



**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 clínicas
dentales del distrito de Callería, 2021”

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

AUTOR

Bach. Iglesias Ramirez, Evelyn

Código ORCID: 0000-0002-3465-5502

ASESOR

Mg. CPCC. Arévalo Pérez, Romel

Código ORCID: 0000-0002-0044-1629

PUCALLPA - PERÚ

2021

1. TÍTULO DE LA TESIS

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021”

2. EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Bach. Iglesias Ramirez, Evelyn

Código ORCID: 0000-0002-3465-5502

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

ASESOR

Mg. CPCC. Arévalo Pérez, Romel

Código ORCID: 0000-0002-0044-1629

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

JURADO

Mg. CPCC Montoya Torres Silvia Virginia

CODIGO ORCID: 0000 0003 0781 3170 Presidente

Mg. CPC. López Souza José Luis Alberto

CODIGO ORCID: 0000 0002 0720 0756 Miembro

Mg. CPC. Vilca Ramírez Ruselli Fernando

CODIGO ORCID: 0000 0002 8602 3312 Miembro

3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

Mg. CPCC Montoya Torres, Silvia Virginia

Presidente

Mg. CPC. López Souza, José Luis Alberto

Miembro

Mg. CPC. Vilca Ramírez, Ruselli Fernando

Miembro

Mg. CPCC. Arévalo Pérez, Romel

Asesor

4. HOJA DE AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA

AGRADECIMIENTO

Agradecer primeramente a nuestro padre celestial, por la vida y salud, a mi familia por el apoyo incondicional para seguir adelante.

DEDICATORIA

Va dedicado a mi madre por su apoyo incondicional por darme la fuerza para seguir adelante, a mis a mi familia en general.

5. RESUMEN Y ABSTRACT

RESUMEN

La presente tesis titulada, “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicios, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021” tuvo como objetivo general: Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. La investigación fue del tipo cuantitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental/transversal/retrospectivo, que se realizó con el fin de obtener la información necesaria para la validación del presente proyecto de investigación. Se pudo adquirir la información empleando el método de encuesta, la cual estaba conformado por 36 preguntas cerradas, la cual se aplicó a la población del presente rubro con una muestra constituida por 28 microempresarios pertenecientes al rubro ya mencionado, dicha información recolectada se convirtió en una data la cual utilizando programas estadísticos en este caso el Excel científico para la tabulación y generar los gráficos necesarios para la presentación de los resultados obtenidos entre ellos tenemos lo siguiente: **Con respecto a los empresarios:** El 67.9% microempresarios tiene entre 31 a 50 años.; El 60.7% de los representantes pertenecen al sexo masculino; El 100% de los representantes de las micro y pequeñas empresas tienen el grado de superior universitario completa. **Con Respecto a las características de la micro y pequeñas empresas:** El 53.6% de las empresas tienen más de 11 años de ser constituidas. **Con Respecto a la auditoría de la micro y pequeñas empresas:** El 100% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría; El 60.7% de los representantes legales no desean que a su empresa le

practiquen una auditoría; El 100% de los representantes legales afirmaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría; El 53.6% de los representantes legales no precisan una fecha de cuando aplicarían una auditoría a sus empresas ya que no está en su cronograma; El 100% de los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicaran una auditoría ya que ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa.; El 78.6% de los representantes legales precisan que sus empresas han mejorado en relación a las finanzas ya que le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones; El 100% de los representantes legales menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas; El 53.6% de los representantes legales menciona que tiene la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. **Con respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas:** El 100% de los representantes legales afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado y se sienten satisfecho por lo mismo; El 89.3% de los representantes legales que, si realizan un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día; El 100% de los representantes legales informan que cuenta con un personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones; El 100% de los representantes legales menciona que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto ante cualquier eventualidad que se pudiera dar; El 100% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo ya que cuentan con su personal encargado de cumplir con dichas funciones por lo cual se sienten

tranquilos; El 100% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria ya que cuentan con un personal que les recuerda dicha obligación; El 75% de los representantes legales menciona que no cuentan formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos; El 67.9% de los representantes legales afirman conocer cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa; El 100% de los representantes legales afirman que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos ya que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos; El 100% de los representantes legales afirman que sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario ya que es herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño. **Respecto a las finanzas de las mypes:** El 71.4% de los representantes legales menciona si solicitaron crédito; El 71.4% de los representantes legales menciona que recibieron el crédito solicitado; El 71.4% de los representantes legales menciona que solicitaron un financiamiento de más de S/10,000.00; El 71.4% de los representantes legales menciona que recibieron financiamiento de más de S/10,000.00; El 71.4% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito a las entidades bancarias; El 71.4% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias; El 60.7% afirman que pagaron una tasa del 2% mensual; El 71.4% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue oportuno para poder invertir y así poder realizar sus actividades sin contratiempo; El 71.4% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa. **Respecto a la rentabilidad de las**

mypes: El 100% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente a la generada en el año pasado; El 71.4% de los representantes legales afirman que la rentabilidad de sus empresas a mejorada gracias al financiamiento recibido; El 100% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos por lo cual cumplen con el pago de dichos tributos de forma puntual; El 100% de los representantes legales menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas ya que le ayudarían a tener un mejor control de la misma, así poder tomar decisiones correctas para cumplir con sus objetivos y mejorar la rentabilidad; El 75% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejorarán económicamente con la rentabilidad que ahora tienen.

Palabras clave: Auditoría, finanzas, rentabilidad y tributación

ABSTRACT

The present thesis entitled, "Audit, taxation, finance and profitability of national micro and small companies in the service sector, dental clinic area of the Callería district, 2021" had the general objective: To determine the main characteristics of the audit, taxation, finance and profitability of micro and small companies in the service sector, dental clinic area of the Callería district, 2021. The research was of a quantitative type, descriptive level and non-experimental / cross-sectional / retrospective design, which was carried out in order to obtain the information necessary for the validation of this research project. The information could be acquired using the survey method, which was made up of 36 closed questions, which was applied to the population of this item with a sample made up of 28 microentrepreneurs belonging to the aforementioned item, said information collected became a data which using statistical programs in this case scientific Excel for tabulation and generating the necessary graphics for the presentation of the results obtained between them we have the following. **Regarding entrepreneurs:** 67.9% microentrepreneurs are between 31 and 50 years old; 60.7% of the representatives belong to the male sex; 100% of the representatives of micro and small companies have a complete university degree. **Regarding the characteristics of micro and small companies:** 53.6% of companies have been established for more than 11 years. **the audit of micro and small companies:** 100% of legal representatives claim to have knowledge about what an audit implies; 60.7% of legal representatives do not want their company to undergo an audit; 100% of the legal representatives stated that they would go to a natural person to obtain an audit; 53.6% of legal representatives do not specify a date when they would apply an audit to their companies since it is not on their schedule; 100% of the

legal representatives state that their companies would improve if they applied an audit since it would help to optimize the management procedures and the operation of the company .; 78.6% of legal representatives state that their companies have improved in relation to finances since it has helped them to improve in decision-making; 100% of the legal representatives mention that they have the disposition and will of such an important and necessary issue that they allow them to have the necessary tools to improve the different aspects of the companies; 53.6% of legal representatives mention that they have an audit in their company that has improved in relation to profitability.

Regarding the taxation of micro and small companies: 100% of the legal representatives affirm that they have been given the attention, guidance and solution to the different situations that have been presented to them and they feel satisfied by the same; 89.3% of the legal representatives who, if they carry out a meticulous and permanent control, must have all their documentation up to date; 100% of the legal representatives report that they have staff prepared and duly trained to assume these functions; 100% of the legal representatives mention that the accounting and administrative documentation is up to date, so they do not generate any inconvenience in this regard in the event of any eventuality that may arise; 100% of the legal representatives mention that they had no problems presenting their declarations on time since they have their personnel in charge of fulfilling these functions, for which they feel calm; 100% of the legal representatives mention that their declared taxes were paid in due course to the tax administration since they have a staff that reminds them of said obligation; 75% of the legal representatives mention that they do not have established formats for the control of the tax limit accepted as representation and recreational expenses; 67.9% of the legal representatives affirm to know what are the

tax infractions and sanctions that could affect the company; 100% of the legal representatives affirm that if they feel motivated to comply with the payment of their taxes since they consider that as citizens they have the duty to be responsible taxpayers with the payment of their taxes; 100% of the legal representatives affirm that their companies can improve if they have a tax planning since it is fundamental tools that are applied in favor of improvements, it will help to have a better operation and performance. **Regarding the finances of the mypes:** 71.4% of the legal representatives mention if they applied for credit; 71.4% of the legal representatives mention that they received the requested credit; 71.4% of the legal representatives mention that they requested a financing of more than S / 10,000.00; 71.4% of the legal representatives mention that they received financing of more than S / 10,000.00; 71.4% of the legal representatives mention that they requested credit from the banking entities; 71.4% of the legal representatives mention that they received credit from banking entities; 60.7% affirm that they paid a monthly rate of 2%; 71.4% of the legal representatives mention that the credit received was opportune to be able to invest and thus be able to carry out their activities without setbacks; 71.4% of the legal representatives mention that the credit received was enough to be able to finance the activities of their company. **Regarding the profitability of mypes:** 100% of the legal representatives mention that the profitability of their company is different from that generated in the past year; 71.4% of the legal representatives affirm that the profitability of their companies has improved thanks to the financing received; 100% of the legal representatives mention that the profitability of their company is not affected by the payment of their taxes, for which they comply with the payment of said taxes in a timely manner; 100% of the legal representatives mention that the audit

would improve the profitability of their companies since they would help them to have a better control of it, thus being able to make correct decisions to meet their objectives and improve profitability; 75% of the legal representatives affirmed that their companies will improve economically with the profitability they now have.

Keywords: Audit, finance, profitability and taxation.

6. CONTENIDO

| | |
|---|-------|
| 1. TÍTULO DE TESIS | ii |
| 2. EQUIPO DE TRABAJO..... | iii |
| 3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR | iv |
| 4. HOJA DE AGRADECIMIENTO Y DEDICATORIA | v |
| 5. RESUMEN Y ABSTRACT..... | vii |
| 6. CONTENIDO..... | xv |
| 7. ÍNDICE DE GRÁFICOS, TABLAS Y CUADROS | xviii |
| I. INTRODUCCIÓN..... | 22 |
| 1.1. Revisión de literatura | 25 |
| 1.1.1. Planteamiento del problema | 25 |
| 1.1.1.1.Caracterización del problema..... | 25 |
| 1.1.2. Enunciado del problema | 30 |
| 1.1.3. Objetivos de la investigación | 30 |
| 1.1.3.1.Objetivo general | 30 |
| 1.1.3.2.Objetivos específicos | 30 |
| 1.1.4. Justificación de la investigación..... | 31 |
| II. MARCOS TEÓRICO Y CONCEPTUAL..... | 32 |
| 2.1. Antecedentes..... | 33 |
| 2.1.1. Internacional..... | 33 |
| 2.1.2. Latinoamericano | 38 |
| 2.1.3. Nacional | 45 |
| 2.1.4. Regional | 52 |
| 2.1.5. Local | 55 |

| | |
|---|----|
| 2.2.Bases Teóricas de la investigación | 63 |
| 2.2.1. Teorías de la auditoría..... | 63 |
| 2.2.2. Teorías de la tributación..... | 66 |
| 2.2.3. Teoría de las finanzas..... | 68 |
| 2.2.4. Teoría de la rentabilidad..... | 71 |
| 2.3.Marco Conceptual..... | 73 |
| 2.3.1. Definición de auditoría..... | 73 |
| 2.3.2. Definición de tributación..... | 76 |
| 2.3.3. Definición de finanzas | 81 |
| 2.3.4. Definición de rentabilidad | 84 |
| 2.3.5. Definición de micro y pequeña empresa..... | 87 |
| III. METODOLOGÍA..... | 91 |
| 3.1. Tipo de investigación..... | 91 |
| 3.2. Nivel de investigación de tesis | 91 |
| 3.3. Diseño de la investigación..... | 91 |
| 3.4.Población y muestra..... | 91 |
| 3.4.1. Población..... | 91 |
| 3.4.2. Muestra..... | 92 |
| 3.5.Definición y operacionalización de variables | 92 |
| 3.6.Técnicas e instrumentos de recolección de datos | 96 |
| 3.6.1. Técnicas..... | 96 |
| 3.6.2. Instrumentos | 96 |
| 3.7.Plan de análisis | 97 |
| 3.8.Matriz de consistencia..... | 97 |

| | |
|---|-----|
| 3.9.Principios éticos..... | 102 |
| 3.9.1. Protección de la persona | 102 |
| 3.9.2. Libre participación y derecho a estar informado | 102 |
| 3.9.3. Beneficencia y no-maleficencia | 102 |
| 3.9.4. Cuidado del medio ambiente y respeto a la biodiversidad..... | 103 |
| 3.9.5. Justicia | 103 |
| 3.9.6. Integridad científica..... | 103 |
| IV. RESULTADOS | 104 |
| 4.1. Resultados | 104 |
| 4.2. Análisis de Resultados | 140 |
| V. CONCLUSIONES | 145 |
| VI. RECOMENDACIONES..... | 150 |
| VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS..... | 155 |
| 7.1.Referencias bibliográficas | 155 |
| VIII.ANEXOS | 165 |
| 8.1. Carátula | 165 |
| 8.2. Artículo científico | 166 |
| 8.3. Declaración del artículo científico..... | 252 |
| 8.4. Cronograma de actividades | 254 |
| 8.5. Presupuesto..... | 255 |
| 8.6. Base de datos | 257 |
| 8.7. Estadística de fiabilidad | 259 |
| 8.8. Validación de encuestas y cuestionarios | 261 |

7. ÍNDICE DE GRÁFICOS, TABLAS Y CUADROS

ÍNDICE DE GRÁFICOS

| | |
|--|-----|
| Gráfico 01: Se muestran las edades de los entrevistados | 104 |
| Gráfico 02: Sexo de los representantes | 105 |
| Gráfico 03: Grado de instrucción educativa de los representantes | 106 |
| Gráfico 04: Antigüedad de las micro y pequeñas empresas | 107 |
| Gráfico 05: Conocen algo referente a la auditoría | 108 |
| Gráfico 06: Desea que a su empresa se le practique una auditoría | 109 |
| Gráfico 07: A donde acudirían para obtener una auditoría..... | 110 |
| Gráfico 08: Cuándo acudiría para obtener auditoría | 111 |
| Gráfico 09: Mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría | 112 |
| Gráfico 10: La auditoría ha mejorado con relación a las finanzas | 113 |
| Gráfico 11: Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría..... | 114 |
| Gráfico 12: La auditoría ha mejorado con relación a la rentabilidad..... | 115 |
| Gráfico 13: Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria..... | 116 |
| Gráfico 14: Revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad..... | 117 |
| Gráfico 15: Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos..... | 118 |
| Gráfico 16: Libros de Contabilidad al día | 119 |
| Gráfico 17: Problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo | 120 |
| Gráfico 18: Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad | 121 |

| | |
|---|-----|
| Gráfico 19: Formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de presentación..... | 122 |
| Gráfico 20: Conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias | 123 |
| Gráfico 21: Se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos | 124 |
| Gráfico 22: La empresa puede mejorar si cuentan con un planeamiento tributario | 125 |
| Gráfico 23: Solicitaron crédito..... | 126 |
| Gráfico 24: Recibieron crédito..... | 127 |
| Gráfico 25: Monto del crédito solicitado..... | 128 |
| Gráfico 26: Monto del crédito recibido | 129 |
| Gráfico 27: Entidad a la que solicito el crédito..... | 130 |
| Gráfico 28: Entidad a que le otorgo el crédito | 131 |
| Gráfico 29: Tasa de interés cobrado por el crédito | 132 |
| Gráfico 30: El crédito fue oportuno | 133 |
| Gráfico 31: Monto del crédito suficiente..... | 134 |
| Gráfico 32: La rentabilidad de su empresa es diferente al años pasado..... | 135 |
| Gráfico 33: La rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido | 136 |
| Gráfico 34: La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. | 137 |
| Gráfico 35: La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicasen una auditoría. | 138 |
| Gráfico 36: La rentabilidad de su empresa cree que mejore económicamente | 139 |

ÍNDICE DE TABLAS

| | |
|--|-----|
| Tabla 01: Se muestran las edades de los entrevistados | 104 |
| Tabla 02: Sexo de los representantes | 105 |
| Tabla 03: Grado de instrucción educativa de los representantes | 106 |
| Tabla 04: Antigüedad de las micro y pequeñas empresas | 107 |
| Tabla 05: Conocen algo referente a la auditoría | 108 |
| Tabla 06: Desea que a su empresa se le practique una auditoría | 109 |
| Tabla 07: A donde acudirían para obtener una auditoría | 110 |
| Tabla 08: Cuándo acudiría para obtener auditoría | 111 |
| Tabla 09: Mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría | 112 |
| Tabla 10: La auditoría ha mejorado con relación a las finanzas | 113 |
| Tabla 11: Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría | 114 |
| Tabla 12: La auditoría ha mejorado con relación a la rentabilidad..... | 115 |
| Tabla 13: Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria | 116 |
| Tabla 14: Revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad..... | 117 |
| Tabla 15: Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos..... | 118 |
| Tabla 16: Libros de Contabilidad al día | 119 |
| Tabla 17: Problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo | 120 |
| Tabla 18: Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad | 121 |
| Tabla 19: Formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como | |

| | |
|---|-----|
| gasto de presentación..... | 122 |
| Tabla 20: Conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias | 123 |
| Tabla 21: Se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos | 124 |
| Tabla 22: La empresa puede mejorar si cuentan con un planeamiento tributario ... | 125 |
| Tabla 23: Solicitaron crédito..... | 126 |
| Tabla 24: Recibieron crédito..... | 127 |
| Tabla 25: Monto del crédito solicitado..... | 128 |
| Tabla 26: Monto del crédito recibido | 129 |
| Tabla 27: Entidad a la que solicito el crédito..... | 130 |
| Tabla 28: Entidad a que le otorgo el crédito | 131 |
| Tabla 29: Tasa de interés cobrado por el crédito | 132 |
| Tabla 30: El crédito fue oportuno | 133 |
| Tabla 31: Monto del crédito suficiente..... | 134 |
| Tabla 32: La rentabilidad de su empresa es diferente al años pasado..... | 135 |
| Tabla 33: La rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido | 136 |
| Tabla 34: La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. | 137 |
| Tabla 35: La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicasen una auditoría.. | 138 |
| Tabla 36: La rentabilidad de su empresa cree que mejore económicamente | 139 |

I. INTRODUCCIÓN

Según Sogitek (2017), en “la importancia de la auditoría tecnológica en las Pymes, manifiestan que, los procesos de seguimiento, monitorización y optimización son necesarios en una Pequeña y Mediana Empresa-Pyme. Es necesario realizar auditorías que permitan mantener un buen nivel tecnológico y estar a la altura de la competencia. Al gestionar un negocio se requieren perspectivas a medio y largo plazo y, por lo tanto, la capacidad de analizar la situación actual, buscar soluciones e implementarlos para ver las mejoras. Este proceso se realiza mediante auditorías, una especie de examen de los procedimientos y las actividades que se realizan en una empresa”.

Informa Alva (s.f.), en “beneficios tributarios en el Perú, manifiesta que, los beneficios tributarios constituyen incentivos que son otorgados por el Estado a los empresarios como una herramienta que ayude al crecimiento y desarrollo del país y a conseguir objetivos económicos y sociales, que apunten a una mejor calidad de vida de la población en general. Actualmente, en el Perú existen determinados beneficios tributarios otorgados según niveles de ingresos, y que son concedidos por el Estado peruano a los micro y pequeños empresarios para favorecer la formalización y promoción de sus negocios”.

Según Diario el Peruano (2013), se han “introducido importantes modificaciones en el régimen laboral especial de micro y pequeñas empresas. Se ha eliminado el número máximo de trabajadores como elementos para categorizar a las empresas, quedando solo el volumen de ventas como criterio de categorización, además se ha creado un nuevo nivel de empresas: Microempresas: ventas anuales hasta el monto máximo de 150 UIT. Pequeñas Empresas: ventas

anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 UIT. Dentro del desarrollo productivo y el desarrollo empresarial dentro de las MYPEs, los trabajadores que se encuentren bajo la ley N° 28015, Ley de Promoción y Formalización de la micro y pequeña empresa, hasta el 30 de septiembre de 2008, se mantienen bajo dicho régimen, hasta el 4 de julio de 2016; con fecha posterior, ingresarán al régimen general laboral de la actividad privada; Su acogimiento del régimen laboral regulado en el decreto legislativo N° 1086, permanecerá al régimen especial de la microempresa sin límite temporal”.

Según la Oficina Internacional de Trabajo (2015), en “pequeñas y medianas empresas y creación de empleo decente y productivo, nos indica que, existen sólidos datos empíricos que confirman que las Pequeñas y Medianas Empresas-PYME en Europa son una real fuente de creación de empleo. De esta manera, los análisis realizados dan como resultado que el sector es muy distinto, lo que dificulta formular políticas globales para las empresas de esas medidas. Además, los datos disponibles de los países desarrollados en Europa dan resultados que las actividades empresariales y la correspondiente creación de empleo están más relacionadas con la edad que con el tamaño de las empresas. Las pequeñas empresas jóvenes son, de lejos, las que más contribuyen a la creación de empleo. Más aún, es importante detallar que la mayoría de las PYME de los países en desarrollo son microempresas no formales con una productividad baja, que no se desarrollaran ni generaran nuevos empleos. La principal consecuencia a la hora de formular políticas es que las políticas de apoyo a las PYME han de basarse en una diferenciación mayor de las partes heterogéneas que componen el grupo definido por tamaño, es decir, tomando en cuenta factores contributivos (impuestos),

financieros y la forma como controlan interna y externamente sus procesos administrativos (auditoría) porque solo de esa manera lograrán ser rentables”.

Alanís (2016), las “corrientes estéticas actuales han logrado influenciar a la población al grado que la gente se preocupa más por su apariencia personal, y por ende busca al odontólogo para obtener, además de salud bucodental, una sonrisa estética. También, cada vez son más frecuentes los pacientes que se someten a tratamientos de Ortodoncia para corregir las malas posiciones dentales o dientes mal alineados. Debido a la gran demanda que tienen los diferentes servicios que ofrecen los consultorios odontológicos y dentales, las MYPE en dicho sector se han tornado de vital importancia. Actualmente, las clínicas dentales son uno de los rubros que están teniendo mayor demanda por parte de la población en el distrito de Callería, sin embargo, no se han llevado a cabo estudios respecto a su financiamiento, rentabilidad y capacitación los cuales son temas vitales para su desarrollo, por ende, un mayor conocimiento de estas variables le permitirán posicionarse en el sector en el cual se desempeñan; asimismo estas microempresas para perdurar en el mercado deben de estar a la vanguardia de la tecnología para así cubrir las expectativas de los clientes, brindando un mejor servicio y de calidad, fidelizándolos y captando a clientes potenciales”.

Si bien es cierto “Callería es un distrito que está creciendo y está conformada por muchas micro y pequeñas empresas; es por eso que la Dirección Regional de Trabajo y Promoción de Empleo de Ucayali ha empezado a establecer mecanismos adecuados de coordinación, ejecución y supervisión de las políticas dictadas por el sector en concordancia con la política del Estado, con los planes sectoriales y regionales, para apoyar a las micro y pequeñas empresas mediante auditoría,

tributación, finanzas y hacerlas más rentable; de esta manera las micro y pequeñas empresas de los diferentes sectores y rubros pueden dar empleo a los habitantes del distrito de Callería y sus alrededores, lo que a su vez permitirá satisfacer las necesidades de los usuarios y al público en general de la región Ucayali. En Callería existen muchas micro y pequeñas empresas que desarrollan sus actividades productivas, comercio y de servicios en diferentes sectores y rubros económicos”.

1.1. REVISIÓN DE LITERATURA

1.1. Planteamiento del problema:

1.1.1. Caracterización del problema:

Banco Mundial (2016), en los “emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos, expresa que las pequeñas y medianas empresas (pymes) representan más de la mitad de los puestos de trabajo formales en el mundo. Estas empresas brindan soluciones eficaces a cuestiones fundamentales del desarrollo, como el acceso a energía limpia y agua potable, servicios sanitarios y educación. Las pequeñas y medianas empresas (pymes) representan la mayoría de los negocios existentes en los países de ingreso bajo (excluyendo las microempresas y los trabajadores independientes). Según un estudio reciente de la Corporación Financiera Internacional (IFC), (PDF, en inglés) las pymes representan más de la mitad de los puestos de trabajo formales en todo el mundo, y su participación en el empleo total es comparable a la de las grandes empresas”.

Organización Internacional de Trabajo-OIT (s.f.), en pequeñas y microempresas en América Latina y el Caribe, “expresan que, en las

américas destaca el papel productivo y social de las microempresas, que en algunos casos comparten muchas características con las pequeñas empresas. En este campo, las políticas deben orientarse en dos direcciones: por un lado, la mejora de la productividad y el mayor acceso a recursos productivos y de competitividad; por otro lado, la inclusión de los trabajadores de estas unidades productivas en las agendas sociales y laborales. Para hacer frente a estos desafíos, es necesaria una política específica que tenga como meta crear las condiciones que permitan a las Mypes urbanas y rurales alcanzar una competitividad genuina en un marco de equidad”.

EFE NOTICIAS (2018), señalan que “las pymes son responsables de una generación de empleo e ingresos importantes en todo el mundo y son un factor clave en la reducción de la pobreza y el fomento del desarrollo. También son las encargadas de emplear a una gran proporción de trabajadores pertenecientes a los sectores más vulnerables de la sociedad, como mujeres, jóvenes y personas de hogares desfavorecidos. Las posibilidades que generan, económicas y de otros tipos, pueden ser la respuesta a las necesidades sociales de muchas personas y servir de base para la inclusión, según la ONU. A pesar de su aportación al desarrollo mundial, las microempresas y pymes tienen que hacer frente a muchas dificultades en su funcionamiento diario y crecimiento. El acceso a la financiación es el principal problema al que deben hacer frente, y que, según la ONU, les afecta de manera desproporcionada. Los datos que este ente maneja del

Banco Mundial sostiene que entre 200 y 245 millones de empresas, de las cuales el 90% son pymes o micropymes, no tienen acceso a los préstamos o descubiertos bancarios que necesitan, o no disponen de financiación, pero aun así el acceso es complicado”.

Según la Contraloría del Estado de Bolivia (s.f.), señalan que las “pequeñas y medianas empresas centran sus esfuerzos en la actividad diaria, con el claro objetivo de lograr ingresos o ventas para mejorar la cuenta de resultados. Sin embargo, para que un negocio cuente con una máxima optimización en todos sus procesos, tan importante es la búsqueda de ingresos como otros aspectos relacionados con la gestión de la empresa. Gestionar una compañía requiere una perspectiva a medio y largo plazo, y con ello la capacidad de analizar el momento actual, buscar puntos de mejora e implementarlos para ver nuevos resultados en el futuro. Este proceso de análisis del momento actual acostumbra a realizarse mediante una auditoría a la empresa, un completo examen de los procesos y actividades de una organización. Nos referimos a los procesos y actividades de nuestra organización para conocer si estamos realizando bien las cosas y por qué camino debemos continuar”.

Según COMEXPERU (2017), de acuerdo con la última Encuesta Nacional de Hogares (ENAHOG), “el 96.5% de las empresas en nuestro país son micro y pequeñas empresas (Mype). De ellas, se estima que cerca del 20% trabaja en la formalidad. Esto afecta gravemente no solo la recaudación y los ingresos fiscales, sino también nuestro desarrollo

y crecimiento como país. Hace décadas somos testigos de esta situación y hasta hace unos cuantos años poco o nada se había hecho para revertirlo”.

Aguilar (2017), en su tesis “fuentes de financiamiento para el incremento de la rentabilidad de las Mypes de la provincia de Huancayo, señala Las MYPES, surgieron en nuestro país como fenómeno socioeconómico que buscaba responder a muchas de las necesidades insatisfechas de los sectores más pobres de la población. Desde el inicio fueron una alternativa frente al desempleo, a los bajos recursos económicos y a la falta de oportunidades de desarrollo, a base de iniciativa e ingenio empresarial lograron establecerse; La rentabilidad de una MYPE puede situarse entre 30 y 50 por ciento anual, aunque en algunos sectores puede llegar a ser mayor, sin embargo los propietarios de estos negocios no están satisfechos con la utilidad obtenida, lo cual está relacionado a las fuentes de financiamiento que utilizan para obtener capital, así también no tener acceso a créditos bancarios, el no evaluar el costo financiero, y no separar la empresa de los bienes personales, así también de los gastos, no les permite tener una rentabilidad adecuada”.

Hoy en día el “lucir una gran sonrisa es sinónimo de felicidad, de seguridad, de estar a gusto y satisfecho consigo mismo. Entre uno de los principales servicios que ofrece los consultorios odontológicos y dentales tenemos los tratamientos de estética dental, los cuales son cada vez más demandados por los pacientes”.

Kenneth (2013), hoy en día los “problemas y enfermedades bucodentales tienen gran importancia en la sociedad. La caries dental, por ejemplo, es una enfermedad que gran porcentaje de la población padece y de las que más campañas preventivas se realizan, como consecuencia, existe un gran número de pacientes que requieren atención dental para la eliminación de caries y restauración de dientes perdidos”.

Las Clínicas dentales son “MYPES que ofertan servicios y productos como: Curaciones dentales, Psicoprofilaxis odontológica, extracciones, endodoncias, cirugías dental entre otros, así mismo las variedades de prótesis dentales; estas clínicas desarrollan sus actividades dentro del rubro de la salud bucal y el protagonista principal es el odontólogo que ofertan los servicios y productos, con ciertos estándares de calidad de acuerdo a los requerimientos del mercado y por lo tanto en esta investigación se desarrolló en relación a la gestión de la calidad y la rentabilidad de estas MYPES”.

Actualmente, las “clínicas dentales son uno de los rubros que están teniendo mayor demanda por parte de la población en el distrito de Callería, y gracias a la presente investigación se llegó a tener información de las características de la auditoría, tributación, finanzas y como ello interfiere en la rentabilidad, por ende, al tener un mayor conocimiento de estas variables nos permitió tener información de cómo pueden posicionarse en el sector en el cual se desempeñan y

mediante a ello se planteó el siguiente enunciado del problema para poder”.

1.1.2. Enunciado del problema:

“¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021?”

1.1.3. Objetivos de la investigación

1.1.3.1. Objetivo general

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

1.1.3.2. Objetivos específicos

- ✓ “Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021”.
- ✓ “Describir las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021”.
- ✓ “Describir las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021”.

- ✓ “Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021”.
- ✓ “Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021”.

1.1.4. Justificación de la investigación

Finalmente la investigación se “justifica porque es importante ya que nos permitió conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021; es decir, desde el punto de vista práctico, nos permitió contar con datos estadísticos precisos sobre las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. Asimismo, la investigación se desarrolló con metodología del tipo cuantitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental / transversal / retrospectivo, para adquirir la información se utilizó la técnica de encuesta gracias a la cual se obtuvo los resultados entre ellos tenemos lo siguiente: En vista al rubro en lo cual se proyecta la investigación desde el objetivo 01: todos los representantes cuentan con grado de educación universitaria la cual es necesario para poder ejercer el servicio de odontología, pese a que dichas empresas solo llevan

constituidas poco más de 3 años en su mayoría, los representantes legales superan los 41 años de edad ello puede estar enfocado a que es una carrera que se estudia de 6 a 7 años; Objetivo 02: Los representantes legales no desean a que a sus empresas sean auditadas, pese a que tienen conocimiento que ello les traería mejoras considerables; Objetivo 03: Los empresarios de este rubro tienen un personal que vela por el cumplimiento del orden, presentación y pago de los tributos necesarios para poder ejercer dicha profesión sin contratiempos; Objetivo 04: Los representantes afirmaron que para el desarrollo de su emprendimiento necesitaron financiarse la cual fue concedido por las entidades bancarias y dicho crédito fue oportuno, debiendo cumplir con el pago de las cuotas con intereses agregados; Objetivo 05: Que la rentabilidad de sus empresas va mejorando en el transcurso de los años”.

Mediante todo ello se concluye que, gracias al progreso del distrito, la empresa dedicada a este rubro tiene buena acogida lo cual les genera rentabilidad y por ello los empresarios deben seguir capacitándose e ir especializándose ya que es un sector muy competitivo, también seguir cumpliendo su tributación, recomendando aplicar auditorías progresivas la cual generaran grandes mejoras.

Finalmente, “la investigación se justifica porque a través de su desarrollo y sustentación, obtendré mi título profesional de Contador Público, lo que a su vez permitirá que la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, mejore los estándares de calidad, al exigir que sus egresados se titulen a través de la elaboración y sustentación de una

tesis, conforme lo establece la Nueva Ley Universitaria y sus modificatorias. Realice la presente investigación ya que yo laboro en el presente rubro y más adelante quisiera incursionar en el mismo ya que es un rubro muy rentable. Hoy en día el lucir una gran sonrisa es sinónimo de felicidad, de seguridad, de estar a gusto y satisfecho consigo mismo. Entre uno de los principales servicios que ofrece los consultorios odontológicos y dentales tenemos los tratamientos de estética dental, los cuales son cada vez más demandados por los pacientes”.

II. MARCO TEORICO Y CONCEPTUAL

2.1. Antecedentes de la investigación

2.1.1. Internacional

Según Grande (2017), en su trabajado de investigación: “Diseño de un plan de Auditoría Interna para una Pyme del Sector Textil de Córdoba. El objetivo de este trabajo fue realizar un análisis sobre las ventajas que aporta el proceso de Auditoría Interna (AI) a las organizaciones. Además se profundizó sobre la factibilidad de adecuar la función de AI a empresas Pymes, atendiendo a sus características distintivas. Por último, se desarrolla un Plan de AI para una Pyme radicada en la ciudad de Córdoba perteneciente al rubro textil. Para llevar a cabo el proceso de planeación de AI en La Empresa, en primer lugar se realiza una evaluación de su sistema de Control Interno, del cual se concluye que su diseño es correcto, aunque presenta algunas debilidades como la ausencia de revisiones

periódicas y la desactualización de la documentación asociada. Otra observación es la falta de utilización de una Matriz de Riesgos por parte de la Dirección, lo cual dificulta su gestión y comunicación. Posteriormente, al analizarse la factibilidad de implementar procesos de Auditoría Continua, se determina que en La Empresa no están dadas las condiciones para ello. Finalmente, el Plan de Auditoría se realiza en base a riesgos, los cuales se determinan y evalúan de acuerdo a los elementos obtenidos del examen del Control Interno. La ejecución posterior del mismo, en el año de lanzamiento del proyecto de AI, se deberá enfocar en la obtención de mayores elementos para ampliar el entendimiento del negocio, los procesos y los riesgos por parte de los auditores, para de esta manera, optimizar la tarea en los años siguientes”.

Benito y Platero (2015), en su investigación “Las microempresas en tiempos de crisis: Análisis de la formación, la experiencia y la innovación”, precisa que, en España, al igual que Grecia, Portugal o Italia, es hoy en día uno de los países europeos con menos previsiones de crecimiento económico y con más tasa de paro de la Unión Europea. Su tejido empresarial, a diferencia de otros países como los nórdicos o centroeuropeos, viene caracterizado por el protagonismo de empresas de muy reducida dimensión con una media de 1-3 empleados. Estas empresas se caracterizan actualmente por el constante cierre de sus negocios y por la destrucción de empleo. El nivel formativo de los directivos y

empresarios tiene un efecto positivo sobre el rendimiento del capital humano de los trabajadores. La formación académica de quienes dirigen la empresa es un determinante positivo en la adopción de innovaciones que permite tener una mayor capacidad innovadora y, por tanto, una mayor capacidad para afrontar una crisis. El capital humano, su nivel educativo, los conocimientos y las habilidades de que disponen las personas son un factor clave para la competitividad de una economía y, más en concreto, de una empresa en tiempos difíciles. Propone como área de mejora el estudio en profundidad de ratios financieros para poder trabajar de forma más cuantitativa y objetiva los efectos de la crisis en los resultados (ventas, rentabilidad económica, cuota de mercado, etc.) de las microempresas. Igualmente, puede intentar profundizarse en las variables de tal forma que puedan cuantificarse, como, por ejemplo, cuantificar el gasto en investigación y desarrollo realizado por las microempresas estudiadas en estos años de crisis. Por último, la permanencia en el mercado no aparece en el modelo como una variable influyente, sin embargo, esto puede ser debido a que en el modelo, la muestra utilizada se caracteriza por ser estar formada como se ha indicado en párrafos anteriores, mayoritariamente, por empresas consolidadas y, por este motivo, este dato puede estar sesgado.

Amadeo (2013), en su tesis “Determinación del comportamiento de las actividades de financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas”. Llega a las siguientes

conclusiones: “Como primera tendencia, se identificó que los empresarios encuestados, consideraron que la disposición a futuro de la demanda interna, empeorará. Existe una aceptación y sustento de sus creencias por sus experiencias vividas, dando así, una mirada negativa sobre sus decisiones en cuanto a continuidad y por lo tanto a los mecanismos de financiación. Dada esta visión sobre el mercado interno basan sus decisiones subjetivamente, no dando lugar a potenciales cambios vinculados al desarrollo de nuevos mercados o de nuevos productos, ni a incorporación de equipos o vehículos”. Se concluye que “una de las causales de esta mirada negativa sobre el futuro del mercado interno fue el creciente nivel de inventarios que los encuestados afirmaron tener y la imposibilidad de poder colocar dichos inventarios en nuevos mercados dada la falta de competitividad que tienen las pequeñas y medianas empresas en mercados externos”.

Bustos (2013), en su investigación “Fuentes de Financiamiento y Capacitación en el Distrito Federal Para el Desarrollo de Micro y Pequeñas y Medianas Empresas”, tiene como propósito desarrollar una investigación que permita conocer el entorno económico, nacional y local en que se desenvuelven las MyPes (Micro, Medianas y Pequeñas Empresas), los inconvenientes que se presentan en su formación como entidad productiva y las pautas que se toman en cuenta en tanto en el sector público como en el privado para proveer el financiamiento; con un diseño de

investigación descriptivo y documental, aplicando documentos, informes como instrumento de recolección de datos, concluyó que se debe desarrollar una investigación en a que se aborde el interés en conocer las fuentes de financiamiento que se presentan para las MiPyMes requiere analizar la estructura organizacional que conforman las pequeñas empresas para obtener, así, una viabilidad productiva que les permita ser un punto de interés para las empresas públicas o privadas encargadas de créditos.

Ferraro (2011), presenta en su libro “Apoyando a las pymes: Políticas de fomento en América Latina y el Caribe” las pequeñas y medianas empresas son importantes agentes económicos para promover el desarrollo de los países de América Latina y el Caribe. Una parte significativa de la población y de la economía depende de la actividad y el desempeño de estas empresas debido a su reconocida capacidad para generar empleo y su participación en la producción. Por tanto, en los últimos 20 años los gobiernos de la región han desarrollado instrumentos y programas de apoyo a las pymes para fomentar su crecimiento. Gracias a ellos ha mejorado su desempeño económico y productivo y se ha creado un ambiente de negocios favorable. Se han puesto en marcha iniciativas relacionadas con el acceso al crédito, la asistencia técnica para introducir mejoras en la gestión y la calidad, la ampliación y búsqueda de mercados, 25 la participación en el comercio exterior, la capacitación de los recursos humanos y el desarrollo empresarial, entre otras. Este

amplio y diversificado abanico de iniciativas se ha traducido, en algunos casos, en una enriquecedora experiencia en la medida que se ha acompañado de la creación, el desarrollo y la sostenibilidad de instituciones de apoyo especializadas.

2.1.2. Latinoamericano

Dini y Stumpo (2018), en “MIPYMES en América Latina Un frágil desempeño y nuevos desafíos para las políticas de fomento” mencionan que las micro, pequeñas y medianas empresas (mipymes) son un componente fundamental del tejido empresarial en América Latina. Esta importancia se manifiesta en varias dimensiones, como su participación en el número total de empresas o la creación de empleo. Ello se contrapone a una participación al producto interno bruto (PIB) regional de tan solo el 25%, situación que contrasta con la de los países de la Unión Europea (UE) donde las mipymes alcanzan, en promedio, el 56%. La comparación con la Unión Europea es significativa, porque en los países que forman parte de esa comunidad de Estados las mipymes constituyen un componente fundamental, dinámico e integrado de la estructura productiva, y las políticas implementadas para esas empresas han sido consideradas, en más de una oportunidad, una referencia para las propuestas de fomento en América Latina.

Correa & Burgos (2016), en su trabajo de investigación: “Auditoría a los estados financieros de las pequeñas y medianas empresas: una oportunidad para mejorar su gestión financiera,

Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, Ecuador. Mencionan que según estudios realizados en el Ecuador de cada 100 Pymes creadas el 90% fracasan en los primeros 5 años del ciclo de vida por los inconvenientes que se presentan en la gestión financiera. El siguiente artículo tiene como propósito demostrar como la auditoría a los estados financieros de las pequeñas y medianas empresas pueden mejorar su gestión financiera. La auditoría es importante porque nos ayuda a minimizar los posibles riesgos y falencias que se pueden producir en la empresa. En la actualidad las pymes presentan alto índice de fracaso por el hecho de no utilizar un sistema de control interno. A partir de estudios bibliográficos y un análisis cualitativo se identificaron las oportunidades que ofrece la contratación de este servicio, dando como resultado una eficiente gestión interna, mejor imagen institucional, y mayor confianza entre las entidades bancarias. Entre los beneficios que percibe las pymes de este servicio es la razonabilidad que aporta a la información financiera facilitando la adquisición de préstamos bancarios”.

Según Lemos (2016), en su trabajo de investigación: “Régimen especial de tributación como mecanismo de desarrollo de las PYMES brasileñas y los retos de la protección del crédito tributario en los procesos concursales, se hizo un análisis del régimen especial de tributación como mecanismo de desarrollo de las micro y pequeñas empresas brasileñas (PYMES) y los retos de la protección del crédito tributario en los procesos concursales. La

cuestión fue examinada en un triple enfoque, ya que comienza con el análisis de las bases constitucionales para luego concentrarse en las cuestiones y problemas de derecho mercantil y tributario. Siguiendo esta línea de pensamiento, en un primer momento, la investigación marca espacio de actuación del Estado y de los agentes económicos, especialmente aquellos que caen bajo la condición de micro y pequeña empresa. En la secuencia, lleva a cabo un estudio sobre los aspectos conceptuales de la empresa y sus efectos tributarios, para la construcción de las bases de un enfoque específico del régimen especial de tributación para las PYMES de Brasil, llamado SIMPLES Nacional. Además de demostrar las ventajas de la construcción y el mantenimiento del SIMPLES Nacional, se argumenta la necesidad de ampliarlo para llegar a un mayor número de empresarios, pues la simplificación tributaria deseada y alivio equitativo de micro y pequeñas empresas proporcionan un mejor desempeño competitivo de las mismas, generando empleos e ingresos. Sin embargo, es necesario tener en cuenta que en un contexto de crisis económica, la cuestión adquiere mayor complejidad. Eso porque la reestructuración de la deuda y la preservación de la PYME no pueden ignorar la satisfacción del crédito tributario, pues significaría un sacrificio de toda la sociedad que depende de los servicios públicos financiados a través de la recaudación de los tributos”.

León & Saavedra (2018), en su trabajo de investigación: “Fuentes de Financiamiento para las Mipyme en México. El objetivo de esta investigación consistió en describir, los requisitos tanto de la Banca Pública como Privada para que otorgar financiamiento a las MIPyME en México, resaltando diferentes elementos como, tasas de interés, tiempo de permanencia en el mercado, garantías y el tamaño de su infraestructura, entre otras, a partir de una investigación documental, recopilando las fuentes de investigación disponibles acerca del tema en cuestión. El principal hallazgo es que existe diversidad de fuentes de financiamiento para la MIPyME en México, tanto de la Banca Privada, como de la Banca Pública, sin embargo, las elevadas tasas de interés, la falta de acceso a crédito a largo plazo, y las dificultades asociadas a la constitución de garantías, son las carencias que los microempresarios identifican que están frenando el acceso al financiamiento, que sigue siendo un obstáculo para el desarrollo de las empresas. Por último, a pesar de todos los esfuerzos realizados por el gobierno federal a través de políticas y programas de fomento, el acceso a financiamiento por parte de la MIPyME en México, aún es limitado”

Guerrero (2011), en su investigación “Problemas de financiamiento para Pymes en Latinoamérica”, sostiene que las pymes son percibidas como entidades de alto riesgo, por lo que los bancos prefieren desviar sus recursos a organizaciones de mayor tamaño que puedan cumplir con sus obligaciones. La heterogeneidad

de las pymes es un problema mayúsculo cuando tratamos de dirigir el crédito y esto hace que los estudios de crédito sean más costosos. Esto hace que automáticamente se reduzcan las posibilidades que un banco se interese siquiera por adelantar este proceso de selección con solicitudes de montos pequeños que son los que las pymes solicitan. Una dificultad más está en el poco desarrollo del mercado de capitales (capitales de riesgo) del que tanto se habla en la academia. La región muestra una marcada tradición al financiamiento con deuda por parte de las mismas empresas, lo que es un grave problema de democratización de los recursos. En gran parte de los países de América Latina aún hoy se pretenden cubrir estas falencias en crédito y recursos con organizaciones de fomento de segundo piso. Esta afirmación de por sí parece contradictoria. Los bancos de segundo piso no cumplen con la verdadera función de fomento, ya que pasan por el intermediario de primer piso y este a su vez busca maximizar su beneficio y no brindar un servicio a la sociedad. Concluye Guerrero, frente a esta situación tan difícil de falta de garantías por parte de la empresa, de falta de crédito por parte del sector financiero y de falta de políticas aplicables a nuestra realidad es preciso que exijamos del estado y de la banca regional mayor transparencia en el manejo de los recursos para poder acceder a ellos a costos más razonables y que iniciemos un desmantelamiento de las leyes obsoletas que amarran los recursos y adoptemos en cambio leyes que utilicen las nuevas herramientas de control para que los

recursos lleguen a su destino como inversión y no como préstamo. Si el sistema financiero prefiere seguir con las empresas grandes debemos obligarlos por medio de mecanismos de cuotas para que una parte llegue a las pequeñas empresas. Y si para eso deben implementar herramientas de evaluación más modernas que disminuyan costos entonces se los debe obligar a hacerlo para que presten un mejor servicio.

Según El Cronista (2017), en Argentina más del 80% de las pymes tiene restringido el acceso al crédito, y esto debido a las altas tasas de interés o a las condiciones que imponen las entidades financieras para otorgar créditos. Esto es uno de los principales problemas para el desarrollo de las pequeñas empresas que impulsan el 65% del mercado local. Un informe de la Consultora financiera First Capital Group indica que actualmente la demanda insatisfecha de financiamiento de las pymes asciende a los 72 millones de dólares, más del doble de lo que necesita el Estado para financiar su déficit. En Argentina, el número de de micro, pequeñas y medianas empresas asciende a las 600,000 (con más de 200 empleados) que dan trabajo a más de 4 millones de personas. Es decir que el 99% de las empresas registradas son micro, pequeñas y medianas y emplean formalmente el 65% de los trabajadores del mercado, generando el 44% de la riqueza del país. La Argentina enfrenta una demanda potencial de crédito para financiar a MiPymes en el orden de los 100 millones, indica el análisis. Cuando se realiza el relevamiento de la

oferta actual de financiamiento para este segmento en el sistema bancario y el mercado de capitales dicho volumen no supera el 3% del PBI, lo cual marca una clara desconexión entre el sistema financiero y el sistema productivo de pymes.

Según Imef Universitario (2017), informa que “México cuenta con numerosos casos de empresas y de personas que han tenido éxito, un ejemplo de ello es la lista Forbes Global 2000, que engloba a las empresas públicas más grandes y poderosas del mundo, medidas por ingresos, ganancias, activos y valor de mercado, presentada en el 2015, están 13 empresas mexicanas encabezadas por América Móvil en el puesto 125. Hoy en día son más las personas, en su mayoría jóvenes los que buscan tener éxito y ser el “plus” para impulsar la economía del país, emprendiendo su negocio; pero lamentablemente esos negocios solo se quedan en pequeños o medianos. En una encuesta realizada por INEGI en 2015, las principales causas que afectan el crecimiento de las micro, pequeña y mediana empresa son, la falta de crédito sobre todo en las microempresas representando un 22.7%, la baja de demanda en sus productos siendo el 16.7% las microempresas con este problema, exceso de trámites gubernamentales e impuestos altos representado mayormente por PYMES con un 48.4%, entre otros causantes como competencia de empresas informales e inseguridad. Otro factor bastante importante es la falta de uso de tecnologías por parte de microempresas familiares, lo cual influye en su competitividad

frente a otros negocios en el mercado, en una encuesta realizada por INEGI el 74.5% de las microempresas no usan un equipo de cómputo. A pesar de que existen empresas como INADEM, CONDUSEF y Distrito Emprendedor, que son instituciones que te ayudan a desarrollar tu idea de negocio y hacer que esta se realice exitosamente, falta más difusión de estos programas, ya que la mayoría de las veces pasan desapercibidos para las familias mexicanas con deseos de emprender. Está en nosotros los jóvenes estar informados de los diferentes programas que están a nuestro alcance, para que, en la lista de Forbes Global 2000, siga estando presente México, pero más significativamente”.

2.1.3. Nacional

Navarro & Navarro (2019), en la investigación, titulada “Cumplimiento de las Obligaciones Tributarias sobre Rentas de Cuarta Categoría y el Riesgo Tributario de los Profesionales Odontólogos del Distrito de Cusco, Periodo 2018” refiere al estudio del cumplimiento de las obligaciones tributarias y el riesgo tributario de los profesionales Odontólogos independientes. La falta de cumplimiento de las obligaciones tributarias además de generar un grave problema en la disminución de la recaudación de los ingresos fiscales también ocasiona riesgos tributarios a los emisores de los comprobantes de pago y perjuicios a los usuarios de dichos servicios. El objetivo de la investigación es determinar cuál es la situación del cumplimiento de las obligaciones tributarias sobre rentas de cuarta

categoría y el nivel de riesgo tributario de los profesionales odontólogos. Se tomó una muestra total de 120 profesionales odontólogos colegiados en el distrito de Cusco, la metodología de estudio de la presente investigación fue de tipo básica, de enfoque cuantitativo con un diseño no experimental de alcance de tipo descriptiva y correlacional. Demostrándose que gran parte de los profesionales odontólogos emiten de manera irregular sus comprobantes de pago con una omisión de un 30%, existiendo una falta de conocimiento del 66.7% sobre el beneficio de la deducción de las 3UITS adicionales del impuesto a la renta. Respecto a las declaraciones mensuales del impuesto a la renta un 35% de los encuestados no los presentan; Sin embargo, el 60.8% afirman pagar anualmente el impuesto a la renta, lo que nos da a conocer que tuvieron ingresos mayores a S/ 3026 en el periodo 2018. Concluyendo que el nivel de cumplimiento de las obligaciones tributarias tanto formales como sustanciales es medio y el nivel de riesgo tributario es medio.

Córdova (2018), la investigación titulada “Cultura tributaria y nivel de cumplimiento de las obligaciones tributarias de los cirujanos dentistas en el Distrito de Tacna, año 2018” La investigación tiene como objetivo determinar la influencia de la cultura tributaria en el nivel de cumplimiento de las obligaciones tributarias de los cirujanos dentistas en el Distrito de Tacna. Para ello se empleó una metodología de tipo básica, de diseño no

experimental, y de corte transversal y explicativo, dirigido a los cirujanos dentistas, siendo el ámbito de investigación el sector de centros odontológicos, específicamente sobre los profesionales que tramitaron licencias de funcionamiento del 2014 al 2017. Dado ello, la población a la que se dirige el estudio es de 30 profesionales, a quienes se implementó un cuestionario de 20 preguntas que abordan las variables Cultura Tributaria y Cumplimiento de Obligaciones Tributarias. El estudio concluyó que la cultura tributaria influye de forma significativa en el nivel de cumplimiento de las obligaciones tributarias de los cirujanos xii dentistas en el Distrito de Tacna, dado el cálculo de un valor-P de 0.00 que es indicador de una relación muy fuerte entre ambas variables, y un Rcuadrado que explica que la cultura tributaria de los cirujanos tiende a determinar el 59.79% del cumplimiento de sus obligaciones, demostrando que es importante que los cirujanos dentistas gocen de una adecuada conciencia tributaria y educación tributaria para que no se vean expuestos a situaciones de elusión o evasión tributaria, considerando que los profesionales evaluados son relativamente nuevos en el entorno empresarial y desde los primeros periodos formarán hábitos de cumplimiento que pueden ser determinantes en sus obligaciones futuras.

Según Huerta (2018), en su trabajo de investigación: “Auditoría tributaria y gestión administrativa de las Mypes en Los Olivos, año 2017. Presentó como objetivo general, determinar cómo

se relaciona la auditoría tributaria con la gestión administrativa de las MYPES en Los Olivos, año 2017. En los resultados se aprecia que el 15.38% de los encuestados presentan un nivel poco eficiente de auditoría tributaria y 84.62% expresa un nivel eficiente, así mismo, se observa que el 21.15% presenta un nivel regular de gestión administrativa y 78.85% expresa un nivel bueno, igualmente como se observa que hay una correlación de $r=0.890$ y teniendo en cuenta la escala de coeficiente la correlación es positiva alta, así mismo la ($\text{sig.}=0.000$) que es menor a 0.05, según la guía de determinación se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. Por lo que concluye que la auditoría tributaria se relaciona directamente con la gestión administrativa de las MYPES en Los Olivos, año 2017, a través de los resultados obtenidos se determina que hay una correlación positiva alta, la auditoría tributaria determina apropiadamente una fiscalización eficiente en las empresas auditadas con respecto al cumplimiento de las obligaciones formales, sustanciales y la declaración de impuestos”.

Gil (2017), en su tesis “Auditorías odontológicas de la Microred Lurín 2016.”, La presente investigación tuvo como objetivo general el determinar las diferencias que existen en las Auditorías Odontológicas en la Micro Red de Salud de Lurín el Año 2016; según condición laboral; la población de Historias Clínicas y Odontograma 3600 en Micro Red de Salud de Lurín el Año 2016; la muestra intencional consideró 347, según condición laboral, en los

cuales se ha empleado la variable: Auditoría Odontológica. El método empleado en la investigación fue el hipotético deductivo, esta investigación utilizó para su propósito el diseño no experimental de nivel comparativo, que recogió la información en un período específico, que se desarrolló al aplicar el instrumento: Ficha de Registro Estadístico de la Auditoría Odontológica, cuyos resultados se presentan gráfica y textualmente. La investigación concluye que existe evidencia significativa para afirmar que: La presente investigación demuestra respecto al objetivo general, que Existen diferencias significativas en las Auditorías Odontológicas en la Micro Red de Salud de Lurín el Año 2016; según Condición Laboral; esto es, la mayoría (41.5%) pertenecen al SERUMS y no cumplen con los rubros auditados.

Frias (2018), en su tesis “Financiamiento y su influencia en el crecimiento economico de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro centros odontológicos en el distrito de Tacna, periodo 2017”, el presente trabajo de investigación, tiene como objetivo general, describir el financiamiento y su influencia en el crecimiento económico de los micros y pequeñas empresas del sector servicios, rubro Centros odontológicos en el Distrito de Tacna, en el periodo 2017. La investigación es correlacional; para llevarla a cabo se escogió una muestra poblacional de 15 microempresas, de una población de 15 empresas del sector servicios y rubro Centros Odontológicos, a quienes se les aplicó un

cuestionario de 25 preguntas, utilizando la técnica de encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios: El 100% son adultos, el 80% son casados, el 100% tienen estudios superiores universitarios completos por lo que tienen conocimiento financiero. Respecto al desarrollo de las Mypes: El 67% están en el rubro y sector hace más de 3 años, el 93% afirma que su empresa es formal, el 87% tienen de uno a más de tres trabajadores permanentes y el 100% fueron creadas con el propósito de obtener ganancias. Respecto al financiamiento: El 40% fue financiado con capital propio el 60% recibieron créditos financieros de terceros para su empresa siendo el 73% del sistema bancario porque dan mayores facilidades de crédito, el 27% fue a corto plazo; el 87% indica que el crédito obtenido lo ha invertido en capital de trabajo y el 13% manifiesta que lo ha utilizado en el mejoramiento y/o ampliación del local. Respecto al crecimiento económico. El 100% cree que el financiamiento, la capacitación otorgado mejoro el crecimiento de su empresa en los últimos dos años..

Según Luzuriaga (2018), en su tesis “caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las MYPE del sector servicio - rubro consultorios odontológicos y dentales del distrito de Sullana, año 2016”, cuya investigación tuvo por objetivo general, determinar las características generales del financiamiento y la rentabilidad de las MYPE del sector servicio - rubro consultorios odontológicos y dentales, del distrito de Sullana, Año 2016. La Investigación fue

cuantitativa de nivel descriptiva, con un diseño no experimental - descriptivo, para su desarrollo se tomó una muestra del 100% de la población, constituida por 12 microempresarios, se les aplicó un cuestionario estructurado de 28 preguntas, obteniéndose los siguiente resultados: Respecto a las MYPE: el 42% de los representantes de las MYPE encuestadas tiene entre 30 a 34 años, el 75% es de género sexual masculino, el 75% está constituida como persona natural, el 92% considera que el rubro es productivo. Respecto al financiamiento: El 75% si tiene conocimiento del financiamiento formal, el 58% utilizo financiamiento propio para el inicio de la actividad comercial de su negocio, el 75% adquirió financiamiento a largo plazo, el 50% considera que algunas veces el financiamiento es importante para el crecimiento y desarrollo de la MYPE, el 42% algunas veces está conforme con la tasa de interés del financiamiento adquirido. Respecto a la rentabilidad: El 50% considera que el rubro en el cual se desarrolla siempre es rentable, el 83% mide la rentabilidad de su negocio mensualmente, el 50% resalto que algunas veces el financiamiento es un elemento importante para la rentabilidad de la MYPE y el 66% considera que la ganancia obtenida en el año siempre le genera rentabilidad.

Viera (2017), en su tesis “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro clínicas particulares del distrito de Sullana, año 2014” tuvo como objetivo general: Determinar las

características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad, de las MYPE antes mencionadas. La investigación es de tipo descriptiva , de nivel cuantitativo , se escogió una muestra de 08 MYPE, a quienes se le aplicó un cuestionario de 23 preguntas y se obtuvieron los siguientes resultados: Respecto al financiamiento tenemos un 75% que utiliza financiamiento propio, un 25 % utiliza financiamiento por terceros en el cual tenemos que un 25% que recurre a cajas para obtener financiamiento y el otro 50% obtiene financiamiento mediante bancos y el 25% no precisa .Respecto a rentabilidad 87% considera que para que la empresa permanezca estable debe haber rentabilidad y un 13% considera otros factores .Se concluye que el 100% manifiesta que al ingresar si recibió capacitación lo cual este es una inversión que permite obtener buenos resultados así como también hay un 75 % que considera que la especialización del personal influye mucho para lograr ingresos económicos para la empresa y un 25% considera otros factores.

2.1.4. Regional

Díaz (2018), en su tesis “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Manantay, 2017” tuvo como objetivo general, determinar y describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Manantay, 2017. La investigación fue descriptiva,

para llevarla a cabo se trabajó con una población de 43 y una muestra de 40 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 26 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Con. Respecto a los empresarios. De las microempresas encuestadas se establece que el 45% (18) de los representantes de las microempresas tienen de 26 a 35 años de edad. El 57,5% (23) de los representantes encuestados son del sexo femenino y el 42,5% (17) son del sexo masculino. El 60% (24) de los microempresarios encuestados se encuentran con estudios superior nonuniversitaria. El 40% (16) de los de los representantes de la empresa tienen la condición de solteros. El 32,5% (13) de los de los representantes presentan la profesión de técnicos en farmacia. El 52,5% (21) de los de los representantes son coordinadores de venta. Respecto a las características de las microempresas El 42,5% (17) de los representantes de la empresa tienen entre 1 a 4 años en el rubro. El 47,5% (19) de las empresas tienen de 3 a 4 trabajadores permanentes. El 75% (30) de las microempresas tienen de 1 a 2 trabajadores eventuales. Respecto al financiamiento El 85% (34) de las microempresas han sido financiados por terceros. El 55% (22) de las microempresas realizan financiamiento de las entidades bancarias. El 62% vi (25) de las micro empresas realiza el pago del 0,1 al 3% de interés. El 55% (22) las entidades bancarias otorgaron mayores facilidades a las micro empresas. El 55% (22) de las micro empresas solicitó 1 vez el crédito en el año 2016. El 70% (28) de las

microempresa les otorgaron el préstamo solicitado el año 2016. El 70% (28) de la micro empresas les otorgaron créditos a corto plazo. El 72,5% (29) de los microempresarios les otorgaron los montos solicitados. Respecto a la capacitación. El 80% (32) de los representantes de la micro y pequeña empresa no recibieron capacitación en el crédito otorgado. El 72% (29) de los trabajadores de la micro y pequeña empresa no recibieron capacitación en los últimos dos años. El 15% (6) recibieron capacitación de Marketing empresarial y el 12,5% (5) recibieron capacitación de manejo empresarial. El 70% (28) de los trabajadores de la micro y pequeña empresa creen que la capacitación es una inversión. El 80% (32) de los trabajadores creen que la capacitación es relevante para las micro y pequeñas empresas. Respecto a la rentabilidad. El 87,5% (35) de los trabajadores de la micro y pequeña empresa creen que el financiamiento mejora la rentabilidad. El 67,5% (27) de los trabajadores de la micro y pequeña empresa creen que la capacitación mejora la rentabilidad. El 65% (26) de las micro y pequeñas empresas mejoró su rentabilidad los últimos dos años. El 65% (26) de las microempresas invirtió el crédito solicitado en el capital de trabajo.

Lozano (2018), en su tesis “Caracterización de la gestión de calidad y la rentabilidad en las MYPES del sector servicio, rubro clínicas dentales en la ciudad de Tingo María, año 2017” El objetivo de esta investigación fue, describir y determinar la caracterización

de la gestión de la calidad y la rentabilidad en las MYPES, del sector servicio, en el rubro clínicas dentales en la ciudad de Tingo María, 2017. La mencionada tesis fue del tipo de investigación descriptivo correlacional, asumiendo como objeto de estudio a una población quince y una muestra de doce clínicas odontológicas. Teniendo como estudio en la tesis la variable independiente, Gestión de Calidad y como variable dependiente, la Rentabilidad; donde se analizaron el perfil de las MYPES, la importancia de la gestión de la calidad en función al personal capacitado, calidad de atención y satisfacción del cliente, con respecto a la rentabilidad se analizaron la importancia de invertir en mejorar la calidad de los servicios. En esta investigación se llegó a las siguientes conclusiones: que los propietarios de las MYPES de las clínicas odontológicas, en un 67% de los propietarios se encuentran entre las edades de 36 a 50 años, son del género femenino en un 58% y en un 92% sus clínicas se encuentran vigente en el mercado por más de tres años. Además, estos profesionales de las mencionadas clínicas creen significativamente en la importancia de la gestión de calidad, en la importancia de las redes sociales con el propósito de posicionarse en el mercado y así mismo en la capacitación del personal para mejorar la calidad de atención al cliente con la finalidad de tener una mayor satisfacción de sus clientes, a la vez que sus negocios sean rentables y crecer empresarialmente.

2.1.5. Local

Valera et al. (2018), en su trabajo de investigación: “Responsabilidad Tributaria y la Informalidad de los Comerciantes del Mercado Minorista de Pucallpa, 2017. La presente investigación, se realizó con el objetivo de conocer la relación de la responsabilidad tributaria y la informalidad de los comerciantes del mercado minorista de Pucallpa, 2017, estudio que tiene el propósito de beneficiar a los mismos comerciantes, para que traten enrumbar hacia la formalización. La investigación se ha desarrollado a través del método descriptivo correlacional, con diseño transeccional correlacional, se aplicó a una muestra de 108 comerciantes para la variable responsabilidad tributaria y en la misma cantidad se aplicó la variable informalidad de los comerciantes, cada cuestionario consta de 20 preguntas cerradas, 5 opciones de respuesta, los instrumentos se procesaron en el programa Excel, y el análisis de los datos se hizo a través la prueba estadística de coeficiente de correlación de Pearson, en el programa (SPSSv24). Existe relación positiva muy baja y no significativa entre la responsabilidad tributaria y la informalidad de los comerciantes, del mercado minorista de Pucallpa, 2017, determinándose que la responsabilidad social no contribuye a revertir la informalidad de los comerciantes del mercado minorista de Pucallpa”.

Abanto et al. (2018), en su trabajo de investigación: “Análisis de la Cultura Tributaria en la Liquidación del Impuesto a la Renta Tercera Categoría – Régimen Especial en los Contribuyentes de la

Ciudad de Pucallpa 2016. La investigación fue de tipo descriptiva aplicado a una muestra de 30 contribuyentes de la ciudad de Pucallpa. La investigación nos ha permitido medir el análisis de cultura tributaria de los contribuyentes a través de encuestas, obteniendo como resultado que la cultura tributaria tiene incidencia en la liquidación del impuesto a la renta de tercera categoría – Régimen Especial. De los resultados obtenidos en la conciencia tributaria de los contribuyentes se ha podido determinar de que un 67% no tienen conciencia de tributar, pero si están conscientes de los beneficios que esto otorga a la población. La causa de este problema es que consideran deficiente la función de administración de los tributos recaudados del Gobierno Nacional por parte de la Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria (SUNAT), generando no solo falta de conciencia tributaria por parte de los contribuyentes, sino que también por parte de la población en general. Por otro lado los contribuyentes cumplen las normas emitidas por el estado, así mismo consideran que el estado promueve leyes que benefician solo a la minoría, por lo tanto tiene como consecuencia el nivel de desconfianza”.

Funez (2018), en su tesis “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresa del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2018” cuya investigación tuvo como objetivo general, determinar y escribir las principales características del financiamiento, la

capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2018. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se trabajó con una población de 25 y una muestra de 23 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 35 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Con. Respecto a los empresarios. De las microempresas encuestadas se establece que el 30,4% (7) de los representantes de las micro empresas tienen de 21 a 30 años de edad. El 52,2% (12) de los representantes encuestados son del sexo femenino. El 78,3% (18) de los microempresarios encuestados se encuentran con estudios superior completa. El 34,8% (8) de los de los representantes de la empresa tienen la condición de casados, el 34,8% (8) son solteros. El 100% (23) de los representantes no tienen profesión en ciencias contables. El 100% (23) de los de los representantes son contadores públicos colegiados. Respecto a las características de las microempresas. El 56,5% (13) de los representantes de la empresa tienen entre 1 a 7 años en el rubro. El 100% (23) de las empresas son formales. El 87% (20) de las empresas tienen de 1 a 2 trabajadores permanentes. El 82,6% (19) de las microempresas tienen de 0 a 2 trabajadores. El 100% (23) de las empresas el motivo de la formación es para obtener ganancias. Respecto al financiamiento. El 100% (23) de las microempresas han sido financiados por terceros. El 56,5% (13) de las microempresas realiza su financiamiento en el

banco de crédito. El 95,7% (22) de las microempresas no tiene conocimiento de los intereses. El 4,3% (1) de las microempresas realizan su financiamiento en la caja Arequipa. El 4,3% (1) de las microempresas paga el interés de 2 al 4%. El 95,7% (22) de las microempresas opinan que las entidades bancarias otorgaron mayores facilidades. El 82,6% (19) de las microempresas si le otorgaron el préstamo solicitado. El 73,9% (17) de las microempresas se les otorgo el montos de 1 000 a 20 000 nuevos soles. El 65,2% (15) de las microempresas se les otorgo el crédito a largo plazo. El 69,6% (16) de las microempresas invirtió el crédito solicitado en otros. Respecto a la capacitación. El 73,9% (17) de los representantes de la micro y pequeña empresa no recibieron capacitación en el crédito otorgado. El 65,2% (15) de los trabajadores de la micro y pequeña empresa no recibieron capacitación en los últimos dos años. El 21,7% (5) de los representantes de la micro y pequeña empresa recibieron capacitación en manejo empresarial. El 100% (23) de los trabajadores de la micro y pequeña empresa no recibieron capacitación en los últimos dos años. El 100% (23) de los trabajadores de la micro y pequeña empresa recibieron cero capacitaciones. El 100% (23) de los trabajadores de la micro y pequeña empresa creen que la capacitación es una inversión. El 100% (23) de los trabajadores creen que la capacitación es relevante para las micro y pequeñas empresas. El 100% (23) de los

trabajadores de la micro y pequeña empresa no recibieron capacitación. Respecto a la rentabilidad. El 100% (23) de los trabajadores de la micro y pequeña empresa creen que el financiamiento mejora la rentabilidad. El 100% (23) de los trabajadores de la micro y pequeña empresa creen que la capacitación mejora la rentabilidad. El 100% (23) de las micro y pequeñas empresas mejoro su rentabilidad los últimos años. El 100% (23) de las micro y pequeñas empresas no ha disminuido su rentabilidad los últimos años.

Bartra (2018), en su tesis “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro imprentas del distrito de Callería, 2017” la cual tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro imprentas, del distrito de Callería, 2017. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 20 Micro y pequeñas empresas a quienes se les aplicó un cuestionario de 32 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: La mayoría son adultos y tienen más de 26 años, siendo el 80% masculinos, el 90% son formales y cuentan con trabajadores permanentes y eventuales; las Mypes encuestadas se autofinancian. En cuanto a la capacitación, las

Mypes encuestadas recibieron capacitación en inversión de créditos financieros y tributación, si capacitan a su personal, sin embargo, el 85% consideran a la capacitación como una inversión, y el 75% lo considera relevante para su empresa. En cuanto a la rentabilidad, las Mypes encuestadas considera que su rentabilidad ha mejorado. Finalmente, la mayoría de las Mypes encuestadas se autofinancian y se capacitan, consideran que la capacitación influyó para que obtengan rentabilidad, esta rentabilidad mejoró en los últimos años.

Ríos (2018), en su tesis “caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Callería, 2018” la cual tuvo como objetivo general describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Callería 2018. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a acabo se trabajó con una población de 30 y una muestra de 18 microempresas, a quienes se les aplico un cuestionario de 36 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: Con respecto a los empresarios; De los microempresarios encuestadas se establece que la mayoría el 66.7% (12) de los representantes de las micro empresas tienen entre 31 a 50 años. El 66.7% (12) de los representantes encuestados son del sexo femenino y el 33.3% (6) son del sexo masculino. El 27.8% (05) de los microempresarios encuestados tienen superior

universitaria completa. El 50% (9) de los de los representantes de la empresa tienen la condición de convivientes. Con respecto a las características de las microempresas; El 66.7% (12) de los representantes de la empresa tienen entre 06 a 10 años en el rubro. El 5.6% (1) de las empresas encuetadas son informales. El 16.7% (3) de las empresas tienen de 1 a 3 trabajador permanente. El 94.4% (17) de las microempresas se formaron para la obtención de ganancias. Con respecto al financiamiento; El 45.6% (10) de las microempresas han sido financiados por terceros. Al 44.4% (8) de las microempresas les otorgaron créditos entre 1,000 a 5,000 soles. Con respecto a la rentabilidad; El 33.3% de las microempresas invirtió el crédito solicitado en el mejoramiento y/o ampliación de sus locales (mercaderías).

Laulate (2014), en su tesis “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro ferreterías, del distrito de Callería-Pucallpa, período 2012 – 2013”, cuyo objetivo general fue: describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio-rubro ferreterías del distrito de Calleria-Pucallpa, periodo 2012-2013. La investigación fue cuantitativa-descriptiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 20 Mypes, a quiénes se les aplicó un cuestionario de 23 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los

siguientes resultados: El 75% de los representantes legales de las Mypes encuestadas, su edad fluctúa entre los 26 a 60 años; el 55% son del sexo femenino. El 75% tienen entre cinco a más de siete años en el rubro empresarial. El 65% manifestaron que el tipo de financiamiento que obtuvieron fue de terceros; el 69% de los créditos recibidos fueron corto plazo, mientras que el 31% restante fue a Largo plazo; el 85% recibieron créditos en los años 2011 y 2012, invirtieron en capital de trabajo. Agrega Laulate, el 62% no recibieron capacitación antes del crédito recibido; el 55% no recibió capacitación en los dos últimos años; para el 100% la capacitación que tuvieron fue en inversión del crédito financiero; del 50% su personal si ha recibido capacitación; el 70% consideran que la capacitación es una inversión; el 70% consideran que la capacitación es relevante para sus empresas. Concluye Laulate, el 65% manifestaron que el financiamiento si mejoró la rentabilidad de sus empresas; el 70% manifestaron que la capacitación si mejoró la rentabilidad de sus empresas; el 95% manifestó que la rentabilidad de sus empresas si ha mejorado en los dos últimos años.

2.2.Bases teóricas de la investigación

2.2.1. Teorías de Auditoría

Al revisar la información sobre el tema relacionado, podemos concluir que los distintos autores tienen diferentes puntos de vista en relación a la auditoría, tal es así que; Arens & Loebbecke (2012), nos informa que la auditoría interna es un proceso cuya responsabilidad

parte de los directivos y la gerencia de las empresas o entes, y está estructurado con la finalidad de proporcionar una seguridad razonable para que la empresa pueda realizar sus actividades sin contratiempos y pérdidas generándole mayor seguridad y estabilidad corporativa.

El Instituto de Auditores Internos del Perú (2012), informa que “la auditoría interna, es una actividad independiente y objetiva de aseguramiento y consulta, concebida para agregar valor y mejorar las operaciones de una organización. La auditoría interna, tiene como finalidad de apoyar a la empresa para que así ella pueda cumplir sus objetivos brindándole un enfoque sistemático y disciplinado para evaluar y mejorar los procesos de gestión de riesgos y control”.

Kell & Boynton (2011), la “auditoría interna es un proceso sistemático, practicado por los auditores de conformidad con normas y procedimientos técnicos establecidos, consistente en obtener y evaluar objetivamente las evidencias sobre las afirmaciones contenidas en los actos jurídicos o eventos de carácter técnico, económico, administrativo y otros de las cooperativas de servicios múltiples, con el fin de determinar el grado de correspondencia entre esas afirmaciones, las disposiciones legales vigentes y los criterios establecidos por dichas entidades cooperativas”.

ASCENSIUM (s.f), una auditoría es la evaluación independiente y objetiva de actos, procedimientos, documentos, estado financiero y situación real de tu clínica dental. Con “la recopilación de dicha información, se crea un diagnóstico exacto de todas las debilidades,

amenazas, fortalezas y oportunidades que presenta la clínica dental. La auditoría para clínicas dentales es el primer paso para descubrir qué necesita tu consulta para avanzar y mejorar definitivamente. También representa una oportunidad para analizar el comportamiento de pacientes antiguos y la forma de captación de nuevos pacientes. ¿cuáles son los pasos o etapas de un proceso de auditoría para clínicas dentales?

Auditoría financiera y valoración. Estudiamos de manera detallada tus números y descubrimos dónde estás fallando y dónde estás perdiendo oportunidades.

Auditoría de cumplimiento. Nos encargamos de verificar que las normas legales que rigen el funcionamiento de las clínicas dentales se están cumpliendo con total normalidad.

Auditoría de control interno. Valoramos con qué efectividad y eficiencia se cumplen las operaciones tanto rutinarias como eventuales de la clínica dental.

Auditoría de gestión. Revisamos la gestión de la clínica dental, teniendo en cuenta sus objetivos y metas.

Auditoría de recursos humanos. Estudiamos las debilidades y fortalezas de tu equipo de trabajo, haciéndote descubrir potentes áreas de mejora.

Auditoría de marketing. Realizamos un examen detallado sobre las acciones publicitarias, la presencia en los distintos canales y cómo se conectan entre sí para lograr la captación de primeras visitas y la fidelización de los pacientes actuales. Según avance el proceso de auditoría, se irán revisando otros aspectos necesarios para emitir un informe que sirva como punto de partida para mejorar tu clínica dental. Además, debes

saber que la auditoría es un proceso científico que te ofrece datos firmes y reales con el objetivo de que puedas tomar decisiones óptimas”.

Audicas (2015), la importancia de una “auditoría externa para tu empresa, para una compañía, una auditoría externa o independiente es de suma importancia, sobre todo si está en sus primeros años, porque es allí donde se comienza a construir una clara, transparente y confiable reputación, y la opinión de un tercero, independiente a la empresa, aumenta la credibilidad y le hará saber a cualquiera que es confiable trabajar o hacer negocios con la empresa una vez que se haya verificado que tus finanzas sean correctas, además, si la empresa necesita créditos, préstamos o inversiones, la opinión de un auditor externo le dará la confiabilidad necesaria para poder obtenerlos con mayor facilidad; por otro lado, hoy en día algunas operaciones como las negociaciones de venta exigen la opinión de un auditor externo. Además de que la opinión de un auditor externo le asegura conformidad con las legalidad contable y fiscal”.

2.2.2. Teorías de Tributación

Bravo (2012), la conciencia “tributaria se enfoca a que las personas por propia voluntad contribuyan o realicen su deber. También se la define como el conocimiento de sentido común que las personas usan para actuar o tomar posición frente al tributo. La conciencia tributaria, al igual que la conciencia social, tienen dos dimensiones: Como proceso está referido a cómo se forma la conciencia tributaria en el individuo; es decir, a lo que denominamos formación de la conciencia

tributaria en el cual concurren varios eventos que le otorgan justificación al comportamiento del ciudadano respecto de la tributación. El resultado del proceso de formación de conciencia tributaria lleva a que la persona adopte una gama de posiciones: Desde tolerar la evasión y el contrabando, hasta no tolerar en absoluto la evasión ni el contrabando. En relación a la información obtenida se valida que es importante que las personas tengan conciencia tributaria, ya así el estado podrá realizar sus funciones con total normalidad, no solo debemos verlo como una obligación si no como un deber ya que al final nosotros somos los beneficiados”.

Según Armas (2011), la cultura tributaria se identifica con el “cumplimiento voluntario de los deberes y obligaciones tributarios por parte del contribuyente y no con la implementación de estrategias para incrementar la recaudación de tributos bajo presión, por temor a las sanciones. Se evidencia una desinformación acerca de las estrategias y planes que adelanta la administración tributaria en pos de educar al contribuyente. Entre las conclusiones más importantes se señalan las estrategias y programas educativos utilizados por el SENIAT para desarrollar la cultura tributaria del contribuyente. Con la cultura tributaria se pretende que los individuos de la sociedad involucrados en el proceso, tomen conciencia en cuanto al hecho de que es un deber constitucional aportar al Estado y comunicar a esa colectividad que las razones fundamentales de la tributación son el proporcionar a la Nación los medios necesarios para que este cumpla con su función primaria

como lo es la de garantizar a la ciudadanía servicios públicos eficaces y eficientes”.

Chicas (2011), en su tesis “propuesta para crear una unidad móvil de capacitación como herramienta para el fortalecimiento de la cultura tributaria en Guatemala, la cultura tributaria debe ser: Precisamente, romper ese círculo vicioso y hacer conciencia que la tributación no sólo es una obligación legal, sino un deber ciudadano. Además, se debe convencer que cumplir con tal responsabilidad confiere la autoridad moral necesaria para exigir al Estado que haga un uso correcto y transparente de los recursos públicos. (...) comprenda la importancia de sus responsabilidades tributarias. En la práctica esta visión no se puede lograr, por motivo que los servicios que brinda el estado son deficientes y por ello cumplir con dichas obligaciones no les benéfica. Por lo cual uno de los medios de incentivo del sistema formal y sus beneficios, es a través de la educación tributaria, puesto que el nivel de conocimiento tributario que posean los ciudadanos, esto repercutirán el su cumplimiento”.

2.2.3. Teorías de finanzas

Según Raffino (2020), que las finanzas son un “área de la economía y la administración de empresas que se dedica al estudio de la obtención de recursos capitales (o sea, la financiación) y las transacciones que involucran su inversión y su ahorro, considerando el riesgo y la incertidumbre que ello implica. A este tipo de recursos (dinero y otras formas de activos) se los conoce por ende como recursos

financieros. Los estudios financieros se interesan por la administración del dinero. Esto es, por el tipo de decisiones que los distintos agentes económicos (el Estado, las empresas o los individuos) pueden tomar para gerenciar de mejor manera sus recursos, apostando por su multiplicación y por el cumplimiento de sus objetivos correspondientes. El mundo de la banca, del endeudamiento, de la inversión empresarial y del mercado accionario forman parte de los intereses de las finanzas”.

López (2014), en “fuentes de financiamiento para las empresas”. El autor señala que entre todas las actividades que pueda desarrollar una entidad o empresa la más importante es la de conseguir capital a ello se le llama financiamiento. “Ya que es un factor primordial para el buen funcionamiento de la empresa ya que al tener los recursos necesarios para desarrollar sus actividades le da estabilidad económica para poder estar al margen con la competencia y otorga un aporte económico al sector al cual pertenecen. Agrega López sobre, que una de los medios para adquirir financiamiento es de manera personal: Este medio es empleado en gran cantidad de negocios, representa el eje del capital, ya que se adquiere por la misma persona mediante ahorros y otros medios personales. Algunas personas recurren al uso de las tarjetas de crédito para poder adquirir los fondos necesarios de la empresa. Hay distintas maneras como una persona consigue el capital necesario para poder emprender en su negocio entre ellos también llegan a solicitar apoyo de los amigos y familiares pero este medio ya se podría decir que es una fuente de ingreso independiente pero aún se considera muy rentable ya

que los amigos y familiares brindan su apoyo sin generarnos obligaciones muy altas de interés hasta en algunos casos nulas y lo cual es muy rentable para la persona al iniciar su empresa o algún proceso de ella. El tercer medio para adquirir financiamiento es por medio de entidades externas como los bancos y otros, pero estas entidades aparte de cobrar interés elevados para brindar el capital o financiamiento requerido se necesita de un sustento o aval bien fundamentado donde se detalla que se podrá cumplir con las obligaciones adquiridas, si la empresa o entidad ya se encuentra constituida puede adquirir financiamiento ofreciendo sus acciones. Financiamiento a corto plazo, esta obligación es adquirido como su nombre mismo lo dice en un plazo corto puede ser en meses hasta semanas y el beneficio que tienen es que generan un bajo interés entre ellos tenemos los créditos bancarios, pagares, línea de créditos y otros. Financiamiento a largo plazo, está representado por la obligación adquirida en un periodo mayor a cinco años según contrato adquirido, entre las cuales tenemos: Las hipotecas, Bonos, acciones y arrendamientos financieros”.

Según Polo (2018), para un empresario “pyme es relevante comprender el comportamiento de las entradas y salidas de efectivo. Tener identificadas las fuentes (origen de los recursos) y los usos (destinos). Con ello podrá hacer seguimiento a si están en función de los objetivos organizacionales. Todo esto apoya la definición de políticas enfocadas en la gestión financiera. Es clave, por ejemplo, con relación a: los términos y condiciones de pago que se ofrecen a los

clientes; el monto de endeudamiento; los términos para que sean reconocidos gastos de representación; el manejo de cajas menores o cajas chicas, entre otros aspectos. Si como empresario, descuidas el flujo de efectivo, puedes llevar a tu empresa a una situación crítica”.

Polo (2018), en “Importancia de las finanzas en las Pymes, el análisis de los movimientos del dinero de una empresa, con evaluación de las fuentes y destinos, es fuente de conocimiento sobre la misma. Con este análisis y los resultados de rentabilidad, se pueden tomar decisiones en 3 aspectos: Operaciones e inversiones: evaluar la rentabilidad de la empresa y buscar estrategias para que crezca y sea sostenible, Financiación: si los recursos de la empresa son suficientes para funcionar en el corto plazo, el análisis permite pensar en la oferta de créditos y qué términos son lo más favorables. Reparto de dividendos: si las ganancias de la empresa son suficientes, el análisis puede dar información para retribuir a los socios o accionistas, según sea el caso”.

2.2.4. Teorías de la rentabilidad

Según EBNbanco (2019), informa que la definición de “rentabilidad más utilizada pasa por equipararla a los beneficios que se obtienen en una inversión. Desde un punto de vista empresarial, la rentabilidad engloba cualquier acción económica que utilice recursos y medios, destinada a obtener un resultado concreto. La consecución o no de este resultado determinará el grado de rentabilidad de la acción. Empresas e inversores pueden añadir otros tipos de rentabilidades

adicionales que sirvan para analizar determinadas áreas de negocio o aspectos concretos de la inversión. Son las siguientes: **Rentabilidad económica**. Se usa para medir la eficiencia económica de una empresa en análisis fundamentales como los que hacen los fondos value. Sirve para medir la capacidad de una compañía para generar beneficios a partir de los activos y del capital invertido sin tener en cuenta la estructura financiera. Se expresa como un porcentaje y se calcula dividiendo el beneficio anual entre los activos. **Rentabilidad financiera**. También se denomina rentabilidad del ROE (Return On Equity) y relaciona el beneficio neto antes de impuestos con los recursos propios. **EBITDA**. El ebitda mide la rentabilidad antes de impuestos, intereses y amortizaciones. Se usa para ver el flujo neto de efectivo de la empresa. **VAN o Valor Actual Neto**. Es una fórmula de evaluar las inversiones y su posible rentabilidad a futuro. Consiste en actualizar los cobros y pagos llevándolos al presente y descontándolos a un tipo de interés determinado. **TIR o Tasa Interna de Retorno**. Mide la rentabilidad de una inversión para las cantidades que todavía no se han retirado y está muy relacionado con el VAN. De hecho, calcula el valor de la tasa de descuento que hace que el VAN sea igual a cero en una inversión”.

Bertein (2016), en “Rentabilidad, el autor refleja que la rentabilidad es el resultado favorable obtenido en un determinado periodo de tiempo empleando las diferentes actividades que pueda tener una determinada organización ya que refleja el movimiento del capital

y como este genera una renta o beneficios de acuerdo a los medios realizados, dicha información es muy importante para la toma de decisiones siempre y cuando se realice su análisis respectivo.

Rentabilidad económica: Es la rentabilidad de sus activos de la empresa, activos, inmuebles que se encuentran en la parte izquierda del balance general. **Rentabilidad financiera:** De los capitales invertidos por los accionistas de la empresa”.

2.3.Marco conceptual

2.3.1. Auditoría

EMPRENDE PYME (2017), en “La auditoría en la empresa” la definición de auditoría se basa en el examen de algún proceso, mecanismo o sector, para ver cuál es su rendimiento. Las auditorías siempre se han considerado como el examen y control de la situación económica de la empresa, para saber qué cosas van mal, qué cosas van bien y cómo se puede mejorar en cualquiera de los puntos clave de la empresa. Auditar, se entiende así, como someter las cuentas de una empresa a examen para saber cómo está actualmente la empresa para saber hacia dónde debe ir a partir de ese momento. Sin embargo, ahora son muchos los aspectos que se pueden auditar en una empresa sin necesidad de realizar un examen general de la empresa. Es decir, que se pueden realizar controles de algún sector de la empresa concreto, o de algún ámbito organizacional del que se quiera obtener una fotografía que represente el momento actual, para saber si se están haciendo bien las cosas o si se puede mejorar algún aspecto. También cabe destacar

que las auditorías pueden ser externas o internas, que sean hechas por un auditor independiente o que forme parte de la empresa. Dependiendo de cada uno de estos aspectos, se auditarán unas cosas u otras. Es por esto, que podemos considerar la auditoría como el proceso de inspección o control de cualquier punto clave de la empresa para verificar su correcto funcionamiento. De ahí a que existen muchos tipos de auditoría según el objetivo que se quiera examinar. **Objetivos de la auditoría** Igual que existen diferentes tipos de auditorías, también existen diferentes objetivos para cada una de ellas. Pero como comentábamos antes, se realizan para controlar los diferentes procesos de la empresa y ver cómo se están desarrollando. Por ello, entre los objetivos de las auditorías podemos encontrar: Conocer la situación actual y exacta de la empresa en general o en algo concreto; Dar credibilidad y confianza frente a posibles inversores o entidades financieras; Detectar fraudes que se estén cometiendo en la empresa; Comprobar la legalidad de todos los productos y actuaciones; Detectar errores técnicos que se estén realizando; Observar si el sistema de trabajo de la empresa está siendo eficaz y eficiente; Recabar la máxima información posible para tomar decisiones que mejoren el rendimiento. **La importancia de la auditoría:** En muchas ocasiones, las empresas no valoran suficientemente la necesidad y la importancia de realizar auditorías en las organizaciones empresariales. Y es que auditar te permite estudiar lo que estás haciendo para saber si estás haciendo bien las cosas, si se están cumpliendo las normativas legales, si estás

adaptando a la actualidad y nuevas tecnologías, para dirigir y tomar decisiones que nos permitan tener un mayor éxito. Es muy importante para la dirección de la empresa, poseer información fiable que le permite analizar y valorar los pasos a seguir. Además, el control de nuestra gestión empresarial puede ayudarnos a evitar más de un quebradero de cabeza en referencia a los aspectos legales. En ocasiones, podemos estar cometiendo errores que pueden ser considerados como fraudes, lo que puede conllevar grandes sanciones y multas. Por ejemplo, si nuestras cuentas no reflejan la realidad de la empresa, si nuestros ordenadores no poseen las licencias necesarias para ser utilizados, si nuestra maquinaria no cumple con la normativa, es posible que tengamos problemas con la ley. **Clasificación y Objetivos de la**

Auditoría: El examen o verificación de los estados contables, lo realiza un profesional competente mediante la aplicación de procedimientos de auditoría, que se plasma en un documento que se llama informe de auditoría y donde se muestra la situación financiera de la empresa, el resultado de las operaciones, la conformidad de los principios contables aceptados. La empresa es algo más que la contabilidad, se toman decisiones en la empresa que no aparece en ella y son elementos que pueden afectar el recurso de la organización. **La clasificación de la auditoría se la puede considerar de la siguiente manera:**

Auditoría Externa: Es realizada por organismos independientes de la organización con la finalidad de expresar una opinión de alguna actividad global, componente o una específica.

Auditoría Interna: Es realizada por miembros de la organización auditada, es una actividad de evaluación establecida dentro de una entidad como un servicio a la entidad. Las funciones incluyen, entre otras cosas, examinar, evaluar y monitorear la idoneidad y efectividad de los sistemas contables e internos. **Los objetivos son los siguientes:** Proporcionar a la dirección, estados financieros certificados por una organización independiente y asesoramiento en materia de sistemas contables y financieros; Suministrar información objetiva que sirva de base a las entidades de información y clasificación crediticia; Servir de punto de partida en las negociaciones para la compra venta de acciones de una empresa, pues la información auditada, garantiza mayor confiabilidad; Reducir y controlar riesgos accidentales, fraudes y otras actuaciones anormales; Sirve de base objetiva para determinar el gravamen fiscal.

2.3.2. Tributación

ECO-FINANZAS (s.f), la tributación significa tanto el tributar, o pagar Impuestos, como el sistema o régimen tributario existente en una nación. La tributación tiene por objeto recaudar los fondos que el Estado necesita para su funcionamiento, pero, según la orientación ideológica que se siga, puede dirigirse también hacia otros objetivos: desarrollar ciertas ramas productivas, redistribuir la Riqueza, etc. Cuando la tributación es baja los gobiernos se ven sin Recursos para cumplir las funciones que se supone deben desempeñar; cuando la tributación es muy alta se crean auténticos desestímulos a la Actividad

Productiva, pues las personas y las empresas pierden el aliciente de incrementar sus Rentas, con lo que se perjudica el producto nacional total. Por ello a veces los gobiernos obtienen mayores Ingresos cuando bajan los tipos de impuestos, ya que el menor porcentaje que se cobra es compensado con creces por el aumento de la producción y, en consecuencia, de la cantidad base sobre la que éstos se calculan. Lo anterior se cumple especialmente en el caso de los llamados Impuestos progresivos -cuya tasa impositiva va aumentando a medida que aumentan los Ingresos- que afectan de un modo muy agudo las Expectativas y actitudes de quienes tienen que pagarlos.

R&C Consulting (s.f), **Sistema Tributario Peruano**. En primer lugar, el Sistema Tributario peruano es el conjunto ordenado de normas, principios e instituciones que regulan las relaciones procedentes de la aplicación de tributos en el país. Se rige bajo el Decreto Legislativo N° 771 (enero de 1994), denominado como la Ley Marco del Sistema Tributario Nacional. Según la Constitución de 1993, el Estado es el poder político organizado en tres niveles de gobierno: nacional, regional y local, y cada uno de ellos agrupa diferentes unidades ejecutoras o productoras de bienes y servicios públicos cuyos costos operativos deben ser financiados con tributos. **Elementos en el Sistema Tributario peruano:** El Sistema Tributario peruano cuenta con 3 elementos principales, que sirven de columna para su funcionamiento eficiente:

Política tributaria: Son aquellos lineamientos que dirigen el sistema tributario. Está diseñada por el Ministerio de Economía y Finanzas (MEF). La política tributaria asegura la sostenibilidad de las finanzas públicas, eliminando distorsiones y movilizand o nuevos recursos a través de ajustes o reformas tributarias.

Normas tributarias: La Política tributaria se implementa a través de las normas tributarias.

Comprende el Código Tributario.

Administración tributaria:

La constituyen los órganos del Estado encargados de aplicar la política tributaria. A nivel nacional, es ejercida por la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (SUNAT), y la Superintendencia Nacional de Administración de Aduanas (SUNAD).

Tributos administrados por el Gobierno Central:

Impuesto a la Renta: Todas aquellas que provengan de una fuente durable y susceptible de generar ingresos periódicos.

Impuesto General a las Ventas: Grava la venta de bienes muebles, importación de bienes, prestación o utilización de servicios, los contratos de construcción y la primera venta de inmuebles que realicen los constructores de los mismos.

Impuesto Selectivo al Consumo: Tributo al consume específico. Grava la venta de productos de determinados bienes, importación de los mismos, la venta de los bienes cuando la efectúa el importador, y los juegos de azar y apuestas.

Impuesto Extraordinario de Solidaridad: Grava las remuneraciones que se abonan a los trabajadores mensualmente, y de quienes presten servicios sin relación de dependencia.

Derechos Arancelarios: Se aplican sobre el valor CIF (Costo, seguro y flete, en español) de los bienes importados al Perú.

Los Gobiernos locales suelen recaudar los tributos directamente.

Tributos administrados por el Gobierno Local:

Impuesto Predial: Tributo de periodicidad anual que grava el valor de los predios urbanos y rústicos (terrenos, edificaciones e instalaciones fijas y permanentes). No aplica para propiedades de Universidades, centros educativos y concesiones mineras.

Impuesto de Alcabala: Grava la transferencia de inmuebles a título oneroso o gratuito.

Impuesto al Patrimonio Vehicular: Grava la propiedad de vehículos (automóviles, camionetas y station wagons) nacionales o importados, con antigüedad no mayor de 3 años. Son de periodicidad anual.

Regímenes tributarios

Son las categorías bajo las cuales una Persona Natural o Persona Jurídica que posee o va a iniciar un negocio debe estar registrada en la SUNAT.

El régimen tributario establece la manera en la que se pagan los impuestos y los niveles de pagos de los mismos. Puedes optar por uno u otro régimen dependiendo del tipo y el tamaño del negocio.

Hay cuatro regímenes tributarios:

- Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS),
- Régimen Especial de Impuesto a la Renta (RER),
- Régimen MYPE Tributario (RMT) y
- Régimen General (RG) puedes conocer el ideal para tu negocio.

Cuadro 01: Regímenes Tributarios.

| | Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS) | Régimen Especial de Impuesto a la Renta (RER) | Régimen MYPE Tributario (RMT) | Régimen General (RG) |
|---------------------------------------|--|---|---|--|
| PERSONA NATURAL | SI | SI | SI | SI |
| PERSONA JURIDICA | NO | SI | SI | SI |
| Límite de ingresos | Hasta S/ 96,000.00 anuales u S/ 8,000.00 mensuales | Hasta S/ 525,000.00 anuales | Ingresos netos que no superen las 1700 UIT en el ejercicio gravable (proyectado o del ejercicio anterior) | sin limite |
| Límite de compras | Hasta S/ 96,000.00 anuales u S/ 8,000.00 mensuales | Hasta S/ 525,000.00 anuales | sin limite | sin limite |
| Comprobantes de pago que puede emitir | Boleta de venta y tickets que no dan derecho a crédito fiscal, gasto o costo | Factura, boleta y todos los demás permitidos | Factura, boleta y todos los demás permitidos | Factura, boleta y todos los demás permitidos |
| Declaración Jurada anual – Renta | NO | NO | SI | SI |
| Valor de activos fijos | s/. 70,000 con excepción de los predios y vehículos | s/.126,000 con excepción de los vehículos y predios | sin limite | sin limite |

| | | | | |
|--------------|------------|--------------|------------|------------|
| Trabajadores | sin limite | 10 por turno | sin limite | sin limite |
|--------------|------------|--------------|------------|------------|

2.3.3. Finanzas

Roldán (s.f.), las finanzas corresponden a un área de la economía que estudia la obtención y administración del dinero y el capital, es decir, los recursos financieros. Estudia tanto la obtención de esos recursos (financiación), como la inversión y el ahorro de los mismos. Las finanzas estudian cómo los agentes económicos (empresas, familias o Estado) deben tomar decisiones de inversión, ahorro y gasto en condiciones de incertidumbre. Al momento de tomar estas decisiones los agentes pueden optar por diversos tipos de recursos financieros tales como: dinero, bonos, acciones o derivados, incluyendo la compra de bienes de capital como maquinarias, edificios y otras infraestructuras. Ver diferencia entre ahorro e inversión. Podríamos decir que las finanzas son el conjunto de actividades que ayudan al manejo eficiente del dinero, a lo largo del tiempo y en condiciones de riesgo, con la finalidad de generar valor para los accionistas. Los intermediarios financieros son los agentes dedicados a poner en contacto las dos partes de las finanzas, los ahorradores y los que necesitan financiación. **Áreas de estudio de las finanzas:** Las finanzas estudian una amplia gama de transacciones relacionadas con la administración óptima de los recursos financieros. Entre sus áreas de estudio destacan:

El estudio de la rentabilidad de las inversiones: 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. **La determinación de los precios de los activos tangibles e intangibles:** En función de su riesgo y tasa esperada de retorno (ver por ejemplo TIR).

Tipos de finanzas

Las finanzas pueden dividirse en cuatro grandes grupos:

Finanzas corporativas: Se enfoca al estudio de la obtención y administración de los recursos de las empresas. Entre sus áreas de estudio se encuentran:

- En qué proyectos productivos se debe invertir
- Cuando repartir dividendos
- Cuáles son las opciones de financiación óptimas

Finanzas personales: Se refiere al estudio de la obtención y administración de los recursos 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 cuando 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

Recursos de las finanzas

Para estudiar las finanzas existen varias herramientas que administran y analizan los recursos financieros y el uso que se hace de ellos. Estos son unos ejemplos de estos recursos:

Contabilidad: Es un recurso de las finanzas que sirve para administrar los gastos e ingresos de una compañía. Es una herramienta clave para conocer en qué situación y condiciones se encuentra una empresa y, con esta documentación, poder establecer las estrategias necesarias con el objeto de mejorar su rendimiento económico. La

contabilidad se puede utilizar para administrar cualquier grupo: las finanzas corporativas, las finanzas personales, las finanzas públicas y las finanzas internacionales.

Finanzas conductuales: Son el campo que analiza las finanzas desde un punto de vista psicológico. Describe cómo se comportan las personas y como toman las decisiones. Nace de la unión de la psicología, la economía tradicional y la neuroeconomía.

2.3.4. Rentabilidad

Bertein (2016), Cuando hablamos de rentabilidad, nos referimos a la capacidad de una inversión determinada de arrojar beneficios superiores a los invertidos después de la espera de un período de tiempo. Se trata de un elemento fundamental en la planificación económica y financiera, ya que supone haber hecho buenas elecciones. Existe rentabilidad, entonces, cuando se recibe un porcentaje significativo del capital de inversión, a un ritmo considerado adecuado para proyectarlo en el tiempo. De ello dependerá la ganancia obtenida a través de la inversión y, por ende, determinará la sustentabilidad del proyecto o su conveniencia para los socios o inversores. Comúnmente se distingue entre rentabilidad económica, financiera y social:

Rentabilidad económica. Tiene que ver con el beneficio promedio de una organización u empresa respecto a la totalidad de las inversiones que ha realizado. Suele representarse en términos porcentuales (%), a partir de la comparación entre lo invertido globalmente y el resultado obtenido: los costes y la ganancia.

Rentabilidad financiera. Este término, en cambio, se emplea para diferenciar del anterior el beneficio que cada socio de la empresa se lleva, es decir, la capacidad individual de obtener ganancia a partir de su inversión particular. Es una medida más próxima a los inversionistas y propietarios, y se concibe como la relación entre beneficio neto y patrimonio neto de la empresa.

Rentabilidad social. Se emplea para aludir a otros tipos de ganancia no fiscal, como tiempo, prestigio o felicidad social, los cuales se capitalizan de otros modos distintos a la ganancia monetaria. Un proyecto puede no ser rentable económicamente pero sí serlo socialmente.

Indicadores de rentabilidad

Los indicadores de rentabilidad controlan la balanza de gastos y beneficios. Los indicadores de rentabilidad (o lucrabilidad) en un negocio o una empresa son aquellos que sirven para determinar la efectividad del proyecto en la generación de riquezas, es decir, que permiten controlar la balanza de gastos y beneficios, y así garantizar el retorno.

Los indicadores de rentabilidad son:

Margen neto de utilidad. Consiste en la relación existente entre las ventas totales de la empresa (ingresos operacionales) y su utilidad neta. De ello dependerá la rentabilidad sobre los activos y el patrimonio.

Margen bruto de utilidad. Consiste en la relación entre las ventas totales y a utilidad bruta, es decir, el porcentaje restante de los ingresos operacionales una vez descontado el costo de venta.

Margen operacional. Consiste en la relación entre ventas totales, de nuevo, y la utilidad operacional, por lo que mide el rendimiento de los activos operacionales de cara al desarrollo de su objeto social.

Rentabilidad neta sobre inversión. Sirve para evaluar la rentabilidad neta (uso de activos, financiación, impuestos, gastos, etc.) originada sobre los activos de la empresa.

Rentabilidad operacional sobre inversión. Semejante al caso anterior, pero evalúa la rentabilidad operacional en lugar de la neta.

Rentabilidad sobre el patrimonio. Evalúa la rentabilidad de los propietarios de la organización antes y después de hacer frente a los impuestos.

Crecimiento sostenible. Aspira a que el crecimiento de la demanda sea satisfecho con un crecimiento de las ventas y los activos, es decir, es el resultado de la aplicación de las políticas de venta, financiación, etc. de la empresa.

EBITDA. Se conoce así al flujo neto de efectivo de la empresa antes de que se liquiden los impuestos y los gastos financieros.

Rentabilidad y riesgo

El indicador de riesgo evalúa la rentabilidad económica de empresas y países. El riesgo de un activo o una empresa depende de su capacidad para generar retorno, es decir, para brindar ganancias y

cumplir con todos los términos financieros pactados, una vez alcanzada la fecha de su vencimiento.

Así, es el producto de una evaluación de probabilidad de pagos: a mayor posibilidad de impago o incumplimiento de los términos contractuales, mayor será el margen de riesgo asignado.

Este indicador no sólo se utiliza para evaluar la rentabilidad económica de las empresas, sino también de los países. El margen de riesgo de cada entidad dependerá de la solvencia que presenten ante sus acreedores y de las garantías que se incorporen al título.

2.3.5. Micro y pequeñas empresas

SUNAT (2019), las Mypes son micro y pequeñas empresas consideradas como unidades de negocio que venden bienes y servicios. Podríamos decir que sus principales características son: Están fuera del marco jurídico vigente, es decir en su mayoría son informales. Estas empresas nacieron del emprendimiento ante la falta de empleo, Estas en su mayoría son empresas familiares, no existe diferencia entre su patrimonio con el de la empresa. Comercializan dentro del ámbito nacional. En La tecnología que utilizan en la elaboración de sus productos es limitada, y en su mayoría maneja poco capital. Conceptualizando a las MYPES se podría decir que son: unidades económicas que operan como persona natural o jurídica, cualquier forma de organización o empresa, que desarrolla actividades de extracción, transformación, producción y comercialización de bienes o prestación de servicios dentro de los

parámetros de la ley. De esa manera, según LEY NO. 30056 LEY DE IMPULSO AL DESARROLLO PRODUCTIVO Y CRECIMIENTO EMPRESARIA – esta ley que fue promulgado El 02 de julio del 2003, el Congreso de la República “ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarias, este tiene entre sus objetivos establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de las micro, pequeña y mediana empresa (MIPYME). Incluye modificaciones a varias leyes entre las que esta la actual “Ley MYPE D.S. N^a 007-2008-TR “Texto Único Ordenado de la ley de promoción de competitividad, Formalización y desarrollo de la Micro y pequeña empresa y del acceso al empleo decente”. Se cambian los criterios de clasificación para la Micro Pequeñas y Medianas empresas. De la siguiente manera:

- Son microempresas las que alcanzan ventas anuales hasta por un monto máximo de 150 UIT,
- Son pequeños las que tienen ventas superiores a este valor y hasta el monto máximo de 1.700 UIT, y
- Son medianas empresas las que alcanzan ventas superiores a 1.700 UIT y hasta 2.300 UIT.

Kenneth (2013), hoy en día los problemas y enfermedades bucodentales tienen gran importancia en la sociedad. La caries dental, por ejemplo, es una enfermedad que gran porcentaje de la

población padece y de las que más campañas preventivas se realizan, como consecuencia, existe un gran número de pacientes que requieren atención dental para la eliminación de caries y restauración de dientes perdidos. Las Clínicas dentales son MYPES que ofertan servicios y productos como: Curaciones dentales, Psicoprofilaxis odontológica, extracciones, endodoncias, cirugías dental entre otros, así mismo las variedades de prótesis dentales; estas clínicas desarrollan sus actividades dentro del rubro de la salud bucal y el protagonista principal es el odontólogo que ofertan los servicios y productos, con ciertos estándares de calidad de acuerdo a los requerimientos del mercado y por lo tanto en esta investigación se desarrolló en relación a la gestión de la calidad y la rentabilidad de estas MYPES. La gestión de la calidad de servicios, ofertan al cliente relacionado en: planear, controlar y mejorar elementos de una empresa que influyen sobre satisfacción del cliente y por ende en la consecución de los resultados deseados por la organización.

Alanís (2016), Las corrientes estéticas actuales han logrado influenciar a la población al grado que la gente se preocupa más por su apariencia personal, y por ende busca al odontólogo para obtener, además de salud bucodental, una sonrisa estética. También, cada vez son más frecuentes los pacientes que se someten a tratamientos de Ortodoncia para corregir las malas posiciones dentales o dientes mal alineados. Debido a la gran demanda que tienen los diferentes servicios que ofrecen los consultorios odontológicos y dentales, las

MYPE en dicho sector se han tornado de vital importancia. Actualmente, las clínicas dentales son uno de los rubros que están teniendo mayor demanda por parte de la población en el distrito de Callería, sin embargo, no se han llevado a cabo estudios respecto a su financiamiento, rentabilidad y capacitación los cuales son temas vitales para su desarrollo, por ende, un mayor conocimiento de estas variables le permitirán posicionarse en el sector en el cual se desempeñan; asimismo estas microempresas para perdurar en el mercado deben de estar a la vanguardia de la tecnología para así cubrir las expectativas de los clientes, brindando un mejor servicio y de calidad, fidelizándolos y captando a clientes potenciales.

UNU (2019). La universidad Nacional de Ucayali solo cuenta con las siguientes carreras: Ingeniería: Agroindustrial, Agrónoma, Ambiental Ciencias Naturales y Medio Ambiente, Civil, Forestal, Ingeniería De Sistemas; Ciencias Sociales: Ciencias de la Comunicación, Derecho, Educación Secundaria - Ciencias Sociales y Educación Intercultural, Psicología; Ciencias de la Salud: Cuidado de Enfermería en el Crecimiento y Desarrollo Infantil, Enfermería, Medicina Humana; Administración y Negocios: Ciencias Administrativas, Ciencias Contables Financieras, Economía y Negocios Internacionales; Humanidades: Educación Inicial, Educación Primaria, Educación Secundaria – Inglés, Lengua Y Literatura; Ciencias Exactas: Matemática, Física E Informática.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo de la investigación

“El tipo de investigación fue cuantitativo, porque para la recolección de datos y presentación de los resultados se utilizaron procedimientos estadísticos e instrumentos de medición”.



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

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

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 del estudio”.

3.3. Diseño de investigación

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

3.4. La Población y muestra

3.4.1. Población.

“La población estuvo conformada por 30 micro y pequeños empresarios nacionales dedicados sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. Las mismas que se encuentran ubicados el sector y rubro del estudio. Información que fue obtenida a través del trabajo de campo que realizó la investigadora en el distrito de Callería de Ucayali”.

3.4.2. Muestra.

“De la población en estudio se tomó como muestra a 28 micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021 el cual representa el 93% del universo y 2 encuestas fueron entregadas con borrón y en blanco. Información que fue obtenida a través del trabajo de campo que realizó la investigadora en el distrito de Callería de Ucayali”.

3.5. Definición y Operacionalización de variables Fuente:

| Variable | Definición conceptual | Definición operacional: Indicadores | Escala de medición |
|---|--|--|---|
| Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicios, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. | Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicios, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. | Edad | Razón: Años |
| | | Sexo | Nominal: Masculino Femenino |
| | | Grado de instrucción | Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad |
| Variable | Definición conceptual | Definición operacional: Indicadores | Escala de medición |
| Perfil de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicios, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. | Son algunas características de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicios, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. | Antigüedad de las micro y pequeñas empresas. | Razón -Un año -Dos años -Tres años -Más de tres años |
| Variable | Definición conceptual | Definición operacional: | Escala de medición |

| | | Indicadores | |
|---|---|--|-------------------|
| Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicios, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. | Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicios, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. | Desea que a su empresa le practiquen una auditoría | Nominal: Si No |
| | | Conoce algo referente a la auditoría | Nominal: Si No |

| | | | |
|---|--|--|---|
| | | Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría | Nominal: Si No |
| | | La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas | Nominal: Si No |
| | | A donde acudíó para obtener una Auditoría | Nominal: Sociedades de auditoría Persona natural |
| | | A donde acudiría para obtener una Auditoría | Nominal: Sociedades de auditoría Persona natural |
| | | Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría | Nominal: Si No |
| Variable | Definición conceptual | Definición operacional: Indicadores | Escala de medición |
| Tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicios, rubro clínicas | Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector | Siente satisfacción con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria | Nominal: Si No |

| | | | |
|--|--|--|-------------------|
| dentales del distrito de Callería, 2021. | servicios, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. | Sabe Ud. Si Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa | Nominal: Si No |
| | | Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos | Nominal: Si No |
| | | Están los libros de Contabilidad al día | Nominal: Si No |
| | | Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo | Nominal: Si No |
| | | Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria | Nominal: Si No |
| | | Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos | Nominal: Si No |
| | | Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa | Nominal: Si No |

| | | | |
|--|--|---|-------------------|
| | | Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos | Nominal: Si No |
| | | Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario | Nominal: Si No |

| Variable complementaria | Definición conceptual | Definición operacional: Indicadores | Escala de medición |
|--|--|--|---|
| Finanzas en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicios, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. | Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicios, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. | Solicito crédito | Nominal: Si N o |
| | | Recibió crédito | Nominal: Si N o |
| | | Monto del crédito solicitado | Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000 |
| | | Monto del crédito recibido | Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000 |
| | | Entidad a la que solicito el crédito | Nominal: Bancaria No bancaria |
| | | Entidad que le otorgo el crédito | Nominal: Bancaria No bancaria |
| | | Tasa de interés cobrado por el crédito | Cuantitativa: 1% mensual 2% mensual 3% mensual Mas de 3% mensual |
| | | Crédito oportuno | Nominal: Si N o |
| | | Monto del crédito fue suficiente | Nominal: Si N |

| | | | |
|--|--|---|---------------------------------|
| | | | o |
| | | Cree que el financiamiento mejora la empresa. | Nominal: Si N o |

| Variable | Definición conceptual | Definición operacional: Indicadores | Escala de medición |
|--|--|---|---------------------------|
| Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicios, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. | Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas nacionales del sector servicios, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. | Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años | Nominal: Si No |
| | | Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido | Nominal: Si No |

| | | | |
|--|--|--|-------------------------------|
| | | La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos | Nominal: Si No Por que? |
| | | La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría | Nominal: Si No |

Fuente: Iglesias Ramirez, Evelyn (2021).

3.6. Técnicas e instrumentos

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 SPSS versión 22, 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

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021”.

| TÍTULO | ENUNCIAD O DEL PROBLEMA | OBJETIVOS | VARIABLES | DIMENSIONES | INDICADORES | METODOLOGÍA | | |
|---|---|--------------------|---|------------------|---|--|---|--|
| | | | | | | TIPO Y NIVEL | POBLACIÓN | INSTRUMENTOS |
| “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021”. | FORMULACIÓN | GENERAL | Representantes legales de las micro y pequeñas empresas | Características | Edad | Cuantitativo-Descriptivo | La población estuvo conformada por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. | Para el recojo de información se utilizó un cuestionario estructurado de 36 preguntas. |
| | ¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021? | ESPECÍFICOS | | | Sexo | | | |
| | | | Grado de Instrucción | | | | | |
| | | | Estado Civil | | | | | |
| servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021? | Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. | ESPECÍFICOS | Ley de la micro y pequeña empresa N°30056 | RUBRO | DISEÑO | MUESTRA | ANÁLISIS DE DATOS | |
| | | | | Años en el rubro | No experimental- transversal - retrospectivo - descriptivo. | Estuvo conformada por 28 micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. | Se utilizó el análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizó como soporte el programa Excel y el SPSS versión 22. | |

| | | | | | | | | |
|--|--|--|----------------------|-----------------|---|--|--|----------------------|
| | | Describir las principales características del auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. | Auditoría | Características | Desea que a su empresa le practiquen una auditoría | | | |
| | | | | | Conoce algo referente a la auditoría” | | | |
| | | | | | Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría | | | |
| | | | | | La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas | | | |
| | | | | | A donde acudió para obtener una Auditoría | | | |
| | | | | | A donde acudiría para obtener una Auditoría | | | |
| | | | | | Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria | | | |
| | | Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa | Nominal: Si No | | | | | |
| | | Describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, | Tributos | Características | Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos” | | | Nominal: Si No |
| | | | | | Están los libros de Contabilidad al día | | | Nominal: Si No |
| | | | | | Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones | | | Nominal: Si |

| | | | | | | | | |
|--|--|---|----------|-----------------|---|--|---|--|
| | | 2021 | | | mensuales a tiempo | | No | |
| | | | | | Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria | | Nominal: Si No | |
| | | | | | Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos | | Nominal: Si No | |
| | | | | | Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa | | Nominal: Si No | |
| | | | | | Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos | | Nominal: Si No | |
| | | | | | Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario” | | Nominal: Si No | |
| | | Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021 | Finanzas | Características | Solicito crédito | | Nominal: Si No | |
| | | | | | Recibió crédito | | Nominal: Si No | |
| | | | | | | | Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000 | |
| | | | | | Monto del crédito solicitado | | Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000 | |
| | | | | | | | Nominal: Bancaria No bancaria | |
| | | | | | Monto del crédito recibido | | Nominal: | |
| | | | | | Entidad a la que solicito el crédito | | | |
| | | | | | Entidad que le | | | |

| | | | | | | | | |
|--|--|--|--------------|-----------------|---|--|---|--|
| | | | | | otorgo el crédito | | Bancaria No bancaria | |
| | | | | | Tasa de interés cobrado por el crédito | | Cuantitativa: 1% mensual 2% mensual 3% mensual Más de 3% mensual | |
| | | | | | Crédito oportuno | | Nominal: Si No | |
| | | | | | Monto del crédito fue suficiente | | Nominal: Si No | |
| | | | | | Cree que el financiamiento mejora la empresa. | | Nominal: Si No | |
| | | Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021 | Rentabilidad | Características | Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años | | Nominal: Si No | |
| | | | | | Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido | | Nominal: Si No | |
| | | | | | La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos | | Nominal: Si No Por qué?..... | |
| | | | | | La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría | | Nominal: Si No | |

3.9.Principios éticos de la investigación

3.9.1. Protección de la persona.

El “bienestar y seguridad de las personas es el fin supremo de toda investigación, y por ello, se debe proteger su dignidad, identidad, diversidad socio cultural, confidencialidad, privacidad, creencia y religión. Este principio no sólo implica que las personas que son sujeto de investigación participen voluntariamente y dispongan de información adecuada, sino que también deben protegerse sus derechos fundamentales si se encuentran en situación de vulnerabilidad”.

3.9.2. Libre participación y derecho a estar informado

Las “personas que participan en las actividades de investigación tienen el derecho de estar bien informados sobre los propósitos y fines de la investigación que desarrollan o en la que participan; y tienen la libertad de elegir si participan en ella, por voluntad propia.

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

3.9.3. Beneficencia y no-maleficencia.

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

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

3.9.4. Cuidado del medio ambiente y respeto a la biodiversidad

Toda “investigación debe respetar la dignidad de los animales, el cuidado del medio ambiente y las plantas, por encima de los fines científicos; y se deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y tomar medidas para evitar daños”.

3.9.5. Justicia

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

3.9.6. Integridad científica

El “investigador (estudiantes, egresado, docentes, no docente) tiene que evitar el engaño en todos los aspectos de la investigación; evaluar y declarar los daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación. Asimismo, el investigador debe proceder con rigor científico, asegurando la validez de sus métodos, fuentes y datos. Además, debe garantizar la veracidad

en todo el proceso de investigación, desde la formulación, desarrollo, análisis, y comunicación de los resultados”.

VI. RESULTADOS

4.1. Resultados

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

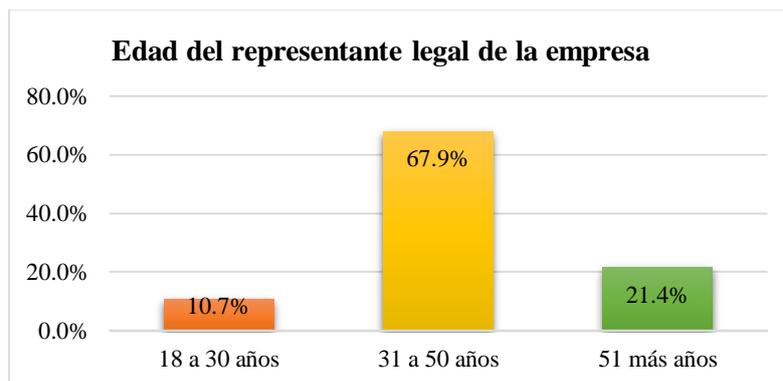
1) Tabla N°1

Edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021.

| Edad del representante legal de la empresa | | | |
|--|--------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | 18 a 30 años | 3 | 10.7% |
| | 31 a 50 años | 19 | 67.9% |
| | 51 más años | 6 | 21.4% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 01



Fuente: Tabla N 01

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N°1 se llega a apreciar que la edad de los representantes, el 67.9% tiene entre 31 a 50 años, el 21.4% son mayores de 51 años y el 10.7% tienen entre 18 a 30 años.

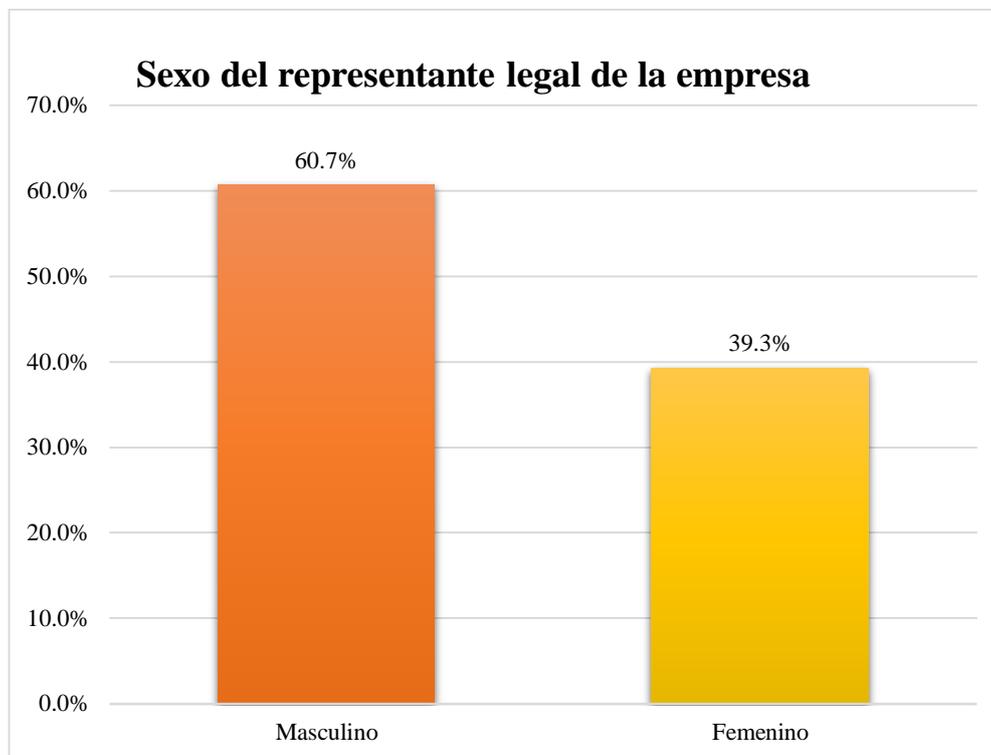
2) Tabla N°2

Sexo de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021.

| Sexo del representante legal de la empresa | | | |
|--|--------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Masculino | 17 | 60.7% |
| | Femenino | 11 | 39.3% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 02



Fuente: Tabla N 02

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N°2 se llega a apreciar que el 60.7% de los representantes pertenecen al sexo masculino, mientras que solo el 39.3% pertenecen al sexo femenino.

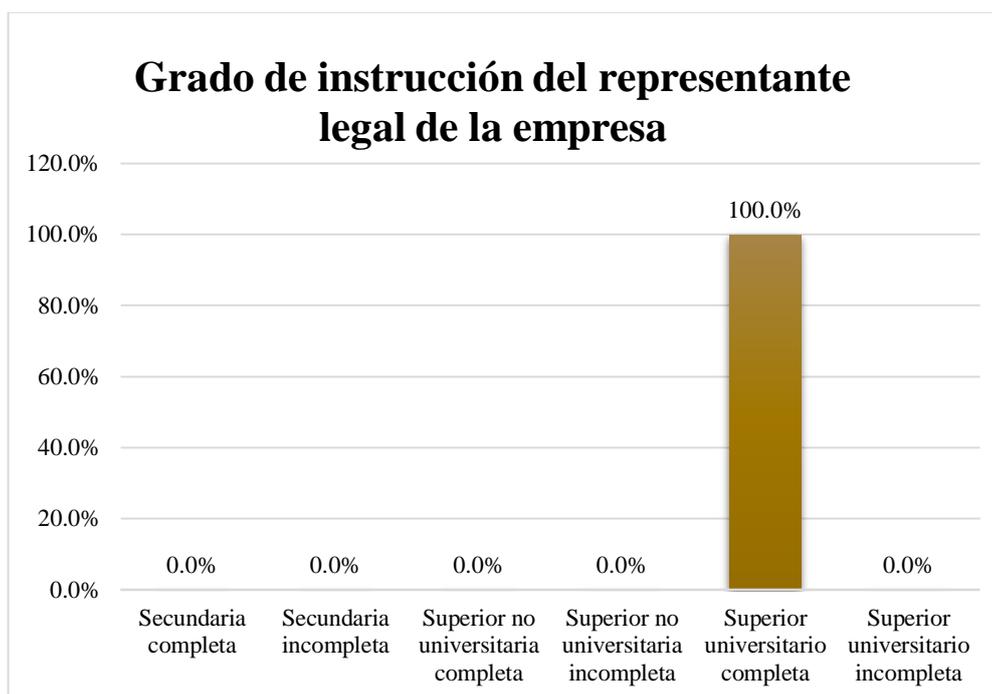
3) Tabla N°3

Grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021.

| Grado de instrucción del representante legal de la empresa | | | |
|--|--------------------------------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Secundaria completa | 0 | 0.0% |
| | Secundaria incompleta | 0 | 0.0% |
| | Superior no universitaria completa | 0 | 0.0% |
| | Superior no universitaria incompleta | 0 | 0.0% |
| | Superior universitario completa | 28 | 100.0% |
| | Superior universitario incompleta | 0 | 0.0% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 03



Fuente: Tabla N 03

INTERPRETACIÓN

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

- Respecto a las principales características de las micro y pequeñas empresas.

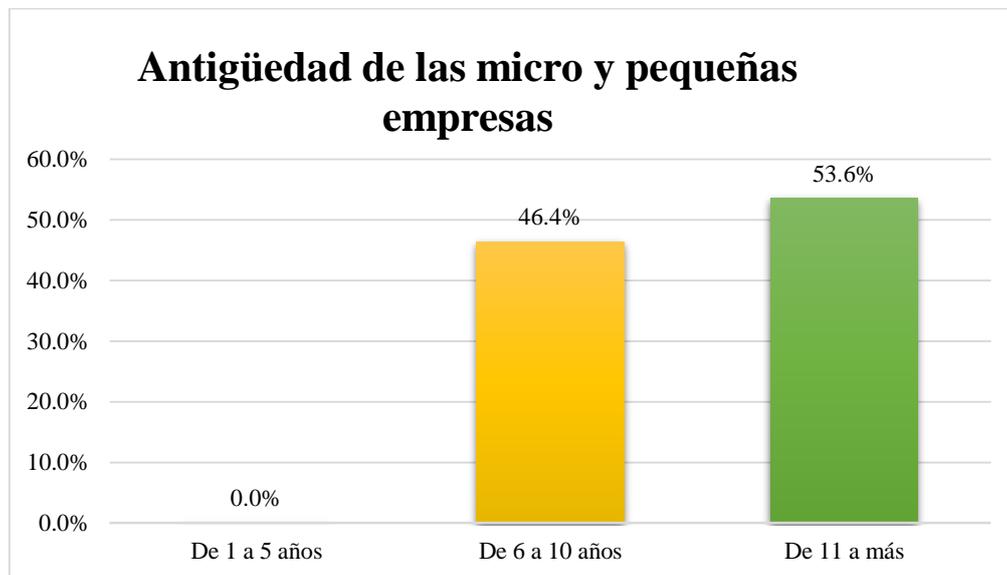
4) **Tabla N°4**

Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021.

| Antigüedad de las micro y pequeñas empresas | | | |
|--|---------------------|----------------|-------------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | De 1 a 5 años | 0 | 0.0% |
| | De 6 a 10 años | 13 | 46.4% |
| | De 11 a más | 15 | 53.6% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 04



Fuente: Tabla N 04

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N°4 se llega a apreciar que el 53.6% de las empresas tienen más de 11 años de ser constituidas, mientras que el 46.4% tienen una antigüedad entre 6 a 10 años.

➤ **Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas.**

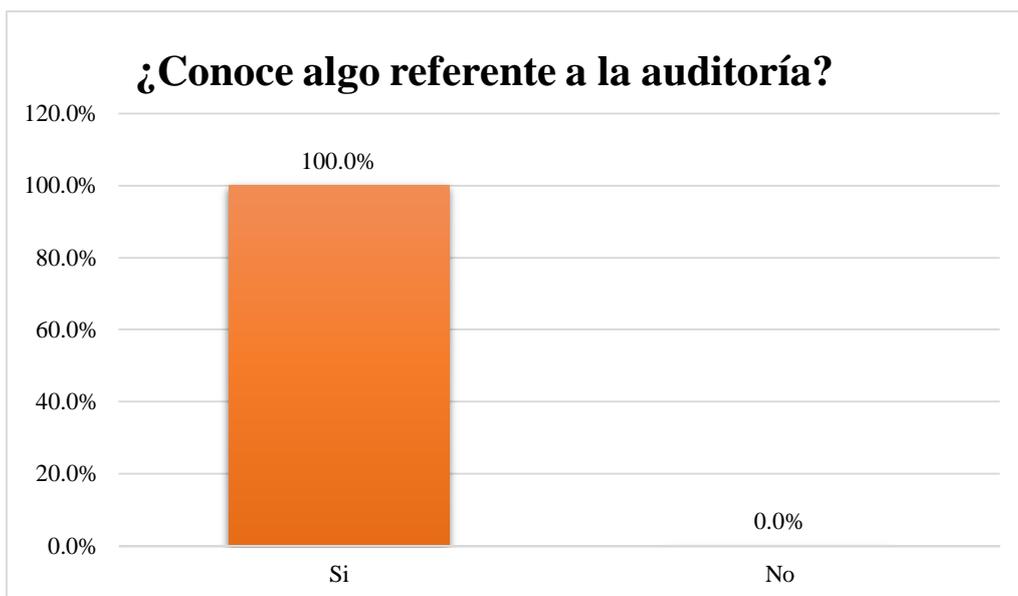
5) Tabla N°5

Conocen algo referente a la auditoría, las micros y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021.

| ¿Conoce algo referente a la auditoría? | | | |
|---|---------------------|----------------|-------------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Si | 28 | 100.0% |
| | No | 0 | 0.0% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 05



Fuente: Tabla N 05

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N°05 se llega apreciar que el 100% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría.

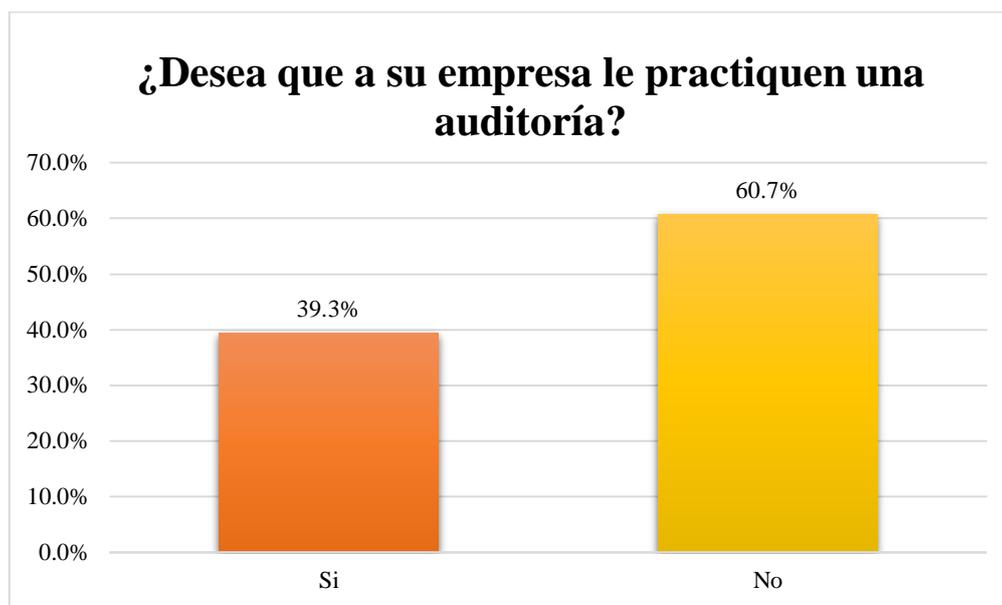
6) Tabla N°6

Desea que a su empresa se le practique una auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021.

| ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría? | | | |
|---|---------------------|----------------|-------------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Si | 11 | 39.3% |
| | No | 17 | 60.7% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 06



Fuente: Tabla N 06

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N°06 se llega a apreciar que el 60.7% de los representantes legales no desean que a su empresa se le practique una auditoría, mientras que el 39.3% están interesados en que su empresa se le practique una auditoría por los beneficios que ellos le traería a su empresa.

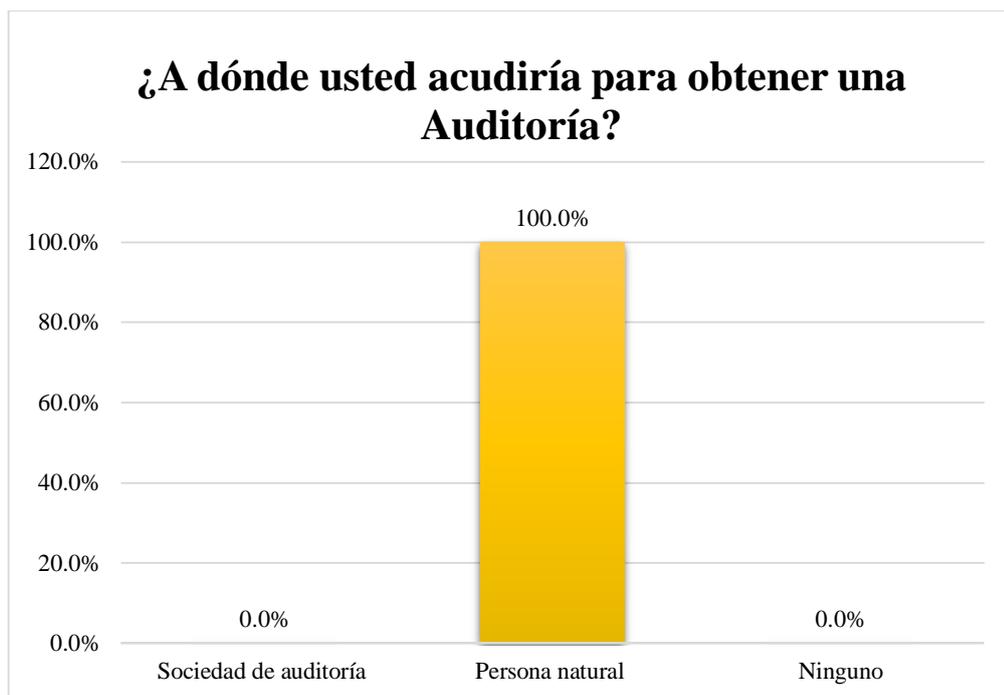
7) Tabla N°7

A donde acudirían los representantes de las micros y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. Para obtener una auditoría.

| ¿A dónde usted acudiría para obtener una Auditoría? | | | |
|--|-----------------------|----------------|-------------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Sociedad de auditoría | 0 | 0.0% |
| | Persona natural | 28 | 100.0% |
| | Ninguno | 0 | 0.0% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 07



Fuente: Tabla N 07

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N°07 se llega apreciar que el 100% de los representantes legales afirmaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría.

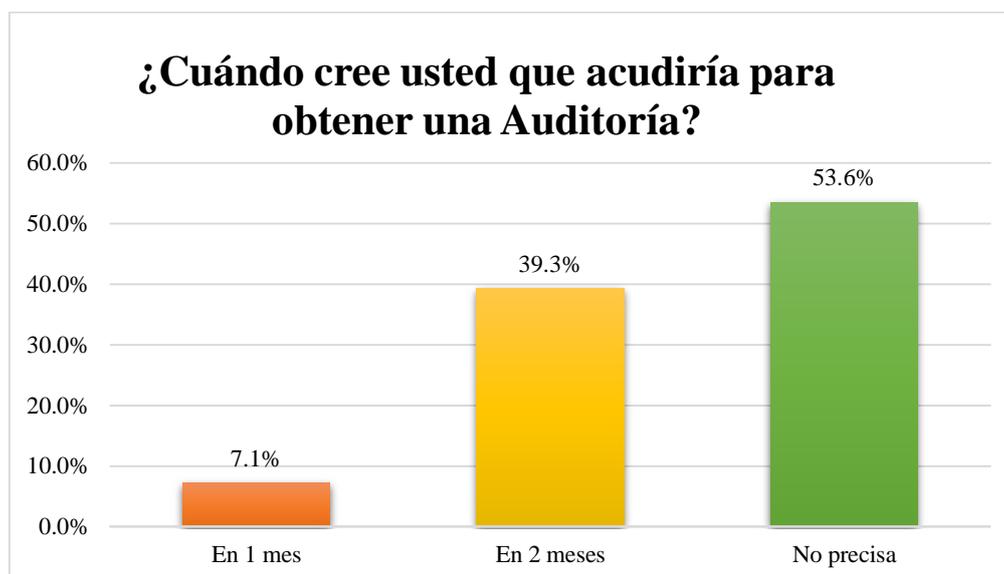
8) Tabla N°8

En cuanto tiempo acudiría para una auditoría a su micros y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021.

| ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría? | | | |
|---|--------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | En 1 mes | 2 | 7.1% |
| | En 2 meses | 11 | 39.3% |
| | No precisa | 15 | 53.6% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 08



Fuente: Tabla N 08

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N°08 se llega apreciar que el 53.6% de los representantes legales no precisan una fecha de cuando aplicarían una auditoría a sus empresas ya que no está en su cronograma, mientras que el 39.3% lo realizarían en 2 meses y el 7.1% creen que acudirían en 1 mes.

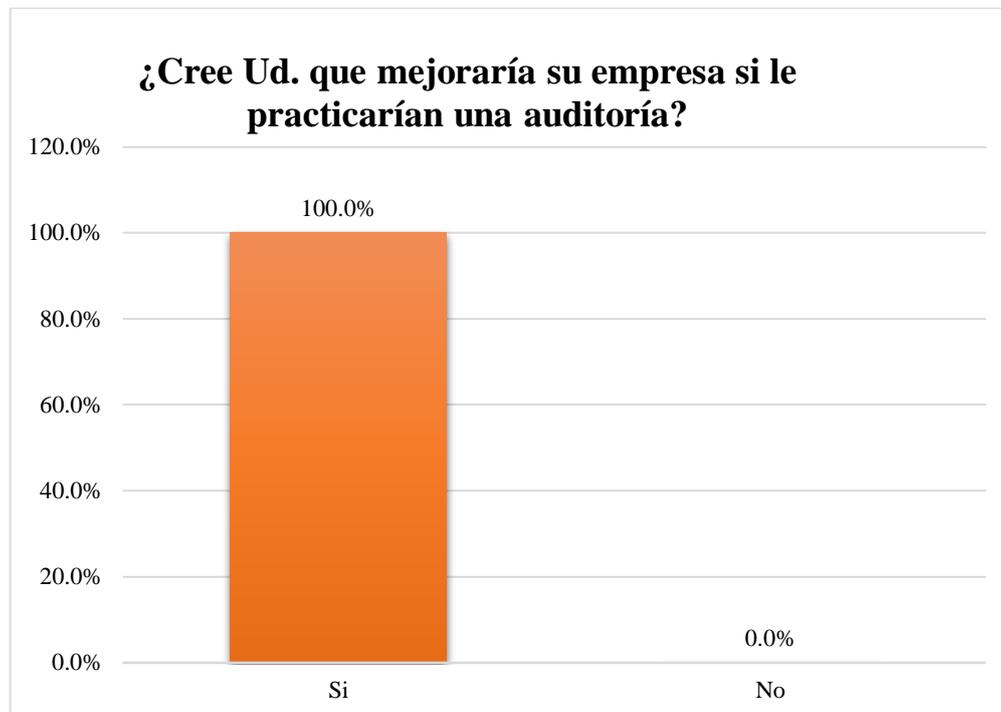
9) Tabla N°9

Las micros y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. Mejorarían si le practicarían una auditoría.

| ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría? | | | |
|---|---------------------|----------------|-------------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Si | 28 | 100.0% |
| | No | 0 | 0.0% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 09



Fuente: Tabla N 09

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N°09 se llega a apreciar que el 100% de los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicaran una auditoría ya que ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa.

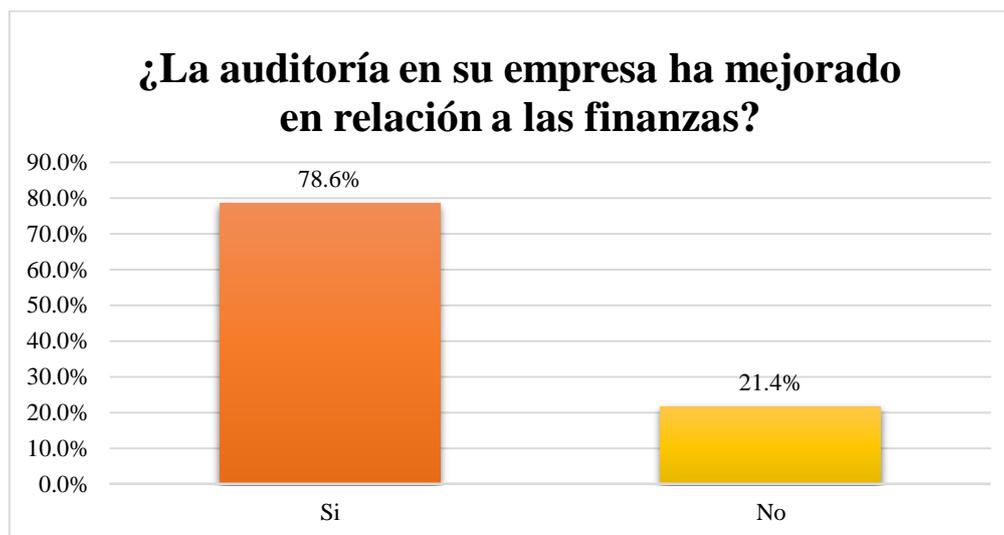
10) Tabla N°10

La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas de las micros y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021.

| ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas? | | | |
|---|--------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Si | 22 | 78.6% |
| | No | 6 | 21.4% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 10



Fuente: Tabla N 10

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N°10 se llega a apreciar que el 78.6% de los representantes legales precisan que sus empresas han mejorado en relación a las finanzas ya que le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, mientras que el 21.4% afirman que la auditoría en sus empresas no mejoró en relación a las finanzas.

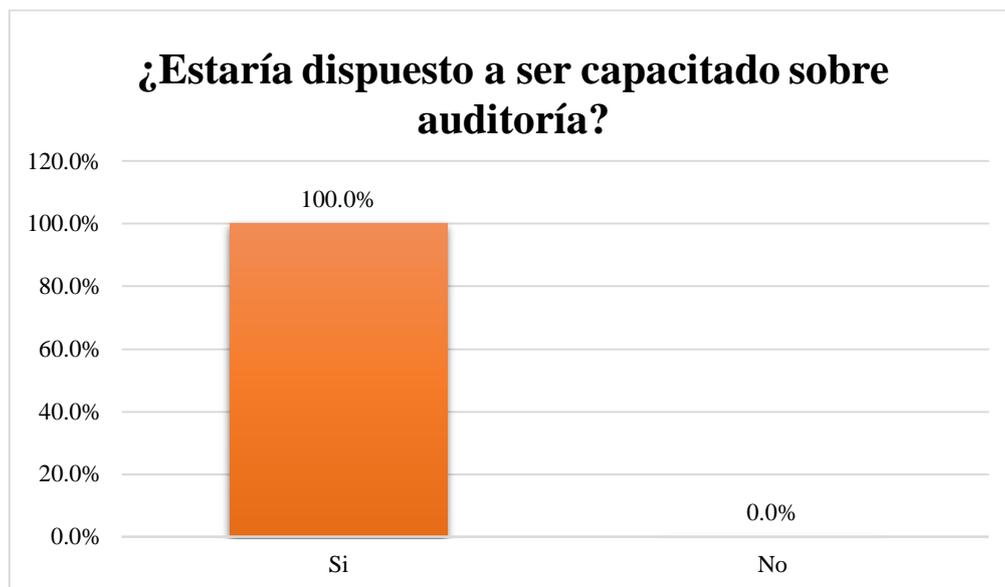
11) Tabla N°11

Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría de las micros y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. Para obtener una auditoría.

| ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría? | | | |
|---|---------------------|----------------|-------------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Si | 28 | 100.0% |
| | No | 0 | 0.0% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 11



Fuente: Tabla N 11

INTERPRETACIÓN

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

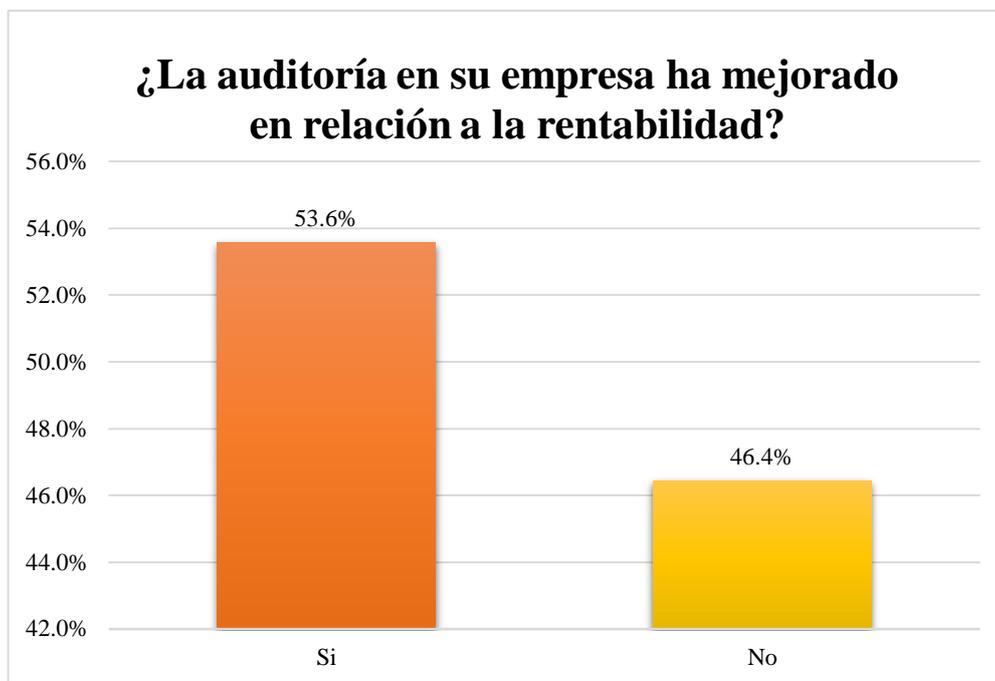
12) Tabla N°12

La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad de las micros y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. Para obtener una auditoría.

| ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad? | | | |
|--|--------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Si | 15 | 53.6% |
| | No | 13 | 46.4% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 12



Fuente: Tabla N 12

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N° 12 se llega a apreciar que el 53.6% de los representantes legales menciona que tiene la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad, mientras que el 46.4% informan que la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a la rentabilidad.

➤ **Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas.**

13) Tabla N°13

Se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria a los representantes de las micros y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021.

| ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria? | | | |
|--|---------------------|----------------|-------------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Si | 28 | 100.0% |
| | No | 0 | 0.0% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 13



Fuente: Tabla N 13

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N° 13 se llega apreciar que el 100% de los representantes legales afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado y se sienten satisfecho por lo mismo.

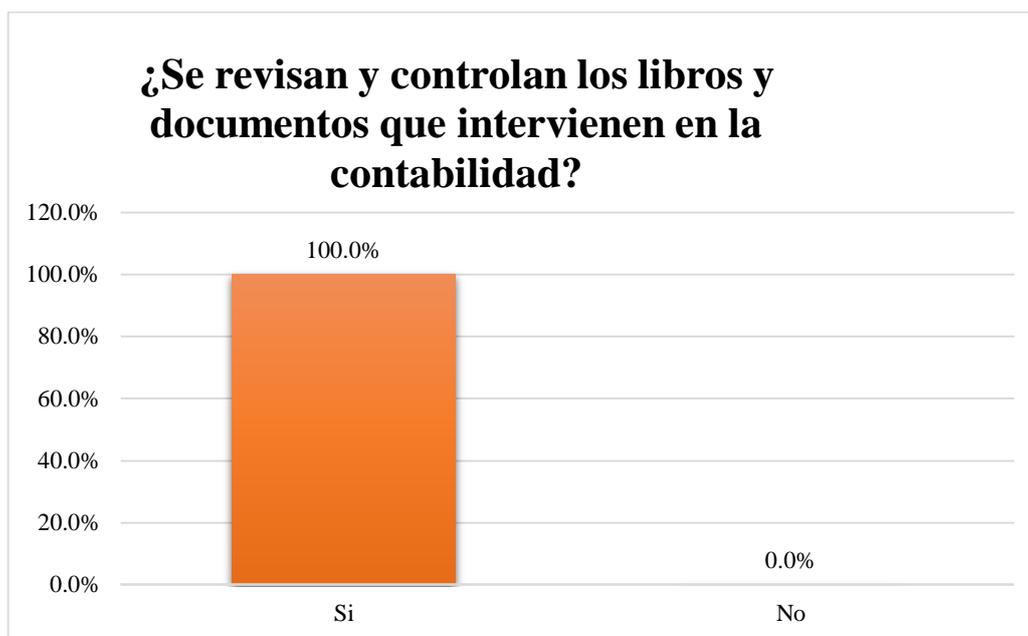
14) Tabla N°14

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. 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? | | | |
|---|--------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Si | 28 | 100.0% |
| | No | 0 | 0.0% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 14



Fuente: Tabla N 14

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N° 14 se llega apreciar que el 89.3% de los representantes legales que, si realizan un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día, mientras que solo el 10.7% informan que no realizan dicho control ya que cuentan con un personal asignado para ello.

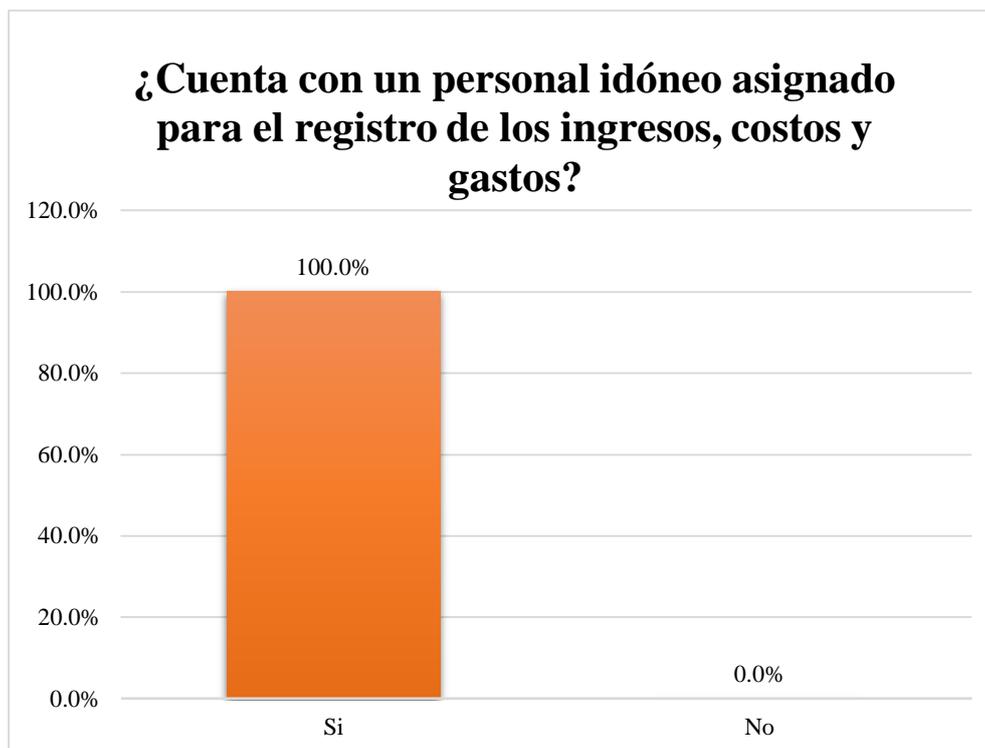
15) Tabla N°15

Las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. Cuentan 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? | | | |
|--|--------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Si | 28 | 100.0% |
| | No | 0 | 0.0% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 15



Fuente: Tabla N 15

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N° 15 se llega a apreciar que 100% de los representantes legales informan que cuentan con un personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones.

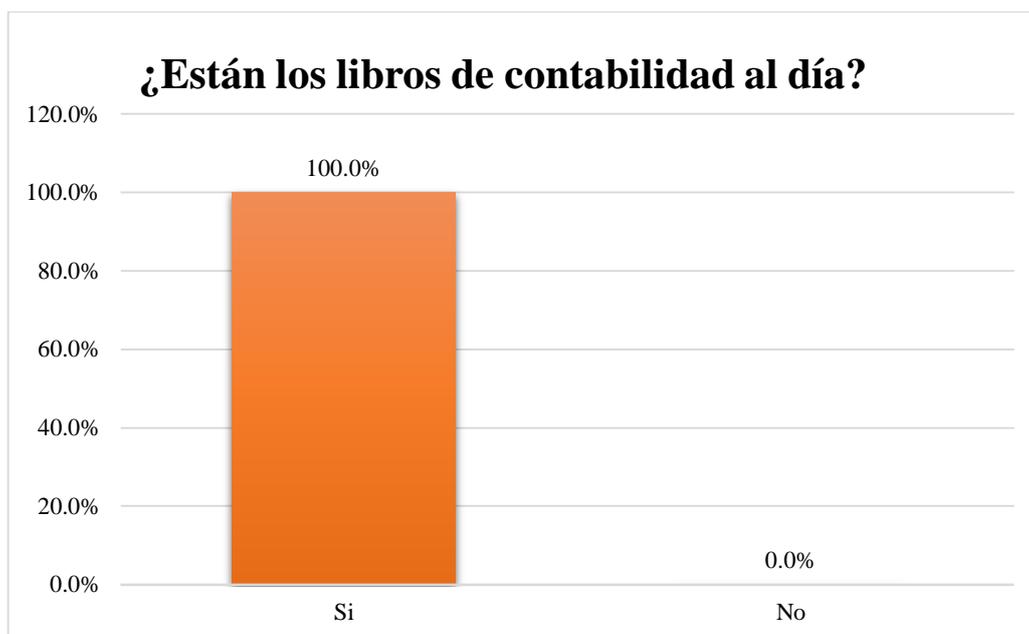
16) Tabla N°16

Tienen sus libros contables al día las micros y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021.

| ¿Están los libros de contabilidad al día? | | | |
|---|--------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Si | 28 | 100.0% |
| | No | 0 | 0.0% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 16



Fuente: Tabla N 16

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N° 16 se llega apreciar que el 100% de los representantes legales menciona que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto ante cualquier eventualidad que se pudiera dar.

17) Tabla N°17

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. Tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.

| ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? | | | |
|---|--------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Si | 0 | 0.0% |
| | No | 28 | 100.0% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 17



Fuente: Tabla N 17

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N° 17 se llega apreciar que el 100% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo ya que cuentan con su personal encargado de cumplir con dichas funciones por lo cual se sienten tranquilos.

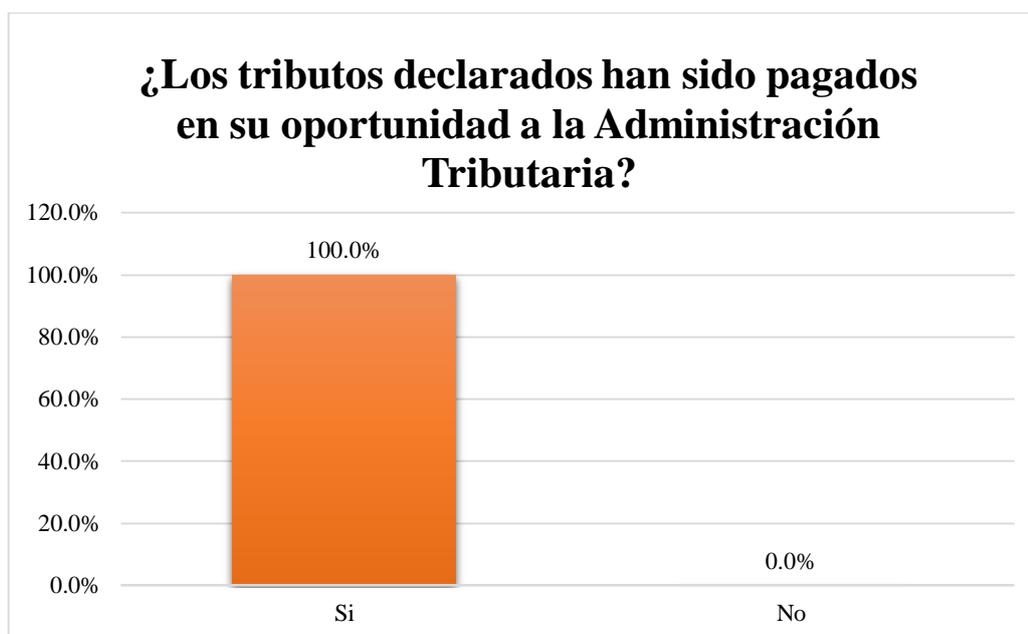
18) Tabla N°18

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. Sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria.

| ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria? | | | |
|---|--------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Si | 0 | 0.0% |
| | No | 28 | 100.0% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 18



Fuente: Tabla N 18

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N° 18 se llega apreciar que el 100% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria ya que cuentan con un personal que les recuerda dicha obligación.

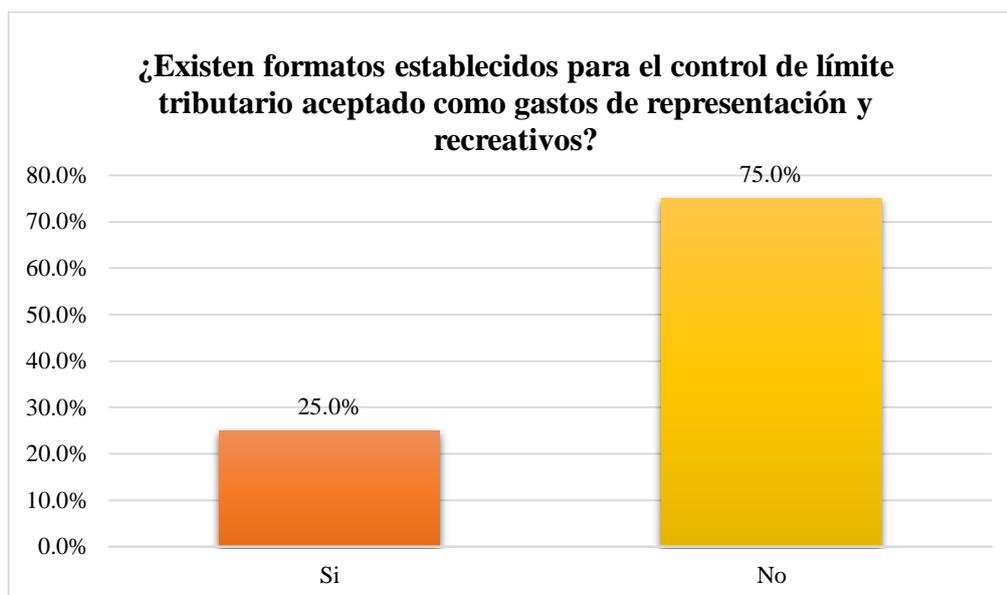
19) Tabla N°19

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. Tienen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.

| ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos? | | | |
|---|--------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Si | 7 | 25.0% |
| | No | 21 | 75.0% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 19



Fuente: Tabla N 19

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N° 19 se llega a apreciar que el 75% de los representantes legales menciona que no cuentan con formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, mientras que el 25% afirman que sí cuentan con los formatos mencionados.

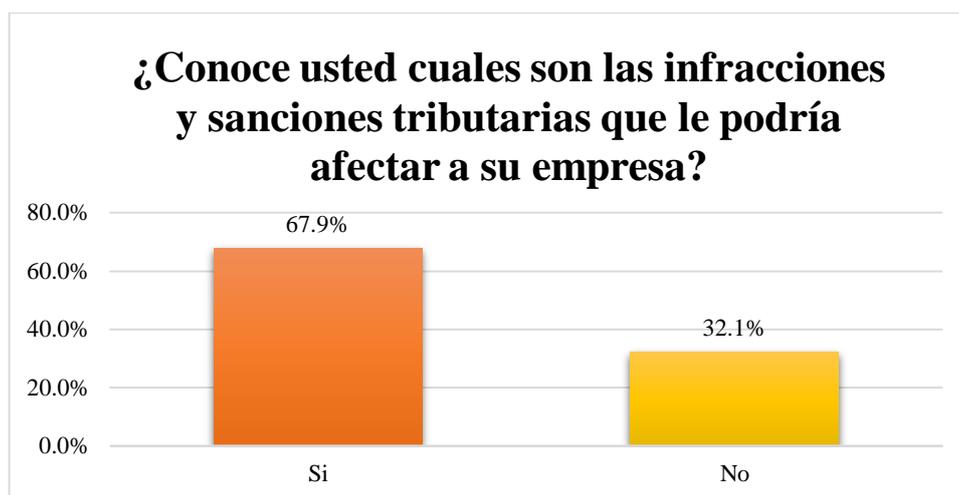
20) Tabla N°20

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. Conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa.

| ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa? | | | |
|---|--------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Si | 19 | 67.9% |
| | No | 9 | 32.1% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 20



Fuente: Tabla N 20

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N° 20 se llega apreciar que el 67.9% de los representantes legales afirman conocer cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa, mientras que el 32.1% mencionan que no conocen sobre las sanciones e infracciones ya que para ello cuentan con un personal capacitado para resolver cualquier contratiempo tributario.

21) Tabla N°21

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. Se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos.

| ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos? | | | |
|---|--------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Si | 28 | 100.0% |
| | No | 0 | 0.0% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 21



Fuente: Tabla N 21

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N° 21 se llega apreciar que el 100% de los representantes legales afirman que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos ya que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos.

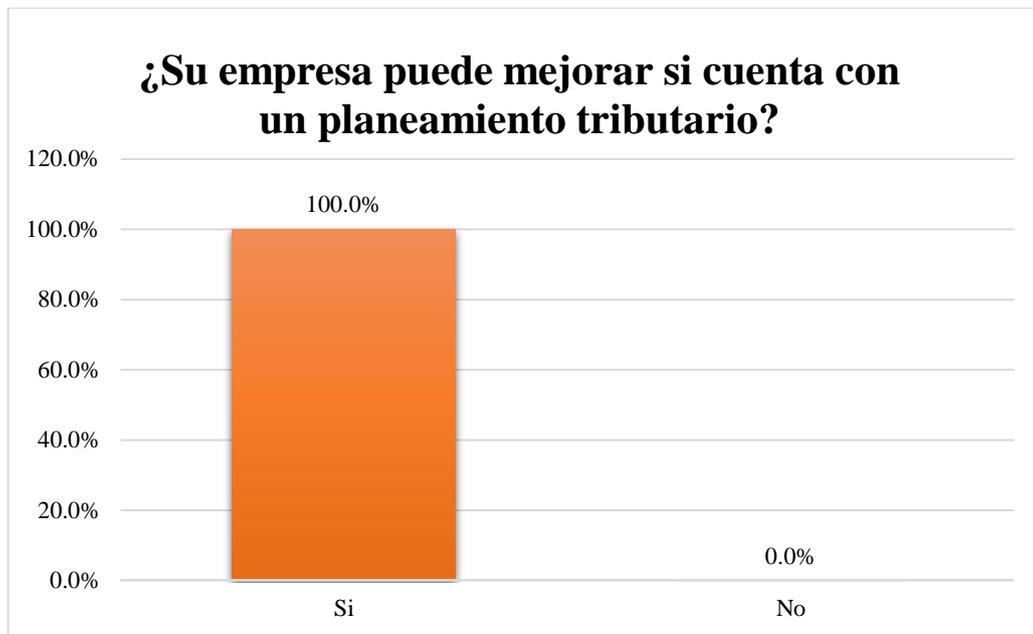
22) Tabla N°22

Las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. Pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario.

| ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario? | | | |
|---|--------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Si | 28 | 100.0% |
| | No | 0 | 0.0% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 22



Fuente: Tabla N 22

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N° 22 se llega apreciar que el 100% de los representantes legales afirman que sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario ya que es herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño.

➤ **Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas.**

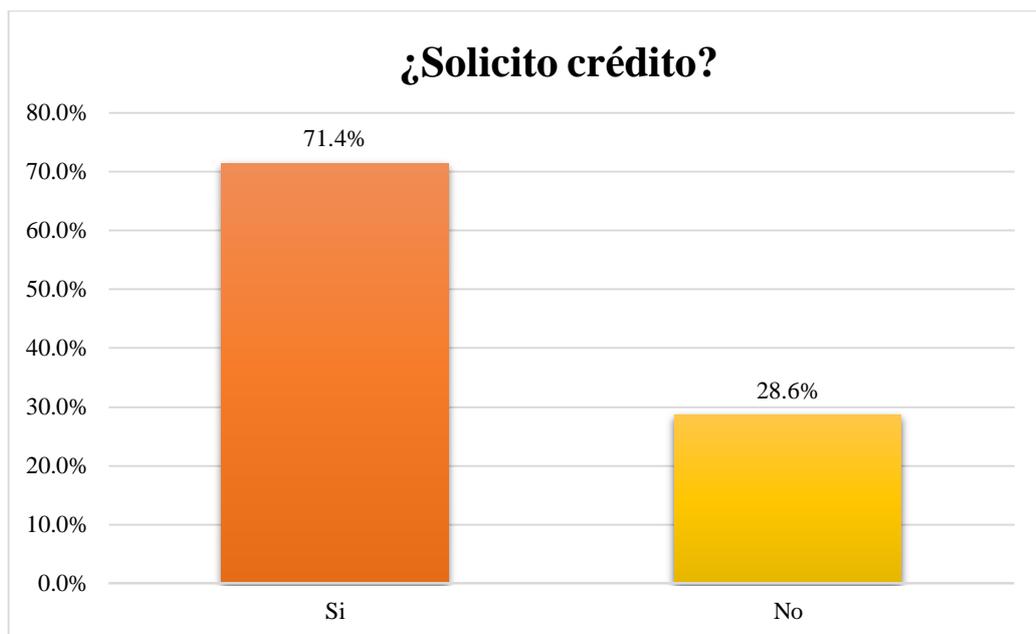
23) Tabla N°23

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. Solicitaron crédito.

| ¿Solicito crédito? | | | |
|--------------------|--------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Si | 20 | 71.4% |
| | No | 8 | 28.6% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 23



Fuente: Tabla N 23

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N° 23 se llega apreciar que el 71.4% de los representantes legales menciona si solicitaron crédito, mientras que el 28.6% afirman que no necesitaron de crédito para su emprendimiento ya que contaron con el capital necesario.

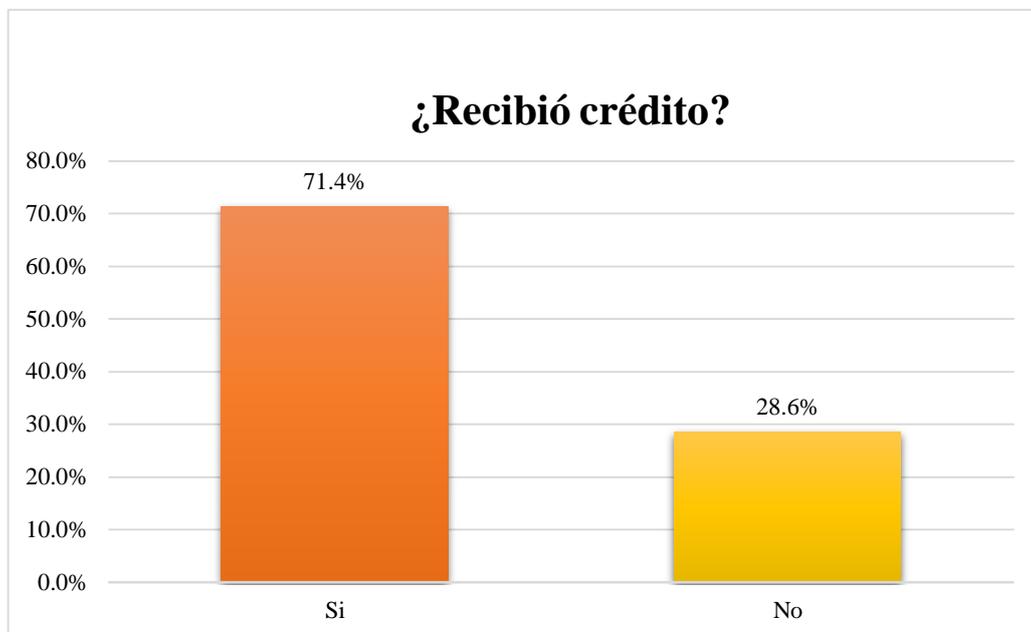
24) Tabla N°24

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. Recibieron crédito.

| ¿Recibió crédito? | | | |
|-------------------|--------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Si | 20 | 71.4% |
| | No | 8 | 28.6% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 24



Fuente: Tabla N 24

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N° 24 se llega apreciar que el 71.4% de los representantes legales menciona que recibieron el crédito solicitado, mientras que el 28.6% afirman que no necesitaron de crédito para su emprendimiento ya que contaron con el capital necesario.

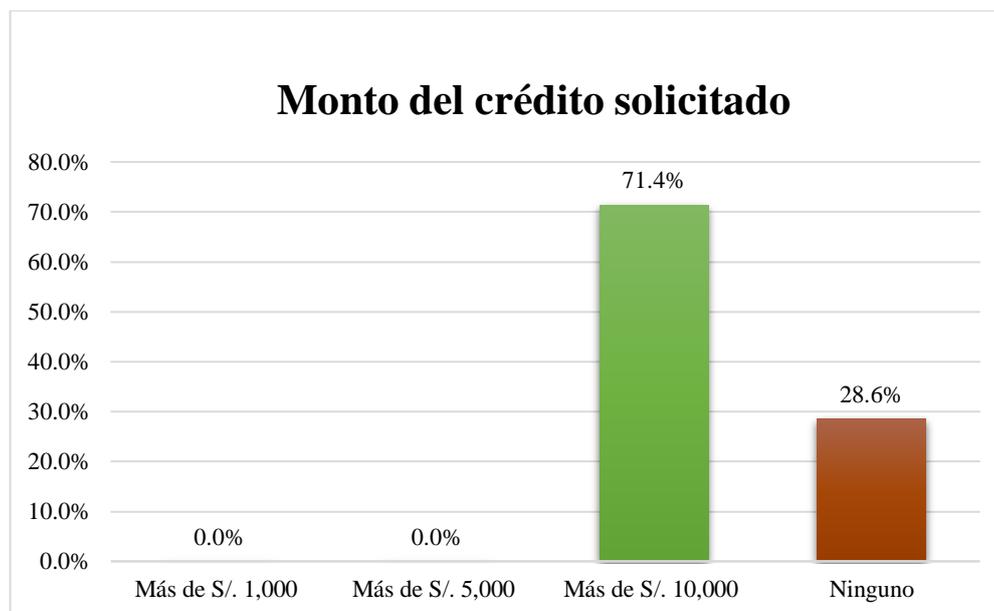
25) Tabla N°25

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. Afirmaron sobre la cantidad del monto solicitado.

| Monto del crédito solicitado | | | |
|------------------------------|-------------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Más de S/. 1,000 | 0 | 0.0% |
| | Más de S/. 5,000 | 0 | 0.0% |
| | Más de S/. 10,000 | 20 | 71.4% |
| | Ninguno | 8 | 28.6% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 25



Fuente: Tabla N 25

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N° 25 se llega a apreciar que el 71.4% de los representantes legales menciona que solicitaron un financiamiento de más de S/10,000.00, mientras que el 28.6% afirman que no solicitaron crédito.

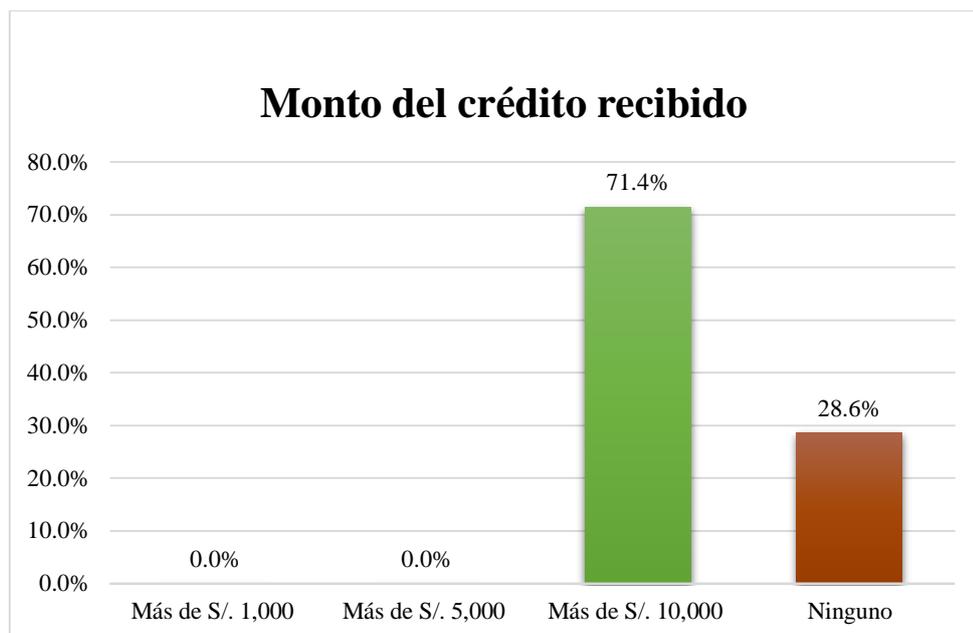
26) Tabla N°26

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. Afirmaron sobre la cantidad del monto recibido.

| Monto del crédito recibido | | | |
|----------------------------|-------------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Más de S/. 1,000 | 0 | 0.0% |
| | Más de S/. 5,000 | 0 | 0.0% |
| | Más de S/. 10,000 | 20 | 71.4% |
| | Ninguno | 8 | 28.6% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 26



Fuente: Tabla N 26

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N° 26 se llega a apreciar que el 71.4% de los representantes legales menciona que recibieron financiamiento de más de S/ 10,000.00, mientras que el 28.6% de los representantes afirman que no solicitaron crédito.

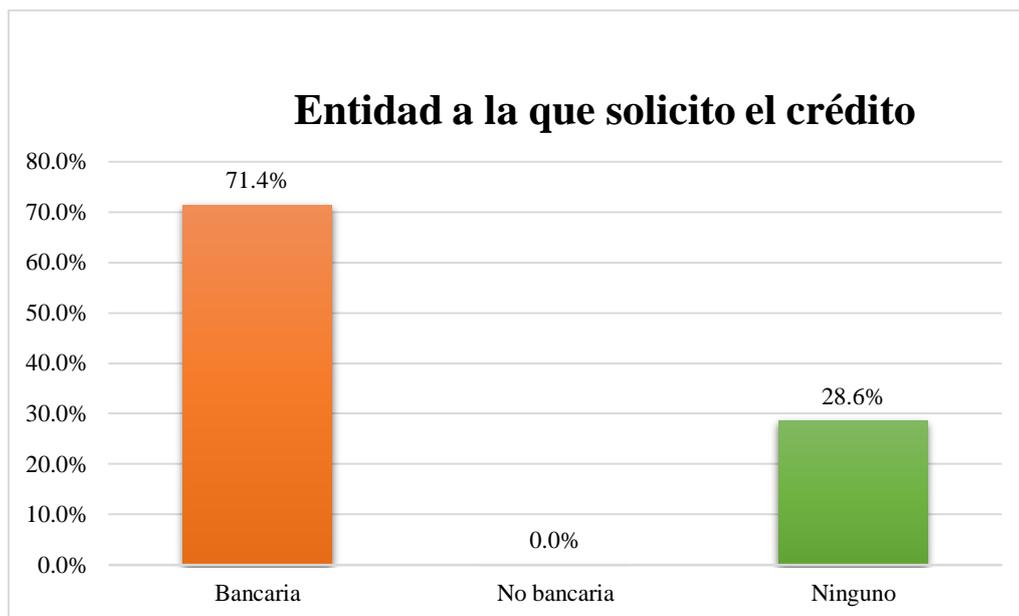
27) Tabla N°27

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. Afirmaron sobre la entidad a la cual solicitaron crédito.

| Entidad a la que solicito el crédito | | | |
|--------------------------------------|--------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Bancaria | 20 | 71.4% |
| | No bancaria | 0 | 0.0% |
| | Ninguno | 8 | 28.6% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 27



Fuente: Tabla N 27

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N° 27 se llega apreciar que el 71.4% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito a las entidades bancarias, mientras que el 28.6% de los empresarios no solicitaron crédito.

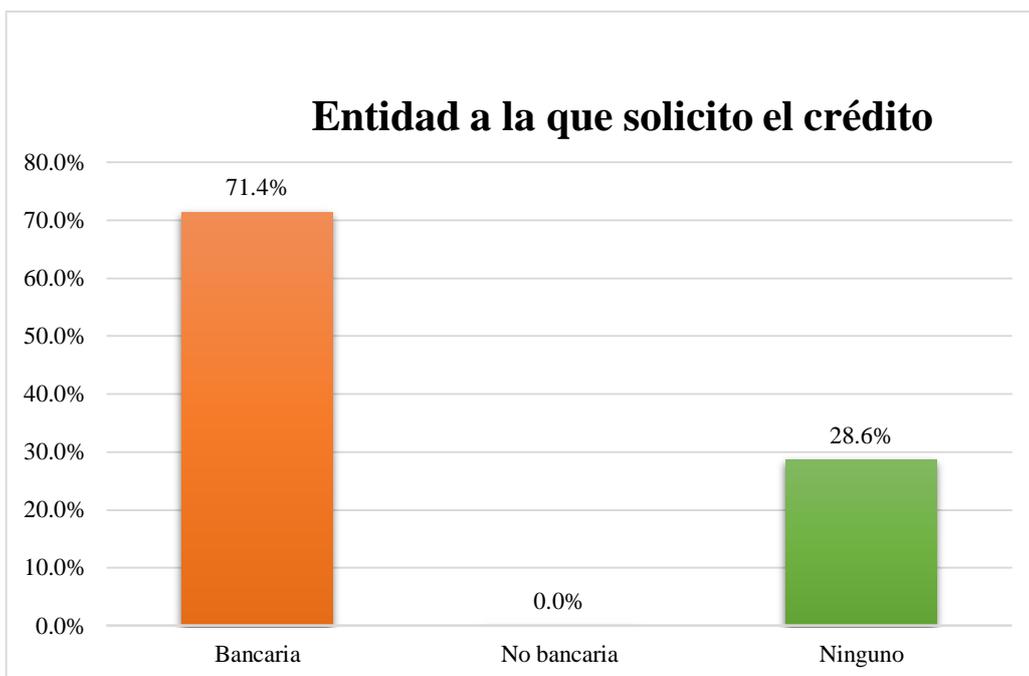
28) Tabla N°28

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. Afirmaron sobre la entidad que le otorgo el crédito.

| ¿Entidad que le otorgo el crédito? | | | |
|------------------------------------|--------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Bancaria | 20 | 71.4% |
| | No bancaria | 0 | 0.0% |
| | Ninguno | 8 | 28.6% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 28



Fuente: Tabla N 28

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N° 28 se llega apreciar que el 71.4% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, mientras que el 28.6% afirman que no solicitaron crédito.

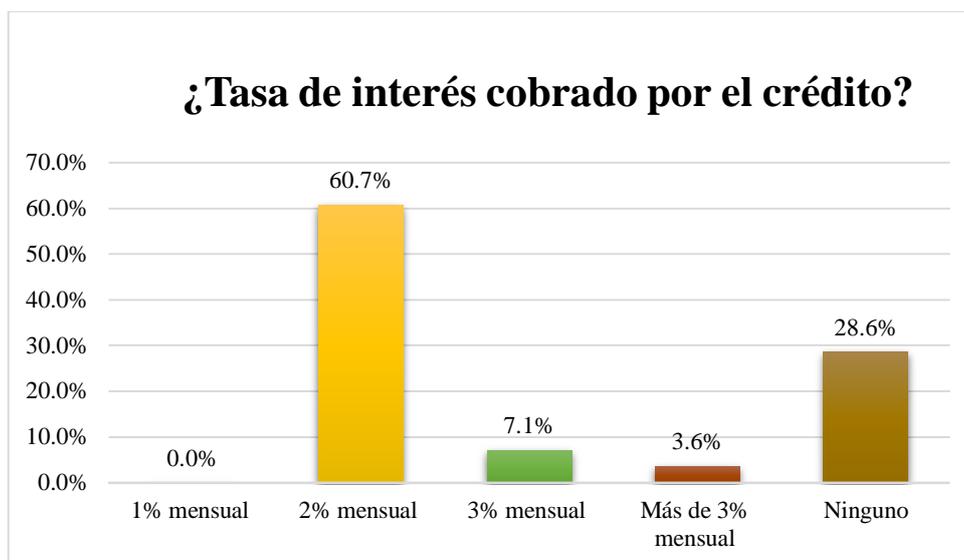
29) Tabla N°29

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. Afirmaron sobre la tasa de interés que pagaron por el crédito.

| ¿Tasa de interés cobrado por el crédito? | | | |
|--|-------------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | 1% mensual | 0 | 0.0% |
| | 2% mensual | 17 | 60.7% |
| | 3% mensual | 2 | 7.1% |
| | Más de 3% mensual | 1 | 3.6% |
| | Ninguno | 8 | 28.6% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 29



Fuente: Tabla N 29

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N° 29 se llega apreciar que el 60.7% afirman que pagaron una tasa del 2% mensual, mientras que el 7.1% pagaron una 3% de interés mensual, el 3.6% una tasa de más del 3% mensual y el 28.6% afirman que no solicitaron crédito a ninguna entidad.

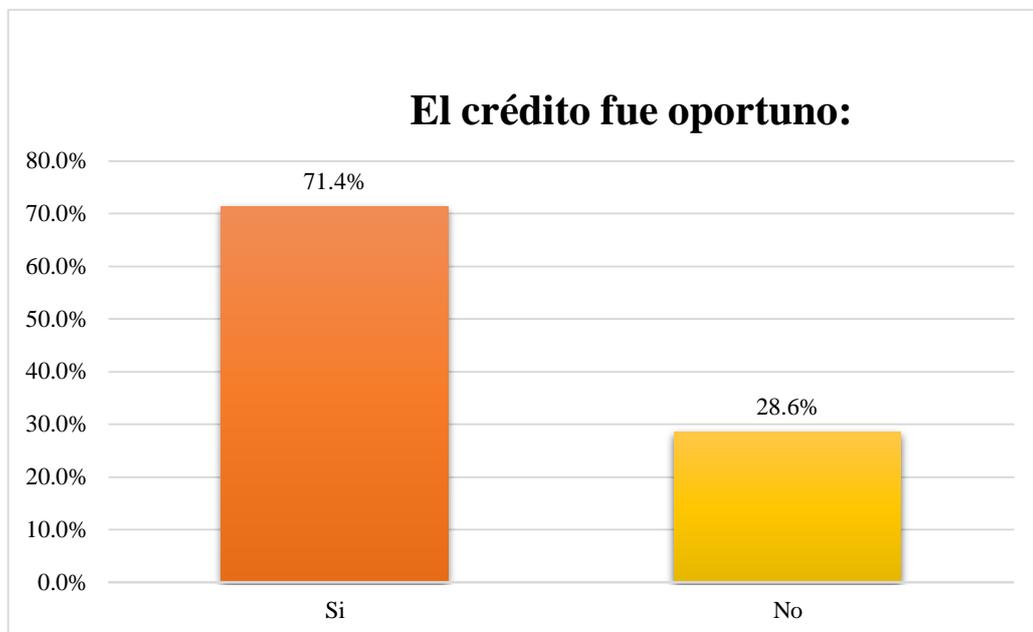
30) Tabla N°30

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. Afirmaron si el crédito fue oportuno o no.

| El crédito fue oportuno | | | |
|-------------------------|--------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Si | 20 | 71.4% |
| | No | 8 | 28.6% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 30



Fuente: Tabla N 30

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N° 30 se llega apreciar que el 71.4% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue oportuno para poder invertir y así poder realizar sus actividades sin contratiempo, mientras que el 28.6% afirman que no solicitaron crédito.

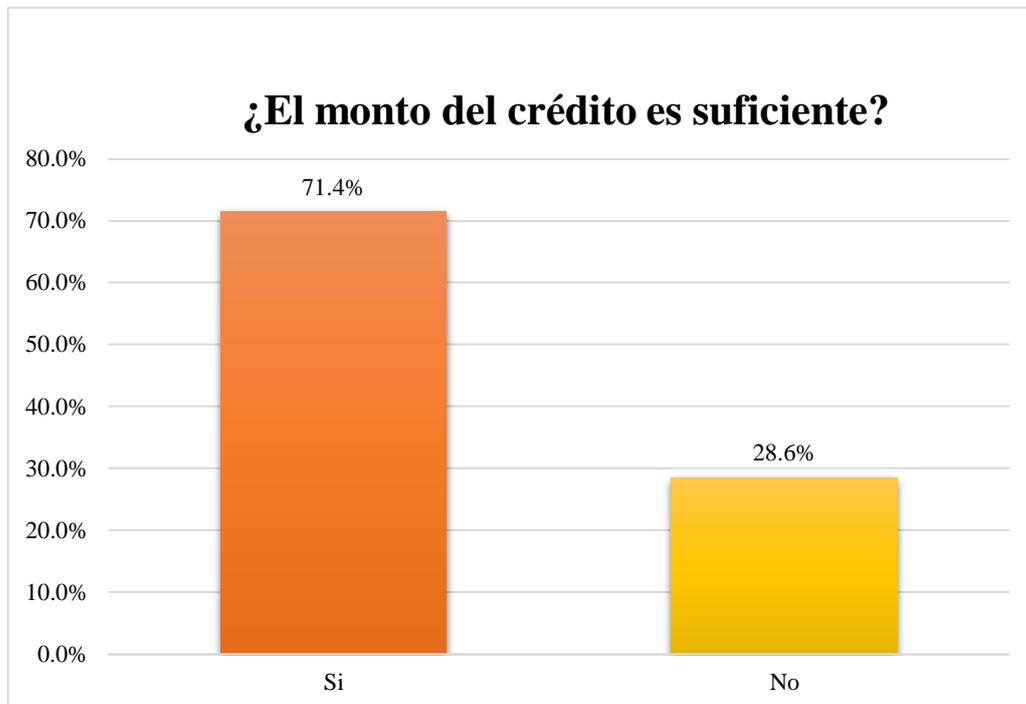
31) Tabla N°31

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. Afirmaron si el crédito fue suficiente o no.

| ¿El monto del crédito es suficiente? | | | |
|--------------------------------------|--------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Si | 20 | 71.4% |
| | No | 8 | 28.6% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 31



Fuente: Tabla N 31

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N° 31 se llega apreciar que el 71.4% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa, mientras que el 28.6% informan que no solicitaron crédito.

➤ Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas.

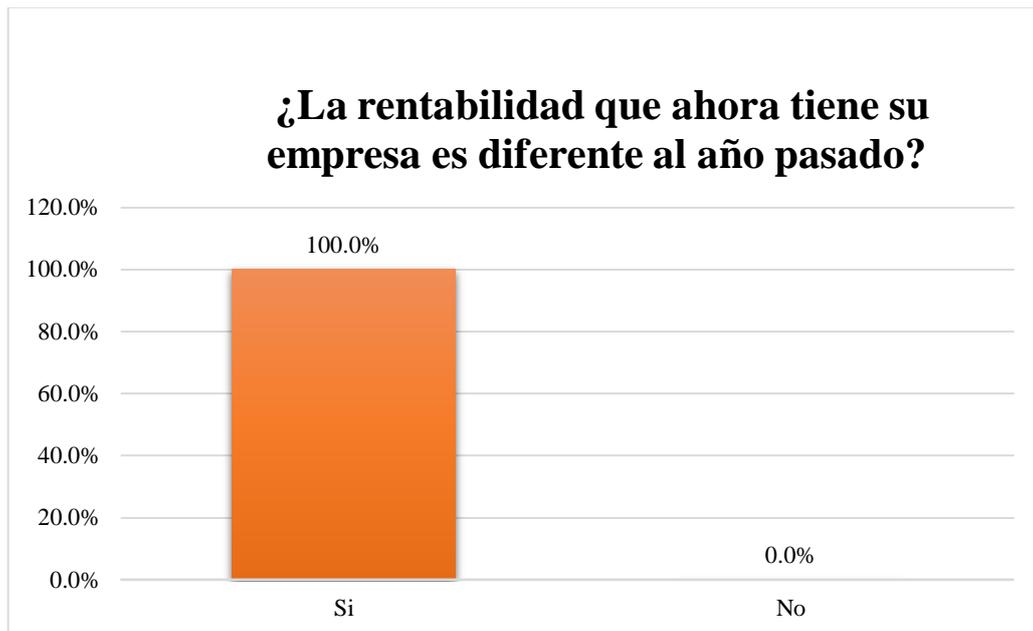
32) Tabla N°32

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. Afirmaron si la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado.

| ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado? | | | |
|---|--------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Si | 28 | 100.0% |
| | No | 0 | 0.0% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 32



Fuente: Tabla N 32

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N° 32 se llega apreciar que el 100% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente a la generada en el año pasado.

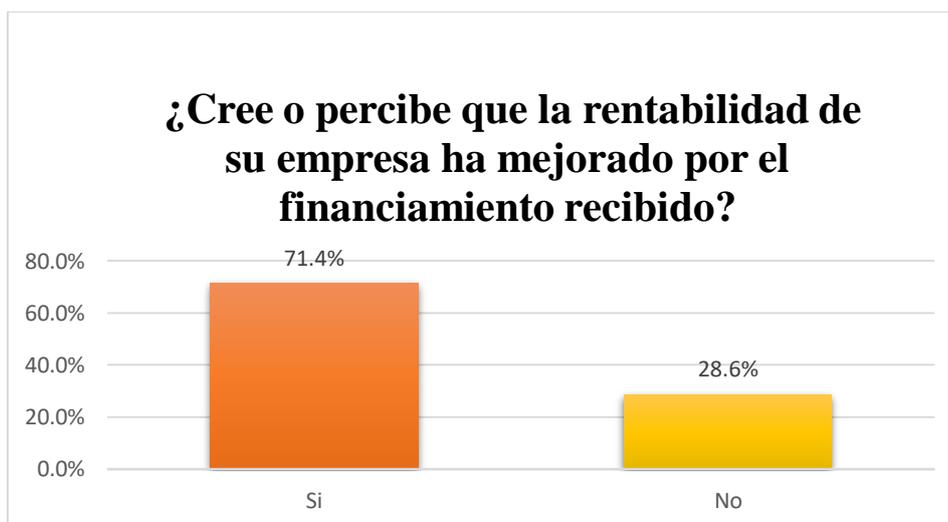
33) Tabla N°33

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. Afirmaron si 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? | | | |
|---|--------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Si | 20 | 71.4% |
| | No | 8 | 28.6% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 33



Fuente: Tabla N 33

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N° 33 se llega a apreciar que el 71.4% de los representantes legales afirman que la rentabilidad de sus empresas se ha mejorado gracias al financiamiento recibido, mientras que el 28.6% afirman que no solicitaron financiamiento.

34) Tabla N°34

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. Afirmaron si la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.

| ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos? | | | |
|---|--------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Si | 0 | 0.0% |
| | No | 28 | 100.0% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 34



Fuente: Tabla N 34

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N° 34 se llega a apreciar que el 100% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos por lo cual cumplen con el pago de dichos tributos de forma puntual.

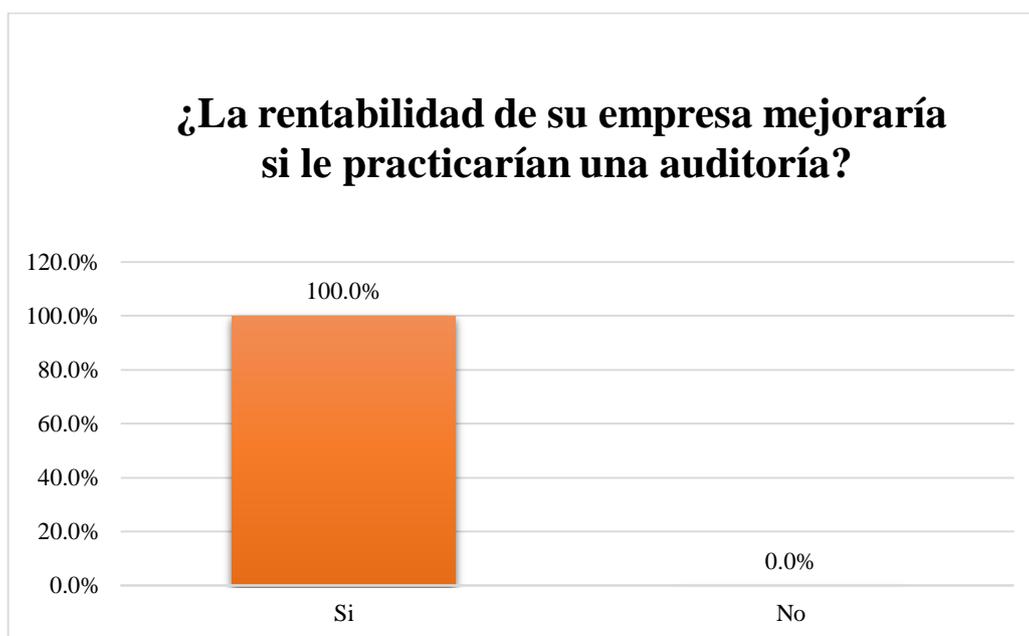
35) Tabla N°35

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. Afirmaron si la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

| ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría? | | | |
|--|--------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Si | 28 | 100.0% |
| | No | 0 | 0.0% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 35



Fuente: Tabla N 35

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N° 35 se llega apreciar que el 100% de los representantes legales menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas ya que le ayudarían a tener un mejor control de la misma, así poder tomar decisiones correctas para cumplir con sus objetivos y mejorar la rentabilidad.

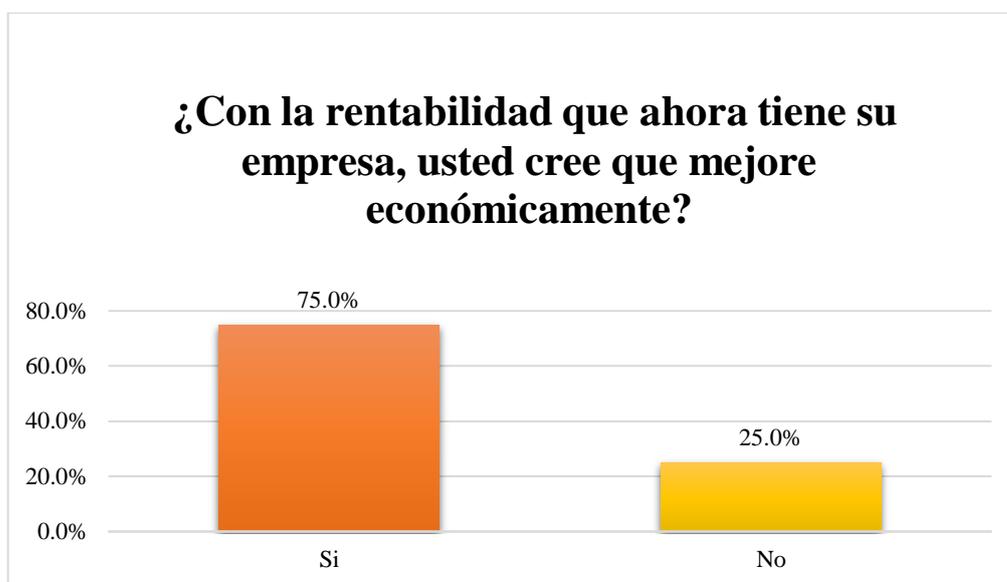
36) Tabla N°36

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. Afirmaron si la rentabilidad que ahora tiene su empresa, usted cree que mejore económicamente.

| ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, usted cree que mejore económicamente? | | | |
|--|--------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Si | 21 | 75.0% |
| | No | 7 | 25.0% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 36



Fuente: Tabla N 36

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N° 36 se llega apreciar que el 75% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejoraran económicamente con la rentabilidad que ahora tienen, mientras que el 25% informan que la rentabilidad que ahora perciben no mejorar económicamente.

4.2. Análisis de resultados

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas

- ❖ El 67.9% tiene entre 31 a 50 años, el 21.4% son mayores de 51 años y el 10.7% tienen entre 18 a 30 años. (Ver en la tabla N°1)
- ❖ El 60.7% de los representantes pertenecen al sexo masculino, mientras que solo el 39.3% pertenecen al sexo femenino. (Ver en la tabla N°2)
- ❖ El 100% de los representantes de las micro y pequeñas empresas tienen el grado de superior universitario completa. (Ver en la tabla N°3)

Respecto a las micro y pequeñas empresas

- ❖ El 53.6% de las empresas tienen más de 11 años de ser constituidas, mientras que el 46.4% tienen una antigüedad entre 6 a 10 años. (Ver en la tabla N°4)

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas

- ❖ El 100% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría. (Ver en la tabla N°5)
- ❖ El 60.7% de los representantes legales no desean que a su empresa le practiquen una auditoría, mientras que el 39.3% están interesados en que su empresa le practiquen una auditoría por los beneficios que ellos le traería a su empresa. (Ver en la tabla N°6)
- ❖ El 100% de los representantes legales afirmaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría. (Ver en la tabla N°7)
- ❖ El 53.6% de los representantes legales no precisan una fecha de cuando aplicarían una auditoría a sus empresas ya que no está en su cronograma,

mientras que el 39.3% lo realizarían en 2 meses y el 7.1% creen que acudirían en 1 mes. (Ver en la tabla N°8)

- ❖ El 100% de los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicaran una auditoría ya que ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa. (Ver en la tabla N°9)
- ❖ El 78.6% de los representantes legales precisan que sus empresas han mejorado en relación a las finanzas ya que le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, mientras que el 21.4% afirman que la auditoría en sus empresas no mejoró en relación a las finanzas. (Ver en la tabla N°10)
- ❖ El 100% de los representantes legales menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas. (Ver en la tabla N°11)
- ❖ El 53.6% de los representantes legales menciona que tiene la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad, mientras que el 46.4% informan que la auditoría en su empresa no ha a mejorado en relación a la rentabilidad. (Ver en la tabla N°12)

Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas

- ❖ El 100% de los representantes legales afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado y se sienten satisfecho por lo mismo. (Ver en la tabla N°13)
- ❖ El 89.3% de los representantes legales que, si realizan un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día, mientras que solo el

10.7% informan que no realizan dicho control ya que cuentan con un personal asignado para ello. (Ver en la tabla N°14)

- ❖ El 100% de los representantes legales informan que cuenta con un personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones. (Ver en la tabla N°15)
- ❖ El 100% de los representantes legales menciona que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto ante cualquier eventualidad que se pudiera dar. (Ver en la tabla N°16)
- ❖ El 100% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo ya que cuentan con su personal encargado de cumplir con dichas funciones por lo cual se sienten tranquilos. (Ver en la tabla N°17)
- ❖ El 100% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria ya que cuentan con un personal que les recuerda dicha obligación. (Ver en la tabla N°18)
- ❖ El 75% de los representantes legales menciona que no cuentan formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, mientras que el 25% afirman que si cuentan con los formatos mencionados. (Ver en la tabla N°19)
- ❖ El 67.9% de los representantes legales afirman conocer cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa, mientras que el 32.1% mencionan que no conocen sobre las sanciones e

infracciones ya que para ello cuentan con un personal capacitado para resolver cualquier contratiempo tributario. (Ver en la tabla N°20)

- ❖ El 100% de los representantes legales afirman que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos ya que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos. (Ver en la tabla N°21)
- ❖ El 100% de los representantes legales afirman que sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario ya que es herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño. (Ver en la tabla N°22)

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- ❖ El 71.4% de los representantes legales menciona si solicitaron crédito, mientras que el 28.6% afirman que no necesitaron de crédito para su emprendimiento ya que contaron con el capital necesario. (Ver en la tabla N°23)
- ❖ El 71.4% de los representantes legales menciona que recibieron el crédito solicitado, mientras que el 28.6% afirman que no necesitaron de crédito para su emprendimiento ya que contaron con el capital necesario. (Ver en la tabla N°24)
- ❖ El 71.4% de los representantes legales menciona que solicitaron un financiamiento de más de S/10,000.00, mientras que el 28.6% afirman que no solicitaron crédito. (Ver en la tabla N°25)

- ❖ El 71.4% de los representantes legales menciona que recibieron financiamiento de más de S/ 10,000.00, mientras que el 28.6% de los representantes afirman que no solicitaron crédito. (Ver en la tabla N°26)
- ❖ El 71.4% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito a las entidades bancarias, mientras que el 28.6% de los empresarios no solicitaron crédito. (Ver en la tabla N°27)
- ❖ El 71.4% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, mientras que el 28.6% afirman que no solicitaron crédito. (Ver en la tabla N°28)
- ❖ El 60.7% afirman que pagaron una tasa del 2% mensual, mientras que el 7.1% pagaron una 3% de interés mensual, el 3.6% una tasa de más del 3% mensual y el 28.6% afirman que no solicitaron crédito a ninguna entidad. (Ver en la tabla N°29)
- ❖ El 71.4% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue oportuno para poder invertir y así poder realizar sus actividades sin contratiempo, mientras que el 28.6% afirman que no solicitaron crédito. (Ver en la tabla N°30)
- ❖ El 71.4% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa, mientras que el 28.6% informan que no solicitaron crédito. (Ver en la tabla N°31)

Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- ❖ El 100% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente a la generada en el año pasado. (Ver en la tabla N°32)

- ❖ El 71.4% de los representantes legales afirman que la rentabilidad de sus empresas a mejorada gracias al financiamiento recibido, mientras que el 28.6% afirman que no solicitaron financiamiento. (Ver en la tabla N°33)
- ❖ El 100% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos por lo cual cumplen con el pago de dichos tributos de forma puntual. (Ver en la tabla N°34)
- ❖ El 100% de los representantes legales menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas ya que le ayudarían a tener un mejor control de la misma, así poder tomar decisiones correctas para cumplir con sus objetivos y mejorar la rentabilidad. (Ver en la tabla N°35)
- ❖ El 75% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejorarán económicamente con la rentabilidad que ahora tienen, mientras que el 25% informan que la rentabilidad que ahora perciben no mejorará económicamente. (Ver en la tabla N°36)

V. CONCLUSIONES

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas

- ❖ El 67.9% microempresarios tiene entre 31 a 50 años. (Ver en la tabla N°1)
- ❖ El 60.7% de los representantes pertenecen al sexo masculino. (Ver en la tabla N°2)
- ❖ El 100% de los representantes de las micro y pequeñas empresas tienen el grado de superior universitario completa. (Ver en la tabla N°3)

Respecto a las micro y pequeñas empresas

- ❖ El 53.6% de las empresas tienen más de 11 años de ser constituidas. (Ver en la tabla N°4)

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas

- ❖ El 100% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría. (Ver en la tabla N°5)
- ❖ El 60.7% de los representantes legales no desean que a su empresa le practiquen una auditoría. (Ver en la tabla N°6)
- ❖ El 100% de los representantes legales afirmaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría. (Ver en la tabla N°7)
- ❖ El 53.6% de los representantes legales no precisan una fecha de cuando aplicarían una auditoría a sus empresas ya que no está en su cronograma. (Ver en la tabla N°8)
- ❖ El 100% de los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicaran una auditoría ya que ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa. (Ver en la tabla N°9)
- ❖ El 78.6% de los representantes legales precisan que sus empresas han mejorado en relación a las finanzas ya que le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones. (Ver en la tabla N°10)
- ❖ El 100% de los representantes legales menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas. (Ver en la tabla N°11)
- ❖ El 53.6% de los representantes legales menciona que tiene la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. (Ver en la tabla N°12)

Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas

- ❖ El 100% de los representantes legales afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado y se sienten satisfecho por lo mismo. (Ver en la tabla N°13)
- ❖ El 89.3% de los representantes legales que, si realizan un control meticuroso y permanente que tener toda su documentación al día. (Ver en la tabla N°14)
- ❖ El 100% de los representantes legales informan que cuenta con un personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones. (Ver en la tabla N°15)
- ❖ El 100% de los representantes legales menciona que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto ante cualquier eventualidad que se pudiera dar. (Ver en la tabla N°16)
- ❖ El 100% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo ya que cuentan con su personal encargado de cumplir con dichas funciones por lo cual se sienten tranquilos. (Ver en la tabla N°17)
- ❖ El 100% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria ya que cuentan con un personal que les recuerda dicha obligación. (Ver en la tabla N°18)
- ❖ El 75% de los representantes legales menciona que no cuentan formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. (Ver en la tabla N°19)

- ❖ El 67.9% de los representantes legales afirman conocer cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa. (Ver en la tabla N°20)
- ❖ El 100% de los representantes legales afirman que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos ya que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos. (Ver en la tabla N°21)
- ❖ El 100% de los representantes legales afirman que sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario ya que es herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño. (Ver en la tabla N°22)

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- ❖ El 71.4% de los representantes legales menciona si solicitaron crédito. (Ver en la tabla N°23)
- ❖ El 71.4% de los representantes legales menciona que recibieron el crédito solicitado. (Ver en la tabla N°24)
- ❖ El 71.4% de los representantes legales menciona que solicitaron un financiamiento de más de S/10,000.00. (Ver en la tabla N°25)
- ❖ El 71.4% de los representantes legales menciona que recibieron financiamiento de más de S/ 10,000.00. (Ver en la tabla N°26)
- ❖ El 71.4% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito a las entidades bancarias. (Ver en la tabla N°27)
- ❖ El 71.4% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias. (Ver en la tabla N°28)

- ❖ El 60.7% afirman que pagaron una tasa del 2% mensual. (Ver en la tabla N°29)
- ❖ El 71.4% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue oportuno para poder invertir y así poder realizar sus actividades sin contratiempo. (Ver en la tabla N°30)
- ❖ El 71.4% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa. (Ver en la tabla N°31)

Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- ❖ El 100% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente a la generada en el año pasado. (Ver en la tabla N°32)
- ❖ El 71.4% de los representantes legales afirman que la rentabilidad de sus empresas a mejorada gracias al financiamiento recibido. (Ver en la tabla N°33)
- ❖ El 100% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos por lo cual cumplen con el pago de dichos tributos de forma puntual. (Ver en la tabla N°34)
- ❖ El 100% de los representantes legales menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas ya que le ayudarían a tener un mejor control de la misma, así poder tomar decisiones correctas para cumplir con sus objetivos y mejorar la rentabilidad. (Ver en la tabla N°35)
- ❖ El 75% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejoraran económicamente con la rentabilidad que ahora tienen. (Ver en la tabla N°36)

VI. RECOMENDACIONES

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Que las universidades de la región Ucayali cuenten con la carrera estomatólogo ya que lamentablemente las personas que quieran incursionar en el rubro de clínicas dentales deben ir a estudiar a otros lugares para ello deben contar con solvencia económica.
- ✓ Se recomienda continuar en ese balance que se puede apreciar que tanto hombres y mujeres se inclinan por pertenecer al rubro de clínicas dentales.
- ✓ Que los representantes estudien especializaciones para así seguir progresando y poder brindar más servicios y mejor calidad ya que es un rubro que se va innovando constantemente.

Respecto a las micro y pequeñas empresas”

- ✓ Que permanezcan en dicho rubro ya que siempre contarán con demanda ya que la población se encuentra en aumento proporcional en cualquier zona y cada vez las personas cuidan su imagen.

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Recomiendo que los microempresarios que se capaciten en auditoría para así ampliar los conocimientos que informan ya tener y de tal forma comprender los beneficios que trae una auditoría en las empresas.
- ✓ Recomiendo que los microempresarios realizar una auditoría a su empresa de la manera pueda analizar los beneficios que ello generaría al rendimiento de la misma.

- ✓ Recomiendo a los microempresarios tal cual informan que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría, que esa persona sea un auditor externo a la empresa.
- ✓ Recomiendo a los microempresarios implemente un cronograma de actividades donde indiquen en que fechas realizaran una auditoría en su empresa.
- ✓ Recomiendo a los empresarios una vez realizada la auditoría en la empresa analizar el informe y realizar una toma de decisiones para así optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa.
- ✓ Recomiendo a los empresarios realizar como mínimo una auditoría aleatoria al año para encontrar y solucionar cualquier inconveniente.
- ✓ Recomiendo a los empresarios que, así como tienen esa disposición de aprender sobre auditoría, organicen su tiempo y realicen un curso sobre auditoría y como poder aplicarlo en su empresa lo cual le generara muchos beneficios.
- ✓ Recomiendo a los microempresarios realizar un análisis comparativo de las mejoras o cambios que tuvo su empresa en los distintos periodos que aplique una auditoría y ver que en verdad genera cambios positivos a la mype.

Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Recomiendo a los microempresarios seguir recurriendo a los funcionarios de la administración tributaria para su consultas y dudas tributarias.
- ✓ Recomiendo a los microempresarios continuar revisando y mantengan un control meticuloso y permanente de toda la documentación contable de la empresa.

- ✓ Recomiendo a los microempresarios continuar teniendo un personal preparado y debidamente capacitado para asumir las funciones de registro de ingresos costos y gastos.
- ✓ Recomiendo a los microempresarios continuar con el control y tener la documentación contable y administrativa se encuentra al día, de tal modo evitar algún tipo de multa o sanción.
- ✓ Recomiendo a los microempresarios continuar cumpliendo con las declaraciones a tiempo, tomando las precauciones necesarias y así evitar multas y sanciones.
- ✓ Recomiendo a los microempresarios continuar cumpliendo con el pago puntual de sus tributos.
- ✓ Recomiendo a los microempresarios coordinar con el responsable de su contabilidad para poder implementar formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- ✓ Recomiendo a los microempresarios informarse y asistir a las charlas que realizan los funcionarios de la administración tributaria con el fin de conocer más sobre las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa.
- ✓ Recomiendo a los empresarios continuar con esa empatía de cumplir con el pago de sus tributos ya que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables.
- ✓ Recomiendo a los empresarios implementar un planeamiento tributario ya que es herramientas fundamentales para poder generar mejoras y ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño de la empresa.

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas”

- ✓ Recomiendo a los microempresarios continuar financiándose y así cubrir los gastos necesarios para las funciones de la empresa.
- ✓ Recomiendo a los empresarios analizar de que entidad financiera le es más recomendable adquirir el crédito.
- ✓ Recomiendo a los empresarios adquirir solo el crédito necesario, cumpliendo con el pago puntual según el cronograma establecido por la entidad financiera.
- ✓ Recomiendo a los empresarios analizar y utilizar el crédito en las necesidades principales de la empresa.
- ✓ Recomiendo a los empresarios hacer un comparativo de que entidad bancaria le da mejores beneficios para la adquisición del crédito y no solo recurrir al primer banco.
- ✓ Recomiendo a los empresarios continuar solicitando crédito de entidades bancarias para así puedan adquirir créditos con montos más elevados que pueda ser de mucha más ayuda en la capitalización de su empresa, para que puedan adquirir mejores equipos u otros.
- ✓ Recomiendo a los empresarios siempre estar informando de que entidad bancaria podría brindarle menor tasa de interés y más beneficios para adquirir el crédito de ahí.
- ✓ Recomienda a los empresarios tener un buen control de sus finanzas para que puedan cumplir con dichas obligaciones sin afectar el flujo de efectivo de su empresa.

- ✓ Se recomienda a los microempresarios continuar financiando la empresa ya que según sus respuestas fue muy beneficioso para las actividades de su rubro.

Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas”

- ✓ Recomiendo a los microempresarios continuar con su cronograma de trabajo ya que según informa les genero mejores rentabilidades a diferencia del año pasado.
- ✓ Recomiendo a los microempresarios continuar accediendo a créditos ya que les ayuda a generar rentabilidad.
- ✓ Recomiendo a los microempresarios continuar con el pago puntual de sus tributos, para así no generar multas o sanciones que podrían afectar a la rentabilidad de la empresa.
- ✓ Recomiendo a los microempresarios aplicar auditoría a su empresa, realizar un plan de acciones que puedan corregir cualquier inconveniente que se pudiera presentar y así afecte a la rentabilidad de la empresa.
- ✓ Recomiendo a los microempresarios continuar con su plan de trabajo para que sigan mejorando la rentabilidad.

VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

7.1.Referencia bibliográfica

Aguila N.R. (2013). Caracterización del Financiamiento, la Capacitación y la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicios rubro clínicas dentales del Distrito de Chimbote periodo 2009- 2010. (pp. 6-8). Tesis de pre grado en Contabilidad. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote). Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

Aguilar K. (2017). Tesis: “Fuentes de financiamiento para el incremento de la rentabilidad de las Mypes de la provincia de Huancayo”

Recuperado de:

<http://repositorio.uncp.edu.pe/handle/UNCP/3876#:~:text=Desde%20el%20inicio%20fueron%20una,algunos%20sectores%20puede%20llegar%20a>

Alva E. P. (s.f.). Beneficios tributarios en el Perú. Recuperado de

<http://www.saberescompartidos.pe/ciencias-empresariales/beneficiotributarios-son-efectivos-para-lograr-la-formalizacion-de-las-mype.html>

ASCENSIUM (s.f). “Auditoría Para Clínicas Dentales”. Recuperado de:

<https://ascensium.es/auditoría/#:~:text=Una%20auditor%C3%ADa%20es%20la%20evaluaci%C3%B3n,que%20presenta%20tu%20cl%C3%ADnica%20dental.>

AUDICAS (2015). “La importancia de una auditoría externa para tu empresa”. Recuperado de : <https://www.audicas.es/auditores-madrid-2/#:~:text=La%20labor%20de%20un%20auditor,la%20situaci%C3%B3n%20financiera%20de%20la>

Benito S. y Platero M. (2015). Las microempresas en tiempos de crisis: Análisis de la formación, la experiencia y la innovación . Obtenido de <https://pendientedemigracion.ucm.es/info/revesco/txt/REVESCO%20N%20108.1%20Sonia%20BENITO%20y%20Manuel%20PLATERO.htm>

Bernilla M. (2019). Micro y pequeña empresa. Oportunidad de Crecimiento. (pp. 13-14, 75, 143, 167-168I). Lima-Perú: Editora Gráfica Bernilla.

Bertein L.A. (2016). Rentabilidad. Obtenido de [Recuperado de https://www.ecured.cu/Rentabilidad](https://www.ecured.cu/Rentabilidad)

Burgos M. (2015). Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios- rubro venta de artículos de clínicas dentales en general del distrito La Esperanza, Provincia Trujillo, 2014. (p. 6). Tesis de pre grado. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

COMEXPERU (2017). “Tributación para las Mype: pasito a pasito”. Recuperado de :

<https://www.google.com/search?q=auditoría+clínicas+dentales+importancia&oq=auditoría+clínicas+dentales+importancia&aqs=chrome..69i57j33i22i29i30l6.9375j0j7&sourceid=chrome&ie=UTF-8>

Congreso de la República del Perú. (2015). Problemática de las Mypes en el

Perú. Obtenido de

<http://www2.congreso.gob.pe/Sicr/Prensa/heraldo.nsf/CNtitulares2/4a0fcb25ce9a91a30525812500642062/?OpenDocument>

Contraloría del Estado de Bolivia (s.f.) . Auditoría De Tecnologías De La

Información Y La Comunicación. Recuperado de:

<https://ticnegocios.camaravalencia.com/servicios/tendencias/la-importancia-de-hacer-una-auditoría-de-tecnología-en-las-pymes/#:~:text=La%20importancia%20de%20hacer%20una%20auditor%C3%ADa%20de%20tecnolog%C3%ADa%20en%20las%20pymes,->

<Los%20procesos%20de&text=Las%20peque%C3%B1as%20y%20medianas%20empresas,mejorar%20la%20cuenta%20de%20resultados>

Córdova Y. (2018). En su tesis “Cultura Tributaria Y Nivel De

Cumplimiento De Las Obligaciones Tributarias De Los Cirujanos

Dentistas En El Distrito De Tacna, Año 2018”. Recuperado de:

<http://repositorio.upt.edu.pe/bitstream/UPT/1190/1/Cordova-Huallpa-Y%C3%A9ssica.pdf>

Correa Armijos, V. M., & Burgos Burgos, J. E. (2016). Auditoría a los estados financieros de las pequeñas y medianas empresas: una oportunidad para mejorar su gestión financiera. *Revista Observatorio de La Economía Latinoamericana*, Ecuador, 1(1696–8352), 1–17.

El Cronista. (2017). Problemas de Mipymes en Argentina. Obtenido de El Cronista: <https://www.cronista.com/pyme/negocios/Mas-del-80-de-las-pymes-tienen-restringido-el-acceso-al-credito-20171201-0001.html>

EFE NOTICIA (2018). “La ONU considera que las pymes son la espina dorsal de la economía y las mayores empleadoras del mundo”.

Recuperado de :

<https://www.20minutos.es/noticia/3382959/0/pymes-microempresas-onu-economia-empleo/#:~:text=Las%20pymes%20son%20%E2%80%9Cresponsables%20de,y%20el%20fomento%20del%20desarrollo.&text=%E2%80%9CAunque%20menos%20productivas%20que%20las,actividad%20econ%C3%B3mica%20y%20el%20empleo%E2%80%9D.>

Enciclopedias de Negocios para Empresas. (s.f.). Análisis de rentabilidad.

Obtenido de Recuperado de

<https://es.shopify.com/enciclopedia/analisis-de-rentabilidad>

Espinoza, N. (07 de mayo de 2008). Blogspot. Obtenido de

<http://nospinozah.blogspot.com/2008/05/las-pymes-en-el-per.html>

Fausex, C. (2017). Wikipedia. Obtenido de Microempresa: Recuperado de <https://es.wikipedia.org/wiki/Microempresa>

Fonseca, F. (2010). Aplicación de una Auditoría Administrativa a los Servicios Médicos Odontológicos de los Trabajadores Administrativos de la Universidad de California en Los Ángeles. Tesis de Maestría. Recuperado de: <https://www.mysciencework.com/publication/show/02aa45d604eb659f030942723beb5d4e>

Gil M. (2017), En su tesis “Auditorías odontológicas de la Microred Lurín 2016”. Recuperado de: http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/8642/Gil_FMR.pdf?sequence=1

Grande, T. G. (2017). Diseño de un plan de Auditoría Interna para una Pyme del Sector Textil de Córdoba [Universidad Nacional de Córdoba]. [https://rdu.unc.edu.ar/bitstream/handle/11086/5606/Grande%2CTania Giselle. Diseño de un plan de auditoría interna....pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://rdu.unc.edu.ar/bitstream/handle/11086/5606/Grande%2CTania%20Giselle.%20Dise%C3%B1o%20de%20un%20plan%20de%20auditor%C3%ADa%20interna....pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Guerrero. (2011). Problemas de financiamiento para Pymes en Latinoamérica . Obtenido de Recuperado de <https://www.gestiopolis.com/problemas-financiamiento-pymes-latinoamerica/>

- Hernández S., Fernández C. y Baptista L. (2011). Metodología de la investigación. ¿En qué consisten los estudios de alcance descriptivo? (pp. 80). México: McGraw-Hill/Interamericana Editores.
- Huerta Romero, Y. (2018). Auditoría tributaria y gestión administrativa de las Mypes en Los Olivos, año 2017. Universidad César Vallejo.
- Imef Universitario. (2017). Rankia. Obtenido de México cuenta con numerosos casos de empresas y de personas que han tenido éxito, un ejemplo de ello es la lista Forbes Global 2000, que engloba a las empresas públicas más grandes y poderosas del mundo, medidas por ingresos, ganancias, activos y valor de mercado.
- Inga A. (2011). Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios- rubro clínicas dentales al por menor del distrito de Callería-provincia de Coronel Portillo, periodo 2009–2010. (p 6). Tesis de pre grado. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote). Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.
- Koepsell D. R. y Ruiz M. H. . (2015). Ética de la investigación. (pp. 15, 94, 98, 101-102). Iztapalaca-México.: Edamsa Impresiones S.A. de CV.
- Laulate D.M. (2014). Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios – rubro clínicas dentales, del distrito de Callería-Pucallpa, período 2012 – 2013. (pp. 6-8). Tesis de pre grado en Contabilidad. Obtenido

de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote). Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

Lemos Rodrigues de Souza, R. J. (2016). Régimen especial de tributación como mecanismo de desarrollo de las PYMES brasileñas y los retos de la protección del crédito tributario en los procesos concursales [Universidad de Castilla-La Mancha].
<http://hdl.handle.net/10578/8713>

León Vite, E. L., & Saavedra García, M. L. (2018). Fuentes de Financiamiento para las MIPYME en México [Universidad del Caribe, México].
<https://www.uv.mx/iiesca/files/2018/11/16CA201801.pdf>

Ministerio de la Producción. (2015). Las Mipymes en cifras 2014. Lima: Produce. Obtenido de Recuperado de
<http://altavoz.pe/2016/01/11/13329/que-tan-importantes-son-las-mypes-para-la-economia-del-pais-por-francisco-marcelo-y-valeria-vila>

Mundo Pymes. (2017). Los diversos tipos de financiamiento, conociendo las opciones. Obtenido de Recuperado de
<https://mundopymes.org/finanzas/financiamiento>

Navarro F. & Navarro G. (2019). En su tesis “Cumplimiento De Las Obligaciones Tributarias Sobre Rentas De Cuarta Categoría Y El Riesgo Tributario De Los Profesionales Odontólogos Del Distrito De Cusco, Periodo 2018.” Recuperado de:

http://repositorio.uandina.edu.pe/bitstream/UAC/3335/1/Guissela_Fabiola_Tesis_bachiller_2019.pdf

Oficina Internacional de Trabajo (2015). Pequeñas y medianas empresas y creación de empleo decente y productivo. Recuperado de http://www.herramientasoit.org/_lib/file/doc/PyME%20-%20CIT%202015.pdf

Polo D. (2018). “Finanzas en las pymes: ¿qué importancia le estás dando?”. Recuperado de : <https://www.gestionar-facil.com/finanzas-en-las-pymes/#:~:text=de%20una%20empresa,-,Importancia%20de%20las%20finanzas%20en%20las%20Pymes,d,e%20conocimiento%20sobre%20la%20misma.&text=Operaciones%20e%20inversiones%3A%20evaluar%20la,que%20crezca%20y%20sea%20sostenible>

Porras D.J. (2016). Importancia de las pymes en la economía. Obtenido de Recuperado de <http://www.elnuevodiario.com.ni/economia/392282-importancia-pymes-economia/>

Pantigoso, P. (2015). Las pymes en el Perú: Impulsando el crecimiento económico. Obtenido de <https://perspectivasperu.ey.com/2015/06/17/las-pymes-en-el-peru-impulsando-el-crecimiento-economico/>

Raffino E. (2020) Concepto.de “FINANZAS”. Disponible en:
<https://concepto.de/finanzas/>. Última edición: 30 de septiembre de 2020.

Perú 21. (2014). Negocios minoristas ferreteros moverán más de US\$ 3,500 millones en 2014. Obtenido de Recuperado de <https://peru21.pe/economia/negocios-minoristas-ferreteros-moveran-us-3-500-millones-2014-158055>

Rodriguez M.S. (2014). Caracterización del financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector servicios- rubro clínicas dentales de la I y II etapa, San Luis, distrito de Nuevo Chimbote, 2013. (p. 5). (Tesis de pre grado). . Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

Salazar J.M. (2015). Micro y pequeñas empresas son clave para mejorar empleo y transformación productiva de América Latina y el Caribe. Obtenido de Recuperado de http://www.ilo.org/americas/sala-de-prensa/WCMS_400229/lang--es/index.htm

Sogitek (2017). La importancia de la auditoría tecnológica en las Pymes. Recuperado de <https://blog.sogiteck.net/importancia-auditoríastecnologicas-pymes>

UNU (2019). “niversidad Nacional de Ucayali – UNU”. Recuperado de: <https://estudiaperu.pe/universidades/unu/>

Valera Tuanama, R. K., Tueros Cachhuan, J. M., & Riveiro Sanchez, L. R. (2018). Responsabilidad tributaria y la informalidad de los comerciantes del mercado 139 minorista de Pucallpa, 2017 [Universidad Nacional de Ucayali]. <http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/3745>

Villalobos, M. (2016). Diario El Servicios. Obtenido de Problemática de las Pymes en el Perú: El 'IGV justo' aprobado ayer por el Congreso, la rebaja del IGV, un nuevo régimen de Impuesto a la Renta y la reforma de la Sunat han dominado la discusión sobre la formalización de las pymes.

VIII. ANEXOS

8.1. CARATULA



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 del sector servicio, rubro clínicas
dentales del distrito de Callería, 2021”

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

AUTOR

Bach. Iglesias Ramirez, Evelyn

Código ORCID: 0000-0002-3465-5502

ASESOR

Mg. CPCC. Arévalo Pérez, Romel

Código ORCID: 0000-0002-0044-1629

PUCALLPA - PERÚ

2021

8.2.ARTÍCULO CIENTÍFICO

I) TÍTULO:

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021”

II) AUTORA

Bach. Iglesias Ramirez, Evelyn.

III) RESUMEN

La presente tesis titulada, “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicios, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021” tuvo como objetivo general: Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. La investigación fue del tipo cuantitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental/transversal/retrospectivo, que se realizó con el fin de obtener la información necesaria para la validación del presente proyecto de investigación. Se pudo adquirir la información empleando el método de encuesta, la cual estaba conformado por 36 preguntas cerradas, la cual se aplicó a la población del presente rubro con una muestra constituida por 28 microempresarios pertenecientes al rubro ya mencionado, dicha información recolectada se convirtió en una data la cual utilizando programas estadísticos en este caso el Excel científico para la tabulación y generar los gráficos necesarios para la presentación de los resultados obtenidos entre ellos tenemos lo siguiente: Con respecto a los empresarios: El 67.9% microempresarios tiene entre 31 a 50 años.; El 60.7% de los representantes pertenecen al sexo masculino; El 100% de

los representantes de las micro y pequeñas empresas tienen el grado de superior universitario completa. Con Respecto a las características de la micro y pequeñas empresas: El 53.6% de las empresas tienen más de 11 años de ser constituidas. Con Respecto a la auditoría de la micro y pequeñas empresas: El 100% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría; El 60.7% de los representantes legales no desean que a su empresa le practiquen una auditoría; El 100% de los representantes legales afirmaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría; El 53.6% de los representantes legales no precisan una fecha de cuando aplicarían una auditoría a sus empresas ya que no está en su cronograma; El 100% de los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicaran una auditoría ya que ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa.; El 78.6% de los representantes legales precisan que sus empresas han mejorado en relación a las finanzas ya que le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones; El 100% de los representantes legales menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas; El 53.6% de los representantes legales menciona que tiene la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. Con respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas: El 100% de los representantes legales afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado y se sienten satisfecho por lo mismo; El 89.3% de los representantes legales que, si realizan un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día; El 100% de los

representantes legales informan que cuenta con un personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones; El 100% de los representantes legales menciona que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto ante cualquier eventualidad que se pudiera dar; El 100% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo ya que cuentan con su personal encargado de cumplir con dichas funciones por lo cual se sienten tranquilos; El 100% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria ya que cuentan con un personal que les recuerda dicha obligación; El 75% de los representantes legales menciona que no cuentan formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos; El 67.9% de los representantes legales afirman conocer cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa; El 100% de los representantes legales afirman que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos ya que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos; El 100% de los representantes legales afirman que sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario ya que es herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño. Respecto a las finanzas de las mypes: El 71.4% de los representantes legales menciona si solicitaron crédito; El 71.4% de los representantes legales menciona que recibieron el crédito solicitado; El 71.4% de los representantes legales menciona que solicitaron un financiamiento de más de S/10,000.00; El 71.4% de

los representantes legales menciona que recibieron financiamiento de más de S/ 10,000.00; El 71.4% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito a las entidades bancarias; El 71.4% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias; El 60.7% afirman que pagaron una tasa del 2% mensual; El 71.4% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue oportuno para poder invertir y así poder realizar sus actividades sin contratiempo; El 71.4% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa. Respecto a la rentabilidad de las mypes: El 100% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente a la generada en el año pasado; El 71.4% de los representantes legales afirman que la rentabilidad de sus empresas a mejorada gracias al financiamiento recibido; El 100% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos por lo cual cumplen con el pago de dichos tributos de forma puntual; El 100% de los representantes legales menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas ya que le ayudarían a tener un mejor control de la misma, así poder tomar decisiones correctas para cumplir con sus objetivos y mejorar la rentabilidad; El 75% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejoraran económicamente con la rentabilidad que ahora tienen.

IV) PALABRAS CLAVES

Auditoría, finanzas, rentabilidad y tributación.

V) ABSTRACT

The present thesis entitled, "Audit, taxation, finance and profitability of national micro and small companies in the service sector, dental clinic area of the Callería district, 2021" had the general objective: To determine the main characteristics of the audit, taxation, finance and profitability of micro and small companies in the service sector, dental clinic area of the Callería district, 2021. The research was of a quantitative type, descriptive level and non-experimental / cross-sectional / retrospective design, which was carried out in order to obtain the information necessary for the validation of this research project. The information could be acquired using the survey method, which was made up of 36 closed questions, which was applied to the population of this item with a sample made up of 28 microentrepreneurs belonging to the aforementioned item, said information collected became a data which using statistical programs in this case scientific Excel for tabulation and generating the necessary graphics for the presentation of the results obtained between them we have the following. **Regarding entrepreneurs:** 67.9% microentrepreneurs are between 31 and 50 years old; 60.7% of the representatives belong to the male sex; 100% of the representatives of micro and small companies have a complete university degree. **Regarding the characteristics of micro and small companies:** 53.6% of companies have been established for more than 11 years. **the audit of micro and small companies:** 100% of legal representatives claim to have knowledge about what an audit implies; 60.7% of legal representatives do not want their company to undergo an audit; 100% of the legal representatives stated that they would go to a natural person to obtain an audit; 53.6% of legal representatives do not specify a date when they would apply an audit to their companies since it is not on their schedule; 100%

of the legal representatives state that their companies would improve if they applied an audit since it would help to optimize the management procedures and the operation of the company .; 78.6% of legal representatives state that their companies have improved in relation to finances since it has helped them to improve in decision-making; 100% of the legal representatives mention that they have the disposition and will of such an important and necessary issue that they allow them to have the necessary tools to improve the different aspects of the companies; 53.6% of legal representatives mention that they have an audit in their company that has improved in relation to profitability. **Regarding the taxation of micro and small companies:** 100% of the legal representatives affirm that they have been given the attention, guidance and solution to the different situations that have been presented to them and they feel satisfied by the same; 89.3% of the legal representatives who, if they carry out a meticulous and permanent control, must have all their documentation up to date; 100% of the legal representatives report that they have staff prepared and duly trained to assume these functions; 100% of the legal representatives mention that the accounting and administrative documentation is up to date, so they do not generate any inconvenience in this regard in the event of any eventuality that may arise; 100% of the legal representatives mention that they had no problems presenting their declarations on time since they have their personnel in charge of fulfilling these functions, for which they feel calm; 100% of the legal representatives mention that their declared taxes were paid in due course to the tax administration since they have a staff that reminds them of said obligation; 75% of the legal representatives mention that they do not have established formats for the control of the tax limit accepted as

representation and recreational expenses; 67.9% of the legal representatives affirm to know what are the tax infractions and sanctions that could affect the company; 100% of the legal representatives affirm that if they feel motivated to comply with the payment of their taxes since they consider that as citizens they have the duty to be responsible taxpayers with the payment of their taxes; 100% of the legal representatives affirm that their companies can improve if they have a tax planning since it is fundamental tools that are applied in favor of improvements, it will help to have a better operation and performance. **Regarding the finances of the mypes:** 71.4% of the legal representatives mention if they applied for credit; 71.4% of the legal representatives mention that they received the requested credit; 71.4% of the legal representatives mention that they requested a financing of more than S / 10,000.00; 71.4% of the legal representatives mention that they received financing of more than S / 10,000.00; 71.4% of the legal representatives mention that they requested credit from the banking entities; 71.4% of the legal representatives mention that they received credit from banking entities; 60.7% affirm that they paid a monthly rate of 2%; 71.4% of the legal representatives mention that the credit received was opportune to be able to invest and thus be able to carry out their activities without setbacks; 71.4% of the legal representatives mention that the credit received was enough to be able to finance the activities of their company. **Regarding the profitability of mypes:** 100% of the legal representatives mention that the profitability of their company is different from that generated in the past year; 71.4% of the legal representatives affirm that the profitability of their companies has improved thanks to the financing received; 100% of the legal representatives mention that the profitability of their company is not affected by

the payment of their taxes, for which they comply with the payment of said taxes in a timely manner; 100% of the legal representatives mention that the audit would improve the profitability of their companies since they would help them to have a better control of it, thus being able to make correct decisions to meet their objectives and improve profitability; 75% of the legal representatives affirmed that their companies will improve economically with the profitability they now have.

VI) KEYWORDS

Audit, finance, profitability and taxation.

VII) INTRODUCCIÓN:

Según Sogitek (2017), en “la importancia de la auditoría tecnológica en las Pymes, manifiestan que, los procesos de seguimiento, monitorización y optimización son necesarios en una Pequeña y Mediana Empresa-Pyme. Es necesario realizar auditorías que permitan mantener un buen nivel tecnológico y estar a la altura de la competencia. Al gestionar un negocio se requieren perspectivas a medio y largo plazo y, por lo tanto, la capacidad de analizar la situación actual, buscar soluciones e implementarlos para ver las mejoras. Este proceso se realiza mediante auditorías, una especie de examen de los procedimientos y las actividades que se realizan en una empresa”.

Informa Alva (s.f.), en “beneficios tributarios en el Perú, manifiesta que, los beneficios tributarios constituyen incentivos que son otorgados por el Estado a los empresarios como una herramienta que ayude al crecimiento y desarrollo del país y a conseguir objetivos económicos y sociales, que apunten a una mejor calidad de vida de la población en general. Actualmente, en el Perú existen determinados beneficios tributarios otorgados según niveles de ingresos, y que son concedidos

por el Estado peruano a los micro y pequeños empresarios para favorecer la formalización y promoción de sus negocios”.

Según Diario el Peruano (2013), se han “introducido importantes modificaciones en el régimen laboral especial de micro y pequeñas empresas. Se ha eliminado el número máximo de trabajadores como elementos para categorizar a las empresas, quedando solo el volumen de ventas como criterio de categorización, además se ha creado un nuevo nivel de empresas: Microempresas: ventas anuales hasta el monto máximo de 150 UIT. Pequeñas Empresas: ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 UIT. Dentro del desarrollo productivo y el desarrollo empresarial dentro de las MYPEs, los trabajadores que se encuentren bajo la ley N° 28015, Ley de Promoción y Formalización de la micro y pequeña empresa, hasta el 30 de septiembre de 2008, se mantienen bajo dicho régimen, hasta el 4 de julio de 2016; con fecha posterior, ingresarán al régimen general laboral de la actividad privada; Su acogimiento del régimen laboral regulado en el decreto legislativo N° 1086, permanecerá al régimen especial de la microempresa sin límite temporal”.

Según la Oficina Internacional de Trabajo (2015), en “pequeñas y medianas empresas y creación de empleo decente y productivo, nos indica que, existen sólidos datos empíricos que confirman que las Pequeñas y Medianas Empresas-PYME en Europa son una real fuente de creación de empleo. De esta manera, los análisis realizados dan como resultado que el sector es muy distinto, lo que dificulta formular políticas globales para las empresas de esas medidas. Además, los datos disponibles de los países desarrollados en Europa dan resultados que las actividades empresariales y la correspondiente creación de empleo están más

relacionadas con la edad que con el tamaño de las empresas. Las pequeñas empresas jóvenes son, de lejos, las que más contribuyen a la creación de empleo. Más aún, es importante detallar que la mayoría de las PYME de los países en desarrollo son microempresas no formales con una productividad baja, que no se desarrollaran ni generaran nuevos empleos. La principal consecuencia a la hora de formular políticas es que las políticas de apoyo a las PYME han de basarse en una diferenciación mayor de las partes heterogéneas que componen el grupo definido por tamaño, es decir, tomando en cuenta factores contributivos (impuestos), financieros y la forma como controlan interna y externamente sus procesos administrativos (auditoría) porque solo de esa manera logran ser rentables”.

Alanís (2016), las “corrientes estéticas actuales han logrado influenciar a la población al grado que la gente se preocupa más por su apariencia personal, y por ende busca al odontólogo para obtener, además de salud bucodental, una sonrisa estética. También, cada vez son más frecuentes los pacientes que se someten a tratamientos de Ortodoncia para corregir las malas posiciones dentales o dientes mal alineados. Debido a la gran demanda que tienen los diferentes servicios que ofrecen los consultorios odontológicos y dentales, las MYPE en dicho sector se han tornado de vital importancia. Actualmente, las clínicas dentales son uno de los rubros que están teniendo mayor demanda por parte de la población en el distrito de Callería, sin embargo, no se han llevado a cabo estudios respecto a su financiamiento, rentabilidad y capacitación los cuales son temas vitales para su desarrollo, por ende, un mayor conocimiento de estas variables le permitirán posicionarse en el sector en el cual se desempeñan; asimismo estas microempresas para perdurar en el mercado deben de estar a la vanguardia de la tecnología para

así cubrir las expectativas de los clientes, brindando un mejor servicio y de calidad, fidelizándolos y captando a clientes potenciales”.

Si bien es cierto “Callería es un distrito que está creciendo y está conformada por muchas micro y pequeñas empresas; es por eso que la Dirección Regional de Trabajo y Promoción de Empleo de Ucayali ha empezado a establecer mecanismos adecuados de coordinación, ejecución y supervisión de las políticas dictadas por el sector en concordancia con la política del Estado, con los planes sectoriales y regionales, para apoyar a las micro y pequeñas empresas mediante auditoría, tributación, finanzas y hacerlas más rentable; de esta manera las micro y pequeñas empresas de los diferentes sectores y rubros pueden dar empleo a los habitantes del distrito de Callería y sus alrededores, lo que a su vez permitirá satisfacer las necesidades de los usuarios y al público en general de la región Ucayali. En Callería existen muchas micro y pequeñas empresas que desarrollan sus actividades productivas, comercio y de servicios en diferentes sectores y rubros económicos”.

7.1. REVISIÓN DE LITERATURA

7.1.1. Planteamiento del problema:

7.1.1.1. Caracterización del problema:

Banco Mundial (2016), en los “emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos, expresa que las pequeñas y medianas empresas (pymes) representan más de la mitad de los puestos de trabajo formales en el mundo. Estas empresas brindan soluciones eficaces a cuestiones fundamentales del desarrollo, como el acceso a energía limpia y agua potable, servicios sanitarios y educación. Las pequeñas y medianas empresas (pymes) representan la

mayoría de los negocios existentes en los países de ingreso bajo (excluyendo las microempresas y los trabajadores independientes). Según un estudio reciente de la Corporación Financiera Internacional (IFC), (PDF, en inglés) las pymes representan más de la mitad de los puestos de trabajo formales en todo el mundo, y su participación en el empleo total es comparable a la de las grandes empresas”.

Organización Internacional de Trabajo-OIT (s.f.), en pequeñas y microempresas en América Latina y el Caribe, “expresan que, en las américas destaca el papel productivo y social de las microempresas, que en algunos casos comparten muchas características con las pequeñas empresas. En este campo, las políticas deben orientarse en dos direcciones: por un lado, la mejora de la productividad y el mayor acceso a recursos productivos y de competitividad; por otro lado, la inclusión de los trabajadores de estas unidades productivas en las agendas sociales y laborales. Para hacer frente a estos desafíos, es necesaria una política específica que tenga como meta crear las condiciones que permitan a las Mypes urbanas y rurales alcanzar una competitividad genuina en un marco de equidad”.

EFE NOTICIAS (2018), señalan que “las pymes son responsables de una generación de empleo e ingresos importantes en todo el mundo y son un factor clave en la reducción de la pobreza y el fomento del desarrollo. También son las encargadas de emplear a una gran proporción de trabajadores pertenecientes a los sectores más vulnerables de la sociedad, como mujeres, jóvenes y personas de

hogares desfavorecidos. Las posibilidades que generan, económicas y de otros tipos, pueden ser la respuesta a las necesidades sociales de muchas personas y servir de base para la inclusión, según la ONU. A pesar de su aportación al desarrollo mundial, las microempresas y pymes tienen que hacer frente a muchas dificultades en su funcionamiento diario y crecimiento. El acceso a la financiación es el principal problema al que deben hacer frente, y que, según la ONU, les afecta de manera desproporcionada. Los datos que este ente maneja del Banco Mundial sostiene que entre 200 y 245 millones de empresas, de las cuales el 90% son pymes o micropymes, no tienen acceso a los préstamos o descubiertos bancarios que necesitan, o no disponen de financiación, pero aun así el acceso es complicado”.

Según la Contraloría del Estado de Bolivia (s.f.), señalan que las “pequeñas y medianas empresas centran sus esfuerzos en la actividad diaria, con el claro objetivo de lograr ingresos o ventas para mejorar la cuenta de resultados. Sin embargo, para que un negocio cuente con una máxima optimización en todos sus procesos, tan importante es la búsqueda de ingresos como otros aspectos relacionados con la gestión de la empresa. Gestionar una compañía requiere una perspectiva a medio y largo plazo, y con ello la capacidad de analizar el momento actual, buscar puntos de mejora e implementarlos para ver nuevos resultados en el futuro. Este proceso de análisis del momento actual acostumbra a realizarse mediante una auditoría a la empresa, un completo examen de los procesos y actividades de una organización.

Nos referimos a los procesos y actividades de nuestra organización para conocer si estamos realizando bien las cosas y por qué camino debemos continuar”.

Según COMEXPERU (2017), de acuerdo con la última Encuesta Nacional de Hogares (ENAHO), “el 96.5% de las empresas en nuestro país son micro y pequeñas empresas (Mype). De ellas, se estima que cerca del 20% trabaja en la formalidad. Esto afecta gravemente no solo la recaudación y los ingresos fiscales, sino también nuestro desarrollo y crecimiento como país. Hace décadas somos testigos de esta situación y hasta hace unos cuantos años poco o nada se había hecho para revertirlo”.

Aguilar (2017), en su tesis “fuentes de financiamiento para el incremento de la rentabilidad de las Mypes de la provincia de Huancayo, señala Las MYPES, surgieron en nuestro país como fenómeno socioeconómico que buscaba responder a muchas de las necesidades insatisfechas de los sectores más pobres de la población. Desde el inicio fueron una alternativa frente al desempleo, a los bajos recursos económicos y a la falta de oportunidades de desarrollo, a base de iniciativa e ingenio empresarial lograron establecerse; La rentabilidad de una MYPE puede situarse entre 30 y 50 por ciento anual, aunque en algunos sectores puede llegar a ser mayor, sin embargo los propietarios de estos negocios no están satisfechos con la utilidad obtenida, lo cual está relacionado a las fuentes de financiamiento que utilizan para obtener capital, así también no tener acceso a créditos

bancarios, el no evaluar el costo financiero, y no separar la empresa de los bienes personales, así también de los gastos, no les permite tener una rentabilidad adecuada”.

Hoy en día el “lucir una gran sonrisa es sinónimo de felicidad, de seguridad, de estar a gusto y satisfecho consigo mismo. Entre uno de los principales servicios que ofrece los consultorios odontológicos y dentales tenemos los tratamientos de estética dental, los cuales son cada vez más demandados por los pacientes”.

Kenneth (2013), hoy en día los “problemas y enfermedades bucodentales tienen gran importancia en la sociedad. La caries dental, por ejemplo, es una enfermedad que gran porcentaje de la población padece y de las que más campañas preventivas se realizan, como consecuencia, existe un gran número de pacientes que requieren atención dental para la eliminación de caries y restauración de dientes perdidos”.

Las Clínicas dentales son “MYPES que ofertan servicios y productos como: Curaciones dentales, Psicoprofilaxis odontológica, extracciones, endodoncias, cirugías dental entre otros, así mismo las variedades de prótesis dentales; estas clínicas desarrollan sus actividades dentro del rubro de la salud bucal y el protagonista principal es el odontólogo que ofertan los servicios y productos, con ciertos estándares de calidad de acuerdo a los requerimientos del mercado y por lo tanto en esta investigación se desarrolló en relación a la gestión de la calidad y la rentabilidad de estas MYPES”.

Actualmente, las “clínicas dentales son uno de los rubros que están teniendo mayor demanda por parte de la población en el distrito de Callería, y gracias a la presente investigación se llegó a tener información de las características de la auditoría, tributación, finanzas y como ello interfiere en la rentabilidad, por ende, al tener un mayor conocimiento de estas variables nos permitió tener información de cómo pueden posicionarse en el sector en el cual se desempeñan y mediante a ello se planteó el siguiente enunciado del problema para poder”.

7.1.2. Enunciado del problema:

“¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021?”

7.1.3. Objetivos de la investigación

7.1.3.1. Objetivo general

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

7.1.3.2. Objetivos específicos

- ✓ “Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021”.

- ✓ “Describir las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021”.
- ✓ “Describir las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021”.
- ✓ “Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021”.
- ✓ “Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021”.

7.1.4. Justificación de la investigación

Finalmente la investigación se “justifica porque es importante ya que nos permitió conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021; es decir, desde el punto de vista práctico, nos permitió contar con datos estadísticos precisos sobre las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. Asimismo, la investigación se desarrolló con metodología del tipo cuantitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental / transversal /

retrospectivo, para adquirir la información se utilizó la técnica de encuesta gracias a la cual se obtuvo los resultados entre ellos tenemos lo siguiente: En vista al rubro en lo cual se proyecta la investigación desde el objetivo 01: todos los representantes cuentan con grado de educación universitaria la cual es necesario para poder ejercer el servicio de odontología, pese a que dichas empresas solo llevan constituidas poco más de 3 años en su mayoría, los representantes legales superan los 41 años de edad ello puede estar enfocado a que es una carrera que se estudia de 6 a 7 años; Objetivo 02: Los representantes legales no desean a que a sus empresas sean auditadas, pese a que tienen conocimiento que ello les traería mejoras considerables; Objetivo 03: Los empresarios de este rubro tienen un personal que vela por el cumplimiento del orden, presentación y pago de los tributos necesarios para poder ejercer dicha profesión sin contratiempos; Objetivo 04: Los representantes afirmaron que para el desarrollo de su emprendimiento necesitaron financiarse la cual fue concedido por las entidades bancarias y dicho crédito fue oportuno, debiendo cumplir con el pago de las cuotas con intereses agregados; Objetivo 05: Que la rentabilidad de sus empresas va mejorando en el transcurso de los años”.

Mediante todo ello se concluye que, gracias al progreso del distrito, la empresa dedicada a este rubro tiene buena acogida lo cual les genera rentabilidad y por ello los empresarios deben seguir capacitándose e ir especializándose ya que es un sector muy competitivo, también seguir cumpliendo su tributación, recomendando

aplicar auditorías progresivas la cual generaran grandes mejoras.

Finalmente, “la investigación se justifica porque a través de su desarrollo y sustentación, obtendré mi título profesional de Contador Público, lo que a su vez permitirá que la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, mejore los estándares de calidad, al exigir que sus egresados se titulen a través de la elaboración y sustentación de una tesis, conforme lo establece la Nueva Ley Universitaria y sus modificatorias. Realice la presente investigación ya que yo laboro en el presente rubro y más adelante quisiera incursionar en el mismo ya que es un rubro muy rentable. Hoy en día el lucir una gran sonrisa es sinónimo de felicidad, de seguridad, de estar a gusto y satisfecho consigo mismo. Entre uno de los principales servicios que ofrece los consultorios odontológicos y dentales tenemos los tratamientos de estética dental, los cuales son cada vez más demandados por los pacientes”.

VIII) METODOLOGÍA

8.1. Tipo de la investigación

“El tipo de investigación fue cuantitativo, porque para la recolección de datos y presentación de los resultados se utilizaron procedimientos estadísticos e instrumentos de medición”.



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

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

8.2. 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 del estudio”.

8.3. Diseño de investigación

“El diseño de la investigación que se utilizó fue no experimental-transversal-retrospectivo-descriptivo”.

8.4. La Población y muestra

8.4.1. Población.

“La población estuvo conformada por 30 micro y pequeños empresarios nacionales dedicados sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. Las mismas que se encuentran ubicados el sector y rubro del estudio. Información que fue obtenida a través del trabajo de campo que realizó la investigadora en el distrito de Callería de Ucayali”.

8.4.2. Muestra.

“De la población en estudio se tomó como muestra a 28 micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021 el cual representa el 93% del universo y 2 encuestas fueron entregadas con borrón y en blanco. Información que fue obtenida a través del trabajo de campo que realizó la investigadora en el distrito de Callería de Ucayali”.

8.5. Definición y Operacionalización de variables Fuente:

| Variable | Definición conceptual | Definición operacional: Indicadores | Escala de medición |
|---|--|--|---|
| Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicios, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. | Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicios, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. | Edad | Razon: Años |
| | | Sexo | Nominal: Masculino Femenino |
| | | Grado de instrucción | Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad |
| Variable | Definición conceptual | Definición operacional: Indicadores | Escala de medición |
| Perfil de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicios, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. | Son algunas características de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicios, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. | Antigüedad de las micro y pequeñas empresas. | Razón -Un año -Dos años -Tres años -Más de tres años |
| Variable | Definición conceptual | Definición operacional: Indicadores | Escala de medición |
| Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicios, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. | Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicios, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. | Desea que a su empresa le practiquen una auditoría | Nominal: Si No |
| | | Conoce algo referente a la auditoría | Nominal: Si No |
| | | Cree Ud. que mejoraría su empresa si le | Nominal: Si No |

| | | | |
|--|---|--|--|
| | | practicarían una auditoría | |
| | | La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas | Nominal: Si No |
| | | A donde acudió para obtener una Auditoría | Nominal: Sociedades de auditoría Persona natural |
| | | A donde acudiría para obtener una Auditoría | Nominal: Sociedades de auditoría Persona natural |
| | | Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría | Nominal: Si No |
| Variable | Definición conceptual | Definición operacional: Indicadores | Escala de medición |
| Tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicios, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. | Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicios, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. | Siente satisfacción con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria | Nominal: Si No |
| | | Sabe Ud. Si Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa | Nominal: Si No |
| | | Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos | Nominal: Si No |
| | | Están los libros de | Nominal: Si |

| | | | |
|--|--|---|-------------------|
| | | Contabilidad al día | No |
| | | Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo | Nominal: Si No |
| | | Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria | Nominal: Si No |
| | | Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos | Nominal: Si No |
| | | Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa | Nominal: Si No |

| | | | |
|--|--|---|-------------------|
| | | Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos | Nominal: Si No |
| | | Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario | Nominal: Si No |

| Variable complementaria | Definición conceptual | Definición operacional: Indicadores | Escala de medición |
|--|------------------------------|--|---------------------------------|
| Finanzas en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicios, rubro | Son algunas características | Solicito crédito | Nominal: Si N o |
| | | Recibió crédito | Nominal: Si N |

| | | | |
|---|--|--|---|
| clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. | relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicios, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. | | o |
| | | Monto del crédito solicitado | Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000 |
| | | Monto del crédito recibido | Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000 |
| | | Entidad a la que solicito el crédito | Nominal: Bancaria No bancaria |
| | | Entidad que le otorgo el crédito | Nominal: Bancaria No bancaria |
| | | Tasa de interés cobrado por el crédito | Cuantitativa: 1% mensual 2% mensual 3% mensual Mas de 3% mensual |
| | | Crédito oportuno | Nominal: Si No o |
| | | Monto del crédito fue suficiente | Nominal: Si No o |
| | Cree que el financiamiento mejora la empresa. | Nominal: Si No o | |

| Variable | Definición conceptual | Definición operacional: Indicadores | Escala de medición |
|--|--|--|----------------------|
| Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicios, rubro clínicas dentales | Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas | Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años | Nominal: Si No |

| | | | |
|---------------------------------|---|---|-------------------------------|
| del distrito de Callería, 2021. | de la rentabilidad de sus empresas nacionales del sector servicios, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. | Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido | Nominal: Si No |
| | | La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos | Nominal: Si No Por que? |
| | | La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría | Nominal: Si No |

Fuente: Iglesias Ramirez, Evelyn (2021).

8.6. Técnicas e instrumentos

8.6.1. Técnicas

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

8.6.2. 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”.

8.7. Plan de análisis

Los datos de las “encuestas se transformaron en una data, la misma que aplicando el programa Excel Científico y el SPSS versión 22, 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”.

8.8.Matriz de consistencia

Matriz de consistencia

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021”.

| TÍTULO | ENUNCIAD O DEL PROBLEMA | OBJETIVOS | VARIABLES | DIMENSIONES | INDICADORES | METODOLOGÍA | | |
|---|---|---|---|---|--|---|---|--|
| | | | | | | TIPO Y NIVEL | POBLACIÓN | INSTRUMENTOS |
| “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021”. | FORMULACIÓN | GENERAL | Representantes legales de las micro y pequeñas empresas | Características | Edad | Cuantitativo-Descriptivo | La población estuvo conformada por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. | Para el recojo de información se utilizó un cuestionario estructurado de 36 preguntas. |
| | ¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021? | ESPECÍFICOS | | | Sexo | | | |
| | | | Grado de Instrucción | | | | | |
| | | | Estado Civil | | | | | |
| servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021? | Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. | Ley de la micro y pequeña empresa N°30056 | RUBRO | DISEÑO | MUESTRA | ANÁLISIS DE DATOS | | |
| | | | Años en el rubro | No experimental- transversal - retrospectivo - descriptivo. | Estuvo conformada por 28 micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. | Se utilizó el análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizó como soporte el programa Excel y el SPSS versión 22. | | |

| | | | | | | | | |
|--|--|---|----------------------|-----------------|---|--|--|----------------------|
| | | <p>Describir las principales características del auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021.</p> | Auditoría | Características | Desea que a su empresa le practiquen una auditoría | | | |
| | | | | | Conoce algo referente a la auditoría” | | | |
| | | | | | Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría | | | |
| | | | | | La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas | | | |
| | | | | | A donde acudió para obtener una Auditoría | | | |
| | | | | | A donde acudiría para obtener una Auditoría | | | |
| | | | | | Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria | | | |
| | | Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa | Nominal: Si No | | | | | |
| | | <p>Describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería,</p> | Tributos | Características | Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos” | | | Nominal Si No |
| | | | | | Están los libros de Contabilidad al día | | | Nominal: Si No |
| | | | | | Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones | | | Nominal: Si |

| | | | | | | | | |
|--|--|---|----------|-----------------|---|--|---|--|
| | | 2021 | | | mensuales a tiempo | | No | |
| | | | | | Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria | | Nominal: Si No | |
| | | | | | Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos | | Nominal: Si No | |
| | | | | | Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa | | Nominal: Si No | |
| | | | | | Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos | | Nominal: Si No | |
| | | | | | Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario" | | Nominal: Si No | |
| | | Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021 | Finanzas | Características | Solicito crédito | | Nominal: Si No | |
| | | | | | Recibió crédito | | Nominal: Si No | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | Monto del crédito solicitado | | Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000 | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | Monto del crédito recibido | | Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000 | |
| | | | | | Entidad a la que solicito el crédito | | Nominal: Bancaria No bancaria | |
| | | | | | Entidad que le | | Nominal: | |

| | | | | | | | | |
|--|--|--|--------------|-----------------|---|--|---|--|
| | | | | | otorgo el crédito | | Bancaria No bancaria | |
| | | | | | Tasa de interés cobrado por el crédito | | Cuantitativa: 1% mensual 2% mensual 3% mensual Más de 3% mensual | |
| | | | | | Crédito oportuno | | Nominal: Si No | |
| | | | | | Monto del crédito fue suficiente | | Nominal: Si No | |
| | | | | | Cree que el financiamiento mejora la empresa. | | Nominal: Si No | |
| | | Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021 | Rentabilidad | Características | Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años | | Nominal: Si No | |
| | | | | | Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido | | Nominal: Si No | |
| | | | | | La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos | | Nominal: Si No Por qué?..... | |
| | | | | | La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría | | Nominal: Si No | |

8.9.Principios éticos de la investigación

8.9.1. Protección de la persona.

El “bienestar y seguridad de las personas es el fin supremo de toda investigación, y por ello, se debe proteger su dignidad, identidad, diversidad socio cultural, confidencialidad, privacidad, creencia y religión. Este principio no sólo implica que las personas que son sujeto de investigación participen voluntariamente y dispongan de información adecuada, sino que también deben protegerse sus derechos fundamentales si se encuentran en situación de vulnerabilidad”.

8.9.2. Libre participación y derecho a estar informado

Las “personas que participan en las actividades de investigación tienen el derecho de estar bien informados sobre los propósitos y fines de la investigación que desarrollan o en la que participan; y tienen la libertad de elegir si participan en ella, por voluntad propia.

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

8.9.3. Beneficencia y no-maleficencia.

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

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

8.9.4. Cuidado del medio ambiente y respeto a la biodiversidad

Toda “investigación debe respetar la dignidad de los animales, el cuidado del medio ambiente y las plantas, por encima de los fines científicos; y se deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y tomar medidas para evitar daños”.

8.9.5. Justicia

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

8.9.6. Integridad científica

El “investigador (estudiantes, egresado, docentes, no docente) tiene que evitar el engaño en todos los aspectos de la investigación; evaluar y declarar los daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación. Asimismo, el investigador debe proceder con rigor científico, asegurando la validez de sus métodos, fuentes y datos. Además, debe garantizar la veracidad

en todo el proceso de investigación, desde la formulación, desarrollo, análisis, y comunicación de los resultados”.

IX) RESULTADOS

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

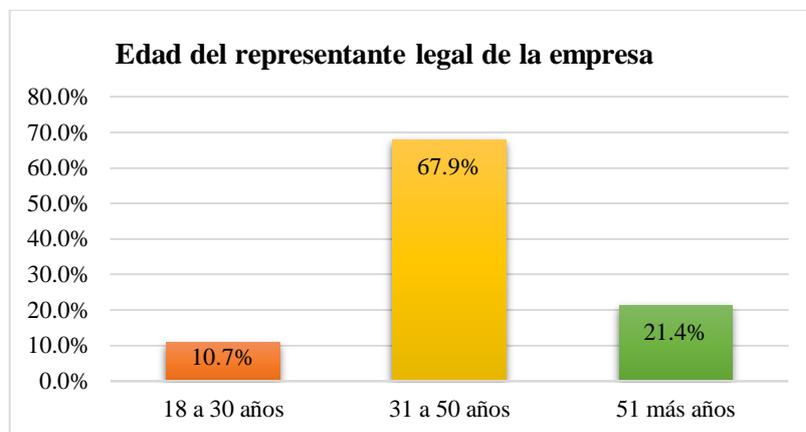
1) Tabla N°1

Edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021.

| Edad del representante legal de la empresa | | | |
|--|--------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | 18 a 30 años | 3 | 10.7% |
| | 31 a 50 años | 19 | 67.9% |
| | 51 más años | 6 | 21.4% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 01



Fuente: Tabla N 01

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N°1 se llega apreciar que la edad de los representantes, el 67.9% tiene entre 31 a 50 años, el 21.4% son mayores de 51 años y el 10.7% tienen entre 18 a 30 años.

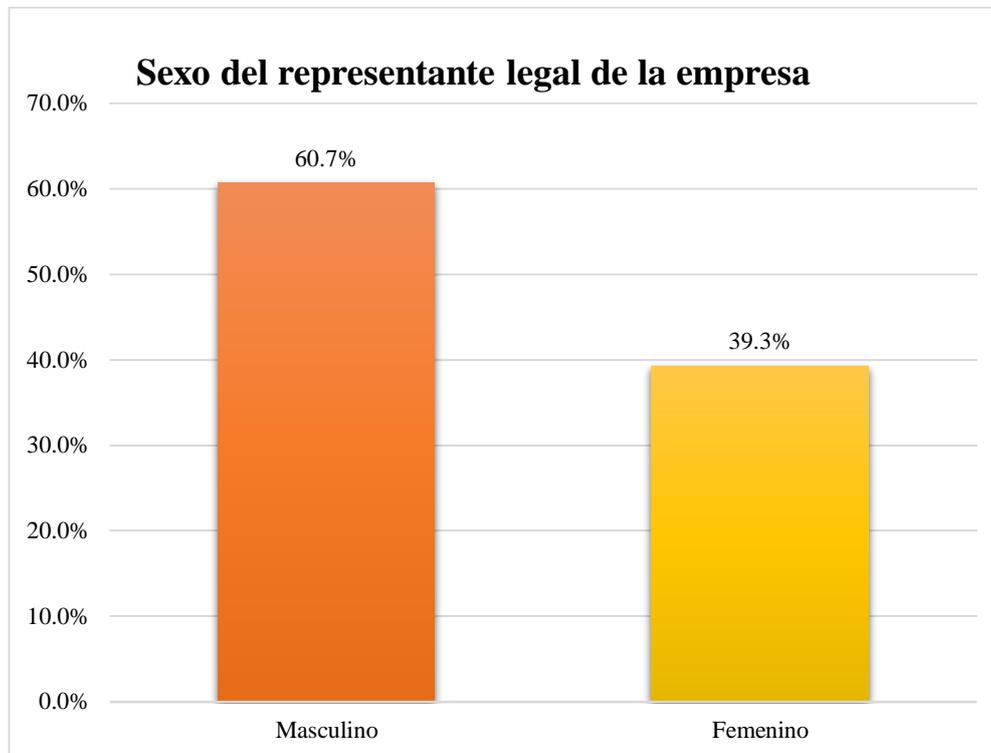
2) Tabla N°2

Sexo de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021.

| Sexo del representante legal de la empresa | | | |
|--|--------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Masculino | 17 | 60.7% |
| | Femenino | 11 | 39.3% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 02



Fuente: Tabla N 02

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N°2 se llega a apreciar que el 60.7% de los representantes pertenecen al sexo masculino, mientras que solo el 39.3% pertenecen al sexo femenino.

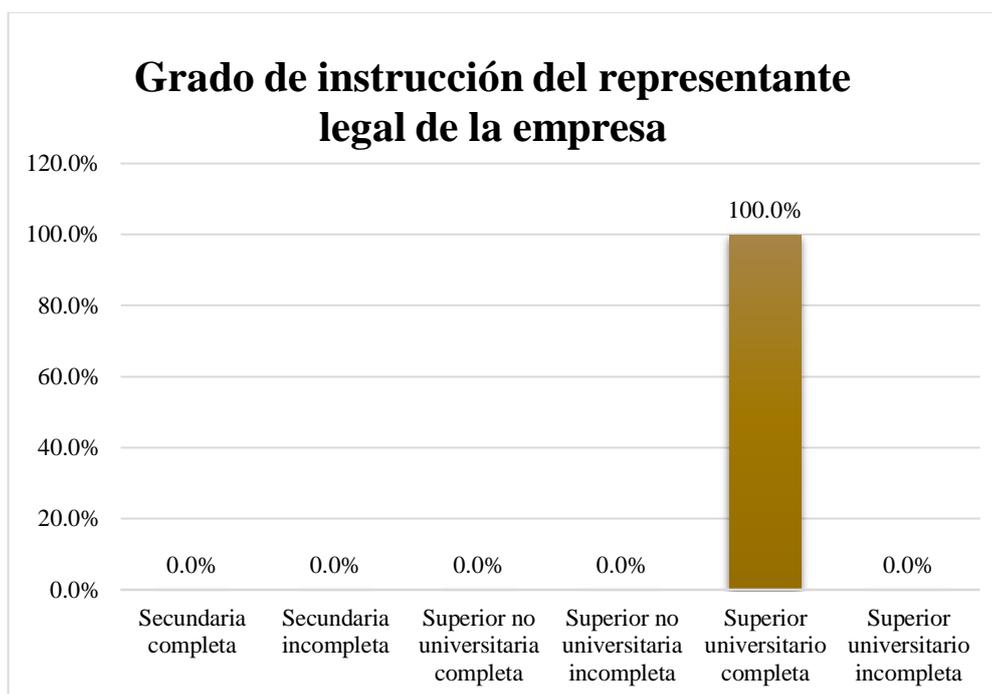
3) Tabla N°3

Grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021.

| Grado de instrucción del representante legal de la empresa | | | |
|--|--------------------------------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Secundaria completa | 0 | 0.0% |
| | Secundaria incompleta | 0 | 0.0% |
| | Superior no universitaria completa | 0 | 0.0% |
| | Superior no universitaria incompleta | 0 | 0.0% |
| | Superior universitario completa | 28 | 100.0% |
| | Superior universitario incompleta | 0 | 0.0% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 03



Fuente: Tabla N 03

INTERPRETACIÓN

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

- Respecto a las principales características de las micro y pequeñas empresas.

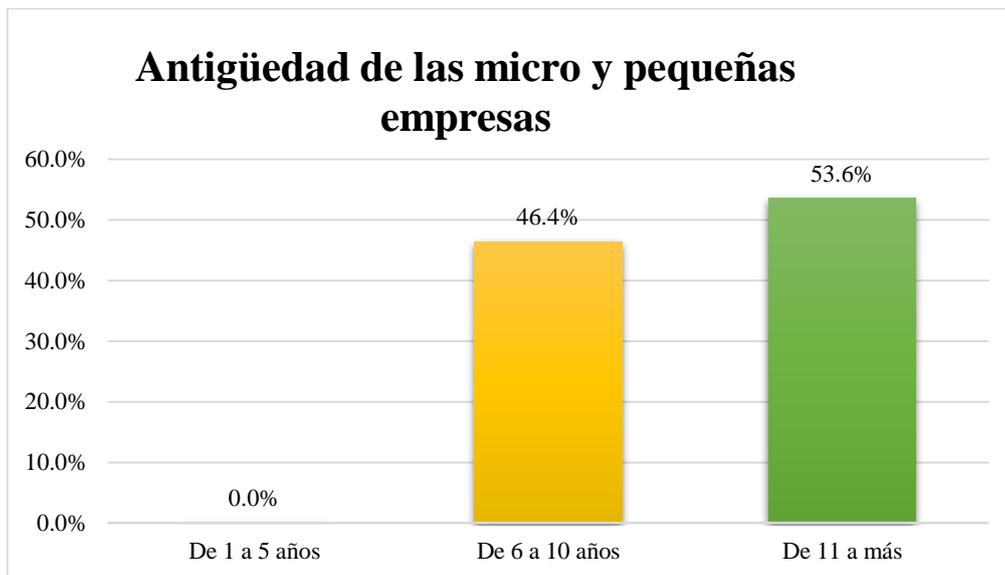
4) Tabla N°4

Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021.

| Antigüedad de las micro y pequeñas empresas | | | |
|--|---------------------|----------------|-------------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | De 1 a 5 años | 0 | 0.0% |
| | De 6 a 10 años | 13 | 46.4% |
| | De 11 a más | 15 | 53.6% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 04



Fuente: Tabla N 04

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N°4 se llega a apreciar que el 53.6% de las empresas tienen más de 11 años de ser constituidas, mientras que el 46.4% tienen una antigüedad entre 6 a 10 años.

➤ **Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas.**

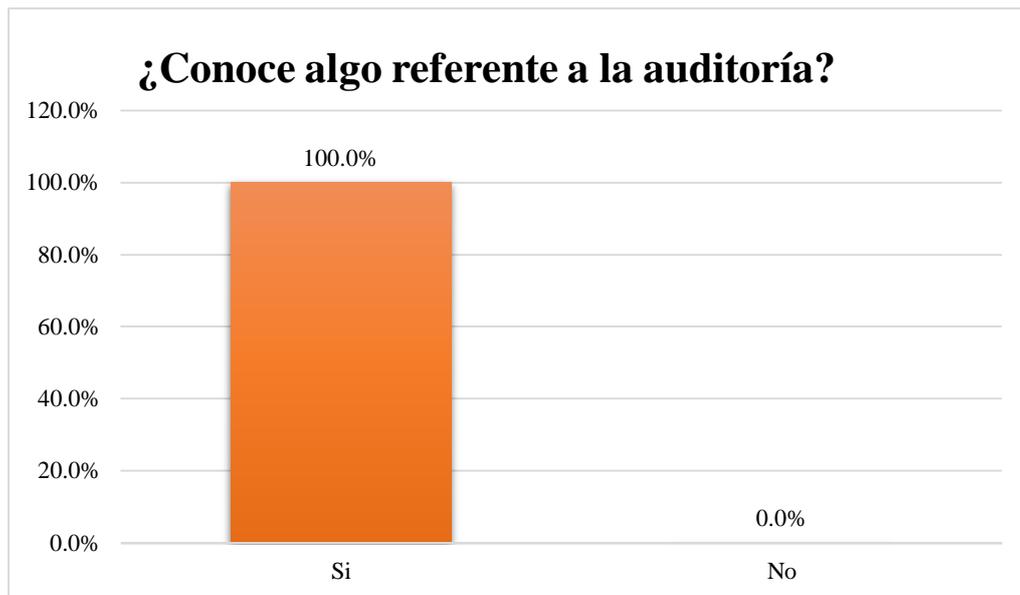
5) Tabla N°5

Conocen algo referente a la auditoría, las micros y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021.

| ¿Conoce algo referente a la auditoría? | | | |
|---|---------------------|----------------|-------------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Si | 28 | 100.0% |
| | No | 0 | 0.0% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 05



Fuente: Tabla N 05

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N°05 se llega a apreciar que el 100% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría.

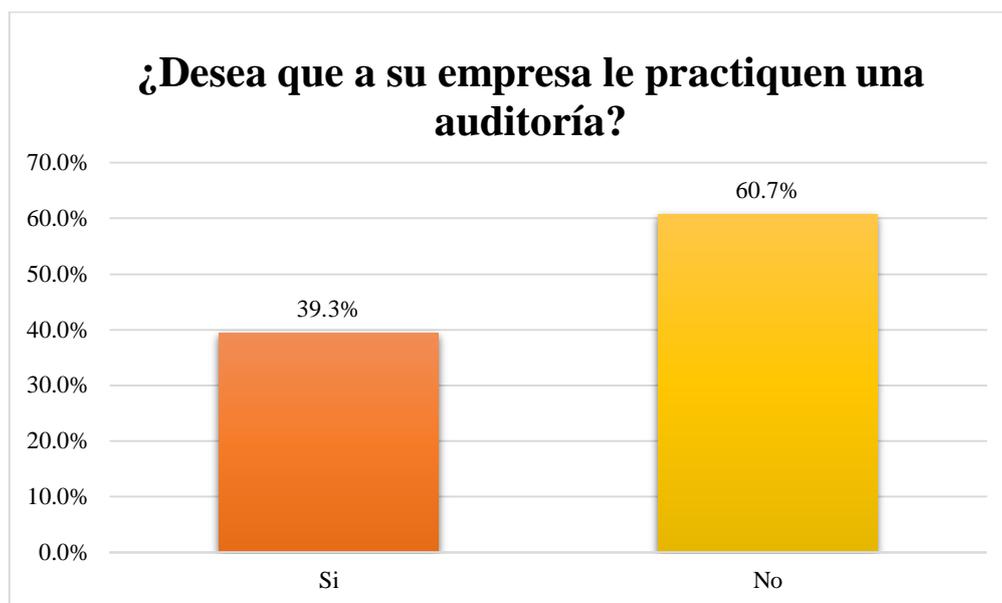
6) Tabla N°6

Desea que a su empresa se le practique una auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021.

| ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría? | | | |
|---|---------------------|----------------|-------------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Si | 11 | 39.3% |
| | No | 17 | 60.7% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 06



Fuente: Tabla N 06

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N°06 se llega apreciar que el 60.7% de los representantes legales no desean que a su empresa le practiquen una auditoría, mientras que el 39.3% están interesados en que su empresa le practiquen una auditoría por los beneficios que ellos le traería a su empresa.

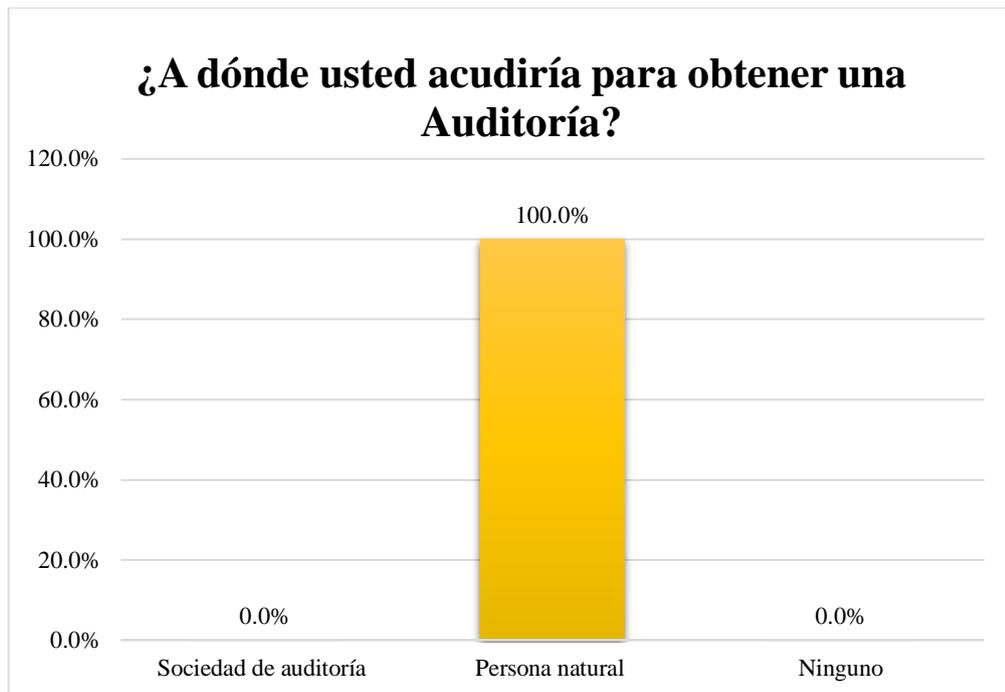
7) Tabla N°7

A donde acudirían los representantes de las micros y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. Para obtener una auditoría.

| ¿A dónde usted acudiría para obtener una Auditoría? | | | |
|--|-----------------------|----------------|-------------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Sociedad de auditoría | 0 | 0.0% |
| | Persona natural | 28 | 100.0% |
| | Ninguno | 0 | 0.0% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 07



Fuente: Tabla N 07

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N°07 se llega apreciar que el 100% de los representantes legales afirmaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría.

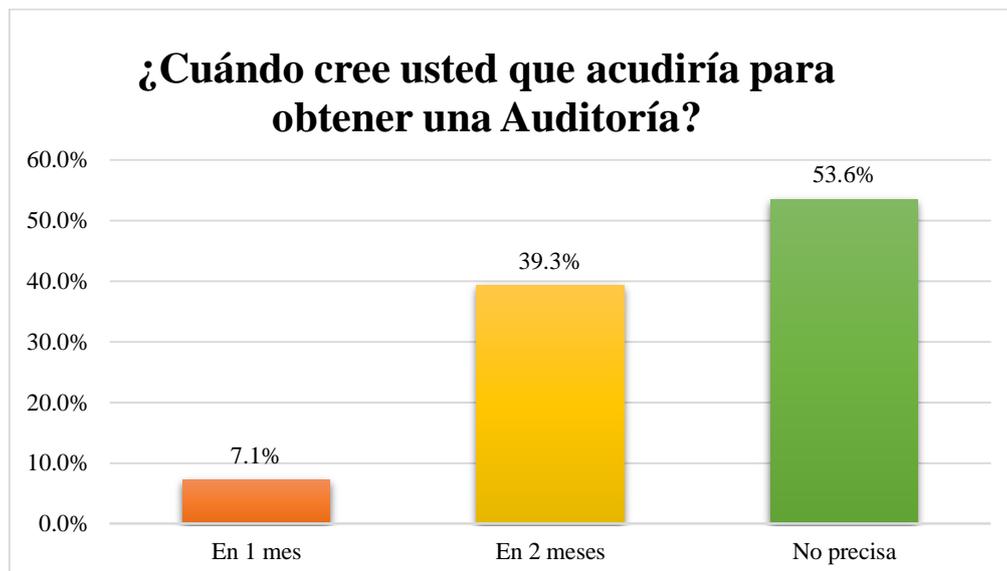
8) Tabla N°8

En cuanto tiempo acudiría para una auditoría a su micros y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021.

| ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría? | | | |
|---|--------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | En 1 mes | 2 | 7.1% |
| | En 2 meses | 11 | 39.3% |
| | No precisa | 15 | 53.6% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 08



Fuente: Tabla N 08

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N°08 se llega apreciar que el 53.6% de los representantes legales no precisan una fecha de cuando aplicarían una auditoría a sus empresas ya que no está en su cronograma, mientras que el 39.3% lo realizarían en 2 meses y el 7.1% creen que acudirían en 1 mes.

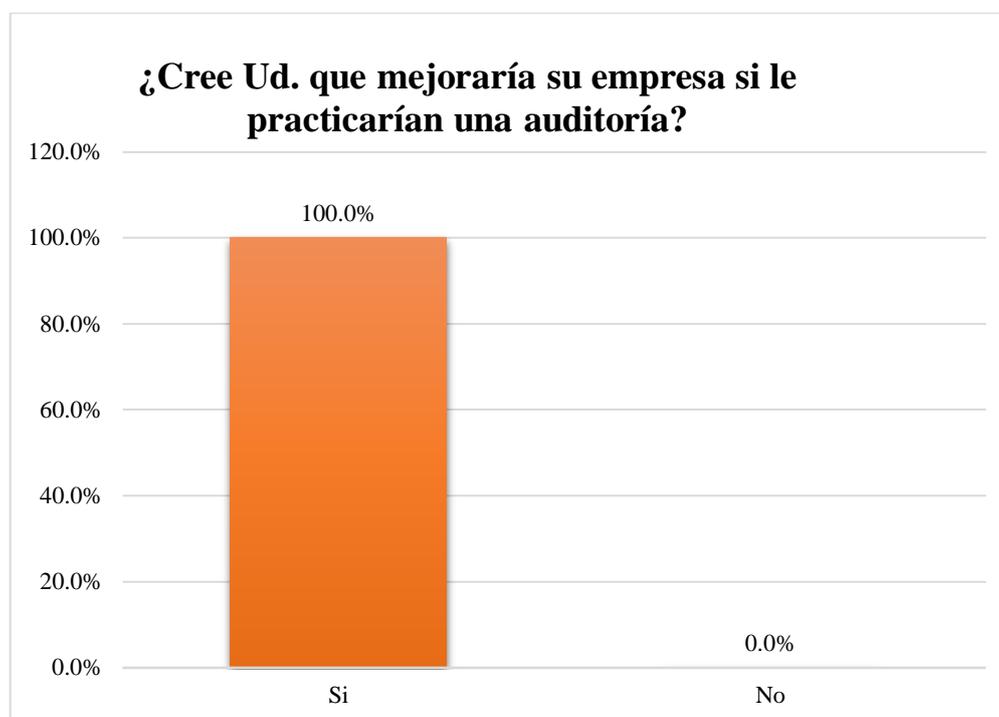
9) Tabla N°9

Las micros y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. Mejorarían si le practicarían una auditoría.

| ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría? | | | |
|---|---------------------|----------------|-------------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Si | 28 | 100.0% |
| | No | 0 | 0.0% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 09



Fuente: Tabla N 09

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N°09 se llega a apreciar que el 100% de los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicaran una auditoría ya que ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa.

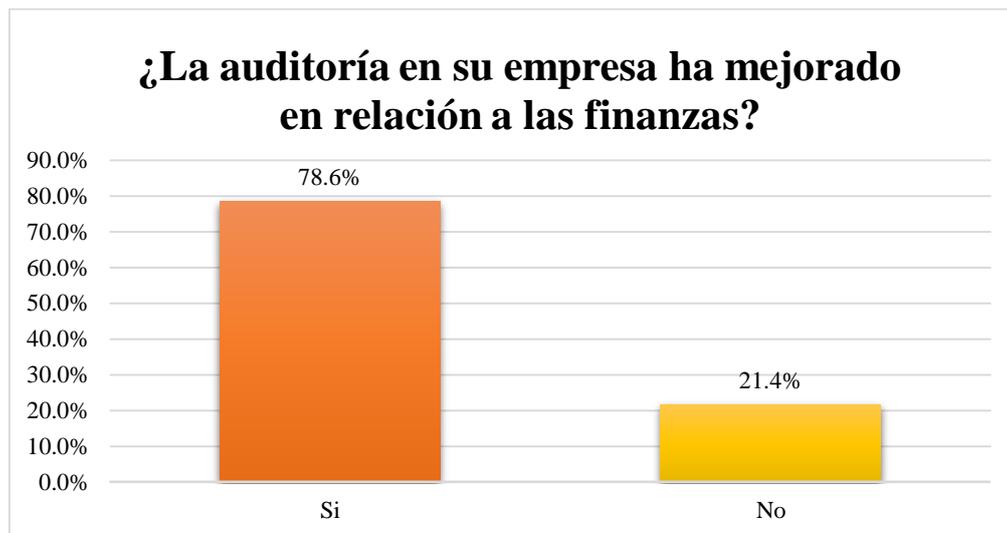
10) Tabla N°10

La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas de las micros y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021.

| ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas? | | | |
|---|--------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Si | 22 | 78.6% |
| | No | 6 | 21.4% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 10



Fuente: Tabla N 10

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N°10 se llega apreciar que el 78.6% de los representantes legales precisan que sus empresas han mejorado en relación a las finanzas ya que le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, mientras que el 21.4% afirman que la auditoría en sus empresas no mejoró en relación a las finanzas.

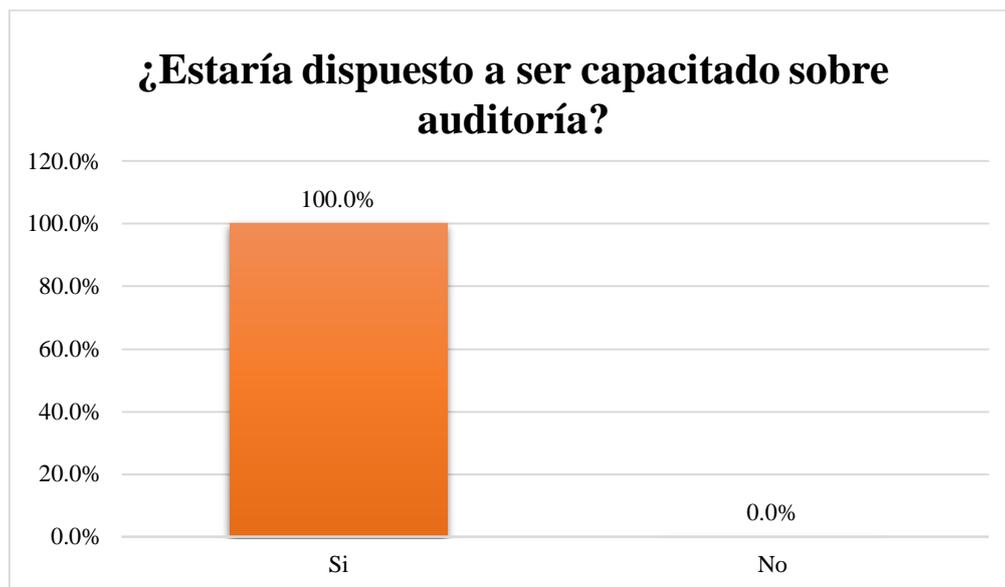
11) Tabla N°11

Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría de las micros y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. Para obtener una auditoría.

| ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría? | | | |
|---|---------------------|----------------|-------------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Si | 28 | 100.0% |
| | No | 0 | 0.0% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 11



Fuente: Tabla N 11

INTERPRETACIÓN

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

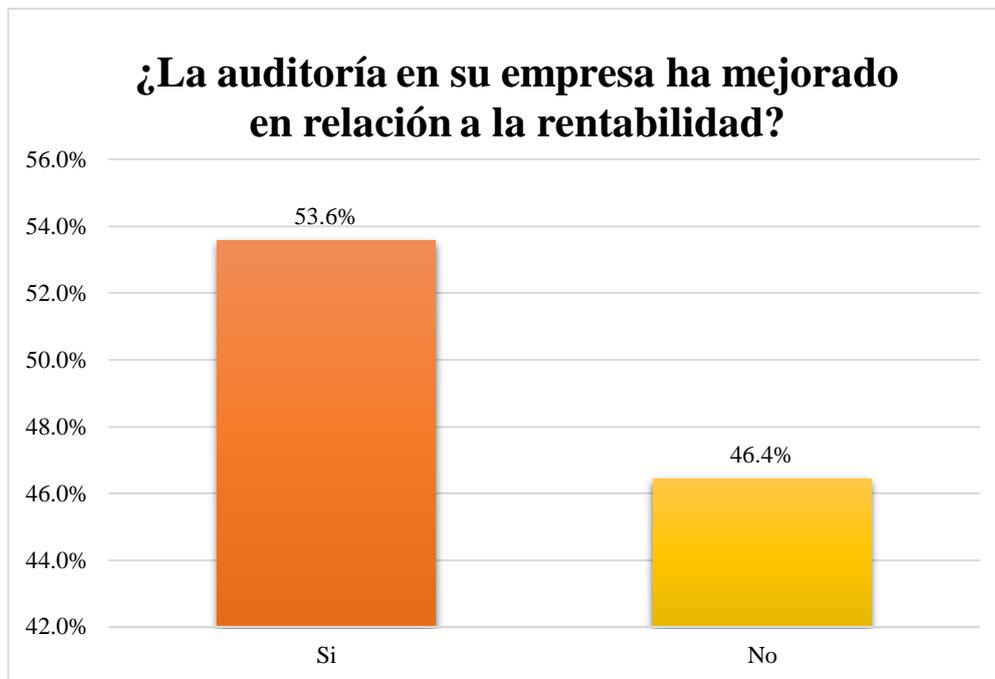
12) Tabla N°12

La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad de las micros y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. Para obtener una auditoría.

| ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad? | | | |
|--|--------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Si | 15 | 53.6% |
| | No | 13 | 46.4% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 12



Fuente: Tabla N 12

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N° 12 se llega a apreciar que el 53.6% de los representantes legales menciona que tiene la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad, mientras que el 46.4% informan que la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a la rentabilidad.

- **Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas.**

13) Tabla N°13

Se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria a los representantes de las micros y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021.

| ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria? | | | |
|--|---------------------|----------------|-------------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Si | 28 | 100.0% |
| | No | 0 | 0.0% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 13



Fuente: Tabla N 13

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N° 13 se llega apreciar que el 100% de los representantes legales afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado y se sienten satisfecho por lo mismo.

14) Tabla N°14

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. 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? | | | |
|---|--------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Si | 28 | 100.0% |
| | No | 0 | 0.0% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 14



Fuente: Tabla N 14

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N° 14 se llega apreciar que el 89.3% de los representantes legales que, si realizan un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día, mientras que solo el 10.7% informan que no realizan dicho control ya que cuentan con un personal asignado para ello.

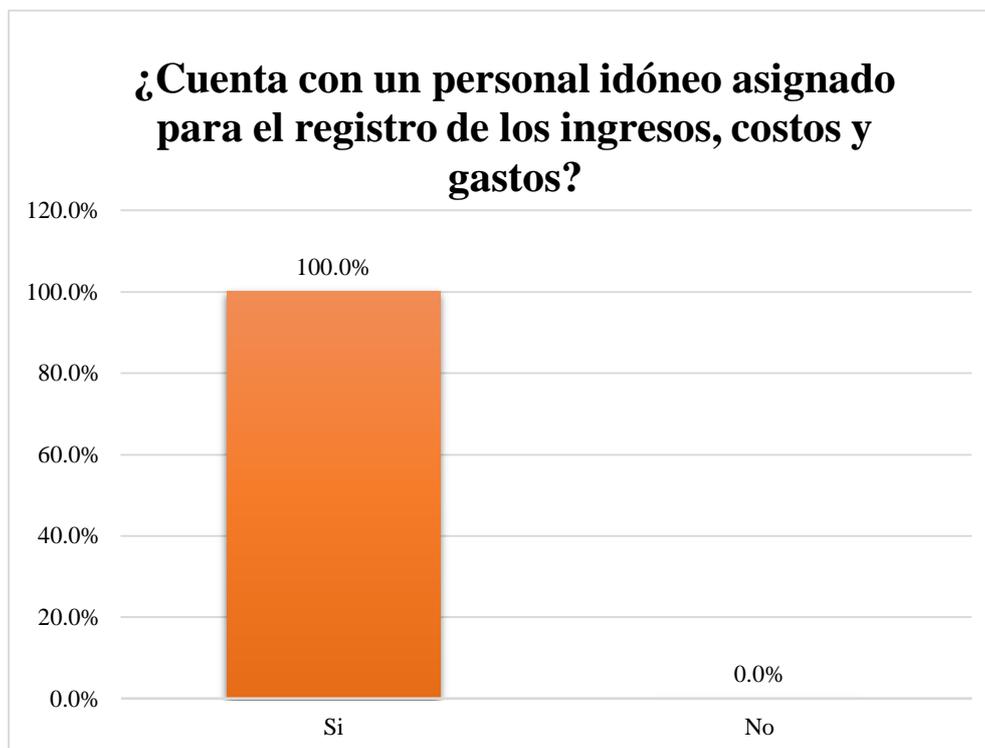
15) Tabla N°15

Las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. Cuentan 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? | | | |
|--|--------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Si | 28 | 100.0% |
| | No | 0 | 0.0% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 15



Fuente: Tabla N 15

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N° 15 se llega a apreciar que 100% de los representantes legales informan que cuenta con un personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones.

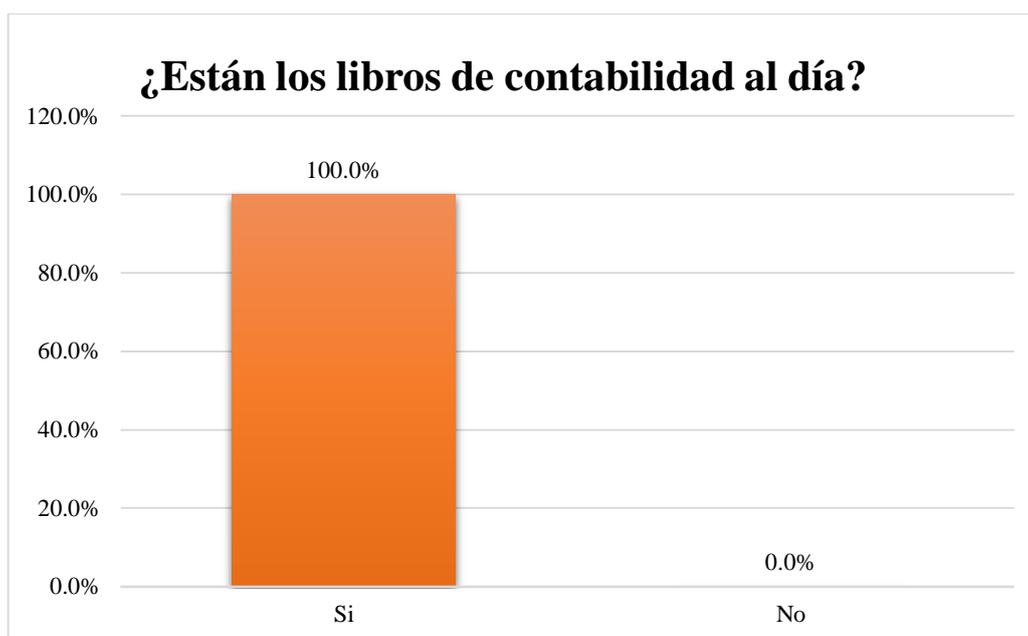
16) Tabla N°16

Tienen sus libros contables al día las micros y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021.

| ¿Están los libros de contabilidad al día? | | | |
|---|--------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Si | 28 | 100.0% |
| | No | 0 | 0.0% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 16



Fuente: Tabla N 16

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N° 16 se llega a apreciar que el 100% de los representantes legales menciona que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto ante cualquier eventualidad que se pudiera dar.

17) Tabla N°17

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. Tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.

| ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? | | | |
|---|--------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Si | 0 | 0.0% |
| | No | 28 | 100.0% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 17



Fuente: Tabla N 17

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N° 17 se llega apreciar que el 100% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo ya que cuentan con su personal encargado de cumplir con dichas funciones por lo cual se sienten tranquilos.

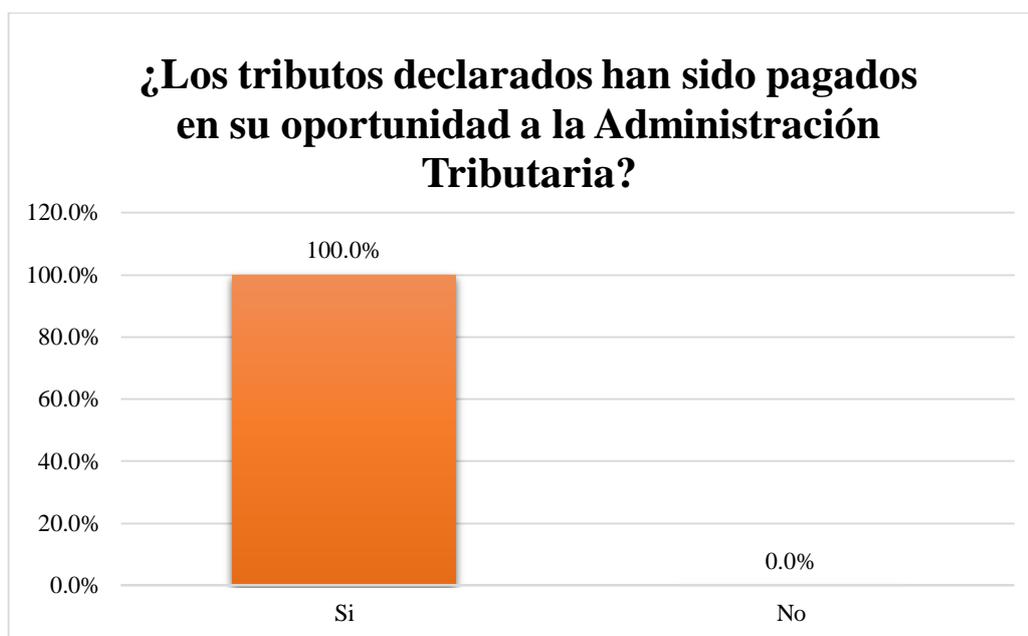
18) Tabla N°18

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. Sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria.

| ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria? | | | |
|---|--------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Si | 0 | 0.0% |
| | No | 28 | 100.0% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 18



Fuente: Tabla N 18

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N° 18 se llega apreciar que el 100% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria ya que cuentan con un personal que les recuerda dicha obligación.

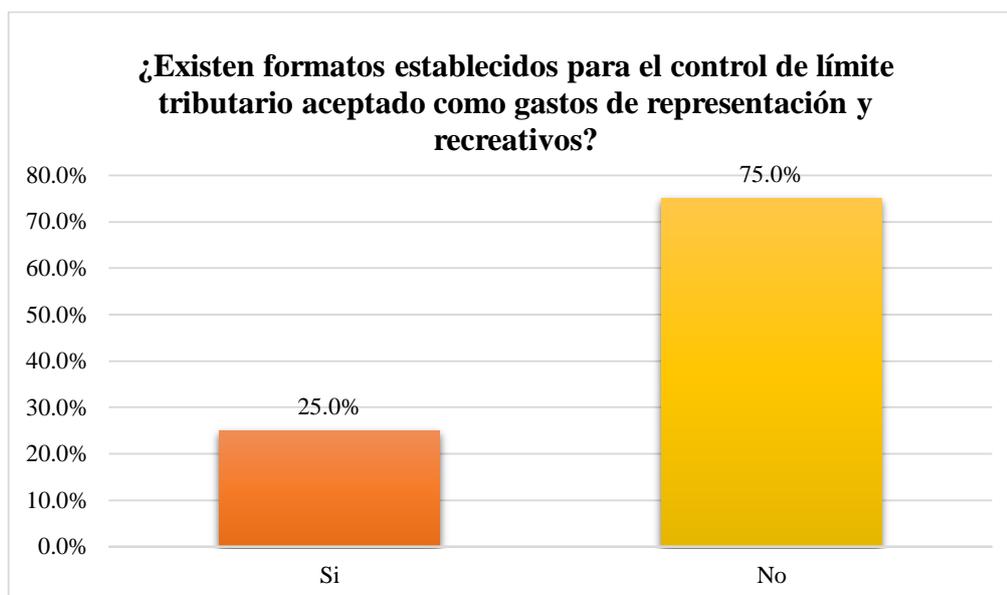
19) Tabla N°19

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. Tienen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.

| ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos? | | | |
|---|--------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Si | 7 | 25.0% |
| | No | 21 | 75.0% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 19



Fuente: Tabla N 19

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N° 19 se llega a apreciar que el 75% de los representantes legales menciona que no cuentan con formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, mientras que el 25% afirman que sí cuentan con los formatos mencionados.

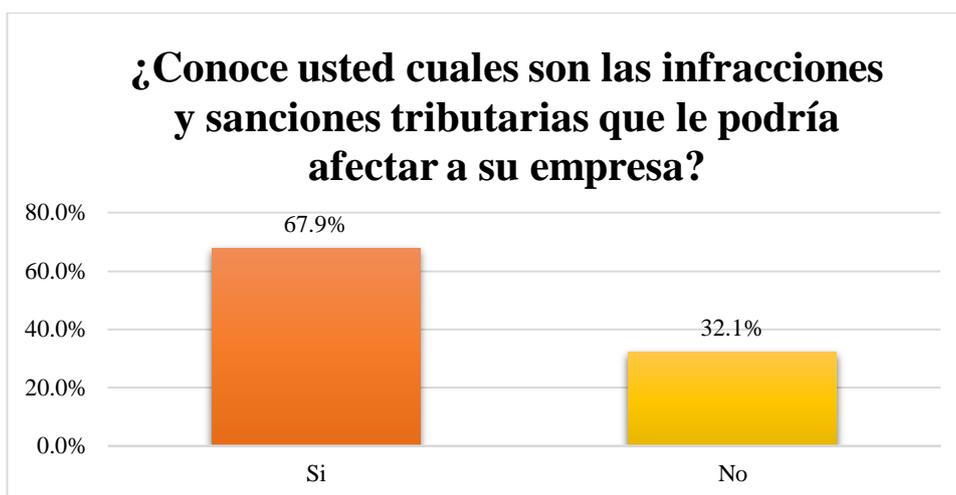
20) Tabla N°20

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. Conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa.

| ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa? | | | |
|---|--------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Si | 19 | 67.9% |
| | No | 9 | 32.1% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 20



Fuente: Tabla N 20

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N° 20 se llega apreciar que el 67.9% de los representantes legales afirman conocer cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa, mientras que el 32.1% mencionan que no conocen sobre las sanciones e infracciones ya que para ello cuentan con un personal capacitado para resolver cualquier contratiempo tributario.

21) Tabla N°21

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. Se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos.

| ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos? | | | |
|---|--------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Si | 28 | 100.0% |
| | No | 0 | 0.0% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 21



Fuente: Tabla N 21

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N° 21 se llega a apreciar que el 100% de los representantes legales afirman que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos ya que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos.

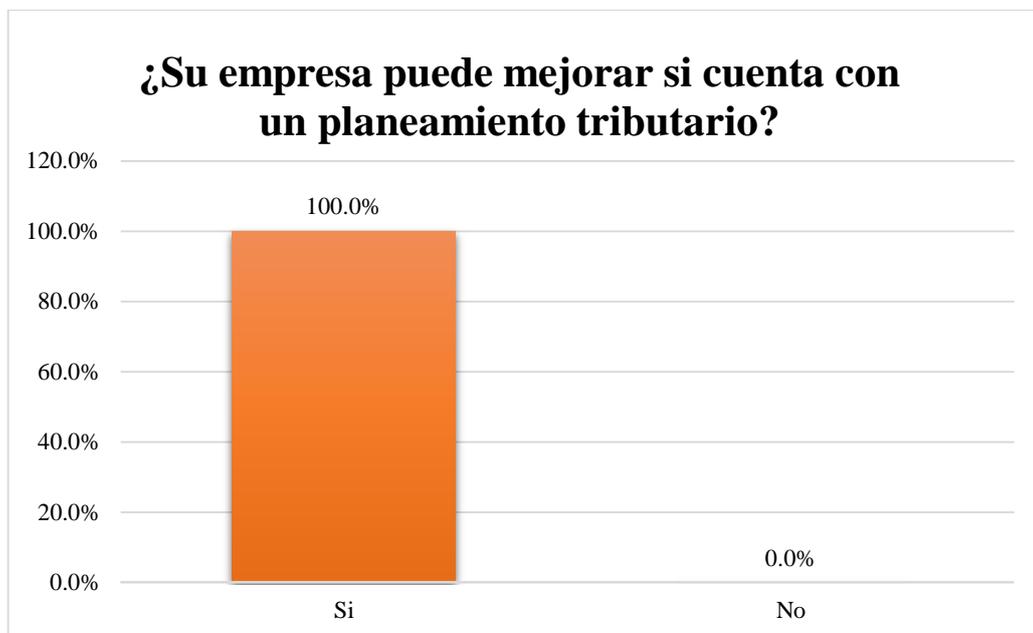
22) Tabla N°22

Las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. Pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario.

| ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario? | | | |
|---|--------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Si | 28 | 100.0% |
| | No | 0 | 0.0% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 22



Fuente: Tabla N 22

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N° 22 se llega apreciar que el 100% de los representantes legales afirman que sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario ya que es herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño.

➤ **Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas.**

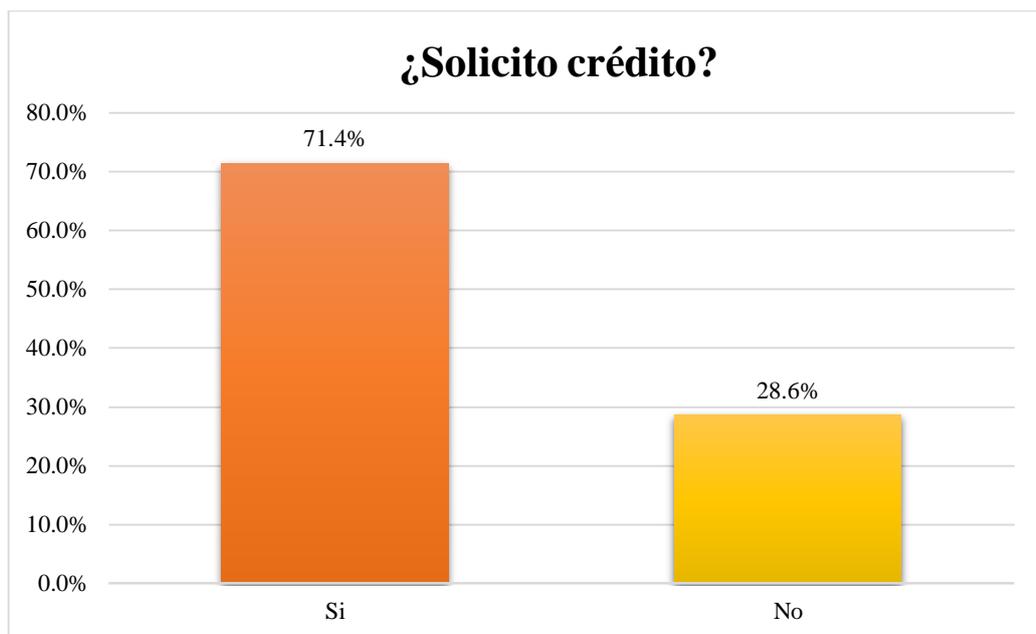
23) Tabla N°23

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. Solicitaron crédito.

| ¿Solicito crédito? | | | |
|---------------------------|---------------------|----------------|-------------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Si | 20 | 71.4% |
| | No | 8 | 28.6% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 23



Fuente: Tabla N 23

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N° 23 se llega apreciar que el 71.4% de los representantes legales menciona si solicitaron crédito, mientras que el 28.6% afirman que no necesitaron de crédito para su emprendimiento ya que contaron con el capital necesario.

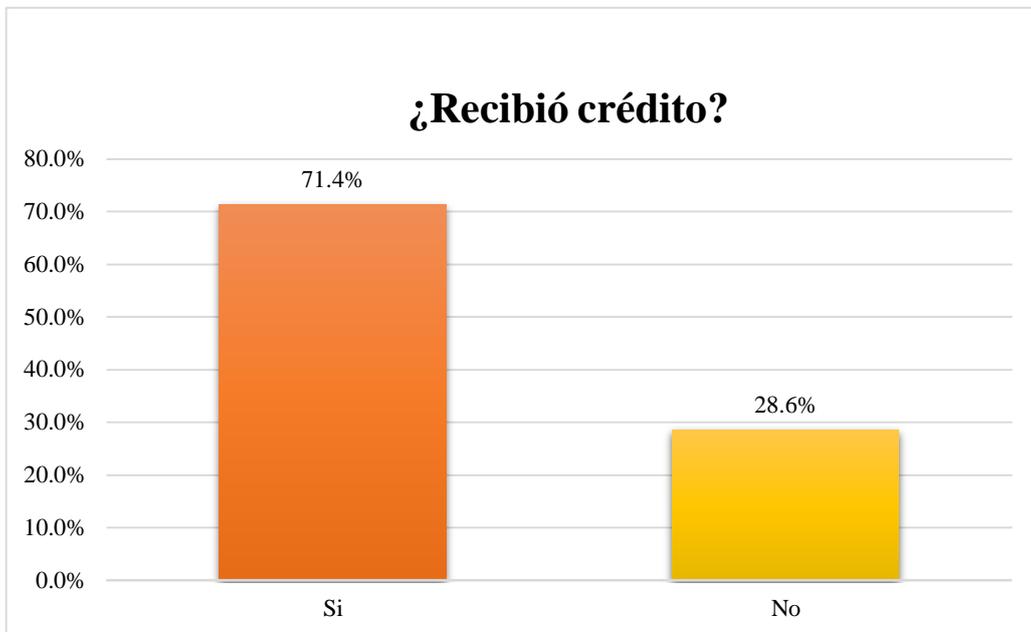
24) Tabla N°24

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. Recibieron crédito.

| ¿Recibió crédito? | | | |
|-------------------|--------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Si | 20 | 71.4% |
| | No | 8 | 28.6% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 24



Fuente: Tabla N 24

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N° 24 se llega apreciar que el 71.4% de los representantes legales menciona que recibieron el crédito solicitado, mientras que el 28.6% afirman que no necesitaron de crédito para su emprendimiento ya que contaron con el capital necesario.

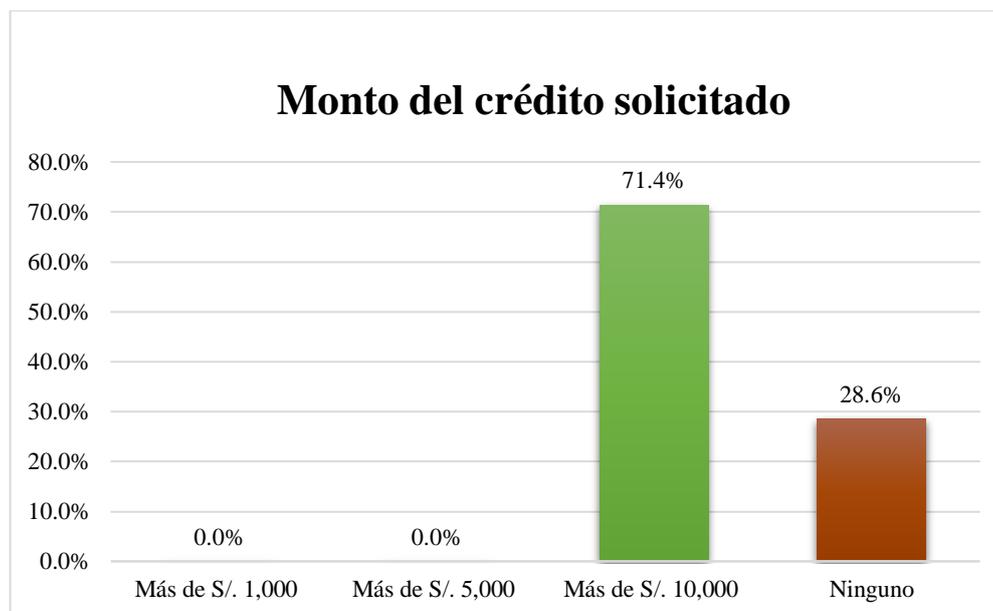
25) Tabla N°25

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. Afirmaron sobre la cantidad del monto solicitado.

| Monto del crédito solicitado | | | |
|------------------------------|-------------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Más de S/. 1,000 | 0 | 0.0% |
| | Más de S/. 5,000 | 0 | 0.0% |
| | Más de S/. 10,000 | 20 | 71.4% |
| | Ninguno | 8 | 28.6% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 25



Fuente: Tabla N 25

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N° 25 se llega a apreciar que el 71.4% de los representantes legales menciona que solicitaron un financiamiento de más de S/10,000.00, mientras que el 28.6% afirman que no solicitaron crédito.

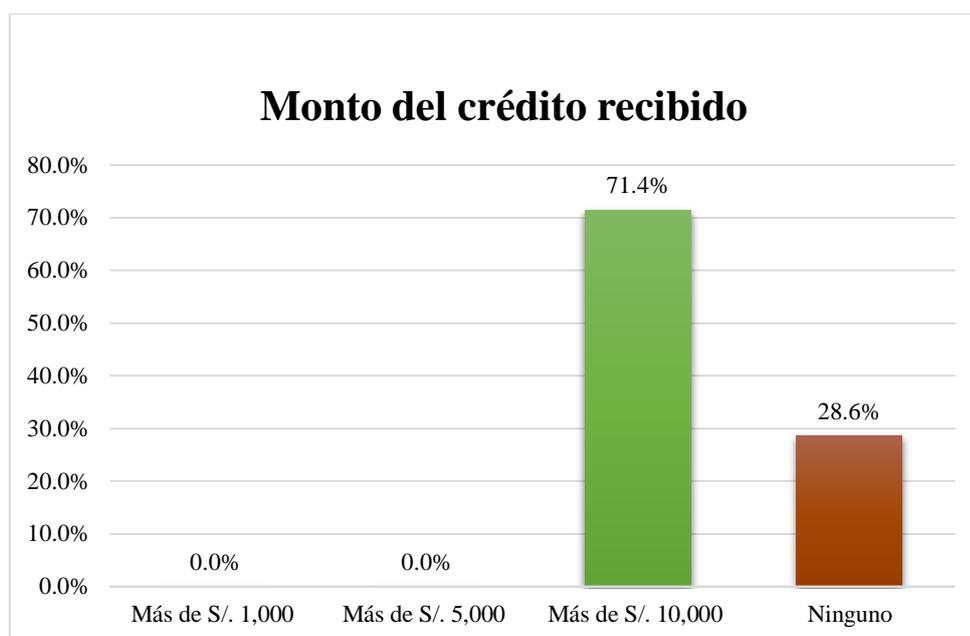
26) Tabla N°26

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. Afirmaron sobre la cantidad del monto recibido.

| Monto del crédito recibido | | | |
|----------------------------|-------------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Más de S/. 1,000 | 0 | 0.0% |
| | Más de S/. 5,000 | 0 | 0.0% |
| | Más de S/. 10,000 | 20 | 71.4% |
| | Ninguno | 8 | 28.6% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 26



Fuente: Tabla N 26

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N° 26 se llega apreciar que el 71.4% de los representantes legales menciona que recibieron financiamiento de más de S/ 10,000.00, mientras que el 28.6% de los representantes afirman que no solicitaron crédito.

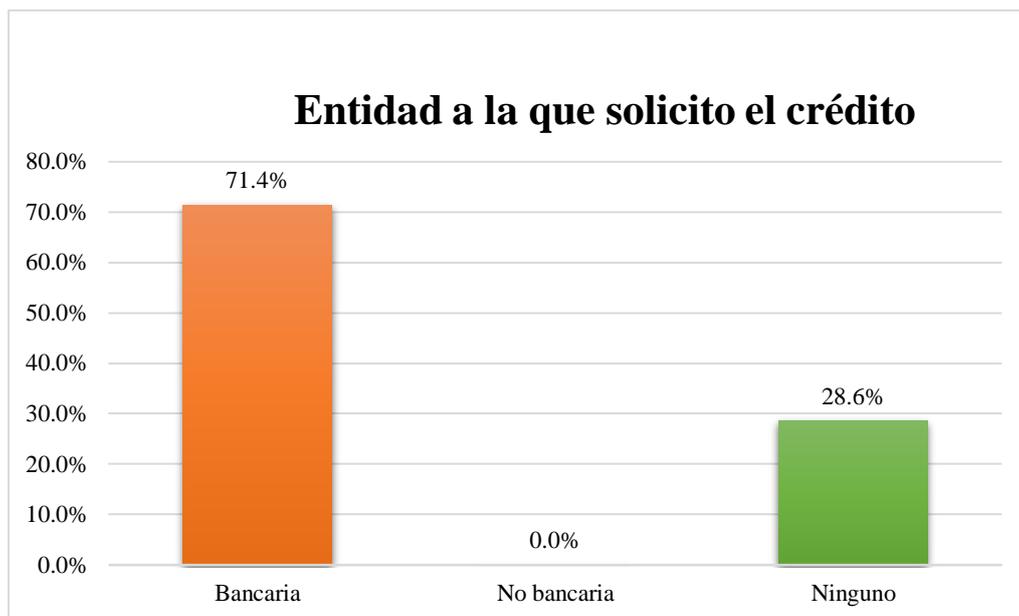
27) Tabla N°27

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. Afirmaron sobre la entidad a la cual solicitaron crédito.

| Entidad a la que solicito el crédito | | | |
|--------------------------------------|--------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Bancaria | 20 | 71.4% |
| | No bancaria | 0 | 0.0% |
| | Ninguno | 8 | 28.6% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 27



Fuente: Tabla N 27

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N° 27 se llega apreciar que el 71.4% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito a las entidades bancarias, mientras que el 28.6% de los empresarios no solicitaron crédito.

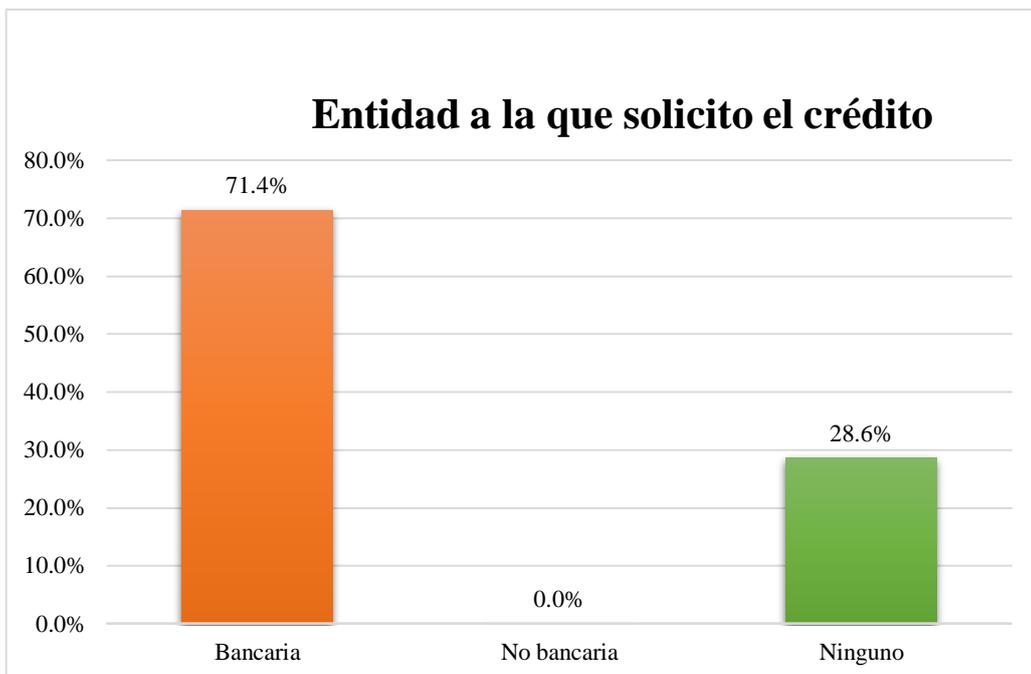
28) Tabla N°28

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. Afirmaron sobre la entidad que le otorgo el crédito.

| ¿Entidad que le otorgo el crédito? | | | |
|------------------------------------|--------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Bancaria | 20 | 71.4% |
| | No bancaria | 0 | 0.0% |
| | Ninguno | 8 | 28.6% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 28



Fuente: Tabla N 28

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N° 28 se llega apreciar que el 71.4% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, mientras que el 28.6% afirman que no solicitaron crédito.

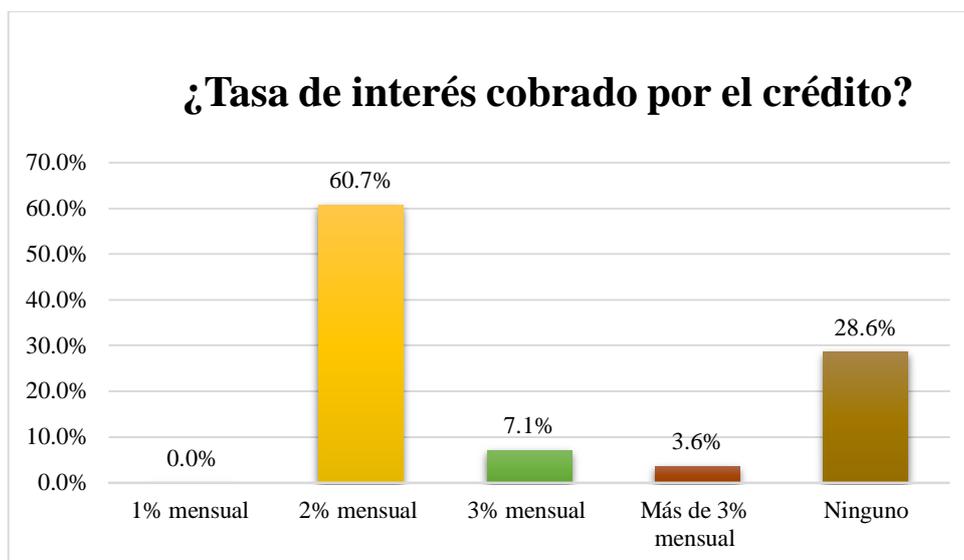
29) Tabla N°29

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. Afirmaron sobre la tasa de interés que pagaron por el crédito.

| ¿Tasa de interés cobrado por el crédito? | | | |
|--|-------------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | 1% mensual | 0 | 0.0% |
| | 2% mensual | 17 | 60.7% |
| | 3% mensual | 2 | 7.1% |
| | Más de 3% mensual | 1 | 3.6% |
| | Ninguno | 8 | 28.6% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 29



Fuente: Tabla N 29

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N° 29 se llega apreciar que el 60.7% afirman que pagaron una tasa del 2% mensual, mientras que el 7.1% pagaron una 3% de interés mensual, el 3.6% una tasa de más del 3% mensual y el 28.6% afirman que no solicitaron crédito a ninguna entidad.

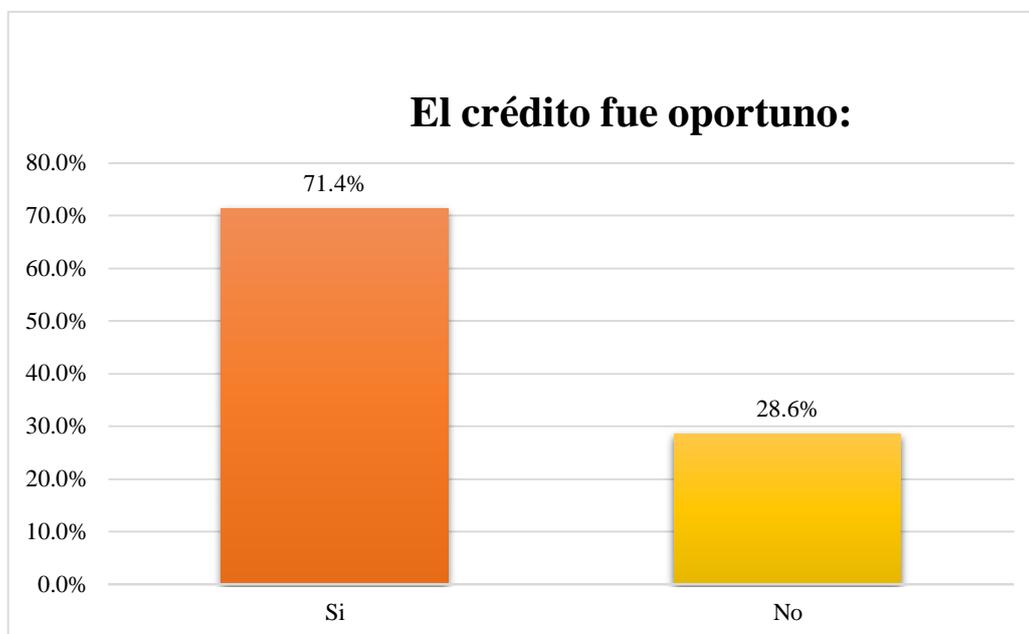
30) Tabla N°30

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. Afirmaron si el crédito fue oportuno o no.

| El crédito fue oportuno | | | |
|-------------------------|--------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Si | 20 | 71.4% |
| | No | 8 | 28.6% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 30



Fuente: Tabla N 30

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N° 30 se llega apreciar que el 71.4% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue oportuno para poder invertir y así poder realizar sus actividades sin contratiempo, mientras que el 28.6% afirman que no solicitaron crédito.

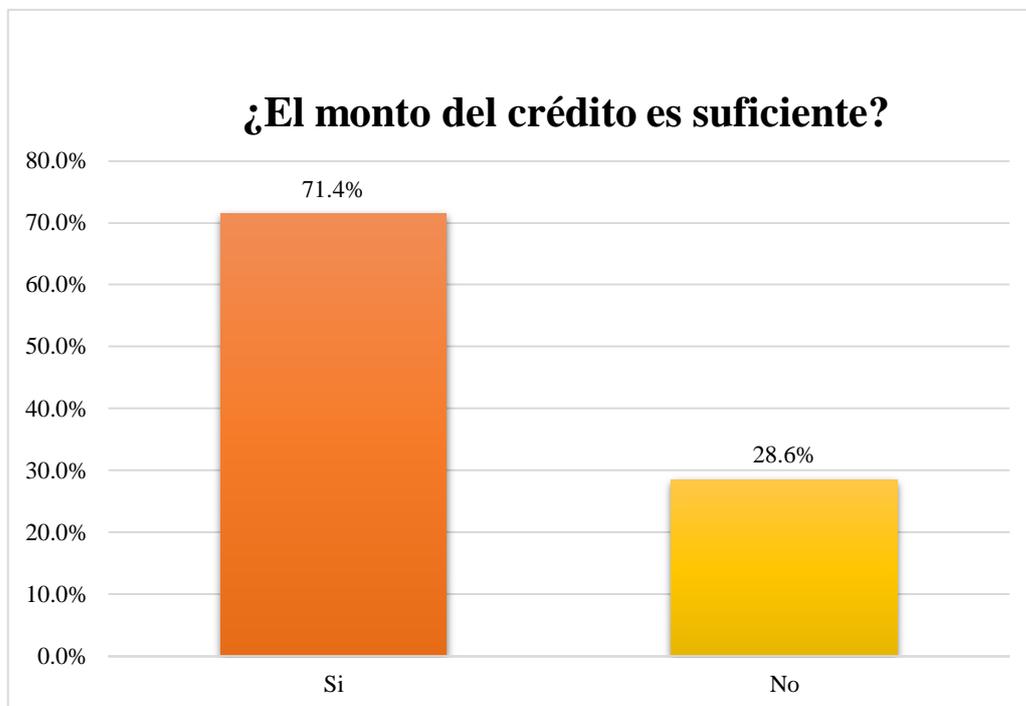
31) Tabla N°31

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. Afirmaron si el crédito fue suficiente o no.

| ¿El monto del crédito es suficiente? | | | |
|--------------------------------------|--------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Si | 20 | 71.4% |
| | No | 8 | 28.6% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 31



Fuente: Tabla N 31

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N° 31 se llega apreciar que el 71.4% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa, mientras que el 28.6% informan que no solicitaron crédito.

➤ Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas.

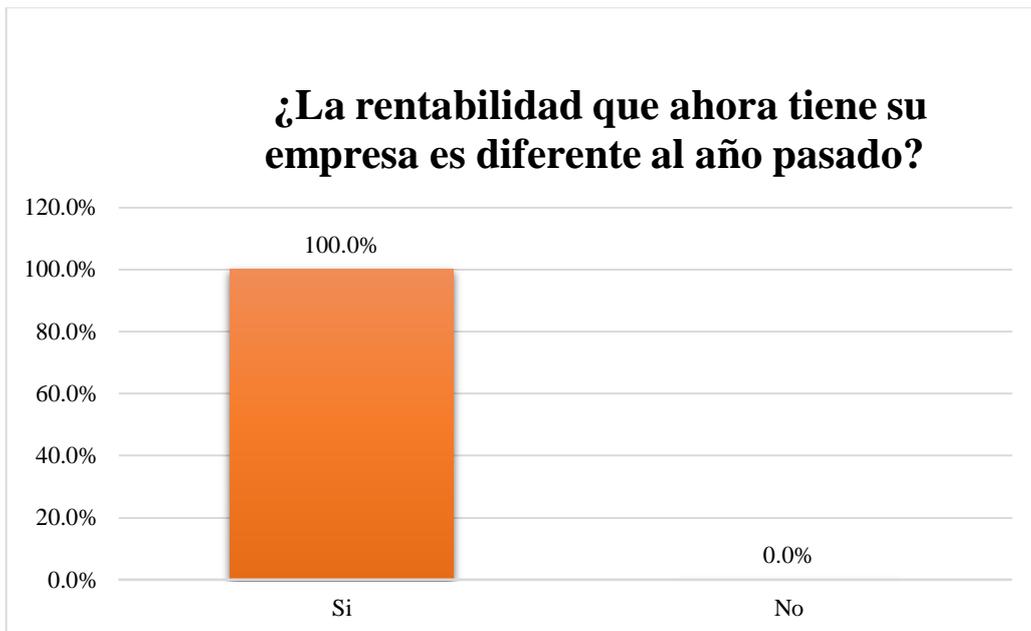
32) Tabla N°32

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. Afirmaron si la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado.

| ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado? | | | |
|---|--------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Si | 28 | 100.0% |
| | No | 0 | 0.0% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 32



Fuente: Tabla N 32

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N° 32 se llega apreciar que el 100% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente a la generada en el año pasado.

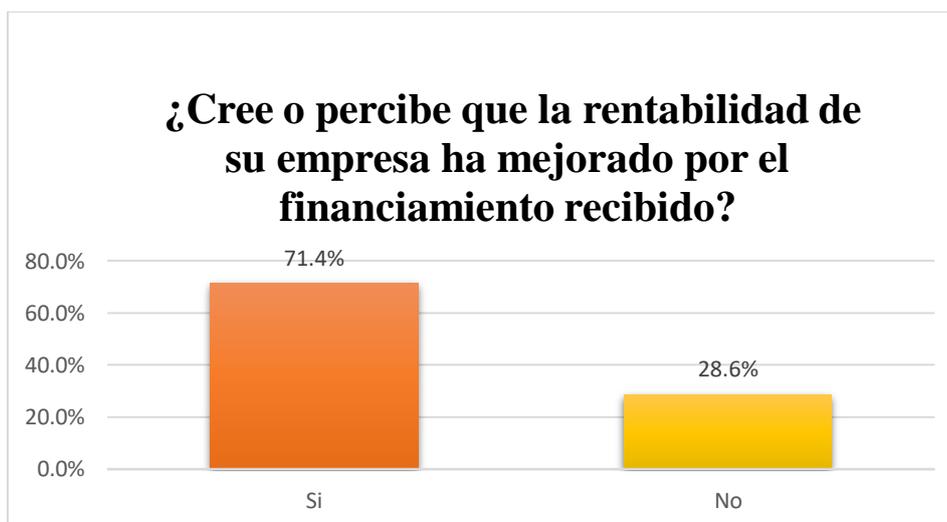
33) Tabla N°33

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. Afirmaron si 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? | | | |
|---|--------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Si | 20 | 71.4% |
| | No | 8 | 28.6% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 33



Fuente: Tabla N 33

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N° 33 se llega a apreciar que el 71.4% de los representantes legales afirman que la rentabilidad de sus empresas se ha mejorado gracias al financiamiento recibido, mientras que el 28.6% afirman que no solicitaron financiamiento.

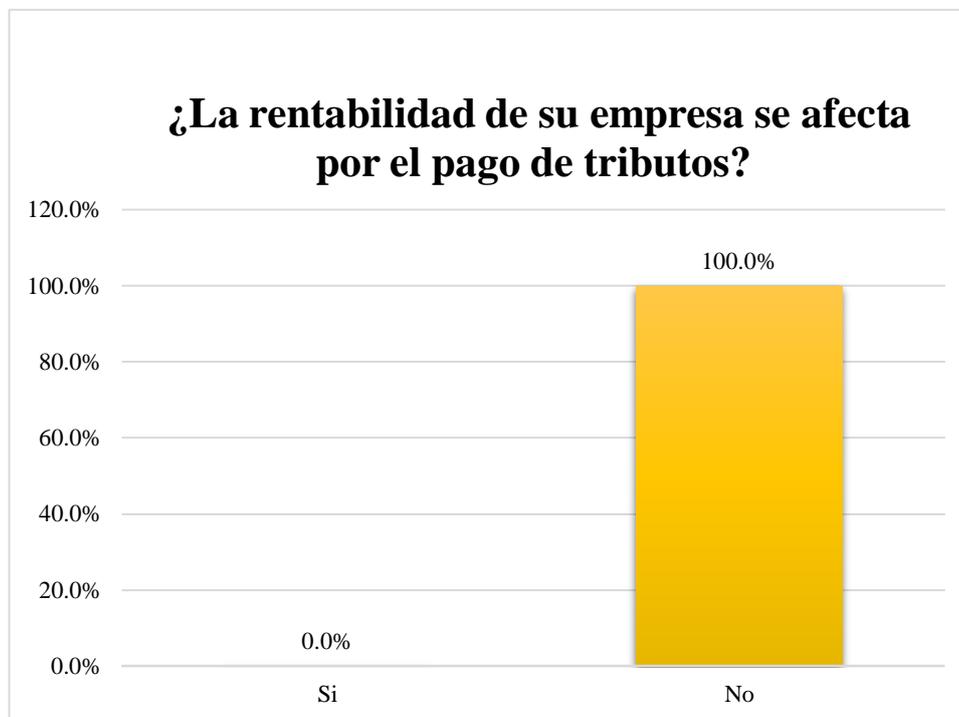
34) Tabla N°34

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. Afirmaron si la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.

| ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos? | | | |
|---|--------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Si | 0 | 0.0% |
| | No | 28 | 100.0% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 34



Fuente: Tabla N 34

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N° 34 se llega a apreciar que el 100% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos por lo cual cumplen con el pago de dichos tributos de forma puntual.

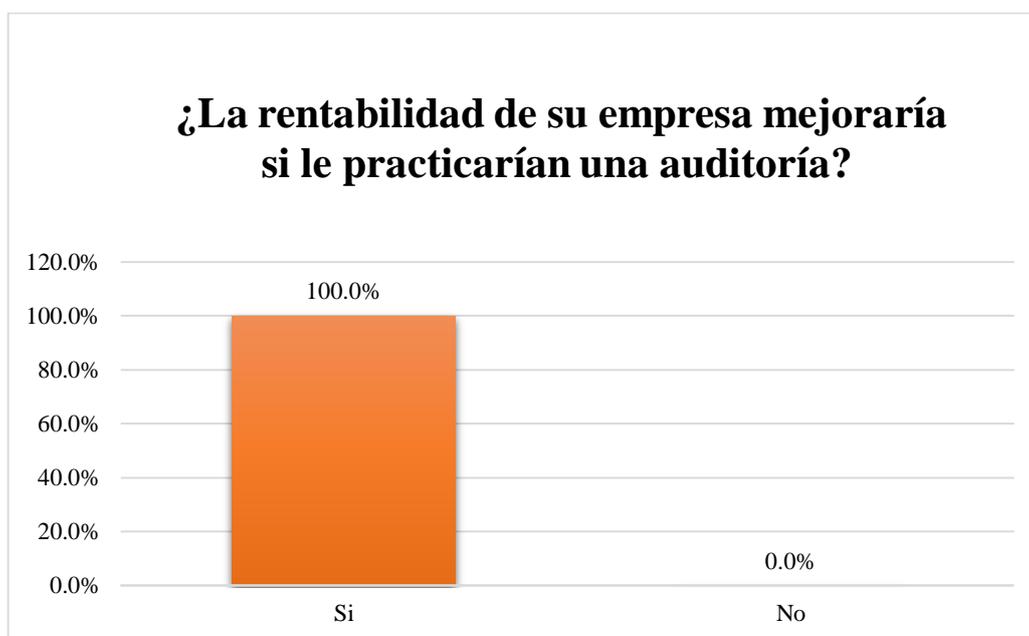
35) Tabla N°35

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. Afirmaron si la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

| ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría? | | | |
|--|--------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Si | 28 | 100.0% |
| | No | 0 | 0.0% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 35



Fuente: Tabla N 35

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N° 35 se llega apreciar que el 100% de los representantes legales menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas ya que le ayudarían a tener un mejor control de la misma, así poder tomar decisiones correctas para cumplir con sus objetivos y mejorar la rentabilidad.

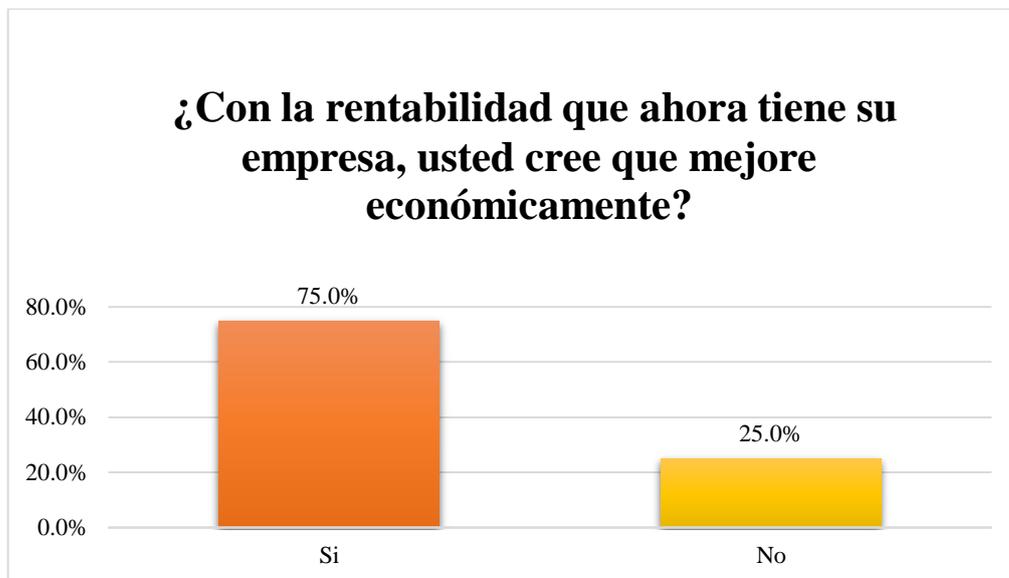
36) Tabla N°36

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021. Afirmaron si la rentabilidad que ahora tiene su empresa, usted cree que mejore económicamente.

| ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, usted cree que mejore económicamente? | | | |
|--|--------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Si | 21 | 75.0% |
| | No | 7 | 25.0% |
| | Total | 28 | 100.0% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 36



Fuente: Tabla N 36

INTERPRETACIÓN

En la presente tabla y gráfico N° 36 se llega apreciar que el 75% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejoraran económicamente con la rentabilidad que ahora tienen, mientras que el 25% informan que la rentabilidad que ahora perciben no mejorar económicamente.

X) CONCLUSIONES

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas

- ❖ El 67.9% microempresarios tiene entre 31 a 50 años. (Ver en la tabla N°1)
- ❖ El 60.7% de los representantes pertenecen al sexo masculino. (Ver en la tabla N°2)
- ❖ El 100% de los representantes de las micro y pequeñas empresas tienen el grado de superior universitario completa. (Ver en la tabla N°3)

Respecto a las micro y pequeñas empresas

- ❖ El 53.6% de las empresas tienen más de 11 años de ser constituidas. (Ver en la tabla N°4)

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas

- ❖ El 100% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría. (Ver en la tabla N°5)
- ❖ El 60.7% de los representantes legales no desean que a su empresa le practiquen una auditoría. (Ver en la tabla N°6)
- ❖ El 100% de los representantes legales afirmaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría. (Ver en la tabla N°7)
- ❖ El 53.6% de los representantes legales no precisan una fecha de cuando aplicarían una auditoría a sus empresas ya que no está en su cronograma. (Ver en la tabla N°8)
- ❖ El 100% de los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicaran una auditoría ya que ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa. (Ver en la tabla N°9)

- ❖ El 78.6% de los representantes legales precisan que sus empresas han mejorado en relación a las finanzas ya que le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones. (Ver en la tabla N°10)
- ❖ El 100% de los representantes legales menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas. (Ver en la tabla N°11)
- ❖ El 53.6% de los representantes legales menciona que tiene la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. (Ver en la tabla N°12)

Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas

- ❖ El 100% de los representantes legales afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado y se sienten satisfecho por lo mismo. (Ver en la tabla N°13)
- ❖ El 89.3% de los representantes legales que, si realizan un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día. (Ver en la tabla N°14)
- ❖ El 100% de los representantes legales informan que cuenta con un personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones. (Ver en la tabla N°15)
- ❖ El 100% de los representantes legales menciona que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto ante cualquier eventualidad que se pudiera dar. (Ver en la tabla N°16)
- ❖ El 100% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo ya que cuentan con su personal

encargado de cumplir con dichas funciones por lo cual se sienten tranquilos.

(Ver en la tabla N°17)

- ❖ El 100% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria ya que cuentan con un personal que les recuerda dicha obligación. (Ver en la tabla N°18)
- ❖ El 75% de los representantes legales menciona que no cuentan formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. (Ver en la tabla N°19)
- ❖ El 67.9% de los representantes legales afirman conocer cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa. (Ver en la tabla N°20)
- ❖ El 100% de los representantes legales afirman que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos ya que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos. (Ver en la tabla N°21)
- ❖ El 100% de los representantes legales afirman que sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario ya que es herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño. (Ver en la tabla N°22)

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- ❖ El 71.4% de los representantes legales menciona si solicitaron crédito. (Ver en la tabla N°23)

- ❖ El 71.4% de los representantes legales menciona que recibieron el crédito solicitado. (Ver en la tabla N°24)
- ❖ El 71.4% de los representantes legales menciona que solicitaron un financiamiento de más de S/10,000.00. (Ver en la tabla N°25)
- ❖ El 71.4% de los representantes legales menciona que recibieron financiamiento de más de S/ 10,000.00. (Ver en la tabla N°26)
- ❖ El 71.4% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito a las entidades bancarias. (Ver en la tabla N°27)
- ❖ El 71.4% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias. (Ver en la tabla N°28)
- ❖ El 60.7% afirman que pagaron una tasa del 2% mensual. (Ver en la tabla N°29)
- ❖ El 71.4% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue oportuno para poder invertir y así poder realizar sus actividades sin contratiempo. (Ver en la tabla N°30)
- ❖ El 71.4% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa. (Ver en la tabla N°31)

Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- ❖ El 100% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente a la generada en el año pasado. (Ver en la tabla N°32)
- ❖ El 71.4% de los representantes legales afirman que la rentabilidad de sus empresas a mejorada gracias al financiamiento recibido. (Ver en la tabla N°33)

- ❖ El 100% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos por lo cual cumplen con el pago de dichos tributos de forma puntual. (Ver en la tabla N°34)
- ❖ El 100% de los representantes legales menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas ya que le ayudarían a tener un mejor control de la misma, así poder tomar decisiones correctas para cumplir con sus objetivos y mejorar la rentabilidad. (Ver en la tabla N°35)
- ❖ El 75% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejoraran económicamente con la rentabilidad que ahora tienen. (Ver en la tabla N°36)

XI) RECOMENDACIONES

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Que las universidades de la región Ucayali cuenten con la carrera estomatólogo ya que lamentablemente las personas que quieran incursionar en el rubro de clínicas dentales deben ir a estudiar a otros lugares para ello deben contar con solvencia económica.
- ✓ Se recomienda continuar en ese balance que se puede apreciar que tanto hombres y mujeres se inclinan por pertenecer al rubro de clínicas dentales.
- ✓ Que los representantes estudien especializaciones para así seguir progresando y poder brindar más servicios y mejor calidad ya que es un rubro que se va innovando constantemente.

Respecto a las micro y pequeñas empresas”

- ✓ Que permanezcan en dicho rubro ya que siempre contaran con demanda ya que la población se encuentra en aumento proporcional en cualquier zona y cada vez las personas cuidan su imagen.

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Recomiendo que los microempresarios que se capaciten en auditoría para así ampliar los conocimientos que informan ya tener y de tal forma comprender los beneficios que trae una auditoría en las empresas.
- ✓ Recomiendo que los microempresarios realizar una auditoría a su empresa de la manera pueda analizar los beneficios que ello generaría al rendimiento de la misma.
- ✓ Recomiendo a los microempresarios tal cual informan que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría, que esa persona sea un auditor externo a la empresa.
- ✓ Recomiendo a los microempresarios implemente un cronograma de actividades donde indiquen en que fechas realizaran una auditoría en su empresa.
- ✓ Recomiendo a los empresarios una vez realizada la auditoría en la empresa analizar el informe y realizar una toma de decisiones para así optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa.
- ✓ Recomiendo a los empresarios realizar como mínimo una auditoría aleatoria al año para encontrar y solucionar cualquier inconveniente.
- ✓ Recomiendo a los empresarios que, así como tienen esa disposición de aprender sobre auditoría, organicen su tiempo y realicen un curso sobre

auditoría y como poder aplicarlo en su empresa lo cual le generara muchos beneficios.

- ✓ Recomiendo a los microempresarios realizar un análisis comparativo de las mejoras o cambios que tuvo su empresa en los distintos periodos que aplique una auditoría y ver que en verdad genera cambios positivos a la mype.

Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Recomiendo a los microempresarios seguir recurriendo a los funcionarios de la administración tributaria para su consultas y dudas tributarias.
- ✓ Recomiendo a los microempresarios continuar revisando y mantengan un control meticuloso y permanente de toda la documentación contable de la empresa.
- ✓ Recomiendo a los microempresarios continuar teniendo un personal preparado y debidamente capacitado para asumir las funciones de registro de ingresos costos y gastos.
- ✓ Recomiendo a los microempresarios continuar con el control y tener la documentación contable y administrativa se encuentra al día, de tal modo evitar algún tipo de multa o sanción.
- ✓ Recomiendo a los microempresarios continuar cumpliendo con las declaraciones a tiempo, tomando las precauciones necesarias y así evitar multas y sanciones.
- ✓ Recomiendo a los microempresarios continuar cumpliendo con el pago puntual de sus tributos.

- ✓ Recomiendo a los microempresarios coordinar con el responsable de su contabilidad para poder implementar formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- ✓ Recomiendo a los microempresarios informarse y asistir a las charlas que realizan los funcionarios de la administración tributaria con el fin de conocer más sobre las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa.
- ✓ Recomiendo a los empresarios continuar con esa empatía de cumplir con el pago de sus tributos ya que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables.
- ✓ Recomiendo a los empresarios implementar un planeamiento tributario ya que es herramientas fundamentales para poder generar mejoras y ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño de la empresa.

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas”

- ✓ Recomiendo a los microempresarios continuar financiándose y así cubrir los gastos necesarios para las funciones de la empresa.
- ✓ Recomiendo a los empresarios analizar de que entidad financiera le es más recomendable adquirir el crédito.
- ✓ Recomiendo a los empresarios adquirir solo el crédito necesario, cumpliendo con el pago puntual según el cronograma establecido por la entidad financiera.
- ✓ Recomiendo a los empresarios analizar y utilizar el crédito en las necesidades principales de la empresa.

- ✓ Recomiendo a los empresarios hacer un comparativo de que entidad bancaria le da mejores beneficios para la adquisición del crédito y no solo recurrir al primer banco.
- ✓ Recomiendo a los empresarios continuar solicitando crédito de entidades bancarias para así puedan adquirir créditos con montos más elevados que pueda ser de mucha más ayuda en la capitalización de su empresa, para que puedan adquirir mejores equipos u otros.
- ✓ Recomiendo a los empresarios siempre estar informando de que entidad bancaria podría brindarle menor tasa de interés y más beneficios para adquirir el crédito de ahí.
- ✓ Recomienda a los empresarios tener un buen control de sus finanzas para que puedan cumplir con dichas obligaciones sin afectar el flujo de efectivo de su empresa.
- ✓ Se recomienda a los microempresarios continuar financiando la empresa ya que según sus respuestas fue muy beneficioso para las actividades de su rubro.

Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas”

- ✓ Recomiendo a los microempresarios continuar con su cronograma de trabajo ya que según informa les genero mejores rentabilidades a diferencia del año pasado.
- ✓ Recomiendo a los microempresarios continuar accediendo a créditos ya que les ayuda a generar rentabilidad.

- ✓ Recomiendo a los microempresarios continuar con el pago puntual de sus tributos, para así no generar multas o sanciones que podrían afectar a la rentabilidad de la empresa.
- ✓ Recomiendo a los microempresarios aplicar auditoría a su empresa, realizar un plan de acciones que puedan corregir cualquier inconveniente que se pudiera presentar y así afecte a la rentabilidad de la empresa.
- ✓ Recomiendo a los microempresarios continuar con su plan de trabajo para que sigan mejorando la rentabilidad.

XII) REFERENCIA BIBLIOGRÁFICA

Aguila N.R. (2013). Caracterización del Financiamiento, la Capacitación y la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicios rubro clínicas dentales del Distrito de Chimbote periodo 2009- 2010. (pp. 6-8). Tesis de pre grado en Contabilidad. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote). Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

Aguilar K. (2017). Tesis: “Fuentes de financiamiento para el incremento de la rentabilidad de las Mypes de la provincia de Huancayo”

Recuperado de:

<http://repositorio.uncp.edu.pe/handle/UNCPC/3876#:~:text=Desde%20el%20inicio%20fueron%20una,algunos%20sectores%20puede%20llegar%20a>

Alva E. P. (s.f.). Beneficios tributarios en el Perú. Recuperado de

<http://www.saberescompartidos.pe/ciencias->

empresariales/beneficiotributarios-son-efectivos-para-lograr-la-
formalizacion-de-las-mype.html

ASCENSIUM (s.f). “Auditoría Para Clínicas Dentales”. Recuperado de:
<https://ascensium.es/auditoría/#:~:text=Una%20auditor%C3%ADa%20es%20la%20evaluaci%C3%B3n,que%20presenta%20tu%20cl%C3%ADnica%20dental.>

AUDICAS (2015). “La importancia de una auditoría externa para tu empresa”. Recuperado de : <https://www.audicas.es/auditores-madrid-2/#:~:text=La%20labor%20de%20un%20auditor,la%20situaci%C3%B3n%20financiera%20de%20la>

Benito S. y Platero M. (2015). Las microempresas en tiempos de crisis: Análisis de la formación, la experiencia y la innovación . Obtenido de <https://pendientedemigracion.ucm.es/info/revesco/txt/REVESCO%20N%20108.1%20Sonia%20BENITO%20y%20Manuel%20PLATERO.htm>

Bernilla M. (2019). Micro y pequeña empresa. Oportunidad de Crecimiento. (pp. 13-14, 75, 143, 167-168I). Lima-Perú: Editora Gráfica Bernilla.

Bertein L.A. (2016). Rentabilidad. Obtenido de Recuperado de <https://www.ecured.cu/Rentabilidad>

Burgos M. (2015). Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios- rubro venta de artículos de clínicas dentales en general del distrito La Esperanza, Provincia Trujillo, 2014. (p. 6). Tesis de pre grado. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

COMEXPERU (2017). “Tributación para las Mype: pasito a pasito”.

Recuperado de :

<https://www.google.com/search?q=auditoría+clínicas+dentales+importancia&oq=auditoría+clínicas+dentales+importancia&aqs=chrome..69i57j33i22i29i30l6.9375j0j7&sourceid=chrome&ie=UTF-8>

Congreso de la República del Perú. (2015). Problemática de las Mypes en el Perú. Obtenido de

<http://www2.congreso.gob.pe/Sicr/Prensa/heraldo.nsf/CNtitulares2/4a0fcb25ce9a91a30525812500642062/?OpenDocument>

Contraloría del Estado de Bolivia (s.f.) . Auditoría De Tecnologías De La Información Y La Comunicación. Recuperado de:

<https://ticnegocios.camaravalencia.com/servicios/tendencias/la-importancia-de-hacer-una-auditoría-de-tecnología-en-las-pymes/#:~:text=La%20importancia%20de%20hacer%20una%20auditor%C3%ADa%20de%20tecnolog%C3%ADa%20en%20las%20pymes,-Los%20procesos%20de&text=Las%20peque%C3%B1as%20y%20>

medianas%20empresas.mejorar%20la%20cuenta%20de%20resultados

Córdova Y. (2018). En su tesis “Cultura Tributaria Y Nivel De Cumplimiento De Las Obligaciones Tributarias De Los Cirujanos Dentistas En El Distrito De Tacna, Año 2018”. Recuperado de: <http://repositorio.upt.edu.pe/bitstream/UPT/1190/1/Cordova-Huallpa-Y%20C3%A9ssica.pdf>

Correa Armijos, V. M., & Burgos Burgos, J. E. (2016). Auditoría a los estados financieros de las pequeñas y medianas empresas: una oportunidad para mejorar su gestión financiera. Revista Observatorio de La Economía Latinoamericana, Ecuador, 1(1696–8352), 1–17.

El Cronista. (2017). Problemas de Mipymes en Argentina. Obtenido de El Cronista: <https://www.cronista.com/pyme/negocios/Mas-del-80-de-las-pymes-tienen-restringido-el-acceso-al-credito-20171201-0001.html>

EFE NOTICIA (2018). “La ONU considera que las pymes son la espina dorsal de la economía y las mayores empleadoras del mundo”.

Recuperado de :

<https://www.20minutos.es/noticia/3382959/0/pymes-microempresas-onu-economia-empleo/#:~:text=Las%20pymes%20son%20%E2%80%9Cresponsables%20de,y%20el%20fomento%20del%20desarrollo.&text=%E2>

%80%9CAunque%20menos%20productivas%20que%20las,actividad%20econ%C3%B3mica%20y%20el%20empleo%E2%80%9D.

Enciclopedias de Negocios para Empresas. (s.f.). Análisis de rentabilidad.

Obtenido de Recuperado de
<https://es.shopify.com/enciclopedia/analisis-de-rentabilidad>

Espinoza, N. (07 de mayo de 2008). Blogspot. Obtenido de
<http://nspinozah.blogspot.com/2008/05/las-pymes-en-el-per.html>

Fausex, C. (2017). Wikipedia. Obtenido de Microempresa: Recuperado de
<https://es.wikipedia.org/wiki/Microempresa>

Fonseca, F. (2010). Aplicación de una Auditoría Administrativa a los Servicios Médicos Odontológicos de los Trabajadores Administrativos de la Universidad de California en Los Ángeles. Tesis de Maestría. Recuperado de:
<https://www.mysciencework.com/publication/show/02aa45d604eb659f030942723beb5d4e>

Gil M. (2017), En su tesis “Auditorías odontológicas de la Microred Lurín 2016”. Recuperado de:
http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/8642/Gil_FMR.pdf?sequence=1

Grande, T. G. (2017). Diseño de un plan de Auditoría Interna para una Pyme del Sector Textil de Córdoba [Universidad Nacional de Córdoba].
<https://rdu.unc.edu.ar/bitstream/handle/11086/5606/Grande%2C>

Tania Giselle. Diseño de un plan de auditoría interna....pdf?sequence=1&isAllowed=y

Guerrero. (2011). Problemas de financiamiento para Pymes en Latinoamérica . Obtenido de Recuperado de <https://www.gestiopolis.com/problemas-financiamiento-pymes-latinoamerica/>

Hernández S., Fernández C. y Baptista L. (2011). Metodología de la investigación. ¿En qué consisten los estudios de alcance descriptivo? (pp. 80). México: McGraw-Hill/Interamericana Editores.

Huerta Romero, Y. (2018). Auditoría tributaria y gestión administrativa de las Mypes en Los Olivos, año 2017. Universidad César Vallejo.

Imef Universitario. (2017). Rankia. Obtenido de México cuenta con numerosos casos de empresas y de personas que han tenido éxito, un ejemplo de ello es la lista Forbes Global 2000, que engloba a las empresas públicas más grandes y poderosas del mundo, medidas por ingresos, ganancias, activos y valor de mercado.

Inga A. (2011). Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios- rubro clínicas dentales al por menor del distrito de Callería-provincia de Coronel Portillo, periodo 2009–2010. (p 6). Tesis de pre grado. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote). Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

Koepsell D. R. y Ruiz M. H. . (2015). Ética de la investigación. (pp. 15, 94, 98, 101-102). Iztapalaca-México.: Edamsa Impresiones S.A. de CV.

Laulate D.M. (2014). Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios – rubro clínicas dentales, del distrito de Callería-Pucallpa, período 2012 – 2013. (pp. 6-8). Tesis de pre grado en Contabilidad. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote). Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

Lemos Rodrigues de Souza, R. J. (2016). Régimen especial de tributación como mecanismo de desarrollo de las PYMES brasileñas y los retos de la protección del crédito tributario en los procesos concursales [Universidad de Castilla-La Mancha].
<http://hdl.handle.net/10578/8713>

León Vite, E. L., & Saavedra García, M. L. (2018). Fuentes de Financiamiento para las MIPYME en México [Universidad del Caribe, México].
<https://www.uv.mx/iiesca/files/2018/11/16CA201801.pdf>

Ministerio de la Producción. (2015). Las Mipymes en cifras 2014. Lima: Produce. Obtenido de Recuperado de
<http://altavoz.pe/2016/01/11/13329/que-tan-importantes-son-las-mypes-para-la-economia-del-pais-por-francisco-marcelo-y-valeria-vila>

Mundo Pymes. (2017). Los diversos tipos de financiamiento, conociendo las opciones. Obtenido de Recuperado de <https://mundopymes.org/finanzas/financiamiento>

Navarro F. & Navarro G. (2019). En su tesis “Cumplimiento De Las Obligaciones Tributarias Sobre Rentas De Cuarta Categoría Y El Riesgo Tributario De Los Profesionales Odontólogos Del Distrito De Cusco, Periodo 2018.” Recuperado de: http://repositorio.uandina.edu.pe/bitstream/UAC/3335/1/Guissela_Fabiola_Tesis_bachiller_2019.pdf

Oficina Internacional de Trabajo (2015). Pequeñas y medianas empresas y creación de empleo decente y productivo. Recuperado de http://www.herramientasoit.org/_lib/file/doc/PyME%20-%20CIT%202015.pdf

Polo D. (2018) . “Finanzas en las pymes: ¿qué importancia le estás dando?”. Recuperado de : <https://www.gestionar-facil.com/finanzas-en-las-pymes/#:~:text=de%20una%20empresa,-,Importancia%20de%20las%20finanzas%20en%20las%20Pymes,d,e%20conocimiento%20sobre%20la%20misma.&text=Operaciones%20e%20inversiones%3A%20evaluar%20la,que%20crezca%20y%20sea%20sostenible>

Porras D.J. (2016). Importancia de las pymes en la economía. Obtenido de Recuperado de

<http://www.elnuevodiario.com.ni/economia/392282-importancia-pymes-economia/>

Pantigoso, P. (2015). Las pymes en el Perú: Impulsando el crecimiento económico. Obtenido de

<https://perspectivasperu.ey.com/2015/06/17/las-pymes-en-el-peru-impulsando-el-crecimiento-economico/>

Raffino E. (2020) Concepto.de “FINANZAS”. Disponible en: <https://concepto.de/finanzas/>. Última edición: 30 de septiembre de 2020.

Rodriguez M.S. (2014). Caracterización del financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector servicios- rubro clínicas dentales de la I y II etapa, San Luis, distrito de Nuevo Chimbote, 2013. (p. 5). (Tesis de pre grado). . Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

Salazar J.M. (2015). Micro y pequeñas empresas son clave para mejorar empleo y transformación productiva de América Latina y el Caribe. Obtenido de Recuperado de http://www.ilo.org/americas/sala-de-prensa/WCMS_400229/lang--es/index.htm

Sogitek (2017). La importancia de la auditoría tecnológica en las Pymes. Recuperado de <https://blog.sogiteck.net/importancia-auditoríastecnologicas-pymes>

UNU (2019). “niversidad Nacional de Ucayali – UNU”. Recuperado de:

<https://estudiaperu.pe/universidades/unu/>

Valera Tuanama, R. K., Tueros Cachhuan, J. M., & Riveiro Sanchez, L. R.

(2018). Responsabilidad tributaria y la informalidad de los

comerciantes del mercado 139 minorista de Pucallpa, 2017

[Universidad Nacional de Ucayali].

<http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/3745>

Villalobos, M. (2016). Diario El Servicios. Obtenido de Problemática de las

Pymes en el Perú: El ‘IGV justo’ aprobado ayer por el Congreso, la

rebaja del IGV, un nuevo régimen de Impuesto a la Renta y la

reforma de la Sunat han dominado la discusión sobre la

formalización de las pymes.

8.3.DECLARACIÓN DEL ARTÍCULO CIENTÍFICO

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

Yo, Iglesias Ramirez Evelyn, identificado con DNI N° 44754997 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 clínicas dentales del distrito de Callería, 2021”

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 autoplagiada: 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.

Pucallpa, Mayo de 2021

.....

Iglesias Ramirez, Evelyn

DNI N° 44754997

8.4. CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

| CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---------------------------|--|----------|---|---|---|-------|---|---|---|------|---|---|---|-------|---|---|---|
| N° | Actividades | Año 2021 | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Marzo | | | | Abril | | | | Mayo | | | | Junio | | | |
| | | SEMANA | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 1 | 2 | 3 | 4 | 1 | 2 | 3 | 4 | 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Elaboración del Proyecto | x | x | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | Revisión del proyecto por el jurado de investigación | | | x | x | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Aprobación del proyecto por el Jurado de Investigación | | | x | x | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Exposición del proyecto al JI o asesor. | | | x | x | | | | | | | | | | | | |
| 5 | Mejora del marco teórico | | | x | x | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Redacción de la revisión de la literatura | | | x | x | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Elaboración del consentimiento informado (*) | | | x | x | | | | | | | | | | | | |
| 8 | Ejecución de la metodología | | | x | x | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|---|--|--|--|--|--|---|---|---|---|---|--|--|--|--|--|--|--|
| 9 | Resultados de la investigación | | | | | | x | x | | | | | | | | | | |
| 10 | Conclusiones y recomendaciones | | | | | | x | x | | | | | | | | | | |
| 11 | Redacción del informe final | | | | | | | | x | x | | | | | | | | |
| 12 | Aprobación del informe final por el Jurado de Investigación | | | | | | | | x | x | | | | | | | | |
| 13 | Presentación de ponencia en jornadas de investigación | | | | | | | | | x | x | | | | | | | |
| 14 | Redacción de artículo científico | | | | | | | | | x | x | | | | | | | |

8.5. PRESUPUESTO

| PRESUPUESTO | | | |
|--------------------------------|--------------|-----------------------|------------------------|
| LOCALIDAD: Pucallpa | | | |
| Rubros | Cant. | Costo Unitario | Costo Total S/. |
| Bienes de consumo: | | | |
| ▪ Lapiceros | 02 Und. | 1.50 | 3.00 |
| ▪ Fólder y fastener | 04 Und. | 0.50 | 2.00 |
| ▪ Papel bond de 75 gr. T/A-4 | 01 Millar | 22.00 | 22.00 |
| ▪ Cuadernillo | 01 Und. | 4.50 | 4.50 |
| Total bienes de consumo | | | 31.50 |
| Servicios: | | | |
| ▪ Pasajes | | | 435.00 |
| ▪ Impresiones | 700 Und. | 0.50 | 350.00 |
| ▪ Copias | 350 Und. | 0.10 | 35.00 |
| ▪ Anillado | 03 Und. | 5.00 | 15.00 |

| | | | |
|------------------------|----------|------------|-----------------|
| ▪ Internet | 45 horas | 1.00 | 45.00 |
| ▪ Laptop | 01 Und. | 2,500.00 | 2,500.00 |
| Total Servicios | | | 3,380.00 |
| Total General | | S/. | 3,411.50 |

Financiamiento

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

8.6.BASE DE DATOS

| Edad | Sexo | Grado de instrucción | Antigüedad de mype | Conoce algo referente a la | ¿Desea que a su empresa le | ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría? | ¿Cuándo cree usted que acudiría | ¿Cree Ud. que mejoraría su | ¿La auditoría en su empresa ha | ¿Estaría dispuesto a ser capacitado | ¿La auditoría en su empresa ha | ¿Se siente satisfecho con la | ¿Se revisan y controlan los libros y | ¿Cuenta con un personal idóneo | ¿Están los libros de contabilidad al | ¿Tuvo problemas o inconvenientes | ¿Los tributos declarados han sido | ¿Existen formatos establecidos | ¿Conoce usted cuales son las | ¿Se siente motivado para cumplir | ¿Su empresa puede mejorar si | ¿Solicito crédito? | ¿Recibió crédito? | Monto del crédito solicitado | Monto del crédito recibido | Entidad a la que solicito el crédito | ¿Entidad que le otorgo el crédito? | Tasa de interés cobrado por el | El crédito fue oportuno: | ¿El monto del crédito es | ¿La rentabilidad que ahora tiene su | Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el | ¿La rentabilidad de su empresa se | La rentabilidad de su empresa | ¿Con la rentabilidad que ahora | |
|------|------|----------------------|--------------------|----------------------------|----------------------------|---|---------------------------------|----------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|------------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------------------|-------------------|------------------------------|----------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------------------|---|-----------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|---|
| 1 | 1 | 5 | 2 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 2 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 3 | 3 | 1 | 1 | 3 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 2 | 1 | 5 | 2 | 1 | 2 | 2 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 3 | 3 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 1 |
| 2 | 1 | 5 | 3 | 1 | 1 | 2 | 3 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 2 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 3 | 3 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 |
| 3 | 2 | 5 | 3 | 1 | 2 | 2 | 3 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 2 | 2 | 4 | 4 | 3 | 3 | 5 | 2 | 2 | 1 | 2 | 2 | 2 | 1 | 1 | |
| 2 | 2 | 5 | 2 | 1 | 2 | 2 | 3 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 3 | 3 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 1 |
| 2 | 1 | 5 | 3 | 1 | 1 | 2 | 2 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 2 | 2 | 4 | 4 | 3 | 3 | 5 | 2 | 2 | 1 | 2 | 2 | 2 | 1 | 1 | |
| 2 | 1 | 5 | 2 | 1 | 2 | 2 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 3 | 3 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 |
| 2 | 1 | 5 | 3 | 1 | 1 | 2 | 3 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 3 | 3 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 1 |
| 3 | 2 | 5 | 3 | 1 | 1 | 2 | 3 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 3 | 3 | 1 | 1 | 4 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 1 |
| 2 | 2 | 5 | 2 | 1 | 2 | 2 | 3 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 3 | 3 | 1 | 1 | 3 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 1 |
| 2 | 1 | 5 | 3 | 1 | 1 | 2 | 3 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 3 | 3 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 |
| 2 | 1 | 5 | 2 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 2 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 3 | 3 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 1 |
| 3 | 2 | 5 | 2 | 1 | 2 | 2 | 2 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 3 | 3 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 1 |
| 2 | 2 | 5 | 3 | 1 | 1 | 2 | 2 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 2 | 4 | 4 | 3 | 3 | 5 | 2 | 2 | 1 | 2 | 2 | 2 | 1 | 2 | |
| 3 | 1 | 5 | 2 | 1 | 1 | 2 | 3 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 2 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 3 | 3 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 1 |
| 2 | 2 | 5 | 2 | 1 | 2 | 2 | 3 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 3 | 3 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 1 |
| 2 | 1 | 5 | 3 | 1 | 1 | 2 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 2 | 2 | 4 | 4 | 3 | 3 | 5 | 2 | 2 | 1 | 2 | 2 | 2 | 1 | 2 | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 5 | 3 | 1 | 1 | 2 | 2 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 2 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 3 | 3 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 |
| 3 | 1 | 5 | 3 | 1 | 2 | 2 | 3 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 2 | 2 | 4 | 4 | 3 | 3 | 5 | 2 | 2 | 1 | 2 | 2 | 1 | 1 |
| 2 | 2 | 5 | 2 | 1 | 2 | 2 | 2 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 3 | 3 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 |
| 3 | 1 | 5 | 3 | 1 | 2 | 2 | 3 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 3 | 3 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 2 |
| 2 | 2 | 5 | 2 | 1 | 2 | 2 | 3 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 2 | 2 | 4 | 4 | 3 | 3 | 5 | 2 | 2 | 1 | 2 | 2 | 1 | 1 |
| 1 | 1 | 5 | 2 | 1 | 2 | 2 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 3 | 3 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 |
| 2 | 2 | 5 | 3 | 1 | 2 | 2 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 2 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 3 | 3 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 |
| 2 | 1 | 5 | 3 | 1 | 2 | 2 | 3 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 3 | 3 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 |
| 2 | 1 | 5 | 3 | 1 | 2 | 2 | 3 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 3 | 3 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 2 |
| 2 | 1 | 5 | 3 | 1 | 2 | 2 | 3 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 2 | 2 | 4 | 4 | 3 | 3 | 5 | 2 | 2 | 1 | 2 | 2 | 1 | 1 |
| 2 | 1 | 5 | 2 | 1 | 2 | 2 | 2 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 2 | 4 | 4 | 3 | 3 | 5 | 2 | 2 | 1 | 2 | 2 | 1 | 1 |

Resumen de procesamiento de casos

| | | N | % |
|-------|-----------------------|----|-------|
| Casos | Válido | 28 | 100,0 |
| | Excluido ^a | 0 | ,0 |
| | Total | 28 | 100,0 |

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

Estadísticas de fiabilidad

| | | |
|------------------|---|----------------|
| Alfa de Cronbach | Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados | N de elementos |
| ,885 | ,880 | 20 |

8.7. ESTADÍSTICA DE FIABILIDAD

ESTADÍSTICAS DE ELEMENTO

| | Media | Desviación estándar | N |
|---|-------|---------------------|----|
| Sexo | 1,39 | ,497 | 28 |
| Edad | 2,11 | ,567 | 28 |
| Antigüedad de las micro y pequeñas empresas | 2,54 | ,508 | 28 |
| ¿Desea que le practiquen una auditoría? | 1,61 | ,497 | 28 |
| ¿Cuándo cree que acudiría para obtener una auditoría? | 2,46 | ,637 | 28 |
| ¿La auditoría a mejorado en relación a las finanzas? | 1,21 | ,418 | 28 |
| ¿La auditoría ha mejorado en relación a la rentabilidad? | 1,46 | ,508 | 28 |
| ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos? | 1,75 | ,441 | 28 |
| ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributaria? | 1,32 | ,476 | 28 |
| ¿Solicitó crédito las micro y pequeñas empresas? | 1,29 | ,460 | 28 |
| ¿Recibió crédito las micro y pequeñas empresas? | 1,29 | ,460 | 28 |
| ¿Monto del crédito solicitado las micro y pequeñas empresas? | 3,29 | ,460 | 28 |

| | | | |
|---|------|-------|----|
| ¿Monto del crédito recibido de las micro y pequeñas empresas? | 3,29 | ,460 | 28 |
| ¿Entidad a la que solicito el crédito las micro y pequeñas empresas? | 1,57 | ,920 | 28 |
| ¿Entidad que le otorgo el crédito a las micro y pequeñas empresas? | 1,57 | ,920 | 28 |
| ¿Tasa de interés cobrado por el crédito a las micro y pequeñas empresas? | 3,00 | 1,361 | 28 |
| ¿El crédito fue oportuno para las micro y pequeñas empresas? | 1,29 | ,460 | 28 |
| ¿El monto del crédito es suficiente para las micro y pequeñas empresas? | 1,29 | ,460 | 28 |
| ¿Cree o percibe que la rentabilidad ha mejorado por el financiamiento recibido? | 1,29 | ,460 | 28 |
| ¿Con la rentabilidad que ahora tiene cree que mejore económicamente? | 1,25 | ,441 | 28 |

8.8. VALIDACIÓN DE ENCUESTAS Y CUESTIONARIOS

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): DÍAZ PANDURO
HUGO GUILLERMO
- 1.2. Grado Académico: DOCTOR EN GESTIÓN EMPRESARIAL
- 1.3. Profesión: CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO CERTIFICADO
- 1.4. Institución donde labora: UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI
- 1.5. Cargo que desempeña: DOCENTE EN LA UNLU
- 1.6. Denominación del Instrumento: Auditoría, Tributación, Finanzas, rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales desde Comercio, rubro Clínica dental del distrito de Callaló, 2021.
- 1.7. Autor del instrumento: Bach. Ivelina Ramírez Evelyn

II. VALIDACIÓN

| INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO | CRITERIOS | Muy Malo | Malos | Regular | Bueno | Muy Buena |
|---|--|----------|-------|---------|-------|-----------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. CLARIDAD | Estos formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión | | | | ✓ | |
| 2. OBJETIVIDAD | Estos expresados en conductas observables, medibles | | | | | ✓ |
| 3. CONSISTENCIA | Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría | | | | ✓ | |
| 4. COHERENCIA | Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable | | | | | ✓ |
| 5. PERTINENCIA | Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados | | | | | ✓ |
| 6. SUFICIENCIA | Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento | | | | ✓ | |
| SUMATORIA PARCIAL | | | | | | |
| SUMATORIA TOTAL | | | | | 12 | 15 |

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

- 3.1. Valoración total cuantitativa: APLICABLE
- 3.2. Opinión: _____
FAVORABLE ✓
 DEBE MEJORAR _____
 NO FAVORABLE _____
- 3.3. Observaciones: VIABLE PARA SU APLICACION
- _____
- _____


 Dr. CPCC. Hugo G. Díaz Panduro
 Matrícula N° 18-148
 Registro N° 28828

Firma

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN:

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): Victor Tedy
Lopez Ponce
- 1.2. Grado Académico : Doctor en derecho
- 1.3. Profesión : Abogado
- 1.4. Institución donde labora : Universidad Nacional de Ucayali
- 1.5. Cargo que desempeña : Docente
- 1.6. Denominación del instrumento: Auditória, Tributación, finanzas, rentabilidad, de las micro y Pequeñas empresas nacionales Sector Comercio, rubro Clínica dental del distrito de Calleria, 2021.
- 1.7. Autor del instrumento: Bach. Iglesias Ramirez Evelyn

II. VALIDACIÓN

| INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO | CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento | Muy Malo | Mal | Regular | Bueno | Muy Bueno |
|---|--|----------|-----|---------|-------|-----------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. CLARIDAD | Están formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión | | | | ✓ | |
| 2. OBJETIVIDAD | Están expresados en conductas observables, medibles | | | | | ✓ |
| 3. CONSISTENCIA | Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría | | | | - | ✓ |
| 4. COHERENCIA | Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable | | | | | ✓ |
| 5. PERTINENCIA | Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados | | | | | ✓ |
| 6. SUFICIENCIA | Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento | | | | | ✓ |
| SUMATORIA PARCIAL | | | | | 4 | 25 |
| SUMATORIA TOTAL | | | | | 29 | |

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

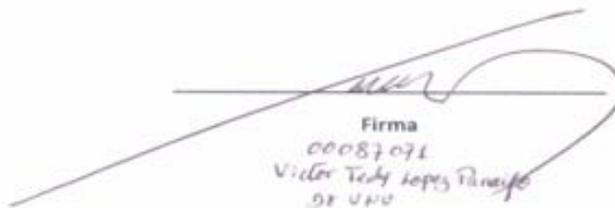
3.1. Valoración total cuantitativa: Aplicable

3.2. Opinión:

FAVORABLE DEBE MEJORAR NO FAVORABLE

3.3. Observaciones:

Viable para su aplicación


 Firma
 00087071
 Victor Tedy Lopez Ponce
 DE UNU

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): _____

RIOS TIPTO LIBANIA TATIANA

1.2. Grado Académico : DOCTORA EN EDUCACIÓN

1.3 Profesión : LICENCIADA EN EDUCACIÓN

1.4. Institución donde labora : I.E. "RICARDO BENTIN GRANDE"

1.5. Cargo que desempeña : PROFESORA POR HORAS

1.6 Denominación del instrumento: Auditoría, Tributación, finanzas, rentabilidad, de las micro y Pequeñas empresas nacionales Sector Comercio, rubro clínica dental del distrito de Calleria, 2021.

1.7. Autor del instrumento: Bach. Iglesias Ramirez Evelyn

II. VALIDACIÓN

| INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO | CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento | Muy Malo | Mallo | Regular | Bueno | Muy Bueno |
|---|--|----------|-------|---------|-------|-----------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. CLARIDAD | Están formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión | | | | ✓ | |
| 2. OBJETIVIDAD | Están expresados en conductas observables, medibles | | | | ✓ | |
| 3. CONSISTENCIA | Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría | | | | ✓ | |
| 4. COHERENCIA | Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable | | | | ✓ | |
| 5. PERTINENCIA | Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados | | | | | ✓ |
| 6. SUFICIENCIA | Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento | | | | | ✓ |
| SUMATORIA PARCIAL | | | | | 16 | 10 |
| SUMATORIA TOTAL | | | | | 26 | |

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: 26

3.2. Opinión:

FAVORABLE X DEBE MEJORAR _____ NO FAVORABLE _____

3.3. Observaciones: _____


Dra. Libania Tatiana Rios Tipto
DOCENTE DE COMUNICACIÓN
C.M. N° 1000124121

Firma

ENCUESTA



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y
ADMINISTRATIVAS ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

- **Instrumentos de Recolección (encuesta)**

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado:
“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro clínicas dentales del distrito de Callería, 2021”.

La información que usted nos proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

Encuestador (a):..... *Fecha:*/...../2021

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.....
- Superior universitaria completa.....
- Superior universitaria incompleta.....
- Superior no universitaria Completa.....

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

- De 1 año a 5
- De 2 años a 10
- De 3 años a más años.:.....

III. DEL AUDITORÍA DE LAS MYPES:

3.1. Desea que a su empresa le practiquen una auditoría:

- Si
- No

3.2. Conoce algo referente a la auditoría

- Si
- No

3.3. Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría:

- Si
- No

3.4. La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas:

- Si

No

3.5. A donde acudió para obtener una Auditoría:

- Sociedades de auditoría

- Persona natural

3.6. A donde acudiría para obtener una Auditoría:

- Sociedades de auditoría

- Persona natural

3.7 Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría:

- Si

No

I. 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 tributario?

Si.....

No.....

II. FINANZAS

5.1 Solicito crédito?

Si

No

5.2 Recibió crédito?

Si

No

5.3 Monto del crédito solicitado

S/ más de 1,000

S/ más de 5,000

S/. más de 10,000

5.4 Monto del crédito recibido

S/ más de 1,000

S/ más de 5,000

S/. más de 10,000

5.5 Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria

No bancaria

5.6 Entidad que le otorgo el crédito:

Bancaria

No bancaria

5.7 Tasa de interés cobrado por el crédito

1% mensual

2% mensual

3% mensual

Mas de 4% mensual

5.8 El crédito fue oportuno

Si

No

5.9 Monto del crédito suficiente

Si

No

5.10 Cree que el financiamiento mejora la empresa.

Si

No

III. RENTABILIDAD

6.1 Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años

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

Por que:.....

6.4 La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría

Si

No

Callería, marzo de 2021

Account

Scopus Profile

Subscription

Notifications

Careers Settings

Billing

Third-Party Apps

Account

Profile photo

Add or edit your Mendeley profile picture.



[Change photo](#) [Remove photo](#)

Personal details

Changing your basic account settings here will change them across other Elsevier products.