



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y  
pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios  
contables del distrito de Calleria, 2020”

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

**AUTOR**

Bach. Reátegui Huamán Antony Alexis

Código ORCID: 0000-0001-9676-0941

**ASESOR**

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

**PUCALLPA – PERÚ**

**2020**

**TITULO:**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Calleria, 2020”

**“Hoja de firma del 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**

---

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

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios por su protección, por darme la fortaleza en el desarrollo de mi trabajo de investigación, por las bendiciones que me brinda día a día y por darme las fuerzas necesarias para la culminación de mis estudios universitario.

A mi familia, a mi asesor, a los profesores que a lo largo de mi formación profesional me brindaron su apoyo y tiempo y por ultimo a la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, sede Pucallpa por brindarme la oportunidad de formarme profesionalmente.

## **DEDICATORIA**

### **A mi familia**

Dedico este trabajo mis padres, por las enseñanzas brindadas en el desarrollo del presente trabajo, sin ellos no hubiera podido culminarlo, a mi hermano por su apoyo y comprensión.

## Resumen

La investigación tuvo como objetivo general determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Calleria, 2020.

La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 56 microempresarios, cuyos resultados fueron : **Respecto a los empresarios.** El 19.30% (11) tienen entre 18 a 30 años, el 59,6% (34) tienen entre 31 a 60 años y 21.05% (12) tienen entre 61 a 70 años, el 54.39% (31) son del sexo masculino y que el 45.61% (26) son del sexo femenino, el 3.51% (2) tienen estudios superiores no universitario mientras que el 96.49% (55) tienen estudios superiores universitario. **Respecto a las características de las microempresas,** el 64.91% (37) tienen de 1 a 5 años de antigüedad, el 17.54% (10) tienen de 6 a 10 años de antigüedad y el 17.54% (10) tienen de 11 a 20 años de antigüedad. **Respecto a la Auditoría.** el 96.49% (55) conocen algo referente a auditoría, mientras que el 3.51% (2) no conocen algo referente a auditoría, el 84.21% (48) desean que a su empresa se le practique una auditoría, mientras que el 15.79% (9) no desean que a su empresa se le practique una auditoría, el 66.67% (38) acudirán a una sociedad de auditoría, el 17.54% (10) acudirán a una persona natural y el 15.79% (9) a ninguna, el 22.81% (13) acudirían dentro de un mes a una sociedad de auditoría o persona natural para la realización de una auditoría a su empresa, el 57.89% (33) acudirían dentro de dos meses a una sociedad de auditoría o persona natural para la realización de una auditoría a su empresa y el 19.3% (11) no precisan cuando lo harían, el 73.68% (42) creen que su empresa mejoraría si le realizan una auditoría, mientras que el 26.32% (15) no creen que su empresa mejoraría si le realizan una auditoría, el 70.18% (40) creen que la

auditoria en su empresa mejoro en relación a sus finanzas, mientras que el 29.82% (17) no creen que la auditoria en su empresa mejoro en relación a sus finanzas, el 98.25% (56) estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoria, mientras que el 1.75% (1) no desean ser capacitados sobre auditoria, el 66.67% (38) creen que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad, mientras que el 33.33% (19) no creen que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. **Respecto a los tributos**, el 53.63% (30) se siente satisfecho con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria, mientras que el 47.37% (27) no se siente satisfecho con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria, el 100.00% (57) revisaron y controlaron los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria, el 100.00% (57) cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 100.00% (57) mencionan que tienen los libros contables al día, el 70.18% (40) mencionan que tienen problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, mientras que el 29.82% (17) mencionan que no tienen problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 59.65% (34) mencionan que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria, mientras que el 40.35% (23) mencionan que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a administración tributaria, el 82.46% (47) mencionan que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, mientras que el 17.54% (10) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 96.49% (55) mencionan que conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, mientras que el 3.51% (2) mencionan que no conocen cuales son las infracciones

y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, el 24.56% (14) mencionan que se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos, mientras que el 75.44% (43) mencionan que no se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos, el 82.46% (47) mencionan que sus empresas pueden mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria, mientras que el 17.54% (10) mencionan que sus empresas no pueden mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria. **Respecto a las Finanzas**, el 92.98% (53) mencionan que, si solicitaron un crédito, mientras que el 7.02% (4) mencionan que no solicitaron un crédito, el 73.68% (42) mencionan que, si recibieron un crédito, mientras que el 26.32% (15) mencionan que no recibieron un crédito, el 36.84% (21) mencionan que, solicitaron más de S/ 5,000.00, mientras que el 56.14% (32) mencionan que solicitaron más de S/ 10,000.00 y por ultimo solo el 7.02% (4) mencionan que no solicitaron monto dinerario alguno, el 57.89% (33) mencionan que, recibieron más de S/ 5,000.00, mientras que el 17.54% (10) mencionan que recibieron más de S/ 10,000.00 y el 24.56% (14) mencionan que no recibieron monto dinerario alguno, el 89.47% (51) mencionan que, solicitaron el crédito a una entidad bancaria, mientras que el 3.51% (2) mencionan que solicitaron el crédito a una entidad no bancaria y el 7.02% (4) mencionan que no solicitaron el crédito a ninguna entidad, el 70.18% (40) mencionan que, una entidad bancaria le otorgo el crédito, mientras que el 3.51% (2) una entidad no bancaria le otorgo el crédito y el 26.32% (15) mencionan que ninguna entidad le otorgo el crédito, el 1.75% (1) mencionan que, le cobraron de 2 a 30 % anual, mientras que el 70.18% (40) le cobraron de 61 a 100 % anual y el 28.07% (16) mencionan que no les cobraron interés alguno, el 75.44% (43) mencionan que, el crédito fue oportuno, mientras que el 24.56% (14) mencionan que, el crédito no fue oportuno, el 40.35% (23) mencionan que, el crédito fue suficiente, mientras que el 59.65% (34) mencionan que, el crédito no fue suficiente. **Respecto a la rentabilidad**, el 100% (57) mencionan que, la rentabilidad que ahora tiene



su empresa es diferente al año pasado, el 52.63% (30) mencionan que, la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, mientras que el 47.37% (27) mencionan que, la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido, el 29.82% (17) mencionan que, el pago de los tributos afecto en su rentabilidad, mientras que el 70.18% (40) mencionan que, el pago de los tributos no afecto en su rentabilidad, el 73.68% (42) mencionan que, la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoria, mientras que el 26.32% (15) mencionan que, la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoria, el 94.74% (54) mencionan que, la rentabilidad que ahora tiene su empresa mejoré económicamente, mientras que el 5.26% (3) mencionan que, la rentabilidad que ahora tiene su empresa no mejoré económicamente.

**Palabras clave:** Auditoría, Tributación, Finanzas, Rentabilidad y Mypes.

## ABSTRACT

The general objective of the research was to determine the main characteristics of the audit, taxation, finances and profitability of national micro and small companies in the service sector, heading accounting studies of the Calleria district, 2020.

The research was quantitative-descriptive, not experimental-transversal-retrospective, for the collection of the information it was chosen in a directed way to 56 micro-entrepreneurs, the results of which were: Regarding the entrepreneurs. 19.30% (11) are between 18 to 30 years old, 59.6% (34) are between 31 to 60 years old and 21.05% (12) are between 61 to 70 years old, 54.39% (31) are male and that 45.61% (26) are female, 3.51% (2) have non-university higher education while 96.49% (55) have higher university studies . Regarding the characteristics of microenterprises, 64.91% (37) are between 1 and 5 years old, 17.54% (10) have between 6 and 10 years old and 17.54% (10) have between 11 and 20 years old. Regarding the Audit. 96.49% (55) know something about auditing, while 3.51% (2) do not know anything about auditing, 84.21% (48) want their company to undergo an audit, while 15.79% ( 9) do not want their company to undergo an audit, 66.67% (38) will go to an auditing company, 17.54% (10) will go to a natural person and 15.79% (9) to none, 22.81 % (13) would go within a month to an auditing company or natural person to carry out an audit of their company, 57.89% (33) would go within two months to an auditing company or natural person to carry out an audit of their company and 19.3% (11) do not specify when they would do it, 73.68% (42) believe that their company would improve if they performed an audit, while 26.32% (15) do not believe that their company would improve if perform an audit, 70.18% (40) believe that the audit in their company improved in relation to their finances, while 29.82% ( 17) do not believe that the audit in their company improved in relation to their finances, 98.25% (56) would be willing to be trained on auditing, while 1.75% (1) do not want to be trained

on auditing, 66.67% ( 38) believe that the audit in their company has improved in relation to profitability, while 33.33% (19) do not believe that the audit in their company has improved in relation to profitability. Regarding taxes, 53.63% (30) feel satisfied with the guidance provided by tax administration officials, while 47.37% (27) are not satisfied with the guidance provided by administration officials 100.00% (57) reviewed and controlled the books and documents involved in accounting before an audit by the tax administration, 100.00% (57) have qualified personnel assigned to record income, costs and expenses, 100.00% (57) mention that they have up-to-date accounting books, 70.18% (40) mention that they have problems or inconveniences to present their monthly returns on time, while 29.82% (17) mention that they do not have problems or inconveniences to present their monthly returns on time, 59.65% (34) mention that the declared taxes have been paid in due time to the tax administration, while s that 40.35% (23) mention that the declared taxes have not been paid in due time to the tax administration, 82.46% (47) mention that there are established formats for the control of the tax limit accepted as representation and recreational expenses, while that 17.54% (10) mention that there are no established formats for the control of the tax limit accepted as entertainment and entertainment expenses, 96.49% (55) mention that they know what are the tax violations and penalties that could affect their company , while 3.51% (2) mention that they do not know what are the tax infractions and penalties that could affect their company, 24.56% (14) mention that they feel motivated to comply with the payment of their taxes, while 75.44% (43) mention that they do not feel motivated to pay their taxes, 82.46% (47) mention that their companies can improve if they have an audi planning while 17.54% (10) mention that their companies cannot improve if they have an audit plan. Regarding Finance, 92.98% (53) mention that, if they applied for a loan, while 7.02% (4) mention that they did not apply for a loan, 73.68% (42) mention that, if they received a loan, while

26.32% (15) mention that they did not receive a loan, 36.84% (21) mention that they requested more than S / 5,000.00, while 56.14% (32) mention that they requested more of S / 10,000.00 and finally only 7.02% (4) mention that they did not request any monetary amount, 57.89% (33) mention that they received more than S / 5,000.00, while 17.54% (10) mention that they received more of S / 10,000.00 and 24.56% (14) mention that they did not receive any monetary amount, 89.47% (51) mention that they requested the loan from a bank, while 3.51% (2) mention that they requested the loan from a non-bank entity and 7.02% (4) mention that they did not request the loan from any entity, 70.18% (40) mention that a bank granted the loan, while 3.51% (2) a non-bank entity I grant the credit and 26.32% (15) mention that no entity granted them the credit, 1.75% (1) mention that they charged from 2 to 30% per year, while 70.18% (40) charged them from 61 at 100% annually and 28.07% (16) mention that they were not charged any interest, 75.44% (43) mention that the credit was timely, while s that 24.56% (14) mention that the credit was not timely, 40.35% (23) mention that the credit was sufficient, while 59.65% (34) mention that the credit was not enough. Regarding profitability, 100% (57) mention that the profitability that their company now has is different from last year, 52.63% (30) mention that the profitability of their company has improved due to the financing received, while 47.37% (27) mention that the profitability of their company has not improved due to the financing received, 29.82% (17) mention that the payment of taxes affected their profitability, while 70.18% (40) mention that, the payment of the taxes did not affect their profitability, 73.68% (42) mention that the profitability of their company would improve if they performed an audit, while 26.32% (15) mention that the profitability of their company It would not improve if they performed an audit, 94.74% (54) mention that the profitability that their company now has has improved economically, while 5.26% (3)

mention that the profitability that their company now has has not improved economically.

**Keywords: Audit, Taxation, Finance, Profitability and Mypes.**

## INDICE

<b>TITULO:</b> .....	<b>ii</b>
<b>Hoja de firma del Jurado</b> .....	<b>iii</b>
<b>AGRADECIMIENTO</b> .....	<b>iv</b>
<b>DEDICATORIA</b> .....	<b>v</b>
<b>Resumen</b> .....	<b>vi</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>x</b>
<b>INDICE</b> .....	<b>xiv</b>
<b>INDICE DE TABLAS</b> .....	<b>xvii</b>
<b>I. INTRODUCCION</b> .....	<b>20</b>
1.1. Planteamiento del problema .....	22
1.1.1. Caracterización del problema .....	22
1.1.1.1. Enunciado del problema .....	25
1.2. Objetivos .....	26
1.2.1. General .....	26
1.2.2. Específicos .....	26
1.3. Justificación .....	27
<b>II. MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL</b> .....	<b>28</b>
2.2. BASES TEORICAS .....	28
2.2.1. Teoría de la auditoria .....	28
2.2.2. Teoría de tributación .....	31
2.2.3. Teoría de las finanzas .....	35

2.2.4.	Teoría de la rentabilidad .....	39
2.2.5.	Teoría de las micro y pequeñas empresas .....	40
2.3.	Marco conceptual .....	42
2.3.2.	Tributación .....	45
2.3.3.	Finanzas .....	46
2.3.4.	Rentabilidad .....	48
2.3.5.	Micro y pequeña empresa .....	50
<b>III.</b>	<b>METODOLOGÍA .....</b>	<b>52</b>
3.1.	Tipo de investigación .....	52
3.2.	Nivel de investigación de la tesis .....	52
3.3.	Diseño de la investigación .....	52
3.4.	Universo y muestra .....	54
3.5.	Definición y Operacionalización de variables .....	54
3.6.	Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	59
3.7.	Plan de análisis .....	59
3.8.	Matriz de consistencia .....	60
3.9.	Principios éticos. ....	63
<b>IV.</b>	<b>RESULTADOS .....</b>	<b>66</b>
4.1.	Resultados .....	66
4.2.	Análisis de resultados .....	105
<b>V.</b>	<b>CONCLUSIONES .....</b>	<b>111</b>

<b>VI.</b>	<b>RECOMENDACIONES .....</b>	<b>117</b>
<b>VII.</b>	<b>ASPECTO COMPLEMENTARIOS .....</b>	<b>123</b>
7.1.	Referencia bibliográfica .....	123
7.2.	Anexos .....	127



## INDICE DE TABLAS

Tabla I	Edad de representantes legales .....	66
Tabla II	Sexo de los representantes legales .....	67
Tabla III	Grado de Instrucción de los representantes legales .....	68
Tabla IV	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas .....	69
Tabla V	Conoce algo referente a auditoria .....	70
Tabla VI	Desea que a su empresa le practiquen una auditoria .....	71
Tabla VII	A dónde usted acudiría para obtener una auditoria .....	72
Tabla VIII	Cuando cree usted que acudiría para obtener una auditoria.....	73
Tabla IX	Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria ...	74
Tabla X	La auditoría en su empresa ha mejorado en la relación a las finanzas ....	76
Tabla XI	Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoria .....	77
Tabla XII	La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad ....	78
Tabla XIII	..Se siente satisfecho con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria .....	80
Tabla XIV	Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria .....	81
Tabla XV	Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. ....	82
Tabla XVI	Están los libros de contabilidad al día .....	83

Tabla XVII Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo .....	84
Tabla XVIII Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a administración tributaria .....	85
Tabla XIX Existe formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos .....	86
Tabla XX Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa .....	87
Tabla XXI Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos .....	88
Tabla XXII Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria .....	89
Tabla XXIII Solicito crédito .....	91
Tabla XXIV Recibió crédito .....	91
Tabla XXV Monto del crédito solicitado .....	92
Tabla XXVI Monto del crédito recibido .....	94
Tabla XXVII Entidad que le solicito el crédito .....	95
Tabla XXVIII Entidad que le otorgo el crédito .....	96
Tabla XXIX Tasa de interés cobrado por el crédito .....	97
Tabla XXX El crédito fue oportuno .....	97
Tabla XXXI El monto del crédito es suficiente .....	98
Tabla XXXII La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado .....	100

Tabla XXXII Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido .....	101
Tabla XXXIV La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos .....	102
Tabla XXXV La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoria .....	103
Tabla XXXVI Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejoré económicamente .....	104

## **I. INTRODUCCION**

Las mypes en el Perú conforman el 94.7% de las empresas según estadísticas de la Dirección de Desarrollo Empresarial y Dirección General de Mype y Cooperativas, del Ministerio de la Producción.

Según estos datos pudimos interpretar el nivel de aportación de las mypes en el país siendo una fuente de trabajo muy fuerte generando empleo que representa el 62% de la fuerza laboral del país.

El 80.9% de las mypes la administra una sola persona, ya sea como persona natural o como persona jurídica bajo las siglas empresa individual de responsabilidad limitada pero también pueden constituirse como sociedad la cual representa el 19.1%.

Por distribución geográfica, el 73.3% de las mypes se ubican en las regiones de la costa peruana (el 52% se localiza en Lima y Callao). Entre tanto, las regiones de la sierra concentran el 20.8% y las regiones de la selva, solo el 5.9%.

Ahora bien, teniendo estos datos pudimos apreciar el nivel de aportación que las mypes dan al estado, estudiando estos datos nos inclinamos por que el presente trabajo de investigación esté orientado a ellas, dentro de lo que se investigó, estuvo el nivel de rentabilidad que obtienen, los medios de financiación que pueden obtener, el diario gestión nos informa al respecto:

“El crédito de la banca a la microempresa cayó 22%, en relación al saldo de julio del 2013, pasando de S/. 2,157 millones a S/. 1,683 millones, según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS).

Este año se vio una contracción del crédito para la micro y pequeña empresa (mypes), por la desaceleración. Si las empresas no logran el flujo de caja esperado, eso impacta en la capacidad de pago.

Es decir, las mypes son ahora sujetos más 'riesgosos' de crédito”.

También se investigó los tributos que aportan y si están familiarizados con ellos y el nivel, por último, se verifico si aplican auditorias periódicas y que tipos de auditorías aplican.

Ahora bien, el lugar donde se desarrolló el trabajo en el distrito de Calleria – Pucallpa y estuvo orientado al rubro de estudios contables.

Respecto a este rubro no se encuentro mucha información, el cual es un aliciente más para la realización este trabajo.

Tratando que este trabajo aporte al país y sobre todo a futuros alumnos en la realización de trabajos de investigación, con información fidedigna, por eso se escogió que el trabajo de investigación sea cuantitativa porque se basó en la recaudación y estudios de la información, cuyo nivel fue descriptivo, cuyo diseño se basó en ser, no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo.

## **1.1. Planteamiento del problema**

### **1.1.1. Caracterización del problema**

Actualmente las “mypes del sector servicio del rubro estudios contables del distrito de Calleria”, no implementan un plan de auditoria por el simple hecho de desconocimiento de los beneficios que ello conlleva. Ahora bien, en el aspecto de financiación si bien es cierto que las “mypes del sector servicio del rubro estudios contables del distrito de Calleria”, llegan a obtenerlo, pero de una forma limitada y casi siempre obteniendo menos de lo solicitado. Esto se debe a que no están teniendo la rentabilidad necesaria para llegar a calificar para la obtención del financiamiento solicitado, ahora bien, esto no ocurriría si “las micro y pequeñas empresas del sector servicio del rubro estudios contables del distrito de Calleria”, desarrollarían un plan de trabajo a principio de cada año donde especifiquen sus expectativas de rentabilidad, el desarrollo de auditorías periódicas, el pago de tributos, el nivel de financiación a solicitar y el nivel de rentabilidad que se necesitaría para que pueda ser aprobada dicha financiación.

Tenemos que tener en claro el nivel de aportación de las mypes en la cual, “la labor que llevan a cabo las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) es de indudable importancia, no solo teniendo en cuenta su contribución a la generación de empleo, sino también considerando su participación en el

crecimiento socioeconómico de las zonas en donde se ubican” menciona AVILIO, (2011).

Por otra parte, Concha (2016), nos menciona, “actualmente, en el Perú, existen más de un millón de empresas, de las cuales el 99,6% son micro, pequeñas y medianas empresas (mype), y son las que concentran el 20,70% de las ventas internas y externas” (p.75).

AVILIO (2011) agrega que:

“Si bien las MYPES representan un papel muy importante en la economía, el terreno donde se desarrollan todavía es muy frágil, pues se observan bajos índices de supervivencia y consolidación empresarial de estas empresas (Barba-Sánchez, Jiménez-Sarzo, & Martínez-Ruiz, 2007)”.

Concha (2016) menciona:

“Estas empresas, las mypes, han surgido a lo largo del tiempo como negocios familiares de pequeños capitales con un objetivo emprendedor que se orienta a rentabilizar en extremo sus operaciones. Estas empresas han ido creciendo sin considerar el análisis de la optimización y calidad en el manejo de los recursos materiales, humanos y técnicos”.

AVILIO (2011) continua:

“De acuerdo con el estudio Global Entrepreneurship Monitor realizado en el Perú, se estima que 9.2 millones de peruanos están involucrados en una actividad emprendedora, de los cuales el 75% tiene un periodo de operaciones de entre 0 y 42 meses, y el restante 25% sobrepasó este periodo, considerándose como empresas consolidadas. Asimismo, de este 25%, solamente el 3% ha llevado a cabo proyectos emprendedores, como el desarrollo de nuevos productos o el ingreso a nuevos mercados (Serida, Borda, Nakamatsu, Morales & Yamakawa, 2005)”.

AVILIO (2011), concluye:

“Estas cifras evidencian la necesidad de identificar los factores que limitan el crecimiento y desarrollo de las empresas, de forma que se pueda lograr una mayor proporción de empresas consolidadas en el Perú. Sin embargo, a pesar de la importancia y contribución que realizan las MYPES, la literatura actual revela que no se han realizado estudios en el Perú que identifiquen los factores que limitan su crecimiento y desarrollo”.

Si nos centramos en “las mypes del sector servicio rubro estudios contables” nos encontramos con un rubro que se dedica a brindar un repertorio de servicios que va desde el servicio de registrar la contabilidad de una empresa hasta la realización de todo trámite administrativo que necesite la empresa, que tome sus servicios.



También vemos que es un rubro poco estudiado en nuestro país ya que no se encuentra muchas referencias de los estudios realizados sobre ella.

Centrándonos en el funcionamiento de “las mypes del sector servicio rubro estudios contables” vemos que el 99.9% de los propietarios son personas instruidas y tienen conocimiento en materias referidas a tributación, auditoría, finanzas y rentabilidad, pero eso no quiere decir que pongan en práctica esos conocimientos en sus mismas empresas, lastimosamente piensan más en generar utilidad que en velar por el buen funcionamiento de su empresa.

Si bien es cierto los propietarios de la mayoría de las mypes del sector servicio rubro estudios contables”, conocen y ponen en uso los conocimientos obtenidos en sus años de instrucción profesional en materia que a tributación se refiere, pero lo hacen con la obligación que contraen con el Estado en el momento de la creación de su empresa, es decir pagar sus tributos.

Por estos conceptos el enunciado y objetivo de nuestro problema será:

#### 1.1.1.1. Enunciado del problema

¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector

servicio, rubro estudios contables del distrito de  
Calleria , 2020?

## **1.2. Objetivos**

### 1.2.1. General

Determinar las principales características de la auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Calleria, 2020.

### 1.2.2. Específicos

- Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Calleria, 2020.
- Describir las principales características de la auditoria en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Calleria, 2020.
- Describir las principales características de la tributación en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Calleria, 2020.
- Describir las principales características de las finanzas en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Calleria, 2020.

- Describir las principales características de la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Calleria, 2020.

### **1.3. Justificación**

AVILIO (2011), nos recalca que:

“En el Perú, las estadísticas de la Dirección Nacional del Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo (MTPE), referidas a las micro y pequeñas empresas, muestran que la participación de las micro y pequeñas empresas en el PBI ha sido del 42% y han representado el 98% del total de empresas en el Perú (MTPE, 2007) y el 80.96% de la población económicamente activa”.

Si analizamos en lo que nos menciona AVILIO, podemos apreciar el valor de las mypes en el país, ahora bien, también AVILIO (2011), nos indica que “si bien las micro y pequeñas empresas representan un papel muy importante en la economía, el terreno donde se desarrollan todavía es muy frágil, pues se observan bajos índices de subsistencia y afianzamiento empresarial de estas empresas.”

Herrera (2011), nos menciona que:

“El tamaño de la informalidad en el Perú es del 38.1 por ciento del producto bruto interno (PBI), mucho de esa informalidad se atañen a las micro y pequeñas empresas, éstas a nivel nacional se concentran principalmente en actividades extractivas

(agropecuaria y pesca). Sin embargo, de acuerdo con estudios realizados es en esos sectores donde menos empresas formales existen”.

Analizando toda esta información nuestro trabajo se justificó por la importancia de recabar información sobre las mypes ya que realizan una gran aportación a la economía del país.

También la investigación se justificó porque en el desarrollo y sustentación del trabajo pobre obtener mi título profesional de Contador Público.

Por ultimo esperando que este trabajo sirva de material informativo para próximos trabajos de investigación.

## **II. MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL**

### **2.1. BASES TEORICAS**

#### **2.1.1. Teoría de la auditoria**

Machado (2011) nos refiere que:

“La necesidad de la auditoría, es decir, el entorno institucional en que se proporciona los servicios de auditoría actividad fundamental, necesario y sometida a un proceso de reglamentación bastante intenso no presenta contornos suficientemente nítidos, ni tampoco los atributos que la misma debe poseer. En efecto, el hecho de ser tratada, como ya hemos visto, como un bien público y el hecho de que su procura sea indirecta y sea resultado de un requisito legal impuesto que determina que las empresas presenten sus

estados financieros auditados, de forma obligatoria, es considerada razón suficiente como para que no haya una preocupación en fundamentar teóricamente la necesidad de su existencia. (p.55)”

Dentro de esta necesidad el autor trata de fundamentar con las siguientes teorías:

#### 2.1.1.1. La teoría de la información

Machado (2011), “apoya esta teoría en la información financiera fiable, la producción de la información financiera fiable, la producción de la información financiera relevante, las cuales tendrán como resultado ayudar a los gerentes o inversores en la toma de decisiones y en la credibilidad de la situación financiera de la empresa”.

También, “fundamenta su teoría en que toda empresa necesita información financiera fidedigna para la toma de decisiones, nos menciona lo fundamental que es a la hora de la toma de decisiones y a la hora de prever su impacto en futuras operaciones”.

En auditoria esta teoría es fundamental ya que, si no se obtiene información fiable y veraz, no se podrá llegar a conclusiones y recomendaciones

verdaderas, y eso conllevará a la toma de decisiones erróneas.

Concluye, “en efecto, los potenciales usuarios de la información contable procuran información relevante para ser incorporada en el proceso de toma de decisión”. (p.58)

#### 2.1.1.2. Teoría motivacional

Machado (2011), nos plantea esta teoría basándose en que, “La teoría motivacional de raíz psicológica, establece una relación de causa-efecto entre la auditoría y la preparación de los estados financieros llevada a cabo por la administración de una sociedad vía teoría del comportamiento” (p.63).

Ahora bien, basa esta teoría en el estudio estadounidense del General Accounting Office, la cual estudio a los bancos americanos que fueron a la quiebra en los años 1988 y 1989. El estudio constato que los bancos que quebraron no fueron auditados. Si bien el estudio no llega a concluir que la quiebra se hubiera evitado si hubieran implementado auditorías constantes, pero quedó con la incógnita que si lo hubieran implementado talvez no hubieran quebrado.

Machado (2011) justifica esta teoría en la motivación que nace en el momento de saber que nuestro trabajo será supervisado. Esta motivación incentiva a la persona que será supervisado a realizar su trabajo con más cuidado y con apego a la ley.

Concluye aseverando que esta teoría se base en que la auditoria motiva al personal a desarrollar un trabajo acorde a los estándares establecidos y a tener mayor cuidado en el desarrollo de sus funciones.

#### **2.1.2. Teoría de tributación**

MOGOLLÓN (2014) en trabajo de tesis llamado “NIVEL DE CULTURA TRIBUTARIA EN LOS COMERCIANTES DE LA CIUDAD DE CHICLAYO EN EL PERIODO 2012 PARA MEJORAR LA RECAUDACIÓN PASIVA DE LA REGIÓN- CHICLAYO, PERÚ”, plantea las siguientes teorías tributarias:

##### **2.1.2.1. Conciencia tributaria**

MOGOLLÓN (2014), fundamenta esta teoría en la voluntad de las personas en cumplir con sus deberes tributarios, pensando en los beneficios que este cumplimiento conlleva al desarrollo de la sociedad.

Dentro de esta teoría, menciona tres elementos:

1. Interiorización de los deberes tributarios

Este elemento se base en la conducta de los contribuyentes la cual va evolucionando llegando a conocer las conductas tributarias positivas y los beneficios que ello conlleva, pero también van experimentado las conductas tributarias negativas y los castigos que ello conlleva en esta parte, MOGOLLÓN (2014), nos menciona que el contribuyente llega a entender que es mejor tener una conducta tributaria positiva y los beneficios que ello conlleva.

2. Cumplimiento voluntario.

Si en el primer elemento la base era la evolución del contribuyente y las experiencias que esto conlleva, en este segundo elemento se base en la voluntad del contribuyente de informarse y cumplir con las obligaciones que



contraen con el estado en el aspecto tributario.

Nos resalta que la coacción no debe de intervenir en este elemento. También nos menciona que el contribuyente de manera voluntaria desea informarse sobre la materia y cumplir con ella.

### 3. Beneficio común

En este elemento MOGOLLÓN (2014) nos menciona sobre los beneficios que el estado brinda a la sociedad con la utilización de los tributos que el contribuyente paga.

También analiza que el proceso de generación de conciencia tributaria es binario porque si bien el contribuyente puede optar por cumplir con tributar también puede optar por no cumplir con tributar.

Por otra parte, menciona que la administración tributaria del país necesita trabajar en dar a conocer los beneficios que acarrea una cultura tributaria positiva y por lo tanto a que tomen conciencia de

los problemas que origina la evasión tributaria en el desarrollo.

MOGOLLÓN (2014) por ultimo señala:

“ Si el contribuyente percibe que el sistema es progresivo (paga más el que tiene más) se sentirá incentivado a tener un mayor compromiso con el sistema tributario y actuará de manera cooperativa, caso contrario, justificaría actitudes a favor de la evasión tributaria como un mecanismo para conseguir equidad en el intercambio fiscal. (p.22)”

#### 2.1.2.2. Recaudación pasiva

MOGOLLÓN (2014), basa esta teoría en el objetivo del estado de juntar capital para luego invertirlo en el desarrollo de la sociedad. Empleando la recaudación fiscal, la cual indica que es el elemento central para obtener fondos para la inversión en educación, salud, medio ambiente, trabajo, etc.

Por ultimo nos menciona que:

“Es usualmente el conjunto de gravámenes, impuestos y tasas que las diferentes personas deben

pagar y que varían dependiendo de su actividad laboral, de sus condiciones de vida, de la zona habitacional, etc. Todo ese dinero que se junta a lo largo del año es recaudado por el Estado para luego ser reinvertido en el territorio del cual se extrajo. ”  
(p.42)

### 2.1.3. Teoría de las finanzas

#### 2.1.3.1. Teoría de la jerarquización financiera

Mongrut (2010) basa su teoría en tres niveles, el primero en la financiación de recursos propios en la que la empresa incurre como primera opción para financiar futuras inversiones para así evitarse los costos que implica otras opciones.

En segundo lugar, o nivel se emplea la deuda financiera, es decir la búsqueda de recursos financieros a entidades del sistema bancario o el informal, en la cual se busca la deuda de menos riesgo y como última opción la de más riesgo.

Las cuales figuran:

- Financiamiento a corto plazo.

Valentín (2018) nos menciona que existen tres modalidades:

1. Crédito comercial

Esta forma de financiamiento se base en el crédito que se genera entre empresas, es decir, se base en la confianza de dar a crédito la mercadería a una empresa específica. Para acceder a esta modalidad de crédito las empresas implementan sus propias políticas crediticias poniendo ciertas condiciones para acceder a ella.

## 2. Préstamos a entidades financieras

Se base en los préstamos que se solicita a las entidades del sistema bancario las cuales son pagadas en un plazo de menos de un año

Valentín (2018) agrega:

“Por lo general esta modalidad de financiamiento en las entidades financieras adopta dos formas: La primera es un documento a plazo fijo, es decir el banco puede prestar dinero a corto plazo a una tasa de interés fija. Segundo, una línea de crédito a corto plazo, en este caso el banco establece un límite superior de la cantidad que puede solicitar préstamo la empresa, y esta retira de

la línea de crédito la cantidad que necesita, sin rebasar el límite”. (p.41)

El interés que se emplea en este tipo de financiamiento puede ser fija o variable.

### 3. Letra de cambio.

Valentín (2018) menciona que son, “Título valor con orden incondicional de pagar una determinada suma de dinero, conforme a los sistemas de actualización o reajuste de capital legalmente admitidos”. (p.41)

Y por tercer y último lugar, luego de haber recurrido a todas las opciones anteriores se incurre en la emisión instrumentos financieros es decir emisión de acciones o bonos.

- Financiamiento a largo plazo.

En es el financiamiento obtenido por la entidad con un plazo de pago mayor a doce meses.

por ejemplo: Préstamos a largo plazo, los bonos, etc.

- Joint venture.

Es un contrato o una asociación en la cual dos o más personas naturales o jurídicas buscan obtener beneficios y llevan a cabo una misma operación comercial sin formar una nueva empresa.

- Acciones

La emisión de acciones es uno de los métodos utilizados por las empresas para conseguir capital.

La cual consiste en sacar a la venta acciones en el mercado de valores, este método ayuda a las empresas a ampliar su capital y por tanto su poder de inversión, pero con la desventaja mientras que más propietarios tendrá la entidad.

- Bonos

“Son valores de deuda utilizados tanto por entidades privadas como por entidades de gobierno. Es una de las formas de materializar los títulos de deuda, de renta fija o variable”.

Las mypes tienen menor acceso a los créditos financieros o no califican con el nivel de rentabilidad que las empresas del sistema bancario solicitan para la obtención de un crédito o financiamiento y por lo general suelen financiarse con recursos propios.

#### 2.1.4. Teoría de la rentabilidad

VARGAS (2016), define a la rentabilidad como:

“La capacidad que tiene algo para generar suficiente utilidad o ganancia; por ejemplo, un negocio es rentable cuando genera mayores ingresos que egresos, un cliente es rentable cuando genera mayores ingresos que gastos, un área o departamento de empresa es rentable cuando genera mayores ingresos que costos (p.39).”

Nos precisa también que es el índice o el resultado que se obtiene después de restar tus ingresos menos los gastos y costos incurridos.

“Existen dos tipos de rentabilidad: la de rentabilidad fija o la de rentabilidad variable.”

- Rentabilidad Fija

Se basa en la fijación del interés que se obtendrá por la inversión realizada, este tipo de rentabilidad se refleja en los bonos, etc.

- Rentabilidad variable

Se basa en la administración de la inversión hecha para obtener la mayor rentabilidad posible. Se refleja en las acciones, etc.

## 2.1.5. Teoría de las micro y pequeñas empresas

### 2.1.5.1. Concepto

La ley 28015 nos menciona que es la unidad económica cuyo objetivo es la de generar utilidad hacia su propietario la cual puede tener personería jurídica o natural.

El objetivo del estado para la creación de este instrumento legal es tratar de ayudar a este tipo de empresas en su desarrollo y formalización, creando mecanismos para su promoción y brindando facilidades para su formalización.

Recordemos que según Concha (2016) “actualmente, en el Perú, existen más de un millón de empresas, de las cuales el 99,6% son micro, pequeñas y medianas empresas (mype), y son las que concentran el 20,70% de las ventas internas y



externas”, como podemos ver el grado de influencia de este tipo de empresa es muy elevada.

Ahora bien, para poder ser considerada como mype se necesita tener ciertas características las cuales son:

#### 2.1.5.2. Características

- a) El número total de trabajadores:
  - La microempresa abarca de uno (1) hasta 10 trabajadores inclusive
  - La pequeña empresa abarca de uno (1) hasta 50 trabajadores inclusive
- b) Niveles de ventas anuales:
  - La microempresa hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias – UIT
  - La pequeña empresa partir de monto máximo señalado para las microempresas y hasta 850 Unidades Impositivas Tributarias - UIT.

Como podemos ver el estado trata de brindar facilidades a los empresarios que comienzan en el mundo empresarial como la finalidad que pueda triunfar, teniendo la teoría que mientras más facilidades tengan las personas para entrar en este

mundo más personas contribuirán en el desarrollo del país.

## **2.2. Marco conceptual**

### **2.2.1. Auditoria**

#### **2.2.1.1. Concepto**

Consiste en realizar un examen de los procesos y de la actividad económica de una organización para confirmar si se ajustan a lo fijado por las leyes o los buenos criterios. Por lo general, el término se refiere a la auditoría contable, que consiste en examinar las cuentas de una entidad.

Según Wikipedia:

“La auditoría, etimológicamente viene del verbo latino audire, que significa ‘oír’, que a su vez tiene su origen en los primeros auditores que ejercían su función juzgando la verdad o falsedad de lo que les era sometido a su verificación, principalmente mirando.”

Generalmente, es la acción de verificar que un determinado hecho o circunstancia ocurra de acuerdo a lo planeado, pero si se habla de la auditoría en una organización, se refiere a las pruebas que se realizan a la información financiera, operacional o administrativa con base en el cumplimiento de las obligaciones jurídicas o

fiscales, así como de las políticas y lineamientos establecidos por la propia entidad de acuerdo a la manera en que opera y se administra.

#### 2.2.1.2. Tipos

##### 2.2.1.2.1. Auditoría financiera

En este tipo nos basamos en revisión de los Estados Financieros, así como los datos contables pertinentes. Frecuentemente son realizadas por auditores externos y cuyo informe que emiten son útiles para reflejar la situación veraz de la empresa ante sus socios, proveedores, inversionistas, bancos.

##### 2.2.1.2.2. Auditoría interna

Tiene como finalidad proporcionar a los gerentes o superiores inmediatos información de la situación de la empresa los cuales con el informe analizado solucionar los problemas hubieren encontrado. Es realizada por los mismos empleados de la empresa.

##### 2.2.1.2.3. Auditoría externa

La auditoría externa, generalmente es emitida por un auditor que no forma parte de

la empresa. De esa forma tiene validez legal ante las entidades tributarias o terceros.

2.2.1.2.4. Auditoría operacional

Realiza un análisis de gestión empresarial con el objetivo de mejorar la productividad de la empresa.

2.2.1.2.5. Auditoría forense

Es utilizada en procesos legales la cual consiste en conseguir evidencias que luego se vuelvan pruebas en procesos legales son utilizadas para la detección de fraude.

2.2.1.2.6. Auditoría fiscal

Cuyo objetivo es comprobar si la empresa cumple con sus obligaciones fiscales.

2.2.1.2.7. Auditoría de recursos humanos

“Está dirigida a la gestión de talento humano. Mediante esta herramienta se puede descubrir la necesidad de la empresa.

2.2.1.2.8. Auditoría médica.

“Tiene carácter interdisciplinario, permite la evaluación del acto médico. Los

objetivos de la auditoría médica son: mejorar la práctica médica, mejorar la calidad de la atención médica y ser un medio de educación continua.”

#### 2.2.1.2.9. Auditoría ambiental

Este tipo de auditoría se encarga de hacer una evaluación de la operaciones y procesos de la empresa, con la finalidad de ver si esta cumple con la reglamentación ambiental.

### 2.2.2. **Tributación**

#### 2.2.2.1. Concepto

En el país el tributo se cimienta en tres herramientas las cuales son:

##### 1. Política tributaria:

Su principal función es la sostenibilidad de las finanzas públicas.

La cual la dirige en ministerio de economía y finanzas.

##### 2. Normas tributarias:

Una vez acordada la política tributaria a seguir se pasa a la implementación de la misma la cual es necesario crear o modificar las normas tributarias que llevaran a alcanzar la política tributaria deseada.

### 3. Administración tributaria

Una vez empleadas las normas para lograr cumplir con las políticas tributarias, viene el rol de la entidad encargada de hacer cumplir con la normativa implementada que en este caso es la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (SUNAT).

#### 2.2.3. Finanzas

Estudian la forma de toma de decisiones de inversión, ahorro y gasto de las empresas en condiciones de incertidumbre. Nos menciona que pueden elegir las distintas formas de obtener recursos financieros tales como, créditos, bonos, acciones o derivados.

También es una herramienta muy importante en el momento de controlar los ingresos y gastos ya que dominar esta herramienta nos permitirá administrar mejor nuestros recursos.

##### 2.2.3.1. Áreas de estudio de las finanzas

Estudia una amplia gama las cuales son:

- El estudio de la rentabilidad de las inversiones: Ayuda a decidir cuándo es conveniente o no invertir en un proyecto o cómo elegir entre varios proyectos.

- Cómo manejar adecuadamente el endeudamiento: Mantener el endeudamiento bajo control y aprovechar sus beneficios para crecer en el futuro.
- Mantener bajo control las variaciones del valor del dinero en el tiempo: Controlar la pérdida de valor del dinero en escenarios con inflación.

#### 2.2.3.2. Tipos de finanzas

Las finanzas pueden dividirse en cuatro grandes grupos:

- Finanzas corporativas: En esta área nos enfocamos en el análisis de la producción y dirección de los bienes de las empresas.
- Finanzas personales: Está más orientado al de la producción y dirección de los bienes de las familias o individuos. Entre sus áreas de estudio se encuentran:
  - Cómo elegir una carrera o profesión rentable.
  - El manejo óptimo del ingreso laboral y el endeudamiento.
  - La toma de decisiones de inversión y ahorro (como, por ejemplo, cuándo

comprar una casa o dónde poner nuestros ahorros).

- Finanzas públicas: Trata del estudio de la obtención y gestión de los recursos financieros de las instituciones del Estado. Entre sus áreas de estudio se encuentran:
  - La obtención de recursos a través de impuestos.
  - La inversión en proyectos públicos rentables.
  - La elección de los mecanismos de redistribución de los recursos.
  - El manejo apropiado del déficit y superávit gubernamental.
- Finanzas internacionales: Se refiere al estudio de las transacciones financieras a nivel internacional. Entre sus áreas de estudio se encuentran:
  - El endeudamiento en el extranjero.
  - Los efectos de la fluctuación del tipo de cambio en la rentabilidad.
  - Los movimientos de capital extranjero.”
  - El riesgo inherente a invertir en un determinado país.

#### **2.2.4. Rentabilidad**



Es indicador más importante que se utiliza el cual expresa el nivel de ganancia que obtiene la entidad.

Como cada actividad, para aumentar la rentabilidad económica, cada empresa tendrá que adoptar la mejor estrategia para su negocio. Una manera de aumentar la rentabilidad económica es aumentando los precios de venta y reduciendo los costes.

#### 2.2.4.1. Rentabilidad financiera

La rentabilidad financiera hace referencia al beneficio que se lleva cada uno de los socios de una empresa, es decir, el beneficio de haber hecho el esfuerzo de invertir en esa empresa. Mide la capacidad que posee la empresa de generar ingresos a partir de sus fondos. Por ello, es una medida más cercana a los accionistas y propietarios que la rentabilidad económica.

#### 2.2.4.2. Rentabilidad social

Éste hace referencia a los beneficios que puede obtener una sociedad de un proyecto o inversión de una empresa. Es independiente del concepto de rentabilidad económica ya que un proyecto puede ser rentable socialmente pero no serlo económicamente para el inversor. Normalmente es un concepto que se aplica en la construcción de infraestructuras en una sociedad.

Por ejemplo, la construcción de una carretera será rentable socialmente si los ciudadanos ahorran en tiempo, comodidad y precio al utilizar la nueva carretera y no otra.

#### 2.2.5. **Micro y pequeña empresa**

No hay unidad de criterio con respecto a la definición de la Micro y Pequeña Empresa, pues las definiciones que se adoptan varían según sea el tipo de enfoque.

Algunos especialistas destacan la importancia del volumen de ventas, el capital social, el número de personas ocupadas, el valor de la producción o el de los activos para definirla. Otros toman como referencia el criterio económico – tecnológico (Pequeña Empresa precaria de Subsistencia, Pequeña Empresa Productiva más consolidada y orientada hacia el mercado formal o la pequeña unidad productiva con alta tecnología).

Por otro lado, también existe el criterio de utilizar la densidad de capital para definir los diferentes tamaños de la Micro y Pequeña Empresa. La densidad de capital relaciona el valor de los activos fijos con el número de trabajadores del establecimiento. Mucho se recurre a este indicador para calcular la inversión necesaria para crear puestos de trabajo en la Pequeña Empresa.

Un estudio realizado por la Organización Internacional del Trabajo (OIT) en setenta y cinco países

encontró más de cincuenta definiciones distintas sobre Pequeña Empresa. Los criterios utilizados son muy variados, desde considerar la cantidad de trabajadores o el tipo de gestión, el volumen de ventas o los índices de consumo de energía, hasta incluso el nivel tecnológico, por citar los más usuales.

La OIT, en su Informe sobre fomento de las Pequeñas y Medianas Empresas, presentado en la 72° reunión de la Conferencia Internacional del Trabajo, realizada en Ginebra en 1986, define de manera amplia a las Pequeñas y Medianas Empresas pues considera como tales, tanto a empresas modernas, con no más de cincuenta trabajadores, como a empresas familiares en la cual laboran tres o cuatro de sus miembros, inclusive a los trabajadores autónomos del sector no estructurado de la economía (informales).

La CEPAL define a la microempresa como unidad productora con menos de diez personas ocupadas incluyendo al propietario, sus familiares y a sus trabajadores tanto permanentes como eventuales.

Como se observará, existen diversos criterios para caracterizar a la Micro y Pequeña Empresa. Sin embargo, nuestra legislación, cuando de reglamentarla o promocionarla se trata usualmente ha utilizado, los montos anuales vendidos y/o el número de personas ocupadas o el valor de los activos, para establecer sus límites.

### **III. METODOLOGÍA**

#### **3.1. Tipo de investigación**

El tipo de investigación fue cuantitativa porque se basó en la recolección y análisis de los datos obtenidos las cuales se obtuvo resultados gracias a la utilización de herramientas informáticas, estadísticas.

Alcala (2018), la define como:

Una forma estructurada de recopilar y analizar datos obtenidos de distintas fuentes. La investigación cuantitativa implica el uso de herramientas informáticas, estadísticas, y matemáticas para obtener resultados. Es concluyente en su propósito ya que trata de cuantificar el problema mediante la búsqueda de resultados proyectables a una población mayor.

#### **3.2. Nivel de investigación de la tesis**

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

Este nivel de investigación se base describir la realidad de las variables sin manipularlas, simplemente las observa y las describe tal y como las visualiza.

#### **3.3. Diseño de la investigación**

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



Donde:

M = Muestra conformada por las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro estudios contables, del distrito de Calleria 2020

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

Cuantitativo

Mi investigación fue cuantitativa, porque utilice estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión.

No experimental

La investigación no experimental o ex-post-facto es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones. De hecho, no hay condiciones o estímulos a los cuales se expongan los sujetos del estudio. Los sujetos fueron observados en su ambiente natural, en su realidad

Transversal

En esta investigación se recolectaron datos en un solo momento y en un tiempo único, cuyo propósito fue describir las variables y analizar su interrelación en un solo momento.

Retrospectivo

En esta investigación; se indago sobre hechos ocurridos en el pasado.

Descriptivo

En esta investigación me limite a describir las variables en estudio tal como se observó en la realidad en el momento en que se recogió la información.

### 3.4. Universo y muestra

#### 3.4.1. Universo.

El universo estuvo conformado por 76 micro y pequeños empresarios dedicados al sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Calleria, 2020. Las mismas que se encuentran ubicados en el sector y rubro del estudio y estaban en condición de activas.

Fuente: Base de datos Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (Sunat).

#### 3.4.2. Muestra.

De la población en estudio se tomó como muestra en forma dirigida a 57 micro y pequeñas empresas servicio, rubro estudios contables del distrito de Calleria, 2020. El cual representa el 73 % del universo.

### 3.5. Definición y Operacionalización de variables

VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL: INDICADORES	INDICE DE MEDICION	ESCALA DE LA MEDICION
Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios	Edad	Años	Razón
		Sexo	Masculino	Nominal
			Femenino	
		Grado instrucción	Secundaria	
			Instituto	
			Universitario	

	contables del distrito de Calleria, 2020.			
--	---	--	--	--

VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL: INDICADORES	INDICE DE MEDICION	ESCALA DE LA MEDICION
Perfil de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Calleria, 2020.	Antigüedad de las micro y pequeñas Empresas	Uno a cinco año	Razón
			Seis a diez años	
			Once a veinte años	

VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL: INDICADORES	INDICE DE MEDICION	ESCALA DE LA MEDICION
Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Calleria, 2020.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Calleria, 2020.	Conoce algo referente a la auditoría	Si	Nominal
		Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	No	
		A donde acudió para obtener una Auditoría	Sociedad auditora Persona natural Ninguno	
		Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría	En 1 mes En 2 meses No precisa	

		Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	Si No	
		La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas		
		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría		
		La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad		

VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL: INDICADORES	INDICE DE MEDICION	ESCALA DE LA MEDICION
Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Calleria, 2020.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Calleria, 2020.	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria	Si No	Nominal
		Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración		
		Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos		
		Están los libros de contabilidad al día		



		Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales		
		Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria		
		Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.		
		Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa		
		Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos		
		Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento auditoria		
<b>VARIABLE</b>	<b>DEFINICION CONCEPTUAL</b>	<b>DEFINICION OPERACIONAL: INDICADORES</b>	<b>INDICE DE MEDICION</b>	<b>ESCALA DE LA MEDICION</b>
Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del	Solicito crédito	Si	Nominal
		Recibió crédito	No	
		Monto del crédito solicitado	Más de S/	Cuantitativa
		Monto del crédito recibido	5,000.00	

contables del distrito de Calleria, 2020.	sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Calleria, 2020.		Más de S/ 10,000.00 Ninguno	
		Entidad a la que solicito el crédito	Bancaria No bancaria Ninguna	Nominal
		Entidad que le otorgo el crédito		
		Tasa de interés cobrado por el crédito	2 a 30 % anual	Cuantitativa
			61 a 100 % anual	
			Ninguna	
		Más de 3 % mensual		
Crédito oportuno	Si No	Nominal		
Monto del crédito fue suficiente		Nominal		

VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL: INDICADORES	INDICE DE MEDICION	ESCALA DE LA MEDICION
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables del	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas del sector servicio, rubro estudios	La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	Si No	Nominal

distrito de Calleria, 2020.	contables del distrito de Calleria, 2020.	La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos		
		La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría		
		La rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente		

### 3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

#### 3.6.1. Técnicas

Para el recojo de información de la presente investigación, se aplicó la técnica de la encuesta.

#### 3.6.2. Instrumento

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

### 3.7. Plan de análisis

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

### **3.8. Matriz de consistencia**

## MATRIZ DE CONSISTENCIA

**Título:** "Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Calleria, 2020"

FORMULACION DE PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENCIONES	INDICADOR	METODO
<p><b>Problema general</b></p> <p>¿Cuáles son 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 Calleria, 2020?</p>	<p><b>Objetivo general</b></p> <p>Describir 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 Calleria, 2020.</p>				<p><b>Tipo:</b> cuantitativo – Descriptivo</p> <p><b>Diseño:</b> No experimental – Transversal- Retrospectivo – Descriptivo</p>
	<p><b>Objetivos específicos</b></p> <p>Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Calleria, 2020.</p>	Representantes legales de las micro y pequeñas Empresas	Características	Edad	
	<p>Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Calleria, 2020</p>			Auditoría	Características
		Grado de instrucción			
		Años de antigüedad			
		¿Conoce algo referente a la auditoría?			
		¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?			
		¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?			
		¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?			
		¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?			
¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?					
¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?					
¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?					
<p>Describir las principales características de los tributos de las micro y</p>		Tributación	Características	¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?	

pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Calleria, 2020.				¿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?	<b>La encuesta</b> Se hizo uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizó como soporte el programa Excel científico y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 25 (Programa de estadística para ciencias sociales).	
				¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?		
				¿Están los libros de contabilidad al día?		
				¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?		
				¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?		
				¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?		
				¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?		
				¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?"		
				¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?		
	Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Calleria, 2020.	Finanzas		Características	Solicitó crédito.	
					Recibió crédito.	
					Monto del crédito solicitado.	
					Monto del crédito recibido.	
					Entidad a la que solicitó el crédito.	
					Entidad que le otorgó el crédito."	
					Tasa de interés cobrado por el crédito.	
	El crédito fue oportuno					
	Monto del crédito suficiente.					
	Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Calleria, 2020.	Rentabilidad		Características	¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?	
¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?						
¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?						
¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?						
¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?						

### 3.9. Principios éticos.

Koepsell y Ruiz (2015), nos mencionan que el objetivo de una investigación científica es de encontrar la verdad sin tener intereses particulares. También resaltan que la labor científica frecuentemente se topa con travesías sin resultados sin lograr grandes avances, pero es la pasión por encontrar la verdad que los hace perseverar en el objetivo y gracias a esta pasión se dan grandes descubrimientos. Basándose en esto se crearon los siguientes principios:

- El principio de autonomía. “La dignidad es un derecho que todos poseen, esto implica un trato respetuoso para todos independientemente del origen o condición. No es deseable que se empleen personas como medio para un fin, sino que normalmente se espera recibir un trato como persona no como instrumento. Además, si somos coherentes, haremos lo mismo para los demás” (p. 94).
- El principio de la dignidad. “El ser humano merece ser tratado como fin en sí mismo y no únicamente como medio para un fin. En el ámbito de la investigación, esto también implica que el consentimiento informado debe realizarse correctamente. En general, la investigación busca desarrollar conocimientos, sin embargo, al involucrar sujetos humanos siempre existe la posibilidad de que

se den abusos. De hecho, como parte del proceso de consentimiento, los sujetos deben ser advertidos de que la investigación en la que participan no pretende ayudarles a ellos en particular y que no deben tener expectativas de beneficio ante el riesgo asumido. La única manera de guardar el debido respeto a la dignidad de los sujetos es asegurarse de que estén plenamente informados acerca de su participación en el estudio y los riesgos que asumen” (p. 98).

- El principio de la beneficencia/no maleficencia. “significa cuidar a los sujetos de un estudio y a la sociedad en general, así como asegurarse de que los beneficios superen a los daños. La beneficencia se distingue de la no maleficencia en el hecho de que el segundo principio sólo exige no tener la intención de causar un mal. El daño no tiene que ser físico también puede propiciar un daño psicológico o bien la privación de derechos; asimismo, no afecta únicamente a individuos sino también a grupos. Los científicos y el público son mutuamente interdependientes y la ciencia debe contribuir a la mejora de la sociedad ya sea por la adquisición del conocimiento o mediante el incremento del bienestar general. Se debe llevar a cabo la práctica científica a la luz de estos deberes recíprocos” (p. 101).



- El principio de justicia. “La justicia es otro de los requisitos de la equidad de trato y está vinculada a la noción de dignidad. Más que igualdad de trato se refiere a la obligación de recibir un trato como corresponde, conforme a las capacidades de cada persona. La noción moderna de justicia manifiesta una tensión entre el principio de autonomía y la prestación de determinados bienes. La justicia requiere de imparcialidad y de una distribución equitativa de esos bienes.

Debe prestarse especial atención durante el procedimiento de autorización y en lo posible, hay que evitar el uso de sujetos en situación de vulnerabilidad. Esto no siempre es posible y, a menudo, se realizan estudios que pueden resultar benéficos para las poblaciones vulnerables por lo que se justificaría su participación. Lo que se requiere, entonces, es una atención especial a sus capacidades reducidas o alteradas, así como una supervisión cuidadosa durante el desarrollo del estudio para asegurar la reducción de los daños al mínimo” (pp. 101-102).

## IV. RESULTADOS

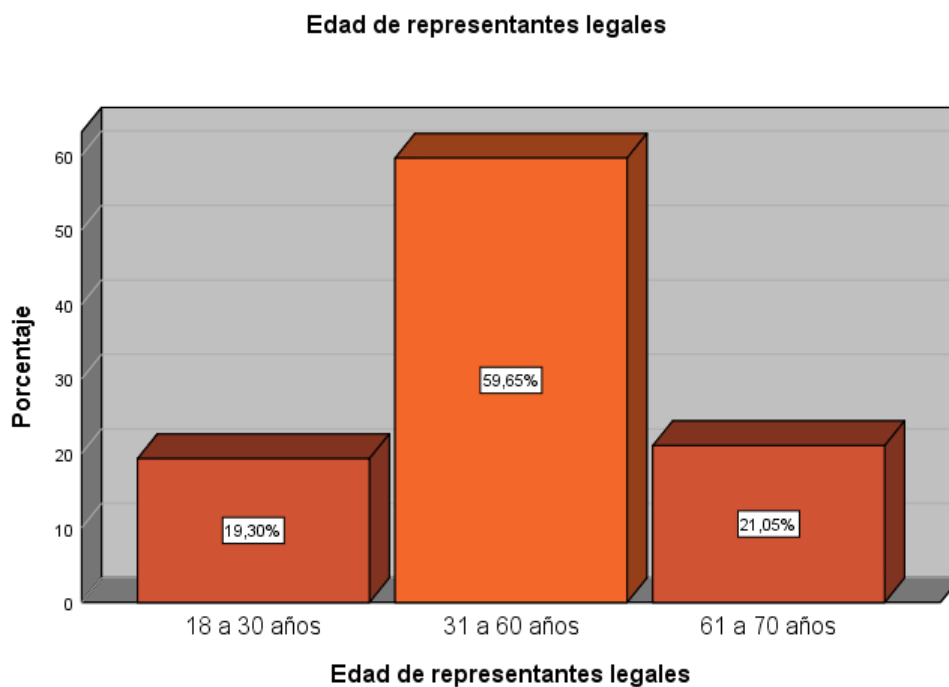
### 4.1. Resultados

De auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Calleria, 2020.

**Tabla I Edad de representantes legales**

Edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Calleria, 2020.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	“18 a 30 años”	11	19,3
	“31 a 60 años”	34	59,6
	“61 a 70 años”	12	21,1
Total		57	100,0



*Gráfico 1 Edad de representantes legales*

## Interpretación

En la tabla e ilustración I se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 19.30% (11) tienen entre 18 a 30 años, el 59,6% (34) tienen entre 31 a 60 años y 21.05% (12) tienen entre 61 a 70 años.

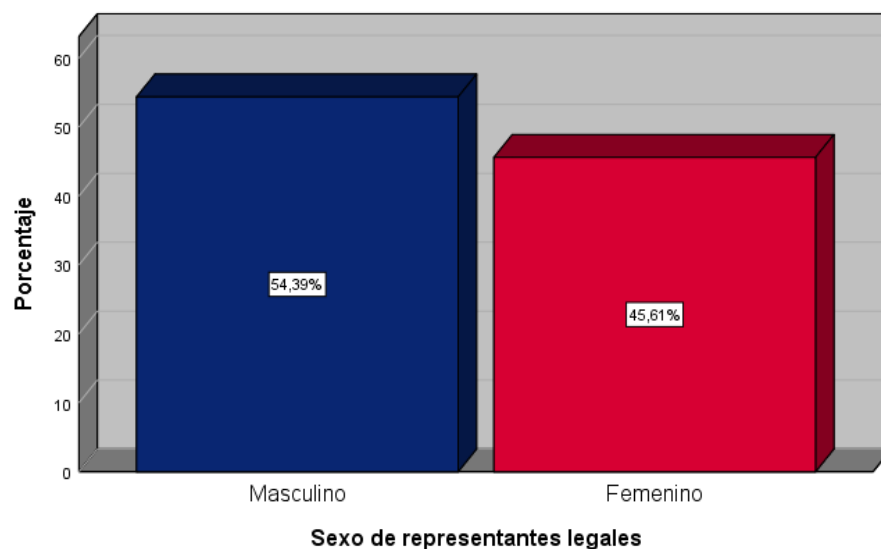
**Tabla II Sexo de los representantes legales**

Sexo de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Calleria, 2020.

**Sexo de representantes legales**

	Frecuencia	Porcentaje
Válido "Masculino"	31	54,4
Válido "Femenino"	26	45,6
"Total"	57	100,0

**Sexo de representantes legales**



*Gráfico 2 Sexo de representantes legales*

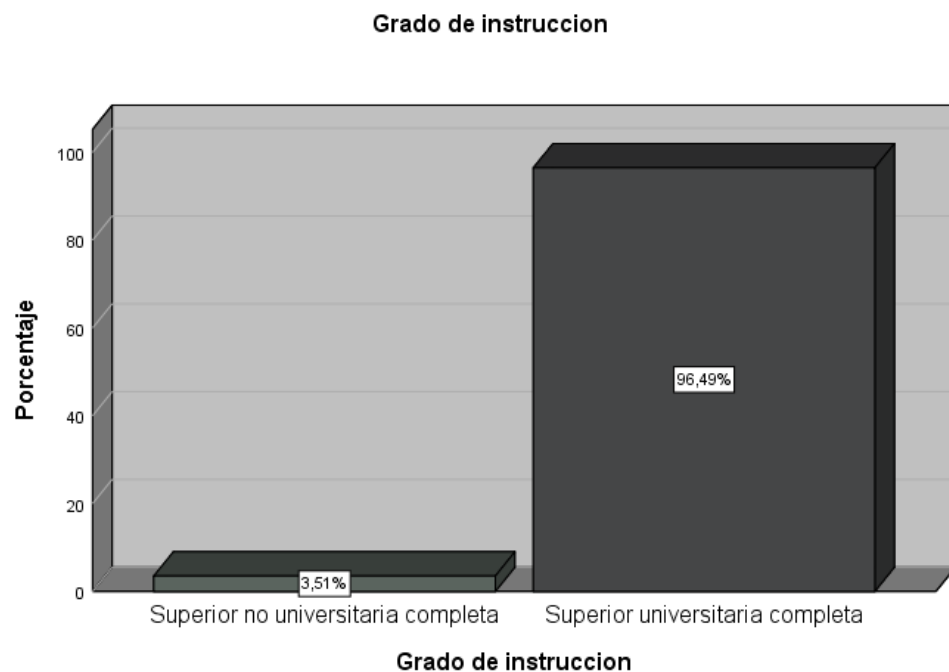
### Interpretación

En la tabla e ilustración II se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 54.39% (31) son del sexo masculino y que el 45.61% (26) son del sexo femenino.

**Tabla III Grado de Instrucción de los representantes legales**

Grado de Instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Calleria, 2020.

			Frecuencia	Porcentaje
Válido	Superior no universitaria completa		2	3,5
	Superior universitaria completa		55	96,5
	Total		57	100,0



*Grafico 3 Grado de instrucción de representantes legales*

### Interpretación

En la tabla e ilustración III se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 3.51% (2) tienen estudios superiores no universitario mientras que el 96.49% (55) tienen estudios superiores universitario.

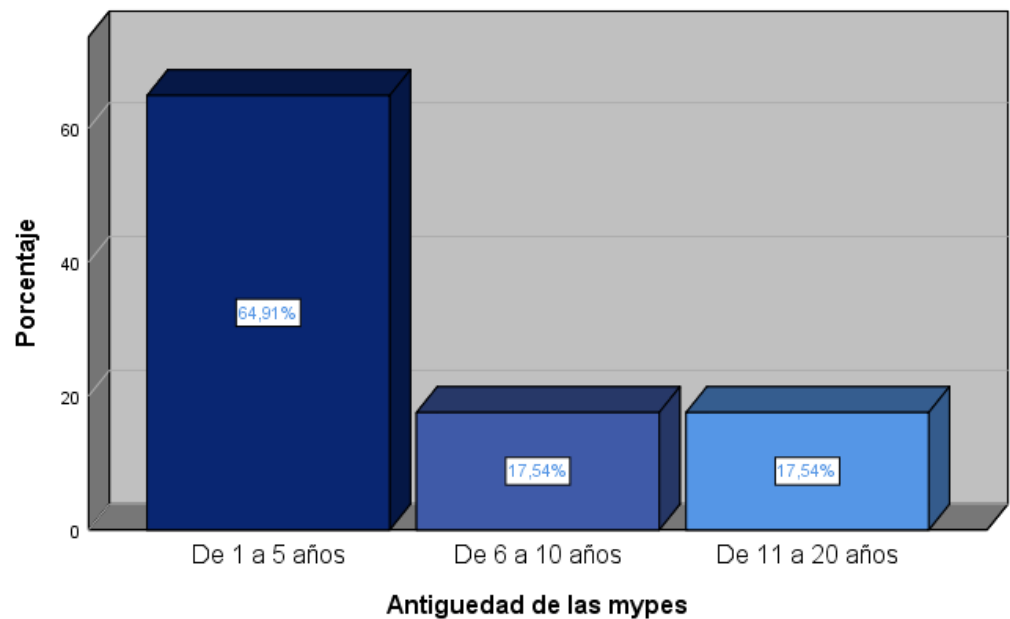
**Tabla IV Antigüedad de las micro y pequeñas empresas**

Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Calleria, 2020.

**Antigüedad de las micro y pequeñas empresas**

	Frecuencia	Porcentaje
“Válido” “De 1 a 5 años”	37	64,9
“De 6 a 10 años”	10	17,5
“De 11 a 20 años”	10	17,5
“Total”	57	100,0

**Antigüedad de las mypes**



**Grafico 4 Antigüedad de los micro y pequeñas empresas Interpretación**

En la tabla e ilustración IV se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 64.91% (37) tienen de 1 a 5 años de antigüedad, el 17.54% (10) tienen de 6 a 10 años de antigüedad y el 17.54% (10) tienen de 11 a 20 años de antigüedad.

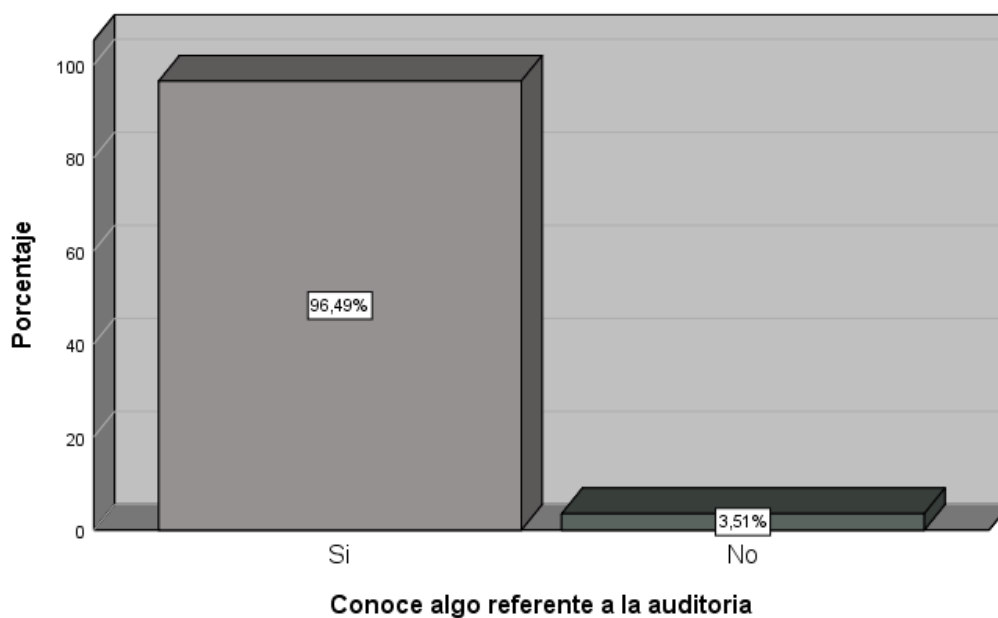
**Tabla V Conoce algo referente a auditoria**

Los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Calleria, 2020, conocen algo referente a auditoria.

**Conoce algo referente a la auditoria**

		Frecuencia	Porcentaje
"Válido"	"Si"	55	96,5
	"No"	2	3,5
	"Total"	57	100,0

**Conoce algo referente a la auditoria**



*Grafico 5 Los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro estudios*

*contables del distrito de Calleria, 2020, conocen algo referente a auditoria*

### **Interpretación**

En la tabla e ilustración V se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 96.49% (55) conocen algo referente a auditoria, mientras que el 3.51% (2) no conocen algo referente a auditoria.

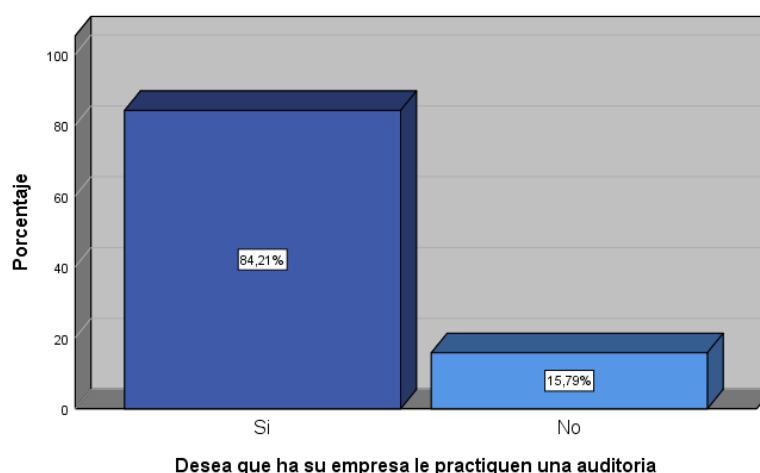
### **Tabla VI Desea que a su empresa le practiquen una auditoria**

Los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Calleria, 2020, desean que a su empresa le practiquen una auditoria

#### **Desea que a su empresa le practiquen una auditoria**

		Frecuencia	Porcentaje
"Válido"	"Si"	48	84,2
	"No"	9	15,8
	"Total"	57	100,0

**Desea que ha su empresa le practiquen una auditoria**



*Grafico 6 Los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro estudios*

*contables del distrito de Calleria, 2020, desean que a su empresa le practiquen una auditoria*

### **Interpretación**

En la tabla e ilustración VI se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 84.21% (48) desean que a su empresa se le practique una auditoria, mientras que el 15.79% (9) no desean que a su empresa se le practique una auditoria.

### **Tabla VII A dónde usted acudiría para obtener una auditoria**

A dónde usted acudiría para obtener una auditoria, los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Calleria, 2020.

#### **A dónde usted acudiría para obtener una auditoria**

	Frecuencia	Porcentaje
“Válido” “Sociedad de auditoria”	38	66,7
“Persona natural”	10	17,5
“Ninguno”	9	15,8
“Total”	57	100,0

**A dónde usted acudiría para obtener una auditoria**



**A dónde usted acudiría para obtener una auditoria**

*Grafico 7 A dónde usted acudiría para obtener una auditoria, los representantes legales de las micro y*



*pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Calleria, 2020.*

### **Interpretación**

En la tabla e ilustración VII se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 66.67% (38) acudirá a una sociedad de auditoria, el 17.54% (10) acudirá a una persona natural y el 15.79% (9) a ninguna.

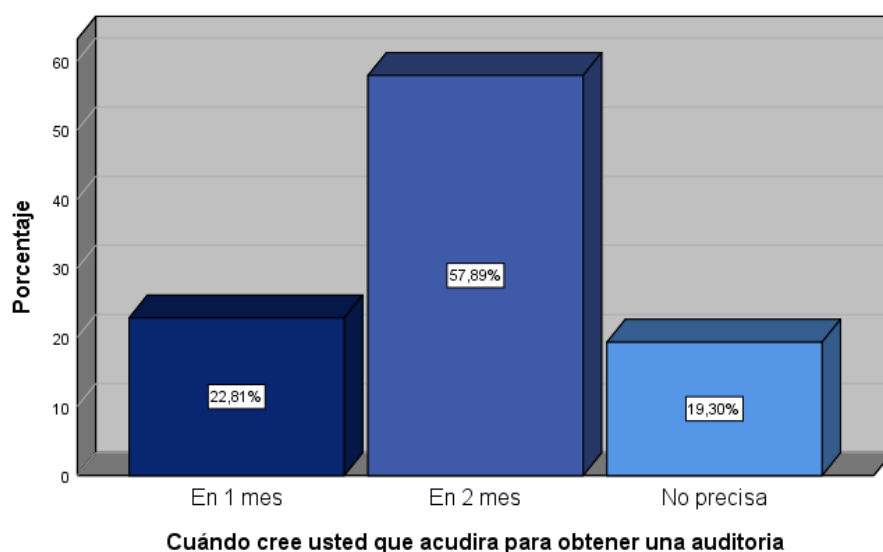
### **Tabla VIII Cuando cree usted que acudirá para obtener una auditoria**

Los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Calleria, 2020, cuando creen que acudirán para obtener una auditoria.

#### **Cuándo cree usted que acudirá para obtener una auditoria**

		Frecuencia	Porcentaje
"Válido"	"En 1 mes"	13	22,8
	"En 2 mes"	33	57,9
	"No precisa"	11	19,3
	"Total"	57	100,0

### Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría



*Grafico 8 Los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Calleria, 2020, cuando acudirían para obtener una auditoría.*

### **Interpretación**

En la tabla e ilustración VIII se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 22.81% (13) acudirían dentro de un mes a una sociedad de auditoría o persona natural para la realización de una auditoría a su empresa, el 57.89% (33) acudirían dentro de dos meses a una sociedad de auditoría o persona natural para la realización de una auditoría a su empresa y el 19.3% (11) no precisan cuando lo harían.

### **Tabla IX Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría**

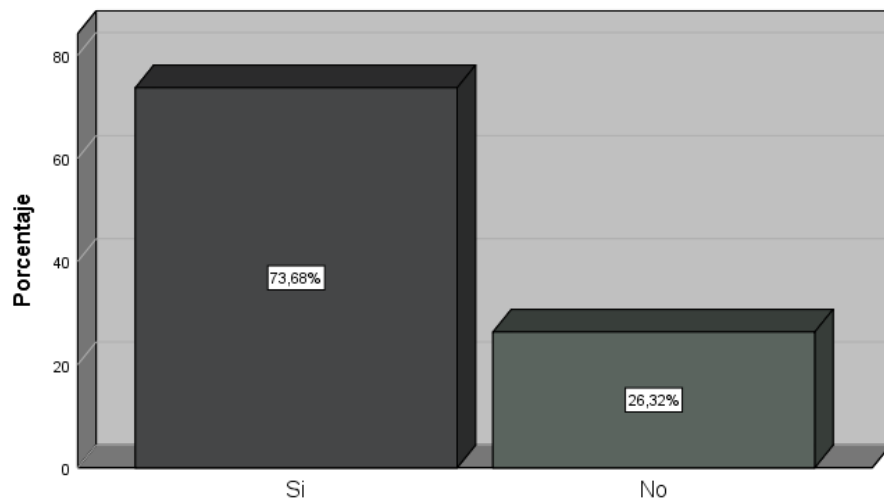
Los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro estudios contables

del distrito de Calleria, 2020, creen que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria.

**Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria**

		Frecuencia	Porcentaje
"Válido"	"Si"	42	73,7
	"No"	15	26,3
	"Total"	57	100,0

**Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria**



**Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria**

*Grafico 9 Los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Calleria, 2020, creen que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria.*

**Interpretación**

En la tabla e ilustración IX se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 73.68% (42) creen que su empresa mejoraría si le realizan una auditoria, mientras que el

26.32% (15) no creen que su empresa mejoraría si le realizan una auditoría.

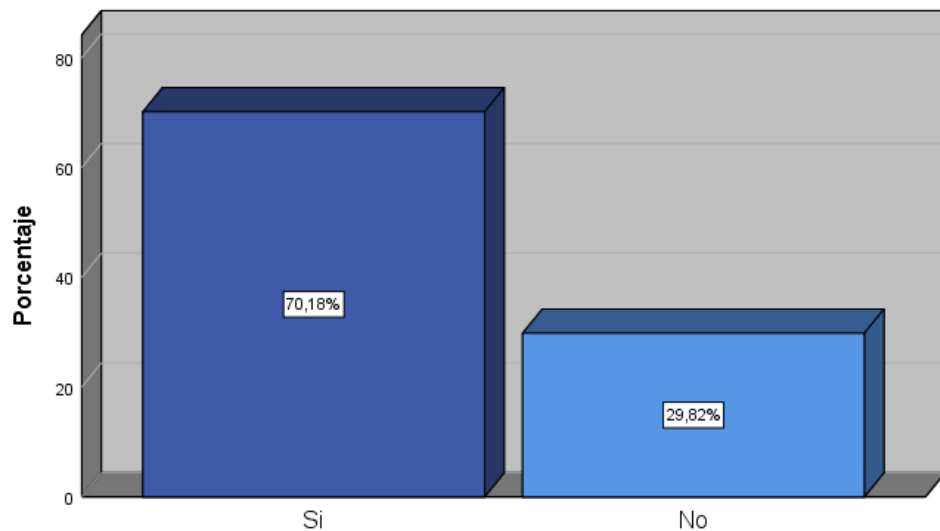
**Tabla X La auditoría en su empresa ha mejorado en la relación a las finanzas**

Los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Calleria, 2020, creen que la auditoría en su empresa ha mejorado en la relación a las finanzas.

**La auditoría en su empresa ha mejorado en la relación a las finanzas**

		Frecuencia	Porcentaje
"Válido"	"Si"	40	70,2
	"No"	17	29,8
	"Total"	57	100,0

**La auditoria en su empresa ha mejorado en la relación a las finanzas**



**La auditoria en su empresa ha mejorado en la relación a las finanzas**

*Grafico 10 Los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Calleria, 2020, creen que la auditoría en su empresa ha mejorado en la relación a las finanzas.*

### **Interpretación**

En la tabla e ilustración X se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 70.18% (40) creen que la auditoria en su empresa mejoro en relación a sus finanzas, mientras que el 29.82% (17) no creen que la auditoria en su empresa mejoro en relación a sus finanzas.

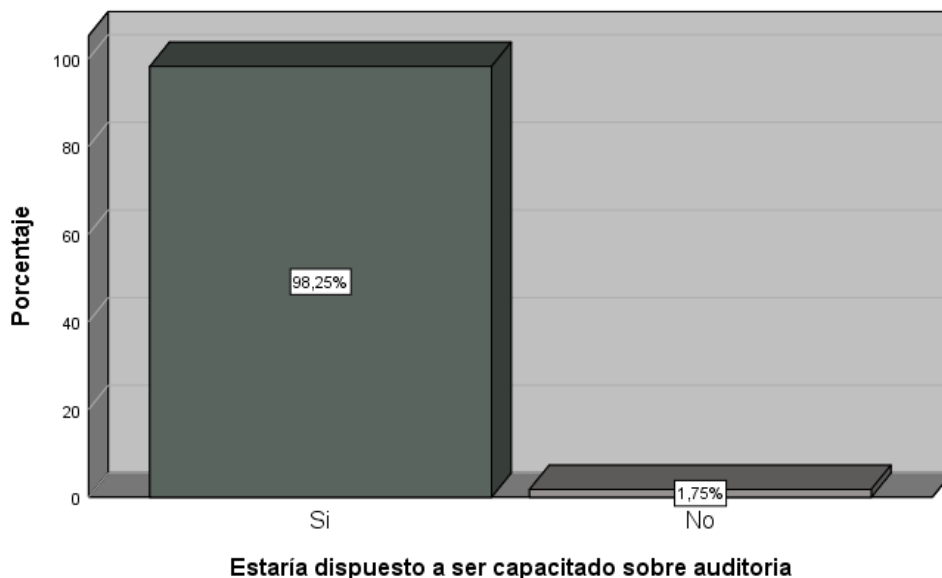
### **Tabla XI Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoria**

Los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Calleria, 2020, Estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoria.

#### **Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoria**

		Frecuencia	Porcentaje
"Válido"	"Si"	56	98,2
	"No"	1	1,8
	"Total"	57	100,0

### Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoria



*Grafico 11 Los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Calleria, 2020, Estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoria.*

### Interpretación

En la tabla e ilustración XI se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 98.25% (56) estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoria, mientras que el 1.75% (1) no desean ser capacitados sobre auditoria.

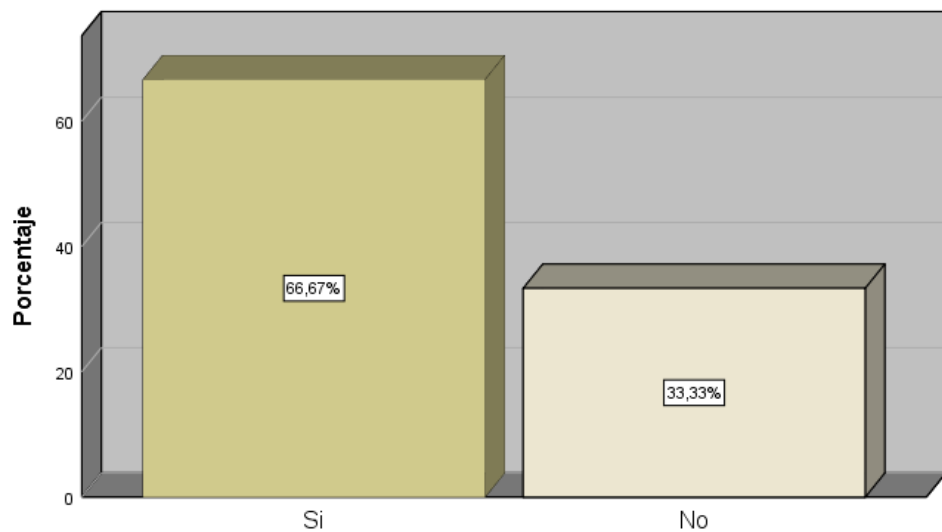
### Tabla XII La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.

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

**La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad**

		Frecuencia	Porcentaje
"Válido"	"Si"	38	66,7
	"No"	19	33,3
"Total"		57	100,0

**La auditoría en su empresa ha mejorado en relacion a la rentabilidad**



**La auditoría en su empresa ha mejorado en relacion a la rentabilidad**

*Grafico 12 La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.*

**Interpretación**

En la tabla e ilustración XII se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 66.67% (38) creen que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad, mientras que el 33.33% (19) no creen que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.

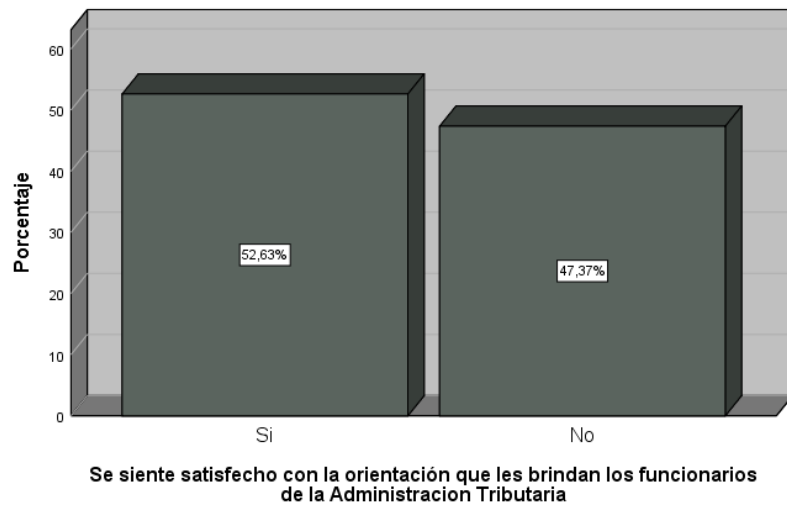
**Tabla XIII Se siente satisfecho con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria**

Se siente satisfecho con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria

**Se siente satisfecho con la orientación que les brindan los funcionarios de la Administración Tributaria**

		Frecuencia	Porcentaje
"Válido"	"Si"	30	52,6
	"No"	27	47,4
	"Total"	57	100,0

Se siente satisfecho con la orientación que les brindan los funcionarios de la Administración Tributaria



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

**Interpretación**

En la tabla e ilustración XIII se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 53.63% (30) se siente satisfecho con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria, mientras que el 47.37% (27) no se siente



satisfecho con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria.

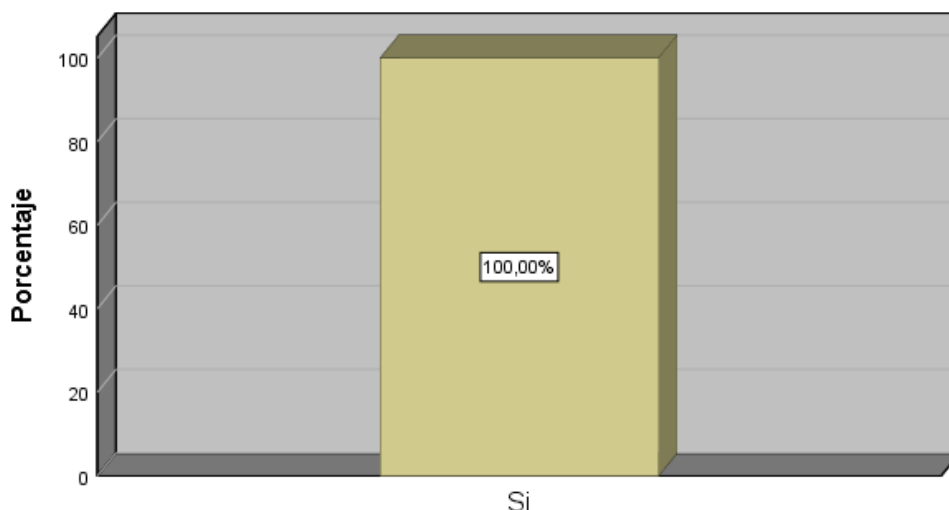
**Tabla XIV Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria**

Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria

**Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria**

	Frecuencia	Porcentaje
“Válido” “Si”	57	100,0

**Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la sunat**



**Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen...**

*Grafico 14 Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria.*

## Interpretación

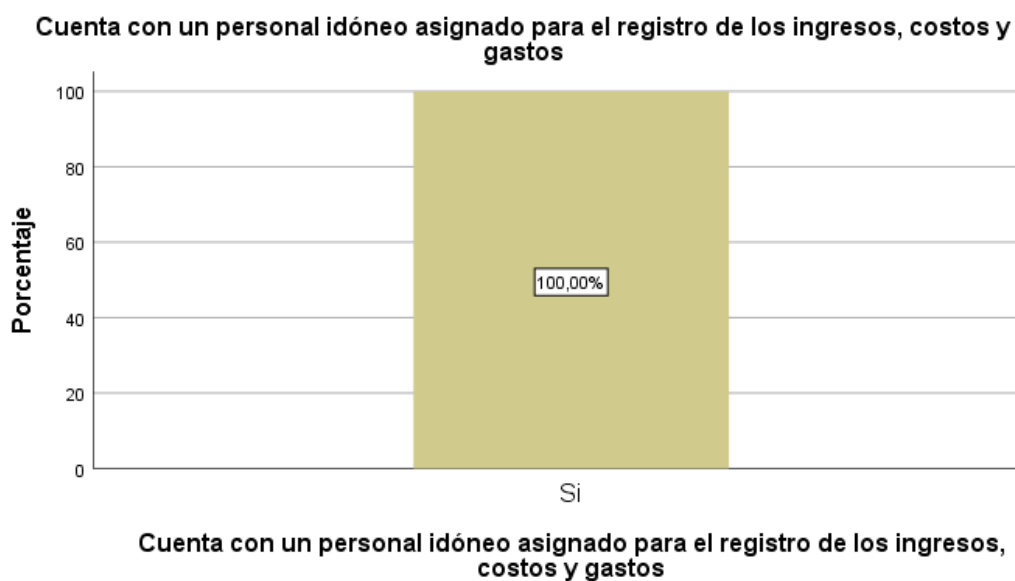
En la tabla e ilustración XIV se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 100.00% (57) revisaron y controlaron los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria.

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

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

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

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	57	100,0



*Grafico 15 Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.*

### Interpretación

En la tabla e ilustración XV se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 100.00% (57) cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

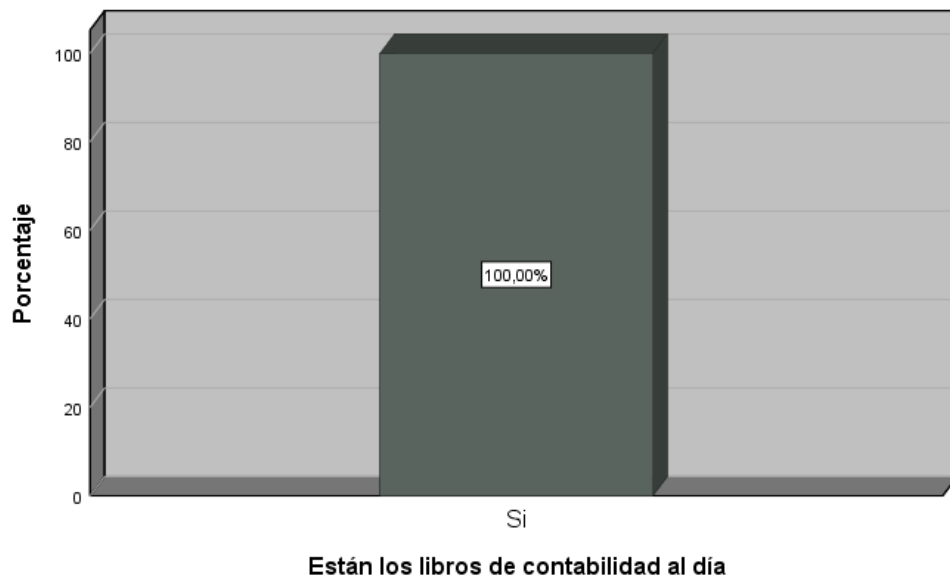
**Tabla XVI Están los libros de contabilidad al día**

Están los libros de contabilidad al día

**Están los libros de contabilidad al día**

	Frecuencia	Porcentaje
“Válido” “Si”	57	100,0

**Están los libros de contabilidad al día**



*Grafico 16 Están los libros de contabilidad al día.*

### Interpretación

En la tabla e ilustración XVI se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 100.00% (57) mencionan que tienen los libros contables al día.

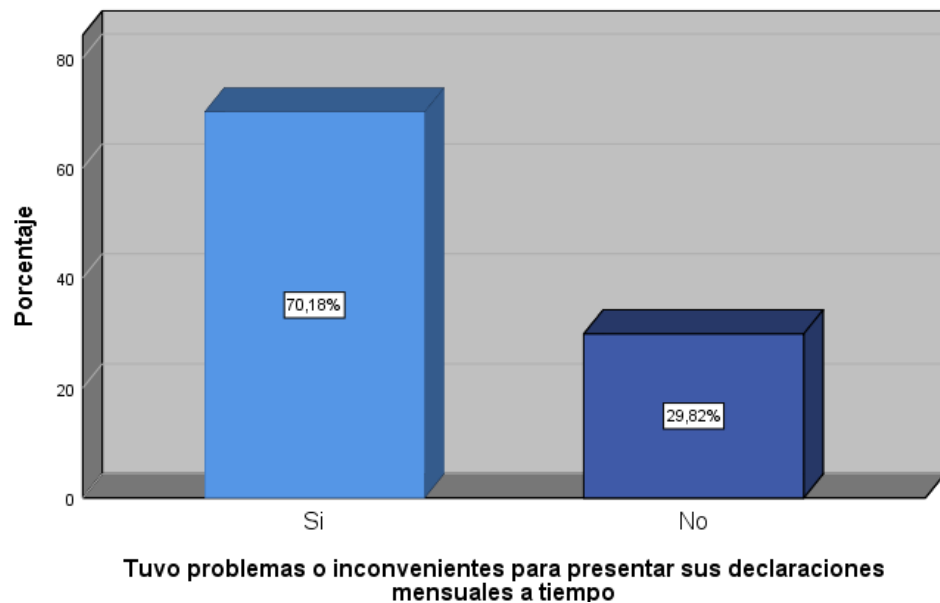
**Tabla XVII Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo**

Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo

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

		Frecuencia	Porcentaje
"Válido"	"Si"	40	70,2
	"No"	17	29,8
"Total"		57	100,0

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



*Grafico 17 Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.*

**Interpretación**

En la tabla e ilustración XVII se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 70.18% (40) mencionan que tienen problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, mientras que el 29.82% (17) mencionan que no tienen problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.

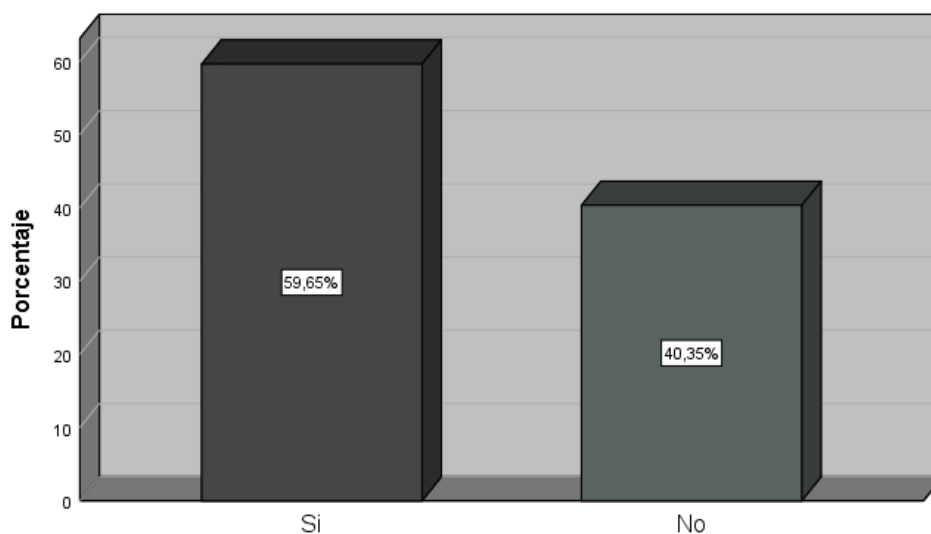
**Tabla XVIII Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a administración tributaria**

Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a administración tributaria.

**Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a administración tributaria**

		Frecuencia	Porcentaje
"Válido"	"Si"	34	59,6
	"No"	23	40,4
	"Total"	57	100,0

**Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la sunat**



**Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la sunat**

*Grafico 18 Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a administración tributaria.*

### **Interpretación**

En la tabla e ilustración XVIII se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 59.65% (34) mencionan que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria, mientras que el 40.35% (23) mencionan que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a administración tributaria.

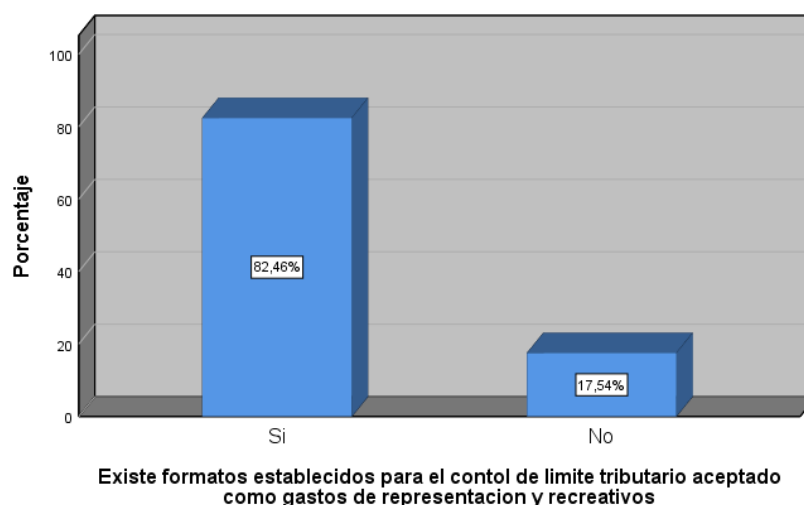
### **Tabla XIX Existe formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos**

Existe formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos

#### **Existe formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos**

		Frecuencia	Porcentaje
"Válido"	"Si"	47	82,5
	"No"	10	17,5
	"Total"	57	100,0

**Existe formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representacion y recreativos**



*Grafico 19 Existe formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representaci3n y recreativos.*

### **Interpretaci3n**

En la tabla e ilustraci3n XIX se observa que, de las micro y peque1as empresas encuestadas el 82.46% (47) mencionan que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representaci3n y recreativos, mientras que el 17.54% (10) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representaci3n y recreativos.

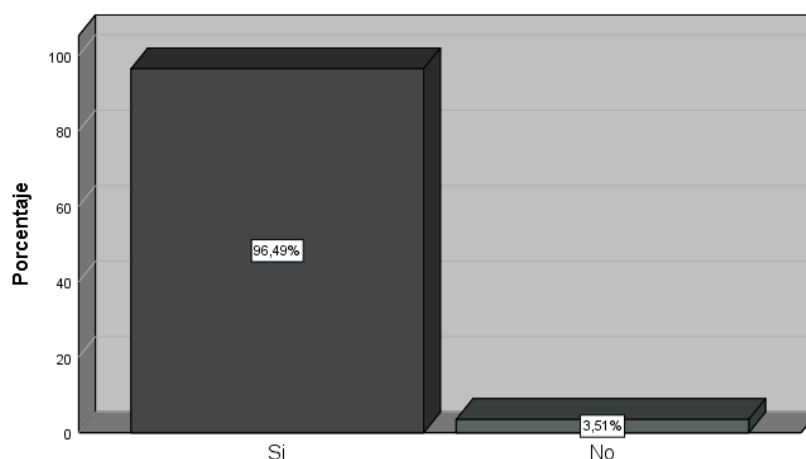
### **Tabla XX Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podr3a afectar a su empresa**

Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podr3a afectar a su empresa

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

		Frecuencia	Porcentaje
"Válido"	"Si"	55	96,5
	"No"	2	3,5
	"Total"	57	100,0

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



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

*Grafico 20 Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa*

**Interpretación**

En la tabla e ilustración XX se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 96.49% (55) mencionan que conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, mientras que el 3.51% (2) mencionan que no conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.

**Tabla XXI Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos**

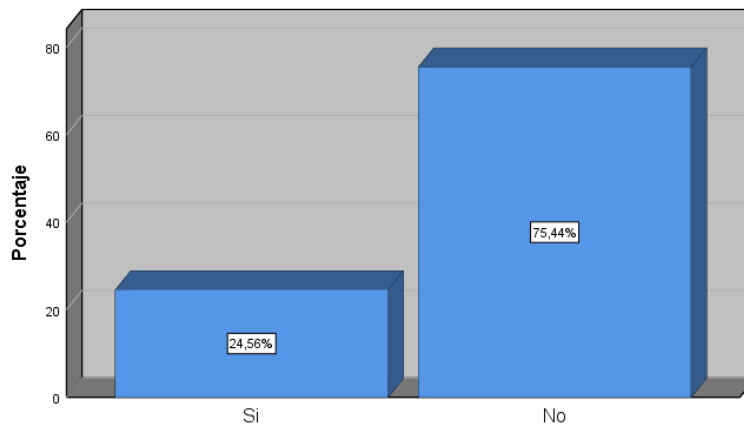
Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos



**Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos**

		Frecuencia	Porcentaje
"Válido"	"Si"	14	24,6
	"No"	43	75,4
	"Total"	57	100,0

**Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos**



**Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos**

*Grafico 21 Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.*

**Interpretación**

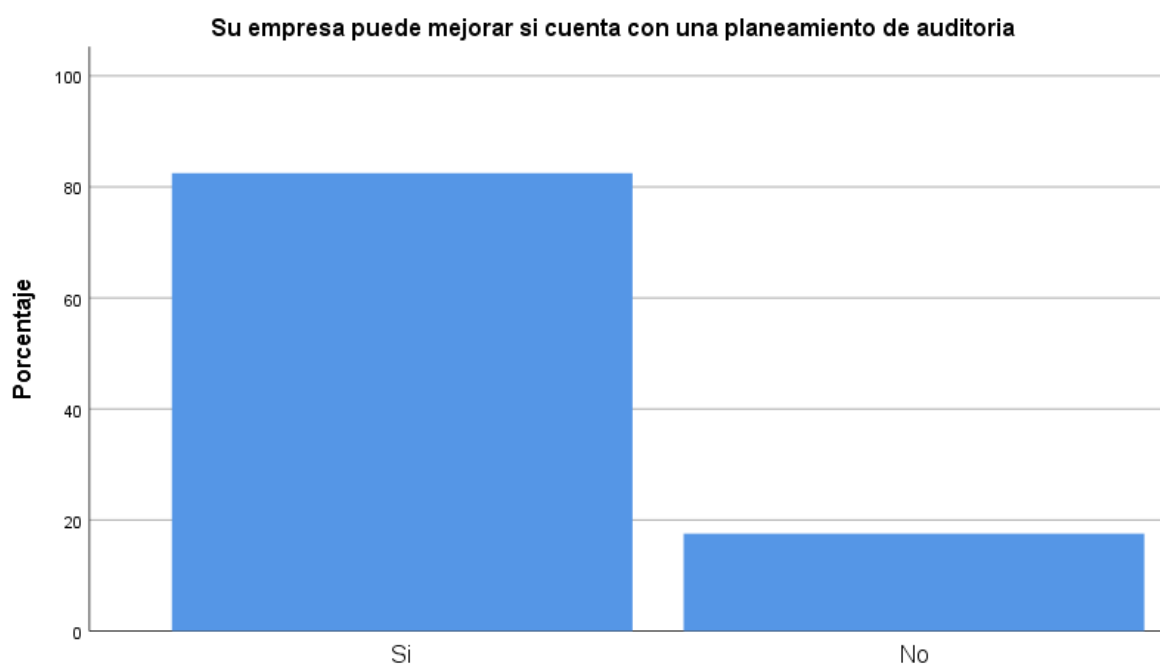
En la tabla e ilustración XXI se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 24.56% (14) mencionan que se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos, mientras que el 75.44% (43) mencionan que no se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos.

**Tabla XXII Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria**

Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria

**Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria**

		Frecuencia	Porcentaje
"Válido"	"Si"	47	82,5
	"No"	10	17,5
	"Total"	57	100,0



**Su empresa puede mejorar si cuenta con una planeamiento de auditoria**

*Grafico 22 Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria.*

**Interpretación**

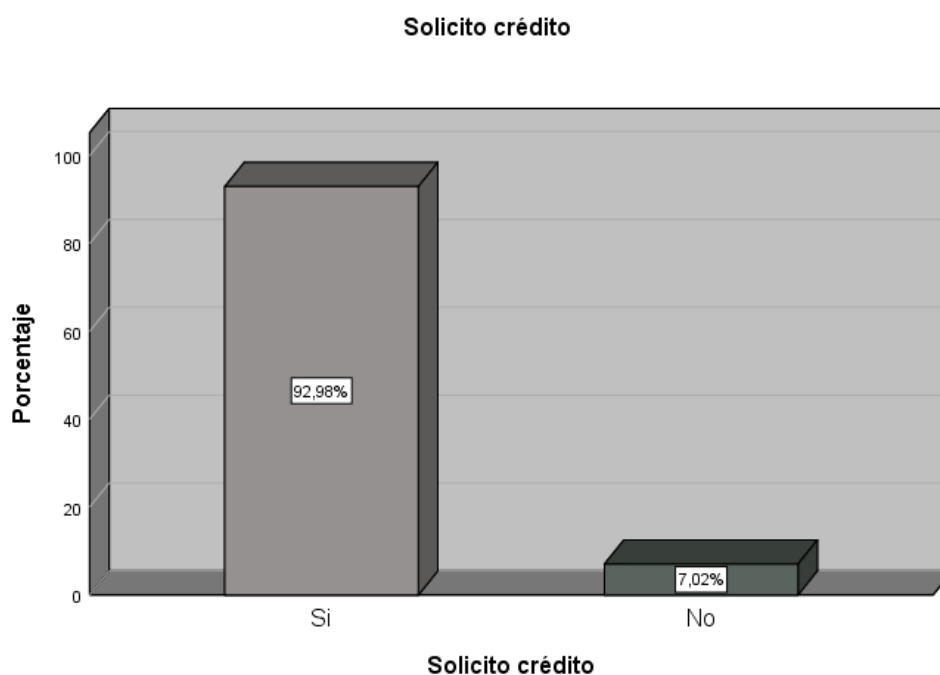
En la tabla e ilustración XXII se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 82.46% (47) mencionan que sus empresas pueden mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria, mientras que el 17.54% (10) mencionan que sus empresas no pueden mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria.

**Tabla XXIII      Solicito crédito**

Solicito crédito

**Solicito crédito**

		Frecuencia	Porcentaje
"Válido"	"Si"	53	93,0
	"No"	4	7,0
	"Total"	57	100,0



*Grafico 23 Solicito crédito*

**Interpretación**

En la tabla e ilustración XXIII se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 92.98% (53) mencionan que, si solicitaron un crédito, mientras que el 7.02% (4) mencionan que no solicitaron un crédito.

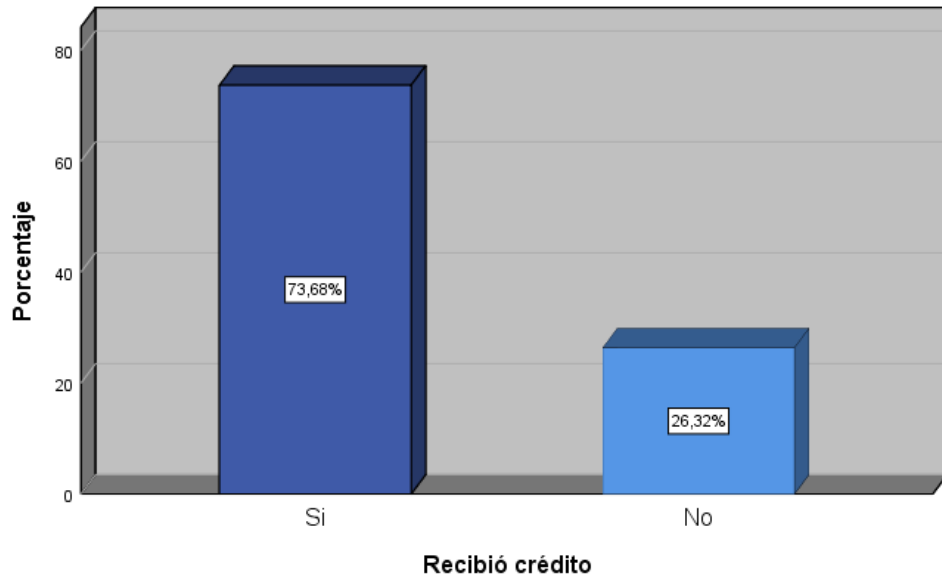
**Tabla XXIV      Recibió crédito**

Recibió crédito

### Recibió crédito

		Frecuencia	Porcentaje
"Válido"	"Si"	42	73,7
	"No"	15	26,3
	"Total"	57	100,0

### Recibió crédito



*Gráfico 24 Recibió crédito*

### Interpretación

En la tabla e ilustración XXIV se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 73.68% (42) mencionan que, si recibieron un crédito, mientras que el 26.32% (15) mencionan que no recibieron un crédito.

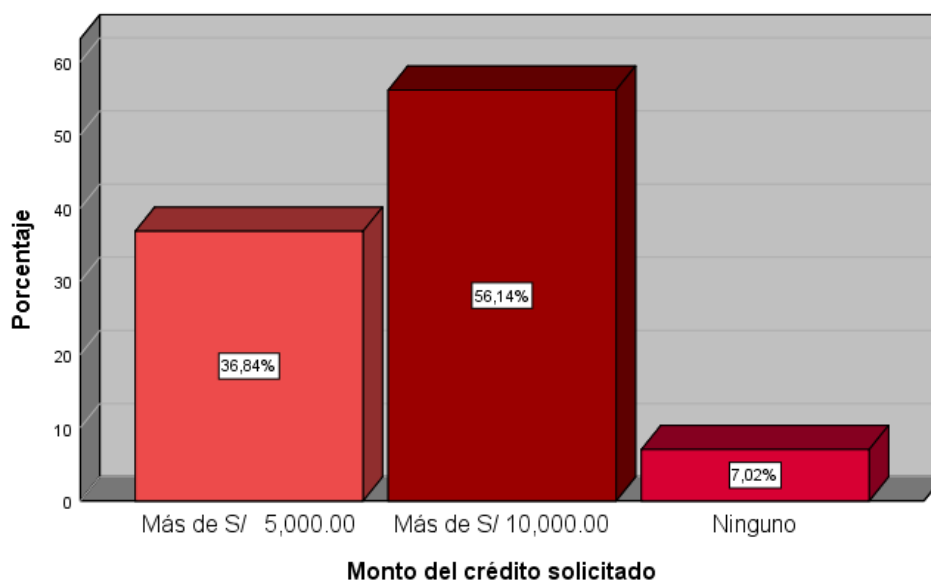
### Tabla XXV Monto del crédito solicitado

Monto del crédito solicitado

### Monto del crédito solicitado

	Frecuencia	Porcentaje
‘Válido’ ‘Más de S/ 5,000.00’	21	36,8
‘Más de S/ 10,000.00’	32	56,1
‘Ninguno’	4	7,0
‘Total’	57	100,0

### Monto del crédito solicitado



*Gráfico 25 Monto del crédito solicitado*

### Interpretación

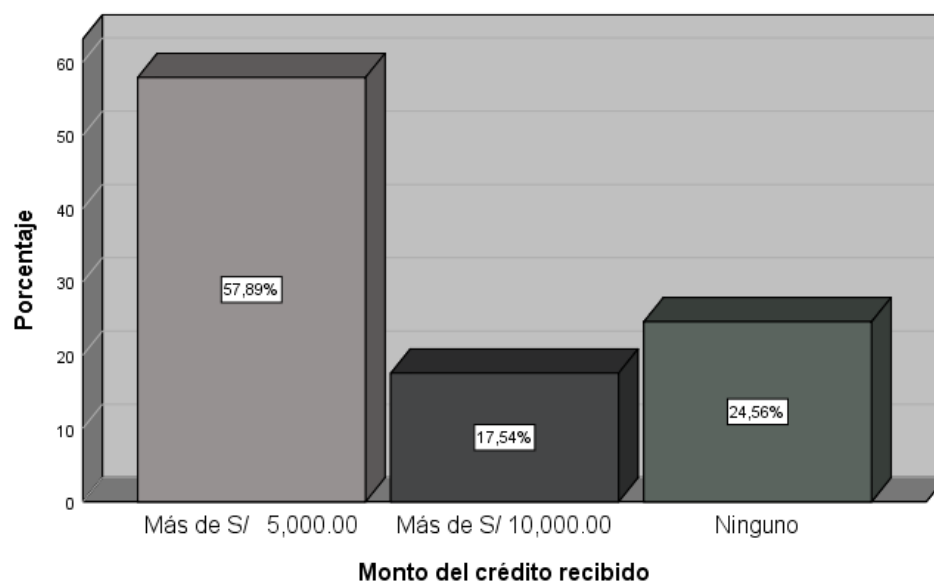
En la tabla e ilustración XXV se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 36.84% (21) mencionan que, solicitaron más de S/ 5,000.00, mientras que el 56.14% (32) mencionan que solicitaron más de S/ 10,000.00 y por ultimo solo el 7.02% (4) mencionan que no solicitaron monto dinerario alguno.

**Tabla XXVI Monto del crédito recibido**

Monto del crédito recibido

Monto del crédito recibido		Frecuencia	Porcentaje
“Válido”	“Más de S/ 5,000.00”	33	57,9
	“Más de S/ 10,000.00”	10	17,5
	“Ninguno”	14	24,6
	“Total”	57	100,0

**Monto del crédito recibido**



*Gráfico 26 Monto del crédito recibido*

### **Interpretación**

En la tabla e ilustración XXVI se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 57.89% (33) mencionan que, recibieron más de S/ 5,000.00, mientras que el 17.54% (10) mencionan que recibieron más de S/ 10,000.00 y el 24.56% (14) mencionan que no recibieron monto dinerario alguno.

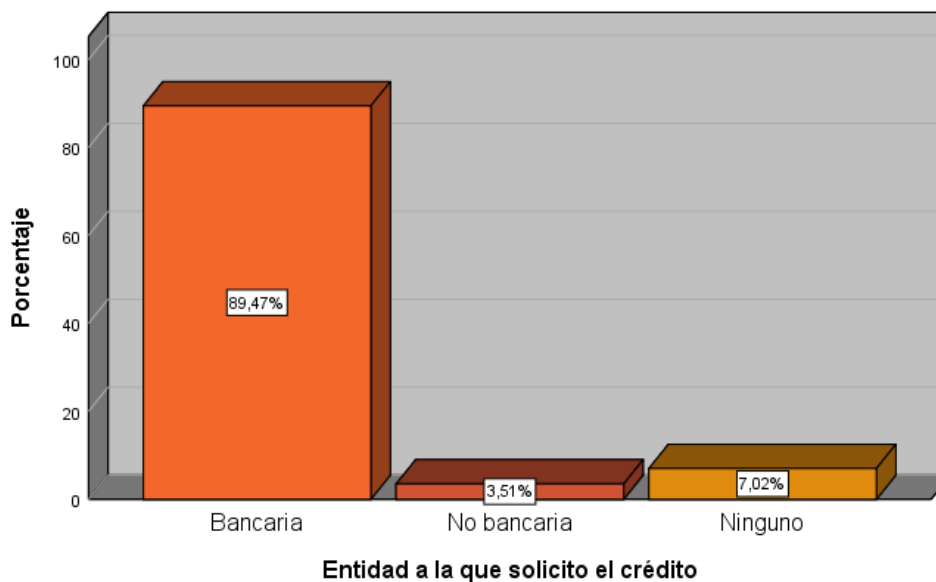
**Tabla XXVII Entidad que le solicito el crédito**

Entidad que le solicito el crédito

**Entidad a la que solicito el crédito**

		Frecuencia	Porcentaje
"Válido"	"Bancaria"	51	89,5
	"No bancaria"	2	3,5
	"Ninguno"	4	7,0
	"Total"	57	100,0

**Entidad a la que solicito el crédito**



*Grafico 27 Entidad que le solicito el crédito*

**Interpretación**

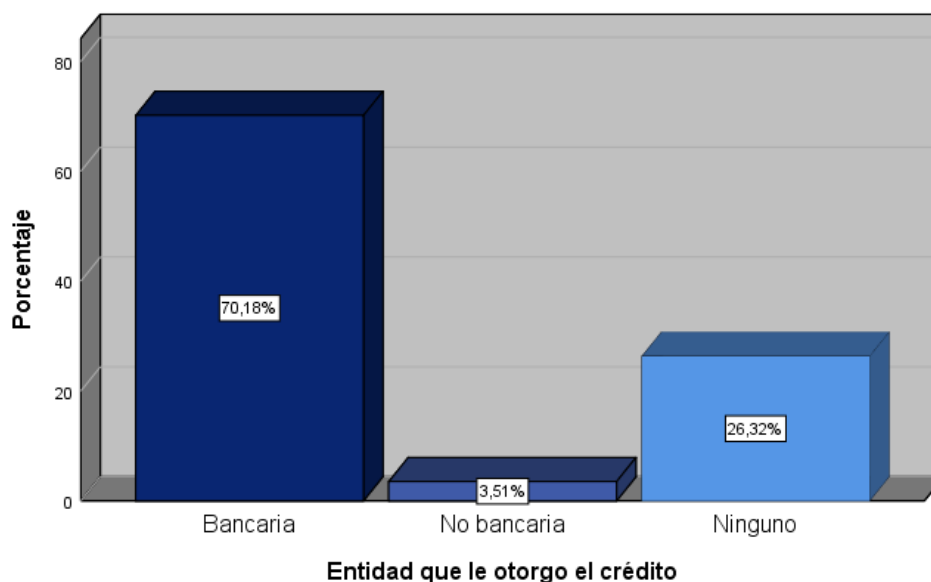
En la tabla e ilustración XXVII se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 89.47% (51) mencionan que, solicitaron el crédito a una entidad bancaria, mientras que el 3.51% (2) mencionan que solicitaron el crédito a una entidad no bancaria y el 7.02% (4) mencionan que no solicitaron el crédito a ninguna entidad.

**Tabla XXVIII Entidad que le otorga el crédito**

Entidad que le otorga el crédito

Entidad que le otorga el crédito		Frecuencia	Porcentaje
"Válido"	"Bancaria"	40	70,2
	"No bancaria"	2	3,5
	"Ninguno"	15	26,3
	"Total"	57	100,0

Entidad que le otorga el crédito



*Gráfico 28 Entidad que le otorga el crédito*

### **Interpretación**

En la tabla e ilustración XXVIII se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 70.18% (40) mencionan que, una entidad bancaria le otorga el crédito, mientras que el 3.51% (2) una entidad no bancaria le otorga el crédito y el 26.32% (15) mencionan que ninguna entidad le otorga el crédito.



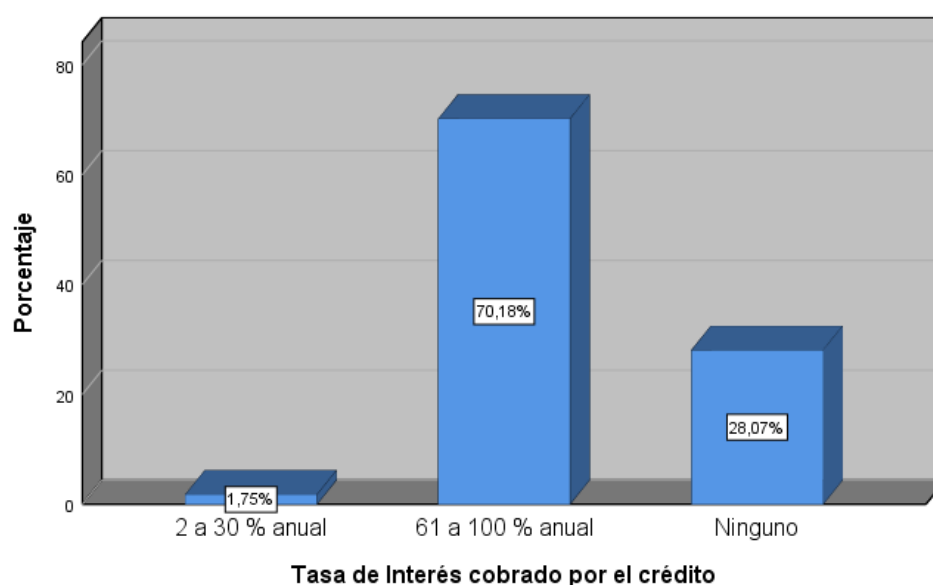
**Tabla XXIX Tasa de interés cobrado por el crédito**

Tasa de interés cobrado por el crédito

**Tasa de Interés cobrado por el crédito**

	Frecuencia	Porcentaje
“Válido” “2 a 30 % anual”	1	1,8
“61 a 100 % anual”	40	70,2
“Ninguno”	16	28,1
“Total”	57	100,0

**Tasa de Interés cobrado por el crédito**



*Grafico 29 Tasa de interés cobrado por el crédito*

### **Interpretación**

En la tabla e ilustración XXIX se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 1.75% (1) mencionan que, le cobraron de 2 a 30 % anual, mientras que el 70.18% (40) le cobraron de 61 a 100 % anual y el 28.07% (16) mencionan que no les cobraron interés alguno.

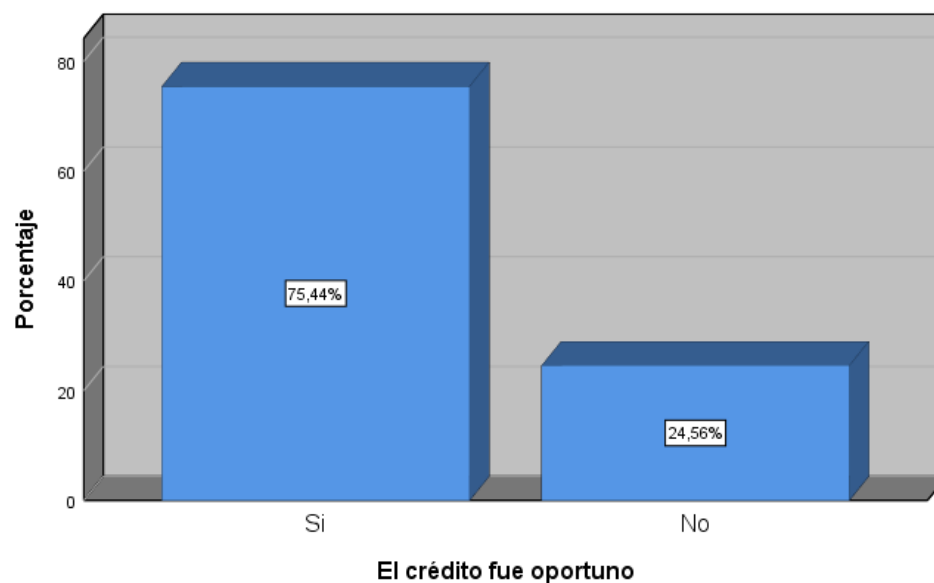
**Tabla XXX El crédito fue oportuno**

El crédito fue oportuno

### El crédito fue oportuno

	Frecuencia	Porcentaje
“ Si ”	43	75,4
“ Válido ” “ No ”	14	24,6
“ Total ”	57	100,0

### El crédito fue oportuno



*Grafico 30 El crédito fue oportuno*

### Interpretación

En la tabla e ilustración XXX se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 75.44% (43) mencionan que, el crédito fue oportuno, mientras que el 24.56% (14) mencionan que, el crédito no fue oportuno.

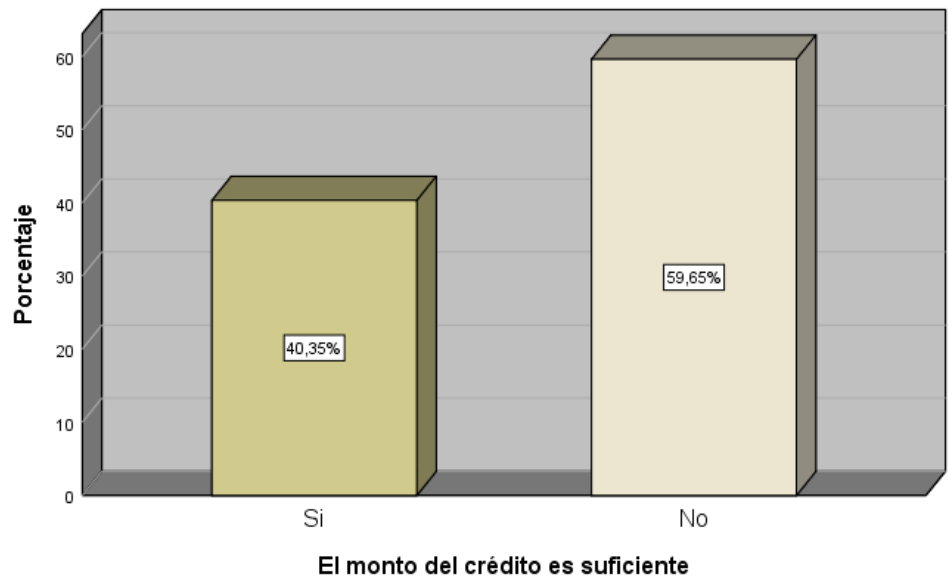
### Tabla XXXI El monto del crédito es suficiente

El monto del crédito es suficiente

### El monto del crédito es suficiente

		Frecuencia	Porcentaje
"Válido"	"Si"	23	40,4
	"No"	34	59,6
	"Total"	57	100,0

### El monto del crédito es suficiente



*Grafico 31 El monto del crédito es suficiente*

### Interpretación

En la tabla e ilustración XXXI se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 40.35% (23) mencionan que, el crédito fue suficiente, mientras que el 59.65% (34) mencionan que, el crédito no fue suficiente.

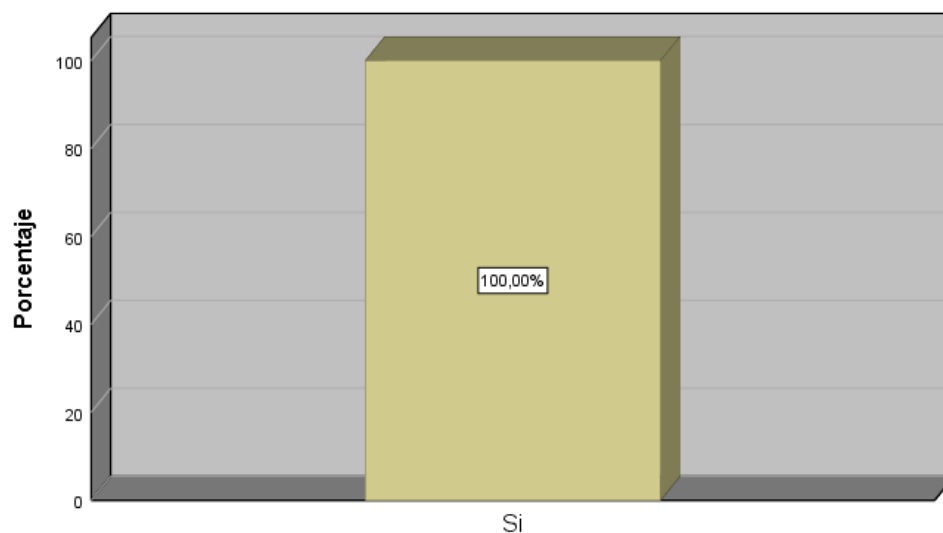
**Tabla XXXII La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado**

La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado

**La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado**

	Frecuencia	Porcentaje
"Válido" "Si"	57	100,0

La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado



La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado

*Grafico 32 La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado*

**Interpretación**

En la tabla e ilustración XXXII se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 100% (57) mencionan que, la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado.

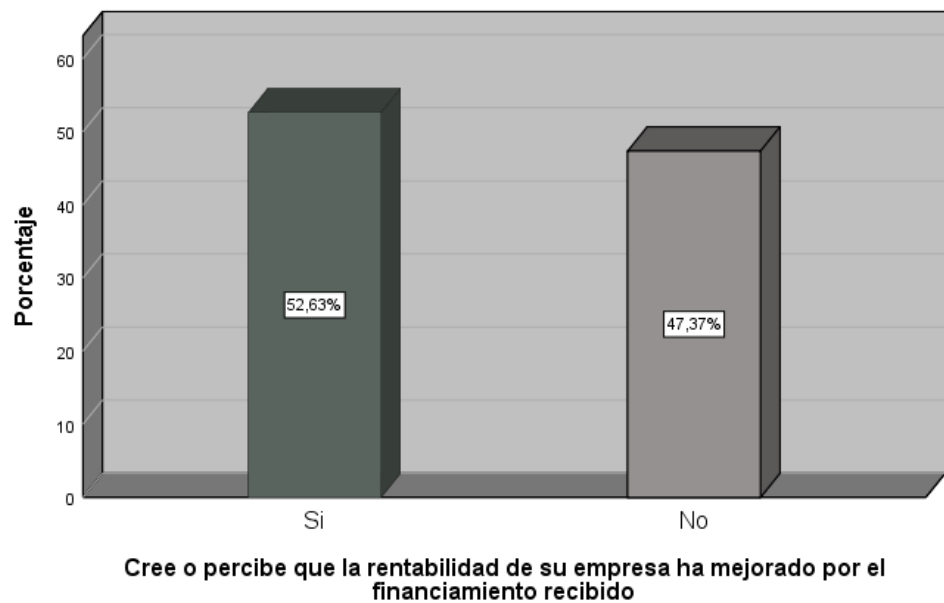
**Tabla XXXIII Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido**

Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido

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

		Frecuencia	“Porcentaje
“Válido”	“Si”	30	52,6
	“No”	27	47,4
	“Total”	57	100,0

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



*Grafico 33 Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido*

**Interpretación**

En la tabla e ilustración XXXIII se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 52.63% (30) mencionan que, la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, mientras que el 47.37% (27) mencionan que, la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido.

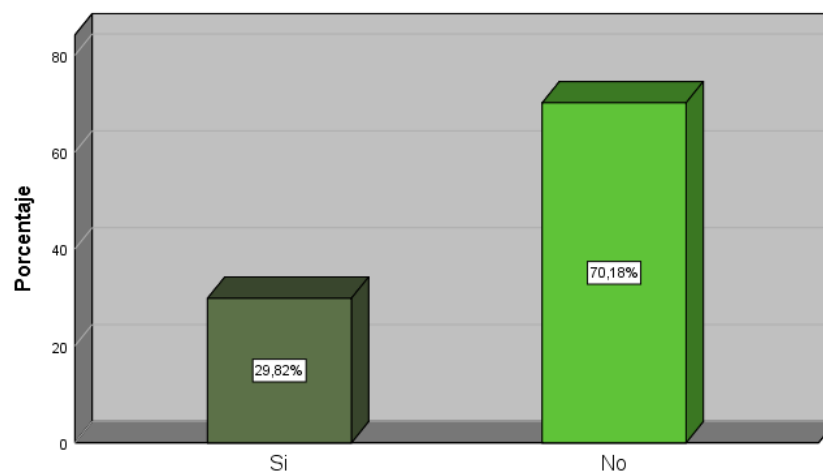
**Tabla XXXIV La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos**

La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos

**La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos**

		Frecuencia	Porcentaje
"Válido"	"Si"	17	29,8
	"No"	40	70,2
"Total"		57	100,0

La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos



La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos

*Grafico 34 La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos*

**Interpretación**

En la tabla e ilustración XXXIV se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 29.82% (17) mencionan que, el pago de los tributos afecto en su rentabilidad, mientras que el 70.18% (40) mencionan que, el pago de los tributos no afecto en su rentabilidad.

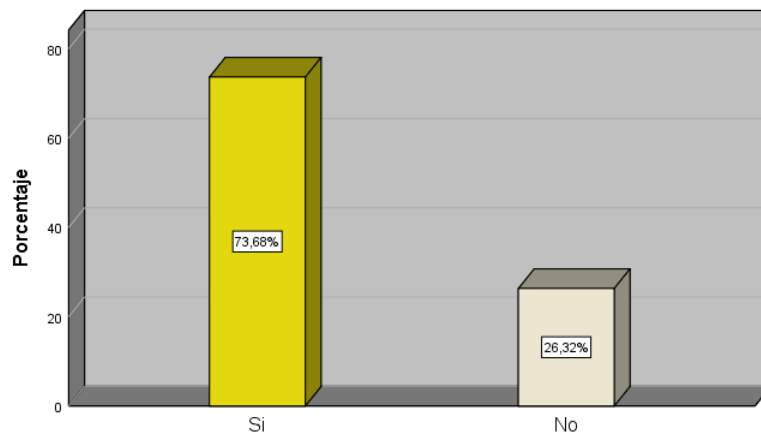
**Tabla XXXV La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoria**

La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoria

**La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoria**

	Frecuencia	Porcentaje
“Si”	42	73,7
“No”	15	26,3
“Total”	57	100,0

La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoria



La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoria

*Grafico 35 La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoria*

**Interpretación**

En la tabla e ilustración XXXV se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 73.68% (42) mencionan que, la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoria, mientras que el 26.32% (15) mencionan que, la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoria.

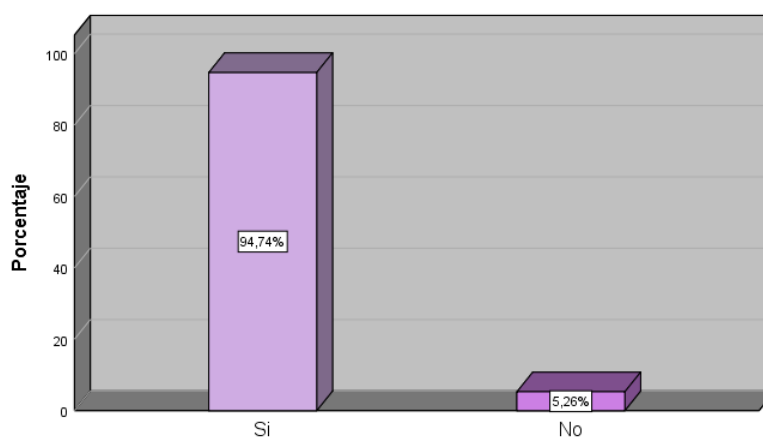
**Tabla XXXVI Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejoré económicamente**

Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejoré económicamente

**Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejoré económicamente**

		Frecuencia	Porcentaje
"Válido"	"Si"	54	94,7
	"No"	3	5,3
	"Total"	57	100,0

Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejoré económicamente



Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejoré económicamente



*Grafico 36 Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejoré económicamente*

### **Interpretación**

En la tabla e ilustración XXXVI se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 94.74% (54) mencionan que, la rentabilidad que ahora tiene su empresa mejoré económicamente, mientras que el 5.26% (3) mencionan que, la rentabilidad que ahora tiene su empresa no mejoré económicamente.

#### 4.2. Análisis de resultados

- **Respecto a los empresarios.**
  - El 19.30% (11) tienen entre 18 a 30 años, el 59,6% (34) tienen entre 31 a 60 años y 21.05% (12) tienen entre 61 a 70 años. (Ver Tabla I)
  - El 54.39% (31) son del sexo masculino y que el 45.61% (26) son del sexo femenino. (Ver tabla II)
  - El 3.51% (2) tienen estudios superiores no universitario mientras que el 96.49% (55) tienen estudios superiores universitario. (Ver Tabla III)
- **Respecto a las características de las microempresas.**
  - El 64.91% (37) tienen de 1 a 5 años de antigüedad, el 17.54% (10) tienen de 6 a 10 años de antigüedad y el 17.54% (10) tienen de 11 a 20 años de antigüedad. (Ver Tabla IV)
- **Auditoria**

- El 96.49% (55) conocen algo referente a auditoria, mientras que el 3.51% (2) no conocen algo referente a auditoria. (Ver Tabla V)
- El 84.21% (48) desean que a su empresa se le practique una auditoria, mientras que el 15.79% (9) no desean que a su empresa se le practique una auditoria. (Ver Tabla VI)
- El 66.67% (38) acudiría a una sociedad de auditoria, el 17.54% (10) acudiría a una persona natural y el 15.79% (9) a ninguna. (Ver Tabla VII)
- El 22.81% (13) acudirían dentro de un mes a una sociedad de auditoria o persona natural para la realización de una auditoria a su empresa, el 57.89% (33) acudirían dentro de dos meses a una sociedad de auditoria o persona natural para la realización de una auditoria a su empresa y el 19.3% (11) no precisan cuando lo harían. (Ver Tabla VIII)
- El 73.68% (42) creen que su empresa mejoraría si le realizan una auditoria, mientras que el 26.32% (15) no creen que su empresa mejoraría si le realizan una auditoria. (Ver Tabla IX)
- El 70.18% (40) creen que la auditoria en su empresa mejoro en relación a sus finanzas, mientras que el 29.82% (17) no creen que la auditoria en su empresa mejoro en relación a sus finanzas. (Ver Tabla X)

- El 98.25% (56) estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría, mientras que el 1.75% (1) no desean ser capacitados sobre auditoría. (Ver Tabla XI)
- El 66.67% (38) creen que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad, mientras que el 33.33% (19) no creen que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. (Ver Tabla XII)
- **Tributos**
  - El 53.63% (30) se siente satisfecho con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria, mientras que el 47.37% (27) no se siente satisfecho con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria. (Ver Tabla XIII)
  - El 100.00% (57) revisaron y controlaron los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria. (Ver Tabla XIV)
  - El 100.00% (57) cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. (Ver Tabla XV)
  - El 100.00% (57) mencionan que tienen los libros contables al día. (Ver Tabla XVI)
  - El 70.18% (40) mencionan que tienen problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, mientras que el 29.82% (17) mencionan que no

tienen problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. (Ver Tabla XVII)

- El 59.65% (34) mencionan que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria, mientras que el 40.35% (23) mencionan que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a administración tributaria. (Ver Tabla XVIII)
- El 82.46% (47) mencionan que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, mientras que el 17.54% (10) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. (Ver Tabla XIX)
- El 96.49% (55) mencionan que conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, mientras que el 3.51% (2) mencionan que no conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. (Ver Tabla XX)
- El 24.56% (14) mencionan que se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos, mientras que el 75.44% (43) mencionan que no se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos. (Ver Tabla XXI)
- El 82.46% (47) mencionan que sus empresas pueden mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria, mientras que el 17.54% (10) mencionan que sus empresas no pueden

mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria. (Ver Tabla XXII)

- **Finanzas**

- El 92.98% (53) mencionan que, si solicitaron un crédito, mientras que el 7.02% (4) mencionan que no solicitaron un crédito. (Ver Tabla XXIII)
- El 73.68% (42) mencionan que, si recibieron un crédito, mientras que el 26.32% (15) mencionan que no recibieron un crédito. (Ver Tabla XXIV)
- El 36.84% (21) mencionan que, solicitaron más de S/ 5,000.00, mientras que el 56.14% (32) mencionan que solicitaron más de S/ 10,000.00 y por ultimo solo el 7.02% (4) mencionan que no solicitaron monto dinerario alguno. (Ver Tabla XXV)
- El 57.89% (33) mencionan que, recibieron más de S/ 5,000.00, mientras que el 17.54% (10) mencionan que recibieron más de S/ 10,000.00 y el 24.56% (14) mencionan que no recibieron monto dinerario alguno. (Ver Tabla XXVI)
- El 89.47% (51) mencionan que, solicitaron el crédito a una entidad bancaria, mientras que el 3.51% (2) mencionan que solicitaron el crédito a una entidad no bancaria y el 7.02% (4) mencionan que no solicitaron el crédito a ninguna entidad. (Ver Tabla XXVII)

- El 70.18% (40) mencionan que, una entidad bancaria le otorgo el crédito, mientras que el 3.51% (2) una entidad no bancaria le otorgo el crédito y el 26.32% (15) mencionan que ninguna entidad le otorgo el crédito. (Ver Tabla XXVIII)
- El 1.75% (1) mencionan que, le cobraron de 2 a 30 % anual, mientras que el 70.18% (40) le cobraron de 61 a 100 % anual y el 28.07% (16) mencionan que no les cobraron interés alguno. (Ver Tabla XXIX)
- El 75.44% (43) mencionan que, el crédito fue oportuno, mientras que el 24.56% (14) mencionan que, el crédito no fue oportuno. (Ver Tabla XXX)
- El 40.35% (23) mencionan que, el crédito fue suficiente, mientras que el 59.65% (34) mencionan que, el crédito no fue suficiente. (Ver Tabla XXXI)
- **Rentabilidad**
  - El 100% (57) mencionan que, la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado. (Ver Tabla XXXII)
  - El 52.63% (30) mencionan que, la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, mientras que el 47.37% (27) mencionan que, la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido. (Ver Tabla XXXIII)
  - El 29.82% (17) mencionan que, el pago de los tributos afecto en su rentabilidad, mientras que el 70.18% (40)

mencionan que, el pago de los tributos no afecto en su rentabilidad. (Ver Tabla XXXIV)

- El 73.68% (42) mencionan que, la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoria, mientras que el 26.32% (15) mencionan que, la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoria. (Ver Tabla XXXV)
- El 94.74% (54) mencionan que, la rentabilidad que ahora tiene su empresa mejoré económicamente, mientras que el 5.26% (3) mencionan que, la rentabilidad que ahora tiene su empresa no mejoré económicamente. (Ver Tabla XXXVI)

## V. CONCLUSIONES

- **Datos generales del representante legal de las mypes:**

- Se corrobora que la mayoría de los representantes legales de las empresas estudiadas tienen entre 31 a 60 años, representado el 59.6 % (34) de la encuesta empleada.
- Se corrobora que la mayoría de los representantes legales de las empresas estudiadas son de sexo masculino, el cual representó el 54.39 % (31) de la encuesta empleada.
- Se corrobora que la mayoría de los representantes legales de las empresas estudiadas tienen estudios superiores universitario, el cual represento el 96.49 % (55) de la encuesta empleada.

- **Respecto a las características de las microempresas**

- Se corrobora que la mayoría de las micro y pequeñas empresas encuestadas tienen de 1 a 5 años de antigüedad, representado el 64.91 % (37) de la encuesta empleada.
- **Respecto a las características de la auditoría en las micro y pequeñas empresas**
  - Se corrobora que la mayoría de las micro y pequeñas empresas encuestadas conocen algo referente a auditoría, representado el 96.49 % (55) de la encuesta empleada.
  - Se corrobora que la mayoría de las micro y pequeñas empresas encuestadas desean que a su empresa se le practique una auditoría, representado el 84.21 % (48) de la encuesta empleada.
  - Se corrobora que la mayoría de las micro y pequeñas empresas encuestadas acudirán a una sociedad de auditoría, representado el 66.67 % (38) de la encuesta empleada.
  - Se corrobora que la mayoría de las micro y pequeñas empresas encuestadas acudirían dentro de dos meses a una sociedad de auditoría o persona natural para la realización de una auditoría a su empresa, representado el 57.89 % (33) de la encuesta empleada.
  - Se corrobora que la mayoría de las micro y pequeñas empresas encuestadas creen que su empresa mejoraría si le realizan una auditoría, representado el 73.68 % (42) de la encuesta empleada.



- Se corrobora que la mayoría de las micro y pequeñas empresas encuestadas, creen que la auditoría en su empresa mejoro en relación a sus finanzas, representado el 70.18 % (40) de la encuesta empleada.
- Se corrobora que la mayoría de las micro y pequeñas empresas encuestadas estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría, representado el 98.25 % (56) de la encuesta empleada.
- Se corrobora que la mayoría de las micro y pequeñas empresas encuestadas creen que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad, representado el 66.67 % (38) de la encuesta empleada.
- **Respecto a las características de los tributos en las micro y pequeñas empresas**
  - Se corrobora que la mayoría de las micro y pequeñas empresas encuestadas se sienten satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria, representado el 53.63 % (30) de la encuesta empleada.
  - Se corrobora que todas las micro y pequeñas empresas encuestadas revisaron y controlaron los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria, representado el 100.00 % (57) de la encuesta empleada.

- Se corrobora que todas las micro y pequeñas empresas encuestadas cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, representando por lo tanto el 100.00 % (57) de la encuesta empleada.
- Se corrobora que todas las micro y pequeñas empresas encuestadas, mencionan que tienen los libros contables al día, representando por lo tanto el 100.00 % (57) de la encuesta empleada
- Se corrobora que la mayoría de las micro y pequeñas empresas encuestadas, mencionan que tienen problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, representando el 70.18 % (40) de la encuesta empleada.
- Se corrobora que la mayoría de las micro y pequeñas empresas encuestadas mencionan que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria, representando el 59.65 % (34) de la encuesta empleada.
- Se corrobora que la mayoría de las micro y pequeñas empresas encuestadas mencionan que existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el representando 82.46 % (47) de la encuesta empleada.
- Se corrobora que la mayoría de las micro y pequeñas empresas encuestadas mencionan que conocen cuales son las

infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, representando el 96.49 % (55) de la encuesta empleada.

- Se corrobora que la mayoría de las micro y pequeñas empresas encuestadas mencionan que no se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos, representando el 75.44 % (43) de la encuesta empleada.
- Se corrobora que la mayoría de las micro y pequeñas empresas encuestadas mencionan que sus empresas pueden mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría, representando el 82.46 % (47) de la encuesta empleada.

- **Respecto a las características de las finanzas en las micro y pequeñas empresas**

- Se corrobora que la mayoría de las micro y pequeñas empresas encuestadas, mencionan que, si solicitaron un crédito, representando el 92.98 % (53) de la encuesta empleada.
- Se corrobora que la mayoría de las micro y pequeñas empresas encuestadas, si recibieron un crédito, representando el 73.68 % (42) de la encuesta empleada.
- Se corrobora que la mayoría de las micro y pequeñas empresas encuestadas, solicitaron más de S/ 10,000.00, representando el 56.14 % (32) de la encuesta empleada.

- Se corrobora que la mayoría de las micro y pequeñas empresas encuestadas, recibieron más de S/ 5,000.00, representando el 57.89 % (33) de la encuesta empleada.
- Se corrobora que la mayoría de las micro y pequeñas empresas encuestadas, solicitaron el crédito a una entidad bancaria, representando el 89.47 % (51) de la encuesta empleada.
- Se corrobora que la mayoría de las micro y pequeñas empresas encuestadas, mencionan que, una entidad bancaria le otorgo el crédito, representando el 70.18 % (40) de la encuesta empleada.
- Se corrobora que la mayoría de las micro y pequeñas empresas encuestadas, les cobraron de 61 a 100 % anual, representando el 70.18 % (40) de la encuesta empleada.
- Se corrobora que la mayoría de las micro y pequeñas empresas encuestadas, mencionan que, el crédito fue oportuno, representando el 75.44 % (43) de la encuesta empleada.
- Se corrobora que la mayoría de las micro y pequeñas empresas encuestadas, mencionan que, el crédito no fue suficiente, representando el 59.65 % (34) de la encuesta empleada.
- **Respecto a las características de la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas**

- Se corrobora que las micro y pequeñas empresas encuestadas, la rentabilidad que ahora tienen es diferente al año pasado, representado el 100 % (57) de la encuesta empleada.
- Se corrobora que la mayoría de las micro y pequeñas empresas encuestadas, mencionan que, la rentabilidad ha mejorado por el financiamiento recibido, representado el 52.63 % (30) de la encuesta empleada.
- Se corrobora que la mayoría de las micro y pequeñas empresas encuestadas, mencionan que, el pago de los tributos no afectó en su rentabilidad, representado el 70.18 % (40) de la encuesta empleada.
- Se corrobora que la mayoría de las micro y pequeñas empresas encuestadas, mencionan que, la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría, representado el 73.68 % (42) de la encuesta empleada.
- Se corrobora que la mayoría de las micro y pequeñas empresas encuestadas, mencionan que, la rentabilidad que ahora tiene su empresa mejoró económicamente, representado el 94.74 % (54) de la encuesta empleada.

## **VI. RECOMENDACIONES**

- **Datos generales del representante legal de las micro y pequeñas empresas**

- A los contadores más jóvenes, a apostar por el rubro de estudios contables, ya que siempre es mejor trabajar para uno mismo.
- Incentivar a los contadores del sexo femenino, a apostar por desarrollarse profesionalmente de forma independiente incursionando en el rubro de estudios contables.
- Incentivar a los profesionales contables a seguir preparándose, a no dormirse en sus laureles, seguir estudiando y aprendiendo más.
- **Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas**
  - A seguir esforzándose, a implementar estrategias, capacitarse, para así brindar un mejor servicio a sus clientes y por lo tanto su empresa pueda pasar el umbral de los 5 años.
- **Respecto a las características de la auditoría en las micro y pequeñas empresas**
  - A no quedarse con los conocimientos ya adquiridos, a conocer más sobre lo referente a auditoría, y por tanto conocer los beneficios que ello conlleva.
  - A implementar auditorías periódicas o anuales en las micro y pequeñas empresas que representan.
  - A acudir a una sociedad auditora para la realización o ejecución de una auditoría a su representada.
  - A acudir lo más pronto posible a una sociedad auditora para la realización de una auditoría a su representada.

- A implementar auditorias periódicas y así corroborar si su empresa o representa mejora o no con la implementación de ella.
- A implementar un plan, donde se implementen auditorias para ayudar a mejorar las finanzas de sus representadas.
- A no solo estar dispuesto sino a capacitarse sobre auditorias y con ello conocer los beneficios que su implementación conlleva.
- A mejorar tanto la parte de auditoria y rentabilidad de su empresa por igual.
- **Respecto a las características de los tributos en las micro y pequeñas empresas**
  - A no conformarse con la orientación que brinda la administración tributaria (SUNAT) en materia que a tributación se refiere, sino a tratar de informarse y nutrirse de otras partes.
  - A corroborar que todos los libros y documentos contables que intervienen en la contabilidad, estén registrados según los procedimientos y las normas legales establecen.
  - A evaluar periódicamente la idoneidad del personal asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.
  - A seguir teniendo los libros contables al día pues es un registro de mucha utilidad para la entidad.
  - A implementar mecanismos para la presentación de las declaraciones mensuales.

- A seguir pagando sus impuestos oportunamente a la administración tributaria (SUNAT)
  - A conocer sobre los procedimientos y requisitos legal para que los gastos incurridos sean aceptados como gastos de representación y recreativos.
  - A estar en constante aprendizaje con respecto a las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a su empresa.
  - A mirar el aporte que están dando al país con el pago de sus tributos, que ellos sea un aliciente motivador para seguir tributando y por tanto aportando al desarrollo del país.
  - A implementar dicho plan de auditoria para así corroborar si dicha implementación ayuda o no, en el mejoramiento de la empresa.
- **Respecto a las características de las finanzas en las micro y pequeñas empresas**
    - A tener siempre varias opciones antes de solicitar un crédito.
    - A saber, administrar el crédito otorgado
    - A solicitar solo el monto que es posible pagar, sobre todo el a pedir el monto que verdaderamente necesita le entidad.
    - A crear un historial crediticio bueno, para así solicitar el monto que desee y pueda ser aceptado por la entidad.
    - A solicitar crédito a la entidad bancaria que menor interés anual otorgue.



- A priorizar solicitar un crédito a una entidad bancaria antes que a cualquier otra.
- Tratar de conseguir el menor interés anual posible en el crédito solicitado.
- Se corrobora que la mayoría de las micro y pequeñas empresas encuestadas, mencionan que, el crédito fue oportuno, representando el 75.44 % (43) de la encuesta empleada.
- Realizar los trámites de forma rápida y correcta para que el crédito sea otorgado sin contratiempo y oportunamente.
- A implementar objetivo al comienzo del ejercicio previendo el nivel de endeudamiento que necesitaran y por tanto el nivel de ventas que deben alcanzar para lograr dicho crédito.
- **Respecto a las características de la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas**
  - A tratar siempre de que su rentabilidad sea mayor a los ejercicios anteriores.
  - A seguir con la política solicitar crédito para que la rentabilidad mejore.
  - A mira el pago del tributo como el aporte al desarrollo del país en vez de verlo como un gasto más.
  - A implementar una auditoria para así detectar los errores y corregirlo y lograr mejorar la rentabilidad de la entidad.
  - A reinvertir la rentabilidad obtenida para así tener más capital para la entidad.



## VII. ASPECTO COMPLEMENTARIOS

### 7.1. Referencia bibliográfica

Alcala, U. d. (2018). ¿QUÉ ES LA INVESTIGACIÓN CUANTITATIVA? Recuperado de <https://www.master-finanzas-cuantitativas.com/que-es-investigacion-cuantitativa/#:~:text=La%20investigaci%C3%B3n%20cuantitativa%20es%20una,y%20matem%C3%A1ticas%20para%20obtener%20resultados.>

AVILIO, B. E. (01 de JUNIO de 2011). "Factores que Limitan Micro y Pequeñas Empresas en el Perú (MYPES)". Recuperado de <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/strategia/article/download/4126/4094>

BOLÍVAR, M. (2015). "INCIDENCIA DE LA POLÍTICA TRIBUTARIA EN LA RENTABILIDAD DE LAS MIPYMES TIPO SAS EN LOS SECTORES: INDUSTRIA MANUFACTURERA Y COMERCIO, EN EL MUNICIPIO DE TULUÁ ,COLOMBIA". Recuperado de <https://bibliotecadigital.univalle.edu.co/bitstream/handle/10893/12701/0524781.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Cabellos, M. J. (2015). "DETERMINANTES DE LA RENTABILIDAD DE LAS INSTITUCIONES MICROFINANCIERAS PERUANAS EN EL PERIODO 2006-2013: UN ENFOQUE SEGÚN EL MODELO DE DUPONT Y LA TEORÍA DE MODIGLIANI-MILLER". Recuperado de [http://repositorio.up.edu.pe/bitstream/handle/11354/1697/Jhonny\\_Tesis\\_maestria\\_2015.pdf?sequence=7&isAllowed=y](http://repositorio.up.edu.pe/bitstream/handle/11354/1697/Jhonny_Tesis_maestria_2015.pdf?sequence=7&isAllowed=y)

- CÁRDENAS, L. F. (2018). “LA AUDITORÍA INTERNA COMO INSTRUMENTO GERENCIALEN LA TOMA DE DECISIONES DE UNA EMPRESA COMERCIAL DEL DEPARTAMENTO DE UCAYALI”. Recuperado de <http://repositorio.unu.edu.pe/bitstream/handle/UNU/3828/000003448T.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Concha, C. Y. (2016). Auditoría administrativa y su aplicabilidad en las mypes del Perú. Recuperado de <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/revistalidera/article/view/16944/17247>
- ESPINOZA, I. O. (2019). FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y TRIBUTACION DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL RUBRO CONSTRUCCIÓN CASO: EMPRESA S&T CONTRATISTAS Y SERVICIOS MÚLTIPLES S.R.L. AYACUCHO, 2019. Recuperado de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/16521/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_Y\\_TRIBUTACION\\_OLIVERA\\_ESPINOZA\\_IRMA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/16521/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_Y_TRIBUTACION_OLIVERA_ESPINOZA_IRMA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- GONZÁLEZ, D. A. (2019). EDUCACIÓN FINANCIERA: MOTOR DE LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS. Recuperado de <https://repository.ean.edu.co/bitstream/handle/10882/9683/GonzalezDavid2019?sequence=1&isAllowed=y>
- Gutiérrez, S. D. (2020). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2019. Recuperado de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/16653/AUDITORIA\\_TRIBUTACION\\_GUTIERREZ\\_SIERRA\\_DINA\\_PILAR.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/16653/AUDITORIA_TRIBUTACION_GUTIERREZ_SIERRA_DINA_PILAR.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Herrera, G. B. (2011). ANÁLISIS ESTRUCTURAL DE LAS MYPES y PYMES. Recuperado de [http://ateneo.unmsm.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2901/Quipukamayoc06v18n35\\_2011.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://ateneo.unmsm.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2901/Quipukamayoc06v18n35_2011.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- ITURRALDE, D. D. (2014). “PYMES ECUATORIANAS: COMERCIO EXTERIOR Y FORTALECIMIENTO DE MERCADOS INTERNACIONALES GUAYAQUIL – ECUADOR”. Recuperado de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/7019/1/LAS%>

20PYMES% 20Y% 20SU% 20INTERNACIONALIZACI%  
c3%93N.pdf

Machado, d. A. (2011). En torno a las teorías justificativas de la auditoría. Recuperado de <http://pdfs.wke.es/2/1/5/9/pd0000062159.pdf>

MOGOLLÓN. (2014). NIVEL DE CULTURA TRIBUTARIA EN LOS COMERCIANTES DE LA CIUDAD DE CHICLAYO EN EL PERIODO 2012 PARA MEJORAR LA RECAUDACIÓN PASIVA DE LA REGIÓN-CHICLAYO, PERÚ. Recuperado de [http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/202/1/TL\\_Mogollon\\_Diaz\\_Veronica.pdf](http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/202/1/TL_Mogollon_Diaz_Veronica.pdf)

Mongrut, F. (2010). Explorando teorías de estructura de capital En Latinoamérica. Recuperado de <https://www.redalyc.org/pdf/205/20516983008.pdf>

Montoya, D. E. (2016). “Caracterización del financiamiento la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro transporte fluvial del distrito de Masisea, 2016”. Recuperado de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2851/FINANCIAMIENTO\\_CAPACITACION\\_MONTOYA\\_DAVILA\\_ERICKSON.pdf?sequence=4&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2851/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_MONTOYA_DAVILA_ERICKSON.pdf?sequence=4&isAllowed=y)

Ochavano, F. L. (2019). “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019”. Recuperado de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13543/AUDITORIA\\_TRIBUTO\\_OCHAVANO\\_FIGUEREDO\\_LISSENIA\\_MILAGROS.pdf?sequence=4&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13543/AUDITORIA_TRIBUTO_OCHAVANO_FIGUEREDO_LISSENIA_MILAGROS.pdf?sequence=4&isAllowed=y)

SANDOVAL, J. G. (2018). AUDITORÍA INTERNA Y SU RELACIÓN CON LA GESTIÓN MUNICIPAL EN LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE SAN JUAN BAUTISTA, MAYNAS AÑO 2018. Recuperado de [http://repositorio.unapiquitos.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/6603/Juan\\_Tesis\\_Maestria\\_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unapiquitos.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/6603/Juan_Tesis_Maestria_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Tello, S. F. (2019). “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019”. Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456>

789/13352/AUDITORIA\_TRIBUTACION\_TELLO\_SAN  
TILLAN\_GRACIELA\_FRANCISCA.pdf?sequence=1&is  
Allowed=y

Valentín, A. V. (2018). “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2018”. Recuperado de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/7966/FINANCIAMIENTO\\_CAPACITACION\\_RENTABILIDAD\\_VALENTIN\\_ALARCON\\_VIVIANA\\_ISABEL.pdf?sequence=5&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/7966/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_RENTABILIDAD_VALENTIN_ALARCON_VIVIANA_ISABEL.pdf?sequence=5&isAllowed=y)

VARGAS, A. J. (2016). “IMPLANTACION DE UN SISTEMA DE COSTOS POR PROCESO YSU EFECTO EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA ALPACA COLOR SA”. Recuperado de <http://repositorio.autonoma.edu.pe/bitstream/AUTONOMA/355/1/VARGAS%20ALFARO%2c%20JHONNATAN%20JACK.pdf>

Wikipedia. (s.f.). "Auditoría". Recuperado de <https://es.wikipedia.org/wiki/Auditor%C3%ADa>

## **7.2. Anexos**

### **7.2.1. Artículo científico**



---

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Calleria, 2020”

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

**AUTOR**

Bach. Reátegui Huamán Antony Alexis

Código ORCID: 0000-0002-6395-2514

**ASESOR**

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0001 9676 0941

**PUCALLPA – PERÚ**

**2020**

## **ARTÍCULO CIENTÍFICO**

**TÍTULO :** “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Calleria, 2020”

**AUTOR :** Bach. Reátegui Huamán Antony Alexis

**ASESOR :** Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

### **I. Resumen y abstract**

#### **1.1. Resumen**

La investigación tuvo como objetivo general determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Calleria, 2020.

La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 56 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios. El 19.30% (11) tienen entre 18 a 30 años, el 59,6% (34) tienen entre 31 a 60 años y 21.05% (12) tienen entre 61 a 70 años, el 54.39% (31) son del sexo masculino y que el 45.61% (26) son del sexo femenino, el 3.51% (2) tienen estudios superiores no universitario mientras que el 96.49% (55) tienen



estudios superiores universitario. Respecto a las características de las microempresas, el 64.91% (37) tienen de 1 a 5 años de antigüedad, el 17.54% (10) tienen de 6 a 10 años de antigüedad y el 17.54% (10) tienen de 11 a 20 años de antigüedad. Respecto a la Auditoría, el 96.49% (55) conocen algo referente a auditoría, mientras que el 3.51% (2) no conocen algo referente a auditoría, el 84.21% (48) desean que a su empresa se le practique una auditoría, mientras que el 15.79% (9) no desean que a su empresa se le practique una auditoría, el 66.67% (38) acudirán a una sociedad de auditoría, el 17.54% (10) acudirán a una persona natural y el 15.79% (9) a ninguna, el 22.81% (13) acudirían dentro de un mes a una sociedad de auditoría o persona natural para la realización de una auditoría a su empresa, el 57.89% (33) acudirían dentro de dos meses a una sociedad de auditoría o persona natural para la realización de una auditoría a su empresa y el 19.3% (11) no precisan cuando lo harían, el 73.68% (42) creen que su empresa mejoraría si le realizan una auditoría, mientras que el 26.32% (15) no creen que su empresa mejoraría si le realizan una auditoría, el 70.18% (40) creen que la auditoría en su empresa mejora en relación a sus finanzas, mientras que el 29.82% (17) no creen que la auditoría en su empresa mejora en relación a sus

finanzas, el 98.25% (56) estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría, mientras que el 1.75% (1) no desean ser capacitados sobre auditoría, el 66.67% (38) creen que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad, mientras que el 33.33% (19) no creen que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. Respecto a los tributos, el 53.63% (30) se siente satisfecho con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria, mientras que el 47.37% (27) no se siente satisfecho con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria, el 100.00% (57) revisaron y controlaron los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria, el 100.00% (57) cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 100.00% (57) mencionan que tienen los libros contables al día, el 70.18% (40) mencionan que tienen problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, mientras que el 29.82% (17) mencionan que no tienen problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 59.65% (34) mencionan que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración

tributaria, mientras que el 40.35% (23) mencionan que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a administración tributaria, el 82.46% (47) mencionan que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, mientras que el 17.54% (10) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 96.49% (55) mencionan que conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, mientras que el 3.51% (2) mencionan que no conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, el 24.56% (14) mencionan que se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos, mientras que el 75.44% (43) mencionan que no se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos, el 82.46% (47) mencionan que sus empresas pueden mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria, mientras que el 17.54% (10) mencionan que sus empresas no pueden mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria. Respecto a las Finanzas, el 92.98% (53) mencionan que, si solicitaron un crédito, mientras que el 7.02% (4) mencionan que no solicitaron un crédito, el 73.68% (42) mencionan que, si recibieron

un crédito, mientras que el 26.32% (15) mencionan que no recibieron un crédito, el 36.84% (21) mencionan que, solicitaron más de S/ 5,000.00, mientras que el 56.14% (32) mencionan que solicitaron más de S/ 10,000.00 y por ultimo solo el 7.02% (4) mencionan que no solicitaron monto dinerario alguno, el 57.89% (33) mencionan que, recibieron más de S/ 5,000.00, mientras que el 17.54% (10) mencionan que recibieron más de S/ 10,000.00 y el 24.56% (14) mencionan que no recibieron monto dinerario alguno, el 89.47% (51) mencionan que, solicitaron el crédito a una entidad bancaria, mientras que el 3.51% (2) mencionan que solicitaron el crédito a una entidad no bancaria y el 7.02% (4) mencionan que no solicitaron el crédito a ninguna entidad, el 70.18% (40) mencionan que, una entidad bancaria le otorgo el crédito, mientras que el 3.51% (2) una entidad no bancaria le otorgo el crédito y el 26.32% (15) mencionan que ninguna entidad le otorgo el crédito, el 1.75% (1) mencionan que, le cobraron de 2 a 30 % anual, mientras que el 70.18% (40) le cobraron de 61 a 100 % anual y el 28.07% (16) mencionan que no les cobraron interés alguno, el 75.44% (43) mencionan que, el crédito fue oportuno, mientras que el 24.56% (14) mencionan que, el crédito no fue oportuno, el 40.35% (23) mencionan que, el crédito fue suficiente, mientras que el 59.65%

(34) mencionan que, el crédito no fue suficiente. Respecto a la rentabilidad, el 100% (57) mencionan que, la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado, el 52.63% (30) mencionan que, la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, mientras que el 47.37% (27) mencionan que, la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido, el 29.82% (17) mencionan que, el pago de los tributos afecto en su rentabilidad, mientras que el 70.18% (40) mencionan que, el pago de los tributos no afecto en su rentabilidad, el 73.68% (42) mencionan que, la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoria, mientras que el 26.32% (15) mencionan que, la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoria, el 94.74% (54) mencionan que, la rentabilidad que ahora tiene su empresa mejoré económicamente, mientras que el 5.26% (3) mencionan que, la rentabilidad que ahora tiene su empresa no mejoré económicamente.

**Palabras clave : Auditoría, Tributación, Finanzas, Rentabilidad y Mypes.**

## 1.2. Abstract

The general objective of the research was to determine the main characteristics of the audit, taxation,

finances and profitability of national micro and small companies in the service sector, heading accounting studies of the Calleria district, 2020.

The research was quantitative-descriptive, not experimental-transversal-retrospective, for the collection of the information it was chosen in a directed way to 56 micro-entrepreneurs, the results of which were: Regarding the entrepreneurs. 19.30% (11) are between 18 to 30 years old, 59.6% (34) are between 31 to 60 years old and 21.05% (12) are between 61 to 70 years old, 54.39% (31) are male and that 45.61% (26) are female, 3.51% (2) have non-university higher education while 96.49% (55) have higher university studies. Regarding the characteristics of microenterprises, 64.91% (37) are between 1 and 5 years old, 17.54% (10) have between 6 and 10 years old and 17.54% (10) have between 11 and 20 years old. Regarding the Audit. 96.49% (55) know something about auditing, while 3.51% (2) do not know anything about auditing, 84.21% (48) want their company to undergo an audit, while 15.79% (9) do not want their company to undergo an audit, 66.67% (38) will go to an auditing company, 17.54% (10) will go to a natural person and 15.79% (9) to none, 22.81% (13) would go within a month to an auditing company or natural person

to carry out an audit of their company, 57.89% (33) would go within two months to an auditing company or natural person to carry out an audit of their company and 19.3% (11) do not specify when they would do it, 73.68% (42) believe that their company would improve if they performed an audit, while 26.32% (15) do not believe that their company would improve if perform an audit, 70.18% (40) believe that the audit in their company improved in relation to their finances, while 29.82% ( 17) do not believe that the audit in their company improved in relation to their finances, 98.25% (56) would be willing to be trained on auditing, while 1.75% (1) do not want to be trained on auditing, 66.67% ( 38) believe that the audit in their company has improved in relation to profitability, while 33.33% (19) do not believe that the audit in their company has improved in relation to profitability. Regarding taxes, 53.63% (30) feel satisfied with the guidance provided by tax administration officials, while 47.37% (27) are not satisfied with the guidance provided by administration officials 100.00% (57) reviewed and controlled the books and documents involved in accounting before an audit by the tax administration, 100.00% (57) have qualified personnel assigned to record income, costs and expenses, 100.00% (57) mention that they have up-to-

date accounting books, 70.18% (40) mention that they have problems or inconveniences to present their monthly returns on time, while 29.82% (17) mention that they do not have problems or inconveniences to present their monthly returns on time, 59.65% (34) mention that the declared taxes have been paid in due time to the tax administration, while 40.35% (23) mention that the declared taxes have not been paid in due time to the tax administration, 82.46% (47) mention that there are established formats for the control of the tax limit accepted as representation and recreational expenses, while 17.54% (10) mention that there are no established formats for the control of the tax limit accepted as entertainment and entertainment expenses, 96.49% (55) mention that they know what are the tax violations and penalties that could affect their company, while 3.51% (2) mention that they do not know what are the tax infractions and penalties that could affect their company, 24.56% (14) mention that they feel motivated to comply with the payment of their taxes, while 75.44% (43) mention that they do not feel motivated to pay their taxes, 82.46% (47) mention that their companies can improve if they have an audit planning while 17.54% (10) mention that their companies cannot improve if they have an audit plan.



Regarding Finance, 92.98% (53) mention that, if they applied for a loan, while 7.02% (4) mention that they did not apply for a loan, 73.68% (42) mention that, if they received a loan, while 26.32% (15) mention that they did not receive a loan, 36.84% (21) mention that they requested more than S / 5,000.00, while 56.14% (32) mention that they requested more of S / 10,000.00 and finally only 7.02% (4) mention that they did not request any monetary amount, 57.89% (33) mention that they received more than S / 5,000.00, while 17.54% (10) mention that they received more of S / 10,000.00 and 24.56% (14) mention that they did not receive any monetary amount, 89.47% (51) mention that they requested the loan from a bank, while 3.51% (2) mention that they requested the loan from a non-bank entity and 7.02% (4) mention that they did not request the loan from any entity, 70.18% (40) mention that a bank granted the loan, while 3.51% (2) a non-bank entity I grant the credit and 26.32% (15) mention that no entity granted them the credit, 1.75% (1) mention that they charged from 2 to 30% per year, while 70.18% (40) charged them from 61 at 100% annually and 28.07% (16) mention that they were not charged any interest, 75.44% (43) mention that the credit was timely, while s that 24.56% (14) mention that the credit was not timely,

40.35% (23) mention that the credit was sufficient, while 59.65% (34) mention that the credit was not enough. Regarding profitability, 100% (57) mention that the profitability that their company now has is different from last year, 52.63% (30) mention that the profitability of their company has improved due to the financing received, while 47.37% (27) mention that the profitability of their company has not improved due to the financing received, 29.82% (17) mention that the payment of taxes affected their profitability, while 70.18% (40) mention that, the payment of the taxes did not affect their profitability, 73.68% (42) mention that the profitability of their company would improve if they performed an audit, while 26.32% (15) mention that the profitability of their company It would not improve if they performed an audit, 94.74% (54) mention that the profitability that their company now has has improved economically, while 5.26% (3) mention that the profitability that their company now has has not improved economically.

**Keywords : Audit, Taxation, Finance, Profitability and Mypes.**

## **II. Introducción**

Las mypes en el Perú conforman el 94.7% de las empresas según estadísticas de la Dirección de Desarrollo Empresarial y Dirección General de Mype y Cooperativas, del Ministerio de la Producción.

Según estos datos pudimos interpretar el nivel de aportación de las mypes en el país siendo una fuente de trabajo muy fuerte generando empleo que representa el 62% de la fuerza laboral del país.

El 80.9% de las mypes la administra una sola persona, ya sea como persona natural o como persona jurídica bajo las siglas empresa individual de responsabilidad limitada pero también pueden constituirse como sociedad la cual representa el 19.1%.

“Por distribución geográfica, el 73.3% de las mypes se ubican en las regiones de la costa peruana (el 52% se localiza en Lima y Callao). Entre tanto, las regiones de la sierra concentran el 20.8% y las regiones de la selva, solo el 5.9%.”

Ahora bien, teniendo estos datos pudimos apreciar el nivel de aportación que las mypes dan al estado, estudiando estos datos nos inclinamos por que el presente trabajo de investigación esté orientado a ellas, dentro de lo que se investigó, estuvo el nivel de rentabilidad que obtienen, los medios de financiación

que pueden obtener, el diario gestión nos informa al respecto:

“El crédito de la banca a la microempresa cayó 22%, en relación al saldo de julio del 2013, pasando de S/. 2,157 millones a S/. 1,683 millones, según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS).

Este año se vio una contracción del crédito para la micro y pequeña empresa (mypes), por la desaceleración. Si las empresas no logran el flujo de caja esperado, eso impacta en la capacidad de pago.

Es decir, las mypes son ahora sujetos más 'riesgosos' de crédito”.

También se investigó los tributos que aportan y si están familiarizados con ellos y el nivel, por último, se verifico si aplican auditorias periódicas y que tipos de auditorías aplican.

Ahora bien, el lugar donde se desarrolló el trabajo en el distrito de Calleria – Pucallpa y estuvo orientado al rubro de estudios contables.

Respecto a este rubro no se encuentro mucha información, el cual es un aliciente más para la realización este trabajo.

Tratando que este trabajo aporte al país y sobre todo a futuros alumnos en la realización de trabajos de investigación, con información fidedigna, por eso se escogió que el trabajo de investigación sea cuantitativa porque se basó en la recaudación y estudios de la información, cuyo nivel fue descriptivo, cuyo diseño se basó en ser, no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo.

## **2.1. Planteamiento del problema**

### **2.1.1. Caracterización del problema**

Actualmente las “mypes del sector servicio del rubro estudios contables del distrito de Calleria”, no implementan un plan de auditoria por el simple hecho de desconocimiento de los beneficios que ello conlleva. Ahora bien, en el aspecto de financiación si bien es cierto que las “mypes del sector servicio del rubro estudios contables del distrito de Calleria”, llegan a obtenerlo, pero de una forma limitada y casi siempre obteniendo menos de lo solicitado. Esto se debe a que no están teniendo la rentabilidad necesaria para llegar a calificar para la obtención del financiamiento solicitado, ahora bien, esto no ocurriría si “las micro y pequeñas empresas del sector servicio del rubro estudios contables del distrito de Calleria”, desarrollarían un plan de

trabajo a principio de cada año donde especifiquen sus expectativas de rentabilidad, el desarrollo de auditorías periódicas, el pago de tributos, el nivel de financiación a solicitar y el nivel de rentabilidad que se necesitaría para que pueda ser aprobada dicha financiación.

Tenemos que tener en claro el nivel de aportación de las mypes en la cual, “la labor que llevan a cabo las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) es de indudable importancia, no solo teniendo en cuenta su contribución a la generación de empleo, sino también considerando su participación en el crecimiento socioeconómico de las zonas en donde se ubican” menciona AVILIO, (2011).

Por otra parte, Concha (2016), nos menciona, “actualmente, en el Perú, existen más de un millón de empresas, de las cuales el 99,6% son micro, pequeñas y medianas empresas (mype), y son las que concentran el 20,70% de las ventas internas y externas” (p.75).

AVILIO (2011) agrega que:

“Si bien las MYPES representan un papel muy importante en la economía, el terreno donde se desarrollan todavía es muy frágil, pues se observan

bajos índices de supervivencia y consolidación empresarial de estas empresas (Barba-Sánchez, Jiménez-Sarzo, & Martínez-Ruiz, 2007)”.

Concha (2016) menciona:

“Estas empresas, las mypes, han surgido a lo largo del tiempo como negocios familiares de pequeños capitales con un objetivo emprendedor que se orienta a rentabilizar en extremo sus operaciones. Estas empresas han ido creciendo sin considerar el análisis de la optimización y calidad en el manejo de los recursos materiales, humanos y técnicos”.

AVILIO (2011) continua:

“De acuerdo con el estudio Global Entrepreneurship Monitor realizado en el Perú, se estima que 9.2 millones de peruanos están involucrados en una actividad emprendedora, de los cuales el 75% tiene un periodo de operaciones de entre 0 y 42 meses, y el restante 25% sobrepasó este periodo, considerándose como empresas consolidadas. Asimismo, de este 25%, solamente el 3% ha llevado a cabo proyectos emprendedores, como el desarrollo de nuevos productos o el ingreso a nuevos mercados (Serida, Borda, Nakamatsu, Morales & Yamakawa, 2005)”.

AVILIO (2011), concluye:

“Estas cifras evidencian la necesidad de identificar los factores que limitan el crecimiento y desarrollo de las empresas, de forma que se pueda lograr una mayor proporción de empresas consolidadas en el Perú. Sin embargo, a pesar de la importancia y contribución que realizan las MYPES, la literatura actual revela que no se han realizado estudios en el Perú que identifiquen los factores que limitan su crecimiento y desarrollo”.

Si nos centramos en “las mypes del sector servicio rubro estudios contables” nos encontramos con un rubro que se dedica a brindar un repertorio de servicios que va desde el servicio de registrar la contabilidad de una empresa hasta la realización de todo trámite administrativo que necesite la empresa, que tome sus servicios.

También vemos que es un rubro poco estudiado en nuestro país ya que no se encuentra muchas referencias de los estudios realizados sobre ella.

Centrándonos en el funcionamiento de “las mypes del sector servicio rubro estudios contables” vemos que el 99.9% de los propietarios son personas instruidas y tienen conocimiento en materias



referidas a tributación, auditoría, finanzas y rentabilidad, pero eso no quiere decir que pongan en práctica esos conocimientos en sus mismas empresas, lastimosamente piensan más en generar utilidad que en velar por el buen funcionamiento de su empresa.

Si bien es cierto los propietarios de la mayoría de “las mypes del sector servicio rubro estudios contables”, conocen y ponen en uso los conocimientos obtenidos en sus años de instrucción profesional en materia que a tributación se refiere, pero lo hacen con la obligación que contraen con el Estado en el momento de la creación de su empresa, es decir pagar sus tributos.

Por estos conceptos el enunciado y objetivo de nuestro problema será:

#### 2.1.1.1. Enunciado del problema

¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Calleria, 2020?

### 2.2. Objetivos

#### 2.2.1. General

Determinar las principales características de la auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Calleria, 2020.

#### 2.2.1.1. Específicos

- Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Calleria, 2020.
- Describir las principales características de la auditoria en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Calleria, 2020.
- Describir las principales características de la tributación en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Calleria, 2020.
- Describir las principales características de las finanzas en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Calleria, 2020.
- Describir las principales características de la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas

nacionales del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Calleria, 2020.

### 2.3. Justificación

AVILIO (2011), nos recalca que:

“En el Perú, las estadísticas de la Dirección Nacional del Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo (MTPE), referidas a las micro y pequeñas empresas, muestran que la participación de las micro y pequeñas empresas en el PBI ha sido del 42% y han representado el 98% del total de empresas en el Perú (MTPE, 2007) y el 80.96% de la población económicamente activa”.

Si analizamos en lo que nos menciona AVILIO, podemos apreciar el valor de las mypes en el país, ahora bien, también AVILIO (2011), nos indica que “si bien las micro y pequeñas empresas representan un papel muy importante en la economía, el terreno donde se desarrollan todavía es muy frágil, pues se observan bajos índices de subsistencia y afianzamiento empresarial de estas empresas.”

Herrera (2011), nos menciona que:

“El tamaño de la informalidad en el Perú es del 38.1 por ciento del producto bruto interno (PBI), mucho de esa informalidad se atañen a las micro y pequeñas empresas, éstas a nivel nacional se concentran

principalmente en actividades extractivas (agropecuaria y pesca). Sin embargo, de acuerdo con estudios realizados es en esos sectores donde menos empresas formales existen”.

Analizando toda esta información nuestro trabajo se justificó por la importancia de recabar información sobre las mypes ya que realizan una gran aportación a la economía del país.

También la investigación se justificó porque en el desarrollo y sustentación del trabajo pobre obtener mi título profesional de Contador Público.

Por ultimo esperando que este trabajo sirva de material informativo para próximos trabajos de investigación.

### **III. Metodología**

#### **3.1. Tipo de investigación**

El tipo de investigación fue cuantitativa porque se basó en la recolección y análisis de los datos obtenidos las cuales se obtuvo resultados gracias a la utilización de herramientas informáticas, estadísticas.

Alcala (2018), la define como:

Una forma estructurada de recopilar y analizar datos obtenidos de distintas fuentes. La investigación cuantitativa implica el uso de herramientas informáticas, estadísticas, y matemáticas para obtener resultados. Es

concluyente en su propósito ya que trata de cuantificar el problema mediante la búsqueda de resultados proyectables a una población mayor.

### 3.2. Nivel de investigación de la tesis

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

Este nivel de investigación se basa describir la realidad de las variables sin manipularlas, simplemente las observa y las describe tal y como las visualiza.

### 3.3. Diseño de la investigación

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



Donde:

M = Muestra conformada por las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro estudios contables, del distrito de Calleria 2020.

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

### **Cuantitativo**

Mi investigación fue cuantitativa, porque utilice estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión.

### **No experimental**

La investigación no experimental o *expost-facto* es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones". De hecho, no hay condiciones o estímulos a los cuales se expongan los sujetos del estudio. Los sujetos fueron observados en su ambiente natural, en su realidad.

### **Transversal**

En esta investigación se recolectaron datos en un solo momento y en un tiempo único, cuyo propósito fue describir las variables y analizar su interrelación en un solo momento.

### **Retrospectivo**

En esta investigación; se indago sobre hechos ocurridos en el pasado.

### **Descriptivo**

En esta investigación me limito a describir las variables en estudio tal como se observó en la realidad en el momento en que se recogió la información.

## 3.4. Universo y muestra

### 3.4.1. Universo

El universo estuvo conformado por 76 micro y pequeños empresarios dedicados al sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Calleria, 2020. Las mismas que se encuentran ubicados el sector y rubro del estudio y estaban en condición de activas.”

Fuente: Base de datos Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (Sunat).

### 3.4.2. Muestra

De la población en estudio se tomó como muestra en forma dirigida al 57 micro y pequeñas empresas servicio, rubro estudios contables del distrito de Calleria, 2020. El cual representa el 73 % del universo.

### 3.5. Definición y Operacionalización de variables

VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL: INDICADORES	INDICE DE MEDICION	ESCALA DE LA MEDICION
Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Calleria, 2020.	Edad	Años	Razón
		Sexo	Masculino	Nominal
			Femenino	
		Grado instrucción	Secundaria	
			Instituto	
			Universitario	

VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL: INDICADORES	INDICE DE MEDICION	ESCALA DE LA MEDICION
Perfil de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Calleria, 2020.	Antigüedad de las micro y pequeñas Empresas	Uno a cinco año	Razón
			Seis a diez años	
			Once a veinte años	

VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL: INDICADORES	INDICE DE MEDICION	ESCALA DE LA MEDICION
Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Calleria, 2020.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Calleria, 2020.	Conoce algo referente a la auditoría	Si	Nominal
		Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	No	
		A donde acudió para obtener una Auditoría	Sociedad auditora Persona natural Ninguno	
		Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría	En 1 mes En 2 meses No precisa	
		Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	Si	
		La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	No	



		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría		
		La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad		

<b>VARIABLE</b>	<b>DEFINICION CONCEPTUAL</b>	<b>DEFINICION OPERACIONAL: INDICADORES</b>	<b>INDICE DE MEDICION</b>	<b>ESCALA DE LA MEDICION</b>
Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Calleria, 2020.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Calleria, 2020.	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria	Si No	Nominal
		Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración		
		Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos		
		Están los libros de contabilidad al día		
		Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales		
		Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria		

		Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.		
		Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa		
		Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos		
		Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento auditoria		
<b>VARIABLE</b>	<b>DEFINICION CONCEPTUAL</b>	<b>DEFINICION OPERACIONAL: INDICADORES</b>	<b>INDICE DE MEDICION</b>	<b>ESCALA DE LA MEDICION</b>
Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Calleria, 2020.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Calleria, 2020.	Solicito crédito	Si	Nominal
		Recibió crédito	No	
	Monto del crédito solicitado	Más de S/ 5,000.00	Cuantitativa	
	Monto del crédito recibido	Más de S/ 10,000.00		
		Ninguno		
	Entidad a la que solicito el crédito	Entidad que le otorgo el crédito	Bancaria	Nominal
			No bancaria	
Ninguna				
Tasa de interés	2 a 30 % anual	Cuantitativa		

		cobrado por el crédito	61 a 100 % anual	
			Ninguna	
		Crédito oportuno	Si	Nominal
		Monto del crédito fue suficiente	No	Nominal

VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL: INDICADORES	INDICE DE MEDICION	ESCALA DE LA MEDICION
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Calleria, 2020.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Calleria, 2020.	La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado	Si No	Nominal
		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido		
		La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos		
		La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría		
		La rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente		

### 3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

#### 3.6.1. Técnicas

Para el recojo de información de la presente investigación, se aplicó la técnica de la encuesta.

### 3.6.2. Instrumento

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

### 3.7. Plan de análisis

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

## IV. CONCLUSIONES

- **Respecto a los empresarios.**
  - El 19.30% (11) tienen entre 18 a 30 años, el 59,6% (34) tienen entre 31 a 60 años y 21.05% (12) tienen entre 61 a 70 años.
  - El 54.39% (31) son del sexo masculino y que el 45.61% (26) son del sexo femenino.
  - El 3.51% (2) tienen estudios superiores no universitario mientras que el 96.49% (55) tienen estudios superiores universitario.

- **Respecto a las características de las microempresas.**

- El 64.91% (37) tienen de 1 a 5 años de antigüedad, el 17.54% (10) tienen de 6 a 10 años de antigüedad y el 17.54% (10) tienen de 11 a 20 años de antigüedad.

- **Auditoría**

- El 96.49% (55) conocen algo referente a auditoría, mientras que el 3.51% (2) no conocen algo referente a auditoría.
- El 84.21% (48) desean que a su empresa se le practique una auditoría, mientras que el 15.79% (9) no desean que a su empresa se le practique una auditoría.
- El 66.67% (38) acudirán a una sociedad de auditoría, el 17.54% (10) acudirán a una persona natural y el 15.79% (9) a ninguna.
- El 22.81% (13) acudirían dentro de un mes a una sociedad de auditoría o persona natural para la realización de una auditoría a su empresa, el 57.89% (33) acudirían dentro de dos meses a una sociedad de auditoría o persona natural para la realización de una auditoría a su empresa y el 19.3% (11) no precisan cuando lo harían.

- El 73.68% (42) creen que su empresa mejoraría si le realizan una auditoria, mientras que el 26.32% (15) no creen que su empresa mejoraría si le realizan una auditoria.
  - El 70.18% (40) creen que la auditoria en su empresa mejoro en relación a sus finanzas, mientras que el 29.82% (17) no creen que la auditoria en su empresa mejoro en relación a sus finanzas.
  - El 98.25% (56) estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoria, mientras que el 1.75% (1) no desean ser capacitados sobre auditoria.
  - El 66.67% (38) creen que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad, mientras que el 33.33% (19) no creen que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.
- **Tributos**
    - El 53.63% (30) se siente satisfecho con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria, mientras que el 47.37% (27) no se siente satisfecho con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria.

- El 100.00% (57) revisaron y controlaron los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria.
- El 100.00% (57) cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- El 100.00% (57) mencionan que tienen los libros contables al día.
- El 70.18% (40) mencionan que tienen problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, mientras que el 29.82% (17) mencionan que no tienen problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
- El 59.65% (34) mencionan que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria, mientras que el 40.35% (23) mencionan que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a administración tributaria.
- El 82.46% (47) mencionan que existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, mientras que el

- 17.54% (10) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- El 96.49% (55) mencionan que conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, mientras que el 3.51% (2) mencionan que no conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.
  - El 24.56% (14) mencionan que se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos, mientras que el 75.44% (43) mencionan que no se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos.
  - El 82.46% (47) mencionan que sus empresas pueden mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria, mientras que el 17.54% (10) mencionan que sus empresas no pueden mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria.
- **Finanzas**
    - El 92.98% (53) mencionan que, si solicitaron un crédito, mientras que el 7.02% (4) mencionan que no solicitaron un crédito.



- El 73.68% (42) mencionan que, si recibieron un crédito, mientras que el 26.32% (15) mencionan que no recibieron un crédito.
- El 36.84% (21) mencionan que, solicitaron más de S/ 5,000.00, mientras que el 56.14% (32) mencionan que solicitaron más de S/ 10,000.00 y por ultimo solo el 7.02% (4) mencionan que no solicitaron monto dinerario alguno.
- El 57.89% (33) mencionan que, recibieron más de S/ 5,000.00, mientras que el 17.54% (10) mencionan que recibieron más de S/ 10,000.00 y el 24.56% (14) mencionan que no recibieron monto dinerario alguno.
- El 89.47% (51) mencionan que, solicitaron el crédito a una entidad bancaria, mientras que el 3.51% (2) mencionan que solicitaron el crédito a una entidad no bancaria y el 7.02% (4) mencionan que no solicitaron el crédito a ninguna entidad.
- El 70.18% (40) mencionan que, una entidad bancaria le otorgo el crédito, mientras que el 3.51% (2) una entidad no bancaria le otorgo el crédito y el 26.32% (15) mencionan que ninguna entidad le otorgo el crédito.

- El 1.75% (1) mencionan que, le cobraron de 2 a 30 % anual, mientras que el 70.18% (40) le cobraron de 61 a 100 % anual y el 28.07% (16) mencionan que no les cobraron interés alguno.
  - El 75.44% (43) mencionan que, el crédito fue oportuno, mientras que el 24.56% (14) mencionan que, el crédito no fue oportuno.
  - El 40.35% (23) mencionan que, el crédito fue suficiente, mientras que el 59.65% (34) mencionan que, el crédito no fue suficiente.
- **Rentabilidad**
    - El 100% (57) mencionan que, la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado.
    - El 52.63% (30) mencionan que, la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, mientras que el 47.37% (27) mencionan que, la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido.
    - El 29.82% (17) mencionan que, el pago de los tributos afecto en su rentabilidad, mientras que el 70.18% (40) mencionan que, el pago de los tributos no afecto en su rentabilidad.

- El 73.68% (42) mencionan que, la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría, mientras que el 26.32% (15) mencionan que, la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría.
- El 94.74% (54) mencionan que, la rentabilidad que ahora tiene su empresa mejoré económicamente, mientras que el 5.26% (3) mencionan que, la rentabilidad que ahora tiene su empresa no mejoré económicamente.

## **V. RECOMENDACIONES**

- **Datos generales del representante legal de las micro y pequeñas empresas**
  - A los contadores más jóvenes, a apostar por el rubro de estudios contables, ya que siempre es mejor trabajar para uno mismo.
  - Incentivar a los contadores del sexo femenino, a apostar por desarrollarse profesionalmente de forma independiente incursionando en el rubro de estudios contables.
  - Incentivar a los profesionales contables a seguir preparándose, a no dormirse en sus laureles, seguir estudiando y aprendiendo más.
- **Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas**

- A seguir esforzándose, a implementar estrategias, capacitarse, para así brindar un mejor servicio a sus clientes y por lo tanto su empresa pueda pasar el umbral de los 5 años.
- **Respecto a las características de la auditoria en las micro y pequeñas empresas**
  - A no quedarse con los conocimientos ya adquiridos, a conocer más sobre lo referente a auditoria, y por tanto conocer los beneficios que ello conlleva.
  - A implementar auditorias periódicas o anuales en las micro y pequeñas empresas que representan.
  - A acudir a una sociedad auditora para la realización o ejecución de una auditoría a su representada.
  - A acudir lo más pronto posible a una sociedad auditora para la realización de una auditoria a su representada.
  - A implementar auditorias periódicas y así corroborar si su empresa o representa mejora o no con la implementación de ella.
  - A implementar un plan, donde se implementen auditorias para ayudar a mejorar las finanzas de sus representadas.

- A no solo estar dispuesto sino a capacitarse sobre auditorias y con ello conocer los beneficios que su implementación conlleva.
- A mejorar tanto la parte de auditoria y rentabilidad de su empresa por igual.
- **Respecto a las características de los tributos en las micro y pequeñas empresas**
  - A no conformarse con la orientación que brinda la administración tributaria (SUNAT) en materia que a tributación se refiere, sino a tratar de informarse y nutrirse de otras partes.
  - A corroborar que todos los libros y documentos contables que intervienen en la contabilidad, estén registrados según los procedimientos y las normas legales establecen.
  - A evaluar periódicamente la idoneidad del personal asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.
  - A seguir teniendo los libros contables al día pues es un registro de mucha utilidad para la entidad.
  - A implementar mecanismos para la presentación de las declaraciones mensuales.
  - A seguir pagando sus impuestos oportunamente a la administración tributaria (SUNAT)

- A conocer sobre los procedimientos y requisitos legal para que los gastos incurridos sean aceptados como gastos de representación y recreativos.
  - A estar en constante aprendizaje con respecto a las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a su empresa.
  - A mirar el aporte que están dando al país con el pago de sus tributos, que ellos sea un aliciente motivador para seguir tributando y por tanto aportando al desarrollo del país.
  - A implementar dicho plan de auditoria para así corroborar si dicha implementación ayuda o no, en el mejoramiento de la empresa.
- **Respecto a las características de las finanzas en las micro y pequeñas empresas**
    - A tener siempre varias opciones antes de solicitar un crédito.
    - A saber, administrar el crédito otorgado
    - A solicitar solo el monto que es posible pagar, sobre todo el a pedir el monto que verdaderamente necesita le entidad.
    - A crear un historial crediticio bueno, para así solicitar el monto que desee y pueda ser aceptado por la entidad.

- A solicitar crédito a la entidad bancaria que menor interés anual otorgue.
- A priorizar solicitar un crédito a una entidad bancaria antes que a cualquier otra.
- Tratar de conseguir el menor interés anual posible en el crédito solicitado.
- Se corrobora que la mayoría de las micro y pequeñas empresas encuestadas, mencionan que, el crédito fue oportuno, representando el 75.44 % (43) de la encuesta empleada.
- Realizar los trámites de forma rápida y correcta para que el crédito sea otorgado sin contratiempo y oportunamente.
- A implementar objetivo al comienzo del ejercicio previendo el nivel de endeudamiento que necesitaran y por tanto el nivel de ventas que deben alcanzar para lograr dicho crédito.
- **Respecto a las características de la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas**
  - A tratar siempre de que su rentabilidad sea mayor a los ejercicios anteriores.
  - A seguir con la política solicitar crédito para que la rentabilidad mejore.

- A mira el pago del tributo como el aporte al desarrollo del país en vez de verlo como un gasto más.
- A implementar una auditoria para así detectar los errores y corregirlo y lograr mejorar la rentabilidad de la entidad.
- A reinvertir la rentabilidad obtenida para así tener más capital para la entidad.

## **VI. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS**

Alcala, U. d. (2018). ¿QUÉ ES LA INVESTIGACIÓN

CUANTITATIVA? Recuperado de

<https://www.master-finanzas->

[cuantitativas.com/que-es-investigacion-](https://www.master-finanzas-)

[cuantitativa/#:~:text=La%20investigaci%C3%B3](https://www.master-finanzas-)

[n%20cuantitativa%20es%20una,y%20matem%C](https://www.master-finanzas-)

[3%A1ticas%20para%20obtener%20resultados.](https://www.master-finanzas-)

AVILIO, B. E. (01 de JUNIO de 2011). "Factores que

Limitan Micro y Pequeñas Empresas en el Perú

(MYPES)". Recuperado de

<http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/strategia/arti>

[cle/download/4126/4094](http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/strategia/arti)

BOLÍVAR, M. (2015). "INCIDENCIA DE LA

POLÍTICA TRIBUTARIA EN LA

RENTABILIDAD DE LAS MIPYMES TIPO



SAS EN LOS SECTORES: INDUSTRIA MANUFACTURERA Y COMERCIO, EN EL MUNICIPIO DE TULUÁ ,COLOMBIA".

Recuperado de <https://bibliotecadigital.univalle.edu.co/bitstream/handle/10893/12701/0524781.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Cabellos, M. J. (2015). "DETERMINANTES DE LA RENTABILIDAD DE LAS INSTITUCIONES MICROFINANCIERAS PERUANAS EN EL PERIODO 2006-2013: UN ENFOQUE SEGÚN EL MODELO DE DUPONT Y LA TEORÍA DE MODIGLIANI-MILLER". Recuperado de [http://repositorio.up.edu.pe/bitstream/handle/11354/1697/Jhonny\\_Tesis\\_maestria\\_2015.pdf?sequence=7&isAllowed=y](http://repositorio.up.edu.pe/bitstream/handle/11354/1697/Jhonny_Tesis_maestria_2015.pdf?sequence=7&isAllowed=y)

CÁRDENAS, L. F. (2018). "LA AUDITORÍA INTERNA COMO INSTRUMENTO GERENCIALEN LA TOMA DE DECISIONES DE UNA EMPRESA COMERCIAL DEL DEPARTAMENTO DE UCAYALI". Recuperado de <http://repositorio.unu.edu.pe/bitstream/handle/UNU/3828/000003448T.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Concha, C. Y. (2016). Auditoría administrativa y su aplicabilidad en las mypes del Perú. Recuperado de <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/revistalidera/article/view/16944/17247>

ESPINOZA, I. O. (2019). FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y TRIBUTACION DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL RUBRO CONSTRUCCIÓN CASO: EMPRESA S&T CONTRATISTAS Y SERVICIOS MÚLTIPLES S.R.L. AYACUCHO, 2019. Recuperado de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/16521/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_Y\\_TRIBUTACION\\_OLIVERA\\_ESPINOZA\\_IRMA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/16521/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_Y_TRIBUTACION_OLIVERA_ESPINOZA_IRMA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

GONZÁLEZ, D. A. (2019). EDUCACIÓN FINANCIERA: MOTOR DE LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS. Recuperado de <https://repository.ean.edu.co/bitstream/handle/10882/9683/GonzalezDavid2019?sequence=1&isAllowed=y>

Gutiérrez, S. D. (2020). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro tienda de

abarrotos del distrito de Raymondi, 2019.  
Recuperado de  
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/16653/AUDITORIA\\_TRIBUTACION\\_GUTIERREZ\\_SIERRA\\_DINA\\_PILAR.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/16653/AUDITORIA_TRIBUTACION_GUTIERREZ_SIERRA_DINA_PILAR.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Herrera, G. B. (2011). ANÁLISIS ESTRUCTURAL DE LAS MYPES y PYMES. Recuperado de  
[http://ateneo.unmsm.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2901/Quipukamayoc06v18n35\\_2011.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://ateneo.unmsm.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2901/Quipukamayoc06v18n35_2011.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

ITURRALDE, D. D. (2014). “PYMES ECUATORIANAS: COMERCIO EXTERIOR Y FORTALECIMIENTO DE MERCADOS INTERNACIONALES GUAYAQUIL – ECUADOR”. Recuperado de  
<http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/7019/1/LAS%20PYMES%20Y%20SU%20INTERNACIONALIZACION.pdf>

Machado, d. A. (2011). En torno a las teorías justificativas de la auditoría. Recuperado de  
<http://pdfs.wke.es/2/1/5/9/pd0000062159.pdf>

MOGOLLÓN. (2014). NIVEL DE CULTURA TRIBUTARIA EN LOS COMERCIANTES DE

LA CIUDAD DE CHICLAYO EN EL PERIODO  
2012 PARA MEJORAR LA RECAUDACIÓN  
PASIVA DE LA REGIÓN- CHICLAYO, PERÚ.

Recuperado de  
[http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/202/1/TL\\_Mogollon\\_Diaz\\_Veronica.pdf](http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/202/1/TL_Mogollon_Diaz_Veronica.pdf)

Mongrut, F. (2010). Explorando teorías de estructura de capital En Latinoamérica. Recuperado de <https://www.redalyc.org/pdf/205/20516983008.pdf>

Montoya, D. E. (2016). “Caracterización del financiamiento la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro transporte fluvial del distrito de Masisea, 2016”. Recuperado de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2851/FINANCIAMIENTO\\_CAPACITACION\\_MONTOYA\\_DAVILA\\_ERICKSON.pdf?sequence=4&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2851/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_MONTOYA_DAVILA_ERICKSON.pdf?sequence=4&isAllowed=y)

Ochavano, F. L. (2019). “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019”. Recuperado de

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13543/AUDITORIA\\_TRIBUTO\\_OCHAVANO\\_FIGUEREDO\\_LISSENIA\\_MILAGROS.pdf?sequence=4&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13543/AUDITORIA_TRIBUTO_OCHAVANO_FIGUEREDO_LISSENIA_MILAGROS.pdf?sequence=4&isAllowed=y)

SANDOVAL, J. G. (2018). AUDITORÍA INTERNA Y SU RELACIÓN CON LA GESTIÓN MUNICIPAL EN LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE SAN JUAN BAUTISTA, MAYNAS AÑO 2018. Recuperado de

[http://repositorio.unapiquitos.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/6603/Juan\\_Tesis\\_Maestria\\_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unapiquitos.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/6603/Juan_Tesis_Maestria_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Tello, S. F. (2019). “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019”. Recuperado de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13352/AUDITORIA\\_TRIBUTACION\\_TELLO\\_SANTILLAN\\_GRACIELA\\_FRANCISCA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13352/AUDITORIA_TRIBUTACION_TELLO_SANTILLAN_GRACIELA_FRANCISCA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Valentín, A. V. (2018). “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector

comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2018”. Recuperado de

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/7966/FINANCIAMIENTO\\_CAPACITACION\\_RENTABILIDAD\\_VALENTIN\\_ALARCON\\_VIVIANA\\_ISABEL.pdf?sequence=5&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/7966/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_RENTABILIDAD_VALENTIN_ALARCON_VIVIANA_ISABEL.pdf?sequence=5&isAllowed=y)

VARGAS, A. J. (2016). “IMPLANTACION DE UN SISTEMA DE COSTOS POR PROCESO YSU EFECTO EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA ALPACA COLOR SA”. Recuperado de

<http://repositorio.autonoma.edu.pe/bitstream/AUTONOMA/355/1/VARGAS%20ALFARO%2c%20JHONNATAN%20JACK.pdf>

Wikipedia. (s.f.). "Auditoría". Recuperado de <https://es.wikipedia.org/wiki/Auditor%C3%ADa>

**DECLARACIÓN JURADA DE AUTORIA Y CESION DE DERECHOS  
DE PUBLICACION DE ARTICULO CIENTIFICO**

Yo, Reátegui Huamán Antony Alexís, identificado con DNI N° 73137814, estudiante de la Universidad Católica Los Angeles 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 estudio contable del distrito de Calleria, 2020”

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 autoplagiado: 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), autoplagio (presentar como 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 Angeles de Chimbote.
- 6) Si el artículo fuese aprobado para su publicación cedo mis derechos patrimoniales y otorgo a la la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote la publicación del documento en las condiciones procedimientos y medios que disponga la Universidad.

Callería, Octubre de 2020

.....  
Reátegui Huamán Antony Alexís

DNI N° 73137814



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

**Instrumentos de Recolección (encuesta)**

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE**

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

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

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

Razón Social: .....RUC N°.....



**I. 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 20 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 auditoria ( ) 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 auditoria?

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 ha 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 auditoria?

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?

De 2 a 30 % anual ( )      De 61 a 100% 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. ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?

Si ( )      No ( )

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

Si ( )      No ( )

Pucallpa, julio de 2020

### 7.2.3. Tabla de fiabilidad

<b>Resumen de procesamiento de casos</b>			
		N	%
Casos	Válido	57	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	57	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

<b>Estadísticas de fiabilidad</b>		
Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,727	,743	32

### Estadísticas de elemento

	Media	Desv. Desviación	N
Edad de representantes legales	2,02	,641	57
Sexo de representantes legales	1,46	,503	57
Grado de instrucción	4,93	,371	57
Antigüedad de las mypes	1,53	,782	57
Conoce algo referente a la auditoria	1,04	,186	57
Desea que ha su empresa le practiquen una auditoria	1,16	,368	57
A dónde usted acudiría para obtener una auditoria	1,49	,759	57
Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoria	1,96	,654	57
Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	1,26	,444	57
La auditoría en su empresa ha mejorado en la relación a las finanzas	1,30	,462	57
Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoria	1,02	,132	57
La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad	1,33	,476	57
Se siente satisfecho con la orientación que les brindan los funcionarios de la Administración Tributaria	1,47	,504	57
Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	1,30	,462	57
Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la sunat	1,40	,495	57
Existe formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	1,18	,384	57
Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	1,04	,186	57

Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	1,75	,434	57
Su empresa puede mejorar si cuenta con una planeamiento de auditoria	1,18	,384	57
Solicito crédito	1,07	,258	57
Recibió crédito	1,26	,444	57
Monto del crédito solicitado	1,70	,597	57
Monto del crédito recibido	1,67	,852	57
Entidad a la que solicito el crédito	1,18	,539	57
Entidad que le otorgo el crédito	1,56	,887	57
Tasa de Interés cobrado por el crédito	3,25	,544	57
El crédito fue oportuno	1,25	,434	57
El monto del crédito es suficiente	1,60	,495	57
Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	1,47	,504	57
La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	1,70	,462	57
La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoria	1,26	,444	57
Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejoré económicamente	1,05	,225	57

## 7.2.4. Base de datos

**Matriz de covarianzas entre elementos**

	Edad de representantes legales	Sexo de representantes legales	Grado de instrucción	Antigüedad de los representantes legales	Conoce algo referente a la auditoría	Desaee que ha su empresa la practique una auditoría	A dónde usted acudiría para obtener una auditoría	Cuándo cree usted que mejoraría su empresa la practican una auditoría	Cree usted que mejoraría su empresa la practican una auditoría	La estabilidad en su empresa ha mejorado en la relación a las finanzas	El estado financiero a ser reportado sobre auditoría	La estabilidad en su empresa ha mejorado en la relación a la rentabilidad	Se siente satisfecho con la información de las finanzas que le brindan los funcionarios de la Administración Tributaria	Los problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la jurisdicción	Este formato establecido para el control de finanzas tributarias simplificado como punto de representación y reclamos	Conoce usted cuáles son las obligaciones y sanciones tributarias que le podría abitar a su empresa	Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Su empresa puede mejorar si cuenta con una planeamiento de auditoría	Solicito crédito	Recibí crédito	Monto del crédito solicitado	Monto del crédito recibido	Entidad a la que solicite el crédito	Entidad que le otorgó el crédito	Tasa de interés cobrado por el crédito	El crédito fue oportuno	El monto del crédito se justificó	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en el financiamiento recibido	La rentabilidad de su empresa se afectó por el pago de tributos	La rentabilidad de su empresa mejoró en la relación a la práctica una auditoría	Con la rentabilidad de su empresa ahora tiene su empresa usted cree que mejor económicamente
Edad de representantes legales	0.410	-0.080	0.073	0.383	-0.056	0.086	0.220	0.072	0.050	0.048	0.018	0.046	-0.026	-0.059	-0.020	-0.021	0.030	0.054	0.033	-0.070	-0.160	0.206	-0.146	0.331	-0.147	-0.163	0.002	0.002	0.005	0.005	-0.007	
Sexo de representantes legales	-0.080	0.253	-0.039	-0.209	0.019	-0.055	-0.085	-0.073	-0.069	-0.040	0.010	-0.030	-0.023	-0.031	0.116	-0.028	0.019	-0.062	-0.046	0.039	0.039	0.013	-0.024	0.061	0.061	-0.043	0.029	0.044	-0.023	0.085	-0.069	-0.007
Grado de instrucción	0.073	-0.039	0.138	0.038	-0.069	0.011	0.026	0.069	-0.003	-0.000	0.001	-0.048	-0.038	0.021	-0.043	0.013	-0.069	0.054	0.013	-0.066	-0.063	-0.063	-0.096	-0.130	-0.103	0.018	-0.054	-0.029	-0.038	-0.021	0.019	0.004
Antigüedad de los representantes legales	0.383	-0.209	0.038	0.611	-0.019	0.165	0.344	0.197	0.216	0.128	0.028	0.143	-0.079	-0.017	-0.038	-0.023	0.019	0.132	0.120	-0.038	-0.155	0.077	-0.143	-0.094	-0.229	-0.096	-0.132	0.034	0.068	0.053	0.216	0.043
Conoce algo referente a la auditoría	-0.056	0.019	-0.069	-0.019	0.034	0.006	-0.018	0.034	0.026	0.025	-0.007	0.024	0.019	0.011	0.021	0.006	0.024	-0.027	-0.006	0.022	0.026	0.046	0.046	0.065	0.061	-0.009	0.027	0.014	0.019	0.011	-0.009	-0.002
Desaee que ha su empresa la practique una auditoría	0.086	-0.055	0.011	0.165	-0.006	0.130	0.242	0.166	0.118	0.113	0.015	0.107	-0.005	-0.048	-0.047	-0.028	-0.006	0.039	0.115	-0.011	-0.024	0.046	0.003	-0.028	-0.055	-0.075	-0.039	0.024	0.013	0.048	0.118	0.009
A dónde usted acudiría para obtener una auditoría	0.220	-0.085	0.030	0.344	-0.016	0.242	0.376	0.196	0.190	0.208	0.037	0.190	-0.005	-0.096	-0.059	-0.034	-0.018	0.016	0.198	-0.030	-0.024	-0.012	-0.048	-0.088	-0.066	-0.123	-0.051	-0.084	0.048	0.096	0.190	0.009
Cuándo cree usted que mejoraría su empresa la practican una auditoría	0.072	-0.073	0.069	0.197	-0.034	0.166	0.196	0.427	0.134	0.136	0.018	0.137	-0.055	-0.043	-0.039	0.024	-0.034	0.152	0.149	-0.033	-0.080	0.132	-0.083	-0.065	-0.159	-0.063	-0.066	0.021	0.026	0.061	0.170	0.025
Cree usted que mejoraría su empresa la practican una auditoría	0.085	-0.069	-0.053	0.216	0.026	0.118	0.190	0.134	0.197	0.152	0.013	0.143	0.016	-0.080	0.017	-0.011	0.028	0.030	0.086	0.017	-0.017	0.080	0.000	0.024	-0.043	-0.066	-0.020	0.019	0.010	0.008	0.162	0.004
La auditoría en su empresa ha mejorado en la relación a las finanzas	0.048	-0.040	-0.050	0.126	0.025	0.113	0.208	0.136	0.152	0.213	0.013	0.167	0.035	-0.091	0.003	0.054	0.020	0.003	0.090	0.014	-0.026	0.019	-0.060	0.054	-0.028	-0.110	-0.039	-0.038	0.053	0.019	0.117	0.002
El estado financiero a ser reportado sobre auditoría	0.018	0.010	0.001	0.026	-0.001	0.015	0.027	0.018	0.013	0.013	0.018	0.012	-0.008	-0.005	0.011	-0.003	-0.001	0.004	-0.003	-0.001	0.013	0.005	-0.012	-0.003	0.026	-0.040	-0.004	-0.011	0.009	0.005	0.013	0.017
La auditoría en su empresa ha mejorado en la relación a la rentabilidad	0.048	-0.030	-0.048	0.143	0.024	0.107	0.190	0.137	0.143	0.161	0.012	0.238	0.018	-0.065	0.024	-0.012	0.024	0.024	0.019	0.004	0.000	0.101	0.024	0.119	0.024	-0.048	-0.012	-0.024	0.021	0.030	0.143	0.000
Se siente satisfecho con la información que le brindan los funcionarios de la Administración Tributaria	-0.026	-0.023	-0.038	-0.075	0.019	-0.005	-0.005	-0.055	0.016	0.005	-0.008	0.016	0.254	-0.037	-0.016	0.058	0.019	-0.060	-0.013	0.002	-0.020	-0.106	0.026	0.023	-0.021	-0.011	-0.011	-0.108	-0.000	0.019	-0.020	0.010
Los problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	-0.059	-0.031	0.021	-0.017	-0.011	-0.048	-0.086	-0.043	-0.080	-0.091	-0.005	-0.065	-0.037	0.213	-0.087	-0.063	-0.011	0.039	-0.018	0.014	0.063	0.001	0.119	0.018	0.115	0.068	0.068	-0.028	-0.001	-0.017	-0.044	-0.016
Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la jurisdicción	-0.025	0.116	-0.043	-0.038	0.021	-0.047	-0.059	-0.038	0.017	0.003	0.011	0.024	-0.016	-0.087	0.245	0.035	0.021	-0.078	-0.036	0.043	0.053	0.051	0.083	0.071	0.091	0.042	0.042	0.112	0.108	0.015	0.017	0.022
Este formato establecido para el control de finanzas tributarias simplificado como punto de representación y reclamos	-0.021	-0.028	0.013	-0.023	-0.006	-0.028	-0.034	0.024	-0.011	0.054	-0.003	0.012	0.058	-0.053	0.035	0.147	-0.006	-0.010	-0.031	-0.013	-0.047	-0.072	-0.080	0.004	-0.060	-0.008	-0.044	-0.030	0.023	-0.054	-0.011	0.028
Conoce usted cuáles son las obligaciones y sanciones tributarias que le podría abitar a su empresa	-0.036	0.019	-0.069	-0.019	0.034	-0.006	-0.018	-0.034	0.026	0.025	-0.001	0.024	0.019	-0.011	0.021	-0.006	0.024	-0.027	-0.006	0.033	0.026	0.046	0.048	0.060	0.051	-0.009	0.027	0.014	0.019	0.011	-0.008	-0.002
Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	0.094	-0.082	0.054	0.132	-0.027	0.039	0.016	0.152	0.030	0.003	0.004	-0.024	-0.060	0.039	-0.078	-0.010	0.027	0.189	0.008	-0.054	-0.077	0.033	-0.119	-0.099	-0.145	-0.046	-0.081	0.006	-0.060	0.033	0.030	0.013
Su empresa puede mejorar si cuenta con una planeamiento de auditoría	0.033	-0.046	0.013	0.120	-0.006	0.115	0.198	0.149	0.096	0.080	-0.003	0.119	-0.013	-0.018	-0.036	-0.031	-0.006	0.008	0.147	0.023	-0.011	0.089	0.024	0.040	-0.029	-0.008	-0.008	0.001	0.023	0.053	0.132	-0.009
Solicito crédito	-0.073	0.039	-0.066	-0.038	0.033	-0.011	-0.030	-0.033	0.017	0.014	-0.001	0.048	0.002	0.014	0.043	-0.013	0.033	-0.054	0.023	0.066	0.063	0.093	0.096	0.130	0.103	0.018	0.054	0.029	0.038	0.021	0.017	-0.004
Recibí crédito	-0.160	0.039	-0.053	-0.105	0.026	-0.024	-0.080	-0.017	-0.000	0.013	0.000	-0.020	0.063	0.063	-0.047	0.008	-0.077	-0.011	0.053	0.197	0.080	0.380	0.113	0.184	0.090	0.380	0.141	-0.027	-0.017	0.004	0.004	
Monto del crédito solicitado	-0.160	0.013	-0.063	-0.017	0.046	-0.012	0.132	0.060	0.019	0.005	0.101	0.106	0.001	0.061	0.072	0.046	0.033	0.080	0.003	0.060	0.366	0.260	0.160	0.159	0.059	0.075	0.145	0.072	0.062	0.060	0.016	
Monto del crédito recibido	-0.298	-0.024	-0.060	-0.143	0.048	-0.028	-0.048	-0.063	0.000	-0.060	-0.013	0.008	0.036	0.118	0.088	-0.083	0.048	-0.119	0.024	0.090	0.321	0.203	0.167	0.010	0.333	0.098	0.323	0.167	0.290	-0.048	0.000	0.000
Entidad a la que solicite el crédito	-0.146	0.061	-0.130	-0.094	0.065	-0.028	-0.086	-0.060	0.024	0.054	-0.003	0.119	0.023	0.016	0.071	0.004	0.065	-0.099	0.040	0.130	0.086	0.160	0.167	0.290	0.021	0.028	0.099	0.306	0.058	0.024	-0.009	
Entidad que le otorgó el crédito	-0.331	0.061	-0.103	-0.229	0.061	-0.055	-0.066	-0.159	-0.043	-0.028	0.028	0.024	-0.021	0.115	0.091	-0.065	0.051	-0.145	-0.039	0.103	0.385	0.135	0.019	0.221	0.786	0.217	0.360	0.199	0.266	-0.044	-0.043	0.006
Tasa de interés cobrado por el crédito	-0.147	-0.043	0.018	-0.086	-0.000	-0.079	-0.122	0.063	0.066	-0.110	-0.040	0.048	-0.011	0.068	0.042	-0.008	-0.009	-0.046	-0.008	0.018	0.113	0.039	0.333	0.008	0.217	0.296	0.133	0.137	0.132	-0.068	-0.020	-0.013
El crédito fue oportuno	-0.183	0.029	-0.094	-0.132	0.027	-0.039	-0.091	-0.088	-0.030	-0.080	-0.012	-0.011	0.095	0.042	0.027	-0.081	-0.009	0.054	0.184	0.075	0.335	0.099	0.360	0.153	0.188	0.101	0.130	-0.033	-0.020	-0.013	0.004	
El monto del crédito es suficiente	-0.062	0.044	-0.029	-0.024	0.014	-0.024	-0.064	0.021	0.018	-0.008	-0.011	-0.008	-0.109	0.028	0.112	0.014	0.006	0.001	0.022	0.002	0.145	0.167	0.330	0.107	0.137	0.161	0.161	0.245	0.019	0.004		
Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en el financiamiento recibido	-0.062	-0.023	-0.038	0.066	0.019	0.013	0.048	0.030	0.070	0.063	0.000	0.011	-0.050	-0.001	0.108	0.023	0.019	-0.080	0.023	0.038	0.141	0.072	0.220	0.058	0.260	0.132	0.132	0.141	0.254	-0.070	0.070	0.028
La rentabilidad de su empresa se afectó por el pago de tributos	0.095	0.085	-0.021	0.263	0.011	0.048	0.096	0.061	0.068	0.019	0.065	0.030	0.019	-0.017	0.015	-0.054	0.011	0.033	0.053	0.021	-0.027	0.052	-0.048	0.053	-0.044	-0.066	-0.023	0.003	-0.070	0.213	0.008	0.016
La rentabilidad de su empresa mejoró en la practican una auditoría	0.085	-0.069	0.019	0.216	-0.009	0.118	0.190	0.170	0.162	0.117	0.013	0.143	-0.020	-0.044	0.017	-0.011	-0.009	0.030	0.132	0.017	-0.017	0.080	0.000	0.024	-0.043	-0.020	-0.020	0.019	0.010	0.008	0.157	0.004
Con la rentabilidad de su empresa ahora tiene su empresa usted cree que mejor económicamente	0.017	-0.007	0.004	0.043	-0.002	0.000	0.000	0.055	0.																							

	Mypes	Mypes2	Mypes3	Mypes4	Auditoria	Auditoria2	Auditoria3	Auditoria4	Auditoria5	Auditoria6	Auditoria7	Auditoria8	Tributos	Tributos2	Tributos3
1	2	1	5	2	1	1	1	2	2	2	1	1	2	1	1
2	2	1	5	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1
3	3	1	5	3	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1
4	3	1	5	3	1	2	3	3	2	2	1	2	1	1	1
5	2	1	5	2	1	2	3	3	2	2	1	2	2	1	1
6	2	2	5	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1
7	1	1	5	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1
8	2	2	5	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1
9	2	2	5	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1	1
10	2	2	5	1	1	1	1	2	1	1	1	1	2	1	1
11	3	1	5	2	1	1	1	2	1	1	1	1	2	1	1
12	2	1	5	2	1	1	1	3	1	1	1	1	2	1	1
13	1	2	3	1	2	1	1	1	2	2	1	2	2	1	1
14	3	1	5	3	1	1	1	2	2	1	1	2	1	1	1
15	1	2	5	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	1	1
16	2	1	5	1	1	1	1	2	1	2	1	2	2	1	1
17	1	2	5	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	1	1
18	2	1	5	1	1	1	1	2	1	2	1	2	2	1	1
19	2	1	5	2	1	1	1	2	2	2	1	1	2	1	1
20	2	1	5	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1
21	3	1	5	3	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1
22	3	1	5	3	1	2	3	3	2	2	1	2	1	1	1
23	2	1	5	2	1	2	3	3	2	2	1	2	2	1	1
24	2	2	5	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1
25	1	1	5	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1
26	2	2	5	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1
27	2	2	5	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1	1
28	2	2	5	1	1	1	1	2	1	1	1	1	2	1	1
29	2	2	5	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1
30	1	1	5	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1
31	2	2	5	1	1	1	2	2	1	2	1	2	1	1	1
32	2	1	5	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1
33	3	1	5	3	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1
34	3	1	5	3	1	2	3	3	2	2	1	2	1	1	1
35	2	1	5	2	1	2	3	3	2	2	1	2	2	1	1
36	2	2	5	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1
37	1	1	5	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1
38	2	2	5	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1
39	2	2	5	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1	1
40	2	2	5	1	1	1	1	2	1	1	1	1	2	1	1
41	2	2	5	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1
42	1	1	5	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1
43	2	2	5	1	1	1	2	2	1	2	1	2	1	1	1
44	3	1	5	3	1	2	3	3	2	2	1	2	1	1	1



	Mypes	Mypes2	Mypes3	Mypes4	Auditoria	Auditoria2	Auditoria3	Auditoria4	Auditoria5	Auditoria6	Auditoria7	Auditoria8	Tributos	Tributos2	Tributos3
44	3	1	5	3	1	2	3	3	2	2	1	2	1	1	1
45	2	1	5	2	1	2	3	3	2	2	1	2	2	1	1
46	2	2	5	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1
47	1	1	5	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1
48	2	2	5	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1
49	2	2	5	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1	1
50	2	2	5	1	1	1	1	2	1	1	1	1	2	1	1
51	3	1	5	2	1	1	1	2	1	1	1	1	2	1	1
52	2	1	5	2	1	1	1	3	1	1	1	1	2	1	1
53	1	2	3	1	2	1	1	1	2	2	1	2	2	1	1
54	3	1	5	3	1	1	1	2	2	1	1	2	1	1	1
55	1	2	5	1	1	1	1	2	1	1	1	1	2	1	1
56	2	1	5	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1	1
57	3	2	5	3	1	2	3	3	2	2	2	2	1	1	1