UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

"AUDITORÍA, TRIBUTACIÓN, FINANZAS Y LA RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES, SECTOR SERVICIO, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA 2021."

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

AUTORA

Acho Panaifo , Flor Janeth

CODIGO ORCID: 0000-0003-1754-8534

ASESOR

"Mg. CPCC. Arévalo Pérez, Romel"

CODIGO ORCID: 0000-0002-0044-1629

PUCALLPA – PERÚ

2021

1. TÍTULO DE LA TESIS

"Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2021"

2. Equipo de trabajo

AUTORA

Acho Panaifo , Flor Janeth

CODIGO ORCID:0000-0003-1754-8534

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Estudiante Pre Grado, Pucallpa, Perú.

ASESOR

Mg. CPCC. Arévalo Pérez, Romel

CODIGO ORCID: 0000-0002-0044-1629

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

JURADO

Mg. CPCC Montoya Torres Silvia Virginia

CODIGO ORCID: 0000 0003 0781 3170 Presidente

Mg. CPC. López Souza José Luis Alberto

CODIGO ORCID: 0000 0002 0720 0756 Miembro

Mg. CPC. Vilca Ramírez Ruselli Fernando

CODIGO ORCID: 0000 0002 8602 3312 Miembro

3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

Mg. CPCC. Montoya Torres Silvia Virginia
CODIGO ORCID: 0000-0003-0781-3170
Presidente

Mg. CPC. López Souza José Luis Alberto
CODIGO ORCID: 0000-0002-0720-0756
Miembro

Mg. CPC. Vilca Ramírez Ruselli Fernando
CODIGO ORCID: 0000-0002-8602-3312
Miembro

Mg. CPCC. Arévalo Pérez, Romel
CODIGO ORCID: 0000-0002-0044-1629
Asesor

4. HOJA DE AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA

AGRADECIMIENTO

Agradezco a mí familia, sobre todo a mis padres por darme la vida y aquel gran esfuerzo por brindarme la educación básica para que a un futuro yo cómo persona poder alcanzar el sueño de convertirme en profesional. Agradezco a Dios por guiarme siempre por el camino del existo, y sobre todo a las personas que creyeron y pusieron la confianza en mí, agradezco también la buena voluntad de las personas buenas que y más cercanas a mí que aportaron positivamente a la culminación de este proceso académico.

Al Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel, por la orientación y paciencia para pulir y mejorar los detalles encontrados en el desarrollo de este trabajo de investigación.

Sobre todo agradecer a todas esas personas encuestadas que participaron e hicieron posible la culminación de mi tesis.

.

DEDICATORIA

A Dios,

Quien me ilumina el camino del éxito para así poder alcanzar mis metas y sueños a realizar.

A Mis Padres,

Por la constante lucha y Paciencia, convirtiéndolos así en mi motor y motivo.

A Mis hermanos y personas más cercanas que estuvieron en todo Momento brindándome sus buenos deseos

5. RESUMEN Y ASTRACT

RESUMEN

El presente proyecto de 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 estudios contables del distrito de Callería, 2021 . La investigación fue del tipo cuantitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental/transversal/retrospectivo, para adquirir la información se utilizó la técnica de encuesta para aplicada a población de 30 y una muestra de 30 microempresas a quienes se aplicó un cuestionario la cual estaba constituida por 36 preguntas aplicándolo a los microempresarios pertenecientes al rubro ya mencionado, dicha información recolectada se convirtió en una data la cual utilizando programas estadísticos en este caso el Excel científico para la tabulación y generar los gráficos necesarios para la presentación de los resultados obtenidos entre ellos tenemos lo siguiente: **Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas,** la edad de los representantes, el 46.67% tiene entre 38 a 47 años, el 26.67% son mayores de 51 años, el 56.67% son de los representantes pertenecen al sexo masculino, mientras que solo el 43.33% son femenino, el 100% de los representantes de las micro y pequeñas empresas tienen el grado de superior universitario completa, el 43.33% de las empresas tienen más de 11 años de ser constituidas, mientras que el 36.67% de 6 a 10 años y solo el 20.00% están constituías de 5 menos años, el 93.33% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría, mientras un 6.67% desconoce, el 93.33% de los representantes legales si desean que a su empresa le practiquen una auditoría, mientras que 6.67% no lo desea, el 83.33% de los representantes legales

informaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría y el 16.67% no recurrirían a nadie, el 36.67% de los representantes legales dicen al mes, mientras que un 33.33% en 2 meses y un 30.00% no precisan una fecha de cuando aplicarían una auditoría a sus empresas, el 93.33% de los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicaran una auditoría ya que ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores mientras que un 6.67% dice que no mejoraría, el 93.33% de los representantes legales precisan que sus empresas han mejorado en relación a las finanzas ya que le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados, mientras que un 6.67% dice que no, el 100% de los representantes legales menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas, el 100% de los representantes legales menciona que tiene la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. **Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas,** el 73.33% de los representantes legales afirma que no se le ha brindado la atención, orientación o solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado mientras que solo el 26.67% menciona que aún falta implementar mejoras para la atención a los contribuyentes, el 73.33% de los representantes legales que, no realizan un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día, mientras que solo el 26.67% informan que si realizan dicho control ya que cuentan con un personal asignado para ello, un 53.33% de los representantes legales informan que cuenta con el personal

preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones, mientras que un 46.67 no cuenta con un personal calificado, el 80.00% de los representantes legales menciona que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto, mientras que un 20.00% nos dice que no, el 90.00% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo ya que cuentan con su personal encargado de cumplir con dichas funciones, mientras que un 10.00% nos dice que no, el 100% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria, el 66.67% de los representantes legales menciona que si existen formatos de gastos para límites de recreación establecidos, mientras que un 33.33% desconoce estos formatos, el 60% de los representantes legales menciona que si conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa ya que para ello cuentan con un personal capacitado para resolver cualquier contratiempo tributario, mientras que un 40.00% lo desconoce, el 50.00% de los representantes legales menciona que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos ya que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos, mientras que el otro 50.00% no, el 50.00% de los representantes legales menciona sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario ya que es herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño, mientras que el otro 50.00% no, el 70.00% de los representantes legales menciona si solicitaron crédito, mientras que un 30.00% no, el 73.33% de los representantes legales menciona que, si recibieron crédito, mientras que el 26.67% afirman que no por no cumplir con los requisitos

necesarios, el 40.00% de los representantes legales menciona que solicitaron un financiamiento de más de S/5,000.00, que el 33.33% mas de s/.10,000.00 y un 26.67% afirman que no solicitaron crédito, el 40.00% de los representantes legales menciona que recibieron más de S/5,000.00, que el 33.33% algunos recibieron el monto de s/.10,000.00 y un 26.67% afirman que no solicitaron crédito, el 60.00% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito a las entidades bancarias, y 26.67% no bancarias, y un 13.33% no solicito crédito, el 46.67% de los representantes legales menciona que pagan 15% en interés anual un 30.00% mas del 15% anual y un 23.33% más del 10% anual, el 73.33% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue oportuno para su empresa, mientras que el 26.67% no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios, el 100.00% de los representantes legales menciona que el crédito recibido no fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa, ya que siempre hace falta comprar o renovar alguna cosa, el 73.33% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente a la generada en el año pasado, mientras que un 26.67 aun no lo evaluaron al 100% por el tema de la pandemia, el 73.33% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa a mejorado, mientras que un 26.67 aun no lo evaluaron al 100% por el tema de la pandemia, el 63.33% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos, mientras que el 36.67% afirman que sí, el 63.33% de los representantes legales menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas ya que le ayudarían a tener un mejor control de la misma y así tomar decisiones correctas para cumplir con sus objetivos, mientras que un 36.67 nos dice que no, el 60.00% de los representantes legales afirmaron que sus empresas

mejoraran económicamente con la rentabilidad que ahora tienen, mientras que 40.00% se vio afectado en la baja de sus clientes por el tema de la pandemia.

Palabras clave: Auditoría, finanzas, rentabilidad y tributación.

ABSTRACT

The present research project had as general objective: To determine the main characteristics of the audit, taxation, finance and profitability, of the micro and small national companies in the service sector, accounting studies of the Callería district, 2021 . The research was of the quantitative type , descriptive level and non-experimental / cross-sectional / retrospective design, to acquire the information, the survey technique was used to apply to a population of 30 and a sample of 30 micro-enterprises to whom a questionnaire was applied which consisted of 36 questions applying it to the microentrepreneurs belonging to the aforementioned category, said information collected was converted into a data which using statistical programs in this case scientific Excel for tabulation and generating the necessary graphics for the presentation of the results obtained between them we have the following: Regarding the entrepreneurs of micro and small em inmates, the age of the representatives, 46.67% are between 38 to 47 years old, 26.67% are older than 51 years, 56.67% are of the representatives belong to the male sex, while only 43.33% are female, 100 % of the representatives of micro and small companies have a complete university degree, 43.33% of companies have been established for more than 11 years, while 36.67% have been established between 6 and 10 years and only 20.00% are constituted of 5 less years, 93.33% of the legal representatives affirm to have knowledge about what an audit implies, while 6.67% do not know, 93.33% of the legal representatives if they want their company to undergo an audit, while 6.67 % do

not want it, 83.33% of legal representatives reported that they would go to a natural person to obtain an audit and 16.67% would not turn to anyone, 36.67% of legal representatives say per month, While 33.33% in 2 months and 30.00% do not specify a date when they would apply an audit to their companies, 93.33% of legal representatives specify that their companies would improve if they applied an audit since it would help to optimize the procedures of management and the operation of the company, likewise with the experience of the auditor will help to incorporate best practices of their competitors while 6.67% say that it would not improve, 93.33% of the legal representatives specify that their companies have improved in relation to the finance as it has helped them to improve decision-making, measure the performance of companies and evaluate their financial positions using certain generally accepted principles, while 6.67% say no, 100% of legal representatives mention that they have the disposition and willingness of a subject so important and necessary that they allow them to have the necessary tools to improve the different aspects of companies, 100% of the legal representatives mention that having the audit in their company has improved in relation to profitability. Regarding the taxation of micro and small companies, 73.33% of the legal representatives affirm that they have not been given the attention, guidance or solution to the different situations that have been presented to them while only 26.67% mention that it is still missing implement improvements for the attention to taxpayers, 73.33% of the legal representatives who do not carry out a meticulous and permanent control that have all their documentation up to date, while only 26.67% report that if they carry out such control since they have a personnel assigned for this, 53.33% of the legal representatives report that they have prepared and duly trained personnel to

assume these functions, while 46.67 do not have qualified personnel, 80.00% of the legal representatives mention that the accounting documentation and administrative is up to date, so they do not generate any inconvenience in this regard, while 20.00% tell us that eu no, 90.00% of the legal representatives mention that they had no problems to present their declarations on time since they have their personnel in charge of fulfilling these functions, while 10.00% say no, 100% of the legal representatives mention that their declared taxes were paid at the time to the tax administration, 66.67% of the legal representatives mention that if there are expenditure formats for established recreation limits, while 33.33% are unaware of these formats , 60% of the legal representatives mention that if they know what are the tax infractions and penalties that could affect the company since for this they have trained personnel to solve any tax setback, while 40.00% do not know it, 50.00 % of the legal representatives mention that if they feel motivated to comply with the payment of their taxes since they consider that as citizens they have a duty to be responsible taxpayers with the payment of their taxes, while the other 50.00% do not, 50.00% of the legal representatives mention their companies can improve if they have a tax planning since it is herr Fundamental tools are applied in favor of the improvements will help to have a better operation and performance, while the other 50.00% do not, 70.00% of the legal representatives mention if they applied for credit, while 30.00% do not, 73.33% of the legal representatives mention that, if they received credit, while 26.67% affirm that they did not comply with the necessary requirements, 40.00% of legal representatives mention that they requested financing of more than S / 5,000.00, than 33.33% more than S / .10,000.00 and 26.67% affirm that they did not request credit, 40.00% of the legal representatives mention that they received

more than S / 5,000.00, that 33.33% some received the amount of s / .10,000.00 and 26.67% affirm that they did not requested credit, 60.00% of the legal representatives mention that they requested credit from the banking entities, and 26.67% non-banking, and 13.33% did not request credit, 46.67% of the legal representatives mention that they pay 15% and n annual interest 30.00% more than 15% per year and 23.33% more than 10% per year, 73.33% of the legal representatives mention that the credit received was timely for their company, while 26.67% did not receive credit for not complying with the necessary requirements, 100.00% of the legal representatives mention that the credit received was not enough to be able to finance the activities of their company, since it is always necessary to buy or renew something, 73.33% of the legal representatives mention that the Your company's profitability is different from that generated last year, while 26.67 have not yet evaluated it 100% due to the pandemic, 73.33% of legal representatives mention that their company's profitability has improved, while that 26.67 have not yet evaluated it 100% due to the issue of the pandemic, 63.33% of the legal representatives mention that the profitability of their company is not affected by the payment of their taxes, while 36.6 7% affirm that yes, 63.33% of legal representatives mention that the audit would improve the profitability of their companies since they would help them to have better control of it and thus make correct decisions to meet their objectives, while a 36.67 tells us that no, 60.00% of the legal representatives affirmed that their companies will improve economically with the profitability they now have, while 40.00% were affected by the loss of their clients due to the issue of the pandemic .

Keywords: Audit, finance, profitability and taxation

6. CONTENIDO

CARATULA.....1
1. TÍTULO DE LA TESIS ii
2. Equipo de trabajo iii
3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR- iv
4. HOJA DE AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA AGRADECIMIENTO v
5. RESUMEN Y ASTRACT vii
I. INTRODUCCION.....19
1.1. REVISIÓN DE LA LITERATURA.....23
1.1.1.Planteamiento del problema 23
1.1.1.1. Caracterización del problema: 23
1.1.2. Enunciado del Problema: 27
1.1.3. Obejetivos de la investigación 28
1.1.3.1. Objetivo general 28
1.1.3.2. Obejtivos específicos 28
1.1.4. Justificación de la investigación 28
II. MARCO TEORICO Y CONCEPTUAL.....29
2.1. Antecedentes.....29
2.1.1.Internacional 30
2.1.2. Nacional.....31
2.1.3. Regional.....32
2.1.4. Local. 33
2.2. Bases Teóricas de la Investigación 34
2.2.1.Teorías de la auditoría 34
2.2.2. Teorías de la tributación 36
2.2.3. Teorías de las finanzas.....37
2.2.4. Teorías de la rentabilidad 38
2.2.5. Teoría de estudios contables.....40
2.3. Marco Conceptual 41
2.3.1. Definición de auditoría.....41
2.3.2. Definición de tributación.....42
2.3.3. Definición de finanzas.....42
2.3.4. Definición de rentabilidad.....42

2.3.5. Definición de las micro empresas 43
III. METODOLOGÍA.....43
3.1. Tipo de la investigación.....43
3.2. Nivel de investigación de la tesis 43
3.3. Diseño de investigación.....43
3.3.1. Investigación Descriptiva.....44
3.3.2. Investigación no experimental.....44
3.3.3. Investigación transversal 44
3.3.4. Investigación retrospectiva.....45
3.4. La Población y muestra. 45
3.4.1. Población. 45
3.4.2. Muestra. 45
3.5. Definición y Operacionalización de variables. 45
3.6. Técnicas e instrumentos.....48
3.6.1.Técnicas 48
3.6.2. Instrumento.....48
3.7. Plan de análisis. 48
3.8. Matriz de consistencia 48
3.9. Principios éticos de la investigación.....51
3.9.1. Beneficencia 51
3.9.2. No maleficiencia.....51
3.9.4. Autonomía 52
3.9.5. Confidencialidad.....52
3.9.6. Consentimiento informado 52
3.9.7. Justicia 52
IV . RESULTADOS 53
4.2. Resultados 53
TABLA N° 01 53
TABLA N°2 54
TABLAN°3 55
Respecto a las principales características de las micro y pequeñas empresas 56
TABLA N°4 56
Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas. 57

TABLA N°5 57
TABLA N°6 58
TABLA N°7 59
TABLA N°8 60
TABLA N°9 61
TABLA N°10 62
TABLA N°11 63
TABLA N°12 64
Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas. 65
TABLA N°13 65
TABLA N°14 67
TABLA N°15 68
TABLA N°16 69
TABLA N°17 70
TABLA N°18 71
TABLA N°19 72
TABLA N°20 73
TABLA N°21 74
TABLA N°22 75
TABLA N°23 76
TABLA N°24 77
TABLA N°25 78
TABLA N°26 79
TABLA N°27 80
TABLA N°28 81
TABLA N°29 82
TABLA N°30 83
TABLA N°31 84
TABLA N°33 86
TABLA N°34 87
TABLA N°35 88
TABLA N°36 89
4.2. Análisis de resultados.....90

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas 90
Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas. 90
Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas.....93
Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas 94
IV. CONCLUSION 95
Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas 95
Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas. 95
Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas.....98
Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas 100
V. RECOMENDACIÓN 100
Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas 100
RESPECTO A LA TRIBUTACION.....101
RESPECTO A LA AUDITORÍA.....101
RESPECTO A LAS FINANZAS 102
RESPECTO A LA RENTABILIDAD 102
VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS 102
VIII. ANEXO.....109
8.2. ARTICULO CIENTÍFICO 110
4.6.2. Instrumento.....147
4.7. Plan de análisis. 147
4.8. Matriz de consistencia 148
4.9.1. Beneficencia 150
4.9.2. Respeto a las personas 150
4.9.3. No maleficiencia.....150
4.9.4. Autonomía 151
4.9.5. Confidencialidad 151
4.9.6. Consentimiento informado 151
8.3. DECLARACIÓN DEL ARTÍCULO CIENTÍFICO 207
DECLARACIÓN JURADA DE AUTORIA Y CESION DE DERECHOS DE PUBLICACIÓN DE ARTÍCULO CIENTÍFICO 207
8.4. CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES 209
ANEXO 01 CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES.....215
ANEXO 02 PRESUPUESTO 215
8.6 BASE DE DATOS.....**216**
Estadísticas de fiabilidad
Resumen de procedimiento de casos.....218
8.7. ESTADÍSTICA DE FIABILIDAD.....219
ESTADÍSTICAS DE ELEMENTO.....219
8.8. VALIDACION DE ENCUESTAS Y CUESTIONARIOS 221

I. INTRODUCCION

El siguiente trabajo se realizara con la finalidad de instruirnos con más conocimiento sobre la auditoría, tributación, finanzas y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas (en adelante Mypes) nacionales del sector servicio rubro estudios contables del distrito de Callería, 2021. Donde se realizará un estudio exhaustivo desde el primer momento en el que las personas tienen en mente cómo desarrollarse en el mundo de las Mypes y así el presente proyecto se basó en autores que ya previamente realizaron sus valiosas investigaciones cómo los siguientes.

CEPAL (2015), comisión económico para América Latina el cual nos dice que en la actualidad pues la pobreza sigue siendo uno de los problema mundiales que siempre nos ha afectado, así en tal sentido se puede considerar que los más de siete mil millones y medio de seres humano que existen a nivel mundial, realizando muchos Estudios llegando a la conclusión que más de la mitad viven con dos dólares diarios o menos, con los cuales hacen lo posible por cubrir sus necesidades básicas alimentación y habiendo lo posible para que alcance para vivienda y educación muchas veces la falta de estos van causando enfermedades de salud muchas veces contagiosas destrozando muchas familias y mandándolos muchas veces a la delincuencia. Siendo así en tal forma este trabajo será desarrollado en la ciudad de Pucallpa, en el distrito de Callería, provincia de Coronel Portillo.

La presente tesis se centrara en tres puntos muy importantes los cuales son auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio rubro estudios contables del distrito de Callería 2021 , el cual se encuentra ubicada en nuestra región. Su capital y ciudad más poblada es

Pucallpa, ubicada al sur de nuestro país, región de Ucayali, esta ciudad cuenta con tres provincias pero esta tesis se centró en la provincia de Coronel Portillo y el trabajo se concretó en el distrito de Callería donde encontré gran potencial empresarial de las Mypes siendo así y convirtiéndose en el centro de la región, en tal sentido se pudiera afirmar que existen muchas empresas de distintos rubros convirtiéndose así el punto de partida de esta investigación ya que esta zona tiene mucho que entregarnos e informarnos a profundidad, de esta manera la presente tesis tuvo cabida a la auditoría, tributación, finanzas la y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio rubro estudios contables del distrito de Callería 2021 .

Trabajo el cual se llevó a cabo cómo los iba mencionando líneas más arriba en el distrito de Callería de la ciudad de Pucallpa, en el rubro estudios contables el cual se aplicó un cuestionario de preguntas acerca del manejo empresarial de los directores, gerentes, accionistas y/o administradores si así contaran aquellas MYPES del 2021 .

Chávez (2019), el siguiente autor nos muestra que en el Perú existen dos millones 332 mil 218 de empresas de las cuales más del 95% están en el régimen Mypes. con esta información se pude decir que va de acuerdo con el reporte anual del Banco Mundial (2019), entidad el cual nos ha brindado la información veraz y necesaria para todo los tipos de cambios que puedan existir en nuestro país, se dice también que nuestro Perú ocupo el puesto 51 de 190 economías en el pilar protección de inversionistas minoritarios en el mundo resultado el cual nos hace reflexionar y pensar que cada día que pase podremos alcanzar la cima de nuestros sueños con nuestro propio esfuerzo y de los demás podremos hacer muchas grandes cosas. Es muy importante reconocer la importancia de las micro y pequeña empresa pues de ello dependerá si nuestro país se va hacia la sima y se convierta en uno de la país de primer mundo, mostrando así la alta tasa de

concentración con el que cuentan y un alto grado de correlación y emprendimiento que cada peruano le pone a sus negocio. Por eso es fundamental que las Mypes sigan ciertas reglas conocidas más común cómo las reglas de oro el cual les servirá cómo guía y manual de cada emprendedor que quiera alcanzar el éxito empresarial.

Del mismo modo Chávez nos da a conocer estas reglas de oro para el buen funcionamiento de estas mypes las cuales son la de inventar soluciones increíbles obteniendo así cómo resultado las experiencias únicas que cada micro empresario pueda lograr, mediante la creación de soluciones originales y convertirse en tendencia siendo muy originales dando a conocer al público sus ofertas únicas y diferenciadas del resto con mejores servicios , y se verán los resultados cuando la cartera de clientes empiece a surgir dar sus primeros frutos.

Así mismo Chávez nos da a conocer que para alcanzar el éxito soñado también se necesita el extender el servicio o producto buscando maneras de ofrecer servicios/productos y sobre todo la búsqueda de nuevos clientes siempre atacar rápidamente en sus necesidades cómo empresa y poder vender muchos de nuestros productos. Enfocando así al cliente al que adquiera nuestros productos enfocándole así como una obsesión por satisfacer las necesidades, mostrándole así que existen una mil maneras de cómo ser únicos en el mercado, con la implementación de plataformas digitales para que exista un mayor control en las áreas y en los registros contables de su entidad manteniendo un orden adecuado y más tiempo de llegar y conversar con los clientes para evitar así perderlos, siempre es bueno un mejor trato y atender a los requerimientos que ellos tienen o necesiten en el producto final.

Concluye Chávez refiriéndose que siempre es necesario innovar en nuevos prototipos antes de alcanzar el producto o servicio final de esta manera no se perderá dinero si algo falla, uno de los puntos y criterios de Chávez que nos muestra en esta

síntesis es la de planificar el año, pues hacer un buen plan aran que nuestros objetivos y muestras estén mejor plasmadas y mejor programadas del mismo modo para lograr los resultados de esta tesis se tendrá cómo interrogante: “Auditoría, tributación, finanzas y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2021”. Teniendo, así como uno de los objetivos principales y generales las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y la rentabilidad de las pymes, sobre todo y no menos importante la descripción de características de cada uno de estos puntos así cómo son la capacitación, financiamiento y la rentabilidad de las pymes que se ubican en esta zona. Justificándolo así de la siguiente manera.

Según Quedena (2018), autor muy conocido nos cuenta que las MYPES fueron creciendo de la mano con la modernización cómo grandes ejemplos se pude tener que la expansión de nuevas micro empresas fueron creadas por mano de obra que muchas veces cansada de la explotación acceden a un negocio propio, esta conclusión se pudo obtener con hechos y resultados verídicos de cada indagación que se hizo por la practica con los que desesperadamente buscan desesperadamente ingresos y recursos para sobrevivir creando así su propio negocio convirtiéndose así en una fuente de inspiración para muchos micro empresarios que aún se encuentran escondidos entre la sociedad, esperando el momento propicio para salir a las canchas con la información necesaria . En esta tesis se podrá encontrar los siguientes temas de suma importancia tales cómo el Planteamiento de la Investigación el cual trae consigo el planteamiento del problema y mostrándonos a fondo los objetivos generales y específicos mi tesis también cuenta con un marco teórico y conceptual donde se consideró los antecedentes, bases teóricas donde se podrá apreciar en el desarrollo de la metodología estando aquí se podrá apreciar cómo sobresalen estos tipos de

investigación así cómo también el nivel y diseño de investigación con definiciones de operacionalización y variables, en este espacio también se encontraran técnicas e instrumentos de recolección de datos los cuales serán muy útiles para la muestra de nuestros resultados del mismo modo obtendremos el mejor plan de análisis y muy detallado para la elaboración de nuestros cuadros estadísticos, matriz de consistencia actualizados y principios éticos y finalmente se podrá apreciar las Referencias Bibliográficas y Anexos para esta preciada tesis.

1.1. REVISIÓN DE LA LITERATURA

1.1.1.Planteamiento del problema

1.1.**1.1. Caracterización del problema**:

Según Valencia (2018), nos muestra en su investigacion que existe un 99%(noventa y nueve por ciento) de empresas existentes en nuestro majestuoso y bello Perú que son consideradas pequeñas y medianas empresas, según esta información mostrada por el prestigioso Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI, 2017). Según el informe de Mipymes Perú 2018, elaborado asi para la Fundación que más se acercó para un Análisis Estratégico y así como también para el desarrollo de las Pequeñas y Medianas Empresas del sector peruano (Faedpyme´sp), más del sesenta por cientode las mypes peruanas ubicadas en la capital de Perú Lima, asi como también las ubicadas en la ciudad de Arequipa y Trujillo no usan las herramientas de la TIC (tecnologías de la información y la comunicación) lo cuales hacen un poco defectuoso sus progresos, del mismo modo no manejan con consecutivita los siguientes correo electrónico, páginas web, ventas por Internet, uso de banca electrónica, Intranet corporativa, redes sociales, entre otras paginas de internet muy conocidas y visitadas en el mundo tecnológico.

Según Diaz (2018), estas empresas que utilizan TIC's (tecnologías de la información y la comunicación) experimentan un crecimiento más rápido en las ventas de sus productos y/o servicios los cuales estos se encuentran en la capacidad de invertir más y mas ya que perciben mayores y excelentes beneficios y rentabilidades muy benificiosos. En consecuencia se prodria afirmar del mismo modo que existe un aumento de la productividad, tanto que de inmediato se reducen sus costos de transacción y presentan oportunidades de llegar y obtener nuevos y potenciales clientes y sobre abren campo a nuevos mercados desde nacionales hasta internacionales. Pero sin embargo, con todos estos beneficios claros y plasmados, existe la tendencia, entre las micro y pequeñas empresas, a considerar ya que el comercio electrónico es exclusivo de las grandes empresas, lo cual genera un incremento en la brecha en productividad entre ambas.

Según Roca (2018), existe una clara preocupación de las pequeñas y microempresas, es sobrevivir en el amplio mercado asi como también el objetivo de sobrevivir y obtener una rentabilidad que los mantenga en la constante inversión para el necesario del negocio, es así como plantean la estrategia del mercado inconscientemente esto tiene también como consecuencia el incremento de tecnologías innovadoras los cuales resultan benefiosas según como son trabajadas en ambiente de los negocios y mercadeo.

Sin embargo en estos parámetros no se pueden establecer líneas específicas de acción encaminadas a desarrollar aplicaciones específicas para las organizaciones de la localidad que las haga más competitivas a nivel regional , nacional e internacional, por ello y para ello existe la importancia del uso de los sistemas de información y las TIC's para toda la empresa en general

como parte estratégica para generar más ingresos, administrativa y operativa lo cual asegura que asegura que la información sea almacenada de forma organizada; todo ello en busca de la mejora de los procesos en las MyPES a fin que estas sean más competitivas y resulten más benefiosas en los mercado.

Según Mares (2018), en el año 2015, las MYPEs representaban, en términos cuantitativos, el 98.35 %(noventa y ocho punto treinta y cinco por ciento) de total de empresas en el Perú; mientras que tan sólo un 1.64%(uno punto, sesenta y cuatro por ciento) eran grandes y medianas empresas. Según este porcentaje se traduciría en 2.5millones de pequeñas y micro empresas, de las cuales únicamente 649,157 MYPEs eran formales . Ello nos muestra que las MYPES desde hace un buen tiempo es, numéricamente hablando, el estrato empresarial más importante de nuestro país ya que contamos con muchos peruanos emprendedores y luchadores del dia a dia. este crecimiento se ha desarrollado gracias a una constante desde hace más de dos décadas.

En el primer lustro de los años 2000(dos mil), por ejemplo, registró un crecimiento de 30%(treinta por ciento) y ese ritmo se ha mantenido, en promedio, hasta la fecha. Esto se ha debido, entre otras razones, a la importancia que han ido cobrando los servicios dentro del mercado y al desafío que enfrentan las grandes y pequeñas economías para combatir el desempleo y la inseguridad.

Según Quedena (2018), autor muy conocido nos cuenta que las MYPES fueron creciendo de la mano con la modernización cómo grandes ejemplos se pude tener que la expansión de nuevas micro empresas fueron creadas por mano de obra que muchas veces cansada de la explotación acceden a un negocio propio, esta conclusión se pudo obtener con hechos y resultados verídicos de cada indagación que se hizo por la practica con los que desesperadamente buscan

desesperadamente ingresos y recursos para sobrevivir creando así su propio negocio convirtiéndose así en una fuente de inspiración para muchos micro empresarios que aún se encuentran escondidos entre la sociedad, esperando el momento propicio para salir a las canchas con la información necesaria .

Chávez (2019), el siguiente autor nos muestra que en el Perú existen dos millones 332 mil 218 de empresas de las cuales más del 95% (noventa y cinco por ciento) están en el régimen Mypes. Con esta información se pude decir que va de acuerdo con el reporte anual del Banco Mundíal (2019), entidad el cual nos ha brindado la información veraz y necesaria para todo los tipos de cambios que puedan existir en nuestro país, se dice también que nuestro Perú ocupo el puesto 51 de 190 economías en el pilar protección de inversionistas minoritarios en el mundo resultado el cual nos hace reflexionar y pensar que cada día que pase podremos alcanzar la cima de nuestros sueños con nuestro propio esfuerzo y de los demás podremos hacer muchas grandes cosas.

Es muy importante reconocer la importancia de las micro y pequeña empresa pues de ello dependerá si nuestro país se va hacia la sima y se convierta en uno de la país de primer mundo, mostrando así la alta tasa de concentración con el que cuentan y un alto grado de correlación y emprendimiento que cada peruano le pone a sus negocio. Por eso es fundamental que las Mypes sigan ciertas reglas conocidas más común cómo las reglas de oro el cual les servirá cómo guía y manual de cada emprendedor que quiera alcanzar el éxito empresarial.

Del mismo modo Chávez nos da a conocer estas reglas de oro para el buen funcionamiento de estas mypes las cuales son la de inventar soluciones increíbles obteniendo así cómo resultado las experiencias únicas que cada micro

empresario pueda lograr, mediante la creación de soluciones originales y convertirse en tendencia siendo muy originales dando a conocer al público sus ofertas únicas y diferenciadas del resto con mejores servicios , y se verán los resultados cuando la cartera de clientes empiece a surgir dar sus primeros frutos Así mismo Chávez nos da a conocer que para alcanzar el éxito soñado también se necesita el extender el servicio o producto buscando maneras de ofrecer servicios /productos y sobre todo la búsqueda de nuevos clientes siempre atacar rápidamente en sus necesidades cómo empresa y poder vender muchos de nuestros productos. Enfocando así al cliente al que adquiera nuestros productos enfocándole así como una obsesión por satisfacer las necesidades, mostrándole así que existen una mil maneras de cómo ser únicos en el mercado, con la implementación de plataformas digitales para que exista un mayor control en las áreas y en los registros contables de su entidad manteniendo un orden adecuado y más tiempo de llegar y conversar con los clientes para evitar así perderlos , siempre es bueno un mejor trato y atender a los requerimientos que ellos tienen o necesiten en el producto final.

Concluye Chávez refiriéndose que siempre es necesario innovar en nuevos prototipos antes de alcanzar el producto o servicio final de esta manera no se perderá dinero si algo falla, uno de los puntos y criterios de Chávez que nos muestra en esta síntesis es la de planificar el año, pues hacer un buen plan aran que nuestros objetivos y muestras estén mejor plasmadas y mejor programadas de tal manera el enunciado del problema de investigación es el siguiente:

1.1.2. Enunciado del Problema:

"Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación,

finanzas y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería 2021".

1.1.3. Obejetivos de la investigación

1.1.3.1. Objetivo general

Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería 2021.

1.1.3.2. Obejtivos específicos

- ✓ Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería 2021.
- ✓ Describir las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servcio, rubro estudios contables del distrito de Callería 2021.
- ✓ Describir las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería 2021.
- ✓ Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería 2021.
- ✓ Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería 2021.

1.1.4. Justificación de la investigación

Finalmente la investigación se justifica porque es importante ya que ello

nos permitirá conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería 2021.

Así mismo, desde un punto de vista práctico convencional, nos permitirá contar con datos estadísticos exactos y puntuales sobre las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería 2021.

De tal manera, la investigación también se justificará porque los resultados servirán como apoyo para realizar otros estudios similares y servirá como base de datos según mis muestras y resultados que arrojaran las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería 2021.

Finalmente, la investigación se justifica con el desarrollo y sustentación, de donde obtendré mi título profesional de Contador Público, lo que a su vez permitirá que la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, mejore los estándares de calidad, al exigir que sus egresados se titulen a través de la elaboración y sustentación de una tesis, conforme lo establece la Nueva Ley Universitaria y sus modificatorias.

II. MARCO TEORICO Y CONCEPTUAL

2.1. Antecedentes

Para la realización de mi tesis realice estudios y análisis de diferentes investigaciones rescatando lo que le sumara a mi tesis y así poder llegar a un resultado eficiente y que sirva dejapoyo a las personas que seguirán investigando

más y más sobre el tema de las MYPES .

2.1.1.Internacional

Dondero (2018), De manera internacional nos detalla “La importancia de las micro empresas en Atlanta” señalándonos así que al principio se tuvo que precisar la manera equivoca el concepto de las mypes, teniendo en cuenta que estas varían dependiendo de la estructura económica y objetivos que se forman en cada legislación de distintos países un claro ejemplo es que dentro de Georgia se realizaron Estudios sobre estas pymes y se pudo destacar que existen más de cincuenta definiciones sobre el tema arrojándonos los resultados verídicos en setenta y cinco países diferentes.

Carrera (2012), “Factores que Intervienen en el Desarrollo de las PyMES del Sector Manufacturero en Cinco Municipios del Área Metropolitana de Monterrey, Afiliadas a la CAINTRA” en donde muestra su objetivo general el cual es la Determinación de factores gubernamentales de fomento y personales del empresario así como también cabe recalcar aquellos factores de negocio los cuales suelen ser internos y externos, en esta investigación el autor consideró que la metodología el cual se desarrolló esta tesis fue de escala lickert el cual se basa prácticamente en la relación de cada ítem donde se podrá extraer aquellos resultados cuantitativos y cualitativos de la investigación realizada, y no podemos dejar de mencionar que también se logró apreciar factores donde resaltan temas relacionados con mypes del Área Metropolitana de Monterrey lugar geográfico donde se situó el punto de partida.

Concluye Carrera de la siguiente manera mi trabajo de investigación tuvo una muy buena acogida en el sector el cual se realizó toda su

investigación puesto que recibió gran apoyo por parte del personal que labora en estas entidades así como también la que los representan ya sea legamente o empresarialmente cómo son los accionistas, directores, administradores y/o gerentes que representan cada entidad.

2.1.2. Nacional

Valdiviezo (2013), El título el cual se centró el siguiente autor es la del "Análisis del Impacto de los microcréditos de las MYPES en la ciudad de Chiclayo durante el periodo Enero – Diciembre 2012", lugar donde centra la investigación que tuvo, el cual muestra cómo finalidad analizar el impacto de 20 microcréditos de las MYPES en la referida ciudad.

Kong & Moreno (2014), "Influencia de las fuentes de Financiamiento en el desarrollo de las MYPES del distrito de san José – Lambayeque en el período 2012-2013", la determinación de estas fue la de evaluar la influencia de fuentes de financiamiento del desarrollo de las pymes este autor utilizo la metodología tipo correlacional y diseño ex post facto, cierto análisis se muestra en tiempos determinados para así poder dar la culminación de investigaciónes prodigiosas aptas de llevar acabo. También se puede rescatar que se estudió a ciento treinta gestores de las pymes así como también representantes de fuentes de financiamiento en los cuales se mostraron mayores participaciones en el mercado del distrito de san José, contando con el apoyo de materiales de trabajo cómo encuestas y entrevistas que le fueron muy útiles para culminar dicha travesía de investigación.

Para poder concluir esta investigación principalmente el analizó el sector empresarial de san José, obteniendo resultados tales como la mayor concentración y puntos estratégicos para la investigación, encontrando a muchas personas que

surgieron desde abajo cómo las historias de las bodegas pequeñas y cómo se fueron convirtiéndose poco a poco en uno con más potencial en el mercado obteniendo así mayor acogida por parte de los transeúntes y el esfuerzo que le dan para siempre estar a la vanguardia de cosas innovadoras y tecnológicas, utilizando también softwares, que les servirán para el negocio.

Concluye Kong y otros, que para el desarrollo de más micro empresas es necesario la dedicación que se le da a estas, ya que en el mercado existe mucha competencia pues cada micro empresario de alguna manera u otra accederá a créditos para financiar mercaderías y poder contar siempre con una gama de distintos productos, de mejores ofertas y sobre todo el mejor trato a la cartera de clientes con una mejor atención y siempre llegando hacia ellos cómo amigos.

2.1.3. Regional

Goreu (2014), según lo que nos menciona el artículo en nuestra región se ocupa el segundo lugar en generación de empleos por medio de las pymes, el cual lo respalda la Viceministra de MYPE e Industria de PRODUCE Magali Silva. Donde previamente existió una pequeña asamblea con el presidente actual regional, Carlos Henderson Lima donde se le informó de una nueva metodología el cual viene siendo muy beneficioso en Brasil.

Del mismo modo se mostró la información más bella sobre nuestra región, ya que Ucayali se encontraba en el segundo lugar de ciudades donde se aporta más empleos por partes de las mypes cabe precisar que el primer lugar lo obtuvo Madre de dios, se dijo también que en nuestra región se busca mejorar la calidad de más mypes en el sector maderero. Al culminar dicha asamblea nuestro presidente regional Henderson Lima se mostró en compañía de la viceministra los cuales

compartieron muchas ideas buenas para nuestra región, el cual nos brinda gran apoyo al sector forestal y otros sectores muy bien conocidos para concretizar proyectos nuevos los cuales a nuestra región le caerá muy bien, ya que aumentara la mano de obra y así se generara la culminación de grandes proyectos que serán para el beneficio de nuestra población ucayalina.

2.1.4. Local.

Del Águila (2014), en su tesis mostró cómo uno de sus objetivos generales describir las principales características de la financiación, la de las Mypes del sector industria rubro transformación forestal del distrito de Campo Verde, en los años del 2012 al 2013. Esta investigación se realizó de modo cuantitativo y descriptivo, donde pudimos aplicar el cuestionario a 23 mypes habidas en ese entonces.

Así mismos los resultados se detallan en cuadros estadísticos e instrumentos de medición, este resultado es no experimental, el cual se realizó de manera limpia sin manejar deliberadamente variables mostradas, observando así la forma de cómo se vieron ya dentro de sus circunstancias, para una previa analizacion, en el resultado transversal se obtuvo la data de un tiempo único realizable, con un único propósito que fue la de descripción de variables y análisis de incidencias de la investigación prevista.

El resultado Retrospectivo investigado se averiguo sobre estos hechos ya ocurridos ósea el pasado. “Las investigaciones no experimentales es la que se realiza sin manipular deliberadamente las variables; se basó en sucesos o contextos que ya ocurrieron o se dieron sin la intervención directa del investigador” y por último en el resultado descriptivo de esta investigación fue de manera descriptiva ya que esta investigación raciono a la descripción de

variables tales cómo se aprecia, mostrando una realidad del momento en cual se cogió el informe. “la investigación descriptiva busca especificar propiedades, características y rasgos importantes de cualquier fenómeno que se analice. Describe tendencias de un grupo o población”.

Así de esta manera concluye Del Águila mostrándonos estadísticamente cuadros donde nos muestran las si se encuentran casados, solteros o con convivientes, si tienen hijos y también nos edades y sexo de los representantes, también cuántos de ellos pudieron terminar la primaria y secundaria o cuanto de ellos obtuvieron estudios superiores antes o después de haber formado su mype demostrándonos así de la siguiente manera que el esfuerzo da muchos frutos importantes , el cual el más sobresaliente es el de salir adelante con los propios medios, demostrándole al mundo y a la sociedad que se puede llegar hacer alguien muy grande si uno se decide con la bendición de dios la ayuda de familiares y las informaciones se extraen del mercado laboral.

2.2. Bases Teóricas de la Investigación

2.2.1.Teorías de la auditoría

Pérez (2013), auditoría se divide en dos grandes etapas cuyo hilo conductor de ambas es la evidencia: la primera etapa abarca desde el comienzo del proceso hasta el diseño de los procedimientos que proporcionarán la evidencia mínima necesaria, mientras que la segunda conlleva la aplicación de los procedimientos para la obtención de resultados con los que se emitirá la opinión.

Cada uno de los puntos se estudia bajo la hipótesis de que la aplicación del enfoque basado en el riesgo debe verse como un avance en los tradicionales que carecen de una teoría unificadora y fuerzan a los auditores individuales a tomar decisiones, cada vez más arbitrarias, sobre cuánto, qué o cuándo debe ser

probado.

Así mismo el volumen no olvida la dificultad actual que entraña el que existan distintos modelos contables en el panorama legal español, a lo que es preciso añadir algún oscurantismo informativo de la gestión empresarial que aún pervive en nuestra sociedad, lo que pone de manifiesto la responsabilidad de los auditores, o de los propios ejecutivos y administradores en el caso de las compañías que no se auditan externamente.

Por ello también se dedica un apartado al estudio de la ética del auditor, que es, sin duda, un aspecto esencial para que la auditoría sea capaz de cumplir la función social que tiene encomendada. Por último, se abordan los aspectos legales de la disciplina haciendo referencia a la Ley, al Reglamento y a las Normas Técnicas de Auditoría Toda la teoría que expone la obra y que viene apoyada en cualquier caso por varios casos prácticos fruto de la experiencia de los autores del libro, se reparte en un total de once capítulos, el primero de los cuales trata a fondo la definición de la auditoría financiera, abordando en los siguientes, respectivamente: la teoría de la evidencia en auditoría; la planificación de la auditoría; el control interno; la importancia relativa y el riesgo de auditoría; el programa de auditoría; la documentación de la evidencia; la teoría de la evolución de la evidencia; los aspectos legales de la auditoría, los conceptos deontológicos, y las normas técnicas de auditoría y el comportamiento deontológico del auditor.

Sánchez (2017), La auditoría, actividad profesional independiente destinada a elaborar un informe sobre la razonabilidad de los estados contables o financieros, ha ido consolidándose como consecuencia de su necesidad social. Esto se ha hecho más evidente como resultado de la globalización económica y se ha visto favorecida por los procesos de fusiones y absorciones, y por la

privatización y por el desarrollo de grandes corporaciones internacionales que operan en todos los mercados sujetas a normativas mercantiles, fiscales y contables diferentes que obligan a operaciones de consolidación y ajuste complicadas . La transparencia y la calidad de la información que garantiza la auditoría mejora las expectativas de los accionistas, de los reguladores y de los mercados en general. Además, protege el ahorro nacional invertido en las empresas, como consecuencia de un mayor control de la actuación de los consejos de administración, de la prevención del fraude y del control de gestión de los riesgos asumidos por estos.

2.2.2. Teorías de la tributación

Chaler (2013), Tributar es colaborar, pagar o entregar una cantidad de dinero al estado .Las personas o las empresas que desarrollan una actividad económica dentro del país tributan de acuerdo con lo que ganan.

Los tributos son parte de los ingresos que obtiene el estado y que sirve para que el gobierno cuente con los recursos necesarios para la ejecución de obras de infraestructura y de atención social. La tributación es un concepto que se articula Alrededor de algunos principios básicos, que provienen de varios enfoques: económico, jurídico, administrativo, social, entre otra orientación de la política tributaria, la tributación está principalmente destinada producir ingresos, para el presupuesto público, que financien el gasto del Estado. Está función de la política tributaria debe estar orientada por algunos principios fundamentales sobre la imposición que se han enunciado, evolucionado y probado a través del tiempo.

Así mismo los principios de la tributación emergen de enfoques del fenómeno de la imposición desde diferentes ángulos: el económico, el jurídico, el

social, el administrativo, etc. Ellos pretenden servir de pautas u orientaciones para el diseño de los sistemas tributarios, de manera que se preserven los valores o criteriosa técnicos que lo conforman. De cada uno de los principios que guían la teoría de la tributación surgen importantes características que debe reunir una política tributaria.

CLASIFICACIÓN DE LOS TRIBUTOS

Nuestro Código Tributario acoge una clasificación tripartita de los tributos, y establece que se entiende por tributos a: Los impuestos, son contribuciones que se pagan por vivir en sociedad, no constituyen una obligación contraída como pago de un bien o un servicio recibido, aunque su recaudación pueda financiar determinados bienes o servicios para la comunidad. Los impuestos podrían ser considerados como los tributos de mayor importancia en cuanto a su potencial recaudatorio y a diferencia de los otros tipos de tributos se apoyan en el principio de equidad o diferenciación de la capacidad contributiva. Las tasas: son tributos exigibles por la prestación directa de un servicio individualizado al contribuyente por parte del Estado, esta prestación puede ser efectiva o potencial en cuanto a que si el servicio está a disposición, el no uso no exime su pago. Las tasas se diferencian de los precios por ser de carácter obligatorio por mandato de la Ley. Las contribuciones especiales o de mejoras: son pagos a realizar por el beneficio obtenido por una obra pública u otra prestación social estatal individualizada, cuyo destino es la financiación de ésta.

2.2.3. Teorías de las finanzas

Piñeiro (2020), las finanzas forman parte de nuestra realidad cotidiana. En esta realidad tenemos a empresas que, como Google, se han convertido en

referentes mundiales gracias a algo tan exótico como un algoritmo, que en esencia es un conjunto de modelos analíticos: no hay grandes edificios, maquinaria, inventarios, de hecho tampoco deuda, pero sí encontraremos ingentes bases de conocimiento y otros activos intangibles.

Tenemos también empresas como Spotify, que ha salido a Bolsa y cotiza (al momento de escribir estas líneas) a más de 150 dólares... a pesar de que nunca ha estado en beneficios. Amazon pasa por ser un paradigma del comercio electrónico, pero curiosamente este negocio le reporta pérdidas su beneficio proviene fundamentalmente de servicios de cloud computing destinados a empresas . Puede que no lleguemos a lleguemos a emplear criptodivisas como alternativa al dinero convencional, pero sin duda sí utilizaremos servicios basados en la tecnología de blockchain. Los clientes de las entidades financieras gestionan sus operaciones personalmente a través de apps móviles, y muchas entidades financieras simplemente carecen de red de oficinas. Las finanzas son hermosas porque nos permiten explicar esta realidad. Son más que una teoría: son una forma de comprender el mundo.

Así mismo Piñeiro nos dice que las finanzas son un área de conocimiento extraordinariamente dinámica. En parte, esto se explica por los profundos cambios que han experimentado el entorno y la propia configuración empresarial; sin embargo no puede obviarse el impacto de la innovación financiera, y de la continua aparición de nuevos métodos y técnicas para diagnosticar la realidad empresarial.

2.2.4. Teorías de la rentabilidad

Yañez (2011), el siguiente autor muestra que la rentabilidad se encuentra expresada cómo ROI (Return on Investment) , siglas las cuales fueron

descubiertas y creadas por el señor Robert Kiyosaki lo cual esta formada por una tasa de intereses el cual sirve para obtener cualquier inversión que sea aplicable dentro de la sociedad. Ten er una buena rentabilidad no hsignifica despilfarrar el dinero y tirarlo a la basura, pues tener una muy rentabilidad nos coloca a en la sima de cualquier negocio, dentro de las teorías más conocidas se pueden destacar la del enganche, lo cual es cuando un cliente accede a las prestaciones, dentro de esta investigación de las teorías de la rentabilidad se puedo descubrir algo oculto detrás del ROI, los cuales se muestran cuando se hace revisión de las maquinarias y equipo de una sociedad se puede visualizar el desempeño histórico de cada uno de ellos así del mismo modo se podrá hacer comparación de cuanto porcentaje y cuanta utilidad pudieron generar estas máquinas que estuvieron al servicio de sus portadores. Llegando así a la gran conclusión de que ciertas utilidades se encuentran en función de la inversión. Pues bien entonces se pudiera decir que también están en función del propietario y así de la siguiente manera poder disfrutar de las utilidades que estas generaron en su momento.

De la siguiente manera este autor se hace una interrogante de la siguiente manera, el por qué en los negocios de nuestra cartera de clientes y más allá donde todos cuentan con un mismo monto de inversión contando así con un mismo sistema actualizado y programado cómo también muchos de ellos cuentan hasta con los mismos productos y/o herramientas de spots publicitarios muchas veces ¿no puedan ganar los mismo?. Pues bien la respuesta a esta interrogante es la siguiente, muchas veces la falta de información la falta de capacitación hacen que estas empresas se encuentre en picada, ya que no todos cuentan con la tecnología adecuada y un mejor control y desempeño dentro de las áreas donde se llevan

acabado estas situaciones de negocios, los malos empleados siempre se dan a notar, pues ellos no muestran una mejorlcalidad si se encuentran a solas y eso conlleva a que den mal uso a sus herramientas de trabajo, defraudando la confianza brindada por parte de los dueños de las entidades.

Lo que una empresa siempre buscara es la rentabilidad para sus negocios buscando las conexiones e inversionistas siempre dispuestos a colaborarfy hacer crecerfsus ganancias y utilidades, al llegar a tal punto es muy importante la toma de decisiones. Pues bien todo esto mencionado será necesario tener capacidad de manejo del personal mostrándose siempre firmes con cada decisión tomada pues depende de ello bastara el éxito de nuestra mype, esto se podrá logra con la ayuda de los trabajadores muchas veces , ya que son ellos los que están en el día a día en el proceso de transformación de nuestros productos si tal fuera el caso y no existieran socios los cuales se encuentren dispuestos a verter en el negocio pues nosotros podremos ser los mismos socios, siempre se tendrá que analizar y ver las cualidades se deben de desarrollar para la mejora de nuestra inteligencia financiera y poder así llevar hacia adelante una muy buena rentabilidad de nuestros negocios..

2.2.5. Teoría de estudios contables

Para referirnos a la historia de la contabilidad en el Perú hay que remontarnos a la cultura inca, muy adelantada en los procedimientos de cultivo de tierras y en su organización política. El incanera el soberano, habitaba en el Cusco y vivía rodeado por sus parientes, generales, mujeres, quipucamayocs y su escolta. se por historia que la yupana era el ábaco que utilizaron los quipucamayocs o contadores del imperio incaico.

De otro lado, encontramos los quipus(nudo), de origen preincaico lo

cual fue perfeccionado por los Incas, quienes lo vincularon a la contabilidad de los tributos, los cuales eran usados de base para la representación de hechos litúrgicos o cronológicos, también cumplían la función de almanaques y se utilizaban, en su mayor parte, para fines contables. El quipu consistía de una cuerda gruesa y horizontal de la que colgaban otras delgadas y verticales, que presentaban nudos de diferentes clases y colores. Las cuerdas eran de algodón, a las que se les insertaba mechones de lana y hebras de cabellos humanos. Los quipus eran de diferentes tamaños, llegando a medir hasta 1.65 metros de ancho por 67 cm. de largo. del mismo modo los quipus eran celosamente conservados para mantener en memoria las operaciones efectuadas.

En la actualidad en todo el Perú se emplea el uso de software contables, en el departamento de Ucayali, ciudad de Pucallpa se considera que tiene efectos de mejora en la gestión empresarial, ya que esta técnica esta mejor empleada en la búsqueda y control de los asientos contables que se realizan a diario, mensual y anual, influyendo también en los procesos de controles administrativos y requerimientos contables para la adecuada toma de decisiones de las empresas en la ciudad de Pucallpa, del departamento de Ucayali.

2.3. Marco Conceptual

2.3.1. Definición de auditoría

Quintobconta (2012), conceptualizó que la auditoría "es un examen crítico que se realiza con el fin de evaluar la eficiencia y eficacia de una organización. Es una revisión metódica, periódica e intelectual de los registros, tareas y resultados de la empresa, con el fin de diagnosticar el comportamiento global en el desarrollo de sus actividades y operaciones." Concepto de auditoría externa Muños (2017),

conceptualizó que “la auditoría externa consiste en que una empresa ajena supervise que los estados financieros de una organización cumplan la normativa específica”. Concepto de auditoría interna CTMA consultores (2019), definió una auditoría interna como el sistema de controles y exámenes promovidos por una empresa para verificar el correcto funcionamiento de sus procesos internos. Su puesta en marcha supone la aplicación de una serie de procedimientos que ayudan a establecer la calidad como método habitual de trabajo dentro de la organización.

2.3.2. Definición de tributación

Cañar (2016), definió por tributación: “operación de tributar, o pagar impuestos, como el sistema o régimen tributario existente en una nación. La tributación tiene como objetivo recaudar los fondos que el estado necesita para su funcionamiento, también según a la orientación ideológica que se siga, puede dirigirse también hacia otros objetivos: desarrollar ciertas ramas productivas, retribuir la riqueza entre otras”.

2.3.3. Definición de finanzas

Morales (2012), indicó que se comprende como finanzas “al conjunto de actividades y decisiones administrativas que conduce a una empresa a la adquisición de un activo (terreno, edificio, mobiliario) y circulantes (efectivo, cuenta y efecto por cobrar). El análisis de esta decisión se basa en los flujos de sus ingresos y gastos y en efecto sobre los objetivos administrativos que la empresa se proponga alcanzar”

2.3.4. Definición de rentabilidad

Bestinver (2018) cita la Comisión Nacional del Mercado de

Valores (CNMV). Donde definió que la rentabilidad "el resultado de una inversión, que comprende la suma de los intereses o dividendos obtenidos, más la revalorización experimentada por su precio en el mercado"

2.3.5. Definición de las micro empresas

Para Superintendencia Nacional de Fiscalización LaboralSUNA FIL (s.f.), definió "La Micro y Pequeña Empresa es una unidad económica constituida por persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios".

METODOLOGÍA.

3.1. Tipo de la investigación

El diseño que se utilizará en la investigación será cuantitativo – descriptivo - no experimental -transversal-retrospectivo.

Donde:

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

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

3.2. Nivel de investigación de la tesis

El nivel de investigación será descriptivo, debido a que solo se limitará a describir las principales características de las variables en estudio.

3.3. Diseño de investigación

El diseño de la investigación que se utilizará, será no experimental–transversal- retrospectivo-descriptivo.

3.3.1. Investigación Descriptiva

El nivel de investigación sera descriptivo, debido a que solo se limitará a describir las principales características de las variables en estudió. Obteniendo así la información brindada de los siguientes autores cómo Hernández S., Fernández C. y Baptista L.(2010 pp. 80), nos dice que los estudios descriptivos, buscan especificar las propiedades, características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se somete a un análisis. Es decir, únicamente pretende medir o recoger información de manera independiente o conjunta sobre los conceptos o las variables a las que se refieren, esto es, su objetivo no es indicar cómo se relacionan estas

3.3.2. Investigación no experimental

El siguiente nivel desarrollado sera experimental donde la inv estigación no experimental es la búsqueda empírica y sistemática en la que el científico no posee control directo de las variables independientes, debido a que sus manifestaciones ya han ocurrido o ha que son inherentemente no manipulables. De la siguiente manera se hacen inferencias sobre las relaciones entre estas variables, sin la intervención directa sobre la variación simultánea de las variables independiente y dependiente (Kerlinger, 2002).

3.3.3. Investigación transversal

El siguiente diseño utilizado en mi presente tesis sera transversal y se define cómo el diseño de una investigación observacional, individual,

que mide una o más características o enfermedades (variables), en un momento dado. La información de un estudió transversal se recolecta en el presente y, en ocasiones, a partir de características pasadas o de conductas o experiencias de los individuos.

3.3.4. Investigación retrospectiva

Y por último el siguiente diseño sera retrospectivo el cual es un estudió longitudinal en el tiempo que se analiza en el presente, pero con datos del pasado. Su inicio es posterior a los hechos estudiados. Él estudió transversal es un estudió que se realiza con los datos obtenidos en un momento puntual cómo el estudió de prevalencia.

3.4. La Población y muestra.

3.4.1. Población.

La población estára conformada por 30 micro y pequeños empresarios dedicados al sector servicio rubro estudios contables, del distrito de Callería, 2021. Las mismas que se encuentran ubicados el sector y rubro del estudió.

3.4.2. Muestra.

De la población en estudió se tomara cómo muestra a 30 micro y pequeños empresarios dedicados al sector servicio rubro estudios contables, del distrito de Callería, 2021. El cual representa el 100% del universo.

3.5. Definición y Operacionalización de variables.

VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSION INDICADOR	ITEM Y/O PREGUNTA	INDICE DE DIMENSION	ESCALA DE MEDICION
a en las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios conttables del distrito de Callería, 2021.	Son.algunas características de los relacionados con micro y pequeñas nacionales sector servicio, rubrogestudios contables del distritogde Callería, 2021.	Recibió alguna capacitación de los procesos de auditoría.	Desea que atsu empresa le practiquen una auditoría.	¿Conoce algo sobre auditoría?	Empresarios	Nominal
				Alguna vez le han realizado una auditoría?		Nominal
				¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	Colaboradores	Nominal
				¿A donde acudiría para ser capacitado para una auditoría?		Nominal

OPERACIONALIZACION DE VARIABLES

VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSION	IDICADOR	ITEM Y/O PREGUNTA	INDICE DE DIMENSION	ESCALA DE MEDICION
Finanzas en las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios conttables del distrito de Callería, 2021.	Son algunas características de los relacionadas con anzas de las micro y s empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2021.	Solicito crédito	1. Entidades Financieras	Bancos	¿ A que entidad financiera solicito Crédito?	os Panderos Proveedores Cajas Usureros	Nominal
		Recibió credito	2. Tasas	Intereses	¿Qué tasa le cobraron por crédito obtenido?	s Intereses Primás Moras	Nominal
		del crédito solicitado	3. Tipos	Hipotecario	Qué tipo de crédito solicito?	o Personal Pagarés e Credito	Nominal
		del crédito recibido	4. Plazos	Corto	qué plazo le dieron el crédito?	Mediano Largo	Nominal

OPERACIONALIZACION DE VARIABLES

VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSION INDICADOR	ITEM Y/O PREGUNTA	INDICE DE DIMENSION	ESCALA DE MEDICION
Tributación en las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2021.	Son algunas características relacionadas a la tributación de las micro y pequeñas empresas.nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2021.	Siente satisfacción la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria	Entidades Capacitadas para mejor conocimiento en ámbito de los tributos	usted el manejo de los tributos?	Atención Cordialidad Gente	
				Con que fines se realizan los tributos?	ción Respeto Compañerismo Aprendizaje	Nominal
			s empleados a los ciudadanos que quieran saber más de tributos	¿Para que fines son los tributos	Humanidad	Nominal
				¿Cree usted que debería conocer mas sobre tributos?	óvenes Adultos	Nominal

VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	MENSION	INDICADOR	ITEM Y/O PREGUNTA	ESCALA DE MEDICION
	La rentabilidad es la obtención de beneficios o ganancias provenientes de una inversión o actividad financiera, en		1. Tipos	Económicos Financieros Contables	tipo de rentabilidad obtuvo	Nominal
			2. Importancia	Mejoró la rentabilidad de su empresa gracias a las capacitaciones brindadas	¿Considera que es importante la rentabilidad en su negocio?	Nominal

lad .en las micro y pequeñas empresas nacionales secto r servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2021.	la economía, la rentabilidad es considerada cómo aquel vinculo que existe entre el lucro económico que se obtiene de determinada acción y los recursos que son requeridos par a la generación de dicho beneficio.(4)	Siendo una variable nominal se medirá por sus indicadores	dad	Satisfacer las necesidades económicas, brindando beneficios favorables, a favor de las Mypes.	¿ Satisface sus necesidades Financieras la rentabilidad que se le presenta a su empresa?	Nominal

OPERACIONALIZACION DE VARIABLES
Fuente: cho Panaifo Flor Janeth(2021)

3.6. Técnicas e instrumentos.

3.6.1.Técnicas

Dentro del recojo de mis resultados de investigación aplicare la siguiente técnica conocida cómo la encuesta

3.6.2. Instrumento

Así entonces para el acopio de información se utilizara el cuestionario estructurado con 36 preguntas cerradas, en función a los objetivos exclusivos para así plantearlos en una definición de operaciones con las variables previamente dadas.

3.7. Plan de análisis.

La data de las encuestas se transformaran conforme a los resultados previamente encontrados, las mismas que seran aplicados por el programa Excel Científico y el programa SPSS, donde se mostraran tablas y gráficos estadísticos correspondientes de las preguntas previamente propuestas seleccionadas dentro de la encuesta, así mismo para los resultados los analizare tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

3.8. Matriz de consistencia

MATRIZ DE CONSISTENCIA LÓGICA

O	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENCION	INDICADORES	METODOLOGIA		
Auditoría, tributación, finanzas y la rentabilidad las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería 2021.	**FORMULACION**	**GENERAL**				**IVEL**	**CIÓN**	**IENTO**
	¿Cuáles son las principales características la auditoría, tributación, finanzas y la rentabilidad las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería 2021?	Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y la rentabilidad las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería 2021.	**AUDITORÍA**	**OBJETIVO**	**CONCLUSIONES**	CUANTITATIVO - DESCRIPTIVO	La poblacion estara conformada por propietarios de las micro y pequeñas empresas, del sector servicio, rubro Estudios Contables , del distrito de Callería, 2021	Estará conformado por 36 interrogantes dentro del ámbito de estudió de los micro empresarios
				TIPOS				
		ESPECIFICOS						
		Describir las principales características de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables, del distrito de Callería, 2021.	**TRIBUTACIÓN**	**SISTEMA**	**RUBRO**		**M**	
				TIPOS			nformado por 30 micro empresarios del ámbito de estudió	
		Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas sector servicio, rubro estudios contables, del distrito de Callería, 2021.	**FINANZAS**	**ENTIDADES**	**RESULTADOS**	**EÑO**	**T**	**S DE DATOS**

		Describir las principales, características de la tributacion las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables, del distrito de Callería, 2021.		**TIPOS**				
		las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables, del distrito de Callería, 2021.	**RENTABILIDAD**	**RENTABLE**	**MEJORA**	NO EXPERIMENTAL- TRANSVESAL - RETROSPECTIVO	Se aplicará la técnica de la encuesta.	Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará cómo soporte el programa Excel científico y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 22 (Programa de estadística para cienci as sociales).
		Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables, del distrito de Callería, 2021.		**INVERSION**				

3.9. Principios éticos de la investigación

Todas las fases de a actividad científica deben conducirse en base a los principios de la ética que rigen la investigación en la ULADECH Católica:

3.9.1. Beneficencia

Al tocar el tema de la beneficencia esto hace que la investigación sea más responsable del bienestar físico, mental y social de todas y cada una de las personas que se ha encuestado. Actuando con mucha responsabilidad para el participante. Obteniendo así que nuestras acciones deben ser motivas por buenas intenciones y de no causar daño a los demás.

3.9.2. No maleficiencia

El principio de no-maleficencia hace referencia a la obligación de no infringir daño intencionadamente. Este principio se inscribe en la tradición de la máxima clásica primum non nocere (lo primero no dañar). Aunque la máxima como tal no se encuentra en los tratados hipocráticos, sí que existe una obligación de no maleficencia expresada en el juramento hipocrático. Este principio solicita «no dañar». Una persona daña a otra cuando lesiona los intereses de ésta. Estos intereses pueden considerarse de manera amplia como son los referidos a la reputación, la propiedad, la privacidad o la libertad.

3.9.3. Respeto a las personas

El respeto a las personas siempre se ha basado en reconocer la capacidad que tiene cada persona al momento de tomar sus propias decisiones basándose también en que en el país donde vivimos es un país democrático donde se respeta las opiniones autónomas con libertad de expresión de todos nuestros hermanos peruanos. Es muy importante siempre prestar una buena atención especial a los grupos vulnerables de seres humanos, cómo pobres, niños y ancianos marginados, prisioneros, drogadictos, y a todos aquellos que necesitan de nuestra ayuda ya que todos somos origen de la hermosa y bella creación de nuestro padre celestial,

estos grupos mencionados muchas veces llegan a tomar estas terribles decisiones empujados por su situación precaria ya que no cuentan con el apoyo necesario para salvaguardar su propia dignidad o libertad que es lo más tanto anhelan

3.9.4. Autonomía

Se usa por primera vez para referirse a la capacidad de autogobierno de las ciudades estado griegas independientes la autonomía está de acuerdo en dos condiciones esenciales: a) la **libertad**, entendida como la independencia de influencias que controlen, y b) la **agencia**, es decir, la capacidad para la acción intencional.

3.9.5. Confidencialidad

Esta es la propiedad de la información, por la que se garantiza que está accesible y únicamente a personal autorizado a acceder a dicha información convirtiéndose así en una de las piedras angulares de seguridad informatica.

3.9.6. Consentimiento informado

Es el procedimiento mediante el cual se garantiza que el sujeto ha expresado voluntariamente su intención de participar en una investigación, después de haber comprendido la información que se le ha dado acerca de los objetivos de la misma, los beneficios, las molestias, los posibles riesgos y las alternativas, sus derechos y responsabilidades.

3.9.7. Justicia

El principio de justicia prohíbe exponer a riesgos a un grupo para beneficiar a otro, pues hay que distribuir de forma equitativa riesgos y beneficios. Así, por ejemplo, cuando la investigación se sufraga con fondos públicos, los beneficios de conocimiento o tecnológicos que se deriven deben estar a disposición de toda la población y no sólo de los grupos privilegiados que puedan permitirse costear el acceso a esos beneficios. La justicia requiere de imparcialidad y de una distribución equitativa de los bienes. Toda persona debe recibir un trato digno.

IV . RESULTADOS

4.2. Resultados

- **Respecto a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales.**

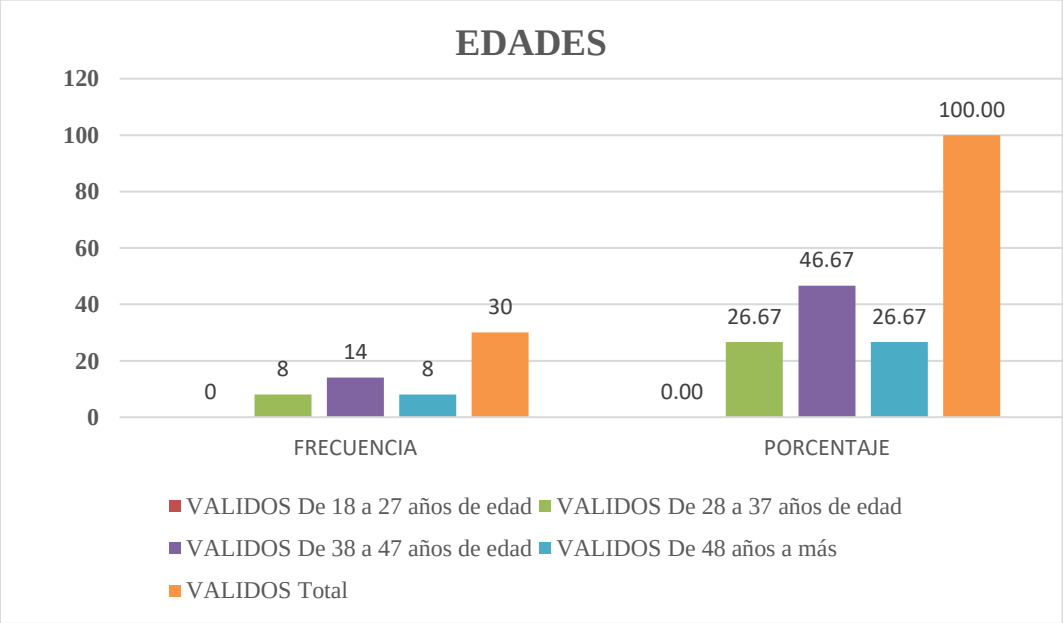
TABLA N° 01

ESTA PRIMERA TABLA NOS MUESTRA LA EDAD DE LOS MICRO EMPRESARIOS QUE FUERON ENCUESTADOS EN LOS ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	EDADES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	De 18 a 27 años de edad	**0**	**0.00**
	De 28 a 37 años de edad	**8**	**26.67**
	De 38 a 47 años de edad	**14**	**46.67**
	De 48 años a más	**8**	**26.67**
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente

GRAFICO N°1



Fuente: Tabla N° 1

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°1 se observa que la edad de los representantes, el 46.67% tiene entre 38 a 47 años, el 26.67% son mayores de 51 años.

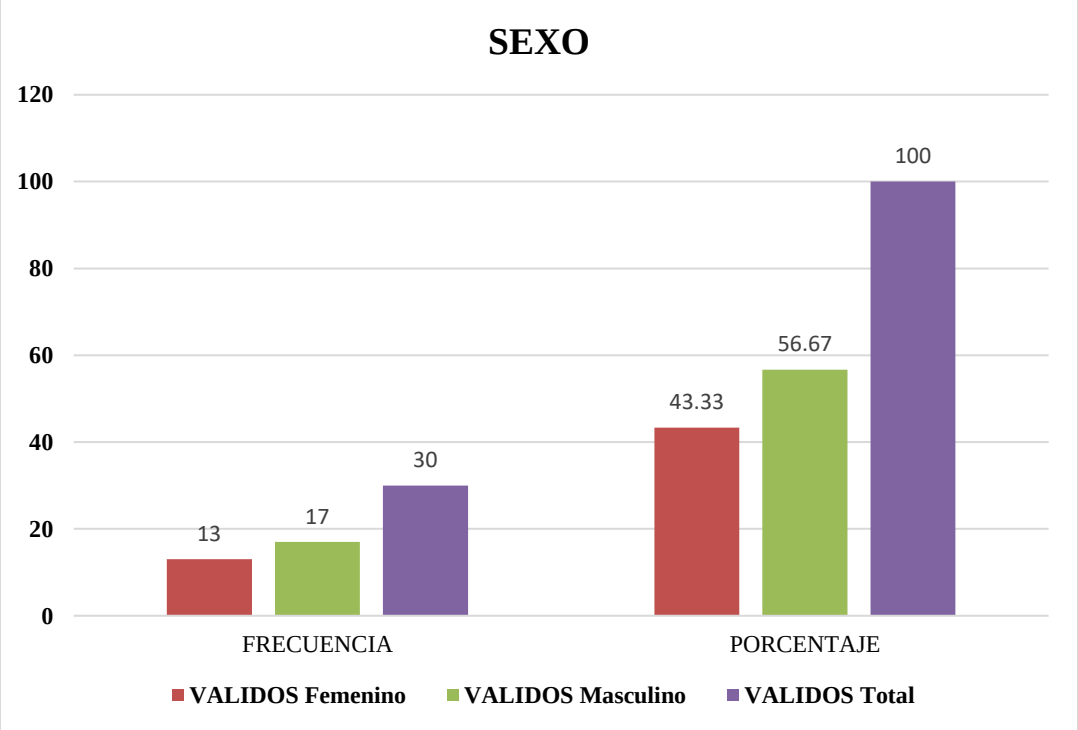
TABLA N°2

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA EL SEXO DE LOS MICRO EMPRESARIOS QUE FUERON ENCUESTADOS EN LOS ESTUDIOS CONTABLES CALLERÍA, 2021

	SEXO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Femenino	13	43.33
	Masculino	17	56.67
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°2



Fuente: Tabla N 02

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°2 se observa que el 56.67% son de los representantes pertenecen al sexo masculino, mientras que solo el 43.33% son femenino.

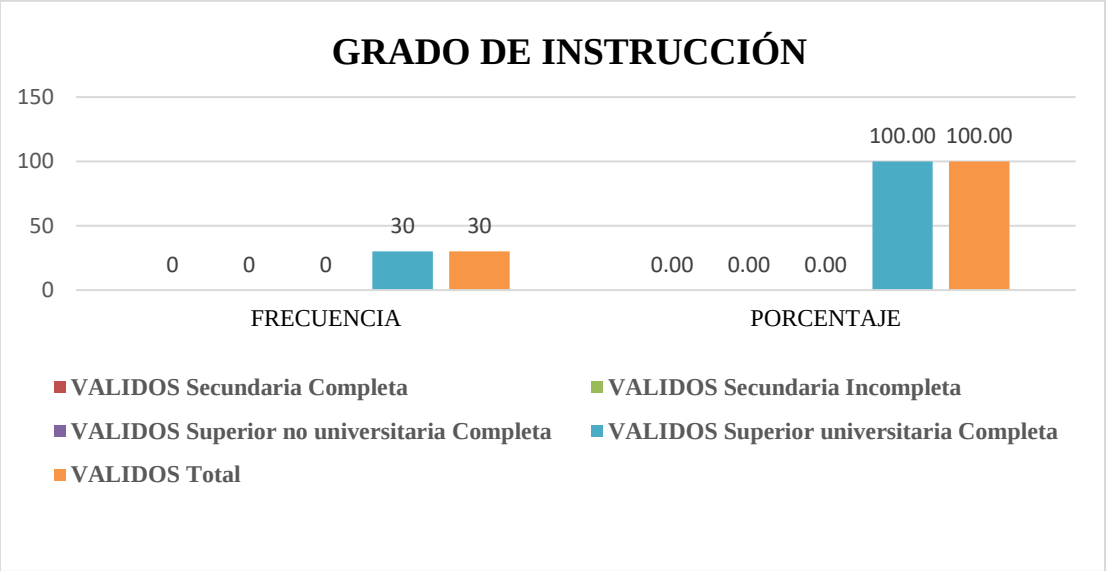
TABLAN°3

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA EL GRADO DE INSTRUCCIÓN DE LOS REPRESENTANTES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	GRADO DE INSTRUCCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Secundaria Completa	**0**	**0.00**
	Secundaria Incompleta	**0**	**0.00**
	Superior no universitaria Completa	**0**	**0.00**
	Superior universitaria Completa	**30**	**100.00**
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°3



Fuente: Tabla N 03

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°3 se observa que el 100% de los representantes de las micro y pequeñas empresas tienen el grado de superior universitario completa.

Respecto a las principales características de las micro y pequeñas empresas

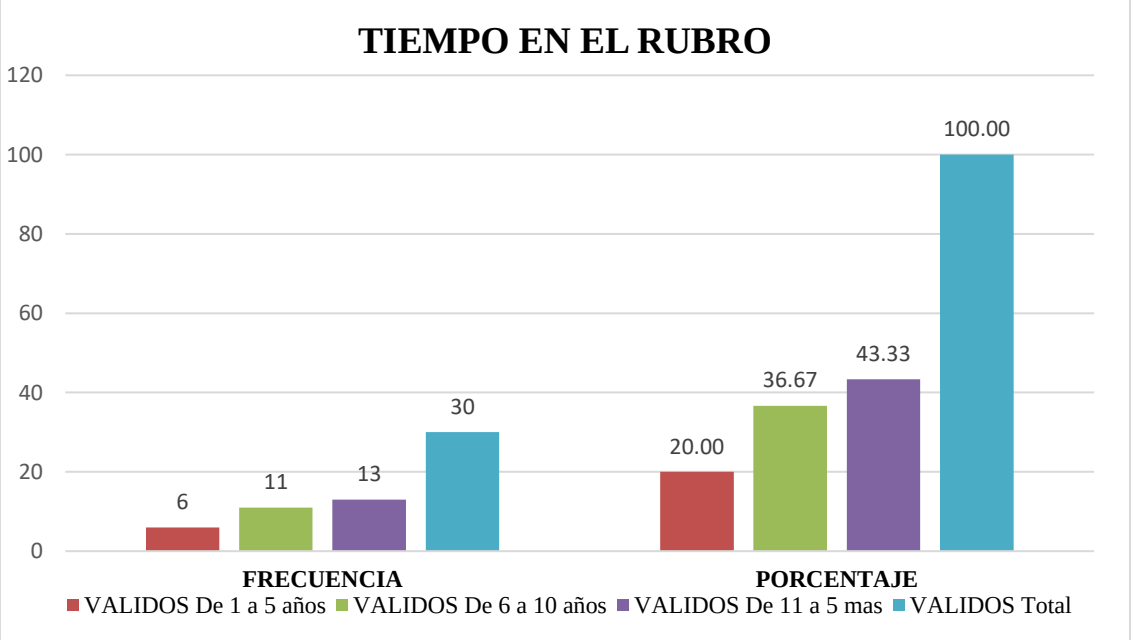
TABLA N°4

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA EL TIEMPO EN EL RUBRO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	TIEMPO EN EL RUBRO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	De 1 a 5 años	**7**	**23.33**
	De 6 a 10 años	**10**	**33.33**
	De 11 a 5 mas	**13**	**43.33**
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°4



Fuente: Tabla N 04

INTERPRETACIÓN

Según la tabla y grafico N°6 se observa que el 43.33% de las empresas tienen más de 11 años de ser constituidas, mientras que el 36.67% de 6 a 10 años y solo el 20.00% están constituías de 5 menos años.

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas.

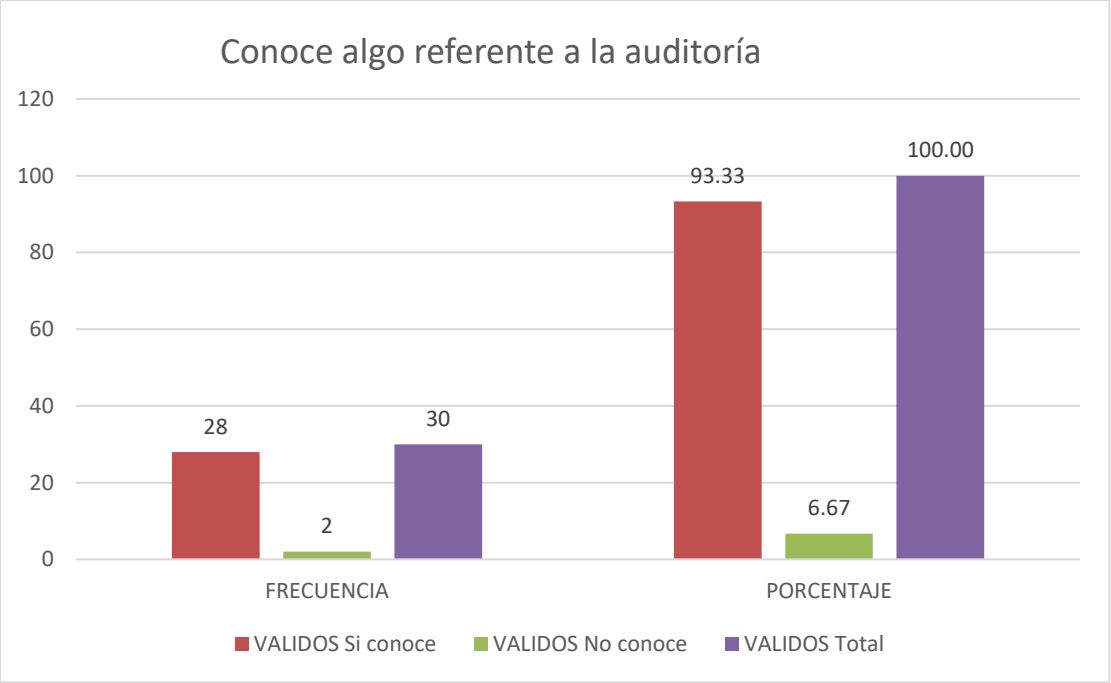
TABLA N°5

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA SI CONOCE ALGO REFERENTE A LA AUDITORÍA DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	¿Conoce algo rederente a una auditoría?	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Si conoce	28	93.33
	No conoce	2	6.67
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°5



Fuente: Tabla N 05

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°05 se observa que el 93.33% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría, mientras un 6.67% desconoce.

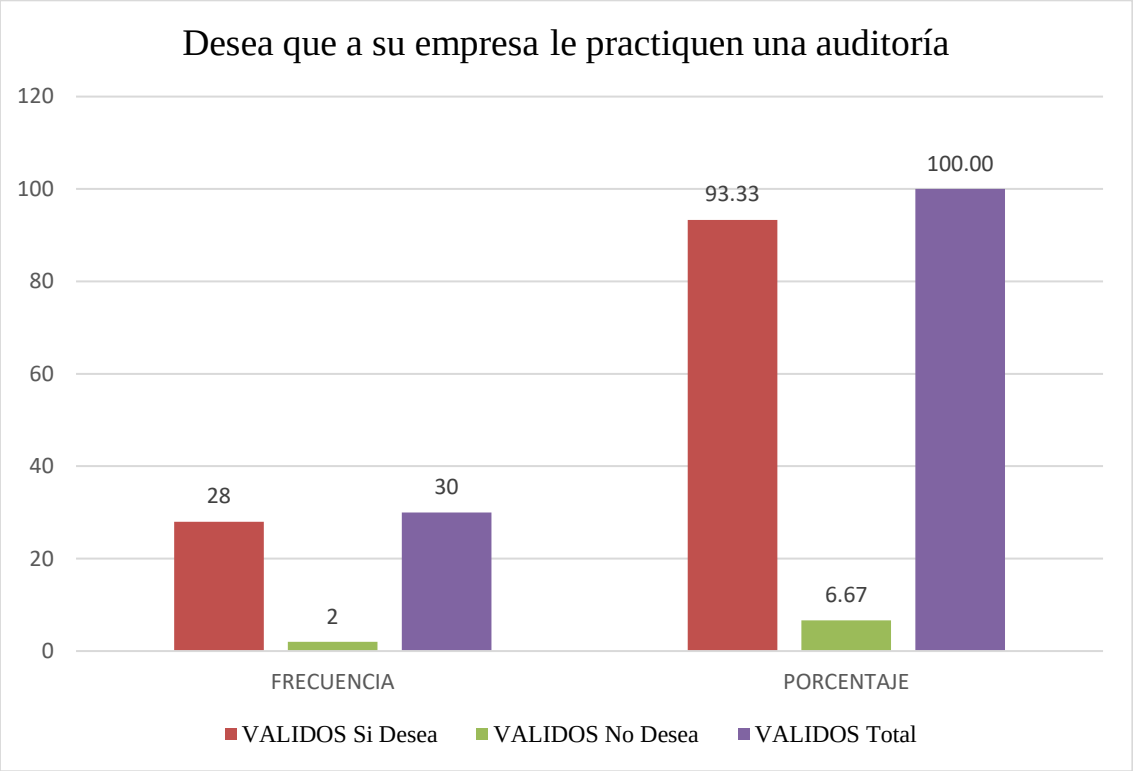
TABLA N°6

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA SI DESEA QUE A SU EMPRESA LE PRACTIQUEN UNA AUDITORÍA, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Si Desea	28	93.33
	No Desea	2	6.67
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°6



Fuente: Tabla N 06

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°06 se observa que el 93.33% de los representantes legales si desean que a su empresa le practiquen una auditoría, mientras que 6.67% no lo desea.

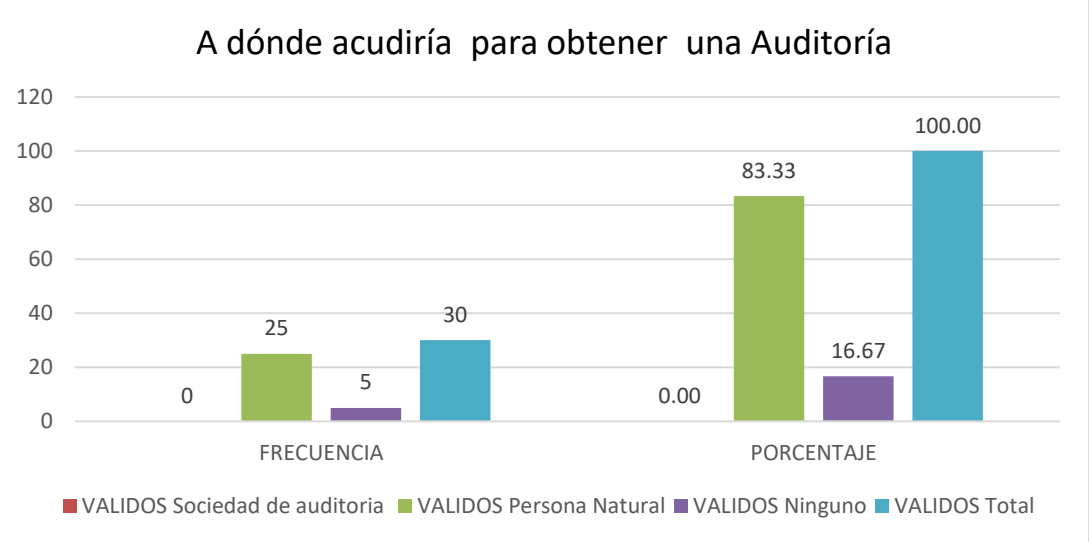
TABLA N°7

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA, DÓNDE ACUDIRÍA EL MICROEMPRESARIO PARA OBTENER UNA AUDITORÍA, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	¿A Dónde acudiría para una Auditoría?	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Sociedad de auditoría	**0**	**0**
	Persona Natural	**25**	**83.33**
	Ninguno	**5**	**16.67**
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°7



Fuente: Tabla N 07

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°07 se observa que el 83.33% de los representantes legales informaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría y el 16.67% no recurrirían a nadie .

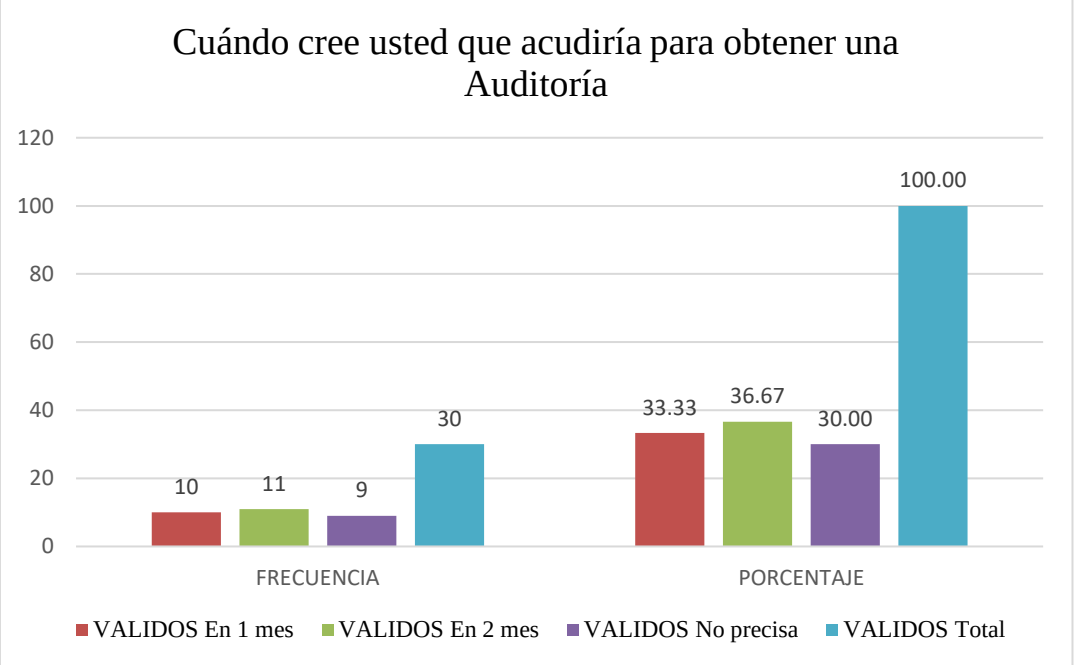
TABLA N°8

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA, CUÁNDO CREE USTED QUE ACUDIRÍA PARA OBTENER UNA AUDITORÍA, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	¿ Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría ?	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	En 1 mes	**10**	**33.33**
	En 2 mes	**11**	**36.67**
	No precisa	**9**	**30.00**
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°8



Fuente: Tabla N 08

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°08 se observa que el 36.67% de los representantes legales dicen al mes, mientras que un 33.33% en 2 meses y un 30.00% no precisan una fecha de cuando aplicarían una auditoría a sus empresas.

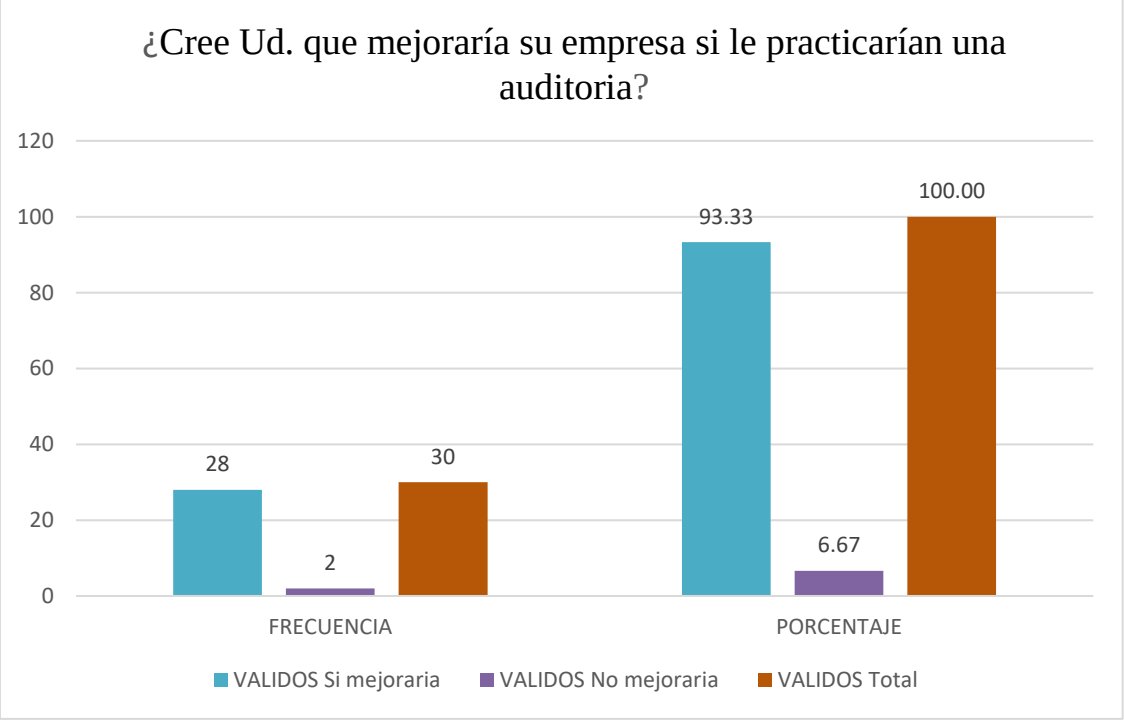
TABLA N°9

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA, CREE USTED QUE MEJORARÍA SU EMPRESA SI LE PRACTICARÍAN UNA AUDITORÍA, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Si mejoraria	28	93.33
	No mejoraria	2	6.67
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°9



Fuente: Tabla N 09

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°09 se observa que el 93.33% de los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicaran una auditoría ya que ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores

mientras que un 6.67% dice que no mejoraría.

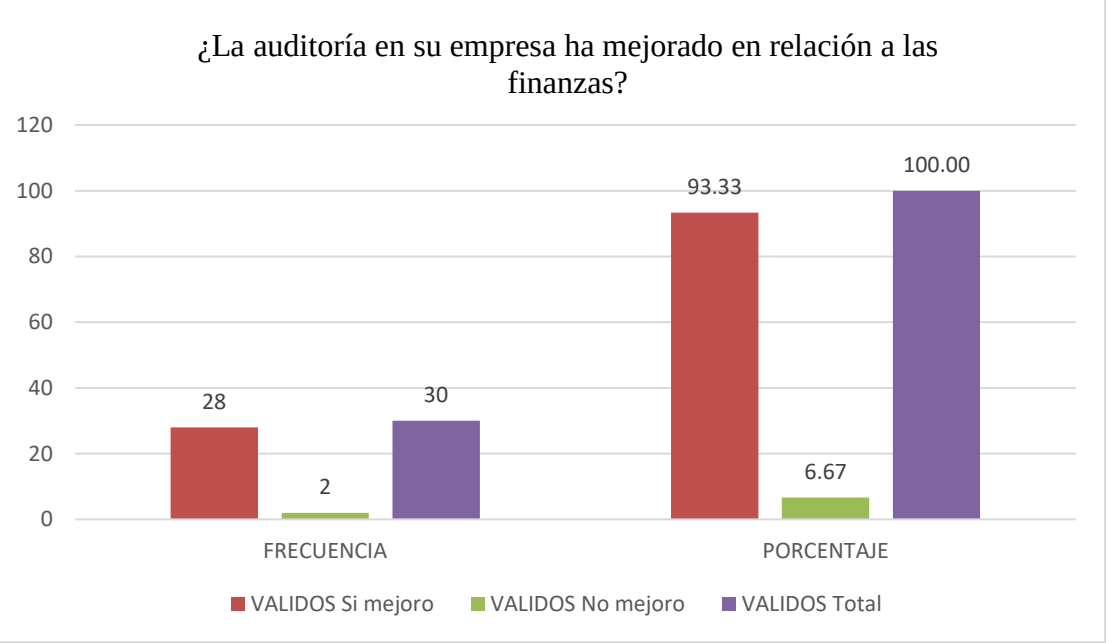
TABLA N°10

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA, SI LA AUDITORÍA EN SU EMPRESA HA MEJORADO EN RELACION A LAS FINANZAS, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Si mejoro	28	93.33
	No mejoro	2	6.67
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°10



Fuente: Tabla N 10

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°10 se observa que el 93.33% de los representantes legales precisan que sus empresas han mejorado en relación a las finanzas ya que le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus

posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados, mientras que un 6.67% dice que no .

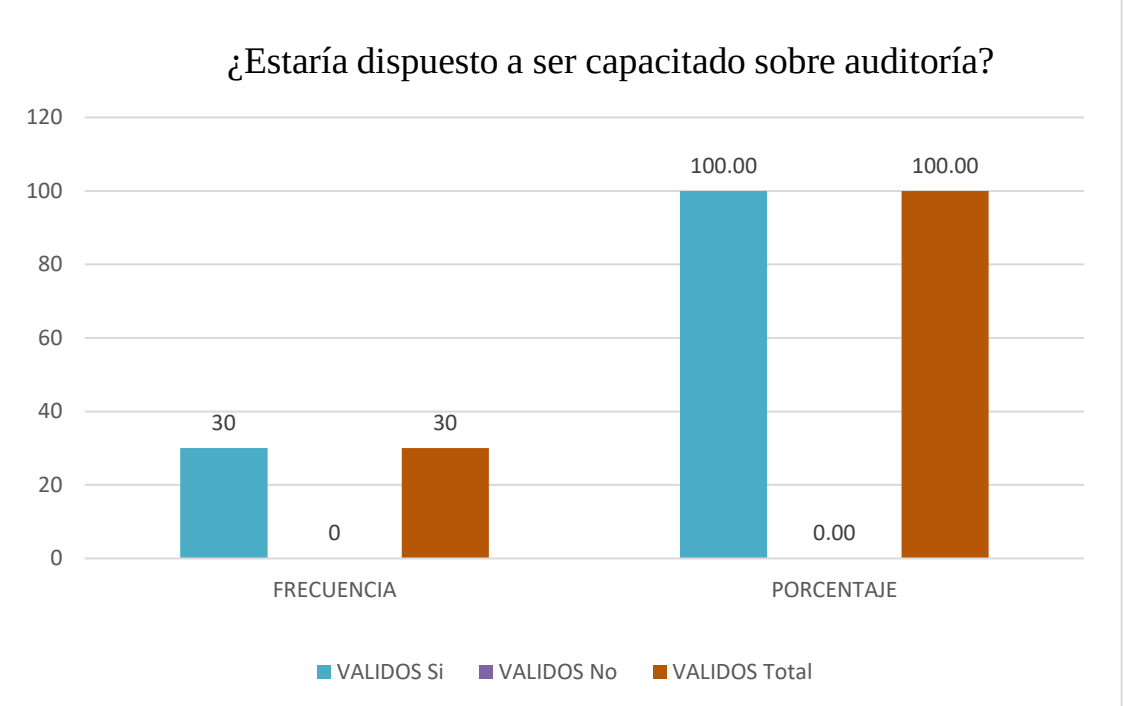
TABLA N°11

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA, SI ESTARÍA DISPUESTO A SER CAPACITADO SOBRE AUDITORÍA, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA , 2021.

	¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Si	30	100.00
	No	0	0.00
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°11



Fuente: Tabla N 11

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 11 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que

les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas.

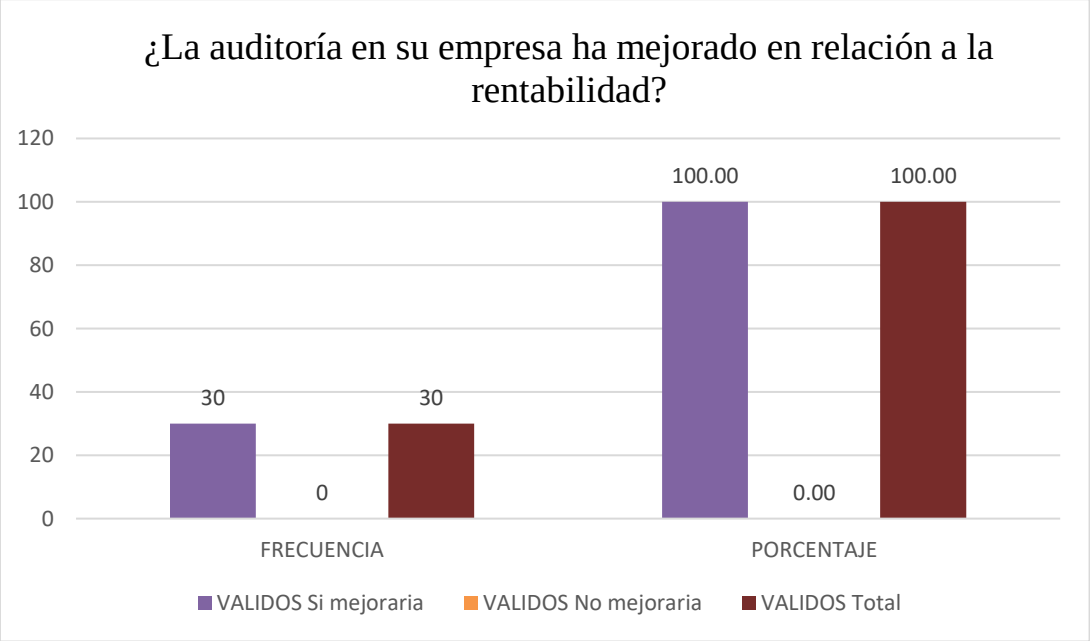
TABLA N°12

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA, SI LA AUDITORÍA EN SU EMPRESA A MEJORADO EN RELACIÓN A LA RENTABILIDAD, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	Mejoro la Rentabilidad	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Si mejoraría	30	100.00
	No mejoraría	0	0.00
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°12



Fuente: Tabla N 12

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 12 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que tiene la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.

Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas.

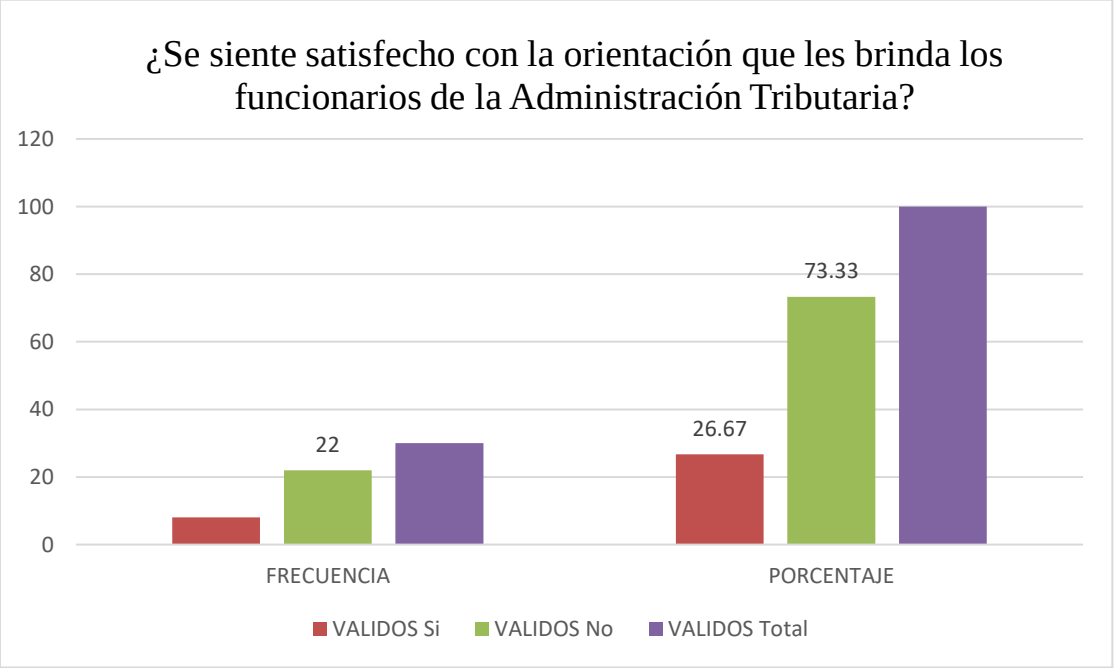
TABLA N°13

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA, SI SE SIENTE SATISFECHO CON LA ORIENTACIÓN QUE LES BRINDA LOS FUNCIONARIOS DE LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	GRADO DE SATISFACCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Si	8	26.67
	No	22	73.33
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°13



Fuente: Tabla N 13

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 13 se observa que el 73.33% de los representantes legales afirma

que no se le ha brindado la atención, orientación o solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado mientras que solo el 26.67% menciona que aún falta implementar mejoras para la atención a los contribuyentes.

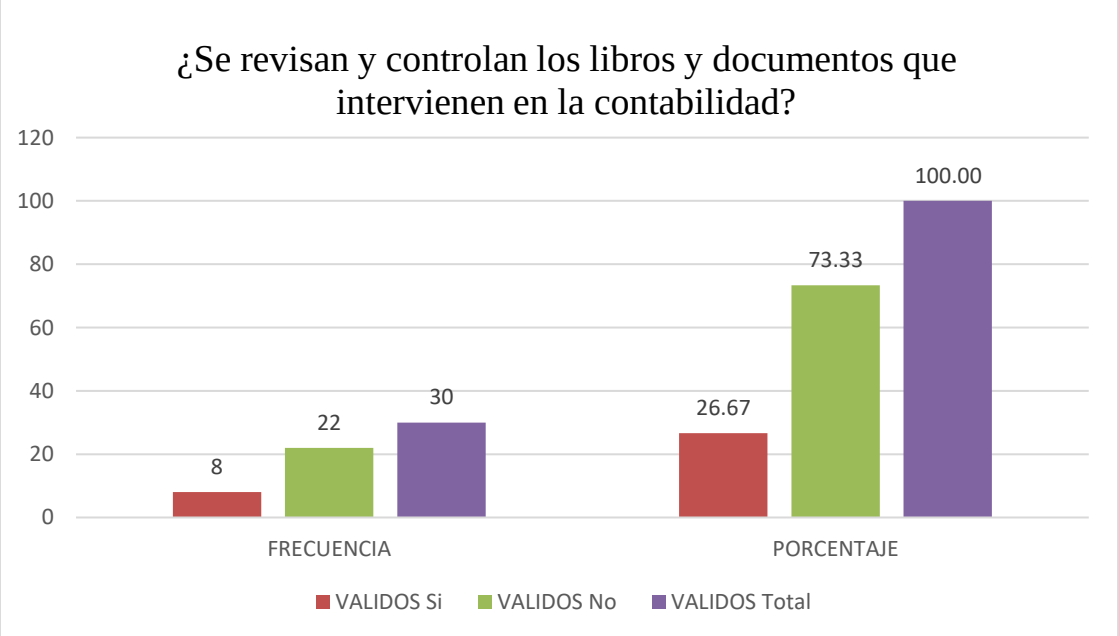
TABLA N°14

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA, SI 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, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad?	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Si	8	26.67
	No	22	73.33
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°14



Fuente: Tabla N 14

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 14 se observa que el 73.33% de los representantes legales que, no realizan un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día, mientras que solo el 26.67% informan que si realizan dicho control ya que cuentan con un personal asignado para ello.

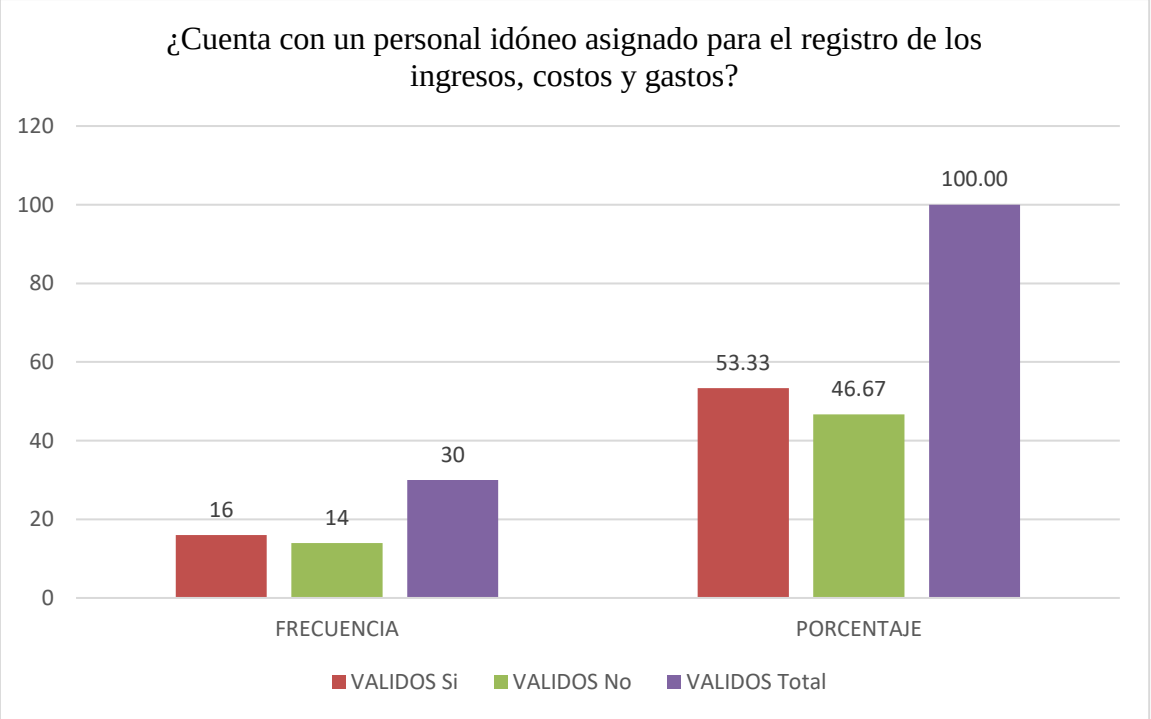
TABLA N°15

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA, SI CUENTA CON UN PERSONAL IDÓNEO ASIGNADO PARA EL REGISTRO DE LOS INGRESOS, COSTOS Y GASTOS, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Si	16	53.33
	No	14	46.67
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°15



Fuente: Tabla N 15

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 15 se observa que un 53.33% de los representantes legales informan que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones, mientras que un 46.67 no cuenta con un personal calificado.

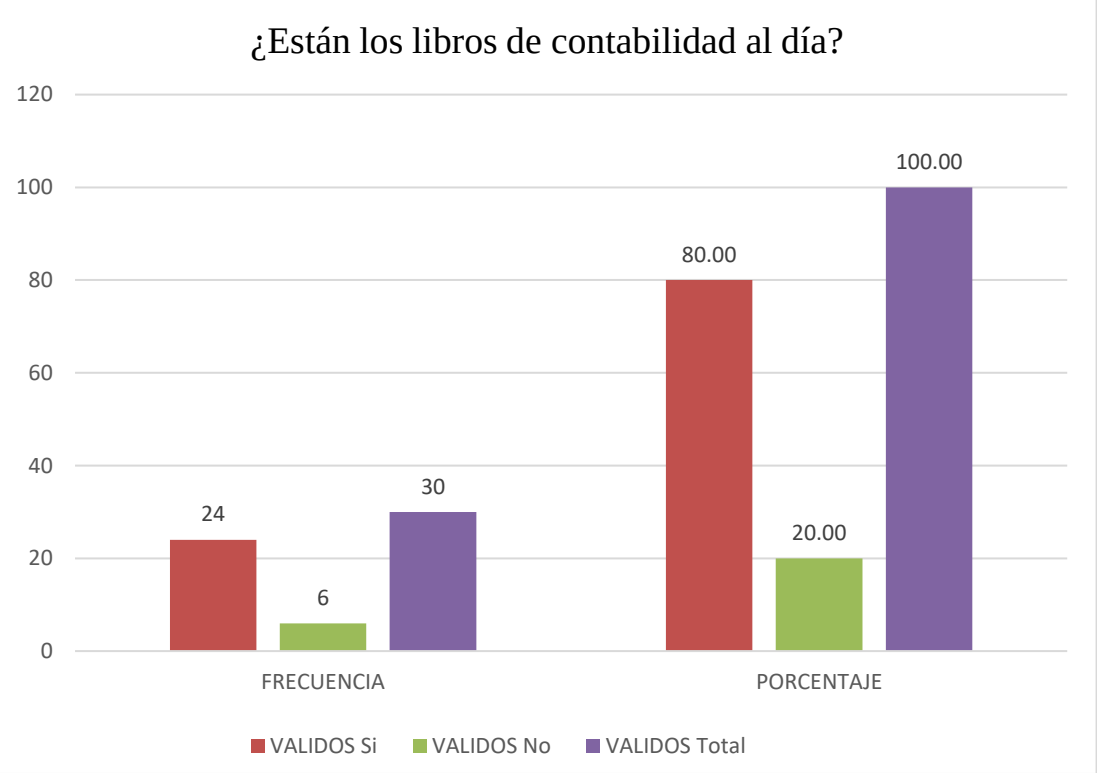
TABLA N°16

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA, SI ESTÁN LOS LIBROS DE CONTABILIDAD AL DÍA, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	¿Están los libros de contabilidad al día?	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Si	24	80.00
	No	6	20.00
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°16



Fuente: Tabla N 16

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 16 se observa que el 80.00% de los representantes legales menciona que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto, mientras que un 20.00% nos dice que no.

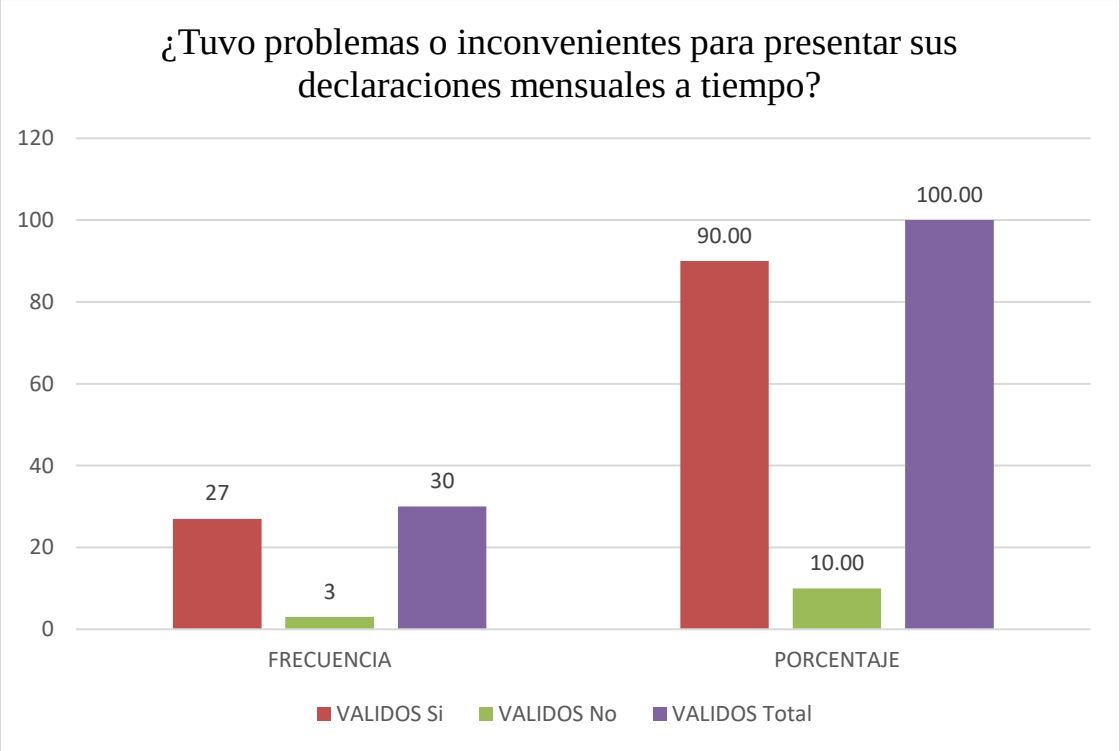
TABLA N°17

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA, SI TUVO PROBLEMAS O INCONVENIENTES PARA PRESENTAR SUS DECLARACIONES MENSUALES A TIEMPO, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	INCONVENIENTES EN LAS DECLARACIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Si	27	90.00
	No	3	10.00
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°17



Fuente: Tabla N 17

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 17 se observa que el 90.00% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo ya que cuentan con su personal encargado de cumplir con dichas funciones, mientras que un 10.00% nos dice que no.

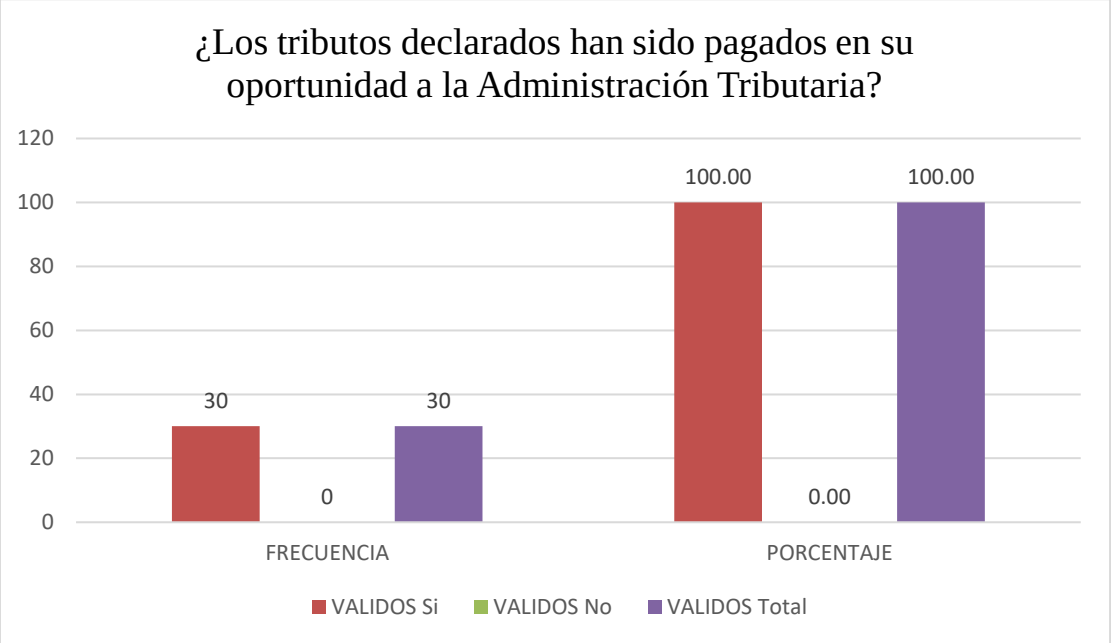
TABLA N°18

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA, SI LOS TRIBUTOS DECLARADOS HAN SIDO PAGADOS EN SU OPORTUNIDAD A LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	PAGO A FECHA LOS TRIBUTOS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Si	30	100.00
	No	0	0.00
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°18



Fuente: Tabla N 18

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 18 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria..

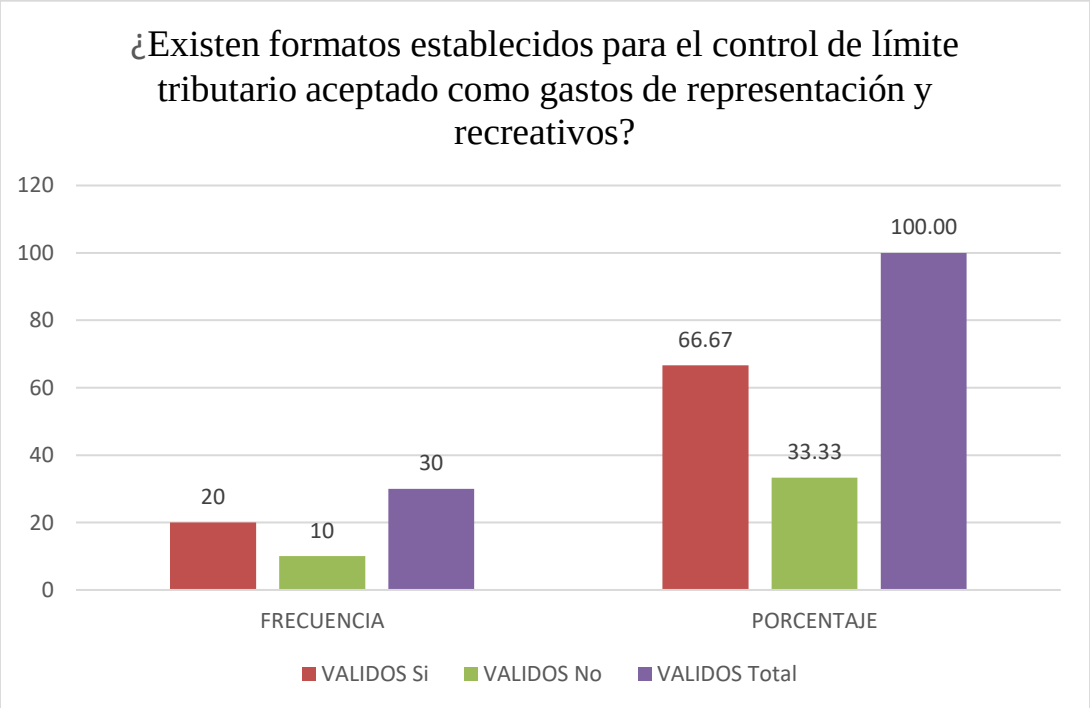
TABLA N°19

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA, SI EXISTEN FORMATOS ESTABLECIDOS PARA EL CONTROL DE LÍMITE TRIBUTARIO ACEPTADO COMO GASTOS DE REPRESENTACIÓN Y RECREATIVOS, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	EXISTEN FORMATOS ESTABLECIDOS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Si	20	66.67
	No	10	33.33
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°19



Fuente: Tabla N 19

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 19 se observa que el 66.67% de los representantes legales menciona que si existen formatos de gastos para límites de recreación establecidos, mientras que un 33.33% desconoce estos formatos.

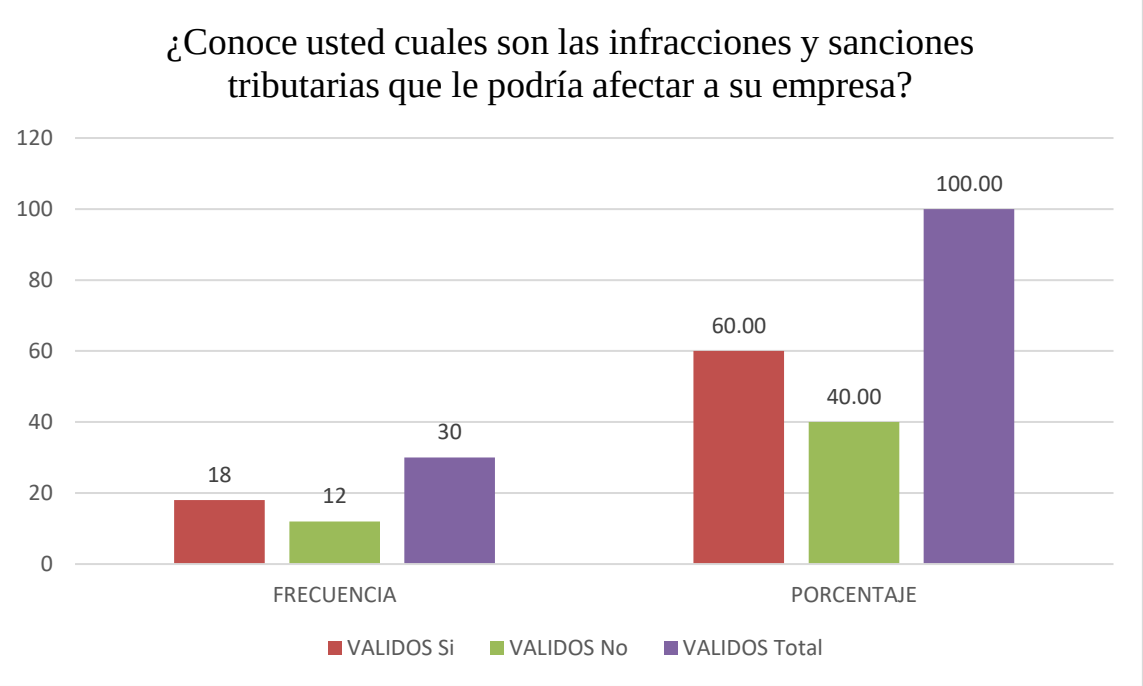
TABLA N°20

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA, SI CONOCE USTED CUALES SON LAS INFRACCIONES Y SANCIONES TRIBUTARIAS QUE LE PODRÍA AFECTAR A SU EMPRESA, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	CONOCE INFRACCIONES Y SANCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Si	18	60.00
	No	12	40.00
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°20



Fuente: Tabla N 20

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 20 se observa que el 60% de los representantes legales menciona que si conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa ya que para ello cuentan con un personal capacitado para resolver cualquier contratiempo tributario, mientras que un 40.00% lo desconoce.

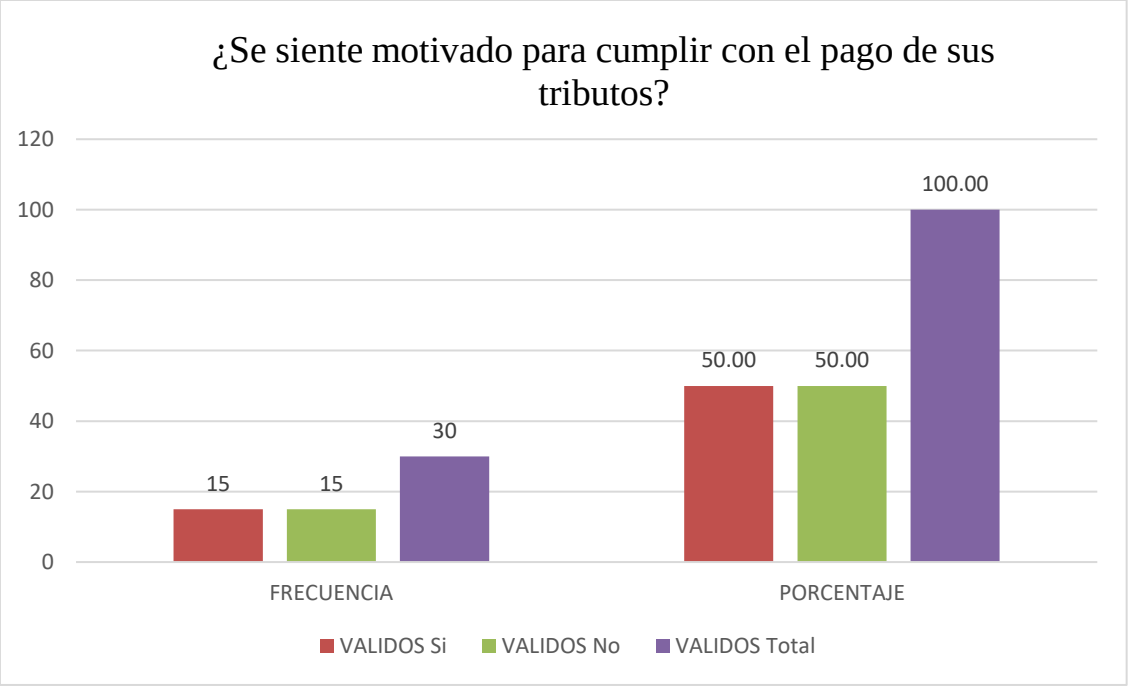
TABLA N°21

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA, SI SE SIENTE MOTIVADO PARA CUMPLIR CON EL PAGO DE SUS TRIBUTOS, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	SE SIENTE MOTIVADO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Si	15	50.00
	No	15	50.00
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°21



Fuente: Tabla N 21

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 21 se observa que el 50.00% de los representantes legales menciona que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos ya que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos, mientras que el otro 50.00% no.

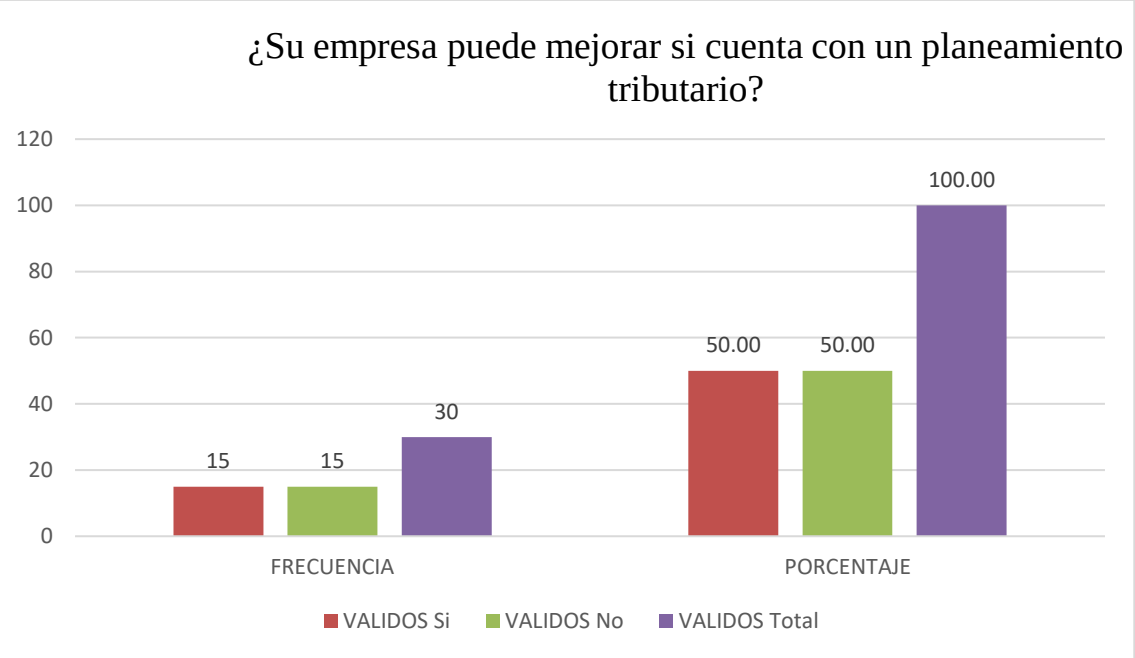
TABLA N°22

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA, SI SU EMPRESA PUEDE MEJORAR SI CUENTA CON UN PLANEAMIENTO DE AUDITORÍA, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	SU EMPRESA PUEDE MEJORAR	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Si	15	50.00
	No	15	50.00
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°22



Fuente: Tabla N 22

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 22 se observa que el 50.00% de los representantes legales menciona sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario ya que es herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño, mientras que el otro 50.00% no.

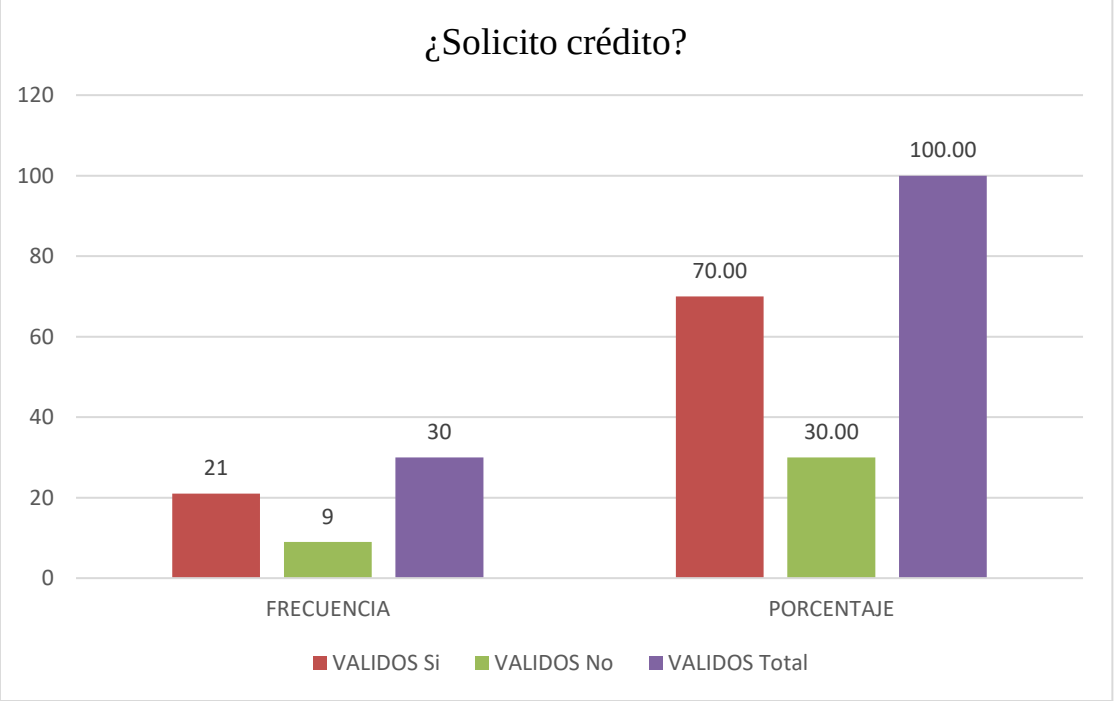
TABLA N°23

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA, SI SOLICITO CRÉDITO, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	SOLICITO CRÉDITO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Si	21	70.00
	No	9	30.00
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°23



Fuente: Tabla N 23

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 23 se observa que el 70.00% de los representantes legales menciona si solicitaron crédito, mientras que un 30.00% no.

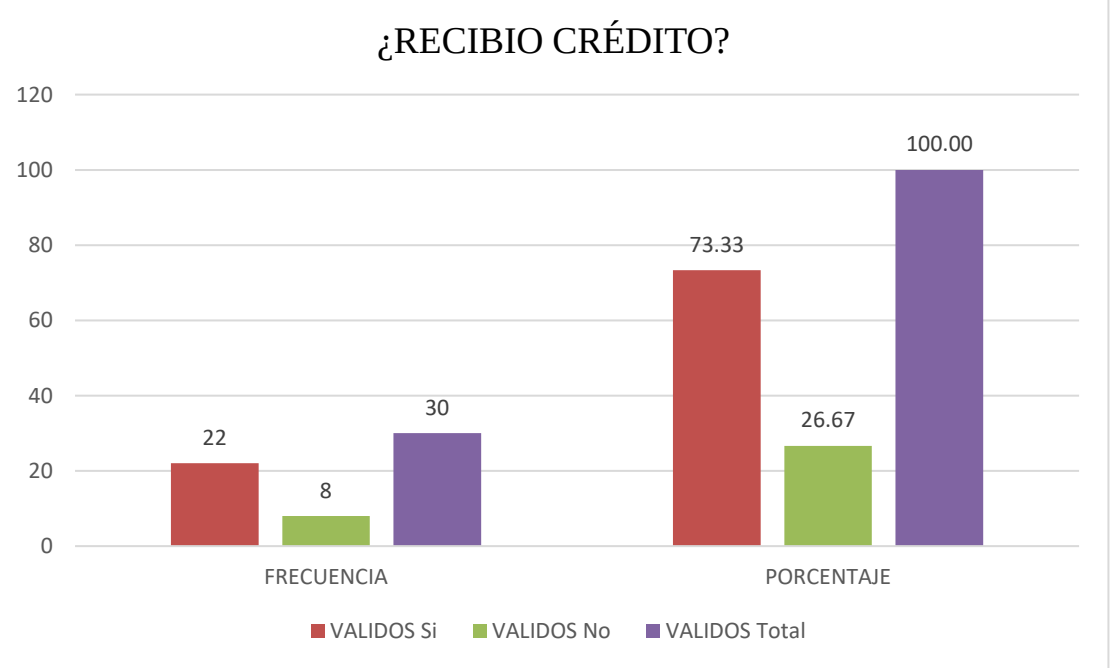
TABLA N°24

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA, SI RECIBIÓ CRÉDITO, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	RECIBIO CRÉDITO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Si	22	73.33
	No	8	26.67
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°24



Fuente: Tabla N 24

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 24 se observa que el 73.33% de los representantes legales menciona que, si recibieron crédito, mientras que el 26.67% afirman que no por no cumplir con los requisitos necesarios.

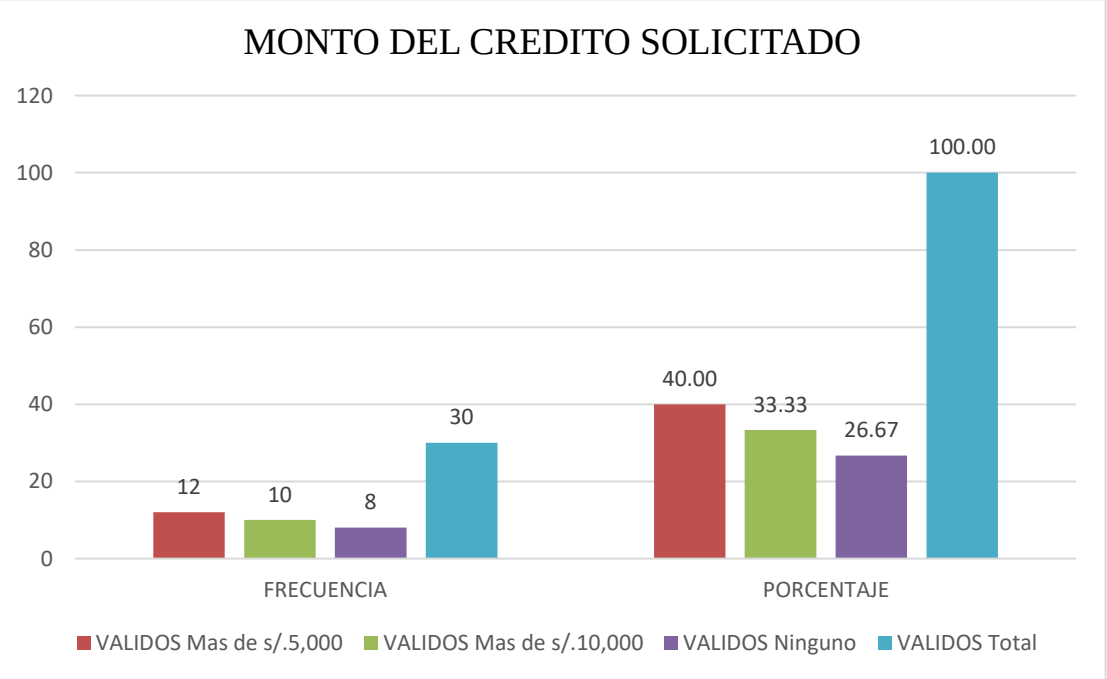
TABLA N°25

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA, EL MONTO DEL CRÉDITO SOLICITADO, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	MONTO DEL CREDITO SOLICITADO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Mas de s/.5,000	**12**	**40.00**
	Mas de s/.10,000	**10**	**33.33**
	Ninguno	**8**	**26.67**
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°25



Fuente: Tabla N 25

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 25 se observa que el 40.00% de los representantes legales menciona que solicitaron un financiamiento de más de S/5,000.00, que el 33.33% mas de s/.10,000.00 y un 26.67% afirman que no solicitaron crédito.

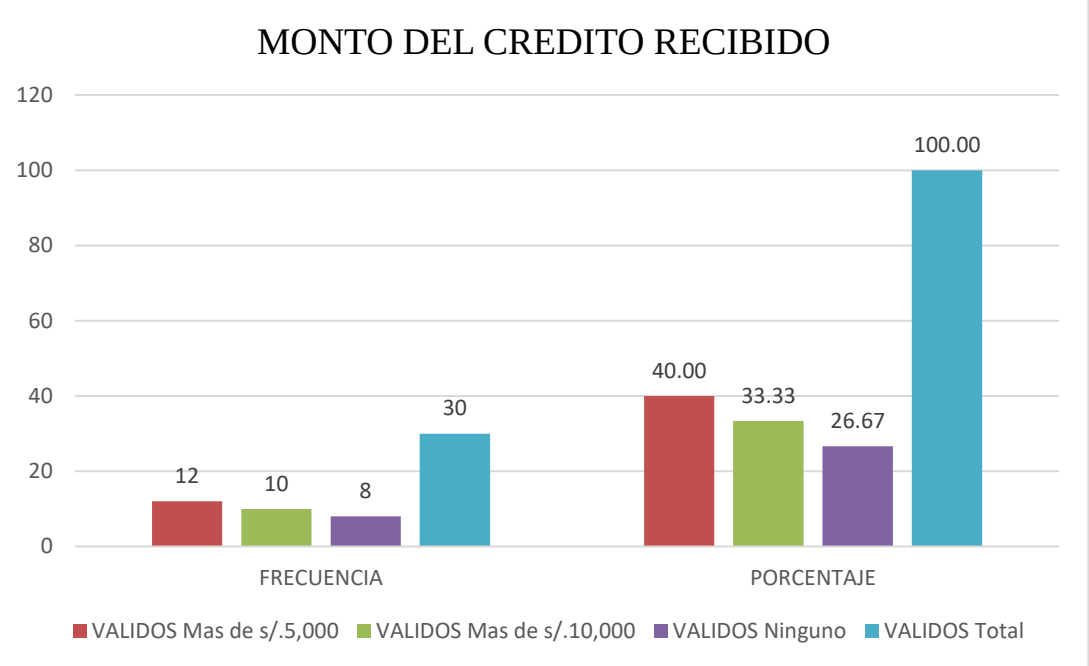
TABLA N°26

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA, EL MONTO DEL CRÉDITO SOLICITADO, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	MONTO DEL CREDITO RECIBIDO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Mas de s/.5,000	**12**	**40.00**
	Mas de s/.10,000	**10**	**33.33**
	Ninguno	**8**	**26.67**
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°26



Fuente: Tabla N 26

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 25 se observa que el 40.00% de los representantes legales menciona que recibieron más de S/5,000.00, que el 33.33% algunos recibieron el monto de s/.10,000.00 y un 26.67% afirman que no solicitaron crédito.

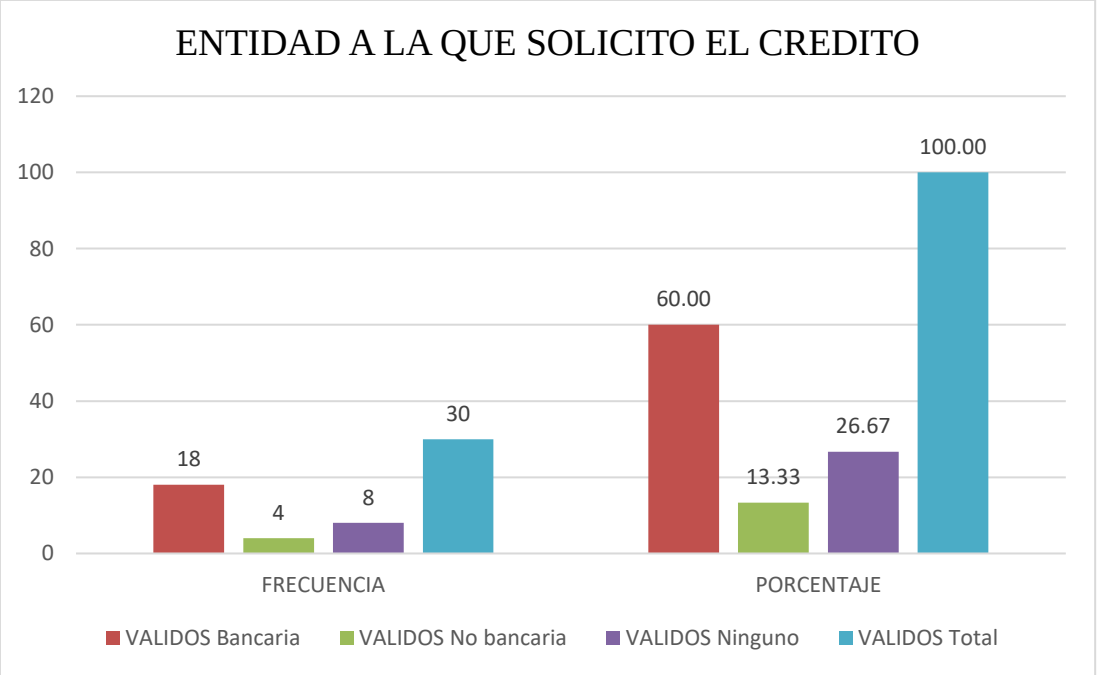
TABLA N°27

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA, LA ENTIDAD A LA QUE SOLICITO EL CRÉDITO, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	ENTIDAD A LA QUE SOLICITO EL CREDITO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Bancaria	**18**	**60.00**
	No bancaria	**4**	**13.33**
	Ninguno	**8**	**26.67**
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°27



Fuente: Tabla N 27

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 27 se observa que el 60.00% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito a las entidades bancarias, y 26.67% no bancarias, y un 13.33% no solicito credito.

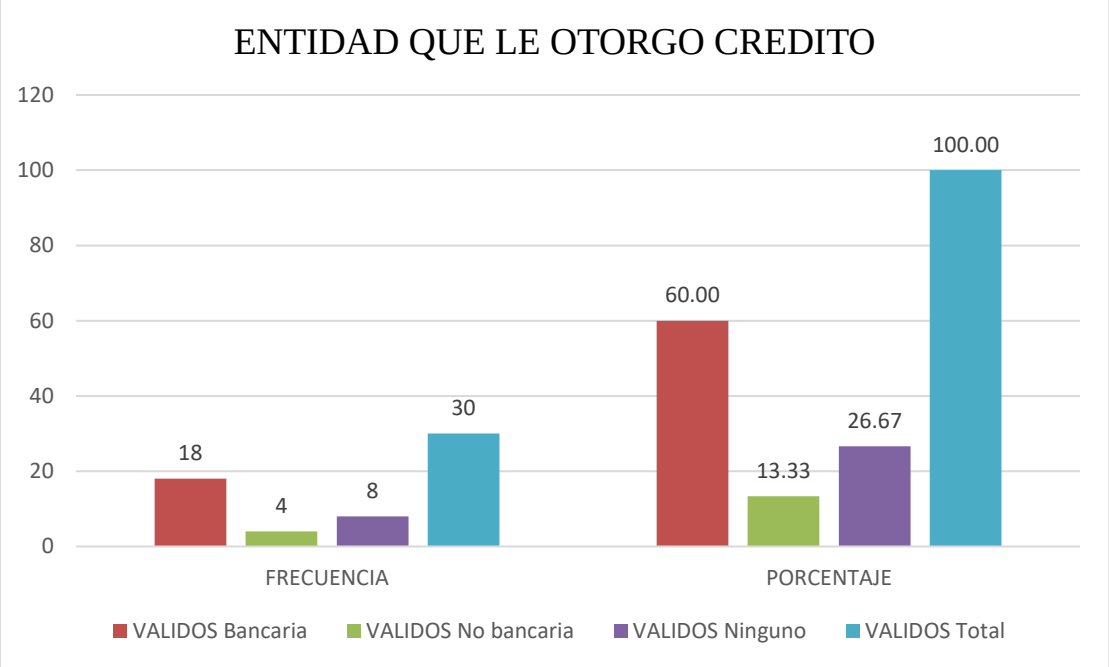
TABLA N°28

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA, LA ENTIDAD QUE LE OTORGO EL CRÉDITO, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	ENTIDAD QUE LE OTORGO CREDITO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Bancaria	**18**	**60.00**
	No bancaria	**4**	**13.33**
	Ninguno	**8**	**26.67**
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°28



Fuente: Tabla N 28

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 28 se observa que el 60.00% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, mientras que el 10.7% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios y un 13.33% no solicito credito.

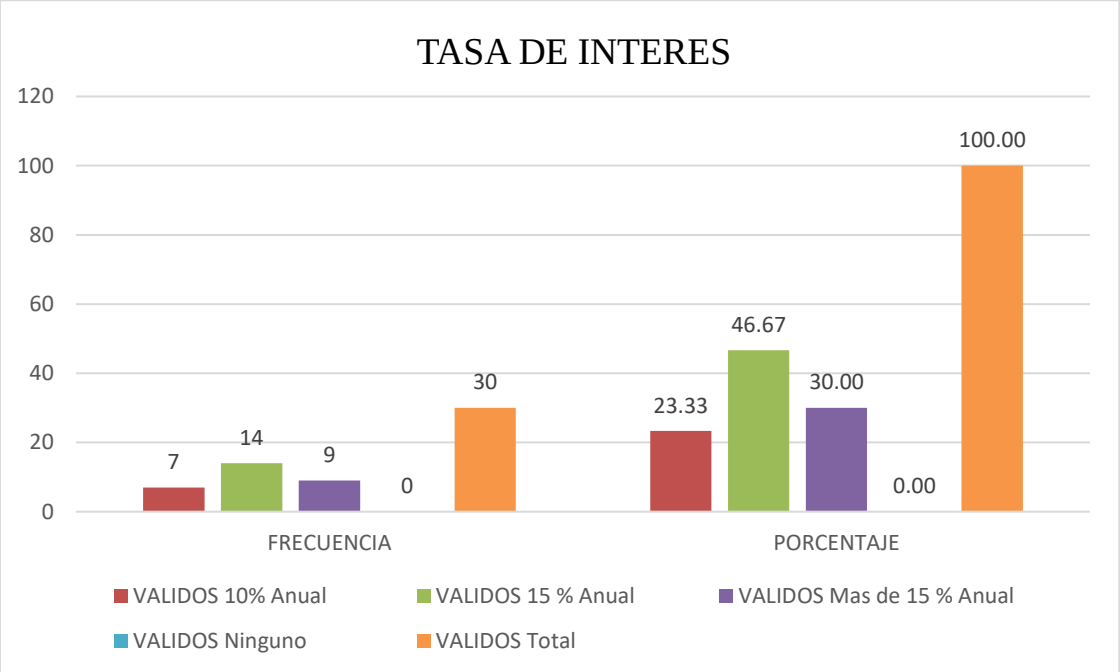
TABLA N°29

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA, LA TASA DE INTERÉS COBRADO POR EL CRÉDITO, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	TASA DE INTERES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	10% Anual	**7**	**23.33**
	15 % Anual	**14**	**46.67**
	Mas de 15 % Anual	**9**	**30.00**
	Ninguno	**0**	**0.00**
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°29



Fuente: Tabla N 29

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 29 se observa que el 46.67% de los representantes legales menciona que pagan 15% en interés anual un 30.00% mas del 15% anual y un 23.33% más del 10% anual .

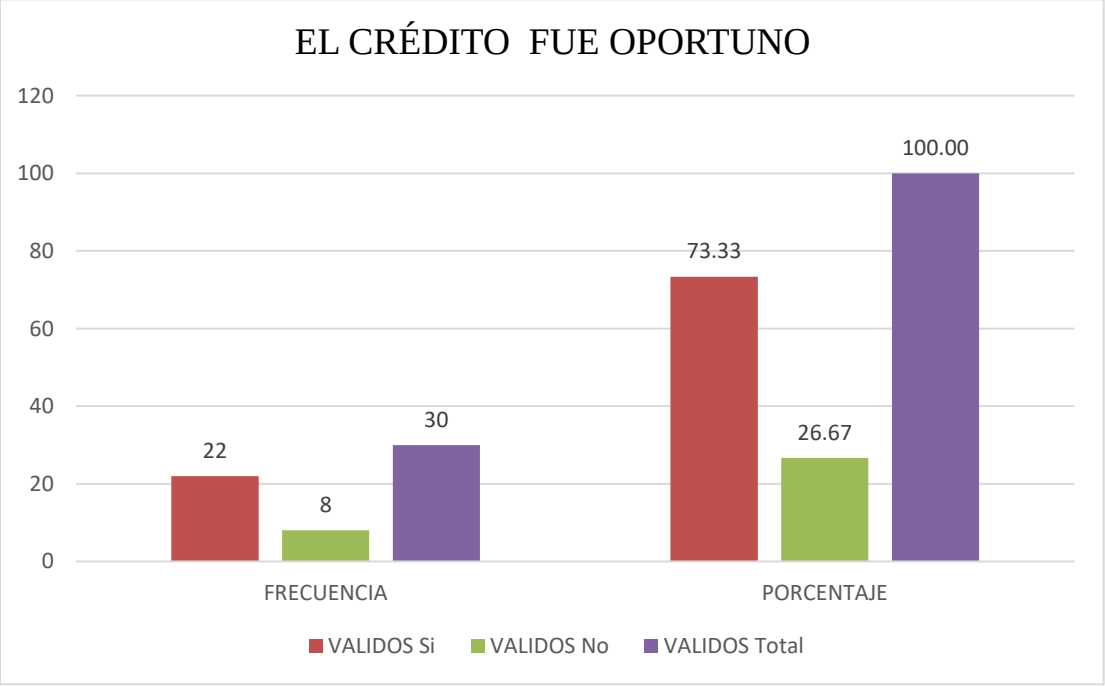
TABLA N°30

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA, SI EL CRÉDITO FUE OPORTUNO, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	EL CRÉDITO FUE OPORTUNO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Si	22	73.33
	No	8	26.67
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°30



Fuente: Tabla N 30

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 30 se observa que el 73.33% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue oportuno para su empresa, mientras que el 26.67% no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios .

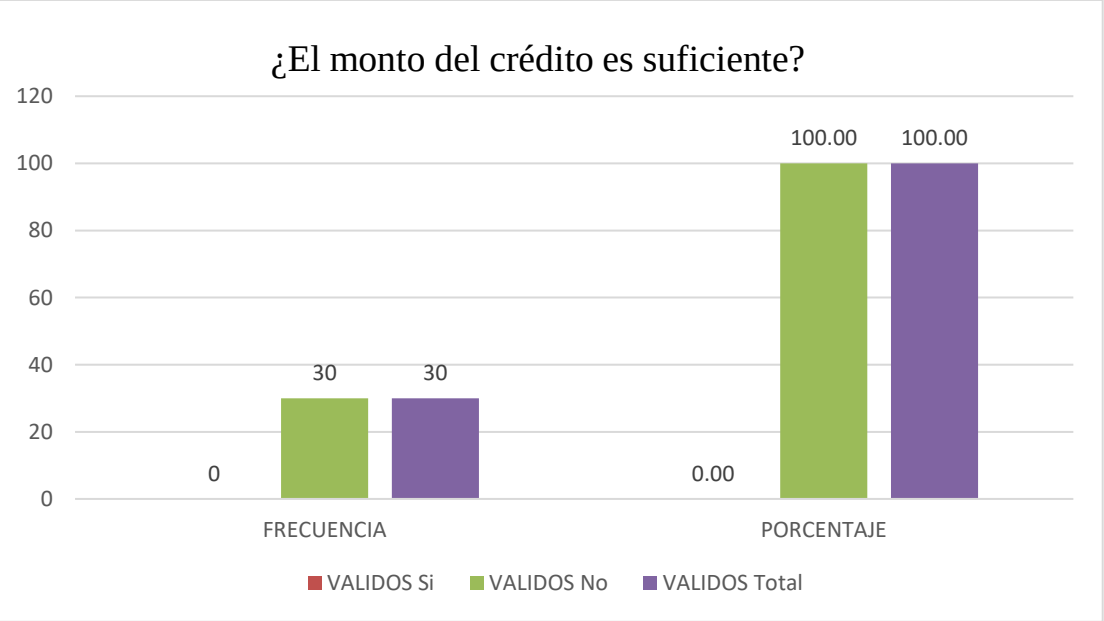
TABLA N°31

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA, SI EL MONTO DEL CRÉDITO ES SUFICIENTE, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	EL CRÉDITO FUE SUFICIENTE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Si	0	0.00
	No	30	100.00
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°31



Fuente: Tabla N 31

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 31 se observa que el 100.00% de los representantes legales menciona que el crédito recibido no fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa, ya que siempre hace falta comprar o renovar alguna cosa .

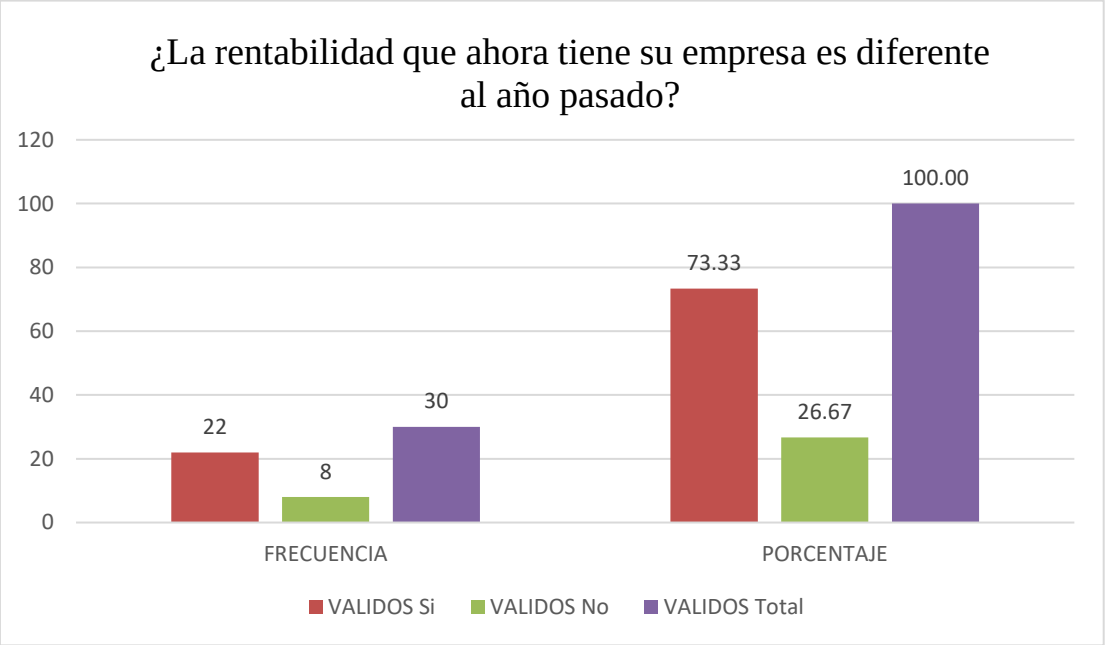
TABLA N°32

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA, SI LA RENTABILIDAD QUE AHORA TIENE SU EMPRESA ES DIFERENTE AL AÑO PASADO, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	LA RENTABILIDAD ES DIFERENTE AL AÑO PASADO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Si	22	73.33
	No	8	26.67
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°32



Fuente: Tabla N 32

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 32 se observa que el 73.33% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente a la generada en el año pasado, mientras que un 26.67 aun no lo evaluaron al 100% por el tema de la pandemia .

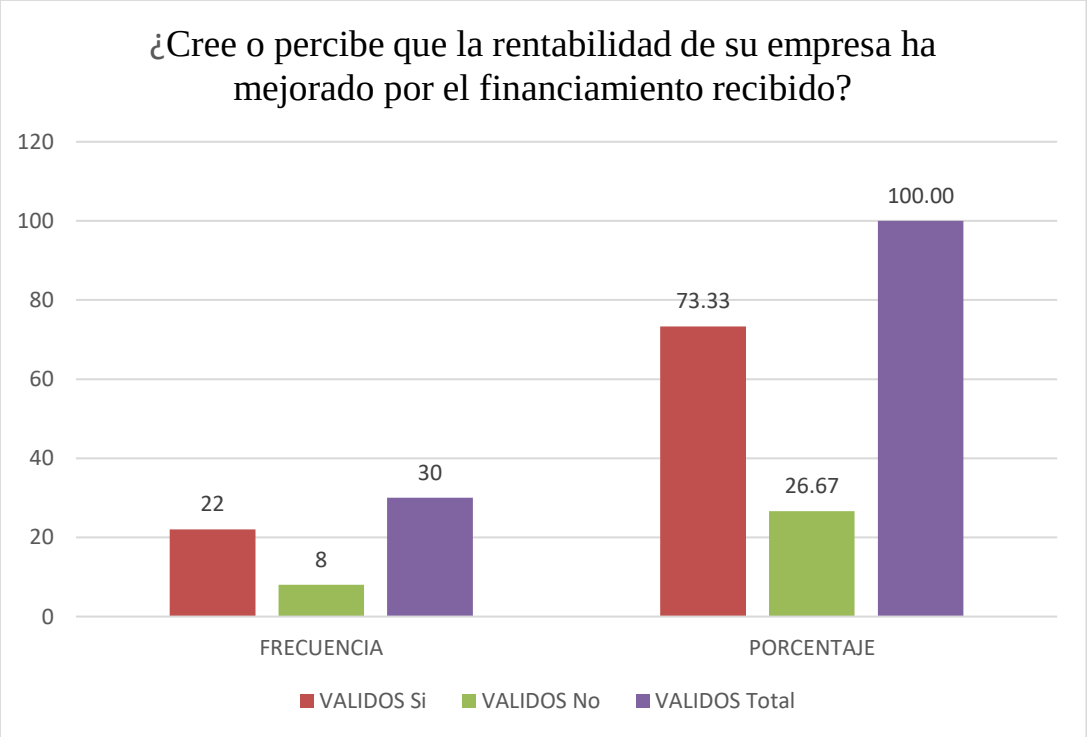
TABLA N°33

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA, SI CREE O PERCIBE QUE LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA HA MEJORADO POR EL FINANCIAMIENTO RECIBIDO, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	LA RENTABILIDAD MEJORO POR EL FINANCIAMIENTO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Si	22	73.33
	No	8	26.67
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°33



Fuente: Tabla N 33

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 33 se observa que el 73.33% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa a mejorado, mientras que un 26.67 aun no lo evaluaron al 100% por el tema de la pandemia .

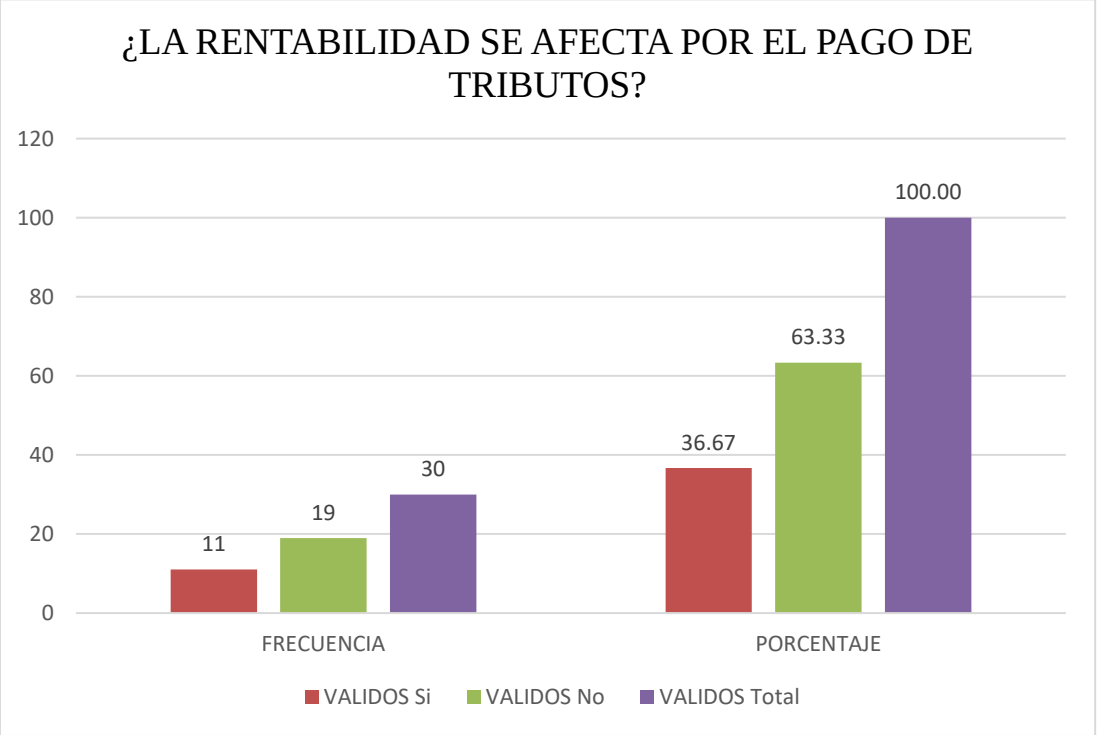
TABLA N°34

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA, SI LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA SE AFECTA POR EL PAGO DE TRIBUTOS, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	LA RENTABILIDAD SE AFECTA POR EL PAGO DE TRIBUTOS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Si	11	36.67
	No	19	63.33
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°34



Fuente: Tabla N 34

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 34 se observa que el 63.33% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos, mientras que el 36.67% afirman que sí .

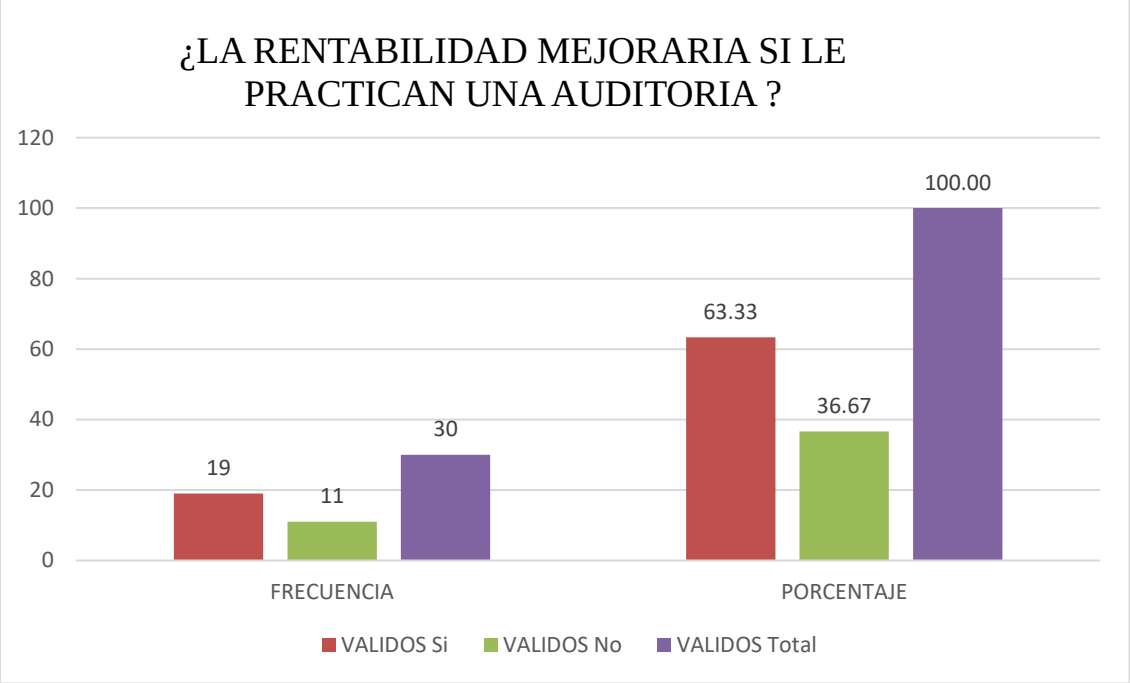
TABLA N°35

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA, SI LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA MEJORARÍA SI LE PRACTICARÍAN UNA AUDITORÍA, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	LA RENTABILIDAD MEJORARIA SI LE PRACTICAN UNA AUDITORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Si	19	63.33
	No	11	36.67
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°35



Fuente: Tabla N 35

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 35 se observa que el 63.33% de los representantes legales menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas ya que le ayudarían a tener un mejor control de la misma y así tomar decisiones correctas para cumplir con sus objetivos, mientras que un 36.67 nos dice que no.

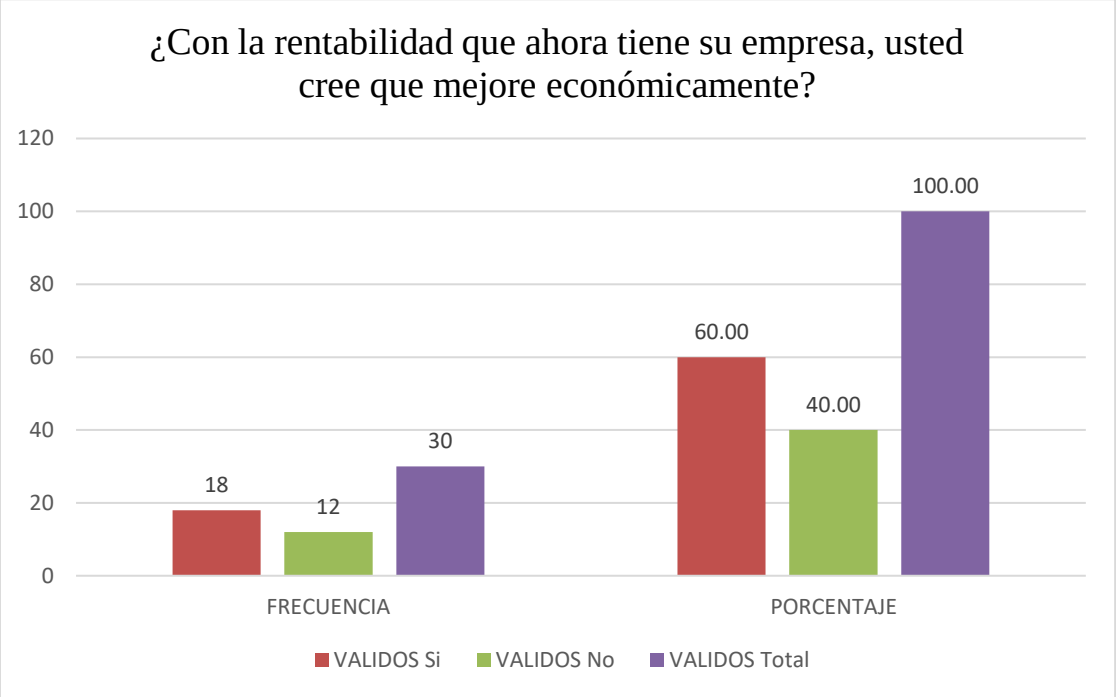
TABLA N°36

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA, SI CON LA RENTABILIDAD QUE AHORA TIENE SU EMPRESA USTED CREE QUE MEJORE ECONÓMICAMENTE, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	CREE QUE LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA MEJORE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Si	18	60.00
	No	12	40.00
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°36



Fuente: Tabla N 36

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 36 se observa que el 60.00% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejoraran económicamente con la rentabilidad que ahora tienen, mientras que 40.00% se vio afectado en la baja de sus clientes por el tema de la pandemia .

4.2. Análisis de resultados

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas

- ✓ el 46.67% tiene entre 38 a 47 años, el 26.67% son mayores de 51 años. (Ver en la tabla N°1)"
- ✓ el 56.67% son de los representantes pertenecen al sexo masculino, mientras que solo el 43.33% son femenino. (Ver en la tabla N°2)"
- ✓ el 100% de los representantes de las micro y pequeñas empresas tienen el grado de superior universitario completa (Ver en la tabla N°3)"
- ✓ el 43.33% de las empresas tienen más de 11 años de ser constituidas, mientras que el 36.67% de 6 a 10 años y solo el 20.00% están constituías de 5 menos años. (Ver en la tabla N°4)"

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas.

- ✓ el 93.33% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría, mientras un 6.67% desconoce. . (Ver en la tabla N°5)"
- ✓ el 93.33% de los representantes legales si desean que a su empresa le practiquen una auditoría, mientras que 6.67% no lo desea(Ver en la tabla N°6)"
- ✓ el 83.33% de los representantes legales informaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría y el 16.67% no recurrirían a nadie. (Ver en la tabla N°7)"
- ✓ el 36.67% de los representantes legales dicen al mes, mientras que un 33.33% en 2 meses y un 30.00% no precisan una fecha de cuando aplicarían una auditoría a sus empresas. (Ver en la tabla N°8)"
- ✓ el 93.33% de los representantes legales precisan que sus empresas si

mejorarían si aplicaran una auditoría ya que ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores mientras que un 6.67% dice que no mejoraría. (Ver en la tabla N°9)"

- ✓ el 93.33% de los representantes legales precisan que sus empresas han mejorado en relación a las finanzas ya que le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados, mientras que un 6.67% dice que no. (Ver en la tabla N°10)"
- ✓ el 100% de los representantes legales menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas. (Ver en la tabla N°11)"
- ✓ el 100% de los representantes legales menciona que tiene la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. (Ver en la tabla N°12)"
- ✓ el 73.33% de los representantes legales afirma que no se le ha brindado la atención, orientación o solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado mientras que solo el 26.67% menciona que aún falta implementar mejoras para la atención a los contribuyentes. (Ver en la tabla N°13)"
- ✓ el 73.33% de los representantes legales que, no realizan un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día, mientras que solo el 26.67% informan que si realizan dicho control ya que cuentan

con un personal asignado para ello. (Ver en la tabla N°14)”

- ✓ un 53.33% de los representantes legales informan que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones, mientras que un 46.67 no cuenta con un personal calificado. (Ver en la tabla N°15)”
- ✓ el 80.00% de los representantes legales menciona que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto, mientras que un 20.00% nos dice que no. (Ver en la tabla N°16)”
- ✓ el 90.00% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo ya que cuentan con su personal encargado de cumplir con dichas funciones, mientras que un 10.00% nos dice que no. (Ver en la tabla N°17)”
- ✓ el 100% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (Ver en la tabla N°18)”
- ✓ el 66.67% de los representantes legales menciona que si existen formatos de gastos para límites de recreación establecidos, mientras que un 33.33% desconoce estos formatos. (Ver en la tabla N°19)”
- ✓ el 60% de los representantes legales menciona que si conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa ya que para ello cuentan con un personal capacitado para resolver cualquier contratiempo tributario, mientras que un 40.00% lo desconoce. (Ver en la tabla N°20)”
- ✓ el 50.00% de los representantes legales menciona que si se sienten

motivados para cumplir con el pago de sus tributos ya que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos, mientras que el otro 50.00% no. (Ver en la tabla N°21)"

- ✓ el 50.00% de los representantes legales menciona sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario ya que es herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño, mientras que el otro 50.00% no. (Ver en la tabla N°22)"

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- ✓ el 70.00% de los representantes legales menciona si solicitaron crédito, mientras que un 30.00% no. (Ver en la tabla N°23)"
- ✓ el 73.33% de los representantes legales menciona que, si recibieron crédito, mientras que el 26.67% afirman que no por no cumplir con los requisitos necesarios. (Ver en la tabla N°24) "
- ✓ el 40.00% de los representantes legales menciona que solicitaron un financiamiento de más de S/5,000.00, que el 33.33% mas de s/.10,000.00 y un 26.67% afirman que no solicitaron crédito. (Ver en la tabla N°25)"
- ✓ el 40.00% de los representantes legales menciona que recibieron más de S/5,000.00, que el 33.33% algunos recibieron el monto de s/.10,000.00 y un 26.67% afirman que no solicitaron crédito. (Ver en la tabla N°26)"
- ✓ el 60.00% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito a las entidades bancarias, y 26.67% no bancarias, y un 13.33% no solicito credito. (Ver en la tabla N°27)"
- ✓ el 60.00% de los representantes legales menciona que recibieron crédito

de entidades bancarias, mientras que el 10.7% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios y un 13.33% no solicito credito. (Ver en la tabla N°28)"

- ✓ el 46.67% de los representantes legales menciona que pagan 15% en interés anual un 30.00% mas del 15% anual y un 23.33% más del 10% anual. (Ver en la tabla N°29)"
- ✓ el 73.33% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue oportuno para su empresa, mientras que el 26.67% no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. (Ver en la tabla N°30)"
- ✓ el 100.00% de los representantes legales menciona que el crédito recibido no fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa, ya que siempre hace falta comprar o renovar alguna cosa . (Ver en la tabla **N°31)"**

Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- ✓ el 73.33% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente a la generada en el año pasado, mientras que un 26.67 aun no lo evaluaron al 100% por el tema de la pandemia(Ver en la tabla N°32)"
- ✓ el 73.33% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa a mejorado, mientras que un 26.67 aun no lo evaluaron al 100% por el tema de la pandemia . (Ver en la tabla N°33)"
- ✓ el 63.33% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos, mientras que el 36.67% afirman que sí. (Ver en la tabla N°34)"

- ✓ el 63.33% de los representantes legales menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas ya que le ayudarían a tener un mejor control de la misma y así tomar decisiones correctas para cumplir con sus objetivos, mientras que un 36.67 nos dice que no. (Ver en la tabla N°35)"
- ✓ el 60.00% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejoraran económicamente con la rentabilidad que ahora tienen, mientras que 40.00% se vio afectado en la baja de sus clientes por el tema de la pandemia(Ver en la tabla N°36)"

IV. CONCLUSION

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se concluye que el 46.67% tiene entre 38 a 47 años, el 26.67% son mayores de 51 años. (Ver en la tabla N°1)"
- ✓ Se concluye que el 56.67% son de los representantes pertenecen al sexo masculino, mientras que solo el 43.33% son femenino. (Ver en la tabla N°2)"
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes de las micro y pequeñas empresas tienen el grado de superior universitario completa (Ver en la tabla N°3)"
- ✓ Se concluye que el 43.33% de las empresas tienen más de 11 años de ser constituidas, mientras que el 36.67% de 6 a 10 años y solo el 20.00% están constituías de 5 menos años. (Ver en la tabla N°4)"

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas.

- ✓ Se concluye que el 93.33% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría, mientras un 6.67% desconoce. . (Ver en la tabla N°5)"

- ✓ Se concluye que el 93.33% de los representantes legales si desean que a su empresa le practiquen una auditoría, mientras que 6.67% no lo desea(Ver en la tabla N°6)”
- ✓ Se concluye que el 83.33% de los representantes legales informaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría y el 16.67% no recurrirían a nadie. (Ver en la tabla N°7)”
- ✓ Se concluye que el 36.67% de los representantes legales dicen al mes, mientras que un 33.33% en 2 meses y un 30.00% no precisan una fecha de cuando aplicarían una auditoría a sus empresas. (Ver en la tabla N°8)”
- ✓ Se concluye que el 93.33% de los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicaran una auditoría ya que ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores mientras que un 6.67% dice que no mejoraría. (Ver en la tabla N°9)”
- ✓ Se concluye que el 93.33% de los representantes legales precisan que sus empresas han mejorado en relación a las finanzas ya que le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados, mientras que un 6.67% dice que no. (Ver en la tabla N°10)”
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas. (Ver en la tabla N°11)”

- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que tiene la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. (Ver en la tabla N°12)"
- ✓ Se concluye que el 73.33% de los representantes legales afirma que no se le ha brindado la atención, orientación o solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado mientras que solo el 26.67% menciona que aún falta implementar mejoras para la atención a los contribuyentes. (Ver en la tabla N°13)"
- ✓ Se concluye que el 73.33% de los representantes legales que, no realizan un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día, mientras que solo el 26.67% informan que si realizan dicho control ya que cuentan con un personal asignado para ello. (Ver en la tabla N°14)"
- ✓ Se concluye que un 53.33% de los representantes legales informan que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones, mientras que un 46.67 no cuenta con un personal calificado. (Ver en la tabla N°15)"
- ✓ Se concluye que el 80.00% de los representantes legales menciona que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto, mientras que un 20.00% nos dice que no. (Ver en la tabla N°16)"
- ✓ Se concluye que el 90.00% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo ya que cuentan con su personal encargado de cumplir con dichas funciones, mientras que un 10.00% nos dice que no. (Ver en la tabla N°17)"
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que sus

tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (Ver en la tabla N°18)"

- ✓ Se concluye que el 66.67% de los representantes legales menciona que si existen formatos de gastos para límites de recreación establecidos, mientras que un 33.33% desconoce estos formatos. (Ver en la tabla N°19)"
- ✓ Se concluye que el 60% de los representantes legales menciona que si conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa ya que para ello cuentan con un personal capacitado para resolver cualquier contratiempo tributario, mientras que un 40.00% lo desconoce. (Ver en la tabla N°20)"
- ✓ Se concluye que el 50.00% de los representantes legales menciona que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos ya que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos, mientras que el otro 50.00% no. (Ver en la tabla N°21)"
- ✓ Se concluye que el 50.00% de los representantes legales menciona sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario ya que es herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño, mientras que el otro 50.00% no. (Ver en la tabla N°22)"

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se concluye que el 70.00% de los representantes legales menciona si solicitaron crédito, mientras que un 30.00% no. (Ver en la tabla N°23)"
- ✓ Se concluye que el 73.33% de los representantes legales menciona que, si

recibieron crédito, mientras que el 26.67% afirman que no por no cumplir con los requisitos necesarios. (Ver en la tabla N°24) ”

- ✓ Se concluye que el 40.00% de los representantes legales menciona que solicitaron un financiamiento de más de S/5,000.00, que el 33.33% mas de s/.10,000.00 y un 26.67% afirman que no solicitaron crédito. (Ver en la tabla N°25)”
- ✓ Se concluye que el 40.00% de los representantes legales menciona que recibieron más de S/5,000.00, que el 33.33% algunos recibieron el monto de s/.10,000.00 y un 26.67% afirman que no solicitaron crédito. (Ver en la tabla N°26)”
- ✓ Se concluye que el 60.00% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito a las entidades bancarias, y 26.67% no bancarias, y un 13.33% no solicito credito. (Ver en la tabla N°27)”
- ✓ Se concluye que el 60.00% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, mientras que el 10.7% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios y un 13.33% no solicito credito. (Ver en la tabla N°28)”
- ✓ Se concluye que el 46.67% de los representantes legales menciona que pagan 15% en interés anual un 30.00% mas del 15% anual y un 23.33% más del 10% anual. (Ver en la tabla N°29)”
- ✓ Se concluye que el 73.33% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue oportuno para su empresa, mientras que el 26.67% no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. (Ver en la tabla N°30)”
- ✓ Se concluye que el 100.00% de los representantes legales menciona que el

crédito recibido no fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa, ya que siempre hace falta comprar o renovar alguna cosa . (Ver en la tabla **N°31)"**

Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se concluye que el 73.33% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente a la generada en el año pasado, mientras que un 26.67 aun no lo evaluaron al 100% por el tema de la pandemia(Ver en la tabla N°32)"
- ✓ Se concluye que el 73.33% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa a mejorado, mientras que un 26.67 aun no lo evaluaron al 100% por el tema de la pandemia . (Ver en la tabla N°33)"
- ✓ Se concluye que el 63.33% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos, mientras que el 36.67% afirman que sí. (Ver en la tabla N°34)"
- ✓ Se concluye que el 63.33% de los representantes legales menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas ya que le ayudarían a tener un mejor control de la misma y así tomar decisiones correctas para cumplir con sus objetivos, mientras que un 36.67 nos dice que no. (Ver en la tabla N°35)"
- ✓ Se concluye que el 60.00% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejoraran económicamente con la rentabilidad que ahora tienen, mientras que 40.00% se vio afectado en la baja de sus clientes por el tema de la pandemia(Ver en la tabla N°36)"

V. RECOMENDACIÓN

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Que las universidades siga sacando jóvenes preparados con ideas de formalizar sus propios Estudios contables
- ✓ Que las mujeres se atrevan también a formar un equipo de trabajo para realizar sus actividades contables.
- ✓ Que los representantes de las Mypes sigan sumando todos los grados de instrucción universitaria y que nunca dejen de leer un libro y mantenerse a la vanguardia de las nuevas tecnologías.
- ✓ Que es necesario hacer propagandas para obtener más clientela así sea un estudio contable que recién este iniciando .
- ✓ Que la mayoría de los representantes de la Mypes tienen cómo profesión el de ser contadores.

RESPECTO A LA TRIBUTACION

- ✓ Se recomienda a los funcionarios de la administración tributaria, que sean más asertivos al momento de brindar alguna orientación y traten de llegar a todos los contribuyentes de manera asertiva.
- ✓ Se recomienda a los empresarios realizar un mayor control de los libros y documentos de contabilidad de la empresa.
- ✓ Se recomienda a los empresarios involucrarse más con la actividad tributaria de su empresa y no confiar demasiado en el personal asignado.
- ✓ Se recomienda contratar el personal idóneo para el ingreso de los costos y gastos en la empresa el cual pueda brindar recomendaciones sobre cómo va realizando sus actividades financieras la empresa.
- ✓ Se recomienda mantener los libros de contabilidad al día, para evitar las multas y/o sanciones por parte de la entidad fiscalizadora.
- ✓ Se recomienda continuar presentado las declaraciones mensuales a tiempo, según el cronograma presentando en la página de la SUNAT.

RESPECTO A LA AUDITORÍA

- ✓ Que sigan manteniéndose actualizados en temas tributarios
- ✓ Que siempre es bueno que se le practique una auditoría a una empres, asi poder ver en qué estado se encuentra.
- ✓ Que no tenga la necesidad que una sociedad auditora los audite
- ✓ Se recomienda informarse sobre las infracciones y sanciones tributarias a consecuencia del incumplimiento de los plazos en las declaraciones tributarias.

RESPECTO A LAS FINANZAS

- ✓ Que en lo posible traten de no endeudarse mucho al año con sus préstamos
- ✓ Que traten de conocer cuánto es lo que pagan en sus tasas de interés para que no los sorprendan.
- ✓ Que si es posible traten de buscar tasas de interés más bajos para sus financiamientos.
- ✓ Que averigüen que entidades financieras ayudan más a las Mypes
- ✓ Que estudien antes muy bien a las financieras donde solicitarían tal crédito
- ✓ Que sigan buscando entidades que les brinde el crédito a largo plazo y con un interés muy bajo.
- ✓ Que paguen sus créditos solicitados en orden sin atrasarse para que no generen conflictos a las Mypes.

RESPECTO A LA RENTABILIDAD

- ✓ Que sigan invirtiendo en ellos ya que así mejoran cómo calidad en empresa
- ✓ Que su personal y el contador se capaciten y puedan mantenerse a la vanguardia de las nuevas actualizaciones de SUNAT.
- ✓ Que sigan actualizándose para que su rentabilidad sea favorable.

VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

7.1. REFERENCIA BIBLIOGRAFICA

Aguirre P. (2016), Mype Perú. Recuperado dehttp://www.monografias.com/trabajos39/micro-empresas/micro-empresas2.snhtml.

Álvarez J. F. (2013), Aplicación práctica NIIF para pymes. (p.10). Breña-Lima. Pacífico Editores S.A.C.

Barnard & Chester I. (2012), Comportamiento y desarrollo organizacional. Recuperado dehttp://www.theodinstitute.org/joomla/que-dicen-los-expertos-en-empresas-y-do/10-autores/27-barnard-chester-i.html

Barnard, C. (08 de ABRIL de 2017). CAPACITACIÓN EN COSTOS Y GESTIONhttps://capacitaciónencostos.blogia.com/2007/040806-

chester-barnard-padre-de-buena-parte-de-la-teor-a-actual-del-desarrollo-organiz.php

Bazán R. A. (2015), Hacia la capacitación innovadora. (pp. 17-18). Lima-Perú. Servicios Gráficos Mejía

Benito S. & Platero M. (2015), en su investigación "Las microempresas en tiempos de crisis: Análisis de la formación, la experiencia y la innovación.Recuperadode https://pendientedemigracion.ucm.es/info/revesco/txt/REVESCO%20N%20108.1%20Sonia%20BENITO%20y%20Manuel%20PLATERO.ht

Bertein L. A. (2016), en Rentabilidad. Recuperado de https://www.ecured.cu/Rentabilidad

CEPAL. (2014). Pobreza y desigualdad en América Latina», Futuros, (Vols. volumen 2,). Revista Trimestral Latinoamericana y Caribeña de Desarrollo Sostenible.

Definición ABC (2014), Definición de financiamiento. Recuperado de:http://www.definicionabc.com/economia/financiamiento.php

Definición.mx (s/f.), Definición de Rentabilidad. Recuperado de http://definicion.mx/rentabilidad/

Chilon W. A. (2015), Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios rubro transportes interprovincial de Cajamarca, 2013. (p.9). (Tesis de pregrado en contabilidad. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote). Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

De Conceptos (2014), Concepto de Capacitación. Recuperado dehttp://deconceptos.com/ciencias-sociales/capacitación Definición (s/f.), ¿Qué es el financiamiento?, Financiamiento.com.mx. Recuperado dehttp://www.financiamiento.com.mx/wp/

Del Águila L. (2016), Caracterización del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro librerías, del distrito de Callería, 2016. (p. 6). (Tesis de pregrado en contabilidad. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote). Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

Dominguez I. C. (2019), Fundamentos teóricas y concepttuales sobre estructura de financiamiento. Recuperado dehttp://www.monografias.com/trabajos69/fundamentos-teóricos-conceptuales-estructura-financiamiento/ fundamentos-teóricos-conceptuales-estructura-financiamiento2.shtml

El economista (2016), Las Pymes en América Latina muestran crecimiento y optimismo para exportar. Recuperado dehttp://www.eleconomistaamerica.

Goreu. (12 de Marzo de 2013). Gobierno Regional de Ucayali. Obtenido de Gobierno Regional de Ucayali: http://www.regionucayali.gob.pe/prensa/index.php?option=com_content&task=view&id=131&Itemid=3

Guerrero M. A. (2015), Problemás de financiamiento para Pymes en Latinoamérica. Recuperado de https://www.gestiopolis.com/problemás-financiamiento-pymes-latinoamerica/

Hernández S., Fernández C. & Baptista L. (2018), Metodología de la investigación. En (Ed), ¿En qué consisten los Estudios de alcance descriptivo? (pp. 80). México: McGraw-Hill/Interamericana Editores.

Koepsell D. R. y Ruíz M. H. (2015), Ética de la Investigación. Integridad Científica. En (Ed), Autonomía, dignidad, beneficencia y justicia. (pp. 8, 94, 98, 102). México: Edamsa ImpresionesLuna J. E. (2012), Influencia del capital humano para la competitividad de las Pymes en el sector manufacturero de Celaya, Guanajuato. Recuperado de http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2013/jelc/importancias-pymes.html

Malpartida J. (2014), Opciones de crédito para micro y pequeños empresarios del sur. Recuperado de http://larepublica.pe/20-06-2012/opciones-de-creditos-para-micro-y-pequenos-empresarios-del-sur

Martínez M. J. (2019), Taller de Capacitación. Concepto de Capacitación. Recuperado de http://nolkycarrillo.jimdo.comk/unidad-k1/ckoncepto-de-capacitaci%C3kk%

Martínez, L. M. (22 de Mayo de 2019). gestiopolis. Obtenido de gestiopolis:https://www.gestiopolifs.com/estructura-de-financiamiento-fundfamentos-teóricos-y-conceptuakkles/

Ministerio de Transportes, Comunicaciones, Vivienda y Construcción (2015), Transporte fluvial y vías navegables en el Perú. Recuperado de http://www4.congreso.gob.pe/historico/cip/materiales/rembarcaciones/doc1.pdf

CACERES. (2015), El proceso de investigación. [Versión Adobe Digital].

Recuperado de http://www.iutep.tec.ve/uptp/images/Descargas/materialwr /libros/CarlosSabino-ElProcesoDeInvestigación.PDFS

ulzenko A. (s.f). Estrategiak canadiense de apoyo a las empresas pequeñas. (pp.12)mRecuperado dehttp://revistas.bancomext.gob.mx/rce/magaz ines /349/5/RCE5.pd

Unión Europea-UE (2016), Pequeñas empresas y emprendimiento. Recuperado de https://europa.eu/european-union/topics/enterprise_es

Ucayali, G. R. (21 de Marzo de (2013)). Gobierno Regional de Ucayali. Obtenido de Gobierno Regional de Ucayali: http://www.regionucayali.gob.pe/prensa/index.php?option=com_cont ent&task=view&id=131&Itemid=3

Vílchez E. (2015), El financiamiento y la capacitación y su incidencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro transporte turístico de la ciudad de Piura, 2014. (p. 6). Tesis de pregrado en contabilidad. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote). Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

CEPAL. (2015). Pobreza y desigualdad en América Latina», Futuros, (Vols. volumen 2,). Revista Trimestral Latinoamericana y Caribeña de Desarrollo Sostenible.

Farfán, Y. M. (15 de octubre de 2020). Historia de la Contabilidad Pública en el Perú. Obtenido de CONTABILIDAD GUBERNAMENTAL:file:///D:/Cristian%20PC/Downloads/Di alnet-

HistoriaDeLaContabilidadPublicaEnElPeru-5038276.pdf

José Luis Sánchez Fernández de Valderrama, M. A. (octubre de 2017). Teoría y práctica de la auditoría I. (E. Y. Empresa, Ed.) ediciones piramide, 03ª edición,1.Obtenido https://www.edicionespiramide.es/libro.php?id=5220939

Manuel Orta Pérez, Luis Ángel Castrillo Lara, Ignacio Sánchez-Mejías Herrero y Guillermo

J. Sierra. (16 de enero de 2013). Fundamentos teóricos de auditoría financiera. Nueva EMPRESA. Management e ideas para directivos., 1. Obtenido de http://www.nuevaempresa.com/finanzasfundamentos-teoricos-de-auditoría-

Sánchez, C. P. (24 de agosto de 2020). Universidade da Coruña. Obtenido de Oikonomicon: https://oikonomicon.udc.es/index.html

Piñeiro (2020), . (24 de agosto de 2020). Universidade da Coruña. Obtenido de Oikonomicon: https://oikonomicon.udc.es/index.html

El economista (2016), Las Pymes en América Latina muestran crecimiento y optimismo para exportar. Recuperado de http://www.eleconomistaamerica.pe/rankings-eAm-peru/noticias/8158956/02/17/Las-PYMES-en-America-Latina-muestran-crecimiento-y-optimismo-para-exportar.htmll

Goreu. (12 de Marzo de 2013). Gobierno Regional de Ucayali. Obtenido de Gobierno Regional de Ucayali:http://www.regionucayali.gob.pe/prensa/index.php?op

tion=com_content&tas

Guerrero M. A. (2013), Problemas de financiamiento para Pymes en Latinoamérica.Recuperadodehttps://www.gestiopolis.com/problemás-financiamiento-

Hernández S., Fernández C. & Baptista L. (2013), Metodología de la investigación. En (Ed), ¿En qué consisten los Estudios de alcance descriptivo? (pp. 80). México: McGraw-Hill/Interamericana Editores.Unión Europea-UE (2016), Pequeñas empresas y emprendimiento. Recuperado de https://europa.eu/european-union/topics/enterprise_es

Ucayali, G. R. (21 de Marzo de (2013). Gobierno Regional de Ucayali. Obtenido deGobiernoRegionaldeUcayali: http://www.regionucayali.gob.pe/prensa/index.php?option=com_content&ta

RAMON CHALER. (15 de OCTUBRE de 2013). *TRIBUTAR LE HACE BIEN AL PAIS*.btenido de SRL TRIBUTAR LEHACE BIENALPAIS:https://sites.google.com/site/tributarlehacebienalpais/home/teoria-general-de-la-

Vílchez E. (2015), El financiamiento y la capacitación y su incidencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro transporte turístico de la ciudad de Piura, 2014. (p. 6. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote).

Wikipedía (2017), Microempresa. Recuperadodehttps://es.wikipedía.org/wiki/Microempresayañez. (2013). Teorias de la Rentabilidad. Mundo empresarial , 45-50.

VIII. ANEXO

8.1. CARATULA

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

"Auditoría, tributación, finanzas y la rentabilidad las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería 2021."

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

AUTOR:

Bach. Acho Panaifo , Flor Janeth
CODIGO ORCID: 0000-0003-1754-8534

ASESOR:

Mg. CPCC. Arévalo Pérez, Romel
CODIGO ORCID: 0000-0002-0044-1629

PUCALLPA – PERÚ
2021

8.2. ARTÍCULO CIENTÍFICO

I. TÍTULO

"Auditoría, tributación, finanzas y la rentabilidad las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería 2021."

II. AUTOR

Bach. Acho Panaifo , Flor Janeth

III. RESUMEN

El presente proyecto de 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 estudios contables del distrito de Callería, 2021 . La investigación fue del tipo cuantitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental/transversal/retrospectivo, para adquirir la información se utilizó la técnica de encuesta para aplicada a población de 30 y una muestra de 30 microempresas a quienes se aplicó un cuestionario la cual estaba constituida por 36 preguntas aplicándolo a los microempresarios pertenecientes al rubro ya mencionado, dicha información recolectada se convirtió en una data la cual utilizando programas estadísticos en este caso el Excel científico para la tabulación y generar los gráficos necesarios para la presentación de los resultados obtenidos entre ellos tenemos lo siguiente: **Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas,** la edad de los representantes, el 46.67% tiene entre 38 a 47 años, el 26.67% son mayores de 51 años, el 56.67% son de los representantes pertenecen al sexo masculino, mientras que solo el 43.33% son femenino, el 100% de los representantes de las micro y pequeñas empresas tienen el grado de superior universitario completa, el 43.33% de las empresas tienen más de 11 años de ser constituidas, mientras que

el 36.67% de 6 a 10 años y solo el 20.00% están constituías de 5 menos años, el 93.33% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría, mientras un 6.67% desconoce, el 93.33% de los representantes legales si desean que a su empresa le practiquen una auditoría, mientras que 6.67% no lo desea, el 83.33% de los representantes legales informaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría y el 16.67% no recurrirían a nadie, el 36.67% de los representantes legales dicen al mes, mientras que un 33.33% en 2 meses y un 30.00% no precisan una fecha de cuando aplicarían una auditoría a sus empresas, el 93.33% de los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicaran una auditoría ya que ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores mientras que un 6.67% dice que no mejoraría, el 93.33% de los representantes legales precisan que sus empresas han mejorado en relación a las finanzas ya que le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados, mientras que un 6.67% dice que no, el 100% de los representantes legales menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas, el 100% de los representantes legales menciona que tiene la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. **Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas,** el 73.33% de los representantes legales afirma que no se le ha brindado la atención, orientación o solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado mientras que solo el 26.67% menciona que aún falta

implementar mejoras para la atención a los contribuyentes, el 73.33% de los representantes legales que, no realizan un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día, mientras que solo el 26.67% informan que si realizan dicho control ya que cuentan con un personal asignado para ello, un 53.33% de los representantes legales informan que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones, mientras que un 46.67 no cuenta con un personal calificado, el 80.00% de los representantes legales menciona que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto, mientras que un 20.00% nos dice que no, el 90.00% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo ya que cuentan con su personal encargado de cumplir con dichas funciones, mientras que un 10.00% nos dice que no, el 100% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria, el 66.67% de los representantes legales menciona que si existen formatos de gastos para límites de recreación establecidos, mientras que un 33.33% desconoce estos formatos, el 60% de los representantes legales menciona que si conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa ya que para ello cuentan con un personal capacitado para resolver cualquier contratiempo tributario, mientras que un 40.00% lo desconoce, el 50.00% de los representantes legales menciona que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos ya que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos, mientras que el otro 50.00% no, el 50.00% de los representantes legales menciona sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario ya que es

herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño, mientras que el otro 50.00% no, el 70.00% de los representantes legales menciona si solicitaron crédito, mientras que un 30.00% no, el 73.33% de los representantes legales menciona que, si recibieron crédito, mientras que el 26.67% afirman que no por no cumplir con los requisitos necesarios, el 40.00% de los representantes legales menciona que solicitaron un financiamiento de más de S/5,000.00, que el 33.33% mas de s/.10,000.00 y un 26.67% afirman que no solicitaron crédito, el 40.00% de los representantes legales menciona que recibieron más de S/5,000.00, que el 33.33% algunos recibieron el monto de s/.10,000.00 y un 26.67% afirman que no solicitaron crédito, el 60.00% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito a las entidades bancarias, y 26.67% no bancarias, y un 13.33% no solicito crédito, el 46.67% de los representantes legales menciona que pagan 15% en interés anual un 30.00% mas del 15% anual y un 23.33% más del 10% anual, el 73.33% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue oportuno para su empresa, mientras que el 26.67% no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios, el 100.00% de los representantes legales menciona que el crédito recibido no fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa, ya que siempre hace falta comprar o renovar alguna cosa, el 73.33% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente a la generada en el año pasado, mientras que un 26.67 aun no lo evaluaron al 100% por el tema de la pandemia, el 73.33% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa a mejorado, mientras que un 26.67 aun no lo evaluaron al 100% por el tema de la pandemia, el 63.33% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago

de sus tributos, mientras que el 36.67% afirman que sí, el 63.33% de los representantes legales menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas ya que le ayudarían a tener un mejor control de la misma y así tomar decisiones correctas para cumplir con sus objetivos, mientras que un 36.67 nos dice que no, el 60.00% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejoraran económicamente con la rentabilidad que ahora tienen, mientras que 40.00% se vio afectado en la baja de sus clientes por el tema de la pandemia.

Palabras clave: Auditoría, finanzas, rentabilidad y tributación.

ABSTRACT

The present research project had as general objective: To determine the main characteristics of the audit, taxation, finance and profitability, of the micro and small national companies in the service sector, accounting studies of the Callería district, 2021 . The research was of the quantitative type , descriptive level and non-experimental / cross-sectional / retrospective design, to acquire the information, the survey technique was used to apply to a population of 30 and a sample of 30 micro-enterprises to whom a questionnaire was applied which consisted of 36 questions applying it to the microentrepreneurs belonging to the aforementioned category, said information collected was converted into a data which using statistical programs in this case scientific Excel for tabulation and generating the necessary graphics for the presentation of the results obtained between them we have the following: Regarding the entrepreneurs of micro and small em inmates, the age of the representatives, 46.67% are between 38 to 47 years old, 26.67% are older than 51 years, 56.67% are of the representatives belong to the male sex, while only 43.33% are female, 100 % of the representatives of micro and small companies have a complete university degree,

43.33% of companies have been established for more than 11 years, while 36.67% have been established between 6 and 10 years and only 20.00% are constituted of 5 less years, 93.33% of the legal representatives affirm to have knowledge about what an audit implies, while 6.67% do not know, 93.33% of the legal representatives if they want their company to undergo an audit, while 6.67 % do not want it, 83.33% of legal representatives reported that they would go to a natural person to obtain an audit and 16.67% would not turn to anyone, 36.67% of legal representatives say per month, While 33.33% in 2 months and 30.00% do not specify a date when they would apply an audit to their companies, 93.33% of legal representatives specify that their companies would improve if they applied an audit since it would help to optimize the procedures of management and the operation of the company, likewise with the experience of the auditor will help to incorporate best practices of their competitors while 6.67% say that it would not improve, 93.33% of the legal representatives specify that their companies have improved in relation to the finance as it has helped them to improve decision-making, measure the performance of companies and evaluate their financial positions using certain generally accepted principles, while 6.67% say no, 100% of legal representatives mention that they have the disposition and willingness of a subject so important and necessary that they allow them to have the necessary tools to improve the different aspects of companies, 100% of the legal representatives mention that having the audit in their company has improved in relation to profitability. Regarding the taxation of micro and small companies, 73.33% of the legal representatives affirm that they have not been given the attention, guidance or solution to the different situations that have been presented to them while only 26.67% mention that it is still missing implement

improvements for the attention to taxpayers, 73.33% of the legal representatives who do not carry out a meticulous and permanent control that have all their documentation up to date, while only 26.67% report that if they carry out such control since they have a personnel assigned for this, 53.33% of the legal representatives report that they have prepared and duly trained personnel to assume these functions, while 46.67 do not have qualified personnel, 80.00% of the legal representatives mention that the accounting documentation and administrative is up to date, so they do not generate any inconvenience in this regard, while 20.00% tell us that eu no, 90.00% of the legal representatives mention that they had no problems to present their declarations on time since they have their personnel in charge of fulfilling these functions, while 10.00% say no, 100% of the legal representatives mention that their declared taxes were paid at the time to the tax administration, 66.67% of the legal representatives mention that if there are expenditure formats for established recreation limits, while 33.33% are unaware of these formats , 60% of the legal representatives mention that if they know what are the tax infractions and penalties that could affect the company since for this they have trained personnel to solve any tax setback, while 40.00% do not know it, 50.00 % of the legal representatives mention that if they feel motivated to comply with the payment of their taxes since they consider that as citizens they have a duty to be responsible taxpayers with the payment of their taxes, while the other 50.00% do not, 50.00% of the legal representatives mention their companies can improve if they have a tax planning since it is herr Fundamental tools are applied in favor of the improvements will help to have a better operation and performance, while the other 50.00% do not, 70.00% of the legal representatives mention if they applied for credit, while 30.00% do not,

73.33% of the legal representatives mention that, if they received credit, while 26.67% affirm that they did not comply with the necessary requirements, 40.00% of legal representatives mention that they requested financing of more than S / 5,000.00, than 33.33% more than S / .10,000.00 and 26.67% affirm that they did not request credit, 40.00% of the legal representatives mention that they received more than S / 5,000.00, that 33.33% some received the amount of s / .10,000.00 and 26.67% affirm that they did not requested credit, 60.00% of the legal representatives mention that they requested credit from the banking entities, and 26.67% non-banking, and 13.33% did not request credit, 46.67% of the legal representatives mention that they pay 15% and n annual interest 30.00% more than 15% per year and 23.33% more than 10% per year, 73.33% of the legal representatives mention that the credit received was timely for their company, while 26.67% did not receive credit for not complying with the necessary requirements, 100.00% of the legal representatives mention that the credit received was not enough to be able to finance the activities of their company, since it is always necessary to buy or renew something, 73.33% of the legal representatives mention that the Your company's profitability is different from that generated last year, while 26.67 have not yet evaluated it 100% due to the pandemic, 73.33% of legal representatives mention that their company's profitability has improved, while that 26.67 have not yet evaluated it 100% due to the issue of the pandemic, 63.33% of the legal representatives mention that the profitability of their company is not affected by the payment of their taxes, while 36.6 7% affirm that yes, 63.33% of legal representatives mention that the audit would improve the profitability of their companies since they would help them to have better control of it and thus make correct decisions to meet their objectives,

while a 36.67 tells us that no, 60.00% of the legal representatives affirmed that their companies will improve economically with the profitability they now have, while 40.00% were affected by the loss of their clients due to the issue of the pandemic .

Keywords: Audit, finance, profitability and taxation

II. INTRODUCCION

El siguiente trabajo se realizara con la finalidad de instruirnos con más conocimiento sobre la auditoría, tributación, finanzas y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas (en adelante Mypes) nacionales del sector servicio rubro estudios contables del distrito de Callería, 2021. Donde se realizará un estudio exhaustivo desde el primer momento en el que las personas tienen en mente cómo desarrollarse en el mundo de las Mypes y así el presente proyecto se basó en autores que ya previamente realizaron sus valiosas investigaciones cómo los siguientes.

CEPAL (2015), comisión económico para América Latina el cual nos dice que en la actualidad pues la pobreza sigue siendo uno de los problema mundiales que siempre nos ha afectado, así en tal sentido se puede considerar que los más de siete mil millones y medio de seres humano que existen a nivel mundial, realizando muchos Estudios llegando a la conclusión que más de la mitad viven con dos dólares diarios o menos, con los cuales hacen lo posible por cubrir sus necesidades básicas alimentación y habiendo lo posible para que alcance para vivienda y educación muchas veces la falta de estos van causando enfermedades de salud muchas veces contagiosas destrozando muchas familias y mandándolos muchas veces a la delincuencia. Siendo así en tal forma este trabajo será desarrollado en la ciudad de Pucallpa, en el distrito de Callería, provincia de Coronel Portillo.

La presente tesis se centrara en tres puntos muy importantes los cuales son auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio rubro estudios contables del distrito de Callería 2021 , el cual se encuentra ubicada en nuestra región. Su capital y ciudad más poblada es Pucallpa, ubicada al sur de nuestro país, región de Ucayali, esta ciudad cuenta con tres provincias pero esta tesis se centró en la provincia de Coronel Portillo y el trabajo se concretó en el distrito de Callería donde encontré gran potencial empresarial de las Mypes siendo así y convirtiéndose en el centro de la región, en tal sentido se pudiera afirmar que existen muchas empresas de distintos rubros convirtiéndose así el punto de partida de esta investigación ya que esta zona tiene mucho que entregarnos e informarnos a profundidad, de esta manera la presente tesis tuvo cabida a la auditoría, tributación, finanzas la y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio rubro estudios contables del distrito de Callería 2021 .

Trabajo el cual se llevó a cabo cómo los iba mencionando líneas más arriba en el distrito de Callería de la ciudad de Pucallpa, en el rubro estudios contables el cual se aplicó un cuestionario de preguntas acerca del manejo empresarial de los directores, gerentes, accionistas y/o administradores si así contaran aquellas MYPES del 2021 .

Chávez (2019), el siguiente autor nos muestra que en el Perú existen dos millones 332 mil 218 de empresas de las cuales más del 95% están en el régimen Mypes. con esta información se pude decir que va de acuerdo con el reporte anual del Banco Mundial (2019), entidad el cual nos ha brindado la información veraz y necesaria para todo los tipos de cambios que puedan existir en nuestro país, se dice también que nuestro Perú ocupo el puesto 51 de 190 economías en el pilar protección de inversionistas minoritarios en el mundo resultado el cual nos hace reflexionar y pensar que cada día que pase podremos alcanzar la cima de nuestros

sueños con nuestro propio esfuerzo y de los demás podremos hacer muchas grandes cosas. Es muy importante reconocer la importancia de las micro y pequeña empresa pues de ello dependerá si nuestro país se va hacia la sima y se convierta en uno de la país de primer mundo, mostrando así la alta tasa de concentración con el que cuentan y un alto grado de correlación y emprendimiento que cada peruano le pone a sus negocio. Por eso es fundamental que las Mypes sigan ciertas reglas conocidas más común cómo las reglas de oro el cual les servirá cómo guía y manual de cada emprendedor que quiera alcanzar el éxito empresarial.

Del mismo modo Chávez nos da a conocer estas reglas de oro para el buen funcionamiento de estas mypes las cuales son la de inventar soluciones increíbles obteniendo así cómo resultado las experiencias únicas que cada micro empresario pueda lograr, mediante la creación de soluciones originales y convertirse en tendencia siendo muy originales dando a conocer al público sus ofertas únicas y diferenciadas del resto con mejores servicios , y se verán los resultados cuando la cartera de clientes empiece a surgir dar sus primeros frutos.

Así mismo Chávez nos da a conocer que para alcanzar el éxito soñado también se necesita el extender el servicio o producto buscando maneras de ofrecer servicios/productos y sobre todo la búsqueda de nuevos clientes siempre atacar rápidamente en sus necesidades cómo empresa y poder vender muchos de nuestros productos. Enfocando así al cliente al que adquiera nuestros productos enfocándole así como una obsesión por satisfacer las necesidades, mostrándole así que existen una mil maneras de cómo ser únicos en el mercado, con la implementación de plataformas digitales para que exista un mayor control en las áreas y en los registros contables de su entidad manteniendo un orden adecuado y más tiempo de llegar y conversar con los clientes para evitar así perderlos, siempre es bueno un mejor trato y atender a

los requerimientos que ellos tienen o necesiten en el producto final.

Concluye Chávez refiriéndose que siempre es necesario innovar en nuevos prototipos antes de alcanzar el producto o servicio final de esta manera no se perderá dinero si algo falla, uno de los puntos y criterios de Chávez que nos muestra en esta síntesis es la de planificar el año, pues hacer un buen plan aran que nuestros objetivos y muestras estén mejor plasmadas y mejor programadas del mismo modo para lograr los resultados de esta tesis se tendrá cómo interrogante: "Auditoría, tributación, finanzas y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2021". Teniendo, así como uno de los objetivos principales y generales las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y la rentabilidad de las pymes, sobre todo y no menos importante la descripción de características de cada uno de estos puntos así cómo son la capacitación, financiamiento y la rentabilidad de las pymes que se ubican en esta zona. Justificándolo así de la siguiente manera.

Según Quedena (2018), autor muy conocido nos cuenta que las MYPES fueron creciendo de la mano con la modernización cómo grandes ejemplos se pude tener que la expansión de nuevas micro empresas fueron creadas por mano de obra que muchas veces cansada de la explotación acceden a un negocio propio, esta conclusión se pudo obtener con hechos y resultados verídicos de cada indagación que se hizo por la practica con los que desesperadamente buscan desesperadamente ingresos y recursos para sobrevivir creando así su propio negocio convirtiéndose así en una fuente de inspiración para muchos micro empresarios que aún se encuentran escondidos entre la sociedad, esperando el momento propicio para salir a las canchas con la información necesaria . En esta tesis se podrá encontrar los siguientes temas de suma importancia tales cómo el Planteamiento de la Investigación el cual trae consigo

el planteamiento del problema y mostrándonos a fondo los objetivos generales y específicos mi tesis también cuenta con un marco teórico y conceptual donde se consideró los antecedentes, bases teóricas donde se podrá apreciar en el desarrollo de la metodología estando aquí se podrá apreciar cómo sobresalen estos tipos de investigación así cómo también el nivel y diseño de investigación con definiciones de operacionalización y variables, en este espacio también se encontraran técnicas e instrumentos de recolección de datos los cuales serán muy útiles para la muestra de nuestros resultados del mismo modo obtendremos el mejor plan de análisis y muy detallado para la elaboración de nuestros cuadros estadísticos, matriz de consistencia actualizados y principios éticos y finalmente se podrá apreciar las Referencias Bibliográficas y Anexos para esta preciada tesis.

1.2. REVISIÓN DE LA LITERATURA

1.1.1.Planteamiento del problema

1.1.**1.1. Caracterización del problema**:

Según Valencia (2018), nos muestra en su investigacion que existe un 99%(noventa y nueve por ciento) de empresas existentes en nuestro majestuoso y bello Perú que son consideradas pequeñas y medianas empresas, según esta información mostrada por el prestigioso Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI, 2017). Según el informe de Mipymes Perú 2018, elaborado asi para la Fundación que más se acercó para un Análisis Estratégico y así como también para el desarrollo de las Pequeñas y Medianas Empresas del sector peruano (Faedpyme´sp), más del sesenta por cientode las mypes peruanas ubicadas en la capital de Perú Lima, asi como también las ubicadas en la ciudad de Arequipa y Trujillo no usan las herramientas de la TIC (tecnologías de la información y la comunicación) lo cuales hacen un poco defectuoso sus

progresos, del mismo modo no manejan con consecutivita los siguientes correo electrónico, páginas web, ventas por Internet, uso de banca electrónica, Intranet corporativa, redes sociales, entre otras paginas de internet muy conocidas y visitadas en el mundo tecnológico.

Según Diaz (2018), estas empresas que utilizan TIC's (tecnologías de la información y la comunicación) experimentan un crecimiento más rápido en las ventas de sus productos y/o servicios los cuales estos se encuentran en la capacidad de invertir más y mas ya que perciben mayores y excelentes beneficios y rentabilidades muy benificiosos. En consecuencia se prodria afirmar del mismo modo que existe un aumento de la productividad, tanto que de inmediato se reducen sus costos de transacción y presentan oportunidades de llegar y obtener nuevos y potenciales clientes y sobre abren campo a nuevos mercados desde nacionales hasta internacionales. Pero sin embargo, con todos estos beneficios claros y plasmados, existe la tendencia, entre las micro y pequeñas empresas, a considerar ya que el comercio electrónico es exclusivo de las grandes empresas, lo cual genera un incremento en la brecha en productividad entre ambas.

Según Roca (2018), existe una clara preocupación de las pequeñas y microempresas, es sobrevivir en el amplio mercado asi como también el objetivo de sobrevivir y obtener una rentabilidad que los mantenga en la constante inversión para el necesario del negocio, es así como plantean la estrategia del mercado inconscientemente esto tiene también como consecuencia el incremento de tecnologías innovadoras los cuales resultan benefiosas según como son trabajadas en ambiente de los negocios y mercadeo.

Sin embargo en estos parámetros no se pueden establecer líneas

específicas de acción encaminadas a desarrollar aplicaciones específicas para las organizaciones de la localidad que las haga más competitivas a nivel regional , nacional e internacional, por ello y para ello existe la importancia del uso de los sistemas de información y las TIC's para toda la empresa en general como parte estratégica para generar más ingresos, administrativa y operativa lo cual asegura que asegura que la información sea almacenada de forma organizada; todo ello en busca de la mejora de los procesos en las MyPES a fin que estas sean más competitivas y resulten más benefiosas en los mercado.

Según Mares (2018), en el año 2015, las MYPEs representaban, en términos cuantitativos, el 98.35 %(noventa y ocho punto treinta y cinco por ciento) de total de empresas en el Perú; mientras que tan sólo un 1.64%(uno punto, sesenta y cuatro por ciento) eran grandes y medianas empresas. Según este porcentaje se traduciría en 2.5millones de pequeñas y micro empresas, de las cuales únicamente 649,157 MYPEs eran formales . Ello nos muestra que las MYPES desde hace un buen tiempo es, numéricamente hablando, el estrato empresarial más importante de nuestro país ya que contamos con muchos peruanos emprendedores y luchadores del dia a dia. este crecimiento se ha desarrollado gracias a una constante desde hace más de dos décadas.

En el primer lustro de los años 2000(dos mil), por ejemplo, registró un crecimiento de 30%(treinta por ciento) y ese ritmo se ha mantenido, en promedio, hasta la fecha. Esto se ha debido, entre otras razones, a la importancia que han ido cobrando los servicios dentro del mercado y al desafío que enfrentan las grandes y pequeñas economías para combatir el desempleo y la inseguridad.

Según Quedena (2018), autor muy conocido nos cuenta que las MYPES fueron creciendo de la mano con la modernización cómo grandes ejemplos se pude

tener que la expansión de nuevas micro empresas fueron creadas por mano de obra que muchas veces cansada de la explotación acceden a un negocio propio, esta conclusión se pudo obtener con hechos y resultados verídicos de cada indagación que se hizo por la practica con los que desesperadamente buscan desesperadamente ingresos y recursos para sobrevivir creando así su propio negocio convirtiéndose así en una fuente de inspiración para muchos micro empresarios que aún se encuentran escondidos entre la sociedad, esperando el momento propicio para salir a las canchas con la información necesaria .

Chávez (2019), el siguiente autor nos muestra que en el Perú existen dos millones 332 mil 218 de empresas de las cuales más del 95% (noventa y cinco por ciento) están en el régimen Mypes. Con esta información se pude decir que va de acuerdo con el reporte anual del Banco Mundíal (2019), entidad el cual nos ha brindado la información veraz y necesaria para todo los tipos de cambios que puedan existir en nuestro país, se dice también que nuestro Perú ocupo el puesto 51 de 190 economías en el pilar protección de inversionistas minoritarios en el mundo resultado el cual nos hace reflexionar y pensar que cada día que pase podremos alcanzar la cima de nuestros sueños con nuestro propio esfuerzo y de los demás podremos hacer muchas grandes cosas.

Es muy importante reconocer la importancia de las micro y pequeña empresa pues de ello dependerá si nuestro país se va hacia la sima y se convierta en uno de la país de primer mundo, mostrando así la alta tasa de concentración con el que cuentan y un alto grado de correlación y emprendimiento que cada peruano le pone a sus negocio. Por eso es fundamental que las Mypes sigan ciertas reglas conocidas más común cómo las reglas de oro el cual les servirá cómo guía y manual de cada emprendedor que quiera alcanzar el éxito

empresarial.

Del mismo modo Chávez nos da a conocer estas reglas de oro para el buen funcionamiento de estas mypes las cuales son la de inventar soluciones increíbles obteniendo así cómo resultado las experiencias únicas que cada micro empresario pueda lograr, mediante la creación de soluciones originales y convertirse en tendencia siendo muy originales dando a conocer al público sus ofertas únicas y diferenciadas del resto con mejores servicios , y se verán los resultados cuando la cartera de clientes empiece a surgir dar sus primeros frutos Así mismo Chávez nos da a conocer que para alcanzar el éxito soñado también se necesita el extender el servicio o producto buscando maneras de ofrecer servicios /productos y sobre todo la búsqueda de nuevos clientes siempre atacar rápidamente en sus necesidades cómo empresa y poder vender muchos de nuestros productos. Enfocando así al cliente al que adquiera nuestros productos enfocándole así como una obsesión por satisfacer las necesidades, mostrándole así que existen una mil maneras de cómo ser únicos en el mercado, con la implementación de plataformas digitales para que exista un mayor control en las áreas y en los registros contables de su entidad manteniendo un orden adecuado y más tiempo de llegar y conversar con los clientes para evitar así perderlos , siempre es bueno un mejor trato y atender a los requerimientos que ellos tienen o necesiten en el producto final.

Concluye Chávez refiriéndose que siempre es necesario innovar en nuevos prototipos antes de alcanzar el producto o servicio final de esta manera no se perderá dinero si algo falla, uno de los puntos y criterios de Chávez que nos muestra en esta síntesis es la de planificar el año, pues hacer un buen plan aran que nuestros objetivos y muestras estén mejor plasmadas y mejor programadas

de tal manera el enunciado del problema de investigación es el siguiente:

5.1.2. Enunciado del Problema:

"Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería 2021".

5.1.3. Obejetivos de la investigación

5.1.3.1. Objetivo general

Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería 2021.

5.1.3.2. Obejtivos específicos

- ✓ Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería 2021.
- ✓ Describir las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servcio, rubro estudios contables del distrito de Callería 2021.
- ✓ Describir las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería 2021.
- ✓ Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería 2021.

- ✓ Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería 2021.

5.1.4. Justificación de la investigación

Finalmente la investigación se justifica porque es importante ya que ello nos permitirá conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería 2021.

Así mismo, desde un punto de vista práctico convencional, nos permitirá contar con datos estadísticos exactos y puntuales sobre las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería 2021.

De tal manera, la investigación también se justificará porque los resultados servirán como apoyo para realizar otros estudios similares y servirá como base de datos según mis muestras y resultados que arrojaran las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería 2021.

Finalmente, la investigación se justifica con el desarrollo y sustentación, de donde obtendré mi título profesional de Contador Público, lo que a su vez permitirá que la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, mejore los estándares de calidad, al exigir que sus egresados se titulen a través de la elaboración y sustentación de una tesis, conforme lo establece la Nueva Ley Universitaria y sus modificatorias.

VI. MARCO TEORICO Y CONCEPTUAL

6.1. Antecedentes

Para la realización de mi tesis realice estudios y análisis de diferentes investigaciones rescatando lo que le sumara a mi tesis y así poder llegar a un resultado eficiente y que sirva dejapoyo a las personas que seguirán investigando más y más sobre el tema de las MYPES .

2.1.1.Internacional

Dondero (2018), De manera internacional nos detalla "La importancia de las micro empresas en Atlanta" señalándonos así que al principio se tuvo que precisar la manera equivoca el concepto de las mypes, teniendo en cuenta que estas varían dependiendo de la estructura económica y objetivos que se forman en cada legislación de distintos países un claro ejemplo es que dentro de Georgia se realizaron Estudios sobre estas pymes y se pudo destacar que existen más de cincuenta definiciones sobre el tema arrojándonos los resultados verídicos en setenta y cinco países diferentes.

Carrera (2012), "Factores que Intervienen en el Desarrollo de las PyMES del Sector Manufacturero en Cinco Municipios del Área Metropolitana de Monterrey, Afiliadas a la CAINTRA" en donde muestra su objetivo general el cual es la Determinación de factores gubernamentales de fomento y personales del empresario así como también cabe recalcar aquellos factores de negocio los cuales suelen ser internos y externos, en esta investigación el autor consideró que la metodología el cual se desarrolló esta tesis fue de escala lickert el cual se basa prácticamente en la relación de cada ítem donde se podrá extraer aquellos resultados cuantitativos y cualitativos de la investigación realizada, y no podemos dejar de mencionar que también se logró apreciar factores donde resaltan temas relacionados con mypes

del Área Metropolitana de Monterrey lugar geográfico donde se situó el punto de partida.

Concluye Carrera de la siguiente manera mi trabajo de investigación tuvo una muy buena acogida en el sector el cual se realizó toda su investigación puesto que recibió gran apoyo por parte del personal que labora en estas entidades así como también la que los representan ya sea legamente o empresarialmente cómo son los accionistas, directores, administradores y/o gerentes que representan cada entidad.

6.1.2. Nacional

Valdiviezo (2013), El título el cual se centró el siguiente autor es la del "Análisis del Impacto de los microcréditos de las MYPES en la ciudad de Chiclayo durante el periodo Enero – Diciembre 2012", lugar donde centra la investigación que tuvo, el cual muestra cómo finalidad analizar el impacto de 20 microcréditos de las MYPES en la referida ciudad.

Kong & Moreno (2014), "Influencia de las fuentes de Financiamiento en el desarrollo de las MYPES del distrito de san José – Lambayeque en el período 2012-2013", la determinación de estas fue la de evaluar la influencia de fuentes de financiamiento del desarrollo de las pymes este autor utilizo la metodología tipo correlacional y diseño ex post facto, cierto análisis se muestra en tiempos determinados para así poder dar la culminación de investigaciónes prodigiosas aptas de llevar acabo. También se puede rescatar que se estudió a ciento treinta gestores de las pymes así como también representantes de fuentes de financiamiento en los cuales se mostraron mayores participaciones en el mercado del distrito de san José, contando con el apoyo de materiales de trabajo cómo encuestas y entrevistas que le fueron muy útiles para culminar dicha

travesía de investigación.

Para poder concluir esta investigación principalmente el analizó el sector empresarial de san José, obteniendo resultados tales como la mayor concentración y puntos estratégicos para la investigación, encontrando a muchas personas que surgieron desde abajo cómo las historias de las bodegas pequeñas y cómo se fueron convirtiéndose poco a poco en uno con más potencial en el mercado obteniendo así mayor acogida por parte de los transeúntes y el esfuerzo que le dan para siempre estar a la vanguardia de cosas innovadoras y tecnológicas, utilizando también softwares, que les servirán para el negocio.

Concluye Kong y otros, que para el desarrollo de más micro empresas es necesario la dedicación que se le da a estas, ya que en el mercado existe mucha competencia pues cada micro empresario de alguna manera u otra accederá a créditos para financiar mercaderías y poder contar siempre con una gama de distintos productos, de mejores ofertas y sobre todo el mejor trato a la cartera de clientes con una mejor atención y siempre llegando hacia ellos cómo amigos.

6.1.3. Regional

Goreu (2014), según lo que nos menciona el artículo en nuestra región se ocupa el segundo lugar en generación de empleos por medio de las pymes, el cual lo respalda la Viceministra de MYPE e Industria de PRODUCE Magali Silva. Donde previamente existió una pequeña asamblea con el presidente actual regional, Carlos Henderson Lima donde se le informó de una nueva metodología el cual viene siendo muy beneficioso en Brasil.

Del mismo modo se mostró la información más bella sobre nuestra región, ya que Ucayali se encontraba en el segundo lugar de ciudades donde se aporta más

empleos por partes de las mypes cabe precisar que el primer lugar lo obtuvo Madre de dios, se dijo también que en nuestra región se busca mejorar la calidad de más mypes en el sector maderero. Al culminar dicha asamblea nuestro presidente regional Henderson Lima se mostró en compañía de la viceministra los cuales compartieron muchas ideas buenas para nuestra región, el cual nos brinda gran apoyo al sector forestal y otros sectores muy bien conocidos para concretizar proyectos nuevos los cuales a nuestra región le caerá muy bien, ya que aumentara la mano de obra y así se generara la culminación de grandes proyectos que serán para el beneficio de nuestra población ucayalina.

6.1.4. Local.

Del Águila (2014), en su tesis mostró cómo uno de sus objetivos generales describir las principales características de la financiación, la de las Mypes del sector industria rubro transformación forestal del distrito de Campo Verde, en los años del 2012 al 2013. Esta investigación se realizó de modo cuantitativo y descriptivo, donde pudimos aplicar el cuestionario a 23 mypes habidas en ese entonces.

Así mismos los resultados se detallan en cuadros estadísticos e instrumentos de medición, este resultado es no experimental, el cual se realizó de manera limpia sin manejar deliberadamente variables mostradas, observando así la forma de cómo se vieron ya dentro de sus circunstancias, para una previa analizacion, en el resultado transversal se obtuvo la data de un tiempo único realizable, con un único propósito que fue la de descripción de variables y análisis de incidencias de la investigación prevista.

El resultado Retrospectivo investigado se averiguo sobre estos hechos ya ocurridos ósea el pasado. “Las investigaciones no experimentales es la que se

realiza sin manipular deliberadamente las variables; se basó en sucesos o contextos que ya ocurrieron o se dieron sin la intervención directa del investigador" y por último en el resultado descriptivo de esta investigación fue de manera descriptiva ya que esta investigación raciono a la descripción de variables tales cómo se aprecia, mostrando una realidad del momento en cual se cogió el informe. "la investigación descriptiva busca especificar propiedades, características y rasgos importantes de cualquier fenómeno que se analice. Describe tendencias de un grupo o población".

Así de esta manera concluye Del Águila mostrándonos estadísticamente cuadros donde nos muestran las si se encuentran casados, solteros o con convivientes, si tienen hijos y también nos edades y sexo de los representantes, también cuántos de ellos pudieron terminar la primaria y secundaria o cuanto de ellos obtuvieron estudios superiores antes o después de haber formado su mype demostrándonos así de la siguiente manera que el esfuerzo da muchos frutos importantes , el cual el más sobresaliente es el de salir adelante con los propios medios, demostrándole al mundo y a la sociedad que se puede llegar hacer alguien muy grande si uno se decide con la bendición de dios la ayuda de familiares y las informaciones se extraen del mercado laboral.

6.2. Bases Teóricas de la Investigación

2.2.1.Teorías de la auditoría

Pérez (2013), auditoría se divide en dos grandes etapas cuyo hilo conductor de ambas es la evidencia: la primera etapa abarca desde el comienzo del proceso hasta el diseño de los procedimientos que proporcionarán la evidencia mínima necesaria, mientras que la segunda conlleva la aplicación de los procedimientos para la obtención de resultados con los que se emitirá la opinión.

Cada uno de los puntos se estudia bajo la hipótesis de que la aplicación del enfoque basado en el riesgo debe verse como un avance en los tradicionales que carecen de una teoría unificadora y fuerzan a los auditores individuales a tomar decisiones, cada vez más arbitrarias, sobre cuánto, qué o cuándo debe ser probado.

Así mismo el volumen no olvida la dificultad actual que entraña el que existan distintos modelos contables en el panorama legal español, a lo que es preciso añadir algún oscurantismo informativo de la gestión empresarial que aún pervive en nuestra sociedad, lo que pone de manifiesto la responsabilidad de los auditores, o de los propios ejecutivos y administradores en el caso de las compañías que no se auditan externamente.

Por ello también se dedica un apartado al estudio de la ética del auditor, que es, sin duda, un aspecto esencial para que la auditoría sea capaz de cumplir la función social que tiene encomendada. Por último, se abordan los aspectos legales de la disciplina haciendo referencia a la Ley, al Reglamento y a las Normas Técnicas de Auditoría Toda la teoría que expone la obra y que viene apoyada en cualquier caso por varios casos prácticos fruto de la experiencia de los autores del libro, se reparte en un total de once capítulos, el primero de los cuales trata a fondo la definición de la auditoría financiera, abordando en los siguientes, respectivamente: la teoría de la evidencia en auditoría; la planificación de la auditoría; el control interno; la importancia relativa y el riesgo de auditoría; el programa de auditoría; la documentación de la evidencia; la teoría de la evolución de la evidencia; los aspectos legales de la auditoría, los conceptos deontológicos, y las normas técnicas de auditoría y el comportamiento deontológico del auditor.

Sánchez (2017), La auditoría, actividad profesional independiente

destinada a elaborar un informe sobre la razonabilidad de los estados contables o financieros, ha ido consolidándose como consecuencia de su necesidad social. Esto se ha hecho más evidente como resultado de la globalización económica y se ha visto favorecida por los procesos de fusiones y absorciones, y por la privatización y por el desarrollo de grandes corporaciones internacionales que operan en todos los mercados sujetas a normativas mercantiles, fiscales y contables diferentes que obligan a operaciones de consolidación y ajuste complicadas . La transparencia y la calidad de la información que garantiza la auditoría mejora las expectativas de los accionistas, de los reguladores y de los mercados en general. Además, protege el ahorro nacional invertido en las empresas, como consecuencia de un mayor control de la actuación de los consejos de administración, de la prevención del fraude y del control de gestión de los riesgos asumidos por estos.

6.2.2. Teorías de la tributación

Chaler (2013), Tributar es colaborar, pagar o entregar una cantidad de dinero al estado .Las personas o las empresas que desarrollan una actividad económica dentro del país tributan de acuerdo con lo que ganan.

Los tributos son parte de los ingresos que obtiene el estado y que sirve para que el gobierno cuente con los recursos necesarios para la ejecución de obras de infraestructura y de atención social. La tributación es un concepto que se articula Alrededor de algunos principios básicos, que provienen de varios enfoques: económico, jurídico, administrativo, social, entre otra orientación de la política tributaria, la tributación está principalmente destinada producir ingresos, para el presupuesto público, que financien el gasto del Estado. Está función de la política tributaria debe estar orientada por algunos principios

fundamentales sobre la imposición que se han enunciado, evolucionado y probado a través del tiempo.

Así mismo los principios de la tributación emergen de enfoques del fenómeno de la imposición desde diferentes ángulos: el económico, el jurídico, el social, el administrativo, etc. Ellos pretenden servir de pautas u orientaciones para el diseño de los sistemas tributarios, de manera que se preserven los valores o criteriosa técnicos que lo conforman. De cada uno de los principios que guían la teoría de la tributación surgen importantes características que debe reunir una política tributaria.

CLASIFICACIÓN DE LOS TRIBUTOS

Nuestro Código Tributario acoge una clasificación tripartita de los tributos, y establece que se entiende por tributos a: Los impuestos, son contribuciones que se pagan por vivir en sociedad, no constituyen una obligación contraída como pago de un bien o un servicio recibido, aunque su recaudación pueda financiar determinados bienes o servicios para la comunidad. Los impuestos podrían ser considerados como los tributos de mayor importancia en cuanto a su potencial recaudatorio y a diferencia de los otros tipos de tributos se apoyan en el principio de equidad o diferenciación de la capacidad contributiva. Las tasas: son tributos exigibles por la prestación directa de un servicio individualizado al contribuyente por parte del Estado, esta prestación puede ser efectiva o potencial en cuanto a que si el servicio está a disposición, el no uso no exime su pago. Las tasas se diferencian de los precios por ser de carácter obligatorio por mandato de la Ley. Las contribuciones especiales o de mejoras: son pagos a realizar por el beneficio obtenido por una obra pública u otra prestación social estatal individualizada, cuyo destino es la

financiación de ésta.

6.2.3. Teorías de las finanzas

Piñeiro (2020), las finanzas forman parte de nuestra realidad cotidiana. En esta realidad tenemos a empresas que, como Google, se han convertido en referentes mundiales gracias a algo tan exótico como un algoritmo, que en esencia es un conjunto de modelos analíticos: no hay grandes edificios, maquinaria, inventarios, de hecho tampoco deuda, pero sí encontraremos ingentes bases de conocimiento y otros activos intangibles.

Tenemos también empresas como Spotify, que ha salido a Bolsa y cotiza (al momento de escribir estas líneas) a más de 150 dólares... a pesar de que nunca ha estado en beneficios. Amazon pasa por ser un paradigma del comercio electrónico, pero curiosamente este negocio le reporta pérdidas su beneficio proviene fundamentalmente de servicios de cloud computing destinados a empresas . Puede que no lleguemos a lleguemos a emplear criptodivisas como alternativa al dinero convencional, pero sin duda sí utilizaremos servicios basados en la tecnología de blockchain. Los clientes de las entidades financieras gestionan sus operaciones personalmente a través de apps móviles, y muchas entidades financieras simplemente carecen de red de oficinas. Las finanzas son hermosas porque nos permiten explicar esta realidad. Son más que una teoría: son una forma de comprender el mundo.

Así mismo Piñeiro nos dice que las finanzas son un área de conocimiento extraordinariamente dinámica. En parte, esto se explica por los profundos cambios que han experimentado el entorno y la propia configuración empresarial; sin embargo no puede obviarse el impacto de la innovación financiera, y de la continua aparición de nuevos métodos y técnicas para diagnosticar la realidad

empresarial.

6.2.4. Teorías de la rentabilidad

Yañez (2011), el siguiente autor muestra que la rentabilidad se encuentra expresada cómo ROI (Return on Investment) , siglas las cuales fueron descubiertas y creadas por el señor Robert Kiyosaki lo cual esta formada por una tasa de intereses el cual sirve para obtener cualquier inversión que sea aplicable dentro de la sociedad. Ten er una buena rentabilidad no hsignifica despilfarrar el dinero y tirarlo a la basura, pues tener una muy rentabilidad nos coloca a en la sima de cualquier negocio, dentro de las teorías más conocidas se pueden destacar la del enganche, lo cual es cuando un cliente accede a las prestaciones, dentro de esta investigación de las teorías de la rentabilidad se puedo descubrir algo oculto detrás del ROI, los cuales se muestran cuando se hace revisión de las maquinarias y equipo de una sociedad se puede visualizar el desempeño histórico de cada uno de ellos así del mismo modo se podrá hacer comparación de cuanto porcentaje y cuanta utilidad pudieron generar estas máquinas que estuvieron al servicio de sus portadores. Llegando así a la gran conclusión de que ciertas utilidades se encuentran en función de la inversión. Pues bien entonces se pudiera decir que también están en función del propietario y así de la siguiente manera poder disfrutar de las utilidades que estas generaron en su momento.

De la siguiente manera este autor se hace una interrogante de la siguiente manera, el por qué en los negocios de nuestra cartera de clientes y más allá donde todos cuentan con un mismo monto de inversión contando así con un mismo sistema actualizado y programado cómo también muchos de ellos cuentan hasta con los mismos productos y/o herramientas de spots publicitarios muchas veces

¿no puedan ganar los mismo?. Pues bien la respuesta a esta interrogante es la siguiente, muchas veces la falta de información la falta de capacitación hacen que estas empresas se encuentre en picada, ya que no todos cuentan con la tecnología adecuada y un mejor control y desempeño dentro de las áreas donde se llevan acabado estas situaciones de negocios, los malos empleados siempre se dan a notar, pues ellos no muestran una mejorlcalidad si se encuentran a solas y eso conlleva a que den mal uso a sus herramientas de trabajo, defraudando la confianza brindada por parte de los dueños de las entidades.

Lo que una empresa siempre buscara es la rentabilidad para sus negocios buscando las conexiones e inversionistas siempre dispuestos a colaborarfy hacer crecerfsus ganancias y utilidades, al llegar a tal punto es muy importante la toma de decisiones. Pues bien todo esto mencionado será necesario tener capacidad de manejo del personal mostrándose siempre firmes con cada decisión tomada pues depende de ello bastara el éxito de nuestra mype, esto se podrá logra con la ayuda de los trabajadores muchas veces , ya que son ellos los que están en el día a día en el proceso de transformación de nuestros productos si tal fuera el caso y no existieran socios los cuales se encuentren dispuestos a verter en el negocio pues nosotros podremos ser los mismos socios, siempre se tendrá que analizar y ver las cualidades se deben de desarrollar para la mejora de nuestra inteligencia financiera y poder así llevar hacia adelante una muy buena rentabilidad de nuestros negocios..

6.2.5. Teoría de estudios contables

Para referirnos a la historia de la contabilidad en el Perú hay que remontarnos a la cultura inca, muy adelantada en los procedimientos de cultivo de tierras y en su organización política. El incanera el soberano, habitaba en el

Cusco y vivía rodeado por sus parientes, generales, mujeres, quipucamayocs y su escolta. se por historia que la yupana era el ábaco que utilizaron los quipucamayocs o contadores del imperio incaico.

De otro lado, encontramos los quipus(nudo), de origen preincaico lo cual fue perfeccionado por los Incas, quienes lo vincularon a la contabilidad de los tributos, los cuales eran usados de base para la representación de hechos litúrgicos o cronológicos, tambien cumplían la función de almanaques y se utilizaban, en su mayor parte, para fines contables. El quipu consistía de una cuerda gruesa y horizontal de la que colgaban otras delgadas y verticales, que presentaban nudos de diferentes clases y colores. Las cuerdas eran de algodón, a las que se les insertaba mechones de lana y hebras de cabellos humanos. Los quipus eran de diferentes tamaños, llegando a medir hasta 1.65 metros de ancho por 67 cm. de largo. del mismo modo los quipus eran celosamente conservados para mantener en memoria las operaciones efectuadas.

En la actualidad en todo el Perú se emplea el uso de software contables, en el departamento de Ucayali, ciudad de Pucallpa se considera que tiene efectos de mejora en la gestión empresarial, ya que esta técnica esta mejor empleada en la búsqueda y control de los asientos contables que se realizan a diario, mensual y anual, influyendo también en los procesos de controles administrativos y requerimientos contables para la adecuada toma de decisiones de las empresas en la ciudad de Pucallpa, del departamento de Ucayali.

6.3. Marco Conceptual

2.3.1. Definición de auditoría

Quintobconta (2012), conceptualizó que la auditoría “es un examen crítico que se realiza con el fin de evaluar la eficiencia y eficacia

de una organización. Es una revisión metódica, periódica e intelectual de los registros, tareas y resultados de la empresa, con el fin de diagnosticar el comportamiento global en el desarrollo de sus actividades y operaciones." Concepto de auditoría externa Muños (2017), conceptualizó que "la auditoría externa consiste en que una empresa ajena supervise que los estados financieros de una organización cumplan la normativa específica". Concepto de auditoría interna CTMA consultores (2019), definió una auditoría interna como el sistema de controles y exámenes promovidos por una empresa para verificar el correcto funcionamiento de sus procesos internos. Su puesta en marcha supone la aplicación de una serie de procedimientos que ayudan a establecer la calidad como método habitual de trabajo dentro de la organización.

6.3.2. Definición de tributación

Cañar (2016), definió por tributación: "operación de tributar, o pagar impuestos, como el sistema o régimen tributario existente en una nación. La tributación tiene como objetivo recaudar los fondos que el estado necesita para su funcionamiento, también según a la orientación ideológica que se siga, puede dirigirse también hacia otros objetivos: desarrollar ciertas ramas productivas, retribuir la riqueza entre otras".

6.3.3. Definición de finanzas

Morales (2012), indicó que se comprende como finanzas "al conjunto de actividades y decisiones administrativas que conduce a una empresa a la adquisición de un activo (terreno, edificio, mobiliario) y circulantes (efectivo, cuenta y efecto por cobrar). El análisis de esta

decisión se basa en los flujos de sus ingresos y gastos y en efecto sobre los objetivos administrativos que la empresa se proponga alcanzar"

6.3.4. Definición de rentabilidad

Bestinver (2018) cita la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV). Donde definió que la rentabilidad "el resultado de una inversión, que comprende la suma de los intereses o dividendos obtenidos, más la revalorización experimentada por su precio en el mercado"

6.3.5. Definición de las micro empresas

Para Superintendencia Nacional de Fiscalización LaboralSUNA FIL (s.f.), definió "La Micro y Pequeña Empresa es una unidad económica constituida por persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios".

METODOLOGÍA.

7.1. Tipo de la investigación

El diseño que se utilizará en la investigación será cuantitativo – descriptivo - no experimental -transversal-retrospectivo.

Donde:

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

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

7.2. Nivel de investigación de la tesis

El nivel de investigación será descriptivo, debido a que solo se limitará a describir las principales características de las variables en estudio.

7.3. Diseño de investigación

El diseño de la investigación que se utilizará, será no experimental– transversal- retrospectivo-descriptivo.

3.3.1. Investigación Descriptiva

El nivel de investigación sera descriptivo, debido a que solo se limitará a describir las principales características de las variables en estudió. Obteniendo así la información brindada de los siguientes autores cómo Hernández S., Fernández C. y Baptista L.(2010 pp. 80), nos dice que los estudios descriptivos, buscan especificar las propiedades, características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se somete a un análisis. Es decir, únicamente pretende medir o recoger información de manera independiente o conjunta sobre los conceptos o las variables a las que se refieren, esto es, su objetivo no es indicar cómo se relacionan estas

7.3.2. Investigación no experimental

El siguiente nivel desarrollado sera experimental donde la inv estigación no experimental es la búsqueda empírica y sistemática en la que el científico no posee control directo de las variables independientes, debido a que sus manifestaciones ya han ocurrido o ha que son inherentemente no manipulables. De la siguiente manera se hacen inferencias sobre las relaciones entre estas variables, sin la intervención directa sobre la variación simultánea de las variables independiente y dependiente (Kerlinger, 2002).

7.3.3. Investigación transversal

El siguiente diseño utilizado en mi presente tesis sera transversal y se define cómo el diseño de una investigación observacional, individual, que mide una o más características o enfermedades (variables), en un momento dado. La información de un estudió transversal se recolecta en el presente y, en ocasiones, a partir de características pasadas o de conductas o experiencias de los individuos.

7.3.4. Investigación retrospectiva

Y por último el siguiente diseño sera retrospectivo el cual es un estudió longitudinal en el tiempo que se analiza en el presente, pero con datos del pasado. Su inicio es posterior a los hechos estudiados. Él estudió transversal es un estudió que se realiza con los datos obtenidos en un momento puntual cómo el estudió de prevalencia.

7.4. La Población y muestra.

3.4.1. Población.

La población estára conformada por 30 micro y pequeños empresarios dedicados al sector servicio rubro estudios contables, del distrito de Callería, 2021. Las mismas que se encuentran ubicados el sector y rubro del estudió.

7.4.2. Muestra.

De la población en estudió se tomara cómo muestra a 30 micro y pequeños empresarios dedicados al sector servicio rubro estudios contables, del distrito de Callería, 2021. El cual representa el 100% del universo.

7.5. Definición y Operacionalización de variables.

VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSION INDICADOR	ITEM Y/O PREGUNTA	INDICE DE DIMENSION	ESCALA DE MEDICION
a en las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios conttables del distrito de Callería, 2021.	Son.algunas características de los relacionados con micro y pequeñas nacionales sector servicio, rubrogestudios contables del distritogde Callería, 2021.	Recibió alguna capacitación de los procesos de auditoría.	Desea que atsu empresa le practiquen una auditoría.	¿Conoce algo sobre auditoría?	Empresarios	Nominal
				Alguna vez le han realizado una auditoría?		Nominal
				¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	Colaboradores	Nominal
				¿A donde acudiría para ser capacitado para una auditoría?		Nominal

OPERACIONALIZACION DE VARIABLES

VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSION	IDICADOR	ITEM Y/O PREGUNTA	INDICE DE DIMENSION	ESCALA DE MEDICION
Finanzas en las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios conttables del distrito de Callería, 2021.	Son algunas características de los relacionadas con anzas de las micro y s empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2021.	Solicito crédito	1. Entidades Financieras	Bancos	¿ A que entidad financiera solicito Crédito?	os Panderos Proveedores Cajas Usureros	Nominal
		Recibió credito	2. Tasas	Intereses	¿Qué tasa le cobraron por crédito obtenido?	s Intereses Primás Moras	Nominal
		o del crédito solicitado	3. Tipos	Hipotecario	Qué tipo de crédito solicito?	o Personal Pagarés e Credito	Nominal
		o del crédito recibido	4. Plazos	Corto	qué plazo le dieron el crédito?	Mediano Largo	Nominal

OPERACIONALIZACION DE VARIABLES

VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSION INDICADOR	ITEM Y/O PREGUNTA	INDICE DE DIMENSION	ESCALA DE MEDICION
Tributación en las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2021.	Son algunas características relacionadas a la tributación de las micro y pequeñas empresas.nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2021.	Siente satisfacción la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria	Entidades Capacitadas para mejor conocimiento en ámbito de los tributos	usted el manejo de los tributos?	Atención Cordialidad Gente	
				Con que fines se realizan los tributos?	ción Respeto Compañerismo Aprendizaje	Nominal
			s empleados a los ciudadanos que quieran saber más de tributos	¿Para que fines son los tributos	Humanidad	Nominal
				¿Cree usted que debería conocer mas sobre tributos?	óvenes Adultos	Nominal

VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	MENSION	INDICADOR	ITEM Y/O PREGUNTA	ESCALA DE MEDICION
	La rentabilidad es la obtención de beneficios o ganancias provenientes de una inversión o actividad financiera, en		1. Tipos	Económicos Financieros Contables	tipo de rentabilidad obtuvo	Nominal
			2. Importancia	Mejoró la rentabilidad de su empresa gracias a las capacitaciones brindadas	¿Considera que es importante la rentabilidad en su negocio?	Nominal

lad .en las micro y pequeñas empresas nacionales secto r servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2021.	la economía, la rentabilidad es considerada cómo aquel vinculo que existe entre el lucro económico que se obtiene de determinada acción y los recursos que son requeridos par a la generación de dicho beneficio.(4)	Siendo una variable nominal se medirá por sus indicadores	dad	Satisfacer las necesidades económicas, brindando beneficios favorables, a favor de las Mypes.	¿ Satisface sus necesidades Financieras la rentabilidad que se le presenta a su empresa?	Nominal

OPERACIONALIZACION DE VARIABLES
Fuente: cho Panaifo Flor Janeth(2021)

7.6. Técnicas e instrumentos.

3.6.1.Técnicas

Dentro del recojo de mis resultados de investigación aplicare la siguiente técnica conocida cómo la encuesta

7.6.2. Instrumento

Así entonces para el acopio de información se utilizara el cuestionario estructurado con 36 preguntas cerradas, en función a los objetivos exclusivos para así plantearlos en una definición de operaciones con las variables previamente dadas.

7.7. Plan de análisis.

La data de las encuestas se transformaran conforme a los resultados previamente encontrados, las mismas que seran aplicados por el programa Excel Científico y el programa SPSS, donde se mostraran tablas y gráficos estadísticos correspondientes de las preguntas previamente propuestas seleccionadas dentro de la encuesta, así mismo para los resultados los analizare tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

7.8. Matriz de consistencia

MATRIZ DE CONSISTENCIA LÓGICA

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENCION	INDICADORES	METODOLOGIA		
Auditoría, tributación, finanzas y la rentabilidad las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería 2021.	**FORMULACION**	**GENERAL**				**IVEL**	**CIÓN**	**IENTO**
	¿Cuáles son las principales características la auditoría, tributación, finanzas y la rentabilidad las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería 2021?	Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y la rentabilidad las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería 2021.	**AUDITORÍA**	**OBJETIVO**	**CONCLUSIONES**	CUANTITATIVO - DESCRIPTIVO	La poblacion estara conformada por propietarios de las micro y pequeñas empresas, del sector servicio, rubro Estudios Contables , del distrito de Callería, 2021	Estará conformado por 36 interrogantes dentro del ámbito de estudió de los micro empresarios
				TIPOS				
		ESPECIFICOS						
		Describir las principales características de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables, del distrito de Callería, 2021.	**TRIBUTACIÓN**	**SISTEMA**	**RUBRO**		**M**	
				TIPOS			nformado por 30 micro empresarios del ámbito de estudió	
		Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas sector servicio, rubro estudios contables, del distrito de Callería, 2021.	**FINANZAS**	**ENTIDADES**	**RESULTADOS**	**EÑO**	**T**	**S DE DATOS**

		Describir las principales, características de la tributacion las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables, del distrito de Callería, 2021.		**TIPOS**				
		las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables, del distrito de Callería, 2021.	**RENTABILIDAD**	**RENTABLE**	**MEJORA**	NO EXPERIMENTAL- TRANSVESAL - RETROSPECTIVO	Se aplicará la técnica de la encuesta.	Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará cómo soporte el programa Excel científico y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 22 (Programa de estadística para cienci as sociales).
		Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables, del distrito de Callería, 2021.		**INVERSION**				

7.9. Principios éticos de la investigación

Todas las fases de a actividad científica deben conducirse en base a los principios de la ética que rigen la investigación en la ULADECH Católica:

3.9.1. Beneficencia

Al tocar el tema de la beneficencia esto hace que la investigación sea más responsable del bienestar físico, mental y social de todas y cada una de las personas que se ha encuestado. Actuando con mucha responsabilidad para el participante. Obteniendo así que nuestras acciones deben ser motivas por buenas intenciones y de no causar daño a los demás.

7.9.2. No maleficiencia

El principio de no-maleficencia hace referencia a la obligación de no infringir daño intencionadamente. Este principio se inscribe en la tradición de la máxima clásica primum non nocere (lo primero no dañar). Aunque la máxima como tal no se encuentra en los tratados hipocráticos, sí que existe una obligación de no maleficencia expresada en el juramento hipocrático. Este principio solicita «no dañar». Una persona daña a otra cuando lesiona los intereses de ésta. Estos intereses pueden considerarse de manera amplia como son los referidos a la reputación, la propiedad, la privacidad o la libertad.

7.9.3. Respeto a las personas

El respeto a las personas siempre se ha basado en reconocer la capacidad que tiene cada persona al momento de tomar sus propias decisiones basándose también en que en el país donde vivimos es un país democrático donde se respeta las opiniones autónomas con libertad de expresión de todos nuestros hermanos peruanos. Es muy importante siempre prestar una buena atención especial a los grupos vulnerables de seres humanos, cómo pobres, niños y ancianos marginados, prisioneros, drogadictos, y a todos aquellos que necesitan de nuestra ayuda ya que todos somos origen de la hermosa y bella creación de nuestro padre celestial,

estos grupos mencionados muchas veces llegan a tomar estas terribles decisiones empujados por su situación precaria ya que no cuentan con el apoyo necesario para salvaguardar su propia dignidad o libertad que es lo más tanto anhelan

7.9.4. Autonomía

Se usa por primera vez para referirse a la capacidad de autogobierno de las ciudades estado griegas independientes la autonomía está de acuerdo en dos condiciones esenciales: a) la **libertad**, entendida como la independencia de influencias que controlen, y b) la **agencia**, es decir, la capacidad para la acción intencional.

7.9.5. Confidencialidad

Esta es la propiedad de la información, por la que se garantiza que está accesible y únicamente a personal autorizado a acceder a dicha información convirtiéndose así en una de las piedras angulares de seguridad informatica.

7.9.6. Consentimiento informado

Es el procedimiento mediante el cual se garantiza que el sujeto ha expresado voluntariamente su intención de participar en una investigación, después de haber comprendido la información que se le ha dado acerca de los objetivos de la misma, los beneficios, las molestias, los posibles riesgos y las alternativas, sus derechos y responsabilidades.

7.9.7. Justicia

El principio de justicia prohíbe exponer a riesgos a un grupo para beneficiar a otro, pues hay que distribuir de forma equitativa riesgos y beneficios. Así, por ejemplo, cuando la investigación se sufraga con fondos públicos, los beneficios de conocimiento o tecnológicos que se deriven deben estar a disposición de toda la población y no sólo de los grupos privilegiados que puedan permitirse costear el acceso a esos beneficios. La justicia requiere de imparcialidad y de una distribución equitativa de los bienes. Toda persona debe recibir un trato digno.

IV IV . RESULTADOS

4.2. Resultados

- **Respecto a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales.**

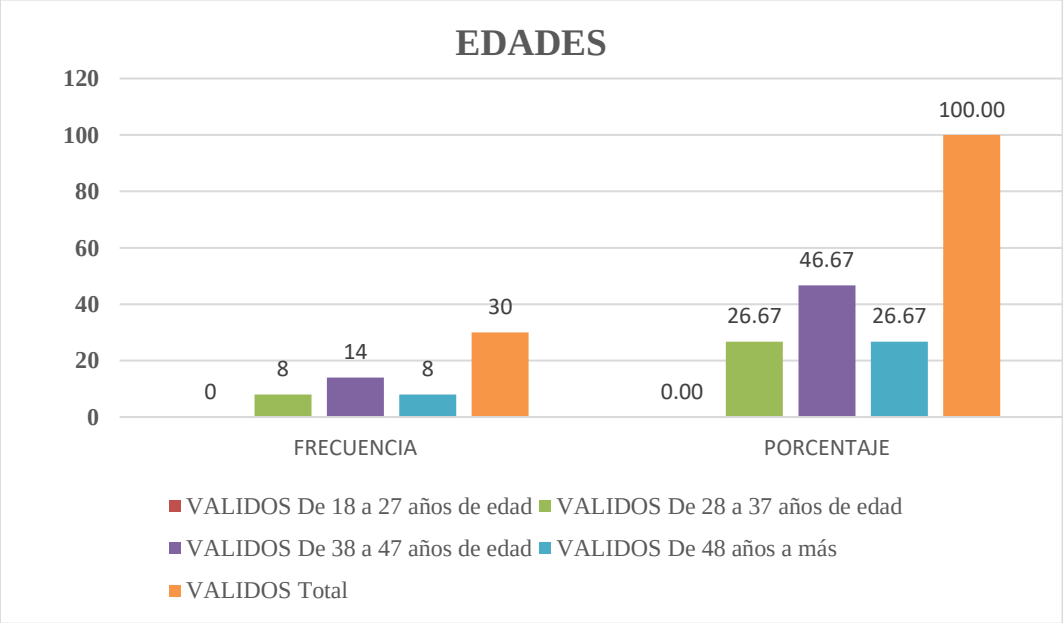
TABLA N° 01

ESTA PRIMERA TABLA NOS MUESTRA LA EDAD DE LOS MICRO EMPRESARIOS QUE FUERON ENCUESTADOS EN LOS ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	EDADES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	De 18 a 27 años de edad	**0**	**0.00**
	De 28 a 37 años de edad	**8**	**26.67**
	De 38 a 47 años de edad	**14**	**46.67**
	De 48 años a más	**8**	**26.67**
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente

GRAFICO N°1



Fuente: Tabla N° 1

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°1 se observa que la edad de los representantes, el 46.67% tiene entre 38 a 47 años, el 26.67% son mayores de 51 años.

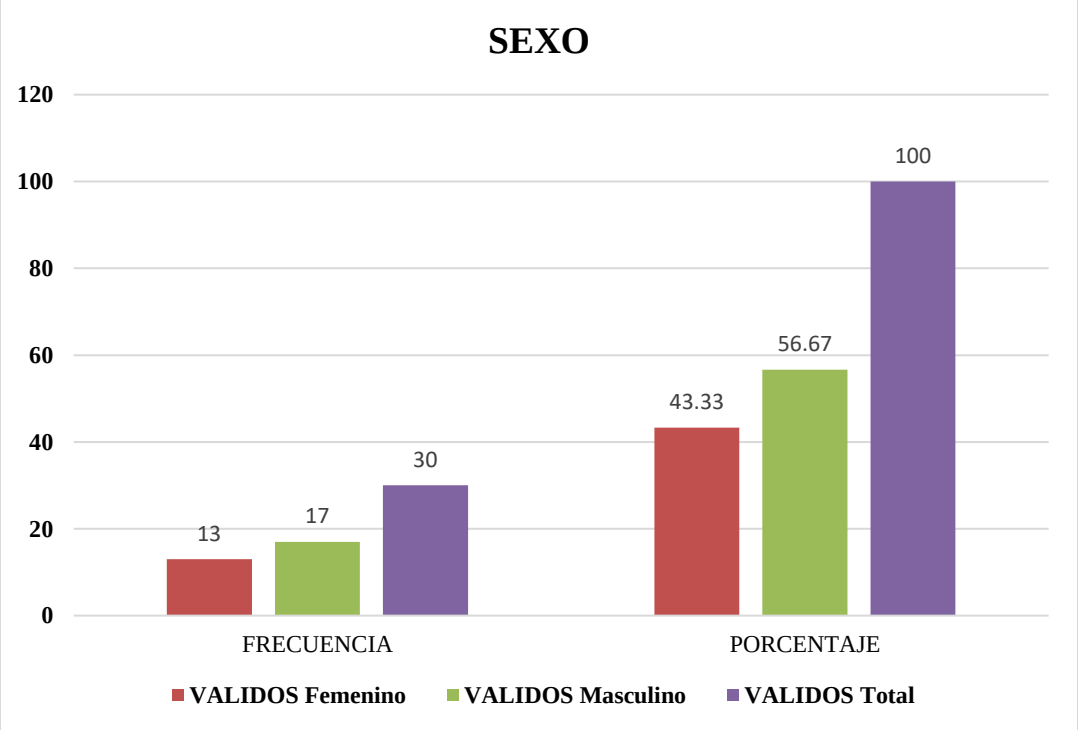
TABLA N°2

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA EL SEXO DE LOS MICRO EMPRESARIOS QUE FUERON ENCUESTADOS EN LOS ESTUDIOS CONTABLES CALLERÍA, 2021

	SEXO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Femenino	13	43.33
	Masculino	17	56.67
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°2



Fuente: Tabla N 02

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°2 se observa que el 56.67% son de los representantes pertenecen al sexo masculino, mientras que solo el 43.33% son femenino

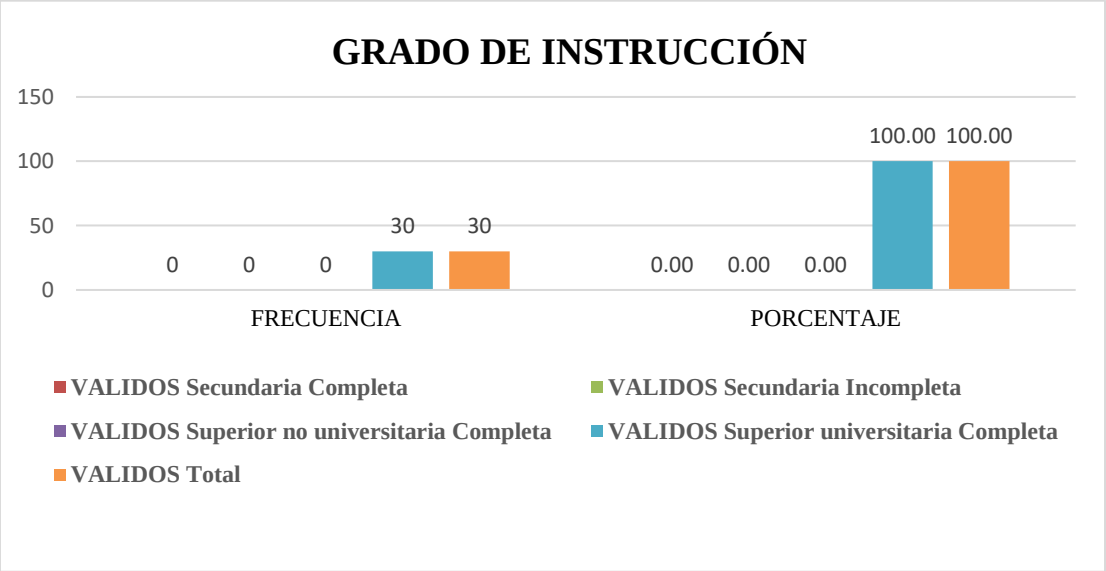
TABLAN°3

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA EL GRADO DE INSTRUCCIÓN DE LOS REPRESENTANTES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	GRADO DE INSTRUCCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Secundaria Completa	**0**	**0.00**
	Secundaria Incompleta	**0**	**0.00**
	Superior no universitaria Completa	**0**	**0.00**
	Superior universitaria Completa	**30**	**100.00**
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°3



Fuente: Tabla N 03

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°3 se observa que el 100% de los representantes de las micro y pequeñas empresas tienen el grado de superior universitario completa.

Respecto a las principales características de las micro y pequeñas empresas

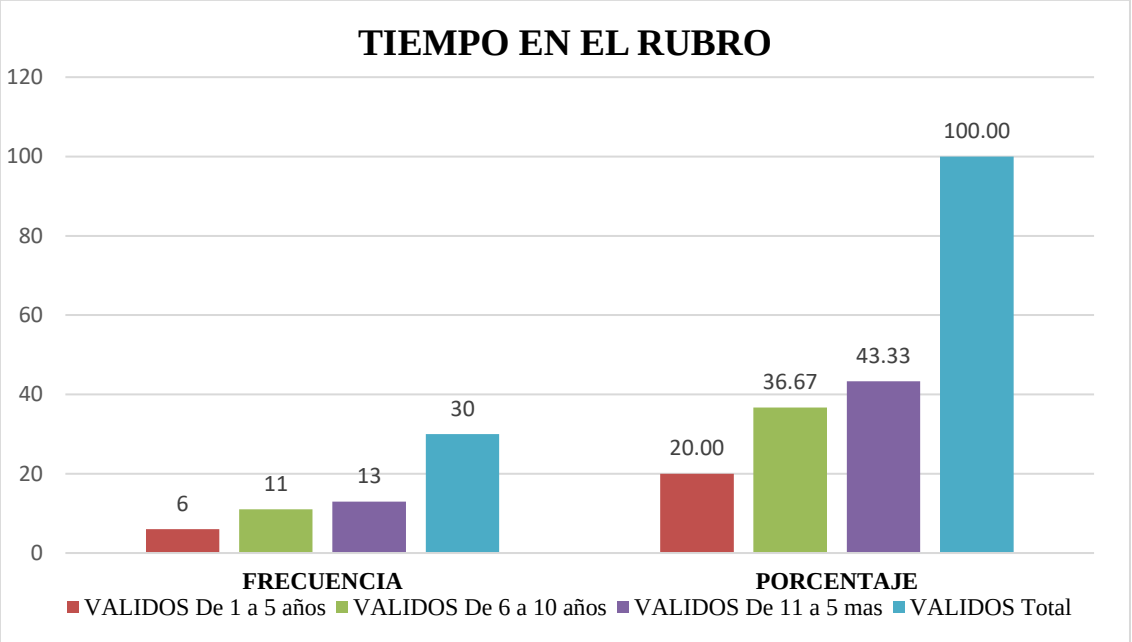
TABLA N°4

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA EL TIEMPO EN EL RUBRO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	TIEMPO EN EL RUBRO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	De 1 a 5 años	**7**	**23.33**
	De 6 a 10 años	**10**	**33.33**
	De 11 a 5 mas	**13**	**43.33**
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°4



Fuente: Tabla N 04

INTERPRETACIÓN

Según la tabla y grafico N°6 se observa que el 43.33% de las empresas tienen más de 11 años de ser constituidas, mientras que el 36.67% de 6 a 10 años y solo el 20.00% están constituías de 5 menos años.

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas.

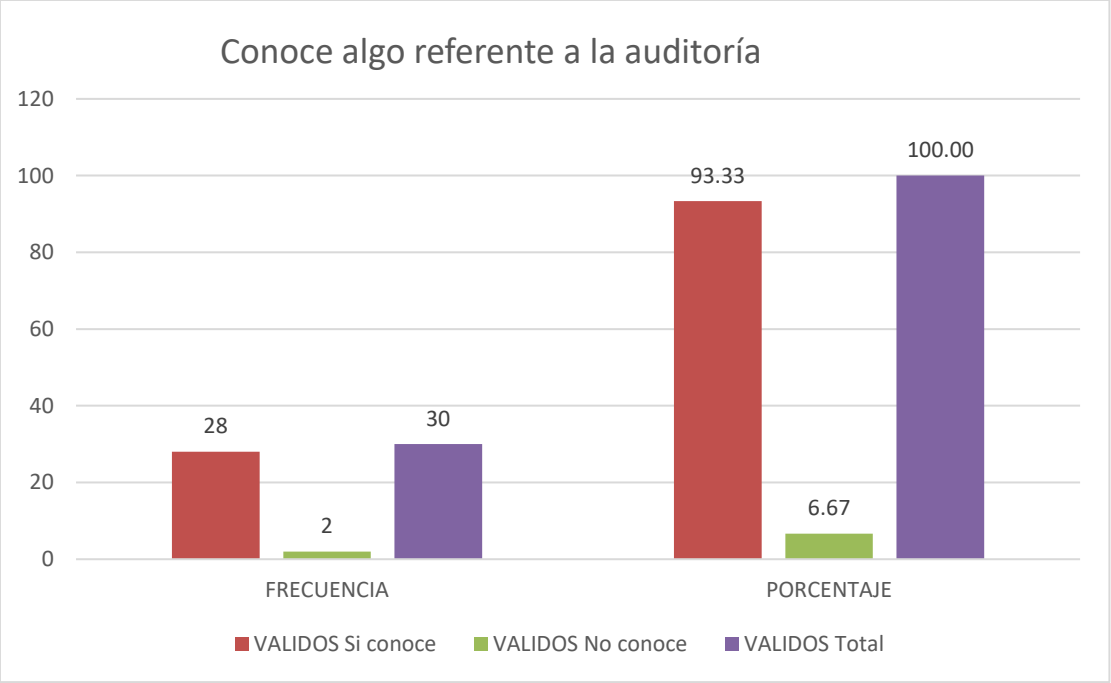
TABLA N°5

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA SI CONOCE ALGO REFERENTE A LA AUDITORÍA DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	¿Conoce algo rederente a una auditoría?	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Si conoce	28	93.33
	No conoce	2	6.67
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°5



Fuente: Tabla N 05

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°05 se observa que el 93.33% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría, mientras un 6.67% desconoce.

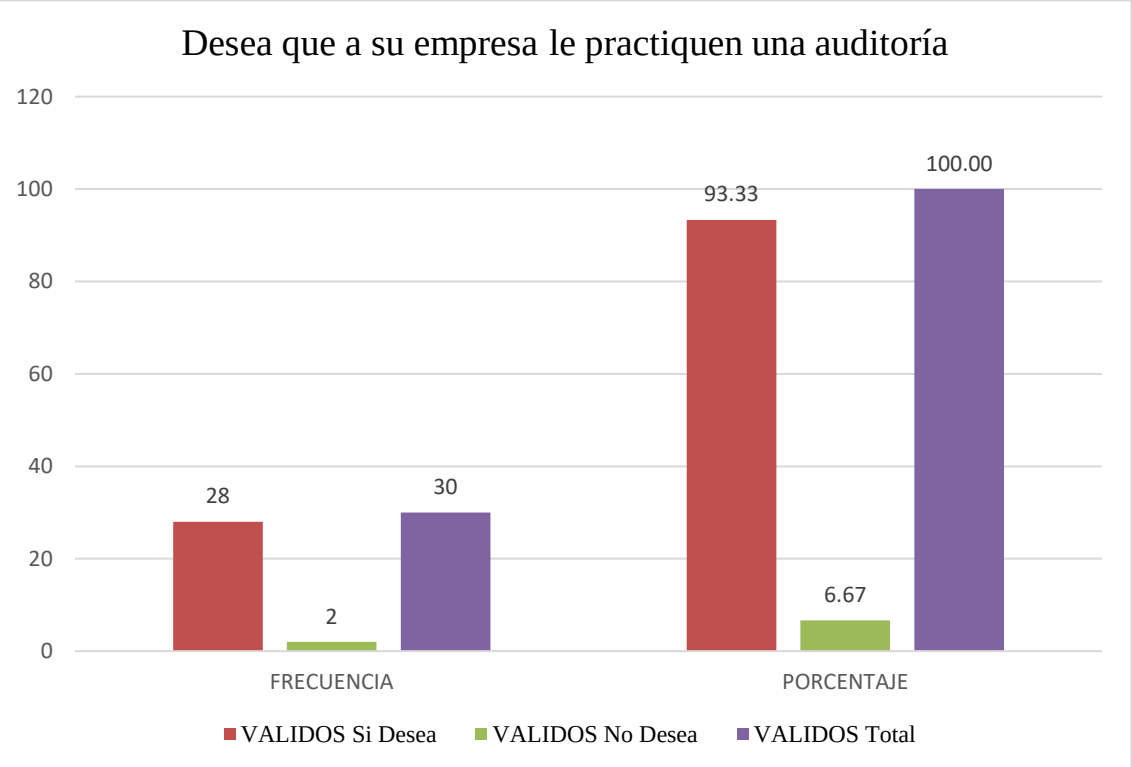
TABLA N°6

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA SI DESEA QUE A SU EMPRESA LE PRACTIQUEN UNA AUDITORÍA, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Si Desea	28	93.33
	No Desea	2	6.67
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°6



Fuente: Tabla N 06

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°06 se observa que el 93.33% de los representantes legales si desean que a su empresa le practiquen una auditoría, mientras que 6.67% no lo desea.

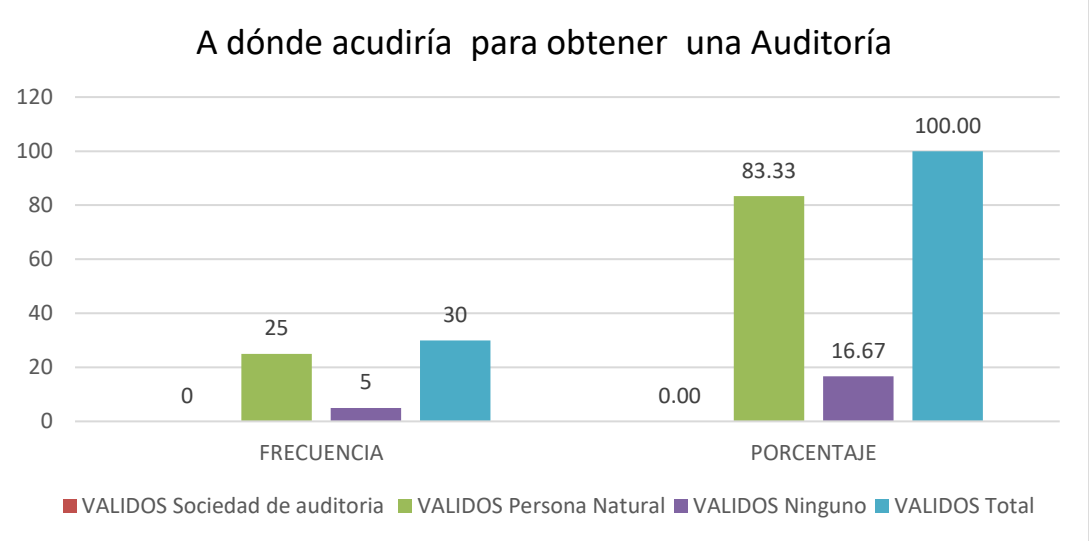
TABLA N°7

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA, DÓNDE ACUDIRÍA EL MICROEMPRESARIO PARA OBTENER UNA AUDITORÍA, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	¿A Dónde acudiría para una Auditoría?	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Sociedad de auditoría	**0**	**0**
	Persona Natural	**25**	**83.33**
	Ninguno	**5**	**16.67**
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°7



Fuente: Tabla N 07

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°07 se observa que el 83.33% de los representantes legales informaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría y el 16.67% no recurrirían a nadie .

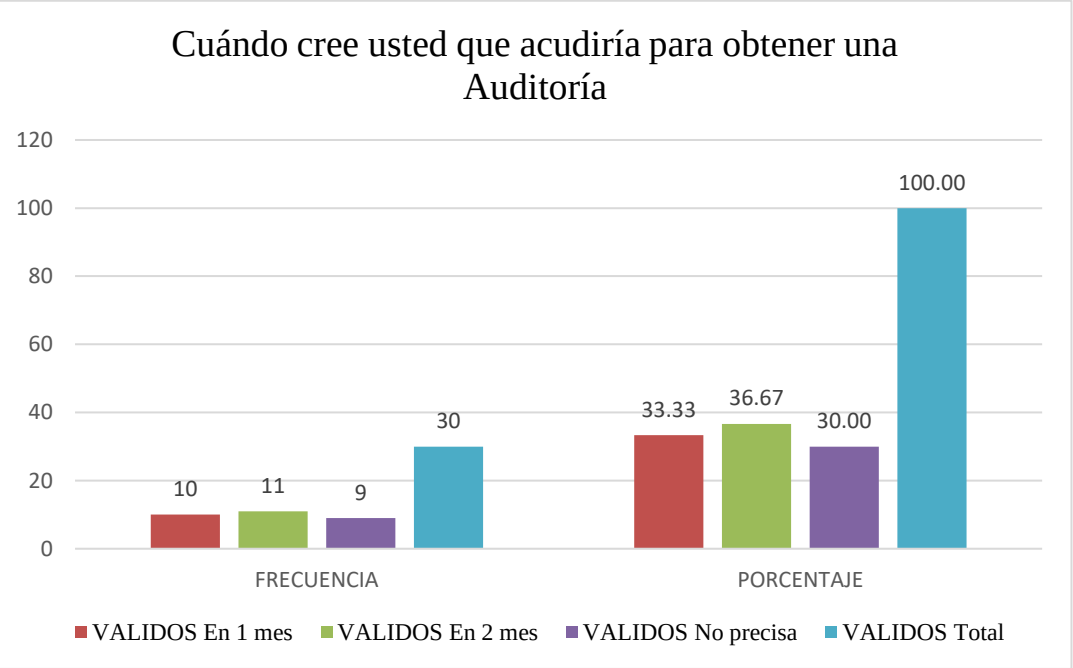
TABLA N°8

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA, CUÁNDO CREE USTED QUE ACUDIRÍA PARA OBTENER UNA AUDITORÍA, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	¿ Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría ?	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	En 1 mes	**10**	**33.33**
	En 2 mes	**11**	**36.67**
	No precisa	**9**	**30.00**
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°8



Fuente: Tabla N 08

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°08 se observa que el 36.67% de los representantes legales dicen al mes, mientras que un 33.33% en 2 meses y un 30.00% no precisan una fecha de cuando aplicarían una auditoría a sus empresas.

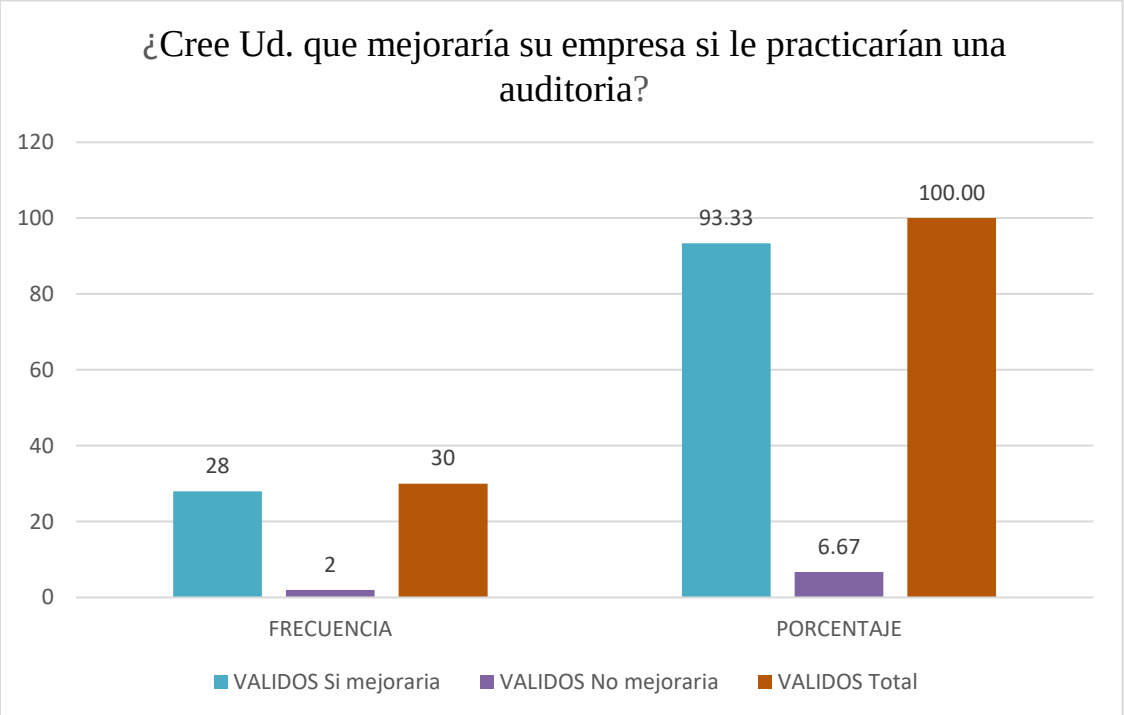
TABLA N°9

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA, CREE USTED QUE MEJORARÍA SU EMPRESA SI LE PRACTICARÍAN UNA AUDITORÍA, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Si mejoraria	28	93.33
	No mejoraria	2	6.67
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°9



Fuente: Tabla N 09

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°09 se observa que el 93.33% de los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicaran una auditoría ya que ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores mientras que un 6.67% dice que no mejoraría.

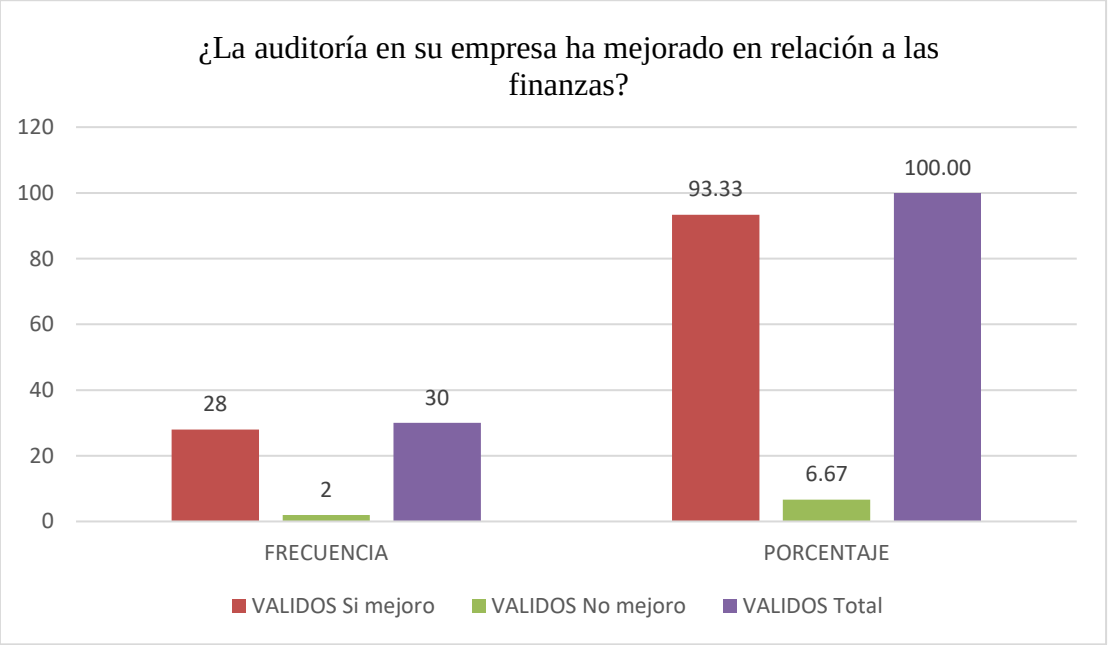
TABLA N°10

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA, SI LA AUDITORÍA EN SU EMPRESA HA MEJORADO EN RELACION A LAS FINANZAS, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Si mejoro	28	93.33
	No mejoro	2	6.67
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°10



Fuente: Tabla N 10

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°10 se observa que el 93.33% de los representantes legales precisan que sus empresas han mejorado en relación a las finanzas ya que le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados, mientras que un 6.67% dice que no .

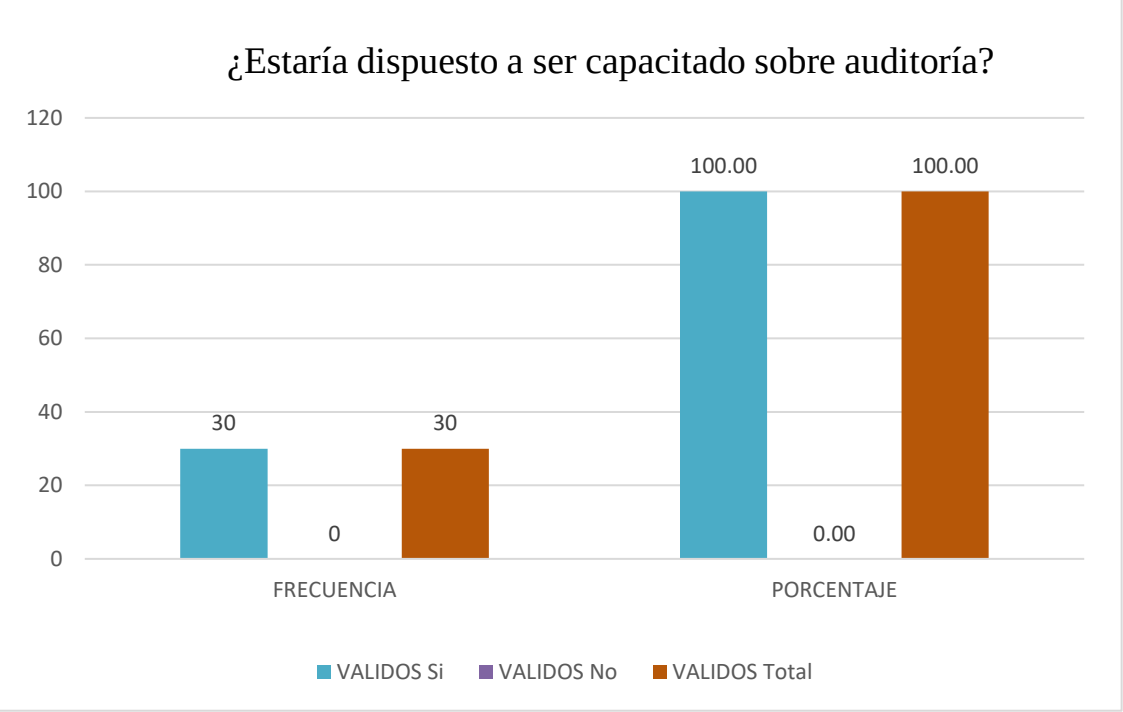
TABLA N°11

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA, SI ESTARÍA DISPUESTO A SER CAPACITADO SOBRE AUDITORÍA, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA , 2021.

	¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Si	30	100.00
	No	0	0.00
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°11



Fuente: Tabla N 11

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 11 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas.

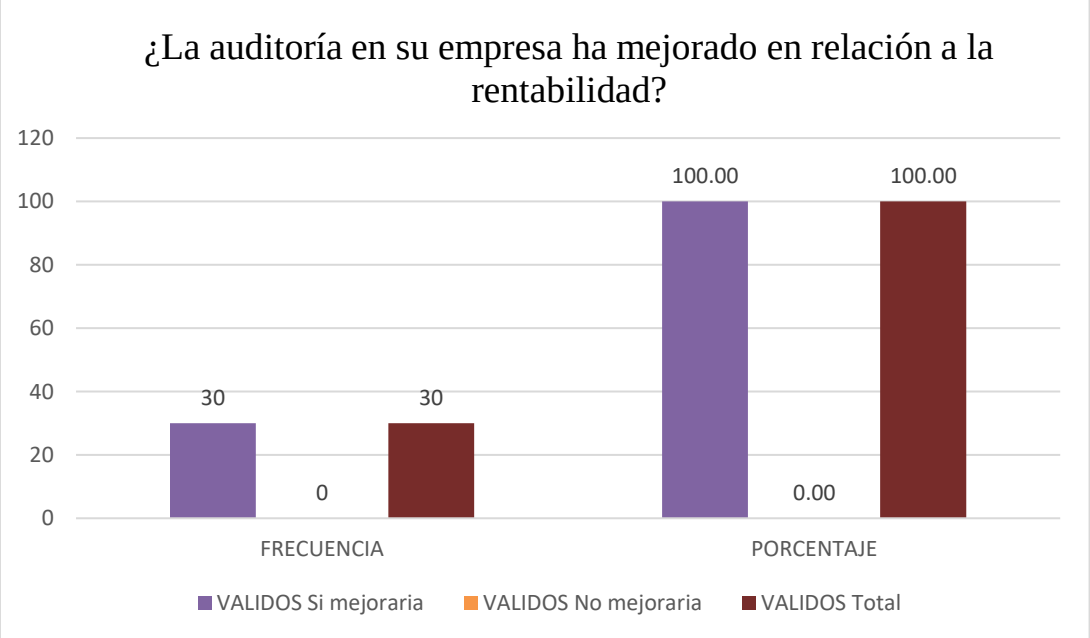
TABLA N°12

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA, SI LA AUDITORÍA EN SU EMPRESA A MEJORADO EN RELACIÓN A LA RENTABILIDAD, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	Mejoro la Rentabilidad	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Si mejoraría	30	100.00
	No mejoraría	0	0.00
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°12



Fuente: Tabla N 12

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 12 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que tiene la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.

Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas.

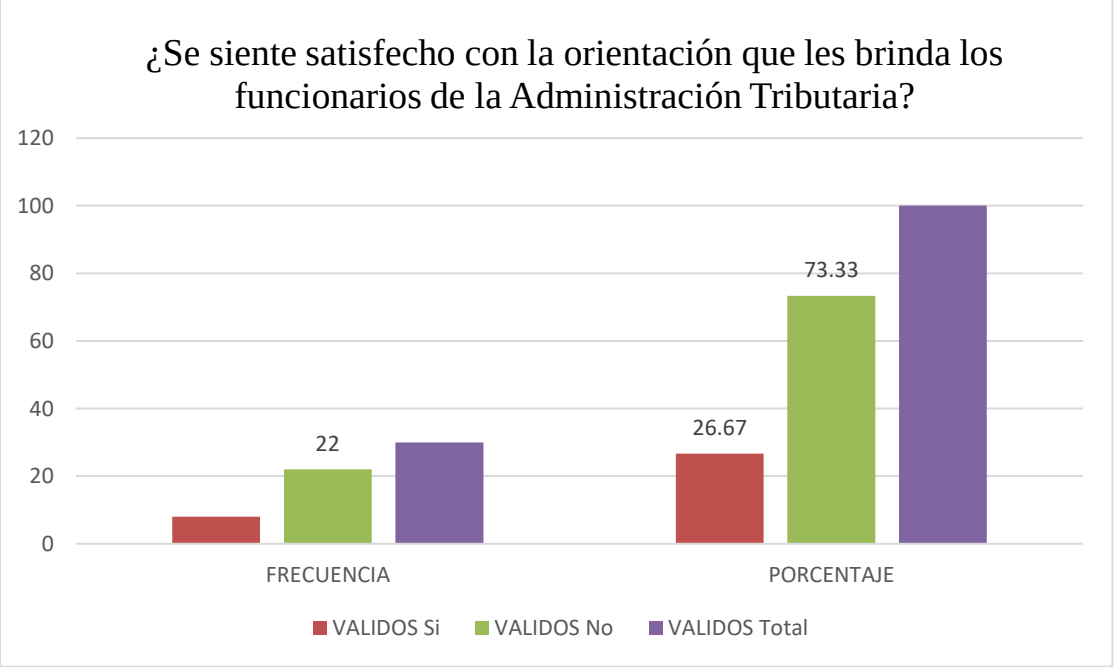
TABLA N°13

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA, SI SE SIENTE SATISFECHO CON LA ORIENTACIÓN QUE LES BRINDA LOS FUNCIONARIOS DE LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	GRADO DE SATISFACCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Si	8	26.67
	No	22	73.33
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°13



Fuente: Tabla N 13

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 13 se observa que el 73.33% de los representantes legales afirma que no se le ha brindado la atención, orientación o solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado mientras que solo el 26.67% menciona que aún falta implementar mejoras para la atención a los contribuyentes.

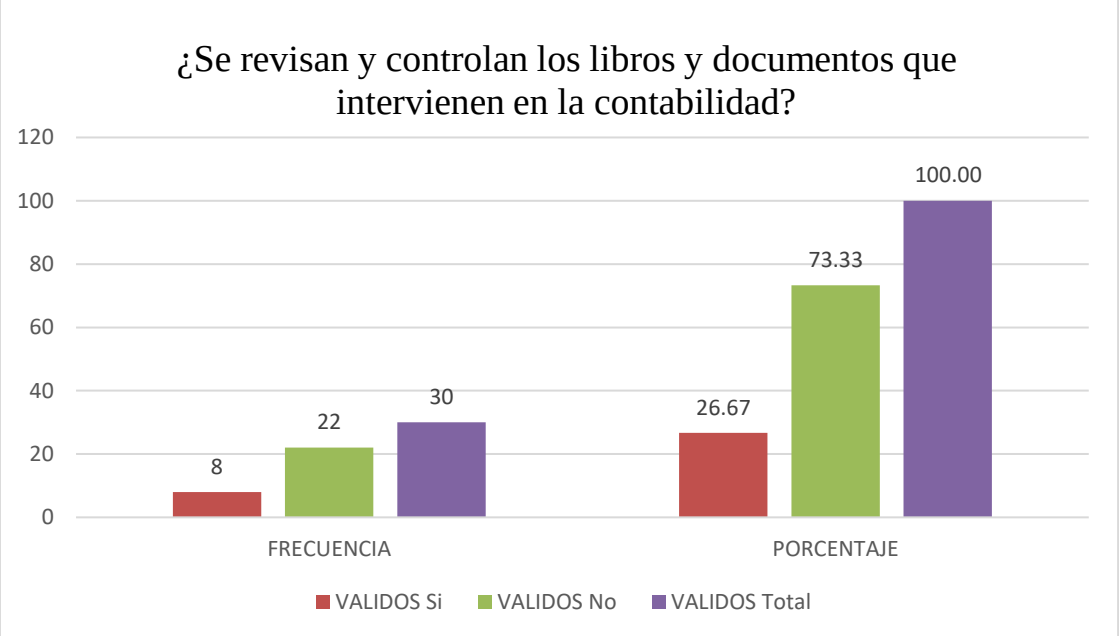
TABLA N°14

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA, SI 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, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad?	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Si	8	26.67
	No	22	73.33
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°14



Fuente: Tabla N 14

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 14 se observa que el 73.33% de los representantes legales que, no realizan un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día, mientras que solo el 26.67% informan que si realizan dicho control ya que cuentan con un personal asignado para ello.

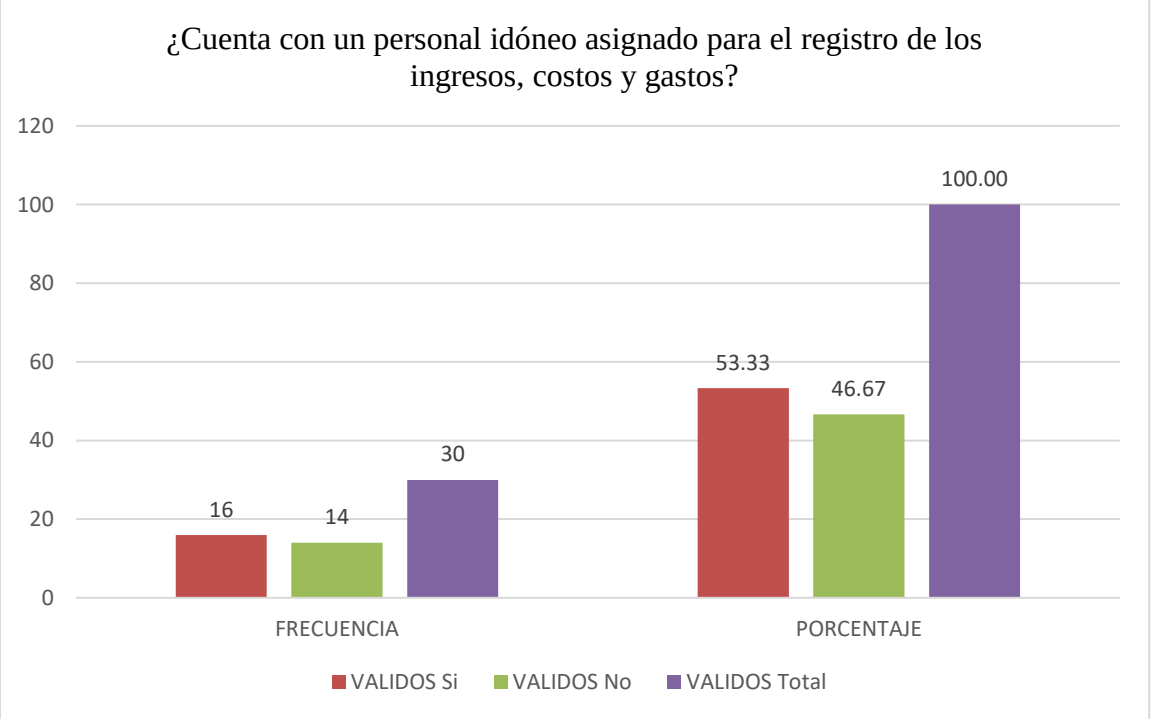
TABLA N°15

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA, SI CUENTA CON UN PERSONAL IDÓNEO ASIGNADO PARA EL REGISTRO DE LOS INGRESOS, COSTOS Y GASTOS, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Si	16	53.33
	No	14	46.67
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°15



Fuente: Tabla N 15

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 15 se observa que un 53.33% de los representantes legales informan que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones, mientras que un 46.67 no cuenta con un personal calificado.

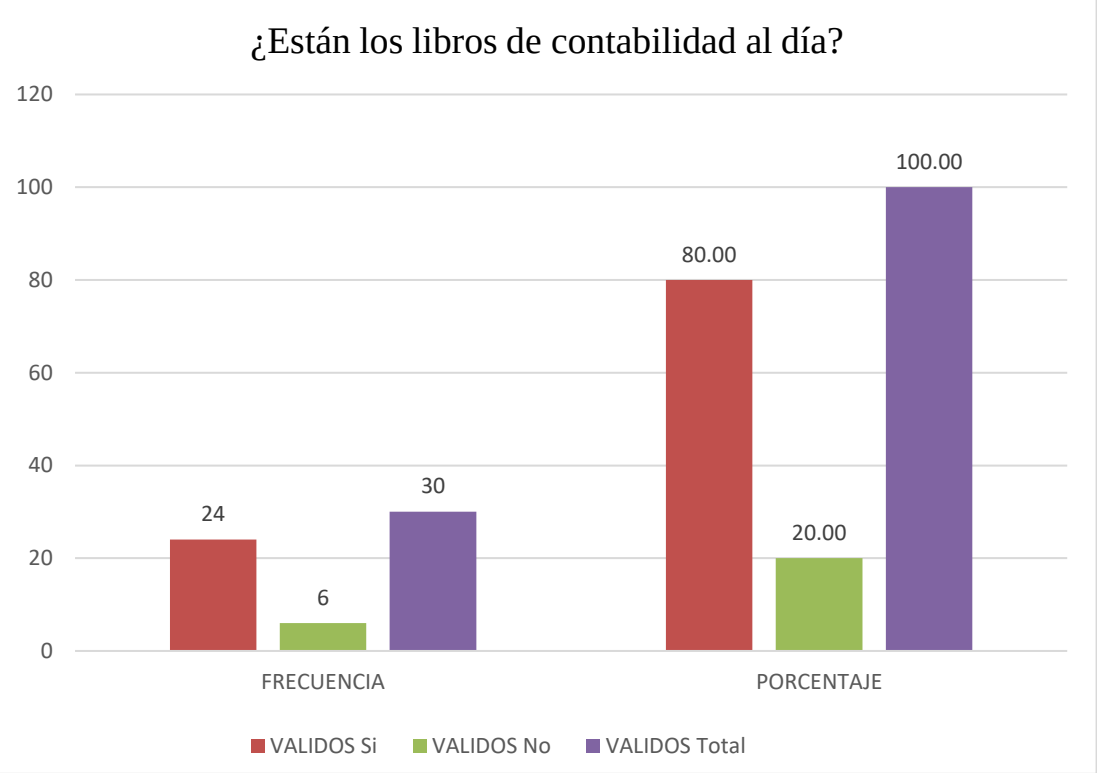
TABLA N°16

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA, SI ESTÁN LOS LIBROS DE CONTABILIDAD AL DÍA, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	¿Están los libros de contabilidad al día?	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Si	24	80.00
	No	6	20.00
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°16



Fuente: Tabla N 16

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 16 se observa que el 80.00% de los representantes legales menciona que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto, mientras que un 20.00% nos dice que no.

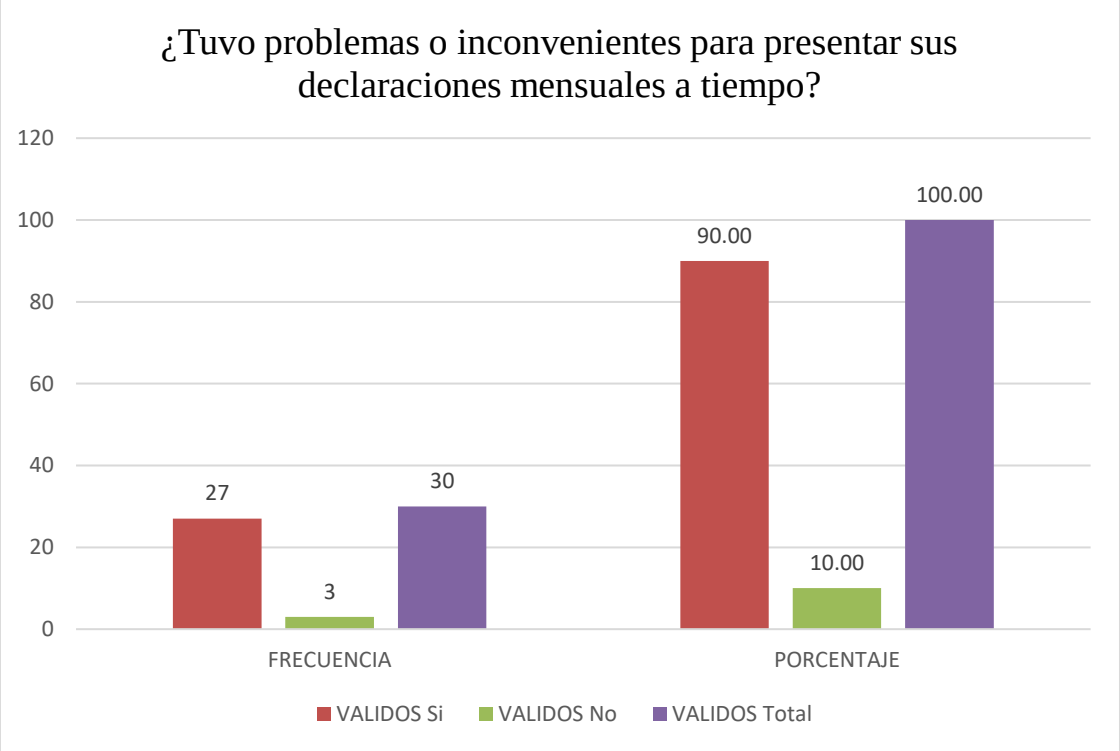
TABLA N°17

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA, SI TUVO PROBLEMAS O INCONVENIENTES PARA PRESENTAR SUS DECLARACIONES MENSUALES A TIEMPO, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	INCONVENIENTES EN LAS DECLARACIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Si	27	90.00
	No	3	10.00
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°17



Fuente: Tabla N 17

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 17 se observa que el 90.00% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo ya que cuentan con su personal encargado de cumplir con dichas funciones, mientras que un 10.00% nos dice que no.

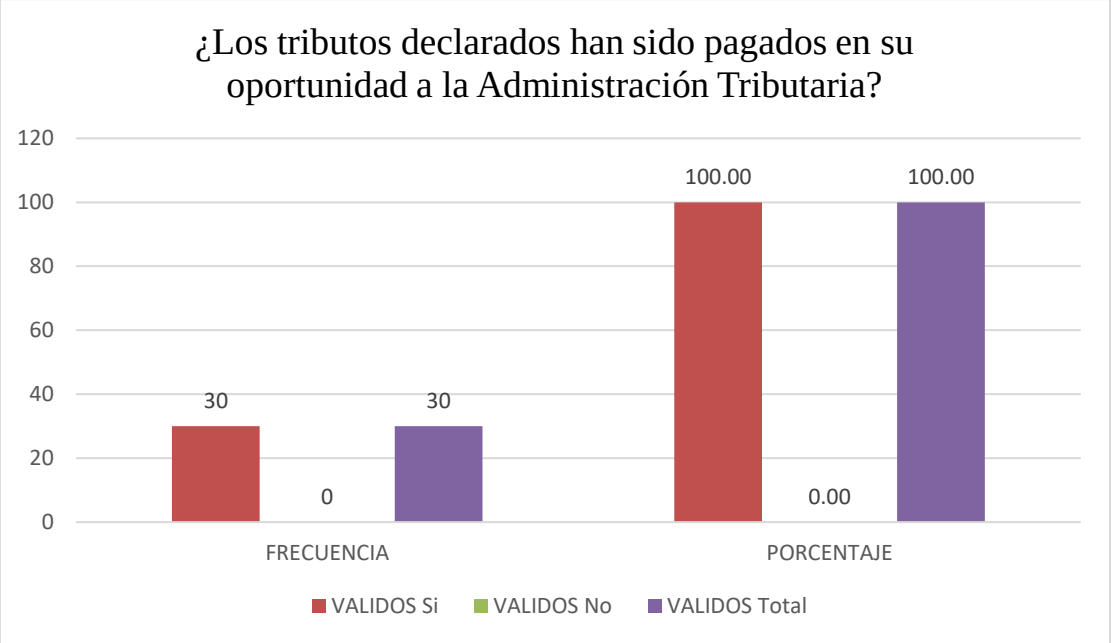
TABLA N°18

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA, SI LOS TRIBUTOS DECLARADOS HAN SIDO PAGADOS EN SU OPORTUNIDAD A LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	PAGO A FECHA LOS TRIBUTOS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Si	30	100.00
	No	0	0.00
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°18



Fuente: Tabla N 18

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 18 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria..

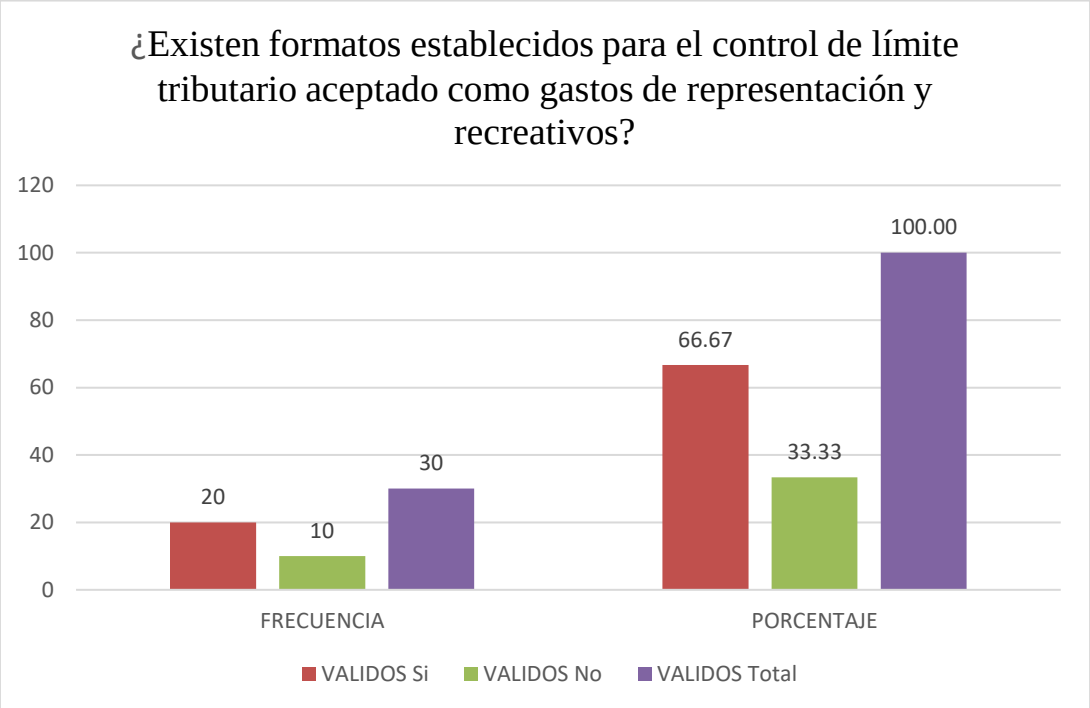
TABLA N°19

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA, SI EXISTEN FORMATOS ESTABLECIDOS PARA EL CONTROL DE LÍMITE TRIBUTARIO ACEPTADO COMO GASTOS DE REPRESENTACIÓN Y RECREATIVOS, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	EXISTEN FORMATOS ESTABLECIDOS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Si	20	66.67
	No	10	33.33
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°19



Fuente: Tabla N 19

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 19 se observa que el 66.67% de los representantes legales menciona que si existen formatos de gastos para límites de recreación establecidos, mientras que un 33.33% desconoce estos formatos.

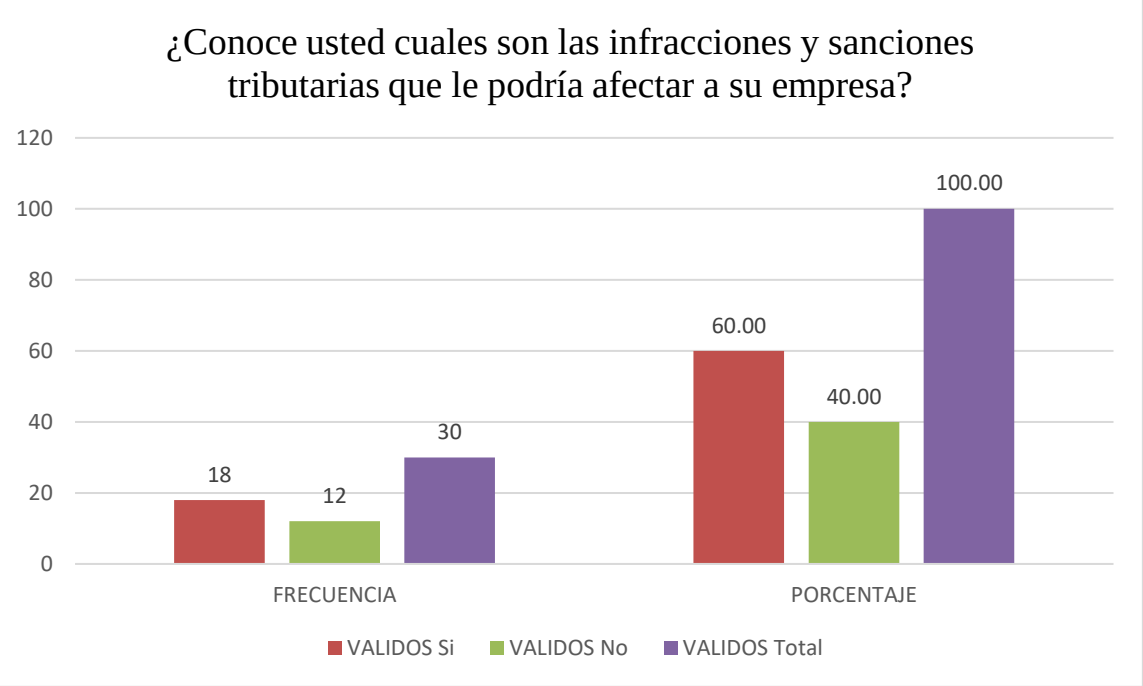
TABLA N°20

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA, SI CONOCE USTED CUALES SON LAS INFRACCIONES Y SANCIONES TRIBUTARIAS QUE LE PODRÍA AFECTAR A SU EMPRESA, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	CONOCE INFRACCIONES Y SANCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Si	18	60.00
	No	12	40.00
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°20



Fuente: Tabla N 20

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 20 se observa que el 60% de los representantes legales menciona que si conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa ya que para ello cuentan con un personal capacitado para resolver cualquier contratiempo tributario, mientras que un 40.00% lo desconoce.

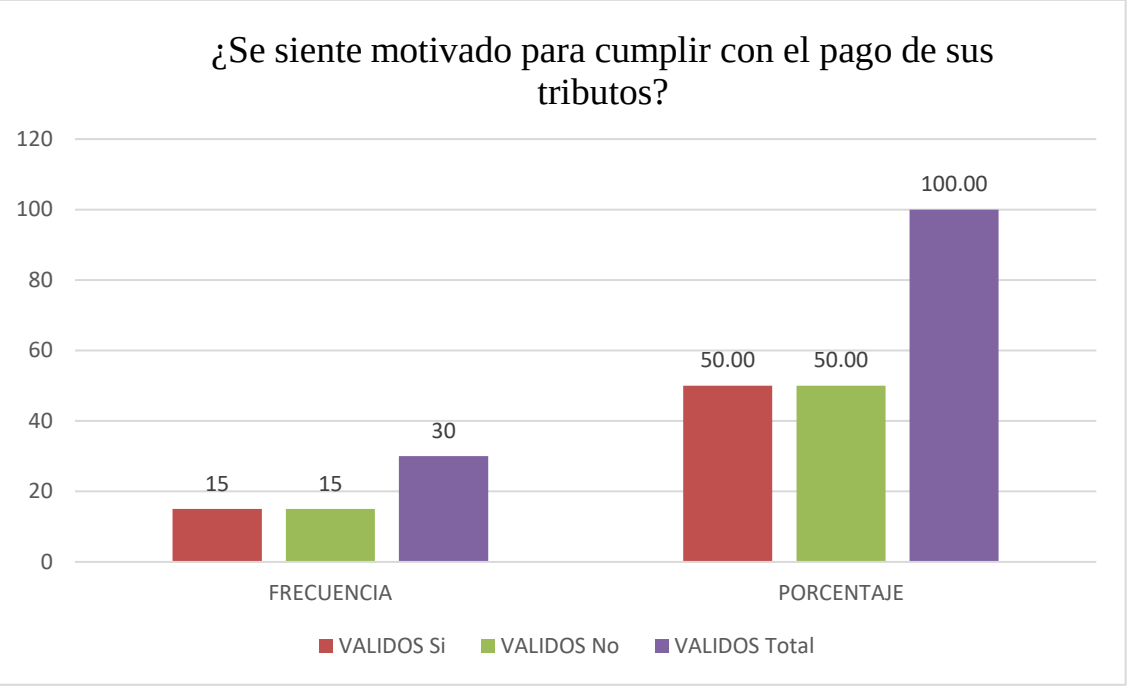
TABLA N°21

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA, SI SE SIENTE MOTIVADO PARA CUMPLIR CON EL PAGO DE SUS TRIBUTOS, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	SE SIENTE MOTIVADO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Si	15	50.00
	No	15	50.00
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°21



Fuente: Tabla N 21

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 21 se observa que el 50.00% de los representantes legales menciona que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos ya que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos, mientras que el otro 50.00% no.

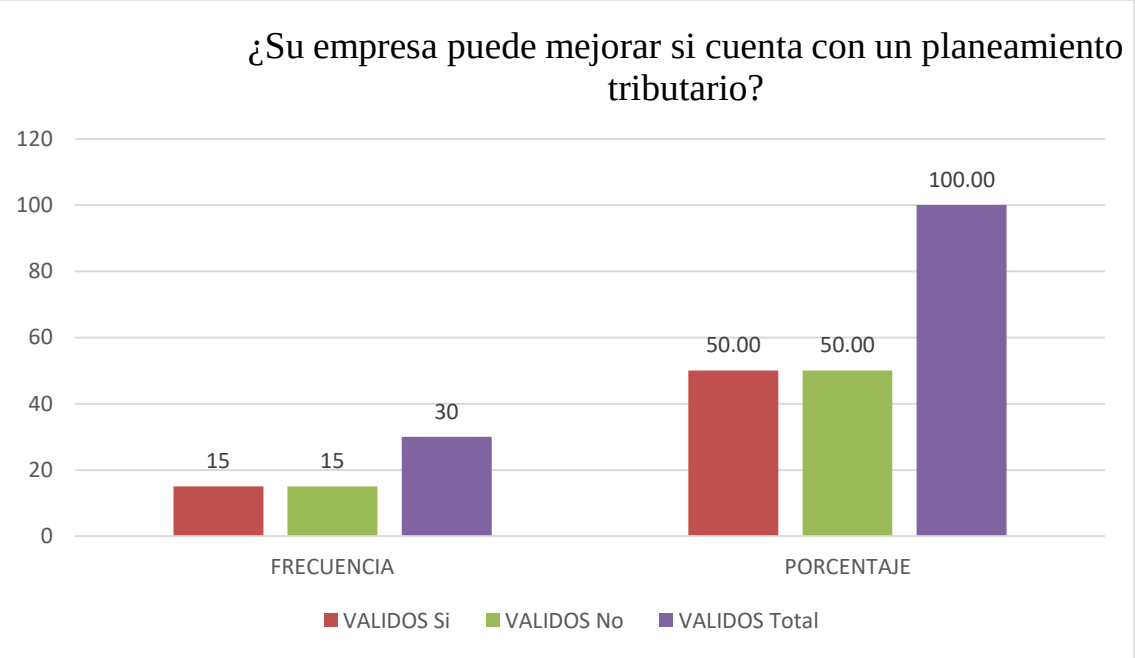
TABLA N°22

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA, SI SU EMPRESA PUEDE MEJORAR SI CUENTA CON UN PLANEAMIENTO DE AUDITORÍA, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	SU EMPRESA PUEDE MEJORAR	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Si	15	50.00
	No	15	50.00
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°22



Fuente: Tabla N 22

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 22 se observa que el 50.00% de los representantes legales menciona sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario ya que es herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño, mientras que el otro 50.00% no.

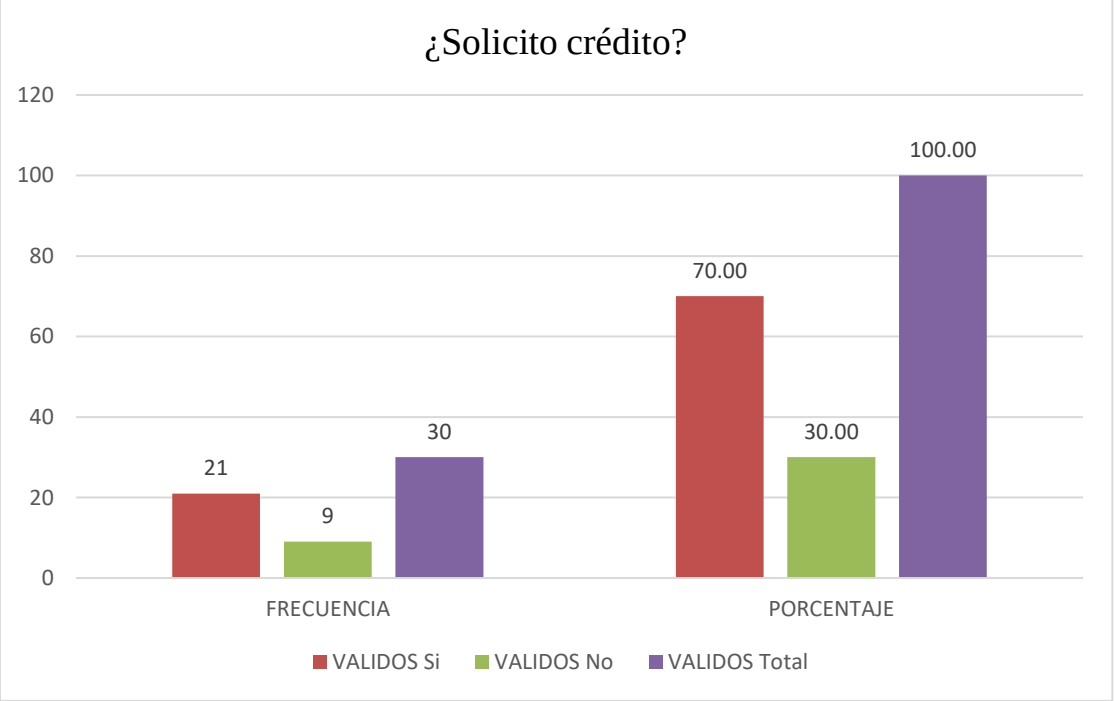
TABLA N°23

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA, SI SOLICITO CRÉDITO, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	SOLICITO CRÉDITO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Si	21	70.00
	No	9	30.00
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°23



Fuente: Tabla N 23

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 23 se observa que el 70.00% de los representantes legales menciona si solicitaron crédito, mientras que un 30.00% no.

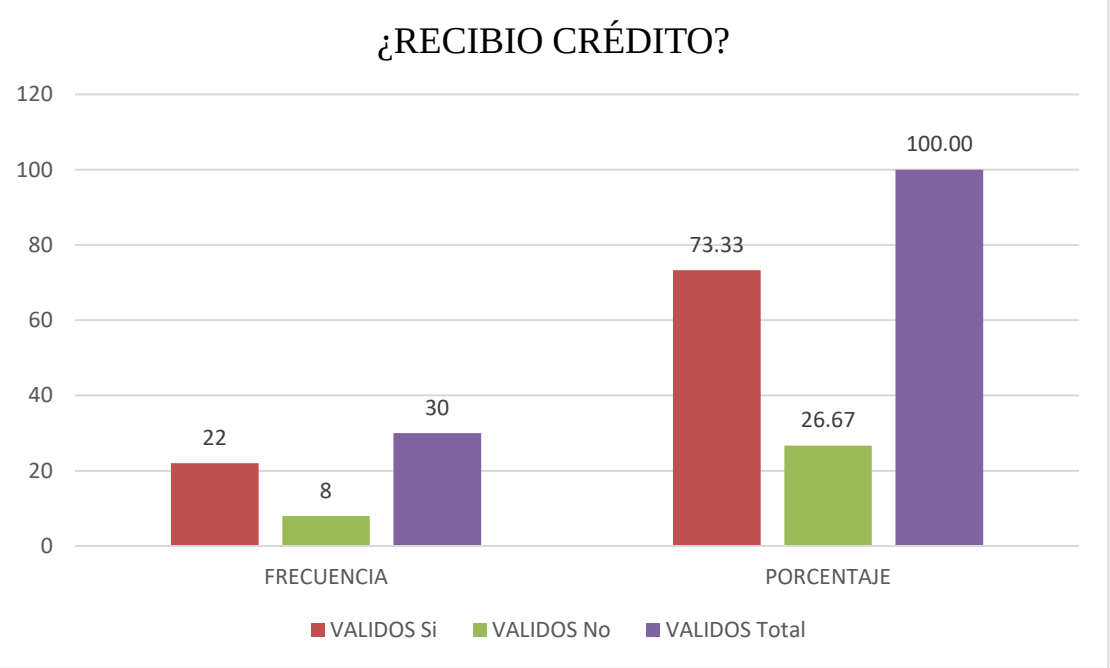
TABLA N°24

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA, SI RECIBIÓ CRÉDITO, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	RECIBIO CRÉDITO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Si	22	73.33
	No	8	26.67
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°24



Fuente: Tabla N 24

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 24 se observa que el 73.33% de los representantes legales menciona que, si recibieron crédito, mientras que el 26.67% afirman que no por no cumplir con los requisitos necesarios.

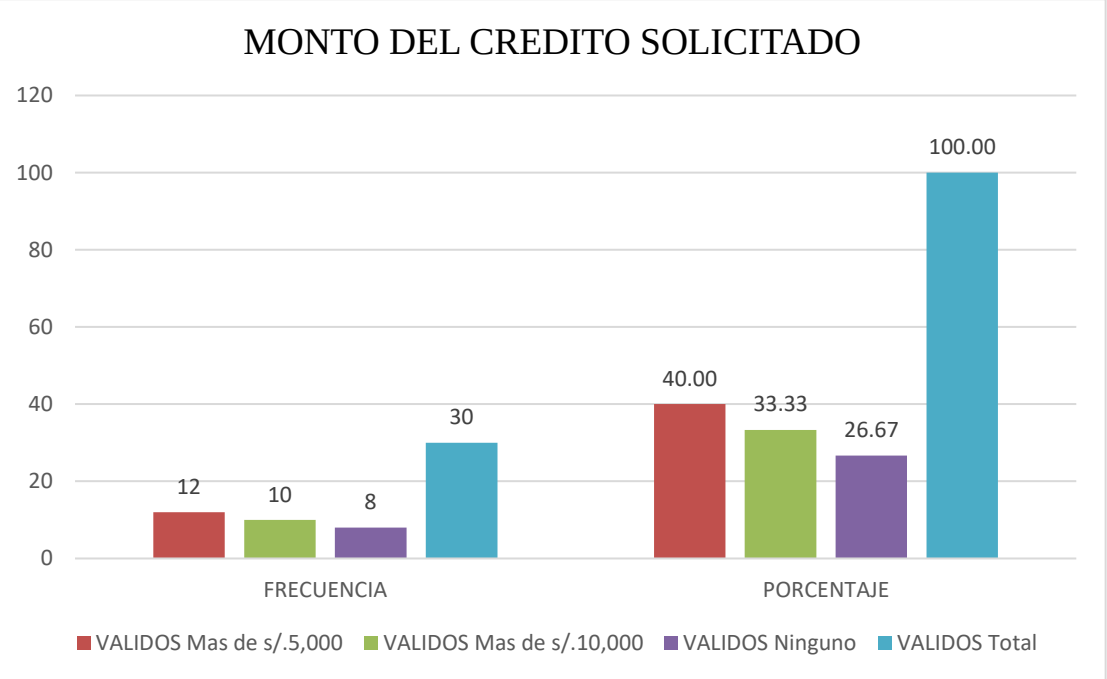
TABLA N°25

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA, EL MONTO DEL CRÉDITO SOLICITADO, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	MONTO DEL CREDITO SOLICITADO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Mas de s/.5,000	**12**	**40.00**
	Mas de s/.10,000	**10**	**33.33**
	Ninguno	**8**	**26.67**
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°25



Fuente: Tabla N 25

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 25 se observa que el 40.00% de los representantes legales menciona que solicitaron un financiamiento de más de S/5,000.00, que el 33.33% mas de s/.10,000.00 y un 26.67% afirman que no solicitaron crédito.

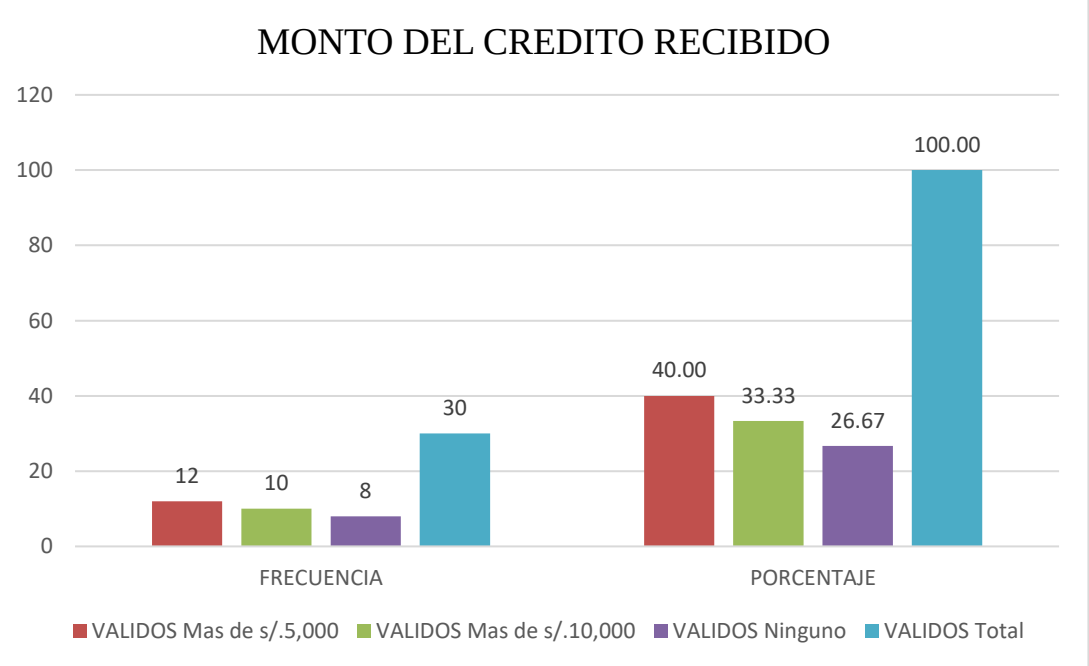
TABLA N°26

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA, EL MONTO DEL CRÉDITO SOLICITADO, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	MONTO DEL CREDITO RECIBIDO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Mas de s/.5,000	**12**	**40.00**
	Mas de s/.10,000	**10**	**33.33**
	Ninguno	**8**	**26.67**
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°26



Fuente: Tabla N 26

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 25 se observa que el 40.00% de los representantes legales menciona que recibieron más de S/5,000.00, que el 33.33% algunos recibieron el monto de s/.10,000.00 y un 26.67% afirman que no solicitaron crédito.

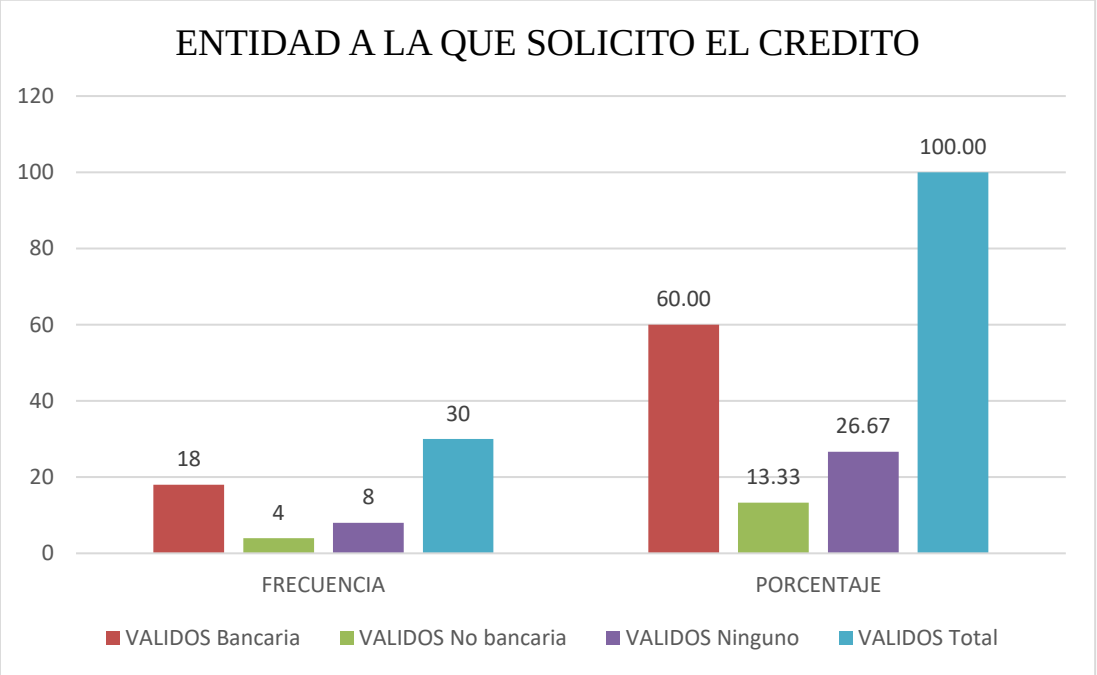
TABLA N°27

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA, LA ENTIDAD A LA QUE SOLICITO EL CRÉDITO, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	ENTIDAD A LA QUE SOLICITO EL CREDITO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Bancaria	**18**	**60.00**
	No bancaria	**4**	**13.33**
	Ninguno	**8**	**26.67**
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°27



Fuente: Tabla N 27

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 27 se observa que el 60.00% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito a las entidades bancarias, y 26.67% no bancarias, y un 13.33% no solicito credito.

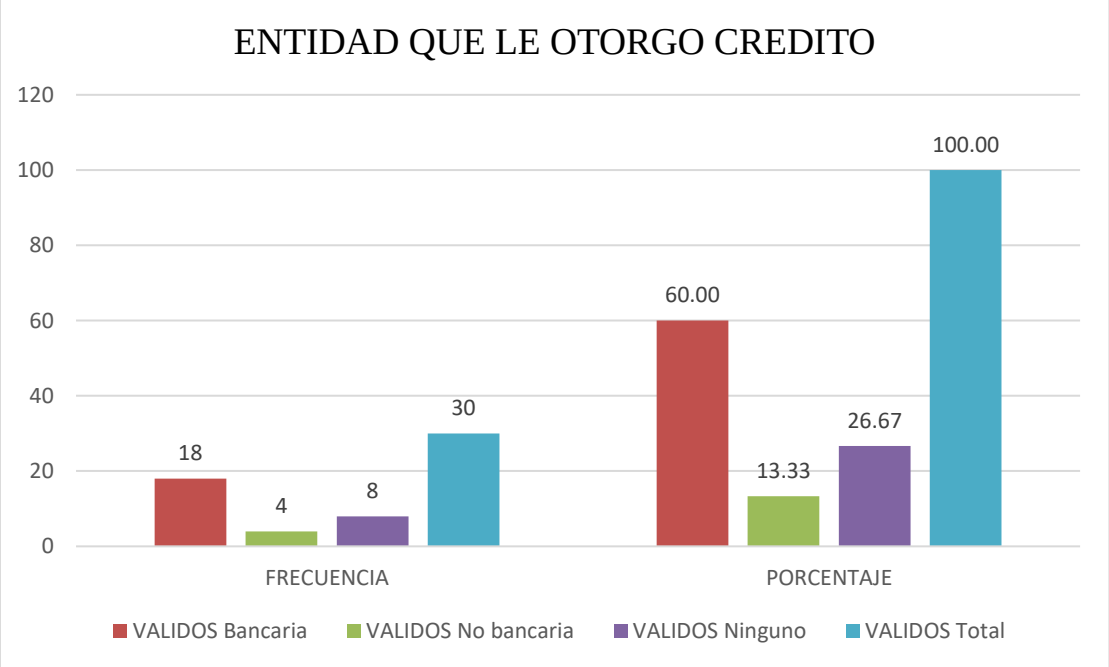
TABLA N°28

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA, LA ENTIDAD QUE LE OTORGO EL CRÉDITO, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	ENTIDAD QUE LE OTORGO CREDITO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Bancaria	**18**	**60.00**
	No bancaria	**4**	**13.33**
	Ninguno	**8**	**26.67**
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°28



Fuente: Tabla N 28

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 28 se observa que el 60.00% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, mientras que el 10.7% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios y un 13.33% no solicito credito.

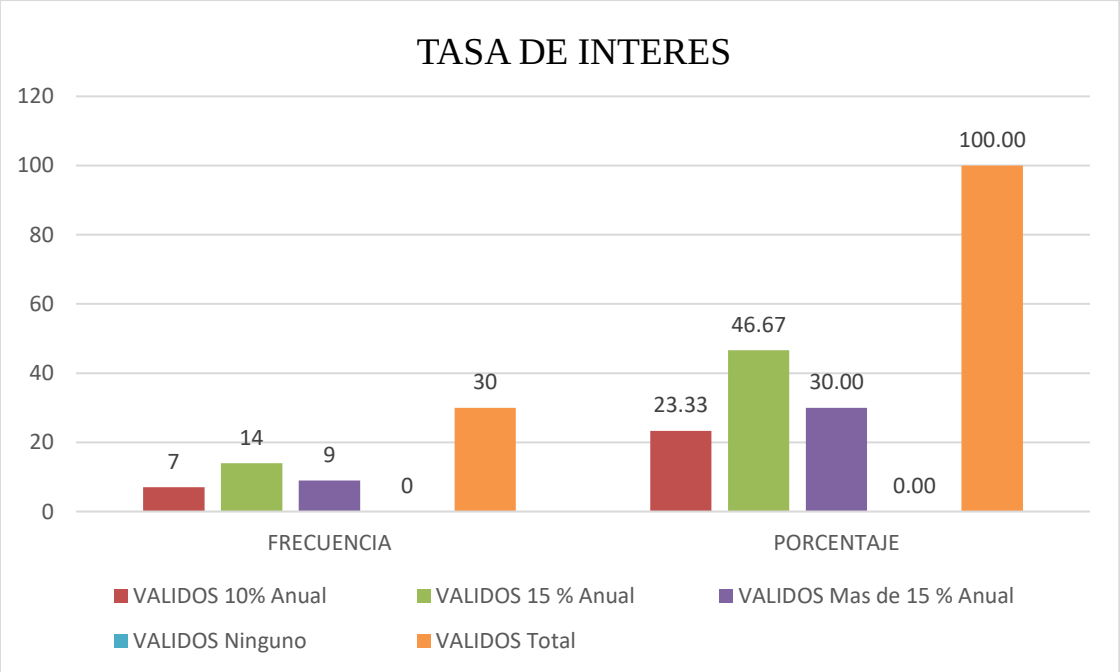
TABLA N°29

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA, LA TASA DE INTERÉS COBRADO POR EL CRÉDITO, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	TASA DE INTERES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	10% Anual	**7**	**23.33**
	15 % Anual	**14**	**46.67**
	Mas de 15 % Anual	**9**	**30.00**
	Ninguno	**0**	**0.00**
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°29



Fuente: Tabla N 29

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 29 se observa que el 46.67% de los representantes legales menciona que pagan 15% en interés anual un 30.00% mas del 15% anual y un 23.33% más del 10% anual .

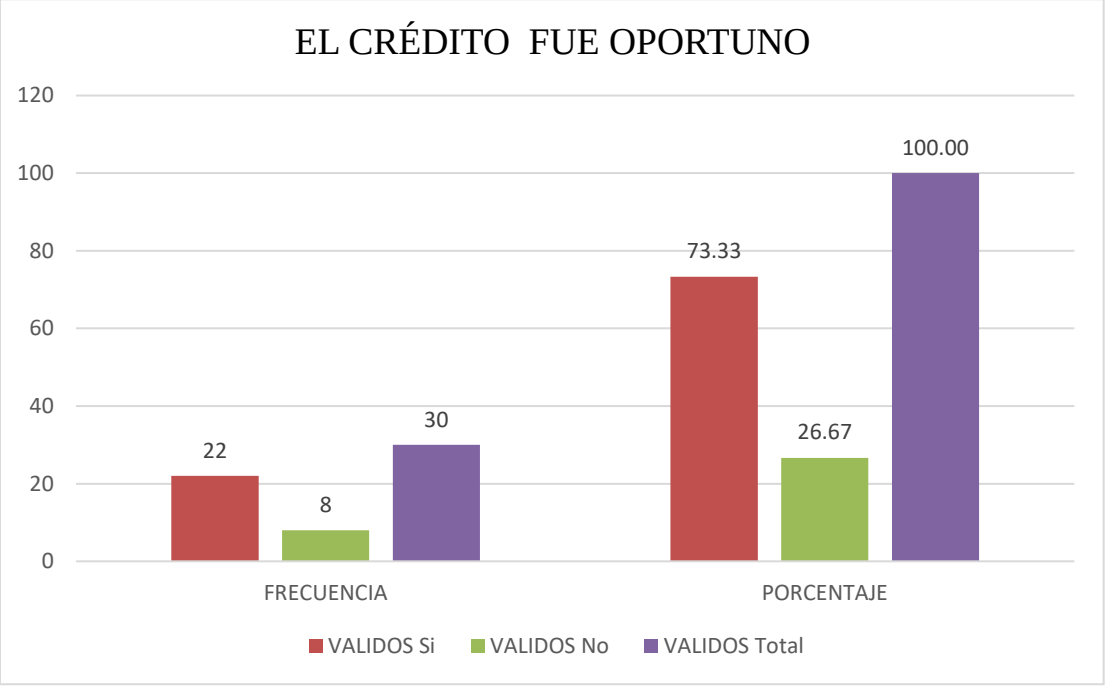
TABLA N°30

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA, SI EL CRÉDITO FUE OPORTUNO, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	EL CRÉDITO FUE OPORTUNO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Si	22	73.33
	No	8	26.67
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°30



Fuente: Tabla N 30

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 30 se observa que el 73.33% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue oportuno para su empresa, mientras que el 26.67% no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios .

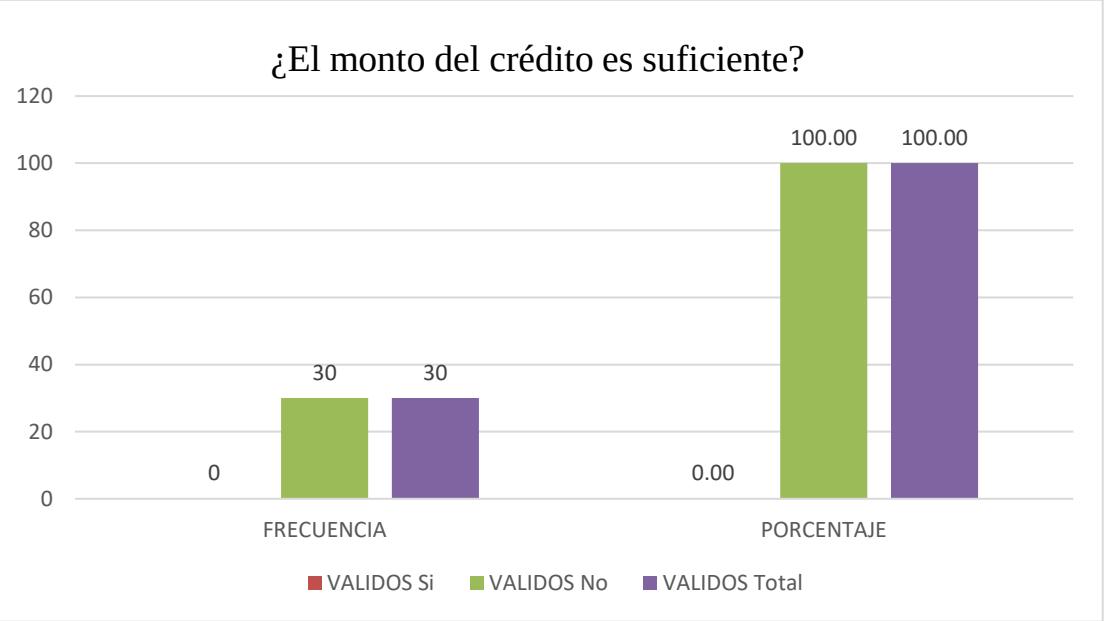
TABLA N°31

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA, SI EL MONTO DEL CRÉDITO ES SUFICIENTE, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	EL CRÉDITO FUE SUFICIENTE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Si	0	0.00
	No	30	100.00
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°31



Fuente: Tabla N 31

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 31 se observa que el 100.00% de los representantes legales menciona que el crédito recibido no fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa, ya que siempre hace falta comprar o renovar alguna cosa .

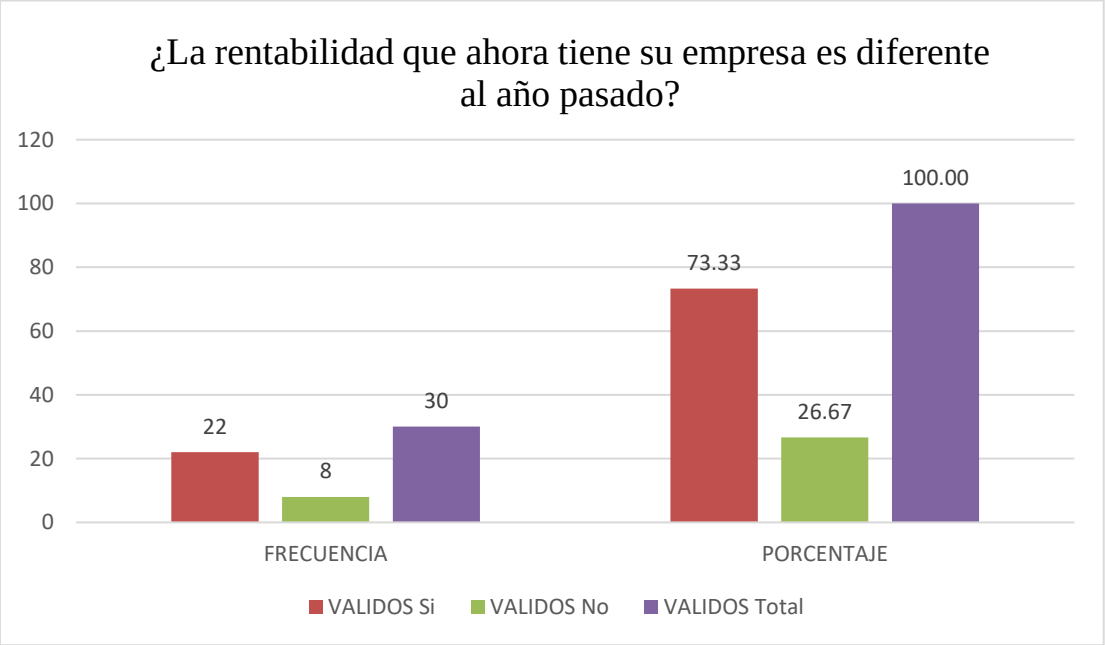
TABLA N°32

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA, SI LA RENTABILIDAD QUE AHORA TIENE SU EMPRESA ES DIFERENTE AL AÑO PASADO, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	LA RENTABILIDAD ES DIFERENTE AL AÑO PASADO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Si	22	73.33
	No	8	26.67
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°32



Fuente: Tabla N 32

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 32 se observa que el 73.33% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente a la generada en el año pasado, mientras que un 26.67 aun no lo evaluaron al 100% por el tema de la pandemia .

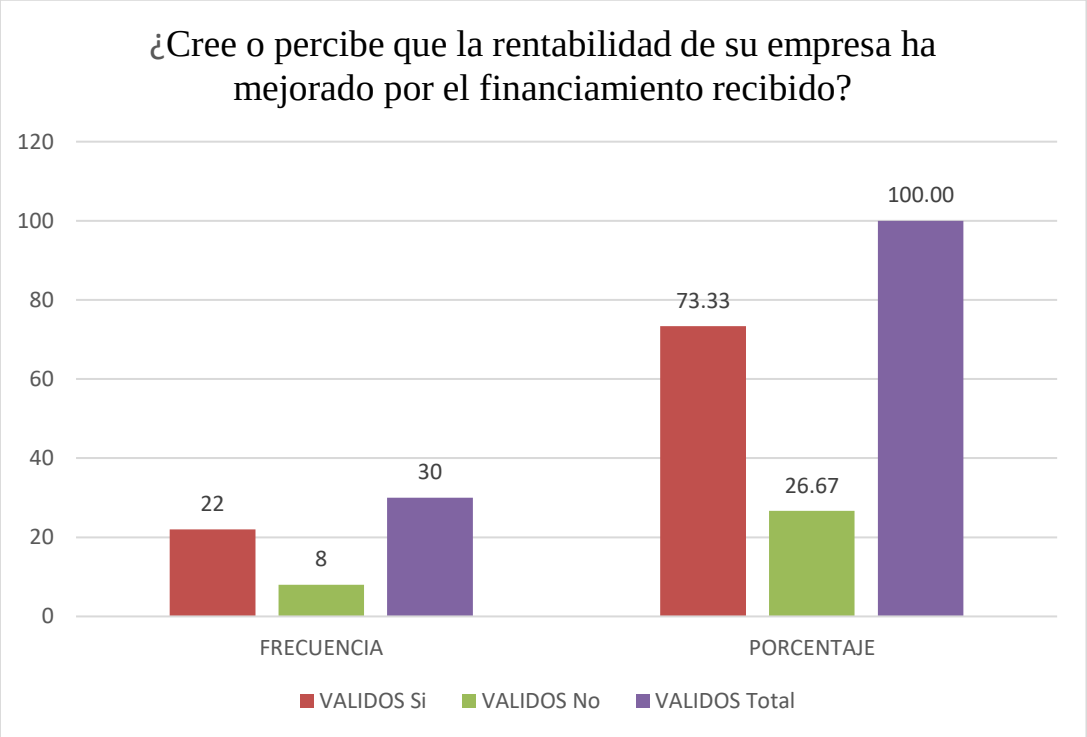
TABLA N°33

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA, SI CREE O PERCIBE QUE LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA HA MEJORADO POR EL FINANCIAMIENTO RECIBIDO, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	LA RENTABILIDAD MEJORO POR EL FINANCIAMIENTO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Si	22	73.33
	No	8	26.67
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°33



Fuente: Tabla N 33

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 33 se observa que el 73.33% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa a mejorado, mientras que un 26.67 aun no lo evaluaron al 100% por el tema de la pandemia .

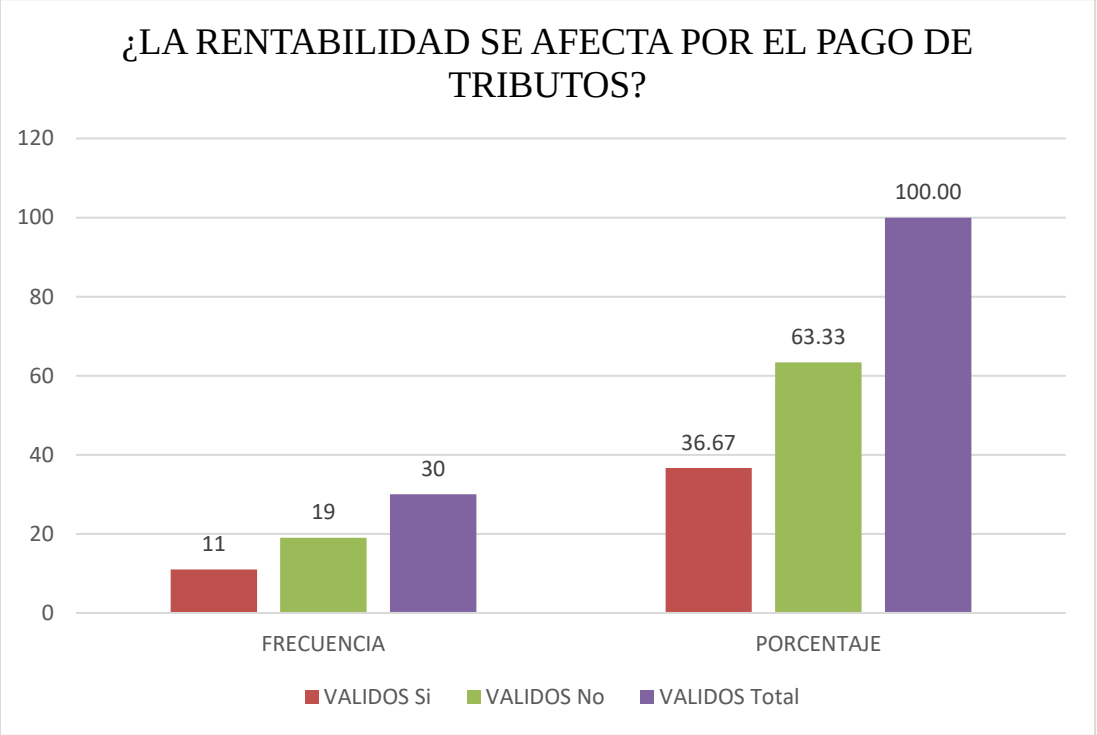
TABLA N°34

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA, SI LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA SE AFECTA POR EL PAGO DE TRIBUTOS, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	LA RENTABILIDAD SE AFECTA POR EL PAGO DE TRIBUTOS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Si	11	36.67
	No	19	63.33
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°34



Fuente: Tabla N 34

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 34 se observa que el 63.33% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos, mientras que el 36.67% afirman que sí .

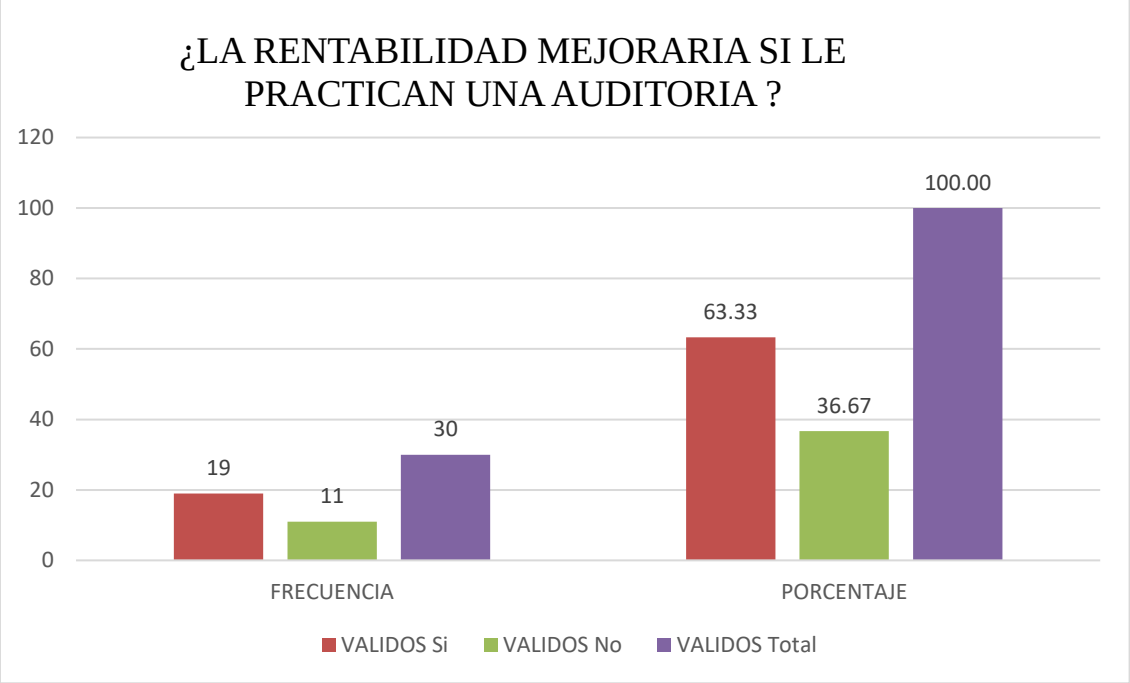
TABLA N°35

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA, SI LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA MEJORARÍA SI LE PRACTICARÍAN UNA AUDITORÍA, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	LA RENTABILIDAD MEJORARIA SI LE PRACTICAN UNA AUDITORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Si	19	63.33
	No	11	36.67
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°35



Fuente: Tabla N 35

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 35 se observa que el 63.33% de los representantes legales menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas ya que le ayudarían a tener un mejor control de la misma y así tomar decisiones correctas para cumplir con sus objetivos, mientras que un 36.67 nos dice que no.

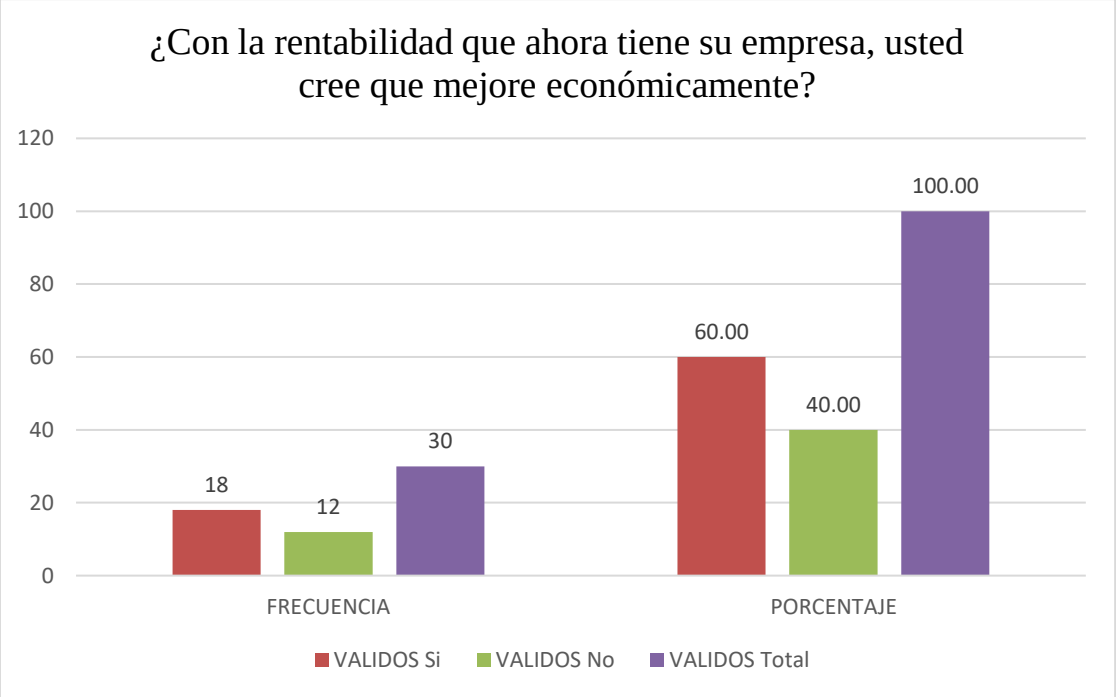
TABLA N°36

LA SIGUIENTE TABLA NOS MUESTRA, SI CON LA RENTABILIDAD QUE AHORA TIENE SU EMPRESA USTED CREE QUE MEJORE ECONÓMICAMENTE, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2021.

	CREE QUE LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA MEJORE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VALIDOS	Si	18	60.00
	No	12	40.00
	Total	**30**	**100.00**

Fuente: El cuestionario fue aplicado a los micro empresarios obteniendo así los resultados estadísticamente.

GRAFICO N°36



Fuente: Tabla N 36

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 36 se observa que el 60.00% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejoraran económicamente con la rentabilidad que ahora tienen, mientras que 40.00% se vio afectado en la baja de sus clientes por el tema de la pandemia .

4.2. Análisis de resultados

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas

- ✓ el 46.67% tiene entre 38 a 47 años, el 26.67% son mayores de 51 años. (Ver en la tabla N°1)"
- ✓ el 56.67% son de los representantes pertenecen al sexo masculino, mientras que solo el 43.33% son femenino. (Ver en la tabla N°2)"
- ✓ el 100% de los representantes de las micro y pequeñas empresas tienen el grado de superior universitario completa (Ver en la tabla N°3)"
- ✓ el 43.33% de las empresas tienen más de 11 años de ser constituidas, mientras que el 36.67% de 6 a 10 años y solo el 20.00% están constituías de 5 menos años. (Ver en la tabla N°4)"

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas.

- ✓ el 93.33% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría, mientras un 6.67% desconoce. . (Ver en la tabla N°5)"
- ✓ el 93.33% de los representantes legales si desean que a su empresa le practiquen una auditoría, mientras que 6.67% no lo desea(Ver en la tabla N°6)"
- ✓ el 83.33% de los representantes legales informaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría y el 16.67% no recurrirían a nadie. (Ver en la tabla N°7)"
- ✓ el 36.67% de los representantes legales dicen al mes, mientras que un 33.33% en 2 meses y un 30.00% no precisan una fecha de cuando aplicarían una auditoría a sus empresas. (Ver en la tabla N°8)"
- ✓ el 93.33% de los representantes legales precisan que sus empresas si

mejorarían si aplicaran una auditoría ya que ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores mientras que un 6.67% dice que no mejoraría. (Ver en la tabla N°9)"

- ✓ el 93.33% de los representantes legales precisan que sus empresas han mejorado en relación a las finanzas ya que le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados, mientras que un 6.67% dice que no. (Ver en la tabla N°10)"
- ✓ el 100% de los representantes legales menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas. (Ver en la tabla N°11)"
- ✓ el 100% de los representantes legales menciona que tiene la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. (Ver en la tabla N°12)"
- ✓ el 73.33% de los representantes legales afirma que no se le ha brindado la atención, orientación o solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado mientras que solo el 26.67% menciona que aún falta implementar mejoras para la atención a los contribuyentes. (Ver en la tabla N°13)"
- ✓ el 73.33% de los representantes legales que, no realizan un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día, mientras que solo el 26.67% informan que si realizan dicho control ya que cuentan

con un personal asignado para ello. (Ver en la tabla N°14)”

- ✓ un 53.33% de los representantes legales informan que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones, mientras que un 46.67 no cuenta con un personal calificado. (Ver en la tabla N°15)”
- ✓ el 80.00% de los representantes legales menciona que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto, mientras que un 20.00% nos dice que no. (Ver en la tabla N°16)”
- ✓ el 90.00% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo ya que cuentan con su personal encargado de cumplir con dichas funciones, mientras que un 10.00% nos dice que no. (Ver en la tabla N°17)”
- ✓ el 100% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (Ver en la tabla N°18)”
- ✓ el 66.67% de los representantes legales menciona que si existen formatos de gastos para límites de recreación establecidos, mientras que un 33.33% desconoce estos formatos. (Ver en la tabla N°19)”
- ✓ el 60% de los representantes legales menciona que si conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa ya que para ello cuentan con un personal capacitado para resolver cualquier contratiempo tributario, mientras que un 40.00% lo desconoce. (Ver en la tabla N°20)”
- ✓ el 50.00% de los representantes legales menciona que si se sienten

motivados para cumplir con el pago de sus tributos ya que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos, mientras que el otro 50.00% no. (Ver en la tabla N°21)"

- ✓ el 50.00% de los representantes legales menciona sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario ya que es herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño, mientras que el otro 50.00% no. (Ver en la tabla N°22)"

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- ✓ el 70.00% de los representantes legales menciona si solicitaron crédito, mientras que un 30.00% no. (Ver en la tabla N°23)"
- ✓ el 73.33% de los representantes legales menciona que, si recibieron crédito, mientras que el 26.67% afirman que no por no cumplir con los requisitos necesarios. (Ver en la tabla N°24) "
- ✓ el 40.00% de los representantes legales menciona que solicitaron un financiamiento de más de S/5,000.00, que el 33.33% mas de s/.10,000.00 y un 26.67% afirman que no solicitaron crédito. (Ver en la tabla N°25)"
- ✓ el 40.00% de los representantes legales menciona que recibieron más de S/5,000.00, que el 33.33% algunos recibieron el monto de s/.10,000.00 y un 26.67% afirman que no solicitaron crédito. (Ver en la tabla N°26)"
- ✓ el 60.00% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito a las entidades bancarias, y 26.67% no bancarias, y un 13.33% no solicito credito. (Ver en la tabla N°27)"
- ✓ el 60.00% de los representantes legales menciona que recibieron crédito

de entidades bancarias, mientras que el 10.7% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios y un 13.33% no solicito credito. (Ver en la tabla N°28)"

- ✓ el 46.67% de los representantes legales menciona que pagan 15% en interés anual un 30.00% mas del 15% anual y un 23.33% más del 10% anual. (Ver en la tabla N°29)"
- ✓ el 73.33% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue oportuno para su empresa, mientras que el 26.67% no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. (Ver en la tabla N°30)"
- ✓ el 100.00% de los representantes legales menciona que el crédito recibido no fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa, ya que siempre hace falta comprar o renovar alguna cosa . (Ver en la tabla **N°31)"**

Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- ✓ el 73.33% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente a la generada en el año pasado, mientras que un 26.67 aun no lo evaluaron al 100% por el tema de la pandemia(Ver en la tabla N°32)"
- ✓ el 73.33% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa a mejorado, mientras que un 26.67 aun no lo evaluaron al 100% por el tema de la pandemia . (Ver en la tabla N°33)"
- ✓ el 63.33% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos, mientras que el 36.67% afirman que sí. (Ver en la tabla N°34)"

- ✓ el 63.33% de los representantes legales menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas ya que le ayudarían a tener un mejor control de la misma y así tomar decisiones correctas para cumplir con sus objetivos, mientras que un 36.67 nos dice que no. (Ver en la tabla N°35)"
- ✓ el 60.00% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejoraran económicamente con la rentabilidad que ahora tienen, mientras que 40.00% se vio afectado en la baja de sus clientes por el tema de la pandemia(Ver en la tabla N°36)"

VIII. CONCLUSION

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se concluye que el 46.67% tiene entre 38 a 47 años, el 26.67% son mayores de 51 años. (Ver en la tabla N°1)"
- ✓ Se concluye que el 56.67% son de los representantes pertenecen al sexo masculino, mientras que solo el 43.33% son femenino. (Ver en la tabla N°2)"
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes de las micro y pequeñas empresas tienen el grado de superior universitario completa (Ver en la tabla N°3)"
- ✓ Se concluye que el 43.33% de las empresas tienen más de 11 años de ser constituidas, mientras que el 36.67% de 6 a 10 años y solo el 20.00% están constituías de 5 menos años. (Ver en la tabla N°4)"

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas.

- ✓ Se concluye que el 93.33% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría, mientras un 6.67% desconoce. . (Ver en la tabla N°5)"

- ✓ Se concluye que el 93.33% de los representantes legales si desean que a su empresa le practiquen una auditoría, mientras que 6.67% no lo desea(Ver en la tabla N°6)”
- ✓ Se concluye que el 83.33% de los representantes legales informaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría y el 16.67% no recurrirían a nadie. (Ver en la tabla N°7)”
- ✓ Se concluye que el 36.67% de los representantes legales dicen al mes, mientras que un 33.33% en 2 meses y un 30.00% no precisan una fecha de cuando aplicarían una auditoría a sus empresas. (Ver en la tabla N°8)”
- ✓ Se concluye que el 93.33% de los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicaran una auditoría ya que ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores mientras que un 6.67% dice que no mejoraría. (Ver en la tabla N°9)”
- ✓ Se concluye que el 93.33% de los representantes legales precisan que sus empresas han mejorado en relación a las finanzas ya que le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados, mientras que un 6.67% dice que no. (Ver en la tabla N°10)”
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas. (Ver en la tabla N°11)”

- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que tiene la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. (Ver en la tabla N°12)"
- ✓ Se concluye que el 73.33% de los representantes legales afirma que no se le ha brindado la atención, orientación o solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado mientras que solo el 26.67% menciona que aún falta implementar mejoras para la atención a los contribuyentes. (Ver en la tabla N°13)"
- ✓ Se concluye que el 73.33% de los representantes legales que, no realizan un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día, mientras que solo el 26.67% informan que si realizan dicho control ya que cuentan con un personal asignado para ello. (Ver en la tabla N°14)"
- ✓ Se concluye que un 53.33% de los representantes legales informan que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones, mientras que un 46.67 no cuenta con un personal calificado. (Ver en la tabla N°15)"
- ✓ Se concluye que el 80.00% de los representantes legales menciona que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto, mientras que un 20.00% nos dice que no. (Ver en la tabla N°16)"
- ✓ Se concluye que el 90.00% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo ya que cuentan con su personal encargado de cumplir con dichas funciones, mientras que un 10.00% nos dice que no. (Ver en la tabla N°17)"
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que sus

tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (Ver en la tabla N°18)"

- ✓ Se concluye que el 66.67% de los representantes legales menciona que si existen formatos de gastos para límites de recreación establecidos, mientras que un 33.33% desconoce estos formatos. (Ver en la tabla N°19)"
- ✓ Se concluye que el 60% de los representantes legales menciona que si conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa ya que para ello cuentan con un personal capacitado para resolver cualquier contratiempo tributario, mientras que un 40.00% lo desconoce. (Ver en la tabla N°20)"
- ✓ Se concluye que el 50.00% de los representantes legales menciona que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos ya que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos, mientras que el otro 50.00% no. (Ver en la tabla N°21)"
- ✓ Se concluye que el 50.00% de los representantes legales menciona sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario ya que es herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño, mientras que el otro 50.00% no. (Ver en la tabla N°22)"

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se concluye que el 70.00% de los representantes legales menciona si solicitaron crédito, mientras que un 30.00% no. (Ver en la tabla N°23)"
- ✓ Se concluye que el 73.33% de los representantes legales menciona que, si

recibieron crédito, mientras que el 26.67% afirman que no por no cumplir con los requisitos necesarios. (Ver en la tabla N°24) ”

- ✓ Se concluye que el 40.00% de los representantes legales menciona que solicitaron un financiamiento de más de S/5,000.00, que el 33.33% mas de s/.10,000.00 y un 26.67% afirman que no solicitaron crédito. (Ver en la tabla N°25)”
- ✓ Se concluye que el 40.00% de los representantes legales menciona que recibieron más de S/5,000.00, que el 33.33% algunos recibieron el monto de s/.10,000.00 y un 26.67% afirman que no solicitaron crédito. (Ver en la tabla N°26)”
- ✓ Se concluye que el 60.00% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito a las entidades bancarias, y 26.67% no bancarias, y un 13.33% no solicito credito. (Ver en la tabla N°27)”
- ✓ Se concluye que el 60.00% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, mientras que el 10.7% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios y un 13.33% no solicito credito. (Ver en la tabla N°28)”
- ✓ Se concluye que el 46.67% de los representantes legales menciona que pagan 15% en interés anual un 30.00% mas del 15% anual y un 23.33% más del 10% anual. (Ver en la tabla N°29)”
- ✓ Se concluye que el 73.33% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue oportuno para su empresa, mientras que el 26.67% no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. (Ver en la tabla N°30)”
- ✓ Se concluye que el 100.00% de los representantes legales menciona que el

crédito recibido no fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa, ya que siempre hace falta comprar o renovar alguna cosa . (Ver en la tabla **N°31)"**

Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se concluye que el 73.33% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente a la generada en el año pasado, mientras que un 26.67 aun no lo evaluaron al 100% por el tema de la pandemia(Ver en la tabla N°32)"
- ✓ Se concluye que el 73.33% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa a mejorado, mientras que un 26.67 aun no lo evaluaron al 100% por el tema de la pandemia . (Ver en la tabla N°33)"
- ✓ Se concluye que el 63.33% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos, mientras que el 36.67% afirman que sí. (Ver en la tabla N°34)"
- ✓ Se concluye que el 63.33% de los representantes legales menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas ya que le ayudarían a tener un mejor control de la misma y así tomar decisiones correctas para cumplir con sus objetivos, mientras que un 36.67 nos dice que no. (Ver en la tabla N°35)"
- ✓ Se concluye que el 60.00% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejoraran económicamente con la rentabilidad que ahora tienen, mientras que 40.00% se vio afectado en la baja de sus clientes por el tema de la pandemia(Ver en la tabla N°36)"

IX. RECOMENDACIÓN

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Que las universidades siga sacando jóvenes preparados con ideas de formalizar sus propios Estudios contables
- ✓ Que las mujeres se atrevan también a formar un equipo de trabajo para realizar sus actividades contables.
- ✓ Que los representantes de las Mypes sigan sumando todos los grados de instrucción universitaria y que nunca dejen de leer un libro y mantenerse a la vanguardia de las nuevas tecnologías.
- ✓ Que es necesario hacer propagandas para obtener más clientela así sea un estudio contable que recién este iniciando .
- ✓ Que la mayoría de los representantes de la Mypes tienen cómo profesión el de ser contadores.

RESPECTO A LA TRIBUTACION

- ✓ Se recomienda a los funcionarios de la administración tributaria, que sean más asertivos al momento de brindar alguna orientación y traten de llegar a todos los contribuyentes de manera asertiva.
- ✓ Se recomienda a los empresarios realizar un mayor control de los libros y documentos de contabilidad de la empresa.
- ✓ Se recomienda a los empresarios involucrarse más con la actividad tributaria de su empresa y no confiar demasiado en el personal asignado.
- ✓ Se recomienda contratar el personal idóneo para el ingreso de los costos y gastos en la empresa el cual pueda brindar recomendaciones sobre cómo va realizando sus actividades financieras la empresa.
- ✓ Se recomienda mantener los libros de contabilidad al día, para evitar las multas y/o sanciones por parte de la entidad fiscalizadora.
- ✓ Se recomienda continuar presentado las declaraciones mensuales a tiempo, según el cronograma presentando en la página de la SUNAT.

RESPECTO A LA AUDITORÍA

- ✓ Que sigan manteniéndose actualizados en temas tributarios
- ✓ Que siempre es bueno que se le practique una auditoría a una empres, asi poder ver en qué estado se encuentra.
- ✓ Que no tenga la necesidad que una sociedad auditora los audite
- ✓ Se recomienda informarse sobre las infracciones y sanciones tributarias a consecuencia del incumplimiento de los plazos en las declaraciones tributarias.

RESPECTO A LAS FINANZAS

- ✓ Que en lo posible traten de no endeudarse mucho al año con sus préstamos
- ✓ Que traten de conocer cuánto es lo que pagan en sus tasas de interés para que no los sorprendan.
- ✓ Que si es posible traten de buscar tasas de interés más bajos para sus financiamientos.
- ✓ Que averigüen que entidades financieras ayudan más a las Mypes
- ✓ Que estudien antes muy bien a las financieras donde solicitarían tal crédito
- ✓ Que sigan buscando entidades que les brinde el crédito a largo plazo y con un interés muy bajo.
- ✓ Que paguen sus créditos solicitados en orden sin atrasarse para que no generen conflictos a las Mypes.

RESPECTO A LA RENTABILIDAD

- ✓ Que sigan invirtiendo en ellos ya que así mejoran cómo calidad en empresa
- ✓ Que su personal y el contador se capaciten y puedan mantenerse a la vanguardia de las nuevas actualizaciones de SUNAT.
- ✓ Que sigan actualizándose para que su rentabilidad sea favorable.

VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

7.1. REFERENCIA BIBLIOGRAFICA

Aguirre P. (2016), Mype Perú. Recuperado dehttp://www.monografias.com/trabajos39/micro-empresas/micro-empresas2.snhtml.

Álvarez J. F. (2013), Aplicación práctica NIIF para pymes. (p.10). Breña-Lima. Pacífico Editores S.A.C.

Barnard & Chester I. (2012), Comportamiento y desarrollo organizacional. Recuperado dehttp://www.theodinstitute.org/joomla/que-dicen-los-expertos-en-empresas-y-do/10-autores/27-barnard-chester-i.html

Barnard, C. (08 de ABRIL de 2017). CAPACITACIÓN EN COSTOS Y GESTIONhttps://capacitaciónencostos.blogia.com/2007/040806-

chester-barnard-padre-de-buena-parte-de-la-teor-a-actual-del-desarrollo-organiz.php

Bazán R. A. (2015), Hacia la capacitación innovadora. (pp. 17-18). Lima-Perú. Servicios Gráficos Mejía

Benito S. & Platero M. (2015), en su investigación "Las microempresas en tiempos de crisis: Análisis de la formación, la experiencia y la innovación.Recuperadode https://pendientedemigracion.ucm.es/info/revesco/txt/REVESCO%20N%20108.1%20Sonia%20BENITO%20y%20Manuel%20PLATERO.ht

Bertein L. A. (2016), en Rentabilidad. Recuperado de https://www.ecured.cu/Rentabilidad

CEPAL. (2014). Pobreza y desigualdad en América Latina», Futuros, (Vols. volumen 2,). Revista Trimestral Latinoamericana y Caribeña de Desarrollo Sostenible.

Definición ABC (2014), Definición de financiamiento. Recuperado de:http://www.definicionabc.com/economia/financiamiento.php

Definición.mx (s/f.), Definición de Rentabilidad. Recuperado de http://definicion.mx/rentabilidad/

Chilon W. A. (2015), Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios rubro transportes interprovincial de Cajamarca, 2013. (p.9). (Tesis de pregrado en contabilidad. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote). Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

De Conceptos (2014), Concepto de Capacitación. Recuperado de http://deconceptos.com/ciencias-sociales/capacitación Definición (s/f.), ¿Qué es el financiamiento?, Financiamiento.com.mx. Recuperado de http://www.financiamiento.com.mx/wp/

Del Águila L. (2016), Caracterización del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro librerías, del distrito de Callería, 2016. (p. 6). (Tesis de pregrado en contabilidad. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote). Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

Dominguez I. C. (2019), Fundamentos teóricas y concepttuales sobre estructura de financiamiento. Recuperado de http://www.monografias.com/trabajos69/fundamentos-teóricos-conceptuales-estructura-financiamiento/ fundamentos-teóricos-conceptuales-estructura-financiamiento2.shtml

El economista (2016), Las Pymes en América Latina muestran crecimiento y optimismo para exportar. Recuperado dehttp://www.eleconomistaamerica.

Goreu. (12 de Marzo de 2013). Gobierno Regional de Ucayali. Obtenido de Gobierno Regional de Ucayali: http://www.regionucayali.gob.pe/prensa/index.php?option=com_content&task=view&id=131&Itemid=3

Guerrero M. A. (2015), Problemás de financiamiento para Pymes en Latinoamérica. Recuperado de https://www.gestiopolis.com/problemás-financiamiento-pymes-latinoamerica/

Hernández S., Fernández C. & Baptista L. (2018), Metodología de la investigación. En (Ed), ¿En qué consisten los Estudios de alcance descriptivo? (pp. 80). México: McGraw-Hill/Interamericana Editores.

Koepsell D. R. y Ruíz M. H. (2015), Ética de la Investigación. Integridad Científica. En (Ed), Autonomía, dignidad, beneficencia y justicia. (pp. 8, 94, 98, 102). México: Edamsa ImpresionesLuna J. E. (2012), Influencia del capital humano para la competitividad de las Pymes en el sector manufacturero de Celaya, Guanajuato. Recuperado de http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2013/jelc/importancias-pymes.html

Malpartida J. (2014), Opciones de crédito para micro y pequeños empresarios del sur. Recuperado de http://larepublica.pe/20-06-2012/opciones-de-creditos-para-micro-y-pequenos-empresarios-del-sur

Martínez M. J. (2019), Taller de Capacitación. Concepto de Capacitación. Recuperado de http://nolkycarrillo.jimdo.comk/unidad-k1/ckoncepto-de-capacitaci%C3kk%

Martínez, L. M. (22 de Mayo de 2019). gestiopolis. Obtenido de gestiopolis:https://www.gestiopolifs.com/estructura-de-financiamiento-fundfamentos-teóricos-y-conceptuakkles/

Ministerio de Transportes, Comunicaciones, Vivienda y Construcción (2015), Transporte fluvial y vías navegables en el Perú. Recuperado de http://www4.congreso.gob.pe/historico/cip/materiales/rembarcaciones/doc1.pdf

CACERES. (2015), El proceso de investigación. [Versión Adobe Digital].

Recuperado de http://www.iutep.tec.ve/uptp/images/Descargas/materialwr /libros/CarlosSabino-ElProcesoDeInvestigación.PDFS

ulzenko A. (s.f). Estrategiak canadiense de apoyo a las empresas pequeñas. (pp. 1-2)mRecuperado de http://revistas.bancomext.gob.mx/rce/magazines /349/5/RCE5.pd

Unión Europea-UE (2016), Pequeñas empresas y emprendimiento. Recuperado de https://europa.eu/european-union/topics/enterprise_es

Ucayali, G. R. (21 de Marzo de (2013)). Gobierno Regional de Ucayali. Obtenido de Gobierno Regional de Ucayali: http://www.regionucayali.gob.pe/prensa/index.php?option=com_content&task=view&id=131&Itemid=3

Vílchez E. (2015), El financiamiento y la capacitación y su incidencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro transporte turístico de la ciudad de Piura, 2014. (p. 6). Tesis de pregrado en contabilidad. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote). Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

CEPAL. (2015). Pobreza y desigualdad en América Latina», Futuros, (Vols. volumen 2,). Revista Trimestral Latinoamericana y Caribeña de Desarrollo Sostenible.

Farfán, Y. M. (15 de octubre de 2020). Historia de la Contabilidad Pública en el Perú. Obtenido de CONTABILIDAD GUBERNAMENTAL:file:///D:/Cristian%20PC/Downloads/Dialnet-

HistoriaDeLaContabilidadPublicaEnElPeru-5038276.pdf

José Luis Sánchez Fernández de Valderrama, M. A. (octubre de 2017). Teoría y práctica de la auditoría I. (E. Y. Empresa, Ed.) ediciones piramide, 03ª edición,1.Obtenido https://www.edicionespiramide.es/libro.php?id=5220939

Manuel Orta Pérez, Luis Ángel Castrillo Lara, Ignacio Sánchez-Mejías Herrero y Guillermo

J. Sierra. (16 de enero de 2013). Fundamentos teóricos de auditoría financiera. Nueva EMPRESA. Management e ideas para directivos., 1. Obtenido de http://www.nuevaempresa.com/finanzasfundamentos-teoricos-de-auditoría-

Sánchez, C. P. (24 de agosto de 2020). Universidade da Coruña. Obtenido de Oikonomicon: https://oikonomicon.udc.es/index.html

Piñeiro (2020), . (24 de agosto de 2020). Universidade da Coruña. Obtenido de Oikonomicon: https://oikonomicon.udc.es/index.html

El economista (2016), Las Pymes en América Latina muestran crecimiento y optimismo para exportar. Recuperado de http://www.eleconomistaamerica.pe/rankings-eAm-peru/noticias/8158956/02/17/Las-PYMES-en-America-Latina-muestran-crecimiento-y-optimismo-para-exportar.htmll

Goreu. (12 de Marzo de 2013). Gobierno Regional de Ucayali. Obtenido de Gobierno Regional de Ucayali:http://www.regionucayali.gob.pe/prensa/index.php?op

tion=com_content&tas

Guerrero M. A. (2013), Problemas de financiamiento para Pymes en Latinoamérica. Recuperado de https://www.gestiopolis.com/problemás-financiamiento-

Hernández S., Fernández C. & Baptista L. (2013), Metodología de la investigación. En (Ed), ¿En qué consisten los Estudios de alcance descriptivo? (pp. 80). México: McGraw-Hill/Interamericana Editores.

Unión Europea-UE (2016), Pequeñas empresas y emprendimiento. Recuperado de https://europa.eu/european-union/topics/enterprise_es

Ucayali, G. R. (21 de Marzo de (2013). Gobierno Regional de Ucayali. Obtenido de Gobierno Regional de Ucayali: http://www.regionucayali.gob.pe/prensa/index.php?option=com_content&ta

RAMON CHALER. (15 de OCTUBRE de 2013). *TRIBUTAR LE HACE BIEN AL PAIS*. btenido de SRL TRIBUTAR LEHACE BIEN AL P AIS: https://sites.google.com/site/tributarlehacebienalpais/home/teoria-general-de-la-

Vílchez E. (2015), El financiamiento y la capacitación y su incidencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro transporte turístico de la ciudad de Piura, 2014. (p. 6). Tesis de pregrado en contabilidad. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote). Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

Wikipedía (2017), Microempresa. Recuperado de https://es.wikipedía.org/wiki/Microempresa

yañez. (2013). Teorias de la Rentabilidad. Mundo empresarial , 45-50.

8.3. DECLARACIÓN DEL ARTÍCULO CIENTÍFICO

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORIA Y CESION DE DERECHOS DE PUBLICACIÓN DE ARTÍCULO CIENTÍFICO

Yo, Flor Janeth, Acho Panaifo, identificado con DNI. N° 72904615, estudiante de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Escuela profesional de Contabilidad, con el artículo científico titulado: "Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2021"con el artículo científico titulado:

Declaro bajo juramento:

1. El artículo es de mi autoría.
2. El artículo no ha sido plagiado ni total ni parcialmente.
3. El artículo no ha sido auto plagiado: es decir, no ha sido copiado de algún trabajo de investigación efectuada por mi persona.
4. El artículo es inédito, es decir, no ha sido presentado para su publicación en alguna revista científica ni medio de difusión físico o electrónico.
5. De identificarse la falta (fraude –datos falsos), plagio (información sin citar a los autores), auto-plagio (presentar cómo nuevo algún trabajo de investigación propio que ya haya sido publicado) piratería (uso ilegal de información ajena) o falsificación (representar falsamente ideas de otros) asumo las consecuencias y

sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

6. Si el artículo fuese aprobado para su publicación cedo mis derechos patrimoniales y otorgo a la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote la publicación del documento en las condiciones procedimientos y medios que disponga la Universidad.

Ucayali, Junio de 2021

…….……

Flor Janeth Acho Panaifo
DNI N° 72904615

8.4. CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

Cronograma de actividades		Junio 2021			Julio 2021				Agosto 2021					Setiembre 2021			
semanas		2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	5	1	2	3	4
Asesoramiento del docente Taller de Investigación	Programado																
	Ejecutado																
Exposición Línea de Investigación	Programado																
	Ejecutado																
Determinación del sector y rubro a estudiar.	Programado																
	Ejecutado																
Título del proyecto de investigación.	Programado																
	Ejecutado																
Elaboración de Planteamiento de la investigación.	Programado																
	Ejecutado																
Elaboración del Marco Teórico y conceptual.	Programado																
	Ejecutado																
Elaboración de Metodología de la investigación.	Programado																
	Ejecutado																
Presentación del Proyecto de Investigación.	Programado																
	Ejecutado																
Revisión turnitin y aprobación Proyecto de Investigación	Programado																
	Ejecutado																
Elaboración de Encuestas, tabulación, gráficos.	Programado																
	Ejecutado																
Discusión de resultados, conclusiones y recomendaciones	Programado																
	Ejecutado																

Revisión de referencias bibliográficas , APA.	Programado																	
	Ejecutado																	
Presentación del informe final de investigación.	Programado																	
	Ejecutado																	
Revisión turnitin Informe Final	Programado																	
	Ejecutado																	
Revisión del jurado y aprobación participación pre banca	Programado																	
	Ejecutado																	
Elaboración de artículo científico, diapositivas, correctores	Programado																	
	Ejecutado																	
Pre banca y sustentación del informe final.	Programado																	
	Ejecutado																	
Cierre de Taller	Programado																	
	Ejecutado																	

Diseño: ***Acho Panaifo Flor Janeth***

LEYENDA

Programado

Ejecutado

ANEXO 01 CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

Etapas	Fecha de inicio	Fecha de término	Dedicación Semanal (Horas)
✓ **Recolección de datos**	**15/05/2021**	**15/08/2021**	**130 horas**
✓ **Análisis de datos**	**16/08/2021**	**01/09/2021**	**8 15 horas**
✓ **Elaboración del informe final**	**02/09/2021**	**04/09/2021**	**15 horas**

ANEXO 02 PRESUPUESTO

PRESUPUESTO

LOCALIDAD : Calleria - Pucallpa

Rubros	Cant.	Costo Unitario	Costo Total S/.
Bienes de consumo:			
▪ Lapiceros	02 Und .	2.50	5.00
▪ Fólder y fastener	04 Und .	1.00	4.00
▪ Papel bond de 75 gr. T/A-4	01 Millar	22.00	22.00
▪ Cuadernillo	01 Und .	4.50	4.50
Total bienes de consumo			**31.50**
Servicios:			
▪ Pasajes			435.00
▪ Impresiones	500 Und .	0.20	100.00
▪ Copias	350 Und.	0.10	35.00
▪ Anillado	03 Und.	5.00	15.00
▪ Internet	45 horas	1.00	45.00
▪ Computadora	01 Und.	2,200.00	2,200.00
Total Servicios			**2,830.00**
Total General		**S/.**	**2,861.50**

Financiamiento Es el medio donde se utilizará los recursos financieros de la investigadora, para el inicio, desarrollo y culminación del proyecto el cual estos gastos cubrirán dicha necesidad para ser realizados. Por lo que será financiado por el investig

8.6 BASE DE DATOS

Edad	3	2		2	2	1	2	3	3	3	2	2	3
Sexo	2	1		1	2	1	2	1	2	1	1	1	1
Grado de instrucción	5	5		5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
Antigüedad de mype	3	3		3	2	3	3	3	3	2	3	3	3
Conoce algo referente a la auditoría	1	1		1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
¿Desea que a su empresa le practiquen	1	1		1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
¿A dónde usted acudiría para obtener	2	2		2	2	2	3	2	2	2	3	3	2
¿Cuándo cree usted que acudiría para	3	3		3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si	1	1		1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
¿La auditoría en su empresa ha	1	1		1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
¿Estaría dispuesto a ser capacitado	1	1		1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
¿La auditoría en su empresa ha	1	1		1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
¿Se siente satisfecho con la orientación	1	2		1	1	1	2	1	1	1	2	2	1
Se revisan y controlan los libros y	1	1		1	1	1	1	1	1	1	2	1	1
¿Cuenta con un personal idóneo	1	1		1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
¿Están los libros de contabilidad al	1	1		1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
¿Tuvo problemas o inconvenientes	2	2		2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
¿Los tributos declarados han sido	1	1		1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
¿Existen formatos establecidos para el	2	2		2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
¿Conoce usted cuales son las	2	2		2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
¿Se siente motivado para cumplir con	1	1		1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
¿Su empresa puede mejorar si cuenta	1	1		1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
¿Solicito crédito ?	1	1		1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
¿Recibió crédito ?	1	2		1	1	1	2	1	1	1	1	1	1

3	4	3	3	3	3	4	3	3	3		3	3	Monto del crédito solicitado
3	4	3	2	3	2	4	3	2	3		3	3	Monto del crédito recibido
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1		1	1	Entidad a la que solicito el crédito
1	3	1	1	1	1	3	1	1	1		1	1	¿Entidad que le otorgo el crédito?
4	5	5	4	4	4	5	5	4	4		5	4	Tasa de interés cobrado por el crédito
1	2	1	1	1	1	2	1	1	1		1	1	El crédito fue oportuno:
1	2	2	1	1	1	2	1	1	1		1	2	¿El monto del crédito es suficiente?
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1		1	1	¿La rentabilidad que ahora tiene su
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1		1	1	Cree o percibe que la rentabilidad de
1	2	1	2	2	1	1	1	2	1		1	2	¿La rentabilidad de su empresa se
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1		1	1	La rentabilidad de su empresa
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1		1	1	¿Con la rentabilidad que ahora tiene su

2	2	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	5	1	2	1	1	1	1	1
2	1	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	4	1	1	1	1	2	1	1
3	1	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	2	2	1	1	2	1	2	2	1	1	1	2	4	4	1	3	5	2	2	1	1	2	1	1
2	2	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	2	1	1	4	1	1	1	1	1	1	1
2	1	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	4	1	1	1	1	2	1	1
2	2	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	4	1	2	1	1	2	1	1
3	1	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	5	1	1	1	1	2	1	1
2	1	5	1	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	2	1	1	4	1	1	1	1	1	1	1
2	2	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	5	1	1	1	1	2	1	1
3	1	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	4	1	2	1	1	2	1	1
2	2	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	5	1	1	1	1	2	1	1
3	1	5	2	1	1	2	3	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	2	1	1	4	1	2	1	1	2	1	1
3	1	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	4	1	1	1	1	2	1	1
2	1	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	5	1	1	1	1	2	1	1
2	1	5	1	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	4	1	1	1	1	2	1	1
3	2	5	2	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	4	1	1	1	1	1	1	1

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
	,881	14

Resumen de procedimiento de casos

		N	%
Casos	Válido	30	100,0
	Excluido [a]	0	,0
	Total	30	100,0

8.7. ESTADÍSTICA DE FIABILIDAD

ESTADÍSTICAS DE ELEMENTO

	MEDIA	DESVIACIÓN ESTÁNDAR	N
Sexo	1,36	,488	30
Edad	2,43	,504	30
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	2,71	,600	30
¿A donde acudirían para obtener una auditoría?	2,11	,315	30
¿Se siente satisfecho con la orientación queles brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	1,25	,441	30
¿Se revisan y controlanlos libros y documentosque intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización?	1,11	,315	30
¿Recibió crédito las micro y pequeñas empresas?	1,11	,315	30
¿Monto del crédito solicitado las micro y pequeñas empresas?	3,11	,315	30
¿Monto del crédito recibido de las micro y pequeñas empresas?	2,89	,567	30

¿Entidad que le otorgo el crédito a las micro y pequeñas empresas?	1,21	,630	30
¿Tasa de interés cobrado por el crédito a las micro y pequeñas empresas?	4,39	,497	30
Sexo	1,36	,488	30
Edad	2,43	,504	30
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	2,71	,600	30
¿A donde acudiríanpara obtener una auditoría?	2,11	,315	30
¿Se siente satisfecho con la orientación queles brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	1,25	,441	30
¿Se revisan y controlanlos libros y documentosque intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización?	1,11	,315	30
¿Recibió crédito las micro y pequeñas empresas?	1,11	,315	30
¿Monto del crédito solicitado las micro y pequeñas empresas?	3,11	,315	30
¿Monto del crédito recibido de las micro y pequeñas empresas?	2,89	,567	30

¿Entidad que le otorgo el crédito a las micro y pequeñas empresas?	1,21	,630	30
¿Tasa de interés cobrado por el crédito alas micro y pequeñas empresas?	4,39	,497	30

8.8. VALIDACION DE ENCUESTAS Y CUESTIONARIOS

INFORME DE OPINION DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): DIAZ PANDURO HUGO GUILLERMO

1.2. Grado Académico: DOCTOR EN GESTION EMPRESARIAL

1.3 Profesión: CONTADOR PUBLICO COLEGIADO CERTIFICADO

1.4. Institución donde labora: UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

1.5. Cargo que desempeña : DOCENTE EN LA UNU

1.6 Denominación del Instrumento: Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2021

1.7. Autor del instrumento : Bach. Acho Panaifo Flor Janeth

II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo 1	Malo 2	Regular 3	Bueno 4	Muy Bueno 5
1. CLARIDAD	Están formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión				✓	
2. OBJETIVIDAD	Están expresados en conductas observables, medibles					✓
3. CONSISTENCIA	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría				✓	
4. COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable					✓
5. PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados					✓
6. SUFICIENCIA	Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento				✓	
	SUMATORIA PARCIAL					
	SUMATORIA TOTAL					

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: APLICABLE

3.2. Opinión:

FAVORABLE ✓

DEBE MEJORAR

NO FAVORABLE

3.3. Observaciones:

VIABLE PARA SU APLICACION

Dr. CPCC. Hugo G. Díaz Panduro
Matrícula N° 18 - 146
Registro N° 28029

Firma

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES CHIMBOTE

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

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas nacionales para desarrollar el trabajo de investigación denominado: "Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro estudios contables, del distrito de Callería, 2021". La información que usted nos proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

Encuestador (a): Acho Panaifo Flor Janeth: 06/06/2021

Razón Social:…… RUC Nº……

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:

1.1 Edad del representante legal de la empresa: ……

1.2 Sexo: Masculino …….. Femenino …….

1.3 Grado de instrucción :

Secundaria Completa. ( ) Incompleta ( )

Superior no universitaria completa ( ) Incompleta ( )

Superior universitaria Completa ( ) Incompleta ( )

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

De 1 a 5 años ( ) De 6 a 10 años ( ) De 11 a más años ( )

III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

3.1. ¿Conoce algo referente a la auditoría? Si ( ) No ( )

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

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

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

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

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

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

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

IV. DE LOS TRIBUTOS

4.1. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria? Si ( ) No ( )

4.2. ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa? Si ( ) No ( )

4.3. ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos? Si ( ) No ( )

4.4. ¿Están los Libros de Contabilidad al día? Si ( ) No ( )

4.5. ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? Si ( ) No ( )

4.6. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria? Si ( ) No ( )

4.7. ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos? Si ( ) No ( )

4.8. ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa? Si ( ) No ( )

4.9. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos? Si ( ) No ( )

4.10. ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría? Si ( ) No ( )

V. DE LAS FINANZAS

5.1. ¿Solicito crédito? Si ( ) No ( )

5.2. ¿Recibió crédito? Si ( ) No ( )

5.3. Monto del crédito solicitado: Más de S/. 5,000 ( ) Más de S/. 10,000 ( ) Ninguno ( )

5.4. Monto del crédito recibido

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

5.5. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria ( ) No bancaria ( ) Ninguno ( )

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria ( ) No bancaria ( ) Ninguno ( )

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

2% anual ( ) 3% anual ( ) Mas de 4% anual ( ) Ninguno ( )

5.8. El crédito fue oportuno: Si ( ) No ( )

5.9. ¿El monto del crédito es suficiente? Si ( ) No ( )

VI. DE LA RENTABILIDAD

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

Si ( ) No ( )

6.2. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido? Si ( ) No ( )

6.3. ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos? Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

6.5. b) ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente? Si ( ) No ( )

Pucallpa, Junio de 2021.

0% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

Filtrado desde el informe

- Bibliografía
- Texto citado
- Texto mencionado
- Coincidencias menores (menos de 250 palabras)

Exclusiones

- N.º de fuente excluida

Fuentes principales

0% Fuentes de Internet
0% Publicaciones
0% Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

No se han detectado manipulaciones de texto sospechosas.

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.