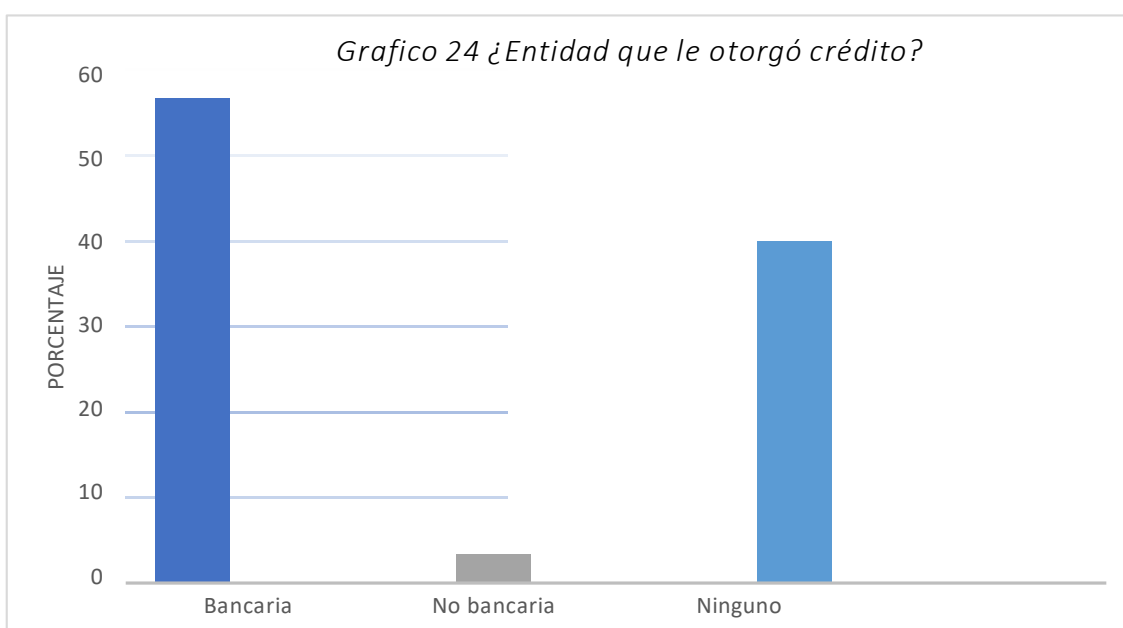
Comentario

Se observa que del 100% de las Mypes encuestada, el 56.7% refieren que pidió préstamo a una entidad bancaria, el 3.3% refieren que pidió préstamo a una entidad no bancaria y por último el 40% refieren que no solicitaron credito a ninguna entidad.

Tabla 24 ¿Entidad que le otorgó crédito?

Bancaria.	Frecuencias	Porciento
No bancaria.	12	56.7%
Ninguna.	1	3.3%
Totales	17	40%
	30	100%

Fuente: Elaboración propia.



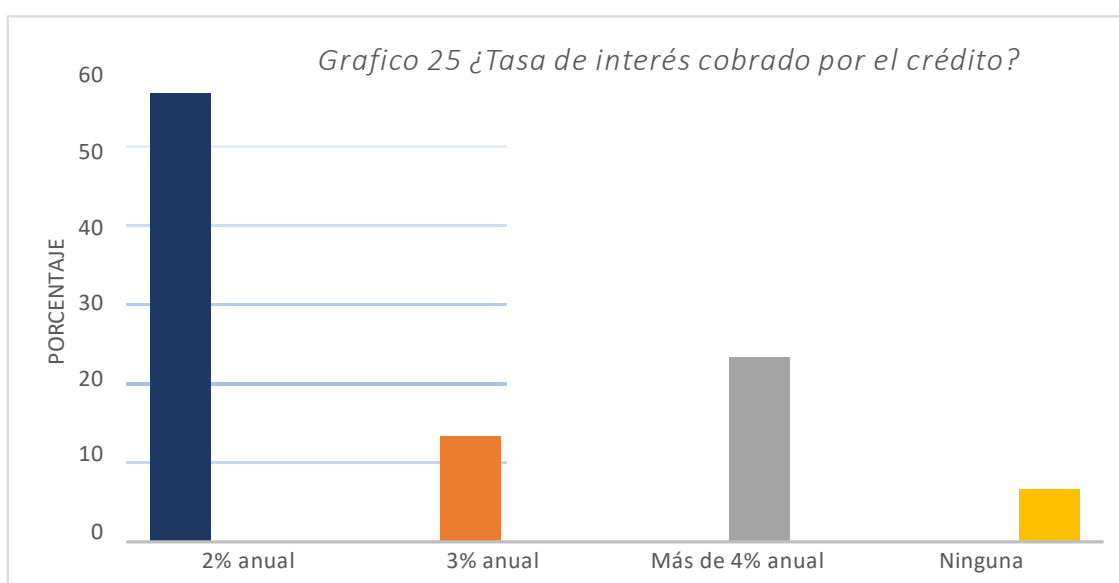
Comentario

Se observa que del 100% de las Mypes encuestada, el 56.7% dicen que la entidad que le dio el préstamo es una entidad bancaria, el 3.3% refieren que la entidad que le dio el préstamo es una entidad no bancaria y por último el 40% dicen que ninguna.

Tabla 25 ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

	Frecuencias	Por ciento
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.



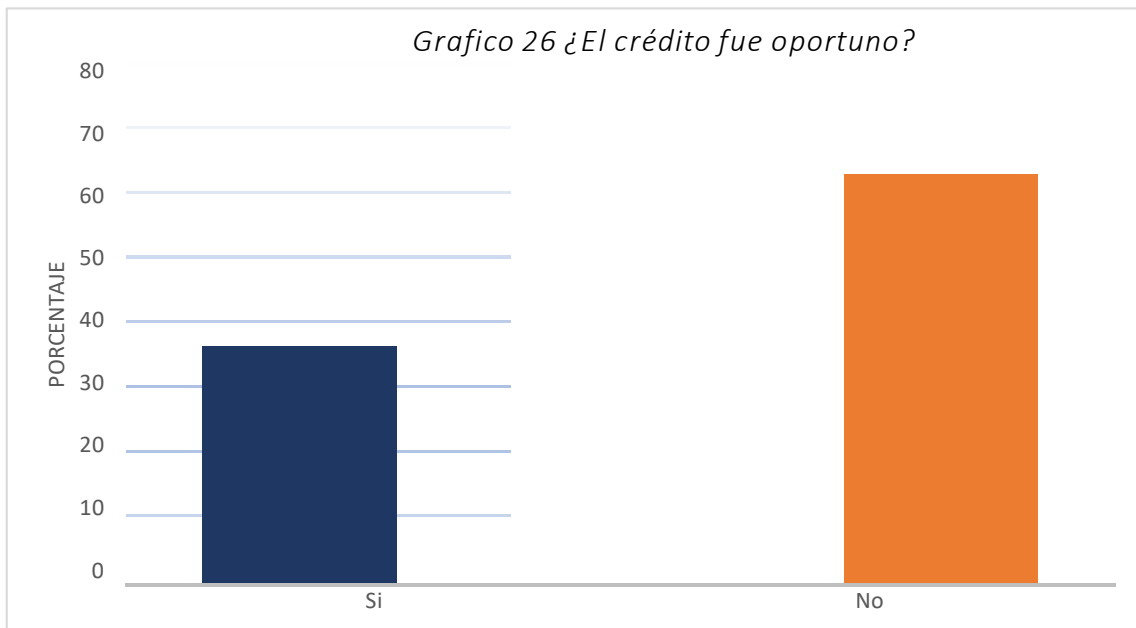
Comentario

Se observa que del 100% de las Mypes encuestada, El 6,7% indica que la tasa de interés del préstamo obtenido es del 2% anual, el 13,3% indica que la tasa de interés del préstamo obtenido es del 3% anual, el 23,3% indica que la tasa de interés del préstamo obtenido es del 4% y finalmente el 56,7%. refiere que no cobran ningún interés.

Tabla 26 *¿El crédito fue oportuno?*

	Frecuencias	Por ciento
Si.	11	36.7%.
No.	19	63.3%.
Totales	30	100%

Fuente: Elaboración propia.



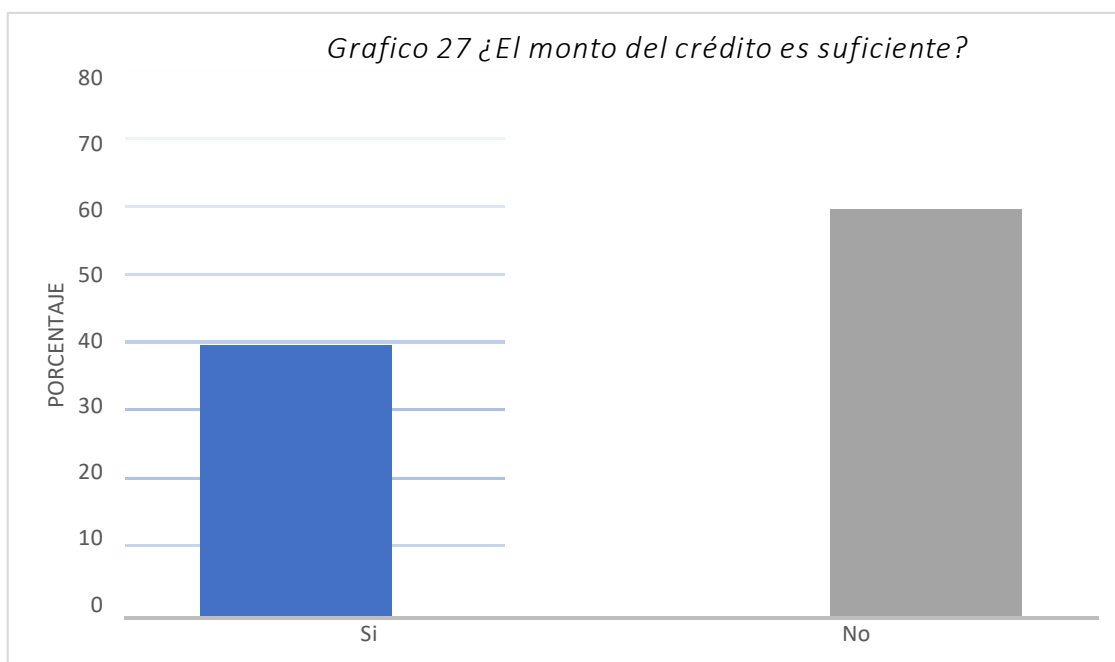
Comentario

Se observa que del 100% de las Mypes encuestada, el 36.7% refieren que si el préstamo fue conveniente y por último el 63.3% refieren que no fue conveniente.

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

	Frecuencias	Por ciento
Si.	12	40%
No.	18	60%
Totales	30	100%

Fuente: Elaboración propia.



comentario

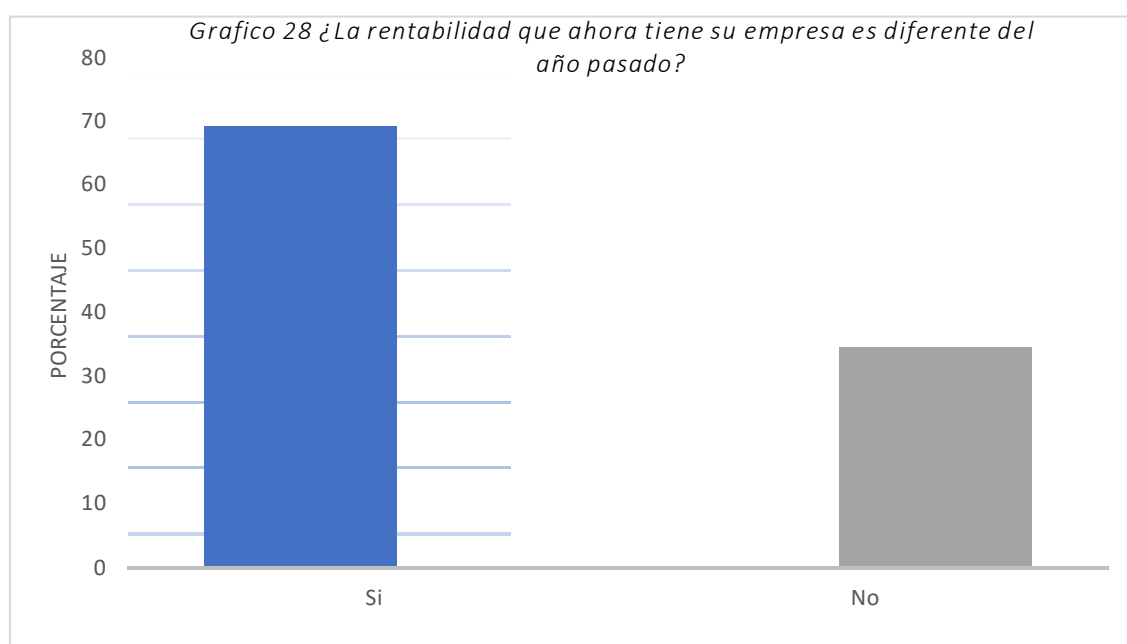
Se observa que del 100% de las Mypes encuestada, el 40% refieren que si el crédito es suficiente y por último el 60% refieren que no es suficiente.

Referente a la rentabilidad de las mypes

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

	Frecuencias	Por ciento
Si.	20	66.7%.
No.	10	33.3%.
Totales.	30	100%

Fuente: Elaboración propia.



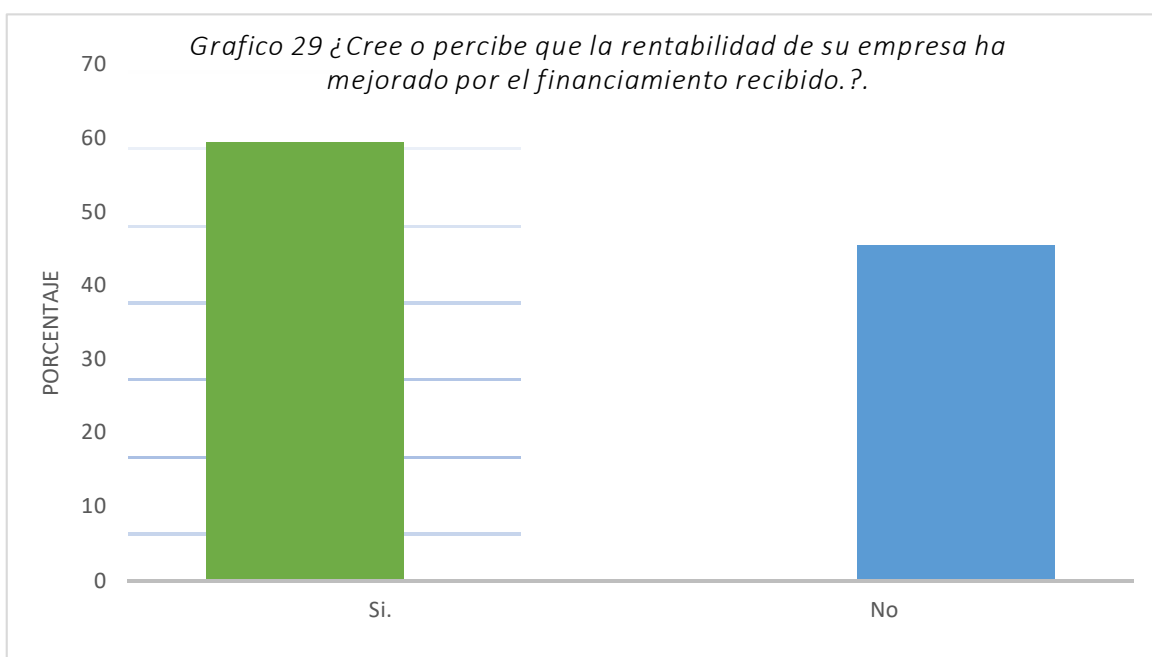
Comentario

Se visualiza que del 100% de las Mypes encuestada, el 66.7% refieren que sí que la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente del año pasado y por último el 33.3% refieren que no.

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

	Frecuencias	Por ciento
Si.	17	56.7%
No.	13	43.3%
Totales	30	100%

Fuente: Elaboración propia.



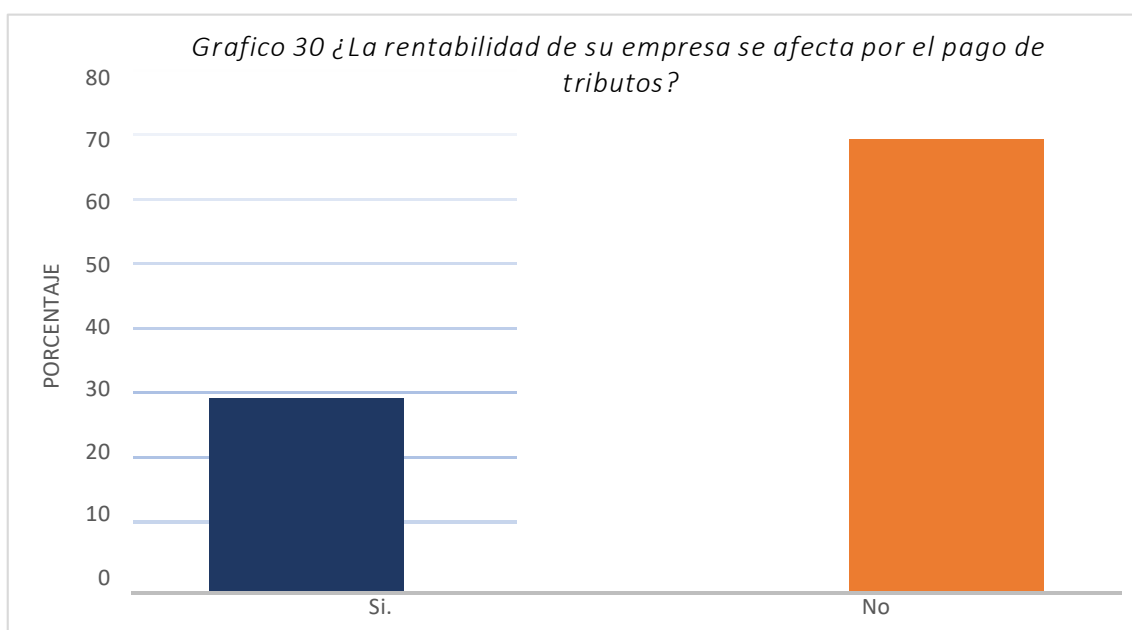
Comentario

Se observa que del 100% de las Mypes encuestada, el 56.7% percibe que si la rentabilidad de su entidad ha perfeccionado por la finanza obtenido, y por último el 43.3% percibe que no, que la rentabilidad de su entidad no ha perfeccionado por la finanza obtenido.

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

	Frecuencias	Por ciento
Si.	9	30.0%
No.	21	70.0%
Totales	30	100%

Fuente: Elaboración propia.



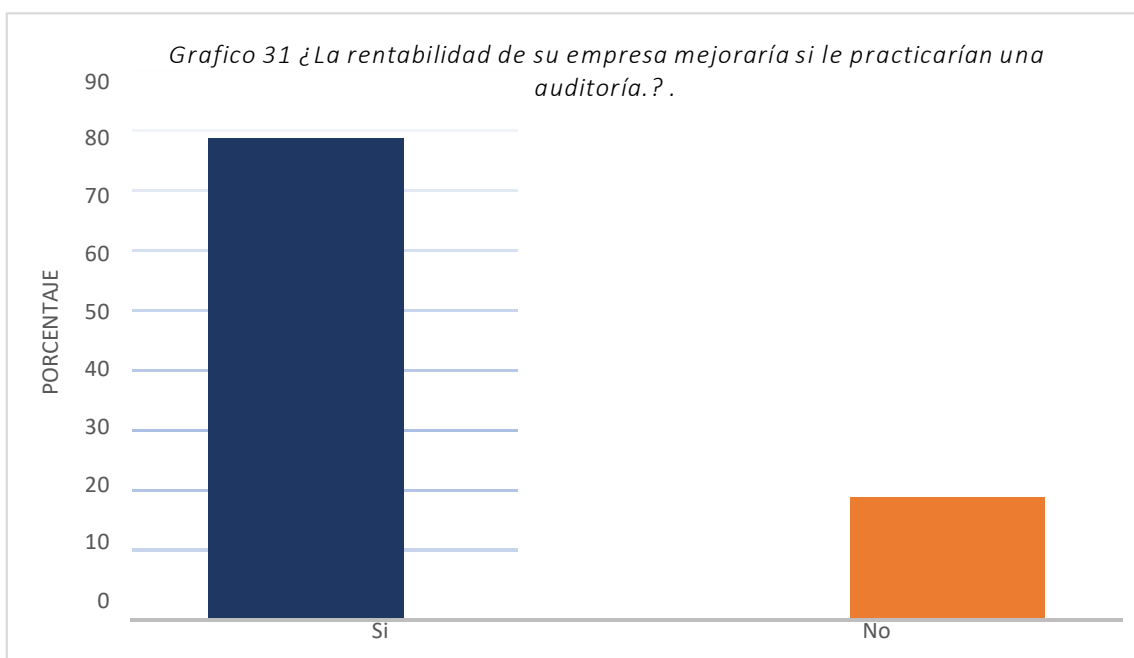
Comentario

Se observa que del 100% de las Mypes encuestada, el 30.0% refiere que la rentabilidad de su entidad si se perjudica por pagos de impuestos y por último el 70.0% refiere que la rentabilidad de su entidad no se perjudica por pagos de sus impuestos.

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

	Frecuencias	Por ciento
Si.	24	80%
No.	6	20%
Totales	30	100%

Fuente: Elaboración propia.



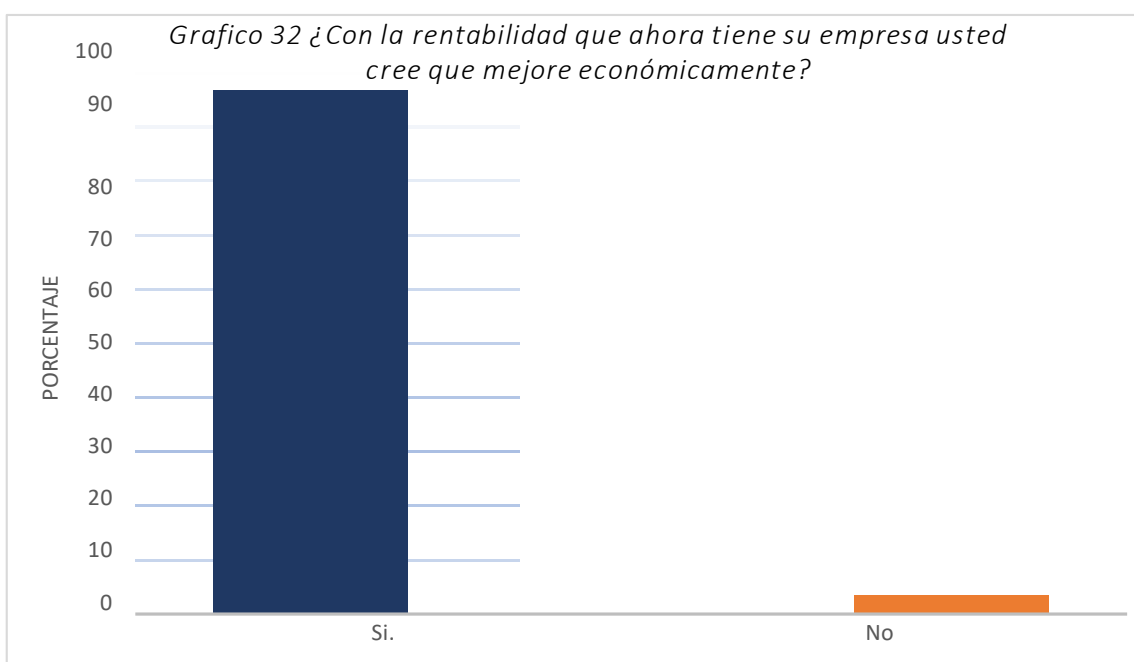
Comentario

Se observa que del 100% de las Mypes encuestada, el 80% refieren que si la rentabilidad de su entidad perfeccionaría si le realizan una auditoría y por último el 20% refieren que no.

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

	Frecuencias	Por ciento
Si.	29	96.7%
No.	1	3.3%
Totales	30	100%

Fuente: Elaboración propia.



Comentario

Se observa que del 100% de las Mypes encuestadas, el 96.7% refieren que si cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa mejore económicamente y por último el 3.3% refieren que no.

5.2. Análisis de resultados.

5.2.1. Respecto a las características de la auditoría de las Mypes

En el resultado obtenido se puede observar que del 100% de los encuestados, 80% de las micro y pequeñas empresas afirman que conocen algo referido a la auditoría y el 20% refieren que no reconocen algo referido a la auditoría. Posteriormente en su gran mayoría de las empresas tienen conocimiento sobre la auditoría. (Ver tabla 01).

- ✓ El resultado de las Mypes encuestada el 76,7% refieren que si quisieran que les ejecuten una auditoría y el 23,3% refieren que no. Posteriormente refleja que las empresas encuestadas tienen interés en que le practiquen una auditoría ya que saben que así habrá un buen control en la empresa. (Ver tabla 02).
- ✓ El resultado de las micro y pequeñas empresas encuestadas 43,3% menciona que acudió a sociedades auditoras, mientras que el 26,7% acudió a persona natural y por último el 30,0% refirieron a ninguna. (Ver tabla 03).
- ✓ El resultado de las micro y pequeñas empresas encuestadas 36,7% menciona que asistirá para adquirir una auditoría en dos meses y el 63,3% no precisaron cuando asistirían para adquirir una auditoría. (Ver tabla 04).
- ✓ El resultado de las micro y pequeñas empresas encuestadas 70% refieren que si perfeccionaría su entidad si le ejecutaran una auditoría y por último el 30% refieren que no. (Ver tabla 05).
- ✓ El resultado de las micro y pequeñas empresas encuestadas 66,7% refiere que si la auditoría en su entidad ha mejorado en relación a las finanzas y

el 33,3% menciona que la auditoría en su empresa no ha perfeccionado en correlación a las finanzas. Posteriormente refleja que la auditoría ha tenido una mejora positivamente en relación a las finanzas (Ver tabla 6).

- ✓ El resultado de las micro y pequeñas empresas encuestada, 86.7% refiere que si estaría dispuesto a ser capacitado en auditoría y por último el 13.3% refieren que no. (Ver tabla 7).
- ✓ El resultado de las micro y pequeñas empresas 66.7% dicen que si la auditoría en su entidad ha perfeccionado en correlación a la rentabilidad y por último el 33.3% dicen que no, que la auditoría en la entidad no ha perfeccionado en correlación a la rentabilidad. Posteriormente refleja que las empresas han tenido mejoría (Ver tabla 8).

5.2.2. Respecto a las características de tributación de las mypes

- ✓ El resultado de las micro y pequeñas empresas el 70% dicen que si se sienten cómodos por las pautas que proporciona los funcionarios de la administración tributaria y por último el 30% dicen que no. Por lo tanto, refleja que los funcionarios de la administración tributaria brindan una buena orientación y las empresas se sienten satisfechos. (Ver tabla 9).
- ✓ El resultado de las micro y pequeñas empresas el 80% refieren que si se verifican y examinan los registros y libros que intervienen en la contabilidad antes de les vengamos a fiscalizar la administración tributaria y por último el 20% dicen que no. Posteriormente refleja que las empresas actúan de manera responsable ya que al hacer un control de sus documentos antes de una fiscalización evita sanciones e infracciones. (Ver tabla 10).

- ✓ El resultado de las micro y pequeñas empresas el 93.3% refiere que si cuenta con trabajador adecuado estipulado para el control de sus costos ingresos y gastos y por último el 6.7 % refieren que no. Por lo tanto, refleja que hay una buena organización respecto al personal (Ver tabla 11).
- ✓ El resultado de las micro y pequeñas empresas 80% menciona que, los libros de contabilidad están al día, y el 20% menciona que no. Posteriormente refleja que al contar con un sinceramiento en cuanto al registro tributario en los libros contables esto conllevará a que la tributación de la entidad esté acorde a los que es solicitado por parte de la SUNAT. (Ver tabla 12).
- ✓ El resultado de las micro y pequeñas empresas 30% menciona que si tuvo inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 70% menciona que no tuvo inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. (Ver tabla 13).
- ✓ El resultado de las micro y pequeñas empresas 70% dicen que si los impuestos presentados fueron pagados en su momento a la administración tributaria y por último el 30% dicen que no. (Ver tabla 14).
- ✓ El resultado de las micro y pequeñas empresas 10% menciona que si existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos y el 90% menciona que no cuentan con ello por el momento. Posteriormente refleja que las empresas no tienen conocimiento de los formatos que existen de lo mencionado. (Ver tabla 15).

- ✓ El resultado de las micro y pequeñas empresas el 83.3%% refieren que si saben las sanciones e infracciones que pueden perjudicar a su entidad y por último el 16.7% refieren que no. Quiere decir que tienen conocimiento de las infracciones que pueden afectar a su crecimiento de su empresa (Ver tabla 16).
- ✓ El resultado de las micro y pequeñas empresas 96,7% menciona que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos mientras que el 3,3% menciona que no. Posteriormente refleja que las personas que cumplen con el pago de tus tributos se encuentran totalmente satisfechas al pagar sus impuestos con celeridad y con anterioridad de las fechas indicadas. (Ver tabla 17).
- ✓ El resultado de las micro y pequeñas empresas 50% refieren que su entidad puede perfeccionar si cuenta con un planeamiento de auditoría y el 50% menciona que no. (Ver tabla 18).

5.2.3. Referente a las características de las finanzas de las mypes

El resultado de las micro y pequeñas empresas 56,7% refieren que si pidio préstamo y por último el 43,3% refieren que no pidió prestamo. Posteriormente quiere decir que la gran mayoría de las empresas solicitaron crédito (Ver tabla 19).

- ✓ El resultado de las micro y pequeñas empresas 43,3% refieren que si adquirió préstamo y el 56,7% refiere que no. Por lo tanto, refleja que en la mayoría de las empresas encuestadas afirmaron que recibieron el crédito (Ver tabla 20).

- ✓ El resultado de las micro y pequeñas empresas 56.6% dicen que el dinero del préstamo pedido fue de más de s/5,000 soles, el 36.7% refieren que el dinero del préstamo pedido fue de más de s/10,000 soles y por último el 6.7% refieren que no solicitaron préstamo. Por lo tanto, gran mayoría de las empresas su monto del crédito solicitado fue de más de 5,000 soles. (Ver tabla 21).
- ✓ El resultado de las micro y pequeñas empresas 56,6% menciona que el monto del crédito recibido fue de más de 5,000 soles mientras que el 36,7% menciona que el monto del crédito recibido fue de más de 10,000 soles y el 6,7% menciona que no solicitó ningún crédito. (Ver tabla 22).
- ✓ El resultado de las micro y pequeñas empresas 56,7% menciona que solicito crédito a una entidad bancaria, el 3,3% menciona que solicitó crédito a una entidad no bancaria y el 40% menciona que no solicitó crédito a ninguna entidad. Quiere decir que la mayoría de las mypes se sienten más confiables en solicitar crédito a entidades bancarias (Ver tabla 23).
- ✓ El resultado de las micro y pequeñas empresas 56.7% menciona que la entidad que le otorgó el crédito fue una entidad bancaria, el 3,3% menciona que la entidad que le otorgó el crédito fue una entidad no bancaria y el 40% menciona que ninguna. (Ver tabla 24).
- ✓ El resultado de las micro y pequeñas empresas 56,7% menciona que la tasa de interés cobrado por el crédito recibido fue del 2% anual, el 13,3% menciona que la tasa de interés cobrado por el crédito recibido fue del 3% anual, el 23,3% menciona que la tasa de interés cobrado por el crédito

recibido fue del 4% anual y el 6,7% menciona que no tiene ninguna tasa de interés cobrado. Quiere decir que la mayoría de las empresas optaron por la tasa de interés más baja (Ver tabla 25).

- ✓ El resultado de las micro y pequeñas empresas 36,7% menciona que si el crédito fue oportuno y el 63,3% menciona que no fue oportuno. Cabe destacar que el crédito solicitado no fue oportuno en su momento. (Ver tabla 26).
- ✓ El resultado de las micro y pequeñas empresas 40% menciona que el monto del crédito es suficiente mientras que el 60% menciona que no es suficiente. (Ver tabla 27).

5.2.4. Respecto a las características de la rentabilidad de las mypes

El resultado de las micro y pequeñas empresas 66,7% menciona que la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente del año pasado y el 33,3% refieren que no. Posteriormente refleja que hubo una diferencia en cuanto a la rentabilidad del año pasado. (Ver tabla 28).

- ✓ El resultado de las micro y pequeñas empresas 56,7% percibe que, si la rentabilidad de su entidad ha perfeccionado por las finanzas adquirido, y el 43,3% percibe que la rentabilidad de su entidad no ha mejorado por las finanzas adquirido. Por lo que se refleja un buen uso y planeamiento del crédito. (Ver tabla 29).
- ✓ El resultado de las micro y pequeñas empresas 30,0% refiere que la rentabilidad de su entidad si se perjudica por pagos de impuestos y el 70,0% refiere que la rentabilidad de su entidad no se perjudica por pagos de impuestos. Posteriormente afirman que desde la perspectiva los

representantes de las mypes no tienen ningún problema con los tributos (Ver tabla 30).

- ✓ El resultado de las micro y pequeñas empresas 80% refiere que si la rentabilidad de su entidad perfeccionaría si le practicarían una auditoría y el 20% refiere que no. Quiere decir que las empresas afirman que si mejoraría su rentabilidad si le practican una auditoria, ya que un buen control y verificación habrá mejoras a corto y largo plazo. (Ver tabla 31).
- ✓ El resultado de las micro y pequeñas empresas 96,7% menciona que, cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, mejore económicamente mientras que el 3,3% menciona que no. Cabe precisar que en su mayoría de las empresas percibe la mejora. (Ver tabla 32).

VI. CONCLUSIONES

Se llegaron a las siguientes conclusiones:

6.1. Objetivo específico 01

Se concluye que se ha descrito las principales características de la auditoría de las mypes, obteniendo como resultados: El 80% de los representantes legales afirman que si conocen algo referente a la auditoría, el 76.7% desean que se les realice una auditoría, el 43.3% acudirían a sociedades para obtener auditoría, asimismo, el 63.3% no precisa cuando acudirá para obtener auditoría, el 70% creen que si mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría, el 66.7% afirma que su empresa ha mejorado en relación a las finanzas, así como también el 66.7% en relación a la rentabilidad, para finalizar el 86.7% si estarían dispuestos a ser capacitados sobre este tema importante que es la auditoría.

6.2. Objetivo específico 02

En relación a las características de la tributación se concluyó que el 96.7% se sienten satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria, el 80% se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria, el 93.3% cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de sus ingresos costos y gastos, el 80% están al día con sus libros de contabilidad, el 70% si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, por último el 83.3% conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.

6.3. Objetivo específico 03:

Se concluye que se ha descrito las características de las finanzas teniendo como resultados: El 57.6% de los representantes legales si solicitaron crédito, el 56.7% no recibieron crédito, el 56.6% solicitaron crédito de 5,000 soles a más, el 56.7% recibieron crédito mediante una entidad bancaria, para finalizar 60% del monto del crédito no fue suficiente para los representantes legales.

6.4. Objetivo específico 04:

Respecto a las características de la rentabilidad se concluyó, que el 66.7% de sus rentabilidad que tienen sus empresas si es diferente del año pasado, el 56.7% percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 70.% no cree que su rentabilidad de su empresa se vea afectada por el pago de sus tributos, el 80% creen que la rentabilidad mejoraría si le practicarían una auditoría, por último, el 96.7% creen que la rentabilidad que ahora tienen sus empresas si mejore económicamente.

Aspectos complementarios

BIBLIOGRAFÍA

Bibliografía

- Ampuero, M. R. (2020). *Auditoria, Tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019*. Pucallpa: Universidad Católica los Angeles de Chimbote. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/16725/AUDITORIA TRIBUTACION AMPUERO SALINAS MARCIO ROBERTO.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/16725/AUDITORIA%20TRIBUTACION%20AMPUERO%20SALINAS%20MARCIO%20ROBERTO.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Arrascue, V. J. (2018). *Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso Ferretería Kevin E.I.R.L de Nuevo Chimbote, 2016*. Chimbote: Universidad Católica los Angeles de Chimbote. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/123456789/13160/FINANCIAMIENTO RENTABILIDAD ARRASCUE RUBINO VICTOR JUNIOR.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/123456789/13160/FINANCIAMIENTO%20RENTABILIDAD%20ARRASCUE%20RUBINO%20VICTOR%20JUNIOR.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Bosco, J. (2018). *Efecto de la auditoría fiscal en la recaudación de ingresos en Ruanda*. Africa: Revista Global de Gestión e Investigación Empresarial: Contabilidad y Auditoría. Obtenido de https://globaljournals.org/GJMBR_Volume18/1-Effect-of-Tax-Audit-on-Revenue.pdf
- Calvo, Y. Y. (2018). *Las Tecnologías de información y su incidencia en el cumplimiento de las obligaciones tributarias por las mypes de la ciudad de Huaraz, periodo 2013 y 2014*. Huaraz: Universidad Nacional Santiago Antunez de Mayolo. Obtenido de http://repositorio.unasam.edu.pe/bitstream/handle/UNASAM/2858/T033_45552_038_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Cantero, H., y Cardeñosa, E. L. (2016). La rentabilidad económica, un factor para alcanzar la eficiencia. *Ciencias Holguín*, 1-17. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/1815/181548029004.pdf>

- Capurro, S. J. (2019). *Auditoria, tributacion, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro salon de belleza del distrito de Iquitos, 2019*. Iquitos: Universidad catolica los angeles de Chimbote. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/14306/AUDITORIA TRIBUTACION CAPURRO BARDALES SUSAN JANETH.pdf?sequence=4&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/14306/AUDITORIA%20TRIBUTACION%20CAPURRO%20BARDALES%20SUSAN%20JANETH.pdf?sequence=4&isAllowed=y)
- Mares, C. (2013). 2013. *Revista Jurídica Thomson Reuters*, 1-20. Obtenido de https://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12724/4711/Mares_Carla.pdf?sequence=3&isAllowed=y
- Damián, V. G. (2020). Emprendedores y pymes en el Perú. *Economía y Negocios*, 11-14. Obtenido de <https://revistas.unjbg.edu.pe/index.php/eyn/article/view/903/986>
- Daza, G. E. (2018). *Caracterizacion del financiamiento, la capacitacion y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Honoria, 2018*. Pucallpa: Universidad catolica los angeles de chimbote. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/17107/FINANCIAMIENTO EMPRESAS DAZA AHUANARI GLORIA EVELIN.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/17107/FINANCIAMIENTO%20EMPRESAS%20DAZA%20AHUANARI%20GLORIA%20EVELIN.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Espino, M. G. (2014). *Fundamentos de Auditoria*. Mexico: GRUPO EDITORIAL PATRIA, S.A. DE C.V. Obtenido de <https://www.editorialpatria.com.mx/mobile/pdf/files/9786074387247.pdf>
- Freire, E. J. (2016). *Modelo para la aplicacion de las normas internacionales de informacion financiera NIIF y el impacto tributario aplicado a las pymes, dedicadas a la comercializacion de productos electricos y telefonicos en la provincia de cotopaxi*. Latacunga-Ecuador: Universidad Tecnica De Cotopaxi. Obtenido de <https://core.ac.uk/download/pdf/287335368.pdf>
- García, J. J., Tumbajulca Ramírez, I. A., y Cruz Tarrillo, J. J. (2021). *nnovación organizacional como factor de competitividad empresarial en mypes durante el Covid-19*. Lima, Peru: Universidad Peruana Unión, Perú. Obtenido de <http://www.scielo.org.pe/pdf/comunica/v12n2/2219-7168-comunica-12-02-99.pdf>

- García, V. M. (2014). *Introducción a las finanzas*. Mexico: Grupo Editorial Patria, S.A. de C.V. Obtenido de <https://editorialpatria.com.mx/pdf/files/9786074387230.pdf>
- Hernández, R. (15 de Agosto de 2016). *Oswaldo Tomala*. Obtenido de <https://sites.google.com/site/misitioweboswaldotomala2016/formulacion-de-hipotesis>
- Hernando, L. (2017). *Auditoría tributaria (ERFAF)*. Colombia: Fondo editorial Areandino, Fundación Universitaria del Área Andina. Obtenido de <https://digitk.areandina.edu.co/bitstream/handle/areandina/1317/Auditor%C3%ADa%20tributaria%20%28ERFAF%29.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Huancaya, L. (2019). *Auditoria, tributacion, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro licorerias del distrito de Calleria, 2019*. Pucallpa: Universidad catolica los angeles de Chimbote. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13405/AUDITORIA%20TRIBUTACION%20HUANCAYA%20VELA%20LEYDI%20DEL%20PILAR.pdf?sequence=4&isAllowed=y>
- Illanes, L. F. (2017). *Caracterizacion del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile*. Santiago: Economía y Negocios Universidad de Chile. Obtenido de <https://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/145690/Illanes%20Za%e2%94%9c%e2%96%92artu%20Luis.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Manjarrés, S. M. (2015). *Aplicacion de los principios eticos a la metodologia de la investigacion*. España: Enfermería en Cardiología N.º 58-59. Obtenido de https://www.enfermeriaencardiologia.com/wp-content/uploads/58_59_02.pdf
- Manrique, J. M. (2019). *Introducción a la Auditoria*. Chimbote-Peru: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. 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>
- Montero, Y. (2013). Relación entre rentabilidad, riesgo y liquidez. *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad-riesgo-y-liquidez.html>

- Rojas, V. M. (2011). *Metodologia de la Investigacion*. Colombia: Ediciones de la U. Obtenido de https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w24802w/Nino-Rojas-Victor-Miguel_Metodologia-de-la-Investigacion_Disenoy-ejecucion_2011.pdf
- Obregon, M. B. (2018). *El Financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterias - Huaraz, 2016*. Huaraz: Universidad Catolica Los Angeles de Chimbote. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/8443/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_OBREGON_ROJO_MIRIAM_BEATRIZ.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Pfennig, L. J. (2020). *Auditoria, tributacion, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019*. Pucallpa: Universidad catolica los angeles de Chimbote. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/16810/AUDITORIA_TRIBUTACION_PFENNIG_FABABA_LIMBER_JACK.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Pizzán, N., Rosales, C. D. y Ceron, C. C. (2022). *Control de inventario y rentabilidad en una empresa ferretera de Manantay - Perú*. Manantay-Peru: Revista Internacional de Estudios Interdisciplinarios. Obtenido de <https://journals.sapienzaeditorial.com/index.php/SIJIS/article/download/246/131>
- Ponce, O. S. y Morejón, M. (2019). INTRODUCCIÓN A LAS FINANZAS. *ÁREA DE INNOVACIÓN Y DESARROLLO, S.L.*, 1-124. Obtenido de <https://www.3ciencias.com/wp-content/uploads/2019/09/Introducci%C3%B3n-a-las-finanzas.pdf>
- Razuri, L. X. (2016). *Caracterizacion del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro ferreterias en la ciudad de Sullana, año 2015*. Piura: Universidad Catolica Los Angeles de Chimbote. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1028/FINANCIAMIENTO_FERRETERIAS_MYPE_RAZURI_JIMENEZ_LINO_XAVIER.pdf?sequence=6&isAllowed=y
- Romero, M. L. (2016). *Financiamiento de parques eólicos en Argentina*. Buenos Aires: Biblioteca Digital de la Facultad de Ciencias Económicas -Universidad de Buenos

Aires. Obtenido de http://bibliotecadigital-old.econ.uba.ar/download/tpos/1502-0313_RomeroML.pdf

Romero, S. M. (2016). *Metodologia Para el Desarrollo De Auditorias Informaticas realizadas por consultores de tecnologias de informacion, gti consultores SAS*. Costa Rica: UNIVERSIDAD PARA LA COOPERACION INTERNACIONAL.

Obtenido de https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/34550398/PFGMAP983.pdf?1409131365=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DSpermadhesin_PSP_I_PSP_II_heterodimer_in.pdf&Expires=1603179613&Signature=eNy7q5yGGcpS-wdRIOeHoR1NfasK~oGoML84u-qdHDbSEVrpAYzmXMI5ZI

Tello, M. N. (2019). *Auditoria, tributacion, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotos del distrito de Calleria, 2019*. Pucallpa: Universidad catolica los angeles de Chimbote. Obtenido de

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/16697/MYPES_AUDITORIA_TELLO_PEZO_MIRIAN_NATALIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Vela, S. (2020). *Auditoria, tributacion, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belen, 2019*. Iquitos: Universidad catolica los angeles de Chimbote. Obtenido de

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/16699/AUDITORIA_TRIBUTACION_VELA_CHUQUI_SERGIO.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Vela, N. I. (2019). *Auditoria, tributacion, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019*. Pucallpa: Universidad Catolica los angeles de Chimbote. Obtenido de

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13544/AUDITORIA_TRIBUTACION_VELA_PISCO_NELIDA_ISABEL.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Villegas, B. H. (2021). *Curso de finanzas, derecho financiero y tributario*. Buenos Aires: Thomson Reuters. Obtenido de <https://www.consejosalta.org.ar/wp-content/uploads/indice-curso-de-finanzas-derecho-financiero-y-tributario.pdf>
- Yáñez, J. (2016). Tributación: Equidad y/o Eficiencia. *Revista de estudios tributarios*, 223-259. Obtenido de <https://revistaestudiostributarios.uchile.cl/index.php/RET/article/view/40412/41958>

ANEXOS

Anexo 01: Matriz de consistencia

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADOR	MÉTODO
Problema general	Objetivo general Describir las principales características de auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las Mypes	AUDITORIA	CARACTERISTICAS	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.	Tipo: Cuantitativo - Descriptivo Diseño: No experimental - Transversal –Descriptivo. M → O Población: La población estará conformada por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2020.
¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2020?	Objetivos Específicos			Conoce algo referente a la auditoría.	
	Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2020.			A donde acudiría para obtener una auditoría.	
				Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.	
				La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.	
				Adonde acudió para obtener una auditoría.	
				Adonde acudiría para obtener una auditoría.	
Describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2020	Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.				
	TRIBUTACION	CARACTERISTICAS	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración tributaria.		
			Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa		
			Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.		
			Están los libros de Contabilidad al día.		
Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.					

				<p>Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria</p> <p>Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.</p> <p>Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa</p> <p>Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.</p> <p>Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.</p>	<p>Muestra: Sera intencionada y estará conformada por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Calleria, 2020.</p> <p>Técnicas: La encuesta Entrevista</p> <p>Instrumento: Cuestionario estructurado de 32 preguntas cerradas.</p> <p>Métodos de Análisis de Investigación Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel, para obtener datos y luego realizar las tablas y gráficos estadísticos. Posteriormente dichos resultados se confrontarán con los antecedentes y bases teóricas de la investigación.</p>
<p>Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2020.</p>	<p>FINANZAS</p>	<p>CARACTERISTICAS</p>	Solicitó crédito.		
			Recibió crédito.		
			Monto del crédito solicitado.		
			Entidad a la que solicitó el crédito.		
			Entidad que le otorgó el crédito		
			Tasa de interés cobrado por el crédito.		
			El crédito fue oportuno		
			Monto del crédito suficiente.		
			Cree que el financiamiento mejorar la empresa.		
			<p>Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2020.</p>	<p>RENTABILIDAD</p>	
Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.					
La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.					
La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.					
Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido					

Fuente: Da silva Gutiérrez, Bella Estela (2020)

Anexo 02: Modelos de fichas bibliográficas

Autor (a): Arrascue Rubino Victor Junior	Editorial: Uladech
Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso ferretería Kevin E.I.R.L de nuevo	
Título: Chimbote, 2016.	Ciudad o País: Chimbote
Año: 2018	
Resumen del contenido: La presente investigación tuvo como objetivo general: Describir las Características del Financiamiento y Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Perú: Caso Ferretería Kevin E.I.R.L de Nuevo Chimbote, 2016. El diseño de la investigación fue no experimental, descriptivo, bibliográfico y documental, el nivel de la investigación fue descriptivo y de caso.	
Numero de edición o impresión:	Reg. Núm. 184346
traductor:	

Autor (a): Capurro Bardales Susan Janeth	Editorial: Uladech
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro salón de	
Título: belleza del distrito de Iquitos, 2019.	Ciudad o País: Pucallpa
Año: 2019	
Resumen del contenido: La investigación tuvo como objetivo general: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro salón de belleza del distrito de Iquitos, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 33 microempresarios.	
Numero de edición o impresión:	Reg. Núm. 184346
traductor:	

Anexo 03: Instrumentos de recolección (encuesta)

Cuestionario



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

– Instrumentos de Recolección (encuesta)

**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 ferreterías 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

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 donde 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 ()

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 () No ()

1.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si () No ()

1.8. ¿La auditoría en su empresa a 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 de auditoria?
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 () Mas 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 ()



FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES

**FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS ESCUELA
PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

- Instrumentos de Recolección (encuesta)

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 de carácter: "Auditoría, tributación,
flujos y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio,
rubro ferreterías del distrito de Cañaria 1020". 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): f i p t ! 1 . i j ; & 1 1 , i g . . Fecha: . / . / 2020

Razón Social: < J J ! . { / / ! } . / 4 . . ~ J . m ~ M f . . . RUC N° .. 2 f ! P . ? . f . 6 ! 6 . & í f

I. DE LA AUDITORÍA

1.1. ¿Conoce algo referente a la auditoría? S () No ()

1.2. ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría? Si () No ()

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

Sociedad de auditoría OO Persona natural () Ninguno () \

- 1.4. ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?
- En 1 mes (>0) En 2 meses () No precisa ()
- 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,>4., No()
- 1.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?
- SiC><) No()
- 1.8. ¿La auditoría en su empresa a mej0f8do en relación a la rentabilidad?
- Si C><r No{ ()

n. DE LOS INDIADORES

- 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 C>0 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 (X) 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 C><l 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 lo podría afectar a su empresa? Si () No~
- 2.9. ¿Se ha empleado para cumplir con el pago de sus tributos? Si () No~
- 2.10. ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planamiento de auditoría?
Si~ No()

• **UI. DE LAS FINANZAS**

- 3.1. ¿Solicitó crédito? Si (X) No()
- 3.2. ¿Recibió crédito? Si ~ No()
- 3.3. Monto del crédito solicitado: Menos 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 solicitó el crédito
Bancaria ~ No bancaria () Ninguno ()
- 3.6. ¿Entidad que le otorgó el crédito?
Bancaria (X) ~ No bancaria () Ninguno ()
- 3.7. ¿Tasa de interés cobrada 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 a la del pasado? Si () No~

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 ()



PROTOCOLO DC CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA INTERVISTAS
(Código: SOD-...)

ntlmalliiillpan!cipu1a

Lo poduno "Ipoyo tn., rwm<i&l el, - .,noc,,c,da • Cl,mc:ai Soaalot, CClllduclda por DA SILVA
OUTIIIIIRtZ, DiLLA ESTiILA, qu,,, jmu, do la u...-..Ild Oolbiica to. A,..loo el. Chlm~.

La inYflt!pciión de,omlllido

~JA.. IRtU1TACJON., KIN.:N14:S~ PINT&PII 10AO..D&L.A\$...II!CJ2.0.3' RIQHS~
I:MPRESI\$ NACIONALES S!CTOR C:OMIRICIO, RUBRO URUTERIAS DEI, DISTIUTO OK
CALL!RJ A. 1010

- LA 1111m'iot4C11td ~ jó IIIOIU"9 y 10C» lo qm wtod ilip H1t lnlll<lo de nllDOIII
ondnimt.
- Su plltloip,ci6a oI IOlllolllllot volomtnl UoIld puedo doloNr ., putioipoci6o m ar.,lqu!cr
momento ll • dl!lt lfeocidol ul - dojat .S.rupcmdar al..., fl11n,...am "111" ll ~medo. Si
t!tM aljma piea,,ni,, fOlN la ÍM!lbpCÍllll, puedo UCllla a ll momonto quomejor le porozoa.
- Si tío,, al,wa cx>M>dla ,_ .. umlljpoi6a o ~ ,abw oobro loo ronllldoo obi.nidos,,~uode
oomwúcut al oIp.ionlll..., tlocllonko: ll,ll...,led@amd como al mlmoro 9179H~91 As!
como con ti C<lmllll do &.... do .. ~ do .. umY<l'idad, al cClll'0o elocuónico

O,mplOC. la ~nle Infonnooión a caoo dooNpatki,j,ac

	<i>Rios Tello Shordon</i>
Firma del participante:	<i>[Signature]</i>
Firma del investigador:	<i>Bella E. Dasilva Gutierrez</i>
	<i>(Bu)</i>



PROCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENCUESTAS
(Ciudad Socb!H)

La finalidad de este protocolo es informar sobre el proyecto de investigación y solicitar su consentimiento libre, informado y voluntario.

La presente investigación se titula AUDITORÍA, TIUBUTACIÓN, FINANZAS y RENTABILIDAD, DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES SECTOR COMERCIO, RUBRO TIERRAS DEL DISTRITO DE CALLEJÚA, 1020

Es dirigido por DA SILVA GUILLERMO BILLA ESTELA, investigador de la Universidad de Chile, (Callejón).

El propósito de la investigación es: CUMPLIR CON EL PROCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA 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 gratuita. Usted puede decidir interrumpirla en cualquier momento sin que ello le genere ningún perjuicio. Si tuviera alguna inquietud o duda sobre la investigación puede comunicarse cuando sea conveniente.

Al concluir la investigación, usted será informado de los resultados a través de alguna de la Universidad. Si desea, también podrá contactar al correo electrónico bebacst@2m&jl.com para recibir mayor información. Asimismo, para otros aspectos éticos, puede comunicarse con el Comité de Ética de la Investigación de la Universidad Católica Los Ángeles de Chile.

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

Nombre: Harvey Cachay Pinchi

Fecha: 10-09-2020

Firma del participante: [Firma]

Firma del investigador (o encargado de recoger información): [Firma]

INFORME DE ORIGINALIDAD



FUENTES PRIMARIAS



Excluir citas Activo Excluir coincidencias < 4%

Excluir bibliografía Activo