



**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 del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021

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

AUTOR

Bach. Castillo Sacramento Minerva

Código ORCID: 0000-0002-7288-6969

ASESOR

Mg. CPCC. Arevalo Perez, 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 del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021

2. EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Castillo Sacramento Minerva

Código ORCID: 0000-0002-7288-6969

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Estudiante de Pregrado,
Chimbote, Perú

ASESOR

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000-0002-0044-1629

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

JURADO

Espejo Chacón Luis Fernando ORCID:

0000-0003-3776-2490 Presidente Baila

Gemín Juan Marco

ORCID: 0000-0002-0762-4057 Miembro

Yépez Pretel Nidia Erlinda

ORCID. 0000-0001-6732-7890 Miembro

3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

Dr. Espejo Chacón Luis Fernando

Presidente

Mgtr. Baila Gemín Juan Marco

Miembro

Mgtr. Yépez Pretel Nidia Erlinda

Miembro

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

Asesor

4. HOJA DE AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA

AGRADECIMIENTO

- Al Dios todopoderoso por darme la vida y las fuerzas para continuar con mi estudio, en momentos de dificultad.
- A la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, por brindarme una educación de nivel y calidad en la formación de mi profesión.
- A mi asesor Mgtr. CPCC. Arévalo Pérez Romel, por brindarme los conocimientos actualizados en investigación y paciencia.
- A mis padres por su apoyo incondicional moralmente por brindarme todos sus consejos para continuar con mi estudio.
- A mi esposo por su apoyo económico y moral porque siempre estuvo en la buenas y malas por su paciencia y tolerancia.
- A todos las personas que contribuyeron a la culminación de este trabajo de investigación.

DEDICATORIA

Dedicar este trabajo, a Dios, por darme las fuerzas cada día, y a mis padres, por su apoyo incondicional, moralmente, inculcando valores y motivación constante me han permitido ser una persona de bien, cuyo esfuerzo ha hecho posible este logro y por el apoyo que me brindaron durante tantos años de estudios, por su cariño, comprensión y paciencia.

5. RESUMEN Y ABSTRACT

RESUMEN

La mayoría de las mypes no tienen un planeamiento tributario ya sea por la falta de conocimiento de los aspectos tributarios, así mismo busca analizar, recopilar información, conocer la teoría, y así tengan más conocimiento y eviten problemas tributarios. La presente investigación tuvo como objetivo principal, determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021. Además se justificó porque es importante conocer de forma concreta y específica, el nivel descriptivo de las principales características de las variables en estudio, así mismo la investigación fue cuantitativo -descriptivo - no experimental – transversal - retrospectiva, para la recopilación de la información se seleccionó en forma dirigida a 30 microempresarios pertenecientes al rubro ya mencionado, a quienes se les aplicó un cuestionario de 36 preguntas cerradas, se utilizó la técnica de la encuesta, dicha información recolectada se convirtió en una data la cual utilizando programas estadísticos en este caso el SPSS para la tabulación y generar los gráficos necesarios para la presentación de los resultados obtenidos entre ellos tenemos lo siguiente: **Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas** El 60% tiene entre 31 a 50 años, el 26.67% son mayores de 51 años y el 13.33% tienen entre 18 a 30 años. El 93% son de los representantes pertenecen al sexo masculino, mientras que solo el 7% son femenino. El 33% de los representantes de las micro y pequeñas empresas tienen superior no universitaria completa, el 27% tienen secundaria completa, el 23% tienen secundaria incompleta, el 17% tienen el

grado de superior universitario completa. **Respecto a las micro y pequeñas empresas:** El 26.67% de las empresas tienen más de 11 años de ser constituidas, mientras que el 33.33% de 6 a 10 años y mientras el 40% están constituídas de 5 menos años.

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. El 93% de los representantes legales si desean que a su empresa le practiquen una auditoría mientras el 7%. El 100% de los representantes legales informaron que no recurrirían a nadie. El 100% de los representantes legales no precisan una fecha de cuando aplicarían una auditoría a sus empresas. El 50% de los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicaran una auditoría ya que ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores y mientras el 50% piensan lo contrario. El 100% de los representantes legales no precisan que sus empresas han mejorado en relación a las finanzas. El 100% de los representantes legales menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas. El 100% de los representantes legales menciona que no tiene la auditoría en su empresa y por lo tanto desconocen.

Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas El 70% de los representantes legales afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado mientras que solo el 30% menciona que aún falta implementar mejoras para la atención a los contribuyentes. El 83.33% de los representantes legales que, si realizan un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día, mientras que solo el 16.67% informan que no

realizan dicho control ya que cuentan con un personal asignado para ello. El 93.33% de los representantes legales informan que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones y mientras que solo el 6.67% no lo cuentan. El 93.33% 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 y mientras que solo el 6.67% no están al día. El 93.33% 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 y solo el 6.67% tuvieron problemas en su declaración. El 100% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 100% de los representantes legales menciona que no cuentan formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 100% de los representantes legales menciona que no conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa ya que para ello cuentan con un personal capacitado para resolver cualquier contratiempo tributario. El 93.33% de los representantes legales menciona que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos ya que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos y mientras que solo el 6.67% piensan que es innecesario. El 100% de los representantes legales menciona sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario ya que es herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño. **Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas** El 93.33%

de los representantes legales menciona si solicitaron crédito y solo el 6.67% no recurrieron a terceros. El 89.3% de los representantes legales menciona que, si recibieron crédito, mientras que el 10.7% afirman que no por no cumplir con los requisitos necesarios. El 83.33% de los representantes legales menciona que solicitaron un financiamiento de más de S/10,000.00, que el 16.67% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. El 66.67% de los representantes legales menciona que recibieron más de S/ 10,000.00 en financiamiento y el 33.33% ninguno. El 66.67% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito a las entidades bancarias y solo el 33.33% ninguno. El 66.67% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, mientras que el 33.33% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. El 60.7% de los representantes legales menciona que pagan más del 4% en interés y el 39.3% no tienen conocimiento de cuanto de interés les cobraron las entidades bancarias por el crédito adquirido. El 89.3% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, mientras que el 10.7% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. El 89.3% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa, mientras que el 10.7% afirman que no el crédito no fue suficiente para los gastos previstos y algunos empresarios no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. **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. El 100% de los representantes legales menciona que gracias al financiamiento recibido la rentabilidad de su empresa ha mejorado. El 63.33% de los representantes legales menciona

que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos, mientras que el 36.67% afirman que sí. El 93.33% de los representantes legales menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas ya que le ayudarían a tener un mejor control de la misma y así tomar decisiones correctas para cumplir con sus objetivos y mientras que el 6.67% piensan que no mejorarían. El 100% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejoraran económicamente con la rentabilidad que ahora tienen.

Palabras clave: Auditoría, finanzas, MYPES, rentabilidad y tributación

ABSTRACT

Most of the mypes do not have a tax planning either due to the lack of knowledge of the tax aspects, likewise they seek to analyze, collect information, know the theory, and thus have more knowledge and avoid tax problems. The main objective of this research was to determine the main characteristics of the audit, taxation, finance and profitability of micro and small companies in the commercial sector, the purchase and sale of cocoa, in the district of Irazola, 2021. It was also justified because it is important to know in a concrete and specific way, the descriptive level of the main characteristics of the variables under study, likewise the research was quantitative-descriptive - not experimental - cross-sectional - retrospective, for the compilation The information was collected in a manner directed to 30 microentrepreneurs belonging to the aforementioned category, to whom a questionnaire of 36 closed questions was applied, the survey technique was used, said information collected was converted into a data la which using statistical programs in this case SPSS for tabulation and generating the necessary graphics for the presentation of the The results obtained among them are the following: Regarding the entrepreneurs of micro

and small companies, 60% are between 31 and 50 years old, 26.67% are older than 51 years and 13.33% are between 18 and 30 years old. 93% of the representatives are male, while only 7% are female. 33% of the representatives of the micro and small companies have a non-university degree, 27% have a complete high school, 23% have an incomplete high school, and 17% have a complete university degree. Regarding micro and small companies 26.67% of companies have more than 11 years of being incorporated, while 33.33% have 6 to 10 years and while 40% are constituted 5 less years. Regarding the audit of micro and small companies 100% of the legal representatives claim to have knowledge about what an audit implies. 93% of legal representatives if they want their company to undergo an audit while 7%.

100% of the legal representatives reported that they would not turn to anyone. 100% of the legal representatives do not specify a date when they would apply an audit to their companies. 50% 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, likewise with the experience of the auditor it would help to incorporate best practices of their competitors and while 50% think otherwise. 100% of the legal representatives do not specify that their companies have improved in relation to finances. 100% of the legal representatives mention that they are willing and willing to deal with such an important and necessary issue that they allow them to have the necessary tools to improve the different aspects of the companies. 100% of the legal representatives mention you do not have the audit in your company and therefore are unaware. Regarding the taxation of micro and small companies, 70% 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 while only 30% mentioned It states that improvements have yet to be made to assist taxpayers. 83.33% of the legal representatives who, if they carry out a meticulous and permanent control, have to have all their documentation up to date, while only 16.67% report that they do not carry out such control since they have a staff assigned to do so. 93.33% of the legal representatives report that they have prepared and duly trained personnel to assume these functions, while only 6.67% do not. 93.33% of the legal representatives mention that the accounting and administrative documentation is up to date, which is why they do not generate any inconvenience in this regard and while only 6.67% are not up to date. 93.33% 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 and only 6.67% had problems in their declaration. 100% of the legal representatives mention that their declared taxes were paid in due course to the tax administration.

100% 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.

100% of the legal representatives mention that they do not know what are the tax violations and penalties that could affect the company since they have trained personnel to resolve any tax setback. 93.33% of the legal representatives mention that if they feel motivated to comply with the payment of their taxes since they consider that as citizens they have the duty to be responsible taxpayers with the payment of their taxes and while only 6.67% think that it is unnecessary. 100% of the legal representatives mention their companies can improve if they have a tax planning since it is fundamental tools to be applied in favor of the improvements, it will help to have a better operation and performance. Regarding the finances of micro

and small companies, 93.33% of the legal representatives mention if they applied for credit and only 6.67% did not resort to third parties. 89.3% of the legal representatives mention that, if they received credit, while 10.7% affirm that they did not because they did not meet the necessary requirements. 83.33% of the legal representatives mention that they requested a financing of more than S / 10,000.00, that 16.67% affirm that they did not receive credit for not meeting the necessary requirements. 66.67% of the legal representatives mention that they received more than S / 10,000.00 in financing and 33.33% none. 66.67% of the legal representatives mention that they requested credit from banking entities and only 33.33% did not.

66.67% of the legal representatives mention that they received credit from banking entities, while 33.33% affirm that they did not receive credit for not meeting the necessary requirements. 60.7% of the legal representatives mention that they pay more than 4% in interest and 39.3% do not have knowledge of how much interest the banking entities charged them for the acquired credit. 89.3% of the legal representatives mention that they received credit from banking entities, while 10.7% affirm that they did not receive credit for not complying with the necessary requirements. 89.3% of the legal representatives mention that the credit received was enough to be able to finance the activities of their company, while 10.7% affirm that no credit was not enough for the anticipated expenses and some entrepreneurs did not receive credit for not meeting the necessary requirements. Regarding the profitability of micro and small companies 100% of the legal representatives mention that the profitability of their company is different from that generated last year. 100% of the legal representatives mention that thanks to the financing received, the profitability of their company has improved. 63.33% of the legal representatives

mention that the profitability of their company is not affected by the payment of their taxes, while 36.67% affirm that it is. 93.33% 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 and thus make correct decisions to meet their objectives and while 6.67% think that they would not improve. 100% of the legal representatives affirmed that their companies will improve economically with the profitability they now have.

Keywords: Audit, finance, MYPES, profitability and taxation

| 6. CONTENIDO | Pág. |
|--|-------------|
| 1. TÍTULO DE LA TESIS | ii |
| 2. EQUIPO DE TRABAJO..... | iii |
| 3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR | iv |
| 4. HOJA DE AGRADECIMIENTO Y DEDICATORIA..... | v |
| 5. RESUMEN Y ABSTRACT..... | vii |
| 6. CONTENIDO..... | xv |
| 7. ÍNDICE DE G ÁFICOS, 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..... | 27 |
| 1.1.3. Objetivos de la investigación..... | 27 |
| 1.1.3.1. Objetivo general | 27 |

| | |
|--|----|
| 1.1.3.2. Objetivos específicos | 27 |
| 1.1.4. Justificación de la investigación | 28 |
| II. MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL..... | 29 |
| 2.1. Antecedentes..... | 29 |
| 2.1.1 Internacional..... | 29 |
| 2.1.2 Nacional..... | 37 |
| 2.1.3 Regional..... | 43 |
| 2.1.4 Local..... | 47 |
| 2.2. Bases teóricas de la investigación..... | 52 |
| 2.2.1 Teorías de la auditoría..... | 52 |
| 2.2.2 Teorías de la tributación..... | 60 |
| 2.2.3 Teorías de las Finanzas..... | 61 |
| 2.2.4 Teorías de la rentabilidad..... | 63 |
| 2.2.5 Teorías de las micro y pequeñas empresas..... | 65 |
| III. METODOLOGÍA..... | 67 |
| 3.1. Tipo de investigación | 67 |
| 3.2. Nivel de investigación de tesis | 67 |
| 3.3. Diseño de la investigación..... | 68 |
| 3.4. Población y muestra | 68 |
| 3.4.1. Población | 68 |
| 3.4.2. Muestra | 68 |
| 3.5. Definición y operacionalización de variables | 68 |
| 3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos | 73 |
| 3.6.1. Técnicas..... | 73 |

| | |
|--|-----|
| 3.6.2. Instrumentos | 73 |
| 3.7. Plan de análisis | 73 |
| 3.8. Matriz de consistencia | 74 |
| 3.9. Principios éticos | 80 |
| 3.9.1. Protección de la persona | 80 |
| 3.9.2. Libre participación y derecho a estar informado | 80 |
| 3.9.3. Beneficencia y no-maleficencia | 80 |
| 3.9.4. Cuidado del medio ambiente y respeto a la biodiversidad | 80 |
| 3.9.5. Justicia | 80 |
| 3.9.6. Integridad científica | 80 |
| IV. RESULTADOS | 81 |
| 4.1. Resultados | 81 |
| 4.2. Análisis de Resultados | 116 |
| V. CONCLUSIONES | 121 |
| VI. RECOMENDACIONES | 126 |
| VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS | 131 |
| 7.1. Referencias bibliográficas | 131 |
| VIII. ANEXOS | 136 |
| 8.1. Carátula | 137 |
| 8.2. Artículo científico | 138 |
| 8.3. Declaración del artículo científico | 222 |
| 8.4. Cronograma de actividades | 223 |
| 8.5. Presupuesto | 224 |

| | |
|--|-----|
| 8.6. Base de datos | 226 |
| 8.7. Estadística de fiabilidad | 229 |
| 8.8. Validación de encuestas y cuestionarios | 230 |

7. ÍNDICE DE GRÁFICOS, TABLAS Y CUADROS

ÍNDICE DE GRÁFICOS

| | |
|---|----|
| Gráfico 01: Se muestran las edades de los entrevistados | 81 |
| Gráfico 02: Sexo de los representantes | 82 |
| Gráfico 03: Grado de instrucción educativa de los representantes | 83 |
| Gráfico 04: Antigüedad de las micro y pequeñas empresas | 84 |
| Gráfico 05: Conocen algo referente a la auditoría | 85 |
| Gráfico 06: Desea que a su empresa se le practique una auditoría | 86 |
| Gráfico 07: A donde acudirían para obtener una auditoría..... | 87 |
| Gráfico 08: Cuándo acudiría para obtener auditoría | 88 |
| Gráfico 09: Mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría | 89 |
| Gráfico 10: La auditoría ha mejorado con relación a las finanzas | 90 |
| Gráfico 11: Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría..... | 91 |
| Gráfico 12: La auditoría ha mejorado con relación a la rentabilidad | 91 |
| Gráfico 13: Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria | 92 |
| Gráfico 14: Revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad | 94 |
| Gráfico 15: Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos | 95 |

| | |
|--|-----|
| Gráfico 16: Libros de Contabilidad al día | 96 |
| Gráfico 17: Problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo | 97 |
| Gráfico 18: Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad | 98 |
| Gráfico 19: Formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de presentación | 99 |
| Gráfico 20: Conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias | 100 |
| Gráfico 21: Se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos | 101 |
| Gráfico 22: La empresa puede mejorar si cuentan con un planeamiento tributario .. | 102 |
| Gráfico 23: Solicitaron crédito | 103 |
| Gráfico 24: Recibieron crédito | 104 |
| Gráfico 25: Monto del crédito solicitado | 105 |
| Gráfico 26: Monto del crédito recibido | 106 |
| Gráfico 27: Entidad a la que solicito el crédito..... | 107 |
| Gráfico 28: Entidad a que le otorgo el crédito | 108 |
| Gráfico 29: Tasa de interés cobrado por el crédito | 109 |
| Gráfico 30: El crédito fue oportuno | 110 |
| Gráfico 31: Monto del crédito suficiente | 111 |
| Gráfico 32: La rentabilidad de su empresa es diferente al años pasado | 112 |
| Gráfico 33: La rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido | 113 |
| Gráfico 34: La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. | 114 |
| Gráfico 35: La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicasen una auditoría. | 115 |
| Gráfico 36: La rentabilidad de su empresa cree que mejore económicamente | 116 |

ÍNDICE DE TABLAS

| | |
|--|----|
| Tabla 01: Se muestran las edades de los entrevistados | 81 |
| Tabla 02: Sexo de los representantes | 82 |
| Tabla 03: Grado de instrucción educativa de los representantes | 83 |
| Tabla 04: Antigüedad de las micro y pequeñas empresas | 84 |
| Tabla 05: Conocen algo referente a la auditoría | 85 |
| Tabla 06: Desea que a su empresa se le practique una auditoría | 86 |
| Tabla 07: A donde acudirían para obtener una auditoría | 87 |
| Tabla 08: Cuándo acudiría para obtener auditoría | 88 |
| Tabla 09: Mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría | 89 |
| Tabla 10: La auditoría ha mejorado con relación a las finanzas..... | 90 |
| Tabla 11: Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría | 90 |
| Tabla 12: La auditoría ha mejorado con relación a la rentabilidad..... | 92 |
| Tabla 13: Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria | 93 |
| Tabla 14: Revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad | 93 |
| Tabla 15: Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos | 94 |
| Tabla 16: Libros de Contabilidad al día | 95 |
| Tabla 17: Problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo | 96 |
| Tabla 18: Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad | 97 |
| Tabla 19: Formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de presentación | 98 |

| | |
|---|-----|
| Tabla 20: Conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias | 99 |
| Tabla 21: Se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos | 100 |
| Tabla 22: La empresa puede mejorar si cuentan con un planeamiento tributario | 101 |
| Tabla 23: Solicitaron crédito | 102 |
| Tabla 24: Recibieron crédito | 103 |
| Tabla 25: Monto del crédito solicitado | 104 |
| Tabla 26: Monto del crédito recibido | 105 |
| Tabla 27: Entidad a la que solicito el crédito | 106 |
| Tabla 28: Entidad a que le otorgo el crédito..... | 107 |
| Tabla 29: Tasa de interés cobrado por el crédito | 108 |
| Tabla 30: El crédito fue oportuno | 109 |
| Tabla 31: Monto del crédito suficiente | 110 |
| Tabla 32: La rentabilidad de su empresa es diferente al años pasado..... | 111 |
| Tabla 33: La rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido | 112 |
| Tabla 34: La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. | 113 |
| Tabla 35: La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicasen una auditoría. . | 114 |
| Tabla 36: La rentabilidad de su empresa cree que mejore económicamente | 115 |

I. INTRODUCCIÓN

Las mypes son un conjunto de pequeñas cantidades de fabricación, dedicada al negocio o servicios; acatando las leyes del estado, asimismo es rentable y constan por personas naturales o jurídicas con la finalidad de trabajar en estado natural, de modificación, fabricación, negocio de bienes o servicios.

Actualmente en el mundo moderno hay una variedad de conceptos, según su noción sobre las PYMES usando modelos especialmente de cantidad, además posee alguna particularidad semejantes, igualmente posee desigualdades elocuente. Mayormente hay varios acontecimientos, la variante apreciada es el número de empleados, símbolo de transacción y horizontes de financiación en bienes. Las entidades universales con el propósito de orientar el soporte inversionista y estrategia, asimismo dieron trabajo de constituir separación para ello, ya que, en convenio con la OCDE (Saavedra & Hernández, 2008).

Asimismo, el Banco Mundial (2016), que los sobresalientes y las mypes generan el aumento de la economía, es por ello que aumentan los puestos de trabajo, nos dice las MYPES presentan mayormente en el centro de negocio lícito en el universo. Asimismo, ofrecen satisfacción eficiente a los aspectos primordiales del crecimiento, tanto a la facilidad de energía eléctrica, agua limpia, servicios básicos, salud y educación. Las Mypes presentan en proporción de las sociedades que hay en las naciones de pobreza (excluyendo las microempresas y los trabajadores independientes).

Actualmente en Perú, la mype y mediana empresa equivalente: al 99.5% de las sociedades que hay, el 84% del trabajo, el 64% del Producto Bruto Interno (las MYPES y los empresarios autónomos representan el 47%), y el 2% los que exportan.

En conclusión son 2.5 millones de chicas entidades que brindan trabajo a 7.6 millones de individuos (sin incluir el autoempleo), divididos en: 57% en el área urbano y 43% en el área rural (según la PEA).

Sin embargo la cifra del INEI, presenta, esta el país económicamente aumento a 9,8% durante el periodo 2008 y, mientras el 2009, en consecuencia de la crisis externa, se obtiene un decrecimiento de 1,8% a los tres meses del año y una disminución del 1,1% en el segundo año. Es a causa de acogimiento de la petición del exterior y una reducción del financiamiento de un 25%.

Asimismo el incremento económico, está afiliado de modo eficaz con la tarifa de invención de negocios, así que existe un incremento del trabajo industrial que llevan tarifas de incremento económico más elevados.

Tributar significa que los ciudadanos deber contribuir con el aporte que reclama el gobierno para la inversión de las carencias de la población y orden estatal. Hay tres tipos de impuestos. El IRPF o el IVA, son reclamados por el gobierno sin que haya nada de negocio. Las aportaciones, el IBI, existen estas aportaciones lo maneja el estado para poder generar obras y /o servicio publico, al mejor aprovechamiento de las necesidades que tenga la población. Y por último, las tasas son impuestos que reclaman para el beneficio particular de un bien o servicio estatal.

Segun, Alva (s.f.), la ventaja de los tributos en el Perú, dice que, los las ventajas tributarias son bienes que el gobierno entrega a los empresarios para asi generar desarrollo y crecimiento de la población. Actualmente, en el Perú hay variedades de ventajas para los microempresario formalizados ya sea según sus ingresos o ventas del bien o servicio.

En el Perú, la exportación del cacao crece significativamente; con una expansión de 18 % y primordialmente se quiere que permanezca y para los próximos periodos.

La apreciación se llevó a cabo las empresas se diagnosticó su objetividad con conflicto en OCI cuyo departamento el cual es la caja, y produjo inadecuado manejo de bienes, en cuanto al desgaste de su desempeño y fines como entidad. Su conflicto primordial de dicha entidad ubicado al uso del planeamiento, competencia, procesos, organización e inspección en cuanto al dinero de caja.

Sin embargo este estudio averigua sobre la eficacia de su manejo del bien de la división de caja, en cuanto a los trabajos y ejecución que brinda dicho dinero, que son rentables que posean demostración sustentadora que confirmen dichos procesos, para una inspección adecuada; asimismo se elaboró un bosquejo de inspecciones internos para la caja rindiendo excelente uso de la eficacia del procedimiento de dinero en la entidad, hallándose lucrados, principalmente la entidad que se encuentran el gerente, personal administrativo, ya que lo carecen para decidir en cual de los procedimientos del dinero hay más dificultad, y luego se favorecen los individuos de afuera que los compradores, los proveedores, las entidades financieras bancarios y el gobierno.

Si las mypes regionales de la fase negocio de cacao en Irazola, 2021, no consiguen obtener una estructura tributaria, es a causa que desconocen la rentabilidad del componente, que estima apariencia interesantes tanto; la cultura tributaria, la inspección tributaria, responsabilidades tributarias, infracciones y sanciones. Así mismo se investiga saber este grupo de hipótesis para que las entidades eviten conflictos tributarios con la SUNAT.

Irazola es una zona que está desarrollando que esta formada por varias empresas; así

mismo las autoridades competentes ha iniciado en constituir estrategias apropiados para la organización, realización y control legal expedida por el gobierno, con los proyectos sectoriales y nacionales, y ayudar a las mypes a través de talleres de Auditoría; y así a todas las mypes de los distintos lugares y rubros permitan brindar trabajo a los ciudadanos de Irazola y lugares aledaños, lo cual proporcionara complacer las carencias de los Irazolinos y Ucayalinos. En Irazola hay varias mypes que están incrementando sus trabajos lucrativos, en el negocio en varios sector económico, Según la SUNAT.

1.1. REVISION DE LITERATURA

1.1.1. Planteamiento del problema

1.1.1.1. Caracterización del problema:

Las micro y pequeñas empresas (MYPES) generan gran empleo dicha población desempleada, sin embargo no tienen un planeamiento tributario, ya sea a la falta de conocimiento de los aspectos tributarios tales son: la cultura, la inspección, y el deber tributario e infracciones y penalidad. Así que con este estudio se busca analizar, recopilar información, conocer la teoría, del mismo modo la micro y pequeña empresa tengan mayor conocimiento y así eviten problemas tributarios con la SUNAT. Por lo mismo se realiza este proyecto de tesis comenzando desde el marco teórico de la investigación hasta el cuestionario.

Irazola es un distrito que produce y abunda todo tipo de plantas agrícolas entre ello resalta el cacao por el cual cada año se celebra el festival del cacao, asimismo está creciendo el mercado de compra y venta de cacao, por ello la central departamental de trabajo y promoción de

empleo de Ucayali están realizando y planificando labores de trabajo con la constitución del estado; y así brindar ayuda a Mypes, realizando charlas, talleres y auditorias.

Teniendo en cuenta que la Mype es la principal fuente de empleo para todos los Irazolinos y demás sectores alejados, con ello permitirá complacer las carencias de los ciudadanos de la región de Ucayali, así mismo reducirá la tasa de índice de pobreza en nuestro país. En Irazola existen muchas micros y pequeñas empresas que realizan diferentes tipos de actividades agrícolas y comercializan sus productos en estado natural.

Según Villalobos (2016), el 'Impuesto General de Ventas justo' aprobado ayer por el Congreso, la rebaja del IGV, un nuevo régimen de Impuesto a la Rentay la reforma de la Sunat han dominado la discusión sobre la formalización de las pymes. Pero estos temas, por más importantes que sean, no son los únicos que importan a las propias pymes. La problemática de la microempresa y pequeña empresa va más allá de los temas tributarios; Líneas arriba se ha demostrado la importancia que tiene el financiamiento en el desarrollo y crecimiento de las Mypes, en cuanto a auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad. Sin embargo, a nivel del ámbito de estudio se desconocen las principales características del auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad. Asimismo, se desconoce que la mayoría de la MYPES puedan obtener dicho financiamiento, y si logran obtener el préstamo y el tercero pone sus condiciones, interes etc., tampoco se conoce si dichas Mypes en los últimos años han sido rentables o no, si su rentabilidad ha subido o ha bajado. El mercado de las Mypes

se centraliza en la localidad de San Alejandro, por ello es importante para nuestra región de Ucayali. Pero, mayormente desconocen sus características que posee las Mypes, si tienen o no “ Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao en el distrito de Irazola.”

Por lo tanto, el conflicto del estudio es el siguiente:

1.1.2. Enunciado del problema

“¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao en el distrito de Irazola, 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 del sector comercio, rubro compra y venta de cacao en el distrito de Irazola, 2021.”

1.1.3.2. Objetivos específicos

- ✓ Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao en el distrito de Irazola, 2021.
- ✓ Describir las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao en el distrito de Irazola, 2021.

- ✓ Describir las primordiales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao del distrito de Irazola, 2021.
- ✓ Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao en el distrito de Irazola, 2021.
- ✓ Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao en el distrito de Irazola, 2021.

1.1.4. Justificación de la investigación

Primeramente, mediante la presente investigación describiré las variables en estudio (auditoría, tributación, finanzas y la rentabilidad), de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de cacao en el distrito de Irazola, 2021; así mismo, contaremos con cálculos estadísticos exactos y razonables sobre las variables del proyecto (Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las mypes.)

Asimismo, se justifica ya que los resultados servirán de modelo para guiarse los próximos estudiantes referente a las principales variables en estudio.

Y por ultimo se justifica ya que através de la sustentación de la tesis obtendré mi titulo profesional de contador público, y así mismo la ULADECH Católica cada día se perfeccione y mantenga la calidad de estudio para todos los futuros estudiantes.

II. MARCO TEORICO Y CONCEPTUAL

2.1. Antecedentes

2.1.1. Internacional

Amadeo (2013), en su tesis Determinación del comportamiento de las actividades de financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas, cuyo objetivo es determinar el comportamiento de las actividades de financiamiento de las pequeñas y medianas empresas, cuya metodología de la investigación tuvo un diseño no experimental, el autor concluye que frente a las necesidades del financiamiento en que las inversiones en activos fijos y en capital de trabajo, son los más requeridos para su subsistencia frente a las transformaciones que tiene el mercado según sus experiencias. Estas les han permitido cambiar su postura frente a relaciones posteriores e identificar los problemas de financiación que han sufrido en los años anteriores. Durante la interacción con los sistemas de financiación que son parte de sus necesidades diarias, los encuestados ratificaron que la mayor conveniencia radica en utilizar el crédito bancario y el descuento de cheques como su mayor fuente de financiamiento.

Vasco (2014), en su tesis Caracterización de sistemas de producción avícola de huevo mediante la implementación de modelos de predicción y clasificación, cuyo objetivo general es Diseñar y aplicar una herramienta informática para la caracterización y apoyo gerencial basada en técnicas de modelación y optimización en sistemas de producción de huevo comercial de Antioquia, cuya metodología es de tipo de investigación fue cuantitativa , se concluye con el uso de la teoría de grafos se crearon los diagramas que

permitieron 2927 caracterizar el sistema de producción de huevo comercial en las fases de cría y 2928 levante, y de producción.

Grigorescu (2014), en su tesis doctoral, *Evolución y perspectiva de la auditoría financiera en Rumanía y España: Un estudio Comparativo*, su objetivo principal fue: analizar las características de la auditoría financiera en ambos países, e identificar medidas de mejora de la misma de acuerdo con las necesidades actuales de los usuarios de la información financiera auditada. La investigación fue de carácter teórico y se refiere a la evolución y al estado actual de la auditoría en España y Rumanía. La segunda parte tiene carácter empírico y se refiere las perspectivas y expectativas actuales que tienen sobre la auditoría financiera los auditores financieros, los directores financieros de las empresas auditadas y los usuarios de las informaciones financieras auditadas, la última parte de la investigación se realizó un análisis SWOT sobre la auditoría financiera de España y Rumanía. Sobre la base de las amenazas y puntos débiles identificados, hemos hecho propuestas de mejora de la auditoría financiera en los dos países. Lo principales resultados fueron: El nivel de utilidad de la misma no corresponde a las necesidades actuales de los usuarios (las empresas). Consideramos que los auditores financieros y las sociedades de auditoría deberían recapacitar sobre la importancia social que tiene su profesión y ampliar el alcance de sus responsabilidades al aplicar las auditorías en las empresas, o buscar nuevos métodos o procedimientos compatibles con las necesidades actuales de las empresas, es decir, se tiene que hacer un diagnóstico sobre las necesidades de controles administrativos, financieros

de las empresas antes de proceder con exámenes especiales y así no generar gastos por las auditorias que probablemente no los necesite.

Según, Martínez (2016), en su tesis doctoral “Modelo de gestión financiera basado en la optimización de las necesidades operativas de fondos: el caso de las empresas farmacéuticas en España”, el objetivo de la investigación fue: Crear un modelo de simulación que permita analizar distintas alternativas sobre el importe que debe tener la inversión en necesidades operativas de Fondos-NOF de la empresa, desde la perspectiva de la solvencia, la liquidez, la rentabilidad y el valor, para corregir el problema de falta de liquidez. Para el diseño de la investigación se utilizó las herramientas y procesos existentes para la gestión de los distintos elementos que componen las NOF, aplicando criterios de optimización o criterios de minimización de impactos negativos que puedan surgir por ineficiencias en el uso de los recursos financieros, así como criterios de control y seguimiento. Los principales resultados son: Las NOF son las inversiones netas necesarias que realiza la empresa para poder llevar a cabo las operaciones de su ciclo de explotación. Las dimensiones de las NOF dependen de la naturaleza del negocio, de la estacionalidad y el nivel de actividad, de las características del mercado y de las condiciones de aprovisionamiento. El objetivo de toda empresa es minimizar la inversión en NOF, para realizar el ciclo productivo con la menor inversión posible y conseguir la rentabilidad financiero que permita que los recursos negociados financien la totalidad de los recursos necesarios, lograr el máximo de rentabilidad en el menor tiempo posible invirtiendo el menor

importe posible de recursos financieros. (p. 320). Un modelo de gestión basado en la optimización de las NOF permite analizar el impacto de las distintas alternativas de obtención de liquidez a partir de los elementos del ciclo de explotación de la empresa en términos de solvencia, rentabilidad y valor.

Gilarias (2016), el Diario Finanzas Digitales - Venezuela, en su artículo: Importancia de la planificación fiscal y financiera de tu empresa. Nos informa que, Es en la crisis que nacen las grandes estrategias, la actitud es la clave, debemos desarrollar una cultura empresarial proactiva. La Crisis es tiempo de Oportunidades. (...) así mismo si nos mantenemos enfocados en nuestros objetivos tendremos mayores oportunidades para alcanzar nuestras metas. No hay nada peor que tomar decisiones en base a la improvisación. El enfoque, la planificación, la dedicación y constancia cuatro virtudes que ayudaran a llegar a puerto seguro. Par 11.

Siguiendo con Gilarias (2016), también nos menciona que ante la crisis Es el momento de optimizar los recursos materiales y humanos. Maximizar los beneficios de nuestras empresas. Los empresarios nos encontramos con muchos retos. El incumplimiento de las normas legales puede devenir en problemas laborales y contingencias tributarios que pueden llegar a provocar el cierre temporal o definitivo de la empresa. Asesórese con profesionales contables, financieros, legales y tributarios y pague sus impuestos Par 11.

Soria (2016), en su trabajo Capital & Bolsa - España, en su artículo: Alerta ante la posible explosión de la burbuja en el mercado de deuda. Nos

informa que, Desde la crisis financiera del 2008 hemos presenciado una oleada de medidas por parte de los principales Bancos Centrales en cuanto a política monetaria se refiere con el fin de incentivar el crecimiento económico, apoyando sobre todo la financiación empresarial. Estas medidas no convencionales incluyen medidas de liquidez y plazos superiores de financiación, así como programas de flexibilización cuantitativa. Par 1.

A pesar de esto, ciertos inversores sugieren que los rendimientos negativos son un signo de prosperidad. Y algunos gestores de bonos incluso han utilizado diferentes estrategias financieras para transformarlo en un rendimiento positivo. Sin embargo, a medida que los inversores buscan una mayor rentabilidad también lo hacen en cuanto al riesgo asumido, eso sí, bajo la esperanza de que los Bancos Centrales mantengan estas políticas a pesar de las consecuencias potencialmente adversas en el largo plazo. (Soria Arturo, 2016, par 17)

PIMCO, la mayor gestora de fondos especializada en estos activos, y el Estado chino han encontrado la clave para conseguirlo, que está en la divisa. La estrategia consiste en cubrir la divisa de los bonos en dólares, (swaps) algo que ambas instituciones están haciendo de momento con la deuda japonesa en yenes pero que seguramente terminarán por llevar a cabo la misma operación con la divisa europea. (Soria Arturo, 2016, par 18)

Cada vez más inversores particulares se lanzan a realizar este tipo de operaciones lo que reducirá el precio de los swaps; Entonces es cuando

llega el problema donde lo más probable es que los inversores busquen nuevos lugares donde poder optimizar su rentabilidad, y por qué no, la próxima parada podría ser Europa. (Soria Arturo, 2016, par 19)

Según, Valls (2016), en su artículo: El cliente como centro de las estrategias financieras digitales. Nos informa que, la innovación disruptiva implica crear los servicios que el cliente pueda necesitar en el presente o en el futuro. «Es empezar a pensar de manera diferente y mantener al cliente en el centro de la innovación, explicó. Par 1.

(...) La digitalización de la sociedad es una realidad que avanza rápidamente». La banca no es ajena a este volumen de actividad: se mueven 3.400 millones de euros de negocio en e-commerce, con un crecimiento anual estimado del 30%. Y dentro de los cambios experimentados, el uso del móvil es fundamental para realizar acciones en la banca digital. (Valls Angells, 2015, par 3 - 4)

Cada cliente es diferente. Cada uno tiene necesidades distintas y reclama soluciones específicas. Por ello, el objetivo de las acciones que promueve La Caixa es potenciar la relación digital. Queremos crear servicios que no ofrezca nadie más, ganar eficiencia y seguir innovando (Valls Angells, 2015, par 7)

Agregando, Municipio al día (2013), en un artículo publicado en su página web titulado: El Sistema de Control, manifiesta que el S.N.C. es descentralizado: y que en cada municipio tiene que existir el área de OCI que el ente principal es la contraloría general de la república. Pero no pasa siempre ya que en gran mayoría los municipios distritales, lo dejan de lado

ya que su economía no es factible. Por ello las municipalidades distritales tienen que acordar con la municipalidad provincial para así cumplir con prestarles el apoyo necesario. El Control Gubernamental es interno y externo.

El Órgano de Control Institucional, su misión es incentivar la perfecta y transparente manejo de los bienes de la municipalidad, examinando y observando el área administrativo del manejo de los recursos y materiales de la municipalidad así obtener la eficiente logros de las metas. Brinda especial atención a la legalidad y eficiencia de sus actos y operaciones.

Sus observaciones, conclusiones y recomendaciones deben ser públicas. La auditoría de los estados financieros y presupuestarios de la municipalidad se realiza anualmente de acuerdo a lo establecido por la Contraloría General de la República.

Continua, municipio al día (2013), El control externo, Está constituido por las políticas, las normas, los métodos y procedimientos técnicos que aplica la Contraloría General para supervisar la gestión pública, especialmente la captación y el uso de los bienes y recursos municipales. Si bien, el Órgano de Control Institucional realiza acciones de control posterior de manera permanente, la Contraloría General también está facultada para hacerlo, pero de manera selectiva, es decir, seleccionando a las instituciones públicas, para ello coordina con los OCI de cada municipalidad.

Según, Maslucan (2015), dice en su tesis denominado: Implementación del Plan Estratégico Tributario como instrumento para

prevenir contingencias tributarias durante el ejercicio fiscal 2015 de la empresa Molinorte SAC. Concluye lo siguiente: En el presente trabajo de investigación se ha podido determinar que la empresa cuenta con puntos críticos en materia tributaria, por motivos de la no aplicación de un plan estratégico tributario. Se detectó que no existen políticas de control interno plasmadas en un documento, lo que aumenta el riesgo de que se generen contingencias tributarias, además se pudo detectar que los libros no se encontraban empastados en su totalidad, siendo esto una obligación tributaria de carácter formal que al ser incumplida y detectada por la Administración Tributaria devendría en una multa para la empresa. Asimismo se detectó que la empresa no ha establecido un importe fijo para la utilización de medios de pago, por lo que se encuentra riesgo de no bancarizar alguna de sus operaciones. Con la implementación del plan estratégico tributario efectuado en el ejercicio gravable 2014, la empresa ha realizado sus operaciones comerciales, financieras, contables y tributarias en concordancia con las normas tributarias vigentes, previniendo así contingencias tributarias, minimizando el riesgo tributario y a la vez el riesgo financiero, determinando el correcto impuesto a pagar. La aplicación del plan estratégico tributario en la empresa, arrojó resultados positivos, demostrando la efectividad de su aplicación y un efecto positivo tanto económicamente como financieramente.

Asimismo, Rodríguez (2014); denomina en su tesis: Planeamiento tributario y su incidencia en la situación financiera de la empresa Inmobiliaria Santa Catalina SAC de la ciudad de Trujillo en el periodo

2013. Concluye lo siguiente: Se ha logrado determinar que la empresa Inmobiliaria Santa Catalina S.A.C. no ha venido cumpliendo sus obligaciones tributarias de manera integral, en especial lo relacionado a impuesto a la renta, así como los relacionados a los costos laborales y/o beneficios sociales de los trabajadores, lo cual ha generado inestabilidad en el desembolso de dichos compromisos. El incumplimiento de las obligaciones tributarias ha incidido de manera desfavorable en la situación económica y financiera de la empresa lo cual se ha traducido en la falta de liquidez, acumulación de compromisos y eventuales sanciones de carácter tributario, relacionados con las diferencias en las declaraciones juradas de tributos, lo cual crearon una incertidumbre en el normal funcionamiento de la empresa ante una visita por parte de la Administración Tributaria por ser una contingencia imprevista. Esta problemática se podría corregir con un adecuado Planeamiento Tributario, que implica un control previo de la aplicación de normas tributarias relacionadas con las declaraciones juradas mensuales y anuales, versus los importes de los registros contables. Toda empresa debe poner en marcha la aplicación de un Planeamiento Tributario dado el impacto positivo, tanto económico como financiero, que se ha demostrado que genera disminuyendo significativamente la carga fiscal para la misma.

2.1.2. Nacional

Según Garrido Koechlin (2018), Morosidad de pequeñas empresas se reducirá por avance de la economía, cuando la economía comenzó a desacelerarse, la morosidad se incrementó ligeramente, y fueron las

pequeñas compañías quienes la pasaron peor por su menor patrimonio. La recuperación de la economía llegará con un efecto positivo en el nivel de morosidad, y las primeras beneficiadas serán las pequeñas empresas. Pedro Diez Canseco, gerente del segmento Personas Jurídicas del BBVA, señaló que las mypes serán las primeras en recuperarse, a pesar de que también sufrieron más la desaceleración económica. La morosidad mejorará porque la economía está mejorando. Así conforme el PBI siga creciendo, la mora se estabilizará y comenzará a bajar hacia fines de año, pues se trata de un proceso gradual, dijo a la agencia Andina. Cuando la economía comenzó a desacelerarse, la morosidad se incrementó ligeramente, y fueron las pequeñas compañías quienes la pasaron peor por su menor patrimonio. Según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), la morosidad promedio de préstamos para pequeñas empresas sumó 9,4% en junio, superior a la mora del resto, que se ubicó en 3,1%.

Afirma, Santander Cjuno (2013), en Estrategias para inducir la formalidad de la Mype de la industria gráfica-offset por medio de gestión competitiva, se presenta un Manual orientado a la Micro y Pequeña Empresa (Mypes) de la Industria Gráfica Offset como estrategia ante la informalidad existente de ese sector, utilizando como herramienta competitiva una esquematización de la propuesta de las políticas públicas y Tecnologías de la Información y Comunicación (TIC) que brindan diferentes organismos públicos. La informalidad empresarial ha ido evolucionando con el tiempo, sin que se definan criterios exactos que determinen la formalidad de una empresa, se tiene que esta puede actuar en

informalidad siendo aparentemente formal. En un modelo económico como el que posee Perú, mantenerse dentro de la informalidad garantiza desaprovechar ventajas competitivas que solo se obtienen con la formalidad.

El Diario El Comercio. (2014), en su artículo: Instrumentos financieros en soles rinden más que en dólares. Nos informa, en un reporte de MC & F que, en los últimos 12 meses, al cierre de julio de este año, los instrumentos de inversión en moneda nacional mostraron una rentabilidad promedio de 3,6%, cifra mayor que los de moneda extranjera, que lograron un 1,8%. En el mismo período, la consultora determinó que el instrumento más rentable en soles fue el índice general de la Bolsa de Valores de Lima, que mostró una rentabilidad de 11,56%. En cuando a los instrumentos en dólares, el más destacado fue el índice EPU con 14,22%, Con relación a las AFP, los tres tipos de fondos mostraron rentabilidades positivas en los últimos 12 meses (5,7%; 7,7% y 6,9%, para los tipos de fondos 1, 2 y 3, respectivamente). En fondos mutuos, el de mayor crecimiento fue el de renta fija en soles, con 3,85%, mientras que el de menor rentabilidad lo obtuvo el de corto plazo en dólares con 0,51%. Par 1-4

En los últimos siete meses, la rentabilidad de todos los indicadores en promedio fue de 1,3%, cifra mayor que el rendimiento acumulado a junio, que fue de 1,1%. (..) El rendimiento más alto en moneda nacional lo obtuvo el índice general de la Bolsa de Valores de Lima, con un 7,06%, mientras que el instrumento de mayor rendimiento en moneda extranjera fue el EPU, con un 8,30%. (El Comercio, 2014). Par 5-8

El momento más eficaz para incentivar comportamientos

financieros prudentes, sanos y enfocados en lograr metas comienza desde una temprana edad, por lo que es de gran importancia apoyar a los pequeños en el manejo de su dinero, exhortaron diversas especialistas, (...), Durante la presentación del programa Sueña, Ahorra, Alcanza: Fortalecimiento financiero para las familias, en colaboración con MetLife Foundation y Sesame Workshop seleccionó que para incrementar el conocimiento sobre estrategias financieras en las familias, debe comenzarse por definir metas y buscar realizarlas mediante una planeación en las finanzas en el hogar, en esta iniciativa, con la ayuda de un grupo de asesores y especialistas globales y locales, se busca brindar a los niños información asequible, comprensible y de manera dosificada, ya que en esta etapa, en la que son más receptivos al aprendizaje, resulta conveniente dar una buena educación sobre el manejo de sus recursos. Por ello, el programa que ofrecen estas actividades se basa en tres elementos clave, que pueden ser una guía para que usted hable de finanzas con sus hijos. (García Gutiérrez, 2016, par 2-6)

El primero es tener una actitud positiva que signifique tener confianza y aspiraciones, ya que, según la guía para madres, padres y cuidadores de Met Life Foundation, ayudar a los pequeños a definir sus metas los fortalece para que puedan empezar a planear cómo alcanzarlas, con una actitud confiada, ya que el camino puede parecerles muy largo, debido a que en la infancia se está habituado al corto plazo. (García Gutiérrez, 2016, par 7)

El segundo elemento clave se basa en conocer comportamientos

relacionados con la autorregulación y funciones de ejecución (control consciente de los pensamientos, sentimientos y acciones) que ayuden a establecer, planear y alcanzar objetivos. (García Gutiérrez, 2016, par 8)

En esta etapa son cosas muy sencillas (las que debe proponerse el niño), pero si les enseñamos a diferenciar entre necesidades y deseos, les ayudará a que cuando crezcan tomen decisiones para un mejor control de su presupuesto, dijo al respecto. (García Gutiérrez, 2016), par 9)

El último elemento que es recomendable tomar en cuenta a la hora de hablar de finanzas con sus hijos es el de contar con los conocimientos y la información necesarios para lograr el fortalecimiento financiero, que puedan ayudarlo a alcanzar lo que se plantea. (García Gutiérrez, 2016, par 10)

La educación financiera no es enseñarles a los niños a comprar, estoy convencida de que es planeación en familia; si los niños tienen metas a corto plazo, es debido a que su vida ha sido muy corta, han pasado muy poco tiempo con nosotros, pero sus papás no, y si los niños pudieran escuchar las conversaciones de sus padres (de presupuesto familiar) donde las metas son a mediano y largo plazos, entrarán en esa mentalidad, refirió la directora del Mide, (...), Fomentar la inclusión financiera y utilizar servicios financieros formales pueden mejorar la calidad de vida de una persona si sabe utilizarlos. Los niños no suelen planear para hoy, debido a que ven sus metas muy lejanas, pero cuando sean mayores deben conocer las soluciones para enfrentar un problema financiero, concluyó; (García Gutiérrez, 2016, par 13-15)

Para, Layme (2015) en su tesis titulado: Evaluación de los componentes del sistema de control interno y sus efectos en la gestión de la sub gerencia de persona y bienestar social de la municipalidad provincial Mariscal Nieto, 2014, sustentado en la Universidad José Carlos Mariátegui, en la ciudad de Moquegua, Perú; su objetivo general fue: Evaluar los componentes del sistema de control interno, en la gestión de las actividades de la sub gerencia de personal y bienestar social de la municipalidad provincial de Mariscal Nieto, mediante pruebas de cumplimiento de normas, revisión de documentos de gestión, aplicación de encuestas y entrevistas; el diseño fue no experimental descriptivo transversal, la población fueron los funcionarios y servidores de la municipalidad, la muestra fue 16 y los resultados fueron: Los resultados se afirma que, en las actividades y funciones de la SPBS tiene deficiencias tanto en la emisión como en la implementación de normas, documentos de gestión lo que se corrobora con la evaluación de las debilidades y fortalezas, el grado de implantación de las normas y procedimientos de control interno en general de los cinco componentes es insatisfecho desde la percepción de los funcionarios y servidores del SBS, que está dentro del rango de inaceptable, analizando sus fortalezas y debilidades en la aplicación de los procedimientos de control interno en las actividades y funciones de la SPBS, se mantiene un 77% de debilidades, así como en la implementación de normas de control interno tiene un 69% del total de los cinco componentes de control interno por lo mismo, es necesario que se implementen normas y procedimientos de control interno que permita a la SPBS mejorar la gestión de sus actividades.

Según, Limaco & Mundaca (2013), en su tesis titulada: Planeamiento tributario para evitar contingencias tributarias en la micro y pequeñas empresas de la provincia de Huancayo, llegan a la siguiente conclusión: El planeamiento tributario detalla o especifica cómo está compuesto, desde una asesoría (al inicio de las actividades o en el tiempo que desee), la actividad, el capital inicial, el tipo de empresa (persona natural o jurídica), el régimen tributario, (Nuevo RUS o el Régimen Especial), la obligaciones formales y obligaciones sustanciales; de no cumplir con dichos procedimientos generaran contingencias tributarias en las micro y pequeñas empresas. El 95.89% de los encuestado está de acuerdo en Planificar con anterioridad, como se desarrollarán las operaciones tributarias que realizarán y el 94.52% de los mismos han tenido contingencias tributarias Es por ello que los resultados obtenidos proyectan que realizar un Planeamiento Tributario influirá y favorecerá en evitar las contingencias tributarias, como son: de inscripción, entrega de comprobantes de pago, comiso de bienes, rectificatorias de declaraciones juradas, multas en fiscalizaciones, etc. que conllevan a generar desembolso de dinero que afectan al desarrollo empresarial.

2.1.3. Regional

Asimismo, Ponce (2016), en su tesis Caracterización del Auditoría, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas, del distrito de Callería, 2015, cuyo objetivo general fue Determinar y describir las principales características del Auditoría, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de

ropa para damas en el distrito de Callería, 2015. Que el 81% de los representantes legales de las Mypes encuestadas, su edad fluctúa entre los 26 a 60 años; el 56% son del sexo femenino; el 57% tiene grado de instrucción superior no universitaria, y el 32% tiene secundaria. El 75% son de ocupación comerciante, el 69% tienen entre uno a cinco años en el rubro empresarial; el 100% son formales, el 75 tiene trabajadores permanentes, el 87% posee trabajadores eventuales; el 81% constituyó su Mypes por subsistencia.

Termina Ponce, que el 75% recibe Auditoría de terceros, el 76% recibe Auditoría de entidades bancarias y no bancarias, otorgándoles facilidades de crédito, siendo los más requeridos el Banco de Crédito con 25% y Mi Banco con 25%; los créditos recibidos el 50% fueron a corto plazo. el 75% pagó tasas de interés mensual de 1.83% a 8%; el 75% solicitó crédito de S/.5,000 a S/.50,000; el 63% de los créditos recibidos fue invertido en capital de trabajo y compra de mercadería.

Según, Alarcón & Rosales (2014), denominan en su tesis: Evaluación de la Gestión Económica – Financiera y su Implicancia en la Rentabilidad de la Empresa Panificación Arte Distribuidores SAC de la Ciudad de Chiclayo durante el periodo 2014, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, en Chiclayo, Perú. Se recopiló los datos a través de la observación y la entrevista, entre otros, y como instrumento de recolección de datos fue utilizado el cuestionario. Con los datos obtenidos los autores concluyen que: al analizar la rentabilidad a través del flujo de caja de los años históricos se observa que la tasa interna del retorno es

menor a la tasa promedio de descuento que ha utilizado en la empresa por lo que el VAN es negativo, en efecto la rentabilidad proyectada ha sido de tendencia negativa y se contrasta ello con el ROE de dichos periodos (Alarcon R. & Rosales L; 2014, pág.162). Además la tasa promedio de crecimiento de las ventas anuales ascendió al 40.7% siendo los ingresos en punto de partida para las proyecciones de los rubros de los activos, (...) en el periodo 2014 se denota que existió la mejora en la gestión de las cuentas por cobrar en relación a nuestros proveedores, debido a las políticas implantadas en la proyección; asimismo ha existido un crecimiento en el patrimonio dando como resultados una mejora en el apalancamiento financiero; y por último el rendimiento para los accionistas ha crecido por la gestión puesta en la proyecciones determinadas. (Alarcón R. & Rosales L; 2014, pág.162 - 163).

Asimismo, Mendoza (2015), titula su tesis; Caracterización del control interno en la información financiera de la municipalidad distrital de Sepahua Pucallpa- Periodo 2014. La investigación, tuvo como objetivo general: Describir las principales características del control interno en la información financiera de la municipalidad distrital de Sepahua – Pucallpa periodo 2014. La investigación fue de tipo cuantitativa, nivel descriptivo, diseño no experimental, la técnica fue la encuesta y el instrumento el cuestionario pre estructurado con 31 preguntas relacionadas a la investigación, el cual fue aplicado a una muestra poblacional representativa de 20 trabajadores de la Municipalidad Distrital de Sepahua, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a las principales características del

control interno: El 75% de los encuestados conoce la ley del control interno, el 25% no pone en práctica el principio de eficiencia, el 20% no pone en práctica el principio de eficacia, el 5% no aplica el principio de transparencia, en conclusión fueron que el 10% no aplica el componente de ambiente de control, el 15% no aplica el componente de actividades de control. Respecto a las principales características de la información financiera: El 35% no aplica el objetivo de la información financiera: tomar decisiones de inversión y crédito en la municipalidad, el 30% no aplica las características de la información financiera presupuestal: confiabilidad, el 50% no aplica el objetivo de los estados financieros: suministro de información, el 60% no aplica el objetivo de los estados financieros: evaluar la solvencia y liquidez, el 15% no aplica los objetivos de los estados financieros: en recomendación debe formar un juicio sobre el manejo del negocio y la gestión administrativa.

Mundaca (2011), en su tesis titulada: Incidencia Financiera de la Aplicación de un planeamiento tributario en las empresas comerciales de la ciudad de Trujillo. Concluye lo siguiente: El planeamiento tributario en las empresas comerciales, como parte esencial de los negocios se encuentra sujeta a diferentes interpretaciones de acuerdo al interlocutor, quien para dar una imagen de actualización, siempre atenderá a su cuestionamiento de manera reactiva. Las normas tributarias establecen una serie de obligaciones formales y de pago que las empresas deben cumplir adecuadamente a fines de evitar contingencias y la generación de multas y otras sanciones. Las conductas delictivas no forma parte de la

planeación tributaria, debiéndose evitar a toda costa la simulación y las operaciones inventadas, ya que estas son delitos de defraudación fiscal. De acuerdo a los resultados obtenidos en un 95% de los entrevistados respondió que el planeamiento tributario tiene un impacto positivo; y es una herramienta que tiene el contribuyente para minimizar o disminuir lícitamente los efectos en el costo de los tributos que debe pagar.

2.1.4. Local

Gálvez (2017), en su obra Caracterización del Auditoría y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016, cuyo objetivo general fue: Describir las principales características del Auditoría y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 microempresarios, cuyos resultados fueron: La mayoría de los representantes de las Mypes son adultos y tienen entre 26 años a más, el 67% son del sexo femenino, el 60% tienen grado de instrucción secundaria y la ocupación que predomina con 53% es empleado.

Las principales características de las Mypes del ámbito de estudio: El 60% tienen más de siete años en el rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, y son formales, contando de dos a más de tres trabajadores permanentes y eventuales; la mayoría de las Mypes se formaron por subsistencia. Auditoría de las Mypes: El 60% se autofinancia y el 40% lo hace con Auditoría de terceros, recurriendo en su mayoría a entidades

bancarias y no bancarias, ya que estas les permiten cumplir y priorizar sus planes a corto y mediano plazo. Desconociendo los plazos de sus créditos. Más aún, el 100% invirtió sus créditos en mejoramiento y/o ampliación de local. Rentabilidad de las Mypes: Las Mypes encuestadas, afirmaron que su rentabilidad mejoro en los últimos años gracias al Auditoría.

Finalmente se recomienda, para que las Mypes puedan subsistir y crecer, los micro empresarios tienen que preocuparse en obtener conocimiento respecto al manejo empresarial y sobre todo conocer la interpretación de los ratios básico en temas financieros.

En este modo Mnihuari (2014), denomina en su tesis; caracterización del control interno y la información financiera en la municipalidad distrital de Yarinacocha – Periodo 2013, la presente investigación, tuvo como objetivo general: Describir las principales características del control interno y la información financiera en la municipalidad distrital de Yarinacocha periodo 2013. La investigación fue cuantitativa-descriptiva, para la población y muestra de la información se escogió al azar a 69 empleados de la municipalidad distrital de Yarinacocha, a quién se les aplicó un cuestionario de 20 preguntas cerradas tipo Likert, aplicando la técnica de la encuesta tipo Likert. Obteniéndose los siguientes resultados: respecto a las principales características del control interno: El 62% conoce la ley del control interno, el 73% no pone en práctica el principio de eficiencia, el 80% no pone en práctica el principio de eficacia, el 71% no aplica el principio de transparencia, el 83% no aplica el componente de ambiente de control, el 78% no aplica el componente de actividades de control. Respecto a las

principales características de la información financiera: El 80% no aplica el objetivo de la información financiera: tomar decisiones de inversión y crédito en la municipalidad, el 74% no aplica las características de la información financiera: confiabilidad, el 70% no aplica el objetivo de los estados financieros: suministro de información, el 74% no aplica el objetivo de los estados financieros: evaluar la solvencia y liquidez, el 79% no aplica los objetivos de los estados financieros: formar un juicio sobre el manejo del negocio y la gestión administrativa, el 68% no aplica los objetivos de las NICs en la presentación y revelación de los estados financieros, el 68% no aplica el marco conceptual de las NIIFs en la presentación y revelación de los estados financieros.

Según, Sánchez (2013), en su tesis titulada: Efecto financiero en la aplicación de un planeamiento tributario en la gestión del departamento de Recursos Humanos de la empresa de Transportes Ave Fénix SAC para el periodo 2013. Tiene las siguientes conclusiones: En general de acuerdo a los resultados obtenidos el planeamiento tributario origina un efecto financiero positivo en la toma de decisiones en un 95% de eficiencia y una eficiencia de las decisiones tributarias de un 85%. De la aplicación del Planeamiento Tributario se muestra una mejora positiva a la Gestión del Departamento de Recursos Humanos de la empresa de Transportes Ave Fénix SAC representada con 92% de eficiencia a los resultados. Las contingencias financieras y tributarias negativas se han reducido mediante la aplicación del planeamiento tributario y se ven reflejadas en la correcta distribución de los recursos que se utilizaba en el Pago de Tributos y

Beneficios sociales. El planeamiento Tributario aplicado al Departamento de Recursos humanos de la empresa de transportes Ave Fénix SAC no concibe conductas delictivas, debiéndose evitar la simulación, datos falsos, y operaciones inventadas, ya que estas son delitos de defraudación fiscal que podrían afectar y dañar la salvaguarda de la empresa.

Afirman, Barrantes & Santos (2013), denomina en su tesis: El Planeamiento Tributario y la determinación del impuesto a la renta en la Empresa Ingeniería De Sistemas Industriales S.A. en el Año 2013.

Concluye lo siguiente: El diseño e implementación de un Plan Tributario 2013 en la empresa, minimiza el riesgo tributario y a la vez el riesgo financiero, mejorando la liquidez de la empresa, determina el correcto impuesto evitando reparos posteriores que originen desembolsos innecesarios. Con la ayuda del Planeamiento Tributario 2013, se demuestra que económica y financieramente se obtienen resultados positivos, traducidos en liquidez y rentabilidad reflejadas en la utilidad de la misma y en el menor pago del Impuesto a la Renta sin recurrir a acciones elusivas y evasivas. La aplicación del Planeamiento Tributario arrojó resultados positivos en la empresa en estudio, demostrando la efectividad de su aplicación y un efecto positiva tanto económica como financieramente en la determinación del Impuesto a la Renta, además la Gerencia debe establecer políticas y acciones de capacitación y actualización al personal, específicamente al personal del Área de Contabilidad en Temas Tributarios, principalmente en el Impuesto a la Renta que es el de mayor impacto en la empresa. La Planificación Tributaria, debe ser una parte relevante en la

Organización de una empresa, ya que en la medida en que ésta planifique va a poder maximizar los ingresos y aplicar los beneficios tributarios que otorga la Ley, asimismo maximizar las utilidades del negocio y, por lo tanto, el retorno de la inversión de los propietarios. Toda empresa debe poner en marcha la aplicación de un Planeamiento Tributario dado el impacto positivo, tanto económico como financiero, que se ha demostrado que genera disminuyendo significativamente la carga fiscal para la misma.

Asimismo, Mnihuari (2014), denomina su tesis; Caracterización del control interno y la información financiera en la municipalidad distrital de Yarinacocha – Periodo 2013, la presente investigación, tuvo como objetivo general: Describir las principales características del control interno y la información financiera en la municipalidad distrital de Yarinacocha periodo 2013. La investigación fue cuantitativa -descriptiva, para la población y muestra de la información se escogió al azar a 69 empleados de la municipalidad distrital de Yarinacocha, a quién se les aplicó un cuestionario de 20 preguntas cerradas tipo Likert, aplicando la técnica de la encuesta tipo Likert. Obteniéndose los siguientes resultados: respecto a las principales características del control interno: El 62% conoce la ley del control interno, el 73% no pone en práctica el principio de eficiencia, el 80% no pone en práctica el principio de eficacia, el 71% no aplica el principio de transparencia, el 83% no aplica el componente de ambiente de control, el 78% no aplica el componente de actividades de control. Respecto a las principales características de la información financiera: El 80% no aplica el objetivo de la información financiera:

tomar decisiones de inversión y crédito en la municipalidad, el 74% no aplica las características de la información financiera: confiabilidad, el 70% no aplica el objetivo de los estados financieros: suministro de información, el 74% no aplica el objetivo de los estados financieros: evaluar la solvencia y liquidez, el 79% no aplica los objetivos de los estados financieros: formar un juicio sobre el manejo del negocio y la gestión administrativa, el 68% no aplica los objetivos de las NICs en la presentación y revelación de los estados 21 financieros, el 68% no aplica el marco conceptual de las NIIFs en la presentación y revelación de los estados financieros.

2.2. Bases Teóricas de la Investigación

2.2.1. Teorías de Auditoría

Según Paucar (2013), en su tesis denominado “auditoría financiera y la prevención de irregularidades en la empresa grupo Ortiz de Huaraz 2011,” define: Auditoría procede del latín AUDITORIUS, así como de ella proviene auditor, que tiene la cualidad de escuchar. La Auditoria igualmente tiene el concepto siguiente: Es un proceso que sirve para adquirir y examinar de modo objetivo las certidumbres enlazadas con informes de las funciones económicas, así como también otros hechos relacionados, que tiene por finalidad decretar su nivel de veracidad de capacidad ilustrativo con las pruebas que generaron su principio, de la misma manera definir si los informes han sido confeccionados de acuerdo a los principios establecidos. Auditoria; se denomina a la inspección y verificación por un profesional de acuerdo a la rama de estudio, objetivo e

independiente, ya sea financiera y/o Administrativas, y tienen un cronograma para realizar la ejecución de la auditoria ya sea publica o privada y por ultimo presentan un informe contenido referente a lo analizado ya sea financiera o administrativa, además de ello el profesional da sus conclusiones y recomendaciones al encargado de la empresa o entidad pública para tratar de corregir la irregularidad presentada, y todo ella genera eficiencia y eficacia para el buen manejo de la empresa y cumplir con las normas y leyes generalmente aceptadas. Tipos de auditoria: Auditoría externa; lo realiza un profesional ajeno a la entidad, así mismo es independiente en definir y dar su veredicto e informe utilizando las herramientas, métodos y técnicas para presentar un informe de acuerdo a sus conclusiones. Auditoría interna; lo realiza un profesional en el área que trabaja dentro de la entidad y que realiza el mismo procedimiento del anterior.

Asimismo, Requelme (2017), menciona variedades de auditoria para la entidad, y son los siguientes: Auditoría externa: es un profesional externo que no labora dentro de la empresa y es requerido legalmente para hacer cumplir las normas establecidas, inspeccionando y/o controlando. Auditoría interna: lo realiza el profesional que labora dentro la empresa, con el objetivo de verificar el manejo financiero y administrativo para ver la coherencia y comparar los resultados obtenidos y asimismo mejorar, esta auditoria se puede realizar si el dueño de la empresa lo solicite para los fines que el vea conveniente. Auditoría financiera: analiza los estados financieros de la empresa según su contabilidad, con el objetivo de dar un

informe y la información sea transparente las operaciones financieras, teniendo un periodo de tiempo establecido. Auditoría administrativa: el auditor profesional verifica el desarrollo burócrata económico, con el objetivo de respaldar el mandato de las normas que rigen y así mismo comparar con otras empresas el sistema de ordenamiento y rendimiento del mismo. Auditoría operacional: lo realiza un auditor externo solicitada por la dirección, el profesional verifica y evalúa la gestión y la empresa, con el objetivo de dar sus recomendaciones y así dar buenos resultados en cuanto a la productividad. Auditoría integral: el auditor profesional evalúa y analiza el cumplimiento y desempeño de la empresa y su estructura organizacional, financiera, control interno, abarca varios rubros, para emitir su informe y dar sus conclusiones y recomendaciones. Según el resultado obtenido van a comparar y tratar de corregir las falencias. Auditoría de sistemas: el auditor experto verifica el manejo del proyecto, garantía y eficiencia de apoyo informática de la entidad para así dar su veredicto final y mejorar los mismos, por ello que se debe tener en cuenta el tipo de sistema de control que se llevara en la empresa. Auditoria tributaria: esta encargada por un profesional en tributos que verifica y analiza con lo concerniente al manejo tributario de empresas privadas y publicas en general.

Por otro lado, tenemos a (Porter, 2016), que nos menciona lo siguiente (...) naturalmente la habilidad es preferir trabajos distintos al resto como contendientes, esta investigación que lanzó a la feria en el periodo 1980 producto de su esfuerzo de trabajo, fueron lo siguiente: le

dieron fe para realizar una indicación en la ideología y el ejercicio de los estudios de las entidades y sus contendientes.

Las habilidades son: Según Porter (2016)

- **Liderazgo en costos.** Su objetivo es, reducir costos para ofrecer producto a muy bajo precio unitario.
- **Diferenciación.** Fabricar u ofrecer productos reales y únicos, que pueda distinguirse de la competencia,
- **Enfoque.** Su objetivo es ofrecer productos de calidad para cumplir con las necesidades del cliente según el segmento específico del mercado.

Sin embargo, Sánchez asegura que hábilmente señala lo siguiente:

- **La incertidumbre:** es lo que le rodea, los competidores y los clientes de como es conocida su empresa.
- **La complejidad:** es el trato como se tiene con el entorno y la empresa.
- **Los conflictos organizativos:** es interno que tiene que ver el superior con el inferior.

Las cinco fuerzas de habilidades.

Aseguran, García & Paredes (2014), menciona las cinco fuerzas de Porter, que son las siguientes:

- **Amenaza de entrada de nuevos competidores:** son los nuevos participantes que entran al mercado a ofrecer sus productos que pueden apoderarse de una parte

del mercado para ello se encuentran las barreras de entrada sean fáciles o lo contrario, para competir:

- **La rivalidad entre los competidores:** esto puede ocasionar la reducción de los precios, promocionar sus productos a bajos precios con el cambio de presentación de sus productos, renovar para una mejor aceptación del mercado para los empresarios que están bien posicionados en el mercado será más fácil de competir ya que tienen su referencias y empoderamiento del mismo.
- **Poder de negociación de los proveedores:** Trata de la capacidad que tiene los proveedores de negociación de sus insumos o materia prima (productos) y que este apoderado del mercado, ellos imponen sus precios y el volumen solicitado. La realidad será mas dura si los productos que nos brindan son principales para la elaboración del producto único en su especie y a alto precio. Serán difícil negociar ya que estarán dependiendo de los que nos proveen.
- **Poder de negociación de los compradores:** trata sobre los clientes que están bien conformados y organizados, y si el productos tienen reemplazo que pueda sustituir por otro producto a mejor precio, es allí donde exigen sus bajos precios, de buena calidad o buen servicio, por ende el empresario tendrá que reducir sus ganancias.
- **Advierte la entrada de frutos reemplazables:** El mercadillo para nada cautivadora que existe frutos reemplazables. Esto corre riesgo si los reemplazables son más modernos científicamente o pueden estar a

costos mínimos ajustando los índices de ganancias de la sociedad y de la fábrica.

- **Economía de nivel:** así que, debido a su elevada dimensión le permiten disminuir sus gastos, complicar a un novato rival comenzar con un valor inferior.
- **Diferencias del producto:** Supone que, si la entidad sea desigual y se instala con potencia su fruto, la empresa nueva debe realizar varias financiaciones para restituir a su competidor.
- **Inversiones de capital:** si tiene en cuenta la sociedad posee grandes posibilidades económicas obtendrá elevar su posición competitiva frente a rivales más chicos, le accederá en existir más años, invertir en bienes que otras empresas no pueden realizar, tener un alcance universal o expandir la feria en una nación y contribuir en el poder gubernamental de los países o regiones donde laboran.
- **Política estatal:** Las políticas estatales pueden restringir e impedir el ingreso de novatos rivales gestionando legalidad, reglas y obligaciones.

-

- **Habilidad Financiera:** Se dice que, parte del desarrollo de proyecto y tramite hábil de una entidad, que se vincula teniendo bienes necesarios en invertir procedimientos en beneficio o haberes de opciones en financiamiento para ayudar efectivamente en las metas de dicho proyecto, así como al chico, regular y gran periodo (...)

Asimismo, Villareal (s.f.) nos indica que: La estrategia financiera de una organización consta en las acciones combinadas que ha tenido la dirección y que sugiere alcanzar y lograr los resultados financieros y esforzara para lograr. Un mecanismo es una buena forma de encontrar el financiamiento de activos importantes e indispensables para crear una empresa y ampliarse en el mercado; hay varios tipos de financiación, uno es que lo financia el socio de la entidad y por siguiente financiación de un tercero (las entidades bancarias), y analizando como realizar el pago según sus ingresos, para una mejor continuidad del mismo y lograr el éxito. Thompson & Strickland (2004: 10-12).

Elementos de las habilidades Financiera

Manifiesta, Van que hábilmente las finanzas abarca tres determinaciones vitales: inversión, Auditoría y/o ganancias.

Principales habilidades Financieras en las entidades.

Para ello, Villareal las primordiales habilidades de inversión según dichas entidades especifican: amplio tiempo y pequeño tiempo:

Sobre el financiamiento:

Mayormente, cuando la organización sugiere una táctica humillante e

incluso, rara vez protectora, así que es posible determinar el financiamiento en rumbo al éxito.

Hacia la organización inversionista:

Significa que está estructurada con Auditoría que mantiene a la entidad y deberá referirse al resultado financiero posible de alcanzar. (...)

Hacia la detención y división de ganancias:

Según, dichas entidades desarrollan sus habilidades de paralizar y/o división de ganancias referente a la apariencia, de lo que nombran: la probabilidad de obtener créditos a amplio tiempo para apoyar a novatos financiaciones, el riesgo de los propietarios es lograr más remuneración en financiación reemplazable, la conservación, valor, los bonos en dichas ferias financieras es el caso de accionistas, entre varios aspectos.

Seguidamente, (Villareal) las habilidades Financieras a Corto Plazo son:

- **Acerca del patrimonio operativo:**

Dicha entidad se compone por sus bienes frecuentes, comprendiéndose por la gestión del patrimonio operativo que determinan e implican eficacia y eficiencia, conjuntamente con la Auditoría corriente

Acerca de la Auditoría corriente:

El Auditoría corriente de la entidad, nombrado deuda circulante, contiene referencias voluntarias, asimismo referentes cajas financieras y extra bancarias, contiene gasto banquero que delega del camino se anuncia en aspecto evidente o no.

- **Referente a la administración de dinero:** la determinación del

dinero de la sociedad, es de eficacia en la práctica, mayormente se mantienen el gobierno que deberán orientarse con las circunstancias de la solvencia de la organización, a saber, las existencias, las recaudaciones y la cancelación. Asimismo, los bienes principales respecto al vínculo del dinero es:

- Reducir (disminuir el inventario para no sufrir pérdidas en la venta en tiempo de escases de la materia prima o insumos y otros), acelerar (agilizar los cobros para no generar perdidas posteriores) y retardar (atrazar la cancelación para no perjudicar la imagen de la entidad, sin embargo al pagar antes de fecha se puede aprovechar cualquier descuento por adelantar el pago).

2.3.2. Teorías de la tributación

Asegura, Bravo (2015), “menciona que el sistema tributario, es un grupo de leyes jurídicas que constituyen los tributos y las que normaliza el método formal indispensables para realizar el flujo de tributos al Estado, así como las que contienen los principios del Derecho Tributario, usualmente sedimentadas en el texto Constitucional, el Sistema tributario es más grande que Régimen tributario, que consta a las normas referidas a los tributos. Una evaluación del Sistema tributario, que comienza por la ley de más subordinación que tiene el inicio que dirigen a los impuestos: en nuestro caso la Constitución Política del Perú.” “En ese sentido, es destacable la labor del Tribunal Constitucional, órgano jurisdiccional que viene anticipando muchas veces respecto a al nacimiento del impuesto que la constitución peruana contempla, acogiendo la teoría de los

principios constitucionales implícitos.” En consecuencia, el veredicto recae en el Expediente 0033-2004-AI/TC se conoce que el escrito legal no se describe explícitamente a su origen de conocimiento tributario, y concluye que es un principio equitativo e igualitario.

2.3.3. **Teoría de las finanzas**

Afirma, Rodriguez (2020), titulado: “Análisis de la teoría de finanzas conductuales en el trading de Criptomonedas”, los tipos de inversiones financieras se han clasificado que ahora es posible realizar operaciones de este tipo en poco tiempo y en donde sea por medio de internet; dentro de ello se encuentran las inversiones a corto plazo especulativo o también llamado trading. En este sentido, las financiaciones en las ferias de criptomonedas es muy útil, principalmente por la comodidad desde la que se puede efectuar, y por las ventajas que brindan, así que dentro de este campo de la economía genera el conocimiento cognitivo del financista. Se realizara a través de criptomonedas bajo el esquema de trading, se describe la teoría de las finanzas conductuales y se dará conocimiento sobre las criptomonedas, y se dará conocimiento sobre el trader y analizar y estudiar los puntos más interesantes en las cuales la economía conductuales incluye en el producto obtenido en las financiación en criptomonedas.

La decisión de inversión conlleva a determinar la fuente de financiamiento, y En ello lleva a pensar en la estructura del financiamiento: el peso que se la dará a cada una de las fuentes: recursos propios (capital) y deuda (pasivos).

Confirma, Piñeiro (2018), menciona las finanzas tiene la capacidad armónica asimismo se enseña los reemplazos que han captado fuera de la empresa; asimismo no podemos saltar del tema del impacto de innovación financiera y los nuevos teorías financieras.



Fuente: Piñeiro (2018)

Según Cervera, (2017), inspección al interior como mecanismo hábil dicha administración banquera en la empresa. Además incremento eficacia en los últimos periodos, ya que se ha transformado en un mecanismo que le facilita a las sociedades calcular su gestión y confirmar la eficacia en el cumplimiento de propósitos banqueros. Por ello, el control interno hay en todas las instituciones como un utensilio inventada para reducir los peligros a nivel financiero, al mejoramiento de procedimientos y colaboración de la alta gerencia; del mismo modo esta investigación está fundamentado en enseñar algunas definiciones de control interno como utensilio gerencial, obteniendo demostrar el beneficio asociado que facilita

dicho procedimiento.

2.3.4. Teoría de la rentabilidad

Según, Mareche (2018), la rentabilidad presentada como ROI por sus iniciales en inglés Return on Investment (retorno de la inversión), en donde Cashflow (flujo de efectivo) creado por Robert Kiyosaki y en la actualidad, un porcentaje de una tasa de interés para tener la financiación y el interés debe ser alto para no tener riesgos. “El porciento que viene en las tarjetas de oportunidades, se determina tomando el cashflow que señala la tarjeta y multiplicándolo por doce, luego se divide entre el monto que el jugador dio de enganche.” Para saber la rentabilidad se tiene que revisar el antecedente, comparando la inversión con la utilidad. Las utilidades están a base de la inversión y del propietario. “Si no existieran socios con quienes invertir y nosotros mismos somos nuestro único socio, habrá que analizar qué cualidades debemos desarrollar para que mejore nuestra inteligencia financiera y por consecuencia mejore la rentabilidad de nuestros negocios” (Yañez, 2011).

Asimismo, Bertein (2016), “en Rentabilidad, indica que la rentabilidad constituye la noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan medios, materiales, humanos y financieros con el fin de alcanzar óptimos resultados.” La rentabilidad es la medición de la capacidad de un determinado periodo, y se compara la renta obtenida con lo utilizado para ver el resultado y poder comparar la eficiencia, según que el análisis realizado sea a priori o a posteriori.

“Análisis de la rentabilidad. Análisis de la solvencia, entendida como la capacidad de la empresa para satisfacer sus obligaciones financieras (devolución de principal y gastos financieros), consecuencia del endeudamiento, a su vencimiento.” es por eso que las estrategias propuestas y puestas en marcha tiene que estar fijado en la rentabilidad y solvencia que pueda adquirir o mantener la empresa.

Se suele expresar como porcentaje. Cuyo cálculo es:

ROE= Beneficio neto antes de impuestos, Fondos propios

“Diferencia entre rentabilidad financiera y rentabilidad económica La rentabilidad económica (RE) es diferente de la rentabilidad financiera (RF), porque la rentabilidad económica utiliza todos los activos utilizados para generar esa rentabilidad, mientras que la rentabilidad financiera solo utiliza los recursos propios, es decir, la RF no tiene en cuenta la deuda utilizada para generar esa rentabilidad, por lo que tendrá un efecto apalancamiento financiero. Así, a través de la siguiente fórmula podemos establecer una relación entre ambas rentabilidades, establecer la rentabilidad financiera real y adquirir nociones de cuándo el apalancamiento es positivo o negativo para una empresa:”

“Cuando la RE es mayor que el coste de la deuda (k), el apalancamiento financiero es positivo y la RF será mayor que la RF, si en cambio el coste de la deuda es mayor que la RE, habrá un efecto apalancamiento negativo y la RF será menor que la RE, Además, cuanto mayor sea la deuda (D) utilizada para financiar una inversión mayor será el apalancamiento financiero y por tanto mayor será la RF

en comparación con la R, menor será la rentabilidad financiera, pero la rentabilidad puede ser mayor debido al apalancamiento financiero, Si una empresa no utiliza deuda, la RE será igual a la RF.”

Rentabilidad social: son beneficios para la población, pero no para el inversor, son construcciones de obras publicas para mejorar la calidad de vida de la población.

2.3.5. Teoría de la micro y pequeña empresa

“Según Bernilla (2017), en su Micro y pequeña empresa. Oportunidad de Crecimiento , nos dice que, una Micro y pequeña empresa es una entidad que, operando en forma organizada, combina la técnica y los recursos para elaborar productos o prestar servicios con el objeto de colocarlos en el mercado para obtener ganancia.” Se refiere en general a las diferentes empresa, grande, mediana, pequeña, microempresa independientemente compuestas por personas naturales y jurídicas, según sus requerimientos de individuos o económicos.

Características de la micro y pequeña empresa

“Según, lo dispuesto en la Tercera Disposición Complementaria Transitoria de la Ley N° 30056, recogida, a su vez, como la Segunda Disposición Complementaria Transitoria de la Ley MIPYME, las empresas constituidas antes de la entrada en vigencia de la Ley N° 30056 se rigen por los requisitos de acogimiento al régimen de las microy pequeñas empresas regulados en el Decreto Legislativo N° 1086. De ahí que sea necesario referirnos a los requisitos de acogimiento al RLEde la Mype

regulados en la Ley Mype y en la Ley MIPYME, respectivamente.”

Según la Ley Mype (vigente hasta el 02-07-2013). Factores concurrentes de categorización empresarial: el número de trabajadores y el nivel de ventas anuales. El artículo 5° del Decreto Supremo N° 007-2008-TR (Ley Mype) establecía las características concurrentes de las MYPES. De modo esquemático, teníamos lo siguiente. Características, Trabajadores y Ventas Anuales: Microempresa, de 1 a 10 trabajadores y hasta 150 UIT (S/.555,000). Pequeña Empresa de 1 a 100 trabajadores y hasta 1700 UIT (S/.6'290,000). Dónde: Valor de la UIT para el Ejercicio 2013 era de S/.3,700 (cabe precisar que la UIT para el año 2019 es de S/4,200). Microempresa: Tenía de uno (1) hasta diez (10) trabajadores inclusive y un nivel de ventas anuales no mayor a 150 UIT. En este sentido, no había variación en relación con lo que señalaba la Ley N° 28015 en los límites para calificar como microempresa. Pequeña Empresa: Tenía de uno (1) hasta cien (100) trabajadores inclusive y un nivel de ventas anuales no mayor a 1700 UIT. Por ende, en comparación con lo que señalaba la Ley N° 28015, el número máximo de trabajadores subía de 50 a 100 y, además, en cuanto al volumen de ventas, se eliminaba el límite inferior de 150 UIT y se elevaba el límite superior de 850 UIT a 1700 UIT.”

“Por ejemplo, si en diciembre 2012 una empresa contaba con 12 trabajadores y ventas anuales de 100 UIT, entonces calificaba como una pequeña empresa.”

“Por su parte, el artículo 2° del Reglamento de la Ley MYPE

especifica las reglas para el cómputo del número de trabajadores, detalla qué se entiende por el nivel de ventas anuales tratándose de contribuyentes comprendidos en el Régimen General del Impuesto a la Renta, el RER y el Nuevo RUS, respectivamente y, asimismo, precisa que se entiende por conductor de la microempresa a la persona natural que dirige una microempresa no constituida como persona jurídica o que es titular de una microempresa constituida como una EIRL y que, además, cuenta con, al menos, un trabajador. Dicho en otros términos, el conductor de la microempresa es un trabajador que da trabajo en el marco de las empresas familiares de subsistencia o autoempleo.”

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo de la investigación

la presente tesis fue de cantidad, y se recolecto datos estadísticos para obtener los resultados.

M  **O**

Donde:

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

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

3.2. Nivel de la investigación de la tesis

El presente estudio de tesis fue representativo porque se impidio en describir las variables.

3.3. Diseño de la investigación

El presente estudio de tesis fue no experimental porque se mantuvo al estado natural, fue transversal porque tiene un tiempo limitado, fue retrospectivo porque se vio los antecedentes y fue representativo porque se limitó a describir las variables en estudio.

3.4. Población y muestra

3.4.1. Población

El presente estudio de tesis, en cuanto a la población estaba conformada por 30 microempresarios. Y se obtuvo a través de la encuesta que hizo la investigadora en el distrito de Irazola – 2021.

3.4.2. Muestra

En cuanto a la muestra se tomó a 30 microempresarios de la población, el cual conforma el 100% del universo.

3.5. Definición y operacionalización de variables

| Variable | Definición conceptual | Definición operacional: Indicadores | Escala de medición |
|---|--|--|--|
| Perfil de los dueños y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021. | Se presenta las características de los dueños y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021. | Edad | Razón: Años |
| | | Sexo | Nominal: Masculino Femenino |
| | | Grado de instrucción | Nominal: Sin instrucción Secundaria completa Secundaria incompleta Superior no universitaria |

| | | | |
|---|---|---|--|
| | | | Completa e incompleta Superior universitaria completa e incompleta |
| Variable | Definición conceptual | Definición operacional: Indicadores | Escala de medición |
| Perfil de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021. | Se presenta las características de las micro y pequeñas empresas. | Años de las mypes | Razón -de un año a cinco años -de seis años a diez años -de once años a mas |
| Variable | Definición conceptual | Definición operacional: Indicadores | Escala de medición |
| Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021. | Se presenta las características relacionadas a la auditoría. | Sabe sobre la auditoría | Nominal: Si No |
| | | Quiere que le hagan auditoría | Nominal: Si No |
| | | A que lugar iría para tener una auditoría | Nominal: Sociedad de auditoria Persona natural Ninguno |
| | | Cuando iría para realizar la auditoría | Nominal: Un mes Dos meses No precisa |
| | | Mejoraría su empresa con la Auditoría | Nominal: Si No |
| | | Con la auditoria a mejorado su empresa en cuanto a las finanzas | Nominal: Si No |

| | | | |
|--|--|---|---------------------------|
| | | Aceptarías ser capacitado sobre auditoría | Nominal: Si No |
| | | Ha mejorado su empresa con la auditoría, en cuanto | Nominal: Si No |
| Variable | Definición conceptual | Definición operacional: Indicadores | Escala de medición |
| Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021. | Se presenta las características relacionadas a los tributos. | Se siente bien con la información que atiende la sunat. | Nominal: Si No |
| | | Tienen en cuenta los libros de contabilidad al momento de la inspección de la sunat hacia la entidad. | Nominal: Si No |
| | | Tiene un personal designado para el registro de ingresos y gastos | Nominal: Si No |
| | | Los libros de contabilidad están al día. | Nominal: Si No |
| | | Le habrá presentado cualquier incidente al momento de declarar. | 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 del sector comercio, rubro compra venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021. | Se presenta las características relacionadas con las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021. | 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 otorgo el crédito | Nominal: Bancaria No bancaria |
| | | Tasa de interés cobrado por el crédito | Cuantitativa: 1% mensual 2% mensual 3% mensual Mas de 4% mensual |
| | | Crédito oportuno | Nominal: Si No |
| | | Monto del crédito fue suficiente | Nominal: Si No |
| | | Cree que el financiamiento mejora la empresa. | Nominal: Si No |

| Variable | Definición conceptual | Definición operacional: Indicadores | Escala de medición |
|--|---|--|----------------------|
| Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de | Lo que generan los dueños y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la | Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años | Nominal: Si No |

| | | | |
|---|---|---|----------------------------------|
| cacao, en el distrito de Irazola, 2021. (principal) | rentabilidad de sus empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 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: Castillo Sacramento (2021).

3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.6.1. Técnicas

En la presente investigación se aplicó la técnica de la encuesta en donde consta de 36 preguntas que se realizó mediante el trabajo de campo que se obtuvo datos exactos y confiables.

3.6.2. Instrumentos

El instrumento de investigación que utilizó la investigadora es un cuestionario de 36 preguntas cerradas según las variables en estudio.

3.7. Plan de análisis

Mediante el presente trabajo de investigación para obtener los resultados se analizó los datos obtenidos de la encuesta en estudio para transformar en una sola data mediante el programa SPSS, se obtuvieron las tablas y gráficos..

3.8. Matriz de consistencia

Matriz de consistencia

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021”

| TÍTULO | ENUNCIADO DEL PROBLEMA | OBJETIVOS | VARIABLES | DIMENSIONES | INDICADORES | METODOLOGÍA | | | |
|--|--|---|--|-----------------|---|--------------------------|--|---|---|
| | | | | | | TIPO Y NIVEL | POBLACIÓN | INSTRUMENTOS | |
| Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021. | FORMULACIÓN ¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021? | GENERAL Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021. | Representantes legales de las micro y pequeñas empresas. | Características | Edad Sexo | Cuantitativo-Descriptivo | La población estará conformada por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021. | Para el recojo de información se utilizará un cuestionario estructurado de 36 preguntas. | |
| | | ESPECÍFICOS Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021. | Micro y pequeñas Empresas | | Grado de Instrucción | | | | |
| | | Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021. | Auditoría | Características | Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056 | Antigüedad en el rubro | DISEÑO No experimental-transversal retrospectivo - descriptivo. | MUESTRA Estará conformada por 30 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao en el | ANÁLISIS DE DATOS Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa SPSS. |
| | | | | | Desea que a su empresa le practiquen una auditoría Conoce algo referente a la auditoría Cree Ud. que mejoraría su empresa si le | | | | |

| | | | | | | | | |
|--|--|--|-------------|-----------------|--|--|---|--|
| | | <p>Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021.</p> | | | <p>practicarían una auditoría</p> <p>La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas</p> <p>A donde acudió para obtener una Auditoría</p> <p>A donde acudiría para obtener una Auditoría</p> <p>Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría</p> <p>Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria</p> <p>Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa</p> <p>Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos</p> <p>Están los libros de</p> | | <p>distrito de Irazola, 2021.</p> <p>Nominal: Si No</p> <p>Nominal: Si No</p> <p>Nominal: Si No</p> <p>Nominal:</p> | |
| | | | Tributación | Características | | | | |

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

| | | | | | | |
|--|--|--|----------|----------------------------------|---|---|
| | | <p>Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021.</p> | | | | <p>Nominal: Si No</p> |
| | | | | | Solicito crédito | <p>Nominal: Si No</p> |
| | | | | | Recibió crédito | |
| | | | | | Monto del crédito solicitado | <p>Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000</p> |
| | | | | | Monto del crédito recibido | <p>Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000</p> |
| | | | | | Entidad a la que solicito el crédito | <p>Nominal: Bancaria No bancaria</p> |
| | | | Finanzas | Entidad que le otorgo el crédito | <p>Nominal: Bancaria No bancaria</p> | |

| | | | | | | |
|--|--|--|--|---|--|---|
| | | | | Tasa de interés cobrado por el crédito | | Cuantitativa: 1% mensual 2% mensual 3% mensual Mas de 3% mensual |
| | | | | Crédito fue 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 del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de | Rentabilidad | | 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 | Nominal: Si No |

| | | | | | | |
|--|--|----------------|--|--|--|---------------------------------------|
| | | Irazola, 2021. | | | recibido | |
| | | | | | 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.

Las personas que se encuentran en vulnerabilidad son mayormente los niños, las mujeres y los ancianos entre otros (los discapacitados) y es ende que tenemos derechos como a la seguridad y el bienestar de todas las personas asimismo se debe respetar la dignidad, la variedad sociocultural, sus creencias y costumbres y su religión.

3.9.2. Libre participación y derecho a estar informado

Todas las personas tienen el derecho de participar en la investigación y a estar informados sobre los objetivos de la investigación en la que participan y es voluntario.

3.9.3. Beneficencia y no-maleficencia.

En toda investigación se tiene que tener el beneficio positivo para todas que participan en el estudio sin causar daño alguno.

3.9.4. Cuidado del medio ambiente y respeto a la biodiversidad

Asimismo, en todo estudio se debe respetar el medio ambiente y la biodiversidad, cuidando la integridad de los seres vivos y sobre todo fin científico y tomar medidas para evitar cualquier daño a los mismo.

3.9.5. Justicia

La investigadora o investigador tiene que priorizar la justicia y sin importar el bien particular. Tratar con igualdad a todos para asegurar la información justa y transparente.

3.9.6. Integridad científica

Todos los investigadores tienen que ser transparente para presentar información real y científico y garantizar la veracidad de la investigación desde el inicio hasta el informe de los resultados.

VI. RESULTADOS

4.1. Resultados

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

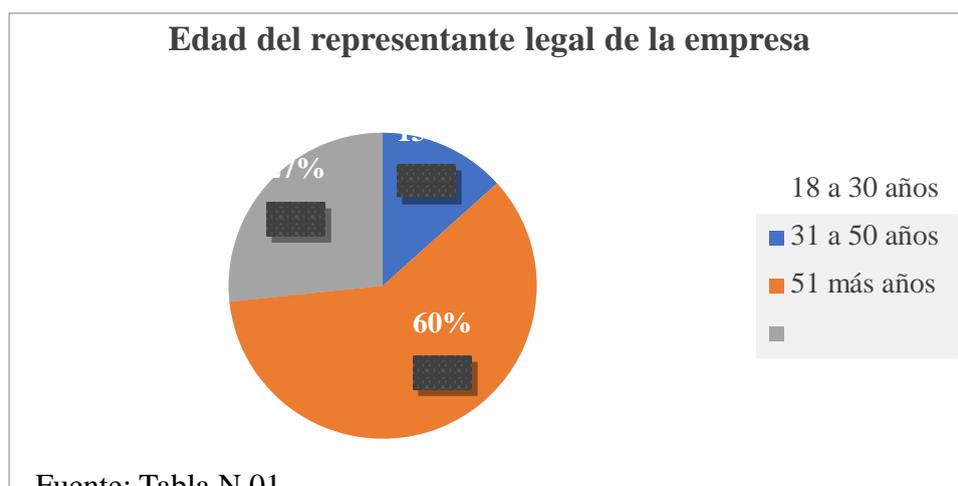
1) **Tabla N° 01**

Edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021

| Edad del representante legal de la empresa | | | |
|--|--------------|-----------|---------------|
| | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| Válidos | 18 a 30 años | 4 | 13.33% |
| | 31 a 50 años | 18 | 60.00% |
| | 51 más años | 8 | 26.67% |
| | Total | 30 | 100.0% |

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

Gráfico N° 01



INTERPRETACIÓN.

En la tabla y figura N°1 se observa que la edad de los representantes, el 60% de las personas encuestadas tienen la edad de 31 a 50 años, mientras que el 26.67% tienen 51 a más años y por último el 13.33% tienen entre 18 a 30 años.

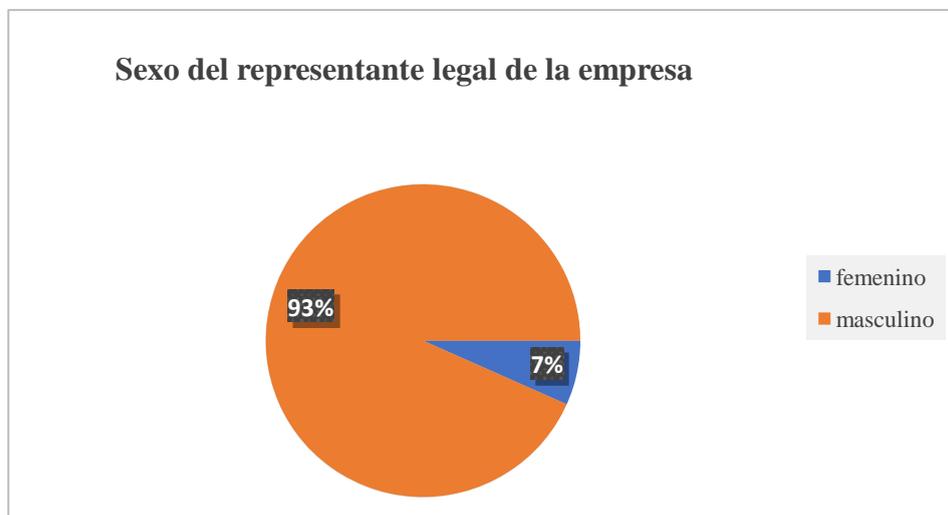
2) **Tabla N° 02**

Sexo de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021.

| Sexo del representante legal de la empresa | | | |
|--|--------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Masculino | 2 | 7.0% |
| | Femenino | 28 | 93.0% |
| | Total | 30 | 100.0% |

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

Gráfico N° 02.



Fuente: Tabla N 02

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°2 se observa que el 93% son de los representantes pertenecen al sexo masculino, mientras que solo el 7% son femenino.

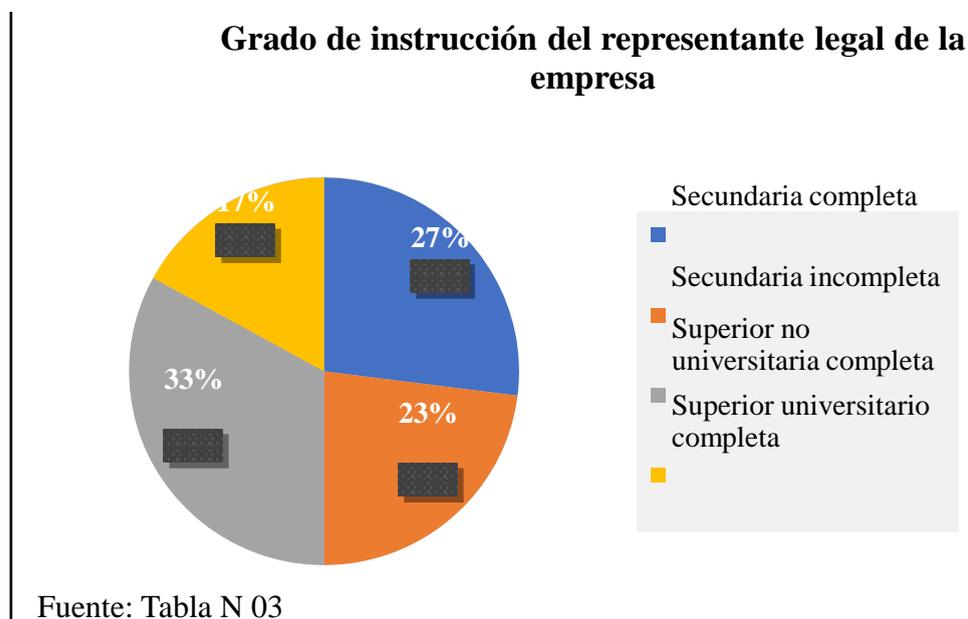
3) **Tabla N° 03**

Grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao del distrito de Irazola, 2021

| Grado de instrucción del representante legal de la empresa | | | |
|--|------------------------------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Secundaria completa | 8 | 27% |
| | Secundaria incompleta | 7 | 23% |
| | Superior no universitaria completa | 10 | 33% |
| | Superior universitario completa | 5 | 17% |
| | Total | 30 | 100.0% |

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

Gráfico N° 03



INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°3 se observa que el 33% tienen estudio superior no universitaria, el 27% tienen secundaria completa, el 23% tienen secundaria incompleta y por último se obtuvo el 17% tienen superior universitaria completa.

➤ **Respecto a las principales características de las micro y pequeñas empresas.**

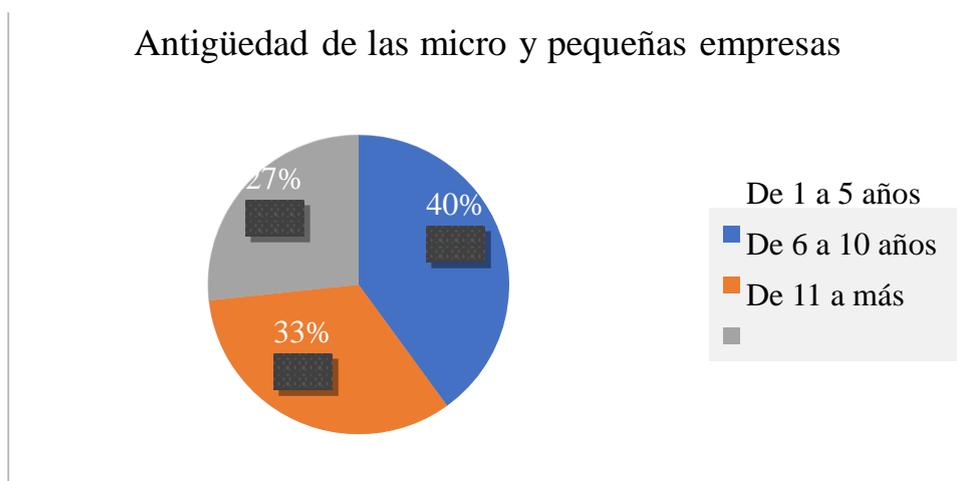
4) Tabla N°4

Antigüedad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021.

| Antigüedad de las micro y pequeñas empresas | | | |
|---|----------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | De 1 a 5 años | 12 | 40.00% |
| | De 6 a 10 años | 10 | 33.33% |
| | De 11 a más | 8 | 26.67% |
| | Total | 30 | 100.0% |

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

Grafico 04



Fuente: Tabla N 04

INTERPRETACION

Según la tabla y grafico N°4 se observa que el 27% de las empresas tienen más de 11 años de ser constituidas, mientras que el 33% de 6 a 10 años y solo el 40% están constituías de 5 menos años.

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

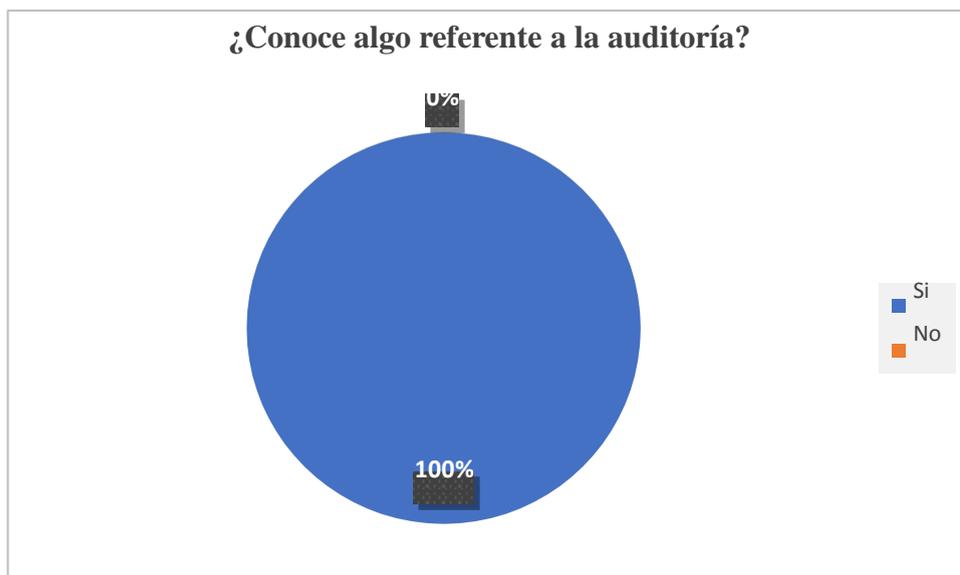
5) Tabla N°5

Conocen algo referente a la auditoría, las micros y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021.

| ¿Conoce algo referente a la auditoría? | | | |
|--|--------------|---------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Si | 30 | 100.0% |
| | No | 0 | 0.0% |
| | Total | 30 | 100.0% |

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

Gráfico 05



Fuente: Tabla N 05

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°05 se observa 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 del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021”.

| ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría? | | | |
|--|--------------|---------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Si | 28 | 93% |
| | No | 2 | 7% |
| | Total | 30 | 100.0% |

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

Gráfico 06



Fuente: Tabla N 06

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°06 se observa que el 93% de los representantes legales

si desean que a su empresa le practiquen una auditoría y el 7% no lo desean.

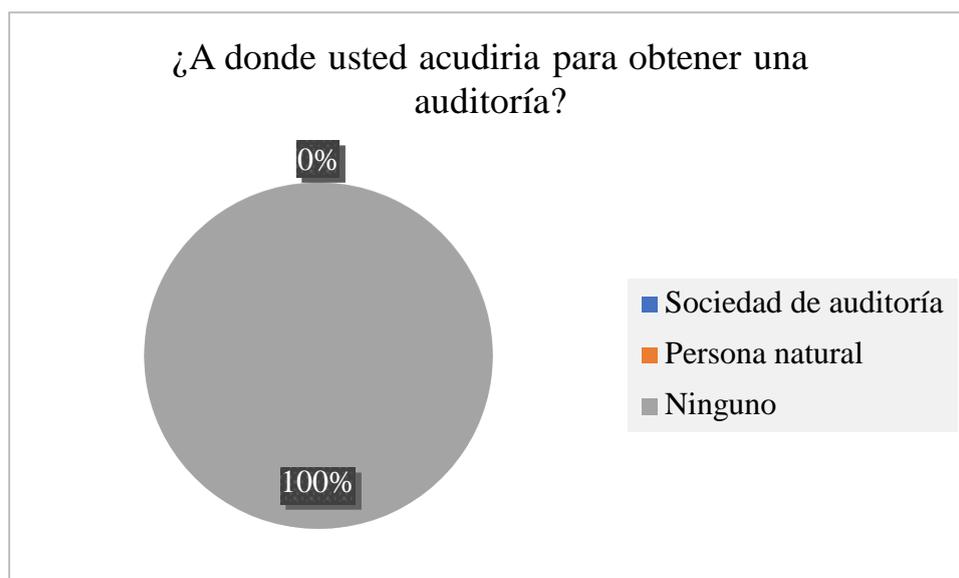
7) Tabla N°7

A donde acudirían los representantes de las micros y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 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 | 0 | 0.0% |
| | Ninguno | 30 | 100.0% |
| | Total | 30 | 100.0% |

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

Gráfico 07



Fuente: Tabla N 07

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°07 se observa que el 100% de los representantes legales informaron que no recurrirían a nadie.

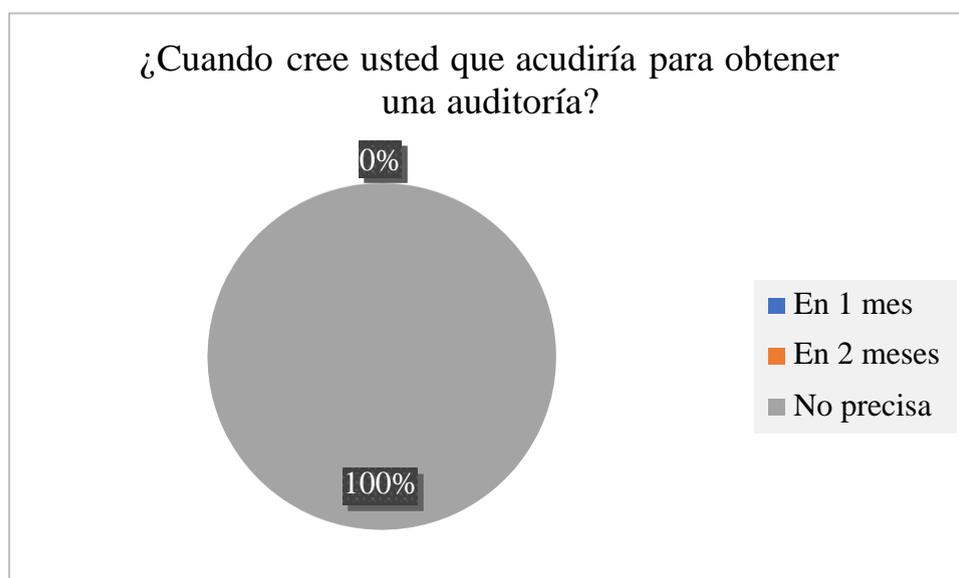
8) Tabla N°8

En cuanto tiempo acudiría para una auditoría a su micros y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao en el distrito de Irazola, 2021.

| ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría? | | | |
|--|--------------|-----------|---------------|
| | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| Válidos | En 1 mes | 0 | 0.0% |
| | En 2 meses | 0 | 0.0% |
| | No precisa | 30 | 100.0% |
| | Total | 30 | 100.0% |

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

Gráfico 08



Fuente: Tabla N 08

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°08 se observa que el 100% de los representantes legales no precisan una fecha de cuando aplicarían una auditoría a sus empresas.

9) Tabla N°9

Las micros y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, del distrito de Irazola, 2021. Mejorarían si le practicarían una auditoría.

| ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría? | | | |
|--|--------------|---------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Si | 15 | 50.0% |
| | No | 15 | 50.0% |
| | Total | 30 | 100.0% |

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

Gráfico 09



Fuente: Tabla N 09

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°09 se observa que el 50% de los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicaran una auditoría ya que ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores y el 50% piensan lo contrario.

10)Tabla N°10

La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas de las micros y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro

compra y venta de cacao, del distrito de Irazola, 2021.

| ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas? | | | |
|--|--------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Si | 0 | 0.0% |
| | No | 30 | 100.0% |
| | Total | 30 | 100.0% |

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

Gráfico 10



Fuente: Tabla N 10

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°10 se observa que el 100% de los representantes legales no precisan que sus empresas han mejorado en relación a las finanzas.

11) Tabla N°11

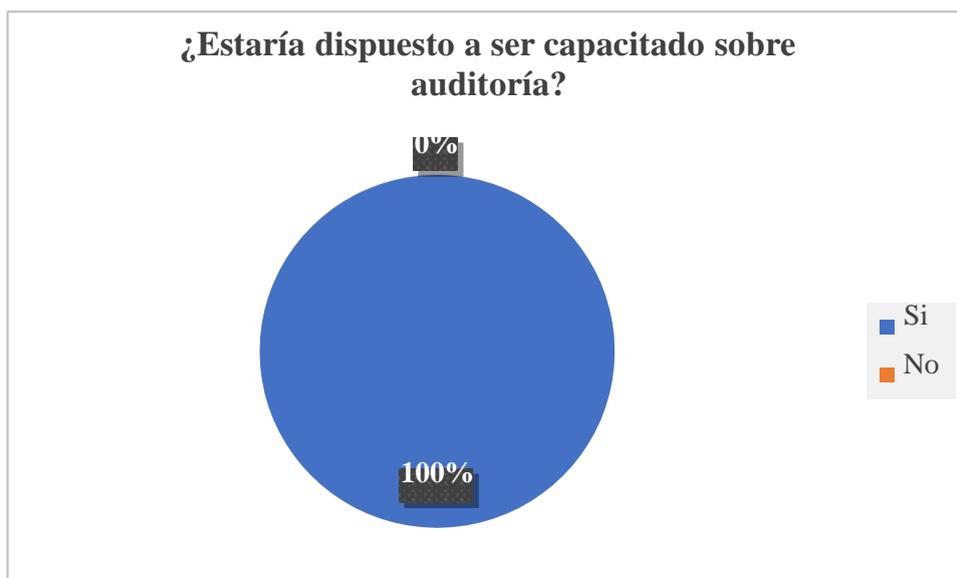
Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría de las micros y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao en el distrito de Irazola, 2021. Para obtener una auditoría.

| ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría? | | | |
|---|--------------|---------|------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |

| | | | |
|--|-------|----|---------------|
| | Si | 30 | 100.0% |
| | No | 0 | 0.0% |
| | Total | 30 | 100.0% |

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

Gráfico 11



Fuente: Tabla N 11

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 11 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que tiene la disposición y voluntad de ser capacitados sobre 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 del sector comercio, rubro compra y venta de cacao en el distrito de Irazola, 2021. Para obtener una auditoría.

| ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad? | | | |
|--|--------------|---------|------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Si | 0 | 0.0% |

| | | | |
|--|--------------|-----------|---------------|
| | No | 30 | 100.0% |
| | Total | 30 | 100.0% |

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

Gráfico 12



Fuente: Tabla N 12

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 12 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que no tiene la auditoría en su empresa y no ha mejorado en relación a la rentabilidad.

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

13) Tabla N°13

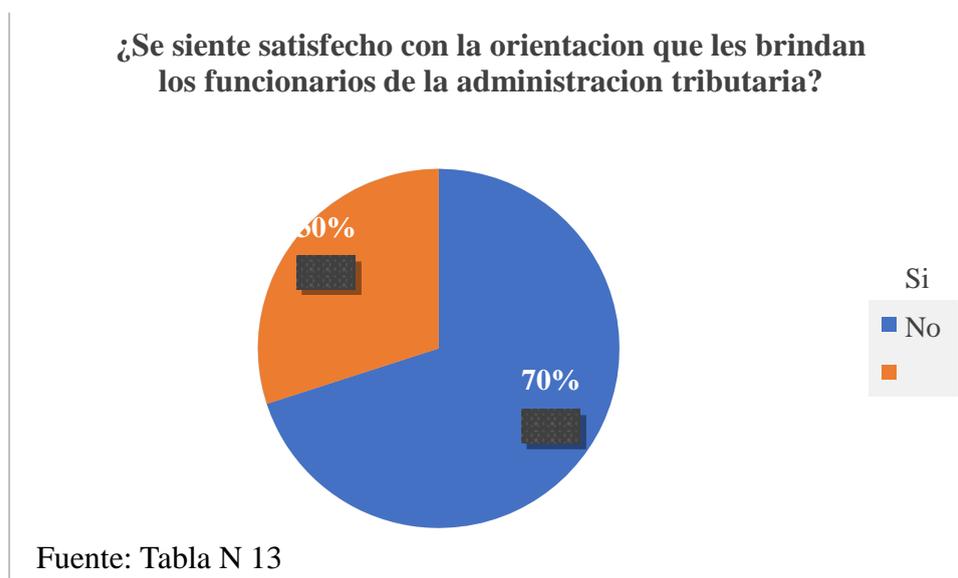
Se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria a los representantes de las micros y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao en el distrito de Irazola, 2021.

| ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria? | | | |
|--|---------------------|----------------|-------------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Si | 21 | 70.0% |

| | | | |
|--|--------------|-----------|---------------|
| | No | 9 | 30.0% |
| | Total | 30 | 100.0% |

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

Gráfico 13



INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 13 se observa que el 70% de los representantes legales afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado mientras que solo el 30% menciona que aún falta implementar mejoras para la atención a los contribuyentes.

14) Tabla N°14

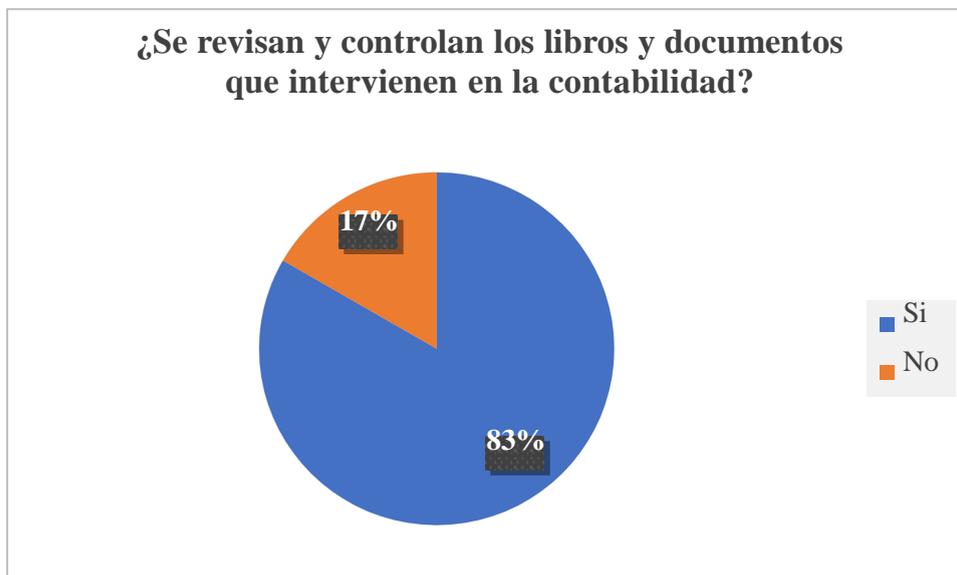
Los representantes de las micros y pequeñas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao en el distrito de Irazola, 2021. Revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria.

| ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad? | | | |
|--|--------------|---------|------------|
| | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| Válidos | Si | 25 | 83.33% |
| | No | 5 | 16.67% |

| | | | |
|--|--------------|----|---------------|
| | Total | 30 | 100.0% |
|--|--------------|----|---------------|

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

Gráfico N 14



Fuente: Tabla N 14

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 14 se observa que el 83.33% de los representantes legales que, si realizan un control meticoloso y permanente que tener toda su documentación al día, mientras que solo el 16.67% informan que no realizan dicho control ya que cuentan con un personal asignado para ello.

15) Tabla N°15

Las micros y pequeñas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao en el distrito de Irazola, 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? | | | |
|---|--------------|-----------|---------------|
| | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| Válidos | Si | 28 | 93.33% |
| | No | 2 | 6.67% |
| | Total | 30 | 100.0% |

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

Gráfico 15



Fuente: Tabla N 15

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 15 se observa que 93% de los representantes legales informan que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones mientras el 7% no cuenta con personal idóneo.

16) Tabla N°16

Tienen sus libros contables al día las micros y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao en el distrito de Irazola, 2021.

| ¿Están los libros de contabilidad al día? | | | |
|--|--------------|---------|---------------|
| | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| Válidos | Si | 28 | 93.33% |
| | No | 2 | 6.67% |
| | Total | 30 | 100.0% |

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

Gráfico 16



Fuente: Tabla N 16

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 16 se observa que el 93% 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 y el 7 % no están al día.

17)Tabla N°17

Los representantes de las micros y pequeñas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao en el distrito de Irazola, 2021. Tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.

| ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? | | | |
|--|--------------|---------|---------------|
| | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| Válidos | Si | 2 | 6.67% |
| | No | 28 | 93.33% |
| | Total | 30 | 100.0% |

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

Gráfico 17



Fuente: Tabla N 17

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 17 se observa que el 93% 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 y el 7% si tuvieron problemas al declarar.

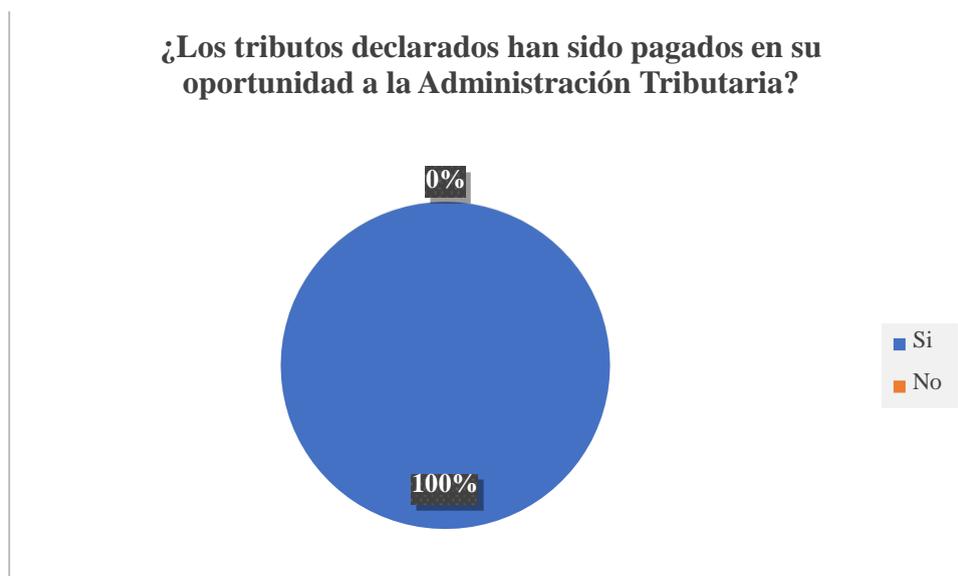
18) Tabla N° 18

Los representantes de las micros y pequeñas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao en el distrito de Irazola, 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? | | | |
|--|--------------|-----------|---------------|
| | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| Válidos | Si | 30 | 100.0% |
| | No | 0 | 0.0% |
| | Total | 30 | 100.0% |

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

Gráfico 18



Fuente: Tabla N 18

INTERPRETACIÓN

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

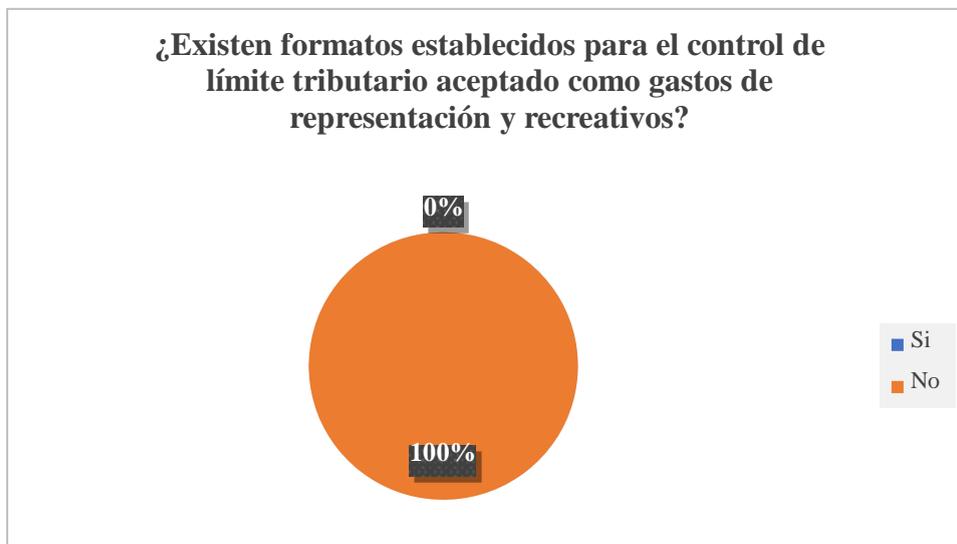
19)Tabla N°19

Los representantes de las micros y pequeñas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao en el distrito de Irazola, 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 | 0 | 0.0% |
| | No | 30 | 100.0% |
| | Total | 30 | 100.0% |

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

Gráfico 19



Fuente: Tabla N 19

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 19 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que no cuentan formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.

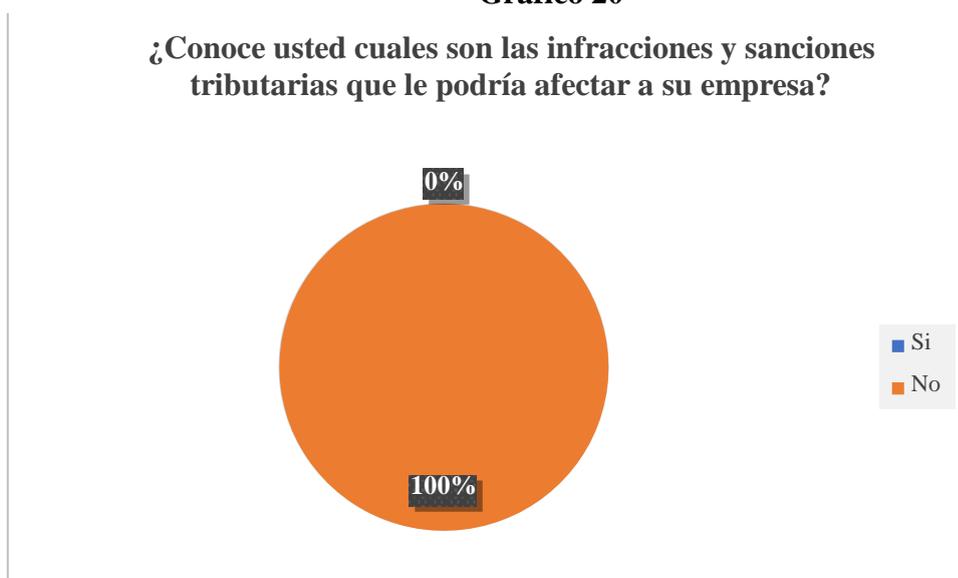
20) Tabla N° 20

Los representantes de las micros y pequeñas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao en el distrito de Irazola, 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? | | | |
|---|--------------|-----------|---------------|
| | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| Válidos | Si | 0 | 0.0% |
| | No | 30 | 100.0% |
| | Total | 30 | 100.0% |

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

Gráfico 20



Fuente: Tabla N 20

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 20 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que no conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa ya que para ello cuentan con un personal capacitado para resolver cualquier contratiempo tributario.

21) Tabla N°21

Los representantes de las micros y pequeñas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao en el distrito de Irazola, 2021. Se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos.

| ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos? | | | |
|--|---------------------|----------------|-------------------|
| | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| Válidos | Si | 28 | 93.33% |
| | No | 2 | 6.67% |
| | Total | 30 | 100.0% |

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

Gráfico 21



Fuente: Tabla 21

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 21 se observa que el 93% de los representantes legales menciona que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos ya que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos y el 7% piensan lo contrario.

22) Tabla N°22

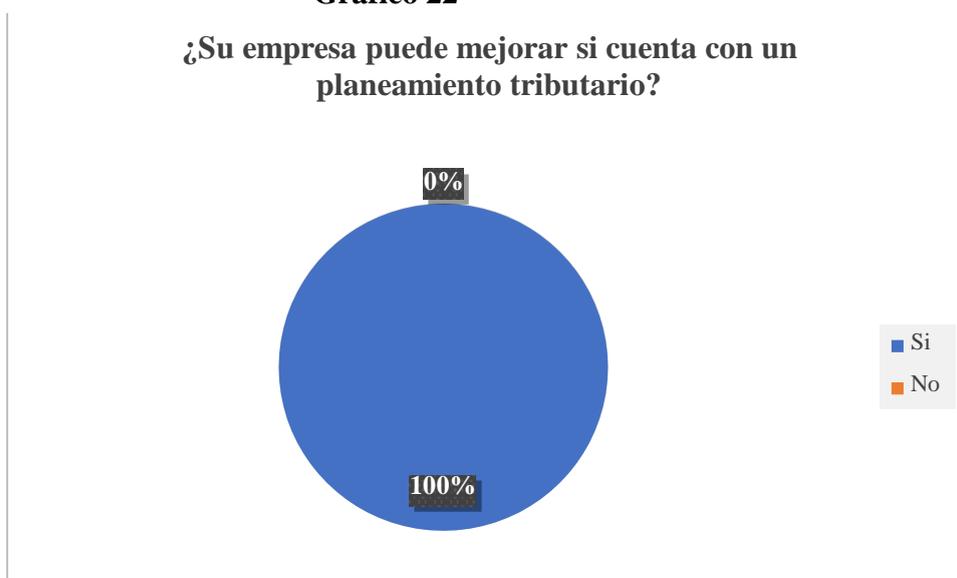
Las micros y pequeñas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao en el distrito de Irazola, 2021. Pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario.

| ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario? | | | |
|--|---------------------|----------------|-------------------|
| | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| Válidos | Si | 30 | 100.0% |
| | No | 0 | 0.0% |
| | Total | 30 | 100.0% |

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

Gráfico 22

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



Fuente: Tabla N 22

INTERPRETACIÓN

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

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

23) Tabla N°23

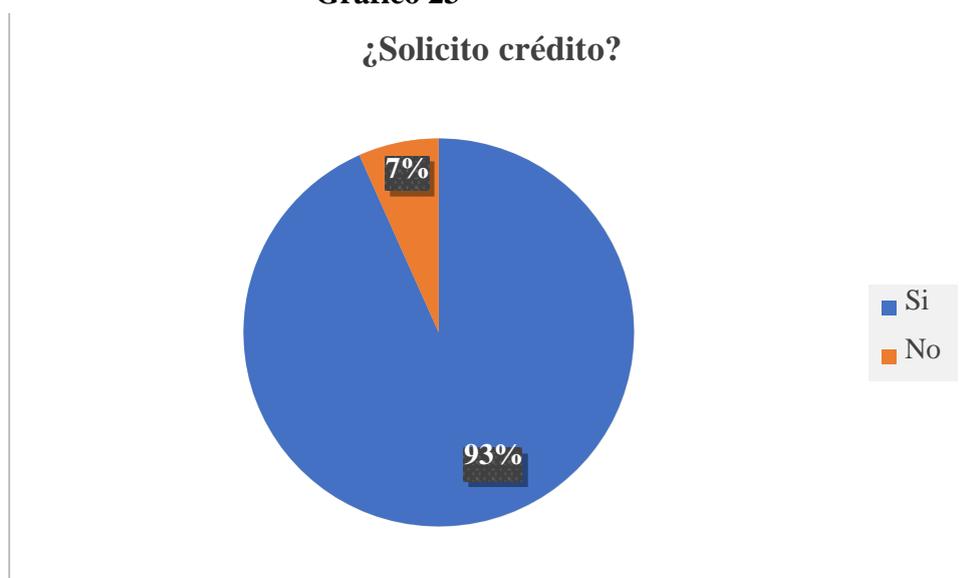
Los representantes de las micros y pequeñas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao en el distrito de Irazola, 2021. Solicitaron crédito.

| ¿Solicito crédito? | | | |
|---------------------------|---------------------|----------------|-------------------|
| | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| Válidos | Si | 28 | 93.33% |
| | No | 2 | 6.67% |
| | Total | 30 | 100.0% |

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

Gráfico 23

¿Solicito crédito?



Fuente: Tabla N 23

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 23 se observa que el 93% de los representantes legales menciona si solicitaron crédito y el 7% con recursos propios.

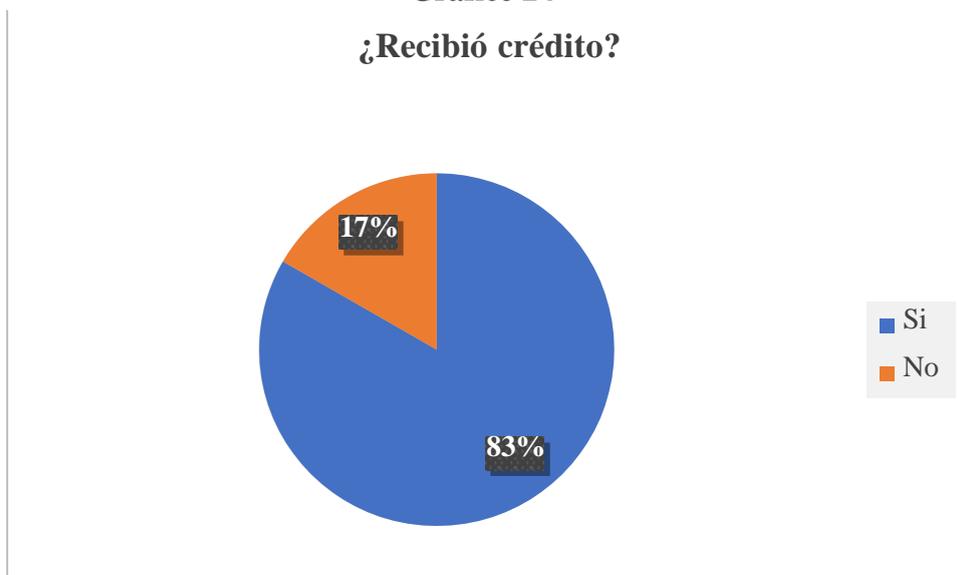
24)Tabla N°24

Los representantes de las micros y pequeñas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao en el distrito de Irazola, 2021. Recibieron crédito.

| ¿Recibió crédito? | | | |
|--------------------------|---------------------|----------------|-------------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Si | 25 | 83.33% |
| | No | 5 | 16.66% |
| | Total | 30 | 100.0% |

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

Gráfico 24
¿Recibió crédito?



Fuente: Tabla N 24

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 24 se observa que el 83% de los representantes legales menciona que, si recibieron crédito, mientras que el 17% afirman que no por no cumplir con los requisitos necesarios.

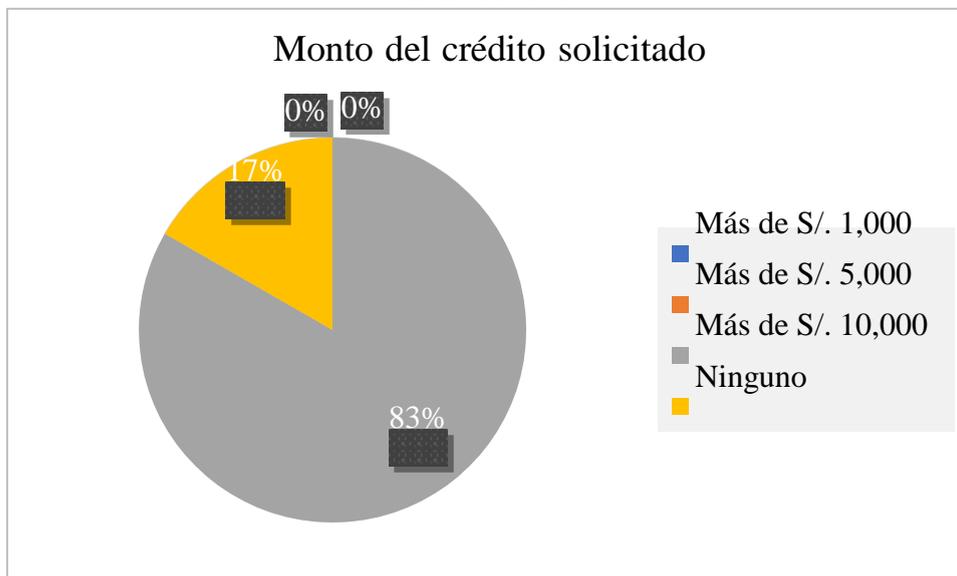
25) Tabla N°25

Los representantes de las micros y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao en el distrito de Irazola, 2021. la cantidad del monto solicitado.

| Monto del crédito solicitado | | | |
|-------------------------------------|---------------------|----------------|-------------------|
| | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| Válidos | Más de S/. 1,000 | 0 | 0.0% |
| | Más de S/. 5,000 | 0 | 0.0% |
| | Más de S/. 10,000 | 25 | 83.33% |
| | Ninguno | 5 | 16.67% |
| | Total | | 30 |

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

Gráfico N 25



Fuente: Tabla N 25

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 25 se observa que el 83% de los representantes legales menciona que solicitaron un financiamiento de más de S/10,000.00, que el 17% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

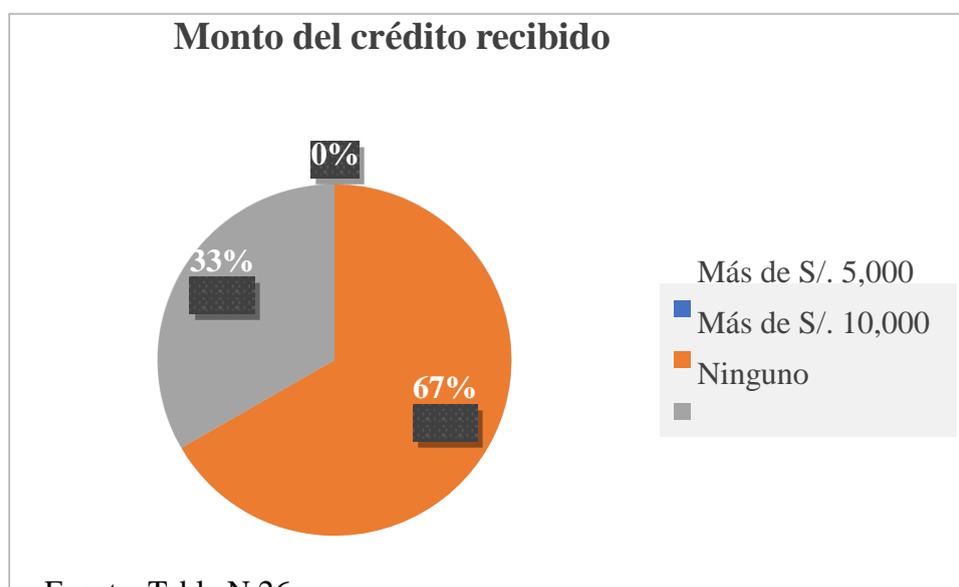
26) Tabla N°26

Los representantes de las micros y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao en el distrito de Irazola, 2021. 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 | 66.67% |
| | Ninguno | 10 | 33.33% |
| Total | 30 | 100.0% | |

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

Grafico N 26



Fuente: Tabla N 26

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 26 se observa que el 67% de los representantes legales menciona que recibieron más de S/ 10,000.00 en financiamiento, el 33% ninguno.

27) Tabla N°27

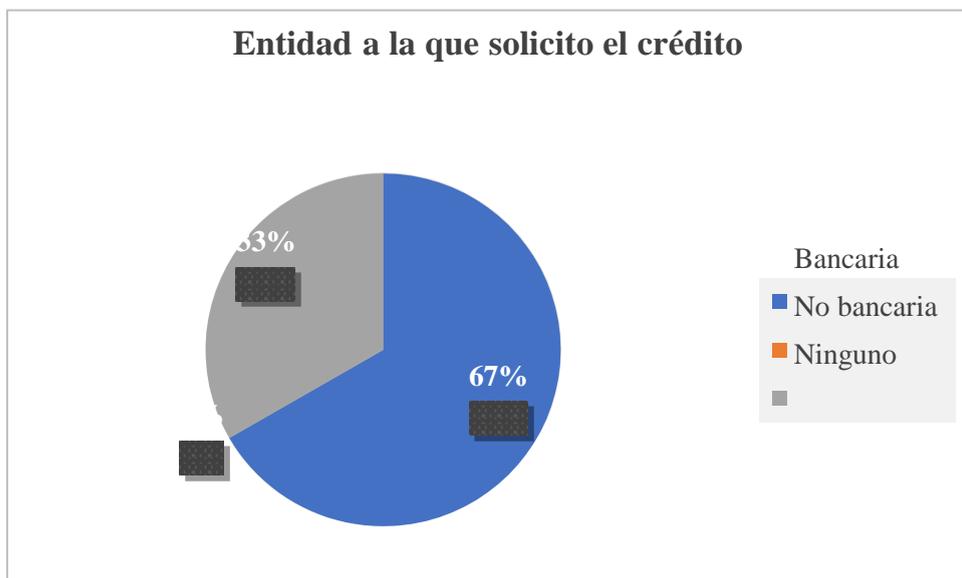
Los representantes de las micros y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao en el distrito de Irazola, 2021. la entidad a la cual solicitaron crédito.

| Entidad a la que solicito el crédito | | | |
|--------------------------------------|--------------|---------|------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Bancaria | 20 | 100.0% |
| | No bancaria | 0 | 0.0% |
| | Ninguno | 10 | 0.0% |

| | | | |
|--|--------------|----|---------------|
| | Total | 30 | 100.0% |
|--|--------------|----|---------------|

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

Gráfico 27



Fuente: Tabla N 27

INTERPRETACIÓN

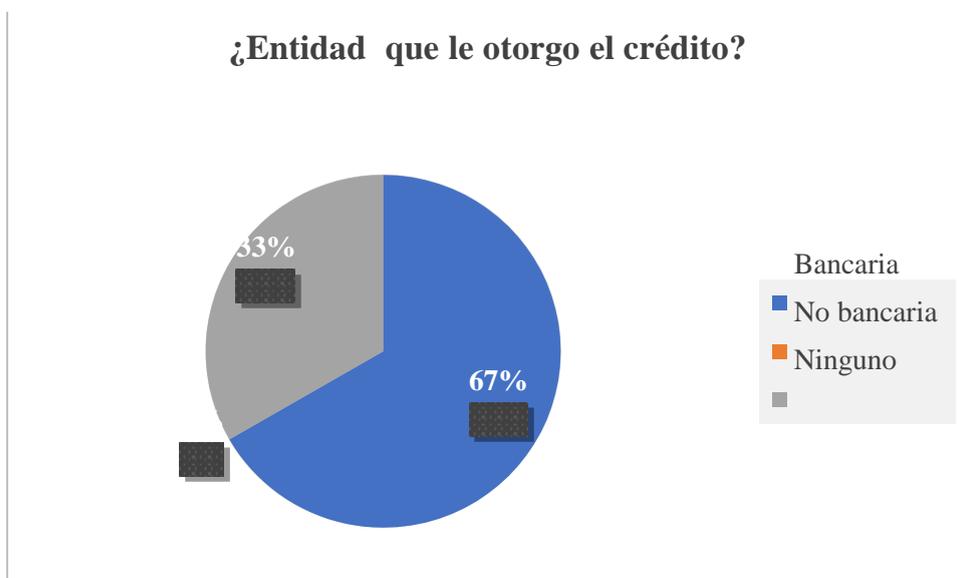
En la tabla y figura N° 27 se observa que el 67% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito a las entidades bancarias y el 33% ninguno.

28) Tabla N°28 Los representantes de las micros y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao en el distrito de Irazola, 2021.la entidad que le otorgo el crédito.

| ¿Entidad que le otorgo el crédito? | | | |
|---|--------------|-----------|---------------|
| | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| Válidos | Bancaria | 20 | 66.67% |
| | No bancaria | 0 | 0.00% |
| | Ninguno | 10 | 33.33% |
| | Total | 30 | 100.0% |

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

Gráfico 28



Fuente: Tabla N 28

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 28 se observa que el 67% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, mientras que el 33% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

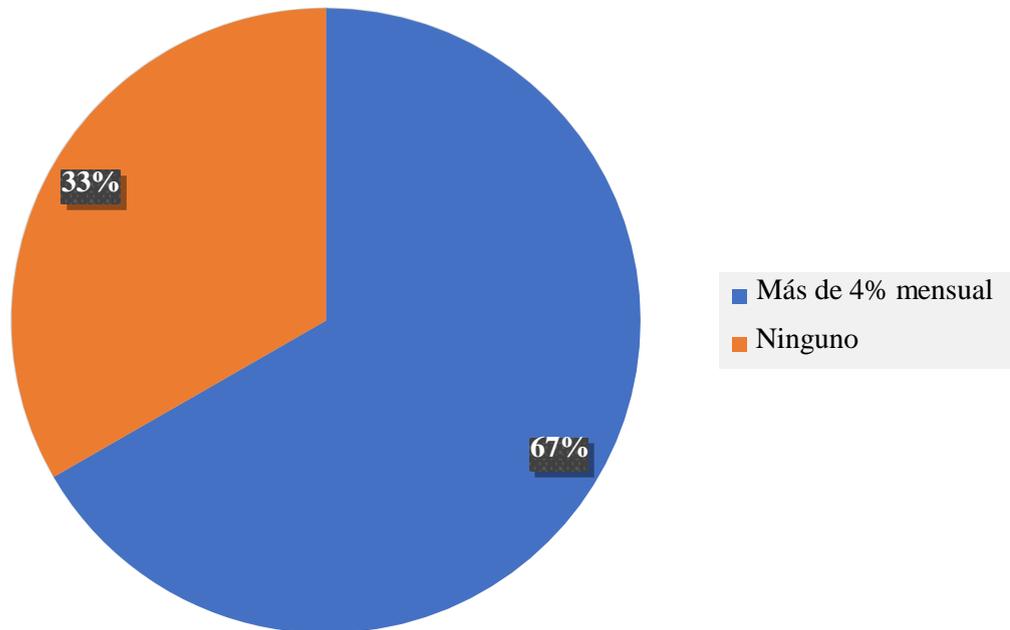
29) Tabla N°29 Los representantes de las micros y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao en el distrito de Irazola, 2021. la tasa de interés que pagaron por el crédito.

| ¿Tasa de interés cobrado por el crédito? | | | |
|--|-------------------|---------|------------|
| | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| Válidos | 1% mensual | 0 | 0.0% |
| | 2% mensual | 0 | 0.0% |
| | 3% mensual | 0 | 0.0% |
| | Más de 4% mensual | 20 | 66.67% |
| | Ninguno | 10 | 33.33% |
| | Total | | 30 |

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

Gráfico 29

Tasa de interés cobrado por el crédito



Fuente: Tabla N 29

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 29 se observa que el 67% de los representantes legales menciona que pagan más del 4% en interés y el 33% no tienen conocimiento de cuanto de interés les cobraron las entidades bancarias por el crédito adquirido.

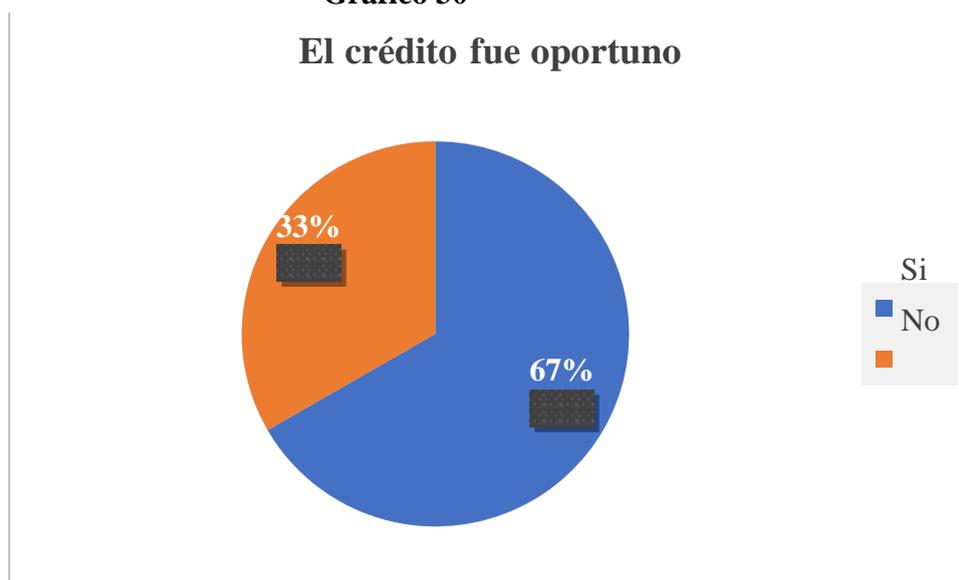
30) Tabla N°30

Los representantes de las micros y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao en el distrito de Irazola, 2021. Informaron si el crédito fue oportuno o no.

| El crédito fue oportuno | | | |
|-------------------------|--------------|-----------|---------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Si | 20 | 89.3% |
| | No | 10 | 10.7% |
| | Total | 30 | 100.0% |

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

Gráfico 30
El crédito fue oportuno



Fuente: Tabla N 30

INTERPRETACION

En la tabla y figura N° 30 se observa que el 67% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue oportuno para su empresa, mientras que el 33% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

31) Tabla N°31

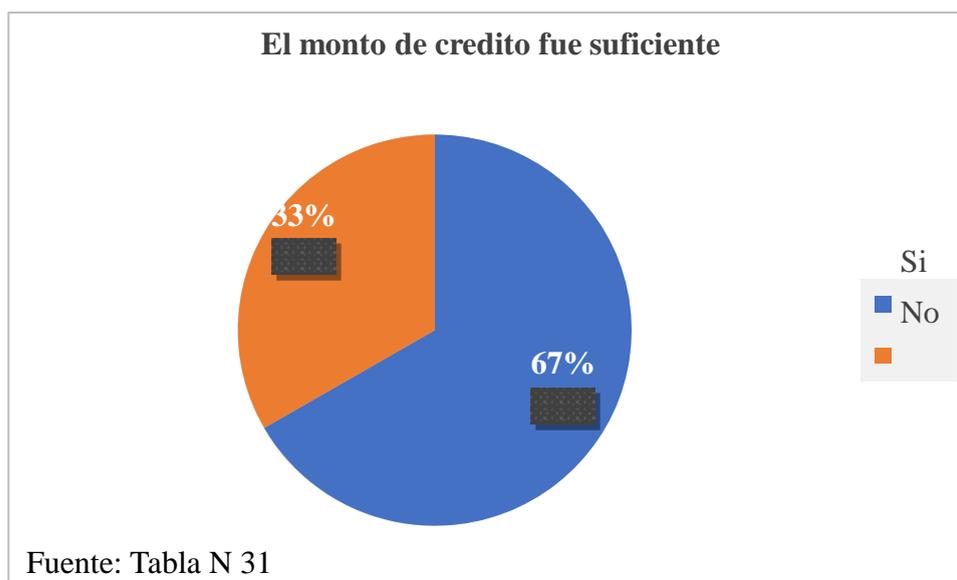
Los representantes de las micros y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao en el distrito de Irazola, 2021. Informaron si el crédito fue suficiente o no.

| ¿El monto del crédito es suficiente? | | | |
|---|--------------|---------|------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | | | |

| | | | |
|--|--------------|-----------|---------------|
| | Si | 20 | 89.3% |
| | No | 10 | 10.7% |
| | Total | 30 | 100.0% |

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

Gráfico 31



INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 31 se observa que el 67% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa, mientras que el 33% afirman que no el crédito no fue suficiente para los gastos previstos y algunos empresarios no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

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

32) Tabla N°32

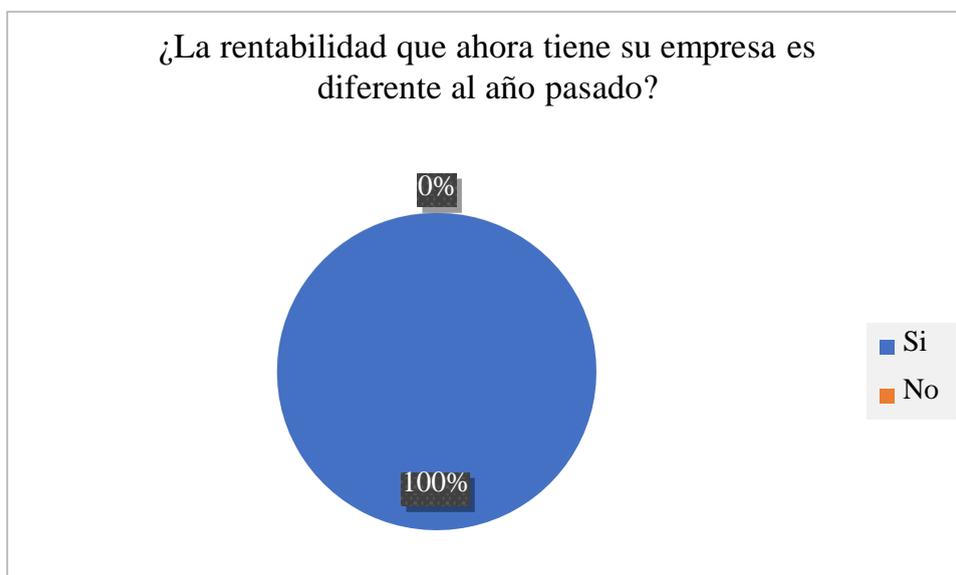
Los representantes de las micros y pequeñas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao en el distrito de Irazola, 2021. Informaron si la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado.

| ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado? | | | |
|---|--------------|---------|------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Si | 30 | 100.0% |

| | | | |
|--|--------------|-----------|---------------|
| | No | 0 | 0.0% |
| | Total | 30 | 100.0% |

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

Grafico 32



Fuente: Tabla N 32

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 32 se observa 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

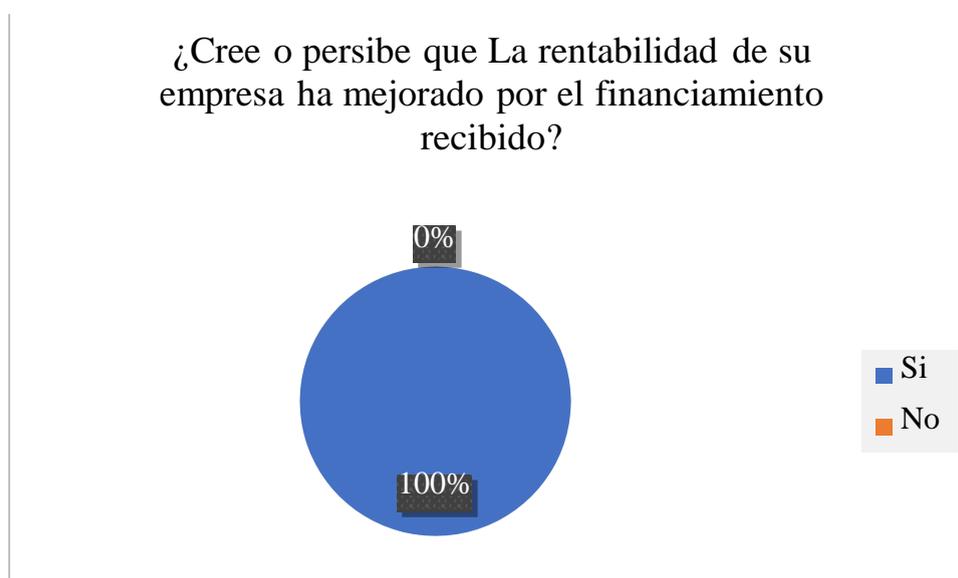
Los representantes de las micros y pequeñas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao del distrito de Irazola, 2021. Informaron si la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.

| ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido? | | | |
|---|--------------|---------|------------|
| Válidos | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| | Si | 30 | 100.0% |

| | | | |
|--|--------------|-----------|---------------|
| | No | 0 | 0.0% |
| | Total | 30 | 100.0% |

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

Gráfico 33



Fuente tabla N° 33

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 33 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que gracias al financiamiento recibido la rentabilidad de su empresa a mejorado.

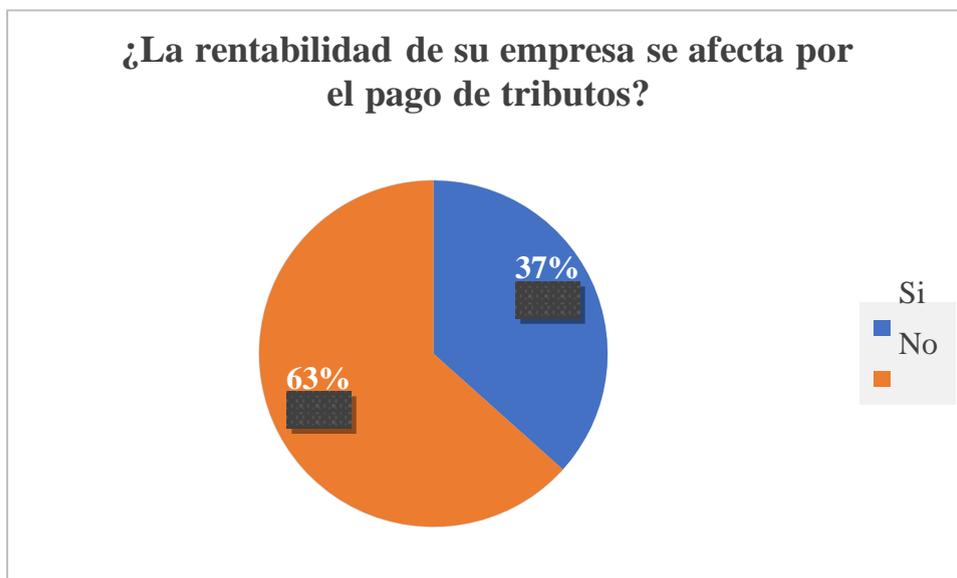
34)Tabla N°34

Los representantes de las micros y pequeñas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao en el distrito de Irazola, 2021. Informaron 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? | | | |
|--|--------------|-----------|---------------|
| | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| Válidos | Si | 11 | 36.67% |
| | No | 19 | 63.33% |
| | Total | 30 | 100.0% |

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

Gráfico 34



Fuente: Tabla N 34

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 34 se observa que el 63% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos, mientras que el 37% afirman que sí.

35) Tabla N°35

Los representantes de las micros y pequeñas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao en el distrito de Irazola, 2021. Informaron si la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

| ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría? | | | |
|---|--------------|---------|---------------|
| | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| Válidos | Si | 28 | 93.33% |
| | No | 2 | 6.67% |
| | Total | 30 | 100.0% |

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

Grafico 35



Fuente: Tabla N 35

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 35 se observa que el 93% de los representantes legales menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas ya que le ayudarían a tener un mejor control de la misma y así tomar decisiones correctas para cumplir con sus objetivos y el 7% piensan lo contrario.

36) Tabla N°36

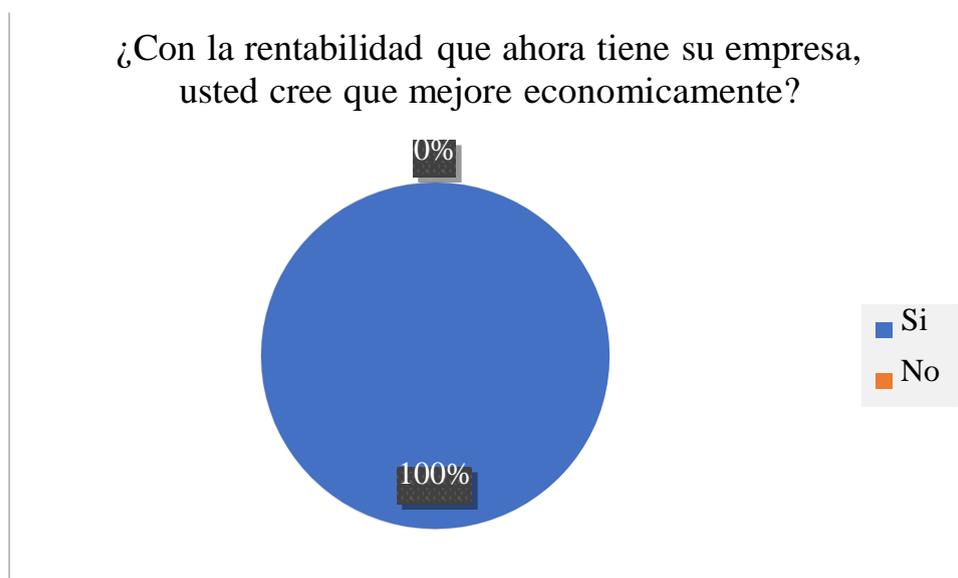
Los representantes de las micros y pequeñas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao en el distrito de Irazola, 2021. Informaron si la rentabilidad que ahora tiene su empresa, usted cree que mejore económicamente.

| ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, usted cree que mejore económicamente? | | | |
|---|---------------------|----------------|-------------------|
| | Alternativas | Sujetos | Porcentaje |
| Válidos | Si | 30 | 100.0% |
| | No | 0 | 0.0% |

| | | | |
|--|--------------|----|---------------|
| | Total | 30 | 100.0% |
|--|--------------|----|---------------|

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

Gráfico 36



Fuente: Tabla N 36

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 36 se observa que el 100% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejorarán económicamente con la rentabilidad que ahora tienen.

4.2. Análisis de resultados

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas

- ✓ El 60% tiene entre 31 a 50 años, el 26.67% son mayores de 51 años y el 13.33% tienen entre 18 a 30 años. (Ver en la tabla N°1)
- ✓ El 93% son de los representantes pertenecen al sexo masculino, mientras que solo el 7% son femenino. (Ver en la tabla N°2)
- ✓ El 33% de los representantes de las micro y pequeñas empresas tienen superior no universitaria completa, el 27% tienen secundaria completa, el

23% tienen secundaria incompleta, el 17% tienen el grado de superior universitario completa. (Ver en la tabla N°3)

Respecto a las micro y pequeñas empresas

✓ El 26.67% de las empresas tienen más de 11 años de ser constituidas, mientras que el 33.33% de 6 a 10 años y mientras el 40% están constituídas de 5 menos 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 93% de los representantes legales si desean que a su empresa le practiquen una auditoría mientras el 7%. (Ver en la tabla N°6)

✓ El 100% de los representantes legales informaron que no recurrirían a nadie. (Ver en la tabla N°7)

✓ El 100% de los representantes legales no precisan una fecha de cuando aplicarían una auditoría a sus empresas. (Ver en la tabla N°8)

✓ El 50% de los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicaran una auditoría ya que ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores y mientras el 50% piensan lo contrario. (Ver en la tabla N°9)

✓ El 100% de los representantes legales no precisan que sus empresas han mejorado 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 100% de los representantes legales menciona que no tiene la auditoría en su empresa y por lo tanto desconocen. (Ver en la tabla N°12)

Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas

✓ El 70% de los representantes legales afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado mientras que solo el 30% menciona que aún falta implementar mejoras para la atención a los contribuyentes. (Ver en la tabla N°13)

✓ El 83.33% de los representantes legales que, si realizan un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día, mientras que solo el 16.67% informan que no realizan dicho control ya que cuentan con un personal asignado para ello. (Ver en la tabla N°14)

✓ El 93.33% de los representantes legales informan que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones y mientras que solo el 6.67% no lo cuentan. (Ver en la tabla N°15)

✓ El 93.33% 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 y mientras que solo el 6.67% no están al día. (Ver en la tabla N°16)

✓ El 93.33% 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 y solo el 6.67% tuvieron problemas en su declaración. (Ver en la tabla N°17)

✓ El 100% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (Ver en la tabla N°18)

✓ El 100% 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 100% de los representantes legales menciona que no conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa ya que para ello cuentan con un personal capacitado para resolver cualquier contratiempo tributario. (Ver en la tabla N°20)

✓ El 93.33% de los representantes legales menciona que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos ya que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos y mientras que solo el 6.67% piensan que es innecesario. (Ver en la tabla N°21)

✓ El 100% de los representantes legales menciona sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario ya que es herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño. (Ver en la tabla N°22)

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

✓ El 93.33% de los representantes legales menciona si solicitaron crédito y solo el 6.67% no recurrieron a terceros. (Ver en la tabla N°23)

- ✓ El 89.3% de los representantes legales menciona que, si recibieron crédito, mientras que el 10.7% afirman que no por no cumplir con los requisitos necesarios. (Ver en la tabla N°24)
- ✓ El 83.33% de los representantes legales menciona que solicitaron un financiamiento de más de S/10,000.00, que el 16.67% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. (Ver en la tabla N°25)
- ✓ El 66.67% de los representantes legales menciona que recibieron más de S/ 10,000.00 en financiamiento y el 33.33% ninguno. (Ver en la tabla N°26)
- ✓ El 66.67% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito a las entidades bancarias y solo el 33.33% ninguno. (Ver en la tabla N°27)
- ✓ El 66.67% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, mientras que el 33.33% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. (Ver en la tabla N°28)
- ✓ El 60.7% de los representantes legales menciona que pagan más del 4% en interés y el 39.3% no tienen conocimiento de cuanto de interés les cobraron las entidades bancarias por el crédito adquirido. (Ver en la tabla N°29)
- ✓ El 89.3% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, mientras que el 10.7% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. (Ver en la tabla N°30)

✓ El 89.3% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa, mientras que el 10.7% afirman que no el crédito no fue suficiente para los gastos previstos y algunos empresarios no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. (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 100% de los representantes legales menciona que gracias al financiamiento recibido la rentabilidad de su empresa ha mejorado. (Ver en la tabla N°33)

✓ El 63.33% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos, mientras que el 36.67% afirman que sí. (Ver en la tabla N°34)

✓ El 93.33% de los representantes legales menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas ya que le ayudarían a tener un mejor control de la misma y así tomar decisiones correctas para cumplir con sus objetivos y mientras que el 6.67% piensan que no mejorarían. (Ver en la tabla N°35)

✓ El 100% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejorarán económicamente con la rentabilidad que ahora tienen. (Ver en la tabla N°36)

V. CONCLUSIONES

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas

✓ Se concluye que el 60% tiene entre 31 a 50 años, (Ver en la tabla N°1)

✓ Se concluye que el 93% son de los representantes pertenecen al sexo masculino. (Ver en la tabla N°2)

✓ Se concluye que el 33% de los representantes de las micro y pequeñas empresas tienen superior no universitaria completa. (Ver en la tabla N°3)

Respecto a las micro y pequeñas empresas

✓ Se concluye que el 40% están constituídas de 5 menos años. (Ver en la tabla N°4)

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas

✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría. (Ver en la tabla N°5)

✓ Se concluye que el 93% de los representantes legales si desean que a su empresa le practiquen una auditoría. (Ver en la tabla N°6)

✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales informaron que no recurrirían a nadie. (Ver en la tabla N°7)

✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales no precisan una fecha de cuando aplicarían una auditoría a sus empresas. (Ver en la tabla N°8)

✓ Se concluye que el 50% de los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicaran una auditoría ya que ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores. (Ver en la tabla N°9)

✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales no precisan que sus empresas han mejorado en relación a las finanzas. (Ver en la tabla N°10)

✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas. (Ver en la tabla N°11)

✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que no tiene la auditoría en su empresa y por lo tanto desconocen. (Ver en la tabla N°12)

Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas

✓ Se concluye que el 70% de los representantes legales afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado. (Ver en la tabla N°13)

✓ Se concluye que el 83.33% 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)

✓ Se concluye que el 93.33% de los representantes legales informan que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones. (Ver en la tabla N°15)

✓ Se concluye que el 93.33% 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. (Ver en la tabla N°16)

✓ Se concluye que el 93.33% 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. (Ver en la tabla N°17)

✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (Ver en la tabla N°18)

✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que no cuentan formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. (Ver en la tabla N°19)

✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que no conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa ya que para ello cuentan con un personal capacitado para resolver cualquier contratiempo tributario. (Ver en la tabla N°20)

✓ Se concluye que el 93.33% de los representantes legales menciona que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos ya que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos. (Ver en la tabla N°21)

✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario ya que es herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño. (Ver en la tabla N°22)

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se concluye que el 93.33% de los representantes legales menciona si solicitaron crédito. (Ver en la tabla N°23)
- ✓ Se concluye que el 89.3% de los representantes legales menciona que, si recibieron crédito. (Ver en la tabla N°24)
- ✓ Se concluye que el 83.33% de los representantes legales menciona que solicitaron un financiamiento de más de S/10,000.00. (Ver en la tabla N°25)
- ✓ Se concluye que el 66.67% de los representantes legales menciona que recibieron más de S/ 10,000.00 en financiamiento. (Ver en la tabla N°26)
- ✓ Se concluye que el 66.67% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito a las entidades bancarias. (Ver en la tabla N°27)
- ✓ Se concluye que el 66.67% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias. (Ver en la tabla N°28)
- ✓ Se concluye que el 60.7% de los representantes legales menciona que pagan más del 4% en interés. (Ver en la tabla N°29)
- ✓ Se concluye que el 89.3% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, mientras que el 10.7% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. (Ver en la tabla N°30)
- ✓ Se concluye que el 89.3% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa, mientras que el 10.7% afirman que no el crédito no fue suficiente para los gastos previstos y algunos empresarios no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. (Ver en la tabla N°31)

Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

✓ Se concluye que 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)

✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que gracias al financiamiento recibido la rentabilidad de su empresa ha mejorado.

(Ver en la tabla N°33)

✓ Se concluye que el 63.33% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos,

mientras que el 36.67% afirman que sí. (Ver en la tabla N°34)

✓ Se concluye que el 93.33% de los representantes legales menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas ya que le ayudarían a tener un mejor control de la misma y así tomar decisiones correctas

para cumplir con sus objetivos. (Ver en la tabla N°35)

✓ Se concluye que el 100% 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

✓ Recomendamos a los nuevos microempresarios, que se integren a este rubro de compra y venta de cacao ya que hay oportunidad para todos.

✓ Recomendamos a las féminas empresarias a invertir en este rubro de compra y venta de cacao, ya que no existe ninguna limitación en el desarrollo comercial, empresarial, etc.

- ✓ Recomendamos a los microempresarios seguir con sus estudios superiores, capacitándose e innovando para sacar adelante a su empresa.

Respecto a las micro y pequeñas empresas

- ✓ Recomendamos al micro empresario, que continúen en el rubro de compra y venta de cacao, ya que es uno de los fundamentales negocios de la agricultura, además hay una gran cantidad de oferta y demanda por lo que recomiendo seguir con este rubro.

Respecto a la auditoria de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Recomendamos al microempresario capacitarse en cuanto a la auditoría.
- ✓ Recomendamos a los microempresarios, de autorizar que le practiquen un informe adecuado a su empresa con respecto a la auditoria.
- ✓ Recomendamos a los microempresarios, de contratar los servicios de una sociedad de auditoria, ya que ellos son los indicados para elaborar un examen a profundidad de la empresa, y dar su recomendación.
- ✓ Recomendamos a los microempresarios de acudir lo más pronto posible a un examen de auditoria, ya que el resultado sería de mucha ayuda para tomar decisiones con respecto a la empresa.
- ✓ Recomendamos a los microempresarios, de ver una posibilidad de un apalancamiento si es necesario para ayudar a mejorar a su empresa en cuanto a las finanzas.
- ✓ Recomendamos a los microempresarios, a capacitarse sobre diferentes áreas que son de mucha importancia, auditoria, control de calidad del producto, atención al cliente, etc.

- ✓ Recomendamos a los microempresarios, que es importante que se capaciten en su totalidad ya que dependerá de ello para que marche bien la empresa.

Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas.

- ✓ Recomendamos a los encargados de dirigir la administración tributaria- SUNAT, a mejorar en cuanto a la información que se brinda al usuario.
- ✓ Recomendamos a las microempresas, de revisar y controlar los libros contables, documentos que intervienen en la contabilidad, ya que es de gran importancia ser ordenados ante cualquier situación hay que prevenir.
- ✓ Recomendamos a los microempresarios, contar con personal idóneo para el registro de la contabilidad, ya que ellos son personas preparadas para tener la facilidad de administrar el negocio.
- ✓ Recomendamos a los microempresarios, mantener al día sus libros de contabilidad para no tener problemas ante la SUNAT.
- ✓ Recomendamos a los microempresarios, presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, para no tener moras tributarias.
- ✓ Recomendamos a los microempresarios, pagar sus tributos a tiempo a la Administración Tributaria-SUNAT, para evitar estragos financieros y tributarios que van en contra de la empresa.
- ✓ Recomendamos al área contable y administrativo de las microempresas, informarse en la Sunat en cuanto al uso de los formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos, ya que esto permitirá ayudar a los empresarios en no infringir en alguna ley tributaria.

- ✓ Recomendamos a los microempresarios, que se informen sobre se las infracciones y sanciones tributarias, para que no cometa errores que pueda afectar a su negocio.
- ✓ Recomendamos a los microempresarios, a estar siempre motivados para cumplir con el pago de sus tributos, ya que de eso depende de cumplir como ciudadano responsable.
- ✓ Se Recomienda a los microempresarios, que siempre es bueno contar con la información sobre un planeamiento tributario, ya que así le permitirá saber qué beneficios puede obtener.

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se recomienda a los microempresarios, a informarse en las diferentes entidades bancarias y no bancarias, referente a los requisitos, tipo de crédito e interés, cantidad, cuotas, y tiempo del crédito, que les brinda para un posible apalancamiento financiero que pueda solicitar la empresa y así realizar el préstamo según sus intereses.
- ✓ Se recomienda a los microempresarios utilizar los créditos de manera eficiente para la productividad de la empresa.
- ✓ Se recomienda a los empresarios, tener un cronograma de pagos sobre las obligaciones adquiridas por la empresa.
- ✓ Se recomienda a los empresarios, gestionar y recibir crédito de entidades bancarias en función al nivel de intereses eficientes y cortos para no afectar su flujo de efectivo.
- ✓ Se recomienda a los empresarios, que el endeudamiento de la empresa debe ser a razón de su necesidad que la misma empresa genere.

- ✓ Se recomienda a los empresarios, realizar un análisis de costo beneficio, sobre la inversión que se va realizar con el dinero del crédito solicitado.
- ✓ Se recomienda a los empresarios, recurrir e un especialista para que le guie e informe de las mejores opciones o maneras de adquirir un crédito.

Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se recomienda al microempresario, que se capacite tanto el personal que labora para ellos, en temas referente a atención al cliente y control de calidad de un producto, ya que eso son los puntos más resaltantes en cuanto a la rentabilidad de una empresa.
- ✓ Recomendamos al microempresario, invertir en mercadería que se va a obtener más rápido la rotación rentable.
- ✓ Recomendamos al microempresario, que despierte la conciencia tributaria en lo que son los pagos por que es su derecho como microempresa.
- ✓ Recomendamos al micro empresario a ser más perspicaz en cuanto a su negocio, ya que depende mucho del estudio interno que le realice a su empresa y de allí la toma de decisiones que reflejara una rentabilidad beneficiosa en el futuro.
- ✓ Recomendamos al microempresario de invertir y controlar sus gastos ya que de eso depende el reflejo de la rentabilidad que tenga la empresa y las utilidades a ganar.

VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

7.1. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- ABC, D. (2014). Definición de Auditoría. Lima: DefiniciónABC .
- Abensur R. (2020) Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019.
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/15605>
- Actitud Financiera (2011) la teoría de la rentabilidad. Recuperado desde:
<https://actitudfinanciera.wordpress.com/2011/07/19/la-teoria-de-la-rentabilidad/>
- Arias, L. (2009) La tributación directa en América Latina: equidad y desafíos. El caso de Perú <https://repositorio.cepal.org/handle/11362/5454>
- Arinaitwe, J. K. (2006). Factors Constraining the Growth and Survival
- Audretsch, D., & Thurik , R. (2001). Linking entrepreneurship to growth. En OECD Science, Technology and Industry Working (págs. https://www.oecd-ilibrary.org/science-and-technology/linking-entrepreneurship-to-growth_736170038056). Paris: OECD Publishing.
- Bernilla M. (2016). Motores del crecimiento economico. Lima: IN CRESCENDO.
- Bernilla M. (2017). Micro y pequeña empresa. Oportunidad de Crecimiento. Lima: Editora Grafica Bernilla.
- Bertein L. (2016), en Rentabilidad. Recuperado de <https://www.ecured.cu/Rentabilidad>

- Castillo C. (2017) Diversificación de ingresos mediante un mix de productos para lograr rentabilidad en Sudfoods en Guayaquil. Tesis, Recuperado a partir de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/22413>
- Cedeño G. & Freire D. (2018) Análisis de la cultura tributaria en las PYMES en el sector arrocero en el cantón Daule, periodo 2017. <http://repositorio.ucsg.edu.ec/handle/3317/11658>
- Celmi A. (2017) Caracterización del financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro abarrotes en el mercado de Pedregal - provincia de Huaraz, 2015 <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/1602>
- Colaboradores de Wikipedia (2020) Auditoría. Wikipedia, La enciclopedia libre. Disponible en <https://es.wikipedia.org/w/index.php?title=Auditor%C3%ADa&oldid=130603303>.
- Definiciona.com (2019). Definición y etimología de tributación. Bogotá: E-Cultura Group. Recuperado de <https://definiciona.com/tributacion/https://definiciona.com/tributacion/#definicion>
- Delgado J. (2018). Caracterización del control interno de las cooperativas agrarias en el Perú: Caso empresa Cooperativa Agraria Cafetelera Divisoria LTDA. – Tingo María, 2017 <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/5149>

- Escobal A. (2019) Impacto en la expansión de mercados para el crecimiento comercial mediante las ferias internacionales de las Mypes exportadoras de café <http://repositorio.utp.edu.pe/handle/UTP/2860>
- Espinoza S. (2018) Gestión bajo el enfoque de uso de las TIC, en las mypes del sector comercial, rubro distribuidoras, ciudad de Pucallpa, año 2018. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/5883>
- Fernandez D. (2020) Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas en la producción de Alcachofa en el Callejón de Huaylas, 2019 <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/18386>
- <http://repositorio.usmp.edu.pe/handle/20.500.12727/2937>
- Huamán J. (2009). Las Mypes en el Perú. Recuperado de <https://www.gestiopolis.com/las-mypes-en-el-peru/>
- Huancaya L. (2019) Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro licorerías del distrito de Callería, 2019 <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13405>
- Jacho G. (2019). Financiamiento de las mypes en el sector comercial de la ciudad de guayaquil. Tesis. Recuperado a partir de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/40652>
- Lozano I. (2019) Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019 <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13433>

- Macedo P. (2020) Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Yarinacocha, 2020
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/18191>
- Mareche S. (2018) Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro acopio de cacao de la provincia de Tocache periodo 2015 - 2016.
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/1922>
of American Academy of Business. <https://www.omicsonline.org/>
of Small Scale Businesses. A Developing Countries Analysis. Journal
open-access/enterprise-risk-management-and-the-survival-of-
- Oxfordlanguages (s.f) auditoria. Diccionario español de Google
<https://languages.oup.com/google-dictionary-es/>
- Panduro T. (2019) Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019.
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/11064>
- Pérez J. & Gardey A. (2014) Definición de rentabilidad. Definición de
(<https://definicion.de/rentabilidad/>)
- Quispe G. & Arellano O. & Ayaviri D. (2016). Aplicación de la Auditoría en las MyPEs del Ecuador: Un estudio de la demanda. Revista de Investigaciones Altoandinas, 18(4), 483-496.
<https://dx.doi.org/10.18271/ria.2016.241>

http://www.scielo.org.pe/scielo.php?pid=S2313-29572016000400012&script=sci_arttext

Rengifo D. (2020) Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro licorerías del distrito de Callería, 2020
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/18154>

Requejo O. (2013). Productividad laboral y protección social de las mypes en el sector comercio de la ciudad de Chiclayo (Tesis de pregrado, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo, Perú). Recuperada de URI: <http://hdl.handle.net/20.500.12423/28>

Rodriguez C. (2014). La Tributación de las Pymes en el Caton Milagro – Guayaquil Ecuador. Tesis. Recuperado a partir de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/6309>

Rodriguez Y. (2019) Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de abarrotes del distrito de Satipo, 2019
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13338>

Roldan P. (2020) definicion de las finanzas. economipedia
<https://economipedia.com/definiciones/finanzas.html>

Ruiz D. & Koepsell, M. H. (2015). Ética de la investigación. En Ética de la investigación: integridad científica (pág. 175). Mexico D.F.: Comisión Nacional de Bioética / Secretaría de Salud.

[small-scale-businesses-innigeria-2472-114X-1000165.php?aid=92452.](http://www.scielo.org.pe/scielo.php?pid=S2313-29572016000400012&script=sci_arttext)

Sunat (2018) las mypes <http://cpe.sunat.gob.pe/micro-y-pequena-empresa-mype>

SUNAT. (2010). Estadísticas de la micro y pequeña empresa http://www2.produce.gob.pe/RepositorioAPS/1/jer/BOL_EST_MYPE/boletin_estadistico_mype.pdf

Tello M. (2020). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Callería, 2019 <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/16697>

Tributos net (2018) conceptos de tributación <https://www.tributos.net/tributacion-337/amp/>

Yupanqui E. (2020) Gestión de la calidad y competitividad en las Mypes del sector comercio, rubro compra y venta de cacao y café de la provincia Satipo, 2019 <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/18471>

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 del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021”

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

AUTOR

Bach. Castillo Sacramento Minerva

Código ORCID: 0000-0002-7288-6969

ASESOR

Mg. CPCC. Arévalo Pérez, Romel

Código ORCID: 0000-0002-0044-1629

**PUCALLPA – PERÚ
2021**

8.2. ARTICULO CIENTÍFICO

I. TÍTULO

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021”

II. AUTOR:

Bach. Castillo Sacramento Minerva

III. RESUMEN

La mayoría de las mypes no tienen un planeamiento tributario ya sea por la falta de conocimiento de los aspectos tributarios, así mismo busca analizar, recopilar información, conocer la teoría, y así tengan más conocimiento y eviten problemas tributarios. La presente investigación tuvo como objetivo principal, determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021. Además se justificó porque es importante conocer de forma concreta y específica, el nivel descriptivo de las principales características de las variables en estudio, así mismo la investigación fue cuantitativo -descriptivo - no experimental – transversal - retrospectiva, para la recopilación de la información se seleccionó en forma dirigida a 30 microempresarios pertenecientes al rubro ya mencionado, a quienes se les aplicó un cuestionario de 36 preguntas cerradas, se utilizó la técnica de la encuesta, dicha información recolectada se convirtió en una data la cual utilizando programas estadísti-

cos en este caso el SPSS para la tabulación y generar los gráficos necesarios para la presentación de los resultados obtenidos entre ellos tenemos lo siguiente: **Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas** El 60% tiene entre 31 a 50 años, el 26.67% son mayores de 51 años y el 13.33% tienen entre 18 a 30 años. El 93% son de los representantes pertenecen al sexo masculino, mientras que solo el 7% son femenino. El 33% de los representantes de las micro y pequeñas empresas tienen superior no universitaria completa, el 27% tienen secundaria completa, el 23% tienen secundaria incompleta, el 17% tienen el grado de superior universitario completa. **Respecto a las micro y pequeñas empresas.** El 26.67% de las empresas tienen más de 11 años de ser constituidas, mientras que el 33.33% de 6 a 10 años y mientras el 40% están constituidas de 5 menos años. **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. El 93% de los representantes legales si desean que a su empresa le practiquen una auditoría mientras el 7%. El 100% de los representantes legales informaron que no recurrirían a nadie. El 100% de los representantes legales no precisan una fecha de cuando aplicarían una auditoría a sus empresas. El 50% de los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicaran una auditoría ya que ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores y mientras el 50% piensan lo contrario.

El 100% de los representantes legales no precisan que sus empresas han mejorado en relación a las finanzas. El 100% de los representantes legales menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas. El 100% de los representantes legales menciona que no tiene la auditoría en su empresa y por lo tanto desconocen. **Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas.** El 70% de los representantes legales afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado mientras que solo el 30% menciona que aún falta implementar mejoras para la atención a los contribuyentes. El 83.33% de los representantes legales que, si realizan un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día, mientras que solo el 16.67% informan que no realizan dicho control ya que cuentan con un personal asignado para ello. El 93.33% de los representantes legales informan que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones y mientras que solo el 6.67% no lo cuentan. El 93.33% 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 y mientras que solo el 6.67% no están al día. El 93.33% 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 y solo el 6.67% tuvieron problemas en su declaración. El

100% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 100% de los representantes legales menciona que no cuentan formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 100% de los representantes legales menciona que no conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa ya que para ello cuentan con un personal capacitado para resolver cualquier contratiempo tributario. El 93.33% de los representantes legales menciona que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos ya que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos y mientras que solo el 6.67% piensan que es innecesario. El 100% de los representantes legales menciona sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario ya que es herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño. **Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas.** El 93.33% de los representantes legales menciona si solicitaron crédito y solo el 6.67% no recurrieron a terceros. El 89.3% de los representantes legales menciona que, si recibieron crédito, mientras que el 10.7% afirman que no por no cumplir con los requisitos necesarios. El 83.33% de los representantes legales menciona que solicitaron un financiamiento de más de S/10,000.00, que el 16.67% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. El 66.67% de los representantes

legales menciona que recibieron más de S/ 10,000.00 en financiamiento y el 33.33% ninguno. El 66.67% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito a las entidades bancarias y solo el 33.33% ninguno. El 66.67% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, mientras que el 33.33% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. El 60.7% de los representantes legales menciona que pagan más del 4% en interés y el 39.3% no tienen conocimiento de cuanto de interés les cobraron las entidades bancarias por el crédito adquirido. El 89.3% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, mientras que el 10.7% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. El 89.3% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa, mientras que el 10.7% afirman que no el crédito no fue suficiente para los gastos previstos y algunos empresarios no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. **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. El 100% de los representantes legales menciona que gracias al financiamiento recibido la rentabilidad de su empresa ha mejorado. El 63.33% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos, mientras que el 36.67% afirman

que sí. El 93.33% de los representantes legales menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas ya que le ayudarían a tener un mejor control de la misma y así tomar decisiones correctas para cumplir con sus objetivos y mientras que el 6.67% piensan que no mejorarían. El 100% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejoraran económicamente con la rentabilidad que ahora tienen.

IV. PALABRAS CLAVES:

Auditoría, finanzas, MYPES, rentabilidad y tributación

V. ABSTRACT

Most of the mypes do not have a tax planning either due to the lack of knowledge of the tax aspects, likewise they seek to analyze, collect information, know the theory, and thus have more knowledge and avoid tax problems. The main objective of this research was to determine the main characteristics of the audit, taxation, finance and profitability of micro and small companies in the commercial sector, the purchase and sale of cocoa, in the district of Irazola, 2021. It was also justified because it is important to know in a concrete and specific way, the descriptive level of the main characteristics of the variables under study, likewise the research was quantitative-descriptive - not experimental - cross-sectional - retrospective, for the compilation The information was collected in a manner directed to 30 microentrepreneurs belonging to the aforementioned category, to whom a questionnaire of 36 closed questions was applied, the survey technique was used, said information collected was converted into a data la which using statistical programs in this case

SPSS for tabulation and generating the necessary graphics for the presentation of the results obtained among them are the following: Regarding the entrepreneurs of micro and small companies, 60% are between 31 and 50 years old, 26.67% are older than 51 years and 13.33% are between 18 and 30 years old. 93% of the representatives are male, while only 7% are female. 33% of the representatives of the micro and small companies have a non-university degree, 27% have a complete high school, 23% have an incomplete high school, and 17% have a complete university degree. Regarding micro and small companies 26.67% of companies have more than 11 years of being incorporated, while 33.33% have 6 to 10 years and while 40% are constituted 5 less years. Regarding the audit of micro and small companies 100% of the legal representatives claim to have knowledge about what an audit implies. 93% of legal representatives if they want their company to undergo an audit while 7%. 100% of the legal representatives reported that they would not turn to anyone. 100% of the legal representatives do not specify a date when they would apply an audit to their companies. 50% 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, likewise with the experience of the auditor it would help to incorporate best practices of their competitors and while 50% think otherwise. 100% of the legal representatives do not specify that their companies have improved in relation to finances. 100% of the legal representatives mention that they

are willing and willing to deal with such an important and necessary issue that they allow them to have the necessary tools to improve the different aspects of the companies. 100% of the legal representatives mention you do not have the audit in your company and therefore are unaware. Regarding the taxation of micro and small companies, 70% 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 while only 30% mentioned It states that improvements have yet to be made to assist taxpayers. 83.33% of the legal representatives who, if they carry out a meticulous and permanent control, have to have all their documentation up to date, while only 16.67% report that they do not carry out such control since they have a staff assigned to do so. 93.33% of the legal representatives report that they have prepared and duly trained personnel to assume these functions, while only 6.67% do not. 93.33% of the legal representatives mention that the accounting and administrative documentation is up to date, which is why they do not generate any inconvenience in this regard and while only 6.67% are not up to date. 93.33% 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 and only 6.67% had problems in their declaration. 100% of the legal representatives mention that their declared taxes were paid in due course to the tax administration.

100% 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. 100% of the legal representatives mention that they do not know what are the tax violations and penalties that could affect the company since they have trained personnel to resolve any tax setback. 93.33% of the legal representatives mention that if they feel motivated to comply with the payment of their taxes since they consider that as citizens they have the duty to be responsible taxpayers with the payment of their taxes and while only 6.67% think that it is unnecessary. 100% of the legal representatives mention their companies can improve if they have a tax planning since it is fundamental tools to be applied in favor of the improvements, it will help to have a better operation and performance. Regarding the finances of micro and small companies, 93.33% of the legal representatives mention if they applied for credit and only 6.67% did not resort to third parties. 89.3% of the legal representatives mention that, if they received credit, while 10.7% affirm that they did not because they did not meet the necessary requirements. 83.33% of the legal representatives mention that they requested a financing of more than S / 10,000.00, that 16.67% affirm that they did not receive credit for not meeting the necessary requirements. 66.67% of the legal representatives mention that they received more than S / 10,000.00 in financing and 33.33% none. 66.67% of the legal representatives mention that they requested credit from banking entities and only 33.33% did not. 66.67% of the legal representatives mention that they received credit from banking entities, while 33.33% affirm that they did not receive credit for not meeting the

necessary requirements. 60.7% of the legal representatives mention that they pay more than 4% in interest and 39.3% do not have knowledge of how much interest the banking entities charged them for the acquired credit. 89.3% of the legal representatives mention that they received credit from banking entities, while 10.7% affirm that they did not receive credit for not complying with the necessary requirements. 89.3% of the legal representatives mention that the credit received was enough to be able to finance the activities of their company, while 10.7% affirm that no credit was not enough for the anticipated expenses and some entrepreneurs did not receive credit for not meeting the necessary requirements. Regarding the profitability of micro and small companies

100% of the legal representatives mention that the profitability of their company is different from that generated last year. 100% of the legal representatives mention that thanks to the financing received, the profitability of their company has improved. 63.33% of the legal representatives mention that the profitability of their company is not affected by the payment of their taxes, while 36.67% affirm that it is. 93.33% 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 and thus make correct decisions to meet their objectives and while 6.67% think that they would not improve. 100% of the legal representatives affirmed that their companies will improve economically with the profitability they now have.

VI. KEYWORDS:

VII. INTRODUCCIÓN

Las mypes son un conjunto de pequeñas cantidades de fabricación, dedicada al negocio o servicios; acatando las leyes del estado, asimismo es rentable y constan por personas naturales o jurídicas con la finalidad de trabajar en estado natural, de modificación, fabricación, negocio de bienes o servicios.

Actualmente en el mundo moderno hay una variedad de conceptos, según su nación sobre las PYMES usando modelos especialmente de cantidad, además posee alguna particularidad semejantes, igualmente posee desigualdades elocuente. Mayormente hay varios acontecimientos, la variante apreciada es el número de empleados, símbolo de transacción y horizontes de financiación en bienes. Las entidades universales con el propósito de orientar el soporte inversionista y estrategia, asimismo dieron trabajo de constituir separación para ello, ya que, en convenio con la OCDE (Saavedra & Hernández, 2008).

Asimismo, el Banco Mundial (2016), que los sobresalientes y las mypes generan el aumento de la economía, es por ello que aumentan los puestos de trabajo, nos dice las MYPES presentan mayormente en el centro de negocio lícito en el universo. Asimismo, ofrecen satisfacción eficiente a los aspectos primordiales del crecimiento, tanto a la facilidad de energía eléctrica, agua limpia, servicios básicos, salud y educación. Las Mypes presentan en proporción de las sociedades que hay en las naciones

de pobreza (excluyendo las microempresas y los trabajadores independientes).

Actualmente en Perú, la mype y mediana empresa equivalente: al 99.5% de las sociedades que hay, el 84% del trabajo, el 64% del Producto Bruto Interno (las MYPES y los empresarios autónomos representan el 47%), y el 2% los que exportan. En conclusión son 2.5 millones de chicas entidades que brindan trabajo a 7.6 millones de individuos (sin incluir el autoempleo), divididos en: 57% en el área urbano y 43% en el área rural (según la PEA).

Sin embargo la cifra del INEI, presenta, esta el país económicamente aumento a 9,8% durante el periodo 2008 y, mientras el 2009, en consecuencia de la crisis externa, se obtiene un decrecimiento de 1,8% a los tres meses del año y una disminución del 1,1% en el segundo año. Es a causa de acogimiento de la petición del exterior y una reducción del financiamiento de un 25%.

Asimismo el incremento económico, está afiliado de modo eficaz con la tarifa de invención de negocios, así que existe un incremento del trabajo industrial que llevan tarifas de incremento económico más elevados.

Tributar significa que los ciudadanos deber contribuir con el aporte que reclama el gobierno para la inversión de las carencias de la población y orden estatal. Hay tres tipos de impuestos. El IRPF o el IVA, son reclamados por el gobierno sin que haya nada de negocio. Las aportaciones, el IBI, existen estas aportaciones lo maneja el estado para

poder generar obras y /o servicio publico, al mejor aprovechamiento de las necesidades que tenga la población. Y por último, las tasas son impuestos que reclaman para el beneficio particular de un bien o servicio estatal.

Segun, Alva (s.f.), la ventaja de los tributos en el Perú, dice que, los las ventajas tributarias son bienes que el gobierno entrega a los empresarios para asi generar desarrollo y crecimiento de la población. Actualmente, en el Perú hay variedades de ventajas para los microempresario formalizados ya sea según sus ingresos o ventas del bien o servicio.

En el Perú, la exportación del cacao crece significativamente; con una expansión de 18 % y primordialmente se quiere que permanezca y para los próximos periodos.

La apreciación se llevó a cabo las empresas se diagnosticó su objetividad con conflicto en OCI cuyo departamento el cual es la caja, y produjo inadecuado manejo de bienes, en cuanto al desgaste de su desempeño y fines como entidad. Su conflicto primordial de dicha entidad ubicado al uso del planeamiento, competencia, procesos, organización e inspección en cuanto al dinero de caja.

Sin embargo este estudio averigua sobre la eficacia de su manejo del bien de la división de caja, en cuanto a los trabajos y ejecución que brinda dicho dinero, que son rentables que posean demostración sustentadora que confirmen dichos procesos, para una inspección adecuada; asimismo se elaboró un bosquejo de inspecciones internos para

la caja rindiendo excelente uso de la eficacia del procedimiento de dinero en la entidad, hallándose lucrados, principalmente la entidad que se encuentran el gerente, personal administrativo, ya que lo carecen para decidir en cual de los procedimientos del dinero hay más dificultad, y luego se favorecen los individuos de afuera que los compradores, los proveedores, las entidades financieras bancarios y el gobierno.

Si las mypes regionales de la fase negocio de cacao en Irazola, 2021, no consiguen obtener una estructura tributaria, es a causa que desconocen la rentabilidad del componente, que estima apariencia interesantes tanto; la cultura tributaria, la inspección tributaria, responsabilidades tributarias, infracciones y sanciones. Así mismo se investiga saber este grupo de hipótesis para que las entidades eviten conflictos tributarios con la SUNAT.

Irazola es una zona que está desarrollando que esta formada por varias empresas; así mismo las autoridades competentes ha iniciado en constituir estrategias apropiados para la organización, realización y control legal expedida por el gobierno, con los proyectos sectoriales y nacionales, y ayudar a las mypes a través de talleres de Auditoría; y así a todas las mypes de los distintos lugares y rubros permitan brindar trabajo a los ciudadanos de Irazola y lugares aledaños, lo cual proporcionara complacer las carencias de los Irazolinos y Ucayalinos. En Irazola hay varias mypes que están incrementando sus trabajos lucrativos, en el negocio en varios sector económico, Según la SUNAT.

7.1. REVISION DE LITERATURA

7.1.1. Planteamiento del problema

7.1.1.1. Caracterización del problema:

Las micro y pequeñas empresas (MYPES) generan gran empleo dicha población desempleada, sin embargo no tienen un planeamiento tributario, ya sea a la falta de conocimiento de los aspectos tributarios tales son: la cultura, la inspección, y el deber tributario e infracciones y penalidad. Así que con este estudio se busca analizar, recopilar información, conocer la teoría, del mismo modo la micro y pequeña empresa tengan mayor conocimiento y así eviten problemas tributarios con la SUNAT. Por lo mismo se realiza este proyecto de tesis comenzando desde el marco teórico de la investigación hasta el cuestionario.

Irazola es un distrito que produce y abunda todo tipo de plantas agrícolas entre ello resalta el cacao por el cual cada año se celebra el festival del cacao, asimismo está creciendo el mercado de compra y venta de cacao, por ello la central departamental de trabajo y promoción de empleo de Ucayali están realizando y planificando labores de trabajo con la constitución del estado; y así brindar ayuda a Mypes, realizando charlas, talleres y auditorias.

Teniendo en cuenta que la Mype es la principal fuente de empleo para todos los Irazolinos y demás sectores alejados, con ello permitirá complacer las carencias de los ciudadanos de la región de Ucayali, así mismo reducirá la tasa de índice de pobreza en nuestro

país. En Irazola existen muchas micros y pequeñas empresas que realizan diferentes tipos de actividades agrícolas y comercializan sus productos en estado natural.

Según Villalobos (2016), el ‘Impuesto General de Ventas justo’ aprobado ayer por el Congreso, la rebaja del IGV, un nuevo régimen de Impuesto a la Rentay la reforma de la Sunat han dominado la discusión sobre la formalización de las pymes. Pero estos temas, por más importantes que sean, no son los únicos que importan a las propias pymes. La problemática de la microempresa y pequeña empresa va más allá de los temas tributarios; Líneas arriba se ha demostrado la importancia que tiene el financiamiento en el desarrollo y crecimiento de las Mypes, en cuanto a auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad. Sin embargo, a nivel del ámbito de estudio se desconocen las principales características del auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad. Asimismo, se desconoce que la mayoría de la MYPES puedan obtener dicho financiamiento, y si logran obtener el préstamo y el tercero pone sus condiciones, interés etc., tampoco se conoce si dichas Mypes en los últimos años han sido rentables o no, si su rentabilidad ha subido o ha bajado. El mercado de las Mypes se centraliza en la localidad de San Alejandro, por ello es importante para nuestra región de Ucayali. Pero, mayormente desconocen sus características que posee las Mypes, si tienen o no “ Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao en el distrito de

Irazola.”

Por lo tanto, el conflicto del estudio es el siguiente:

7.1.2. Enunciado del problema

“¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao en el distrito de Irazola, 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 del sector comercio, rubro compra y venta de cacao en el distrito de Irazola, 2021.”

7.1.3.2. Objetivos específicos

- ✓ Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao en el distrito de Irazola, 2021.
- ✓ Describir las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao en el distrito de Irazola, 2021.
- ✓ Describir las primordiales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao del distrito de Irazola, 2021.

- ✓ Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao en el distrito de Irazola, 2021.
- ✓ Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao en el distrito de Irazola, 2021.

7.1.4. Justificación de la investigación

Primeramente, mediante la presente investigación describiré las variables en estudio (auditoría, tributación, finanzas y la rentabilidad), de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de cacao en el distrito de Irazola, 2021; así mismo, contaremos con cálculos estadísticos exactos y razonables sobre las variables del proyecto (Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las mypes.)

Asimismo, se justifica ya que los resultados servirán de modelo para guiarse los próximos estudiantes referente a las principales variables en estudio.

Y por ultimo se justifica ya que através de la sustentación de la tesis obtendré mi título profesional de contador público, y así mismo la ULADECH Católica cada día se perfeccione y mantenga la calidad de estudio para todos los futuros estudiantes..

VIII. METODOLOGIA

8.1. Tipo de la investigación

la presente tesis fue de cantidad, y se recolecto datos estadísticos

para obtener los resultados.

M  **O**

Donde:

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

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

8.2. Nivel de la investigación de la tesis

El presente estudio de tesis fue representativo porque se impidió en describir las variables.

8.3. Diseño de la investigación

El presente estudio de tesis fue no experimental porque se mantuvo al estado natural, fue transversal porque tiene un tiempo limitado, fue retrospectivo porque se vio los antecedentes y fue representativo porque se limitó a describir las variables en estudio.

8.4. Población y muestra

8.4.1. Población

El presente estudio de tesis, en cuanto a la población estaba conformada por 30 microempresarios. Y se obtuvo a través de la encuesta que hizo la investigadora en el distrito de Irazola – 2021.

8.4.2. Muestra

En cuanto a la muestra se tomó a 30 microempresarios de la población, el cual conforma el 100% del universo.

8.5. Definición y operacionalización de variables

| Variable | Definición conceptual | Definición operacional: Indicadores | Escala de medición |
|---|--|--|---|
| Perfil de los dueños y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021. | Se presenta las características de los dueños y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021. | Edad | Razón: Años |
| | | Sexo | Nominal: Masculino Femenino |
| | | Grado de instrucción | Nominal: Sin instrucción Secundaria completa Secundaria incompleta Superior no universitaria Completa e incompleta Superior universitaria completa e incompleta |
| Variable | Definición conceptual | Definición operacional: Indicadores | Escala de medición |
| Perfil de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021. | Se presenta las características de las micro y pequeñas empresas. | Años de las mypes | Razón -de un año a cinco años -de seis años a diez años -de once años a mas |
| Variable | Definición conceptual | Definición operacional: Indicadores | Escala de medición |
| Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021. | Se presenta las características relacionadas a la auditoría. | Sabe sobre la auditoría | Nominal: Si No |
| | | Quiere que le hagan auditoría | Nominal: Si No |

| | | | |
|--|--|--|---|
| | | A que lugar iría para tener una auditoría | Nominal: Sociedad de auditoria Persona natural Ninguno |
| | | Cuando iría para realizar la auditoría | Nominal: Un mes Dos meses No precisa |
| | | Mejoraría su empresa con la Auditoría | Nominal: Si No |
| | | Con la auditoria a mejorado su empresa en cuanto a las finanzas | Nominal: Si No |
| | | Aceptarías ser capacitado sobre auditoría | Nominal: Si No |
| | | Ha mejorado su empresa con la auditoria, en cuanto | Nominal: Si No |
| Variable | Definición conceptual | Definición operacional: Indicadores | Escala de medición |
| Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021. | Se presenta las características relacionadas a los tributos. | Se siente bien con la información que atiende la sunat. | Nominal: Si No |
| | | Tienen en cuenta los libros de contabilidad al momento de la inspección dde la sunat hacia la entidad. | Nominal: Si No |

| | | |
|--|---|----------------------|
| | Tiene un personal designado para el registro de ingresos y gastos | Nominal: Si No |
| | Los libros de contabilidad están al día. | Nominal: Si No |
| | Le habrá presentado cualquier incidente al momento de declarar. | 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 del sector comercio, rubro compra venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021. | Se presenta las características relacionadas con las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021. | 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 otorgo el crédito | Nominal: Bancaria No bancaria |
| | | Tasa de interés cobrado por el crédito | Cuantitativa: 1% mensual 2% mensual 3% mensual Mas de 4% mensual |
| | | Crédito oportuno | Nominal: Si No |
| | | Monto del crédito fue suficiente | Nominal: Si No |
| | | Cree que el financiamiento mejora la empresa. | Nominal: Si No |

| Variable | Definición conceptual | Definición operacional: Indicadores | Escala de medición |
|--|---|---|----------------------------------|
| Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021. (principal) | Lo que generan los dueños y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 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: Castillo Sacramento (2021).

8.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

8.6.1. Técnicas

En la presente investigación se aplicó la técnica de la encuesta en donde consta de 36 preguntas que se realizó mediante el trabajo de campo que se obtuvo datos exactos y confiables.

8.6.2. Instrumentos

El instrumento de investigación que utilizó la investigadora es un cuestionario de 36 preguntas cerradas según las variables en estudio.

8.7. Plan de análisis

Mediante el presente trabajo de investigación para obtener los

resultados se analizó los datos obtenidos de la encuesta en estudio para transformar en una sola data mediante el programa SPSS, se obtuvieron las tablas y gráficos..

8.8. Matriz de consistencia

Matriz de consistencia

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021”

| TÍTULO | ENUNCIADO DEL PROBLEMA | OBJETIVOS | VARIABLES | DIMENSIONES | INDICADORES | METODOLOGÍA | | | |
|--|--|---|--|-----------------|---|--------------------------|--|---|---|
| | | | | | | TIPO Y NIVEL | POBLACIÓN | INSTRUMENTOS | |
| Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021. | FORMULACIÓN ¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021? | GENERAL Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021. | Representantes legales de las micro y pequeñas empresas. | Características | Edad Sexo | Cuantitativo-Descriptivo | La población estará conformada por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021. | Para el recojo de información se utilizará un cuestionario estructurado de 36 preguntas. | |
| | | ESPECÍFICOS Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021. | Micro y pequeñas Empresas | | Grado de Instrucción | | | | |
| | | Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021. | Auditoría | Características | Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056 | Antigüedad en el rubro | DISEÑO No experimental-transversal - retrospectivo - descriptivo. | MUESTRA Estará conformada por 30 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao en el | ANÁLISIS DE DATOS Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa SPSS. |
| | | | | | Desea que a su empresa le practiquen una auditoría Conoce algo referente a la auditoría Cree Ud. que mejoraría su empresa si le | | | | |

| | | | | | | |
|--|--|--|--------------------|------------------------|--|---|
| | | <p>Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021.</p> | <p>Tributación</p> | <p>Características</p> | <p>practicarían una auditoría</p> <p>La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas</p> <p>A donde acudió para obtener una Auditoría</p> <p>A donde acudiría para obtener una Auditoría</p> <p>Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría</p> <p>Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria</p> <p>Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa</p> <p>Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos</p> <p>Están los libros de</p> | <p>distrito de Irazola, 2021.</p> <p>Nominal: Si No</p> <p>Nominal: Si No</p> <p>Nominal: Si No</p> <p>Nominal:</p> |
|--|--|--|--------------------|------------------------|--|---|

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

| | | | | | | |
|--|--|--|----------|----------------------------------|---|---|
| | | <p>Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021.</p> | | | | <p>Nominal: Si No</p> |
| | | | | | Solicito crédito | <p>Nominal: Si No</p> |
| | | | | | Recibió crédito | |
| | | | | | Monto del crédito solicitado | <p>Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000</p> |
| | | | | | Monto del crédito recibido | <p>Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000</p> |
| | | | | | Entidad a la que solicito el crédito | <p>Nominal: Bancaria No bancaria</p> |
| | | | Finanzas | Entidad que le otorgo el crédito | <p>Nominal: Bancaria No bancaria</p> | |

| | | | | | | |
|--|--|--|--|---|--|---|
| | | | | Tasa de interés cobrado por el crédito | | Cuantitativa: 1% mensual 2% mensual 3% mensual Mas de 3% mensual |
| | | | | Crédito fue 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 del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de | Rentabilidad | | 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 | Nominal: Si No |

| | | | | | | |
|--|--|----------------|--|--|--|---------------------------------------|
| | | Irazola, 2021. | | | recibido | |
| | | | | | 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

8.9.1. Protección de la persona.

Las personas que se encuentran en vulnerabilidad son mayormente los niños, las mujeres y los ancianos entre otros (los discapacitados) y es ende que tenemos derechos como a la seguridad y el bienestar de todas las personas asimismo se debe respetar la dignidad, la variedad sociocultural, sus creencias y costumbres y su religión.

8.9.2. Libre participación y derecho a estar informado

Todas las personas tienen el derecho de participar en la investigación y a estar informados sobre los objetivos de la investigación en la que participan y es voluntario.

8.9.3. Beneficencia y no-maleficencia.

En toda investigación se tiene que tener el beneficio positivo para todas que participan en el estudio sin causar daño alguno.

8.9.4. Cuidado del medio ambiente y respeto a la biodiversidad

Asimismo, en todo estudio se debe respetar el medio ambiente y la biodiversidad, cuidando la integridad de los seres vivos y sobre todo fin científico y tomar medidas para evitar cualquier daño a los mismo.

8.9.5. Justicia

La investigadora o investigador tiene que priorizar la justicia y sin importar el bien particular. Tratar con igualdad a

todos para asegurar la información justa y transparente.

8.9.6. Integridad científica

Todos los investigadores tienen que ser transparente para presentar información real y científico y garantizar la veracidad de la investigación desde el inicio hasta el informe de los resultados.

IX. RESULTADOS

De acuerdo al perfil de los representantes legales de las mypes.

TABLA N° 01

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021.

| Edad del representante legal de la empresa | | |
|--|------------|---------------|
| Alternativas | Frecuencia | Porcentaje |
| Válidos | | |
| 18 a 30 años | 4 | 13.33% |
| 31 a 50 años | 18 | 60.00% |
| 51 más años | 8 | 26.67% |
| Total | 30 | 100.0% |

Fuente: Encuesta realizadas a los representantes de las mypes estudiadas.

FIGURA N° 01



Interpretación: De acuerdo a la tabla y figura N°01 se observa que, el 60% de las personas encuestadas tienen la edad de 31 a 50 años, mientras que el 26.67% tienen 51 a más años y por último el 13.33% tienen entre 18 a 30 años de edad.

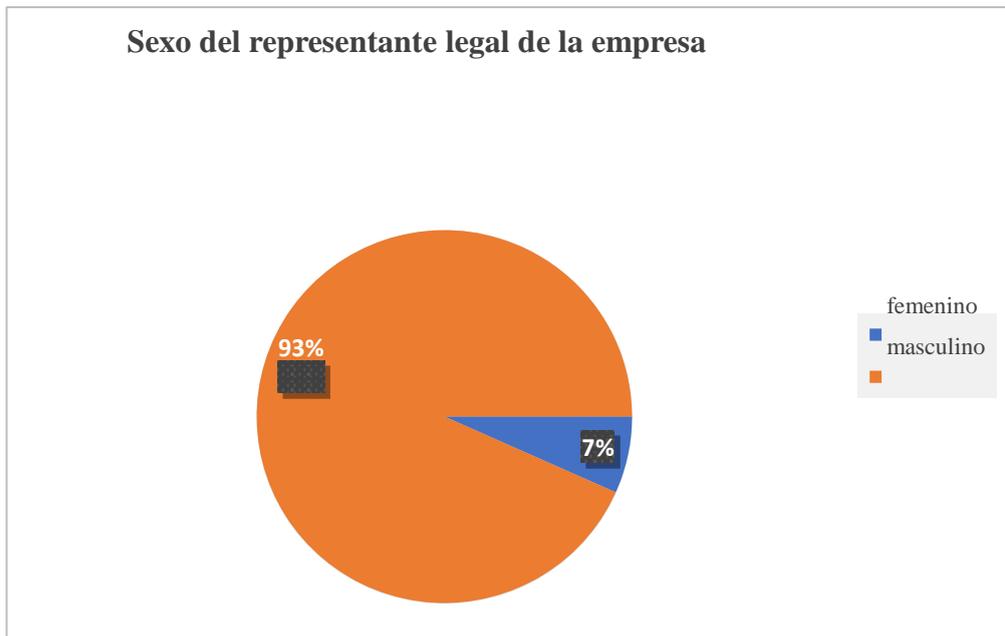
TABLA N° 02

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021.

| Sexo del representante legal de la empresa | | |
|---|------------|---------------|
| Alternativas | Frecuencia | Porcentaje |
| Válidos | Masculino | 2 7.0% |
| | Femenino | 28 93.0% |
| Total | 30 | 100.0% |

Fuente: Encuesta realizadas a los representantes de las mypes estudiadas.

Gráfico N° 02.



Interpretación: En la tabla y figura N°2 se observa que el 93% son de los representantes pertenecen al sexo masculino, mientras que solo el 7% son femenino.

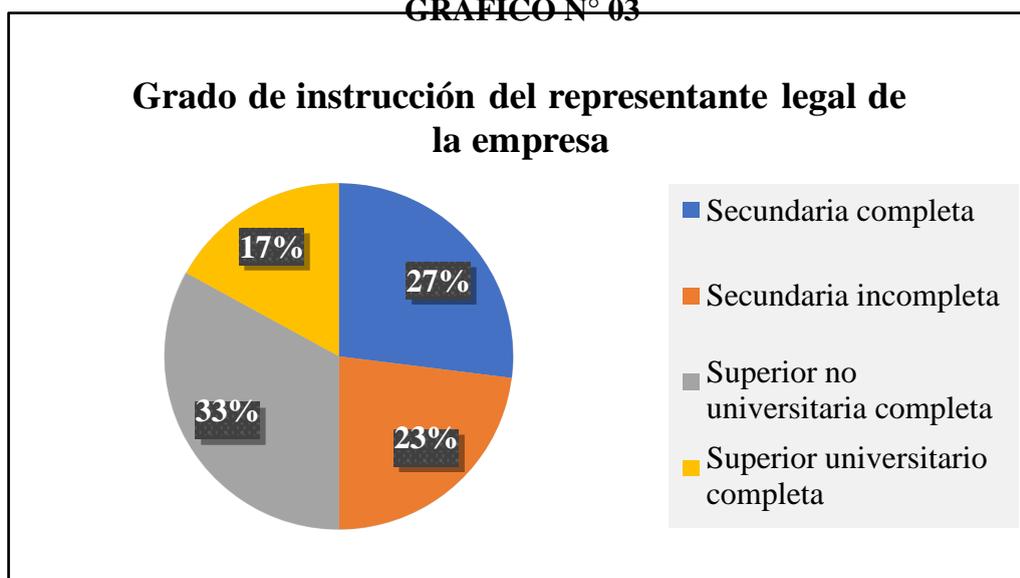
TABLA N° 03

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021.

| Grado de instrucción del representante legal de la empresa | | | |
|---|------------------------------------|------------|---------------|
| | Alternativas | Frecuencia | Porcentaje |
| Válidos | Secundaria completa | 8 | 27% |
| | Secundaria incompleta | 7 | 23% |
| | Superior no universitaria completa | 10 | 33% |
| | Superior universitario completa | 5 | 17% |
| | Total | 30 | 100.0% |

Fuente: Encuesta realizadas a los representantes de las mypes estudiadas.

GRÁFICO N° 03



Interpretación: En la tabla y figura N°3 se observa que el 33% tienen estudio superior no universitaria, el 27% tienen secundaria completa, el 23% tienen secundaria incompleta y por último se obtuvo el 17% que tienen superior universitaria completa.

De acuerdo al perfil de las mypes.

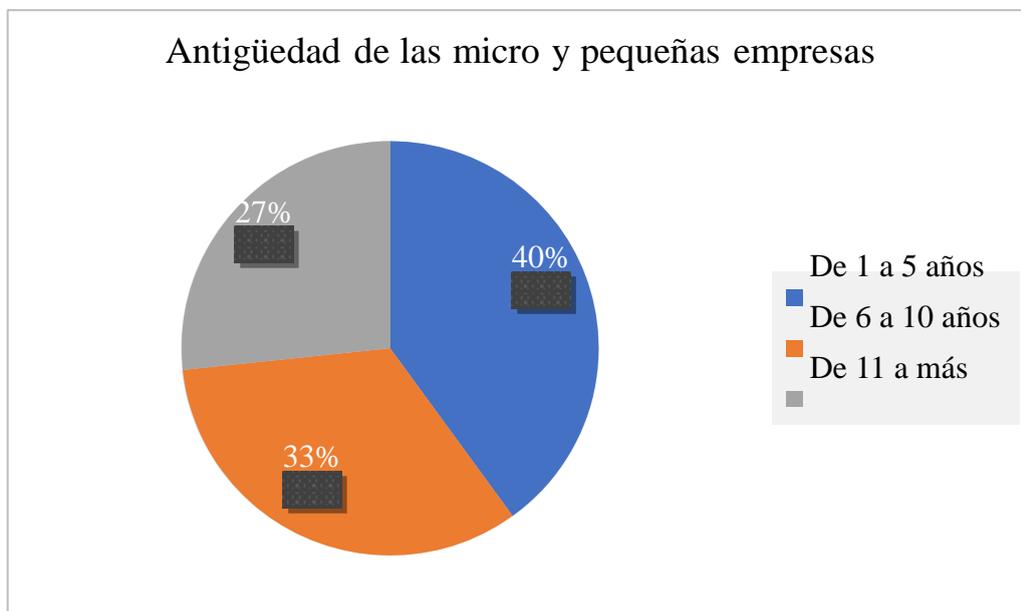
TABLA N°4

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021.

| Antigüedad de las micro y pequeñas empresas | | |
|--|-------------------|-------------------|
| Alternativas | Frecuencia | Porcentaje |
| De 1 a 5 años | 12 | 40.00% |
| Válidos De 6 a 10 años | 10 | 33.33% |
| De 11 a más | 8 | 26.67% |
| Total | 30 | 100.0% |

Fuente: Encuesta realizadas a los representantes de las mypes estudiadas.

GRAFICO 04



Interpretación: Según la tabla y grafico N°4 se observa que el 27% de las empresas tienen más de 11 años de ser constituidas, mientras que el 33% de 6 a 10 años y solo el 40% están constituías de 5 menos años.

De acuerdo a la variable de auditoría.

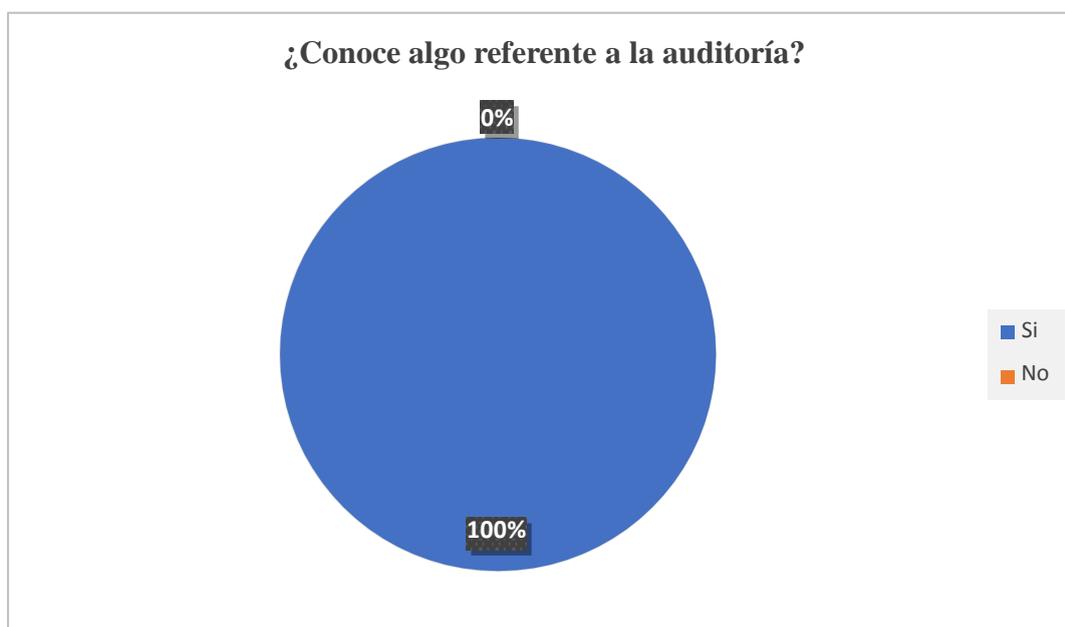
TABLA N°5

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021.

| ¿Conoce algo referente a la auditoría? | | | |
|---|--------------|------------|---------------|
| | Alternativas | Frecuencia | Porcentaje |
| Válidos | Si | 30 | 100.0% |
| | No | 0 | 0.0% |
| | Total | 30 | 100.0% |

Fuente: Encuesta realizadas a los representantes de las mypes estudiadas.

GRÁFICO 05



Interpretación: En la tabla y figura N°05 se observa que el 100% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría.

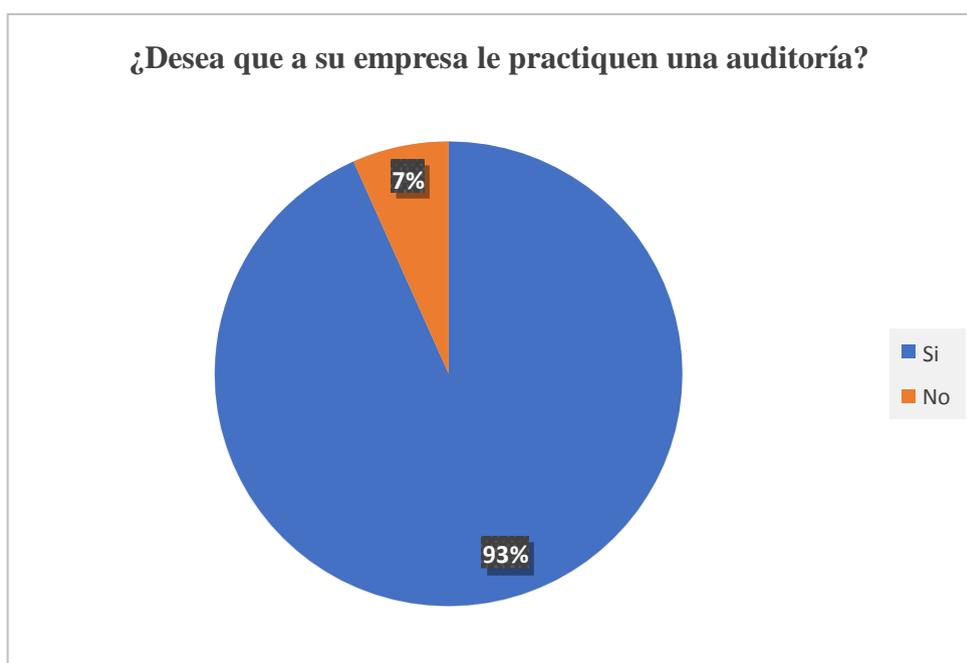
TABLA N°6

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021.

| ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría? | | | |
|---|--------------|------------|---------------|
| | Alternativas | Frecuencia | Porcentaje |
| Válidos | Si | 28 | 93.33% |
| | No | 2 | 6.67% |
| | Total | 30 | 100.0% |

Fuente: Encuesta realizadas a los representantes de las mypes estudiadas.

GRÁFICO 06



Interpretación: En la tabla y figura N°06 se observa que el 93% de los representantes legales si desean que a su empresa le practiquen una auditoría y el 7% no lo desean.

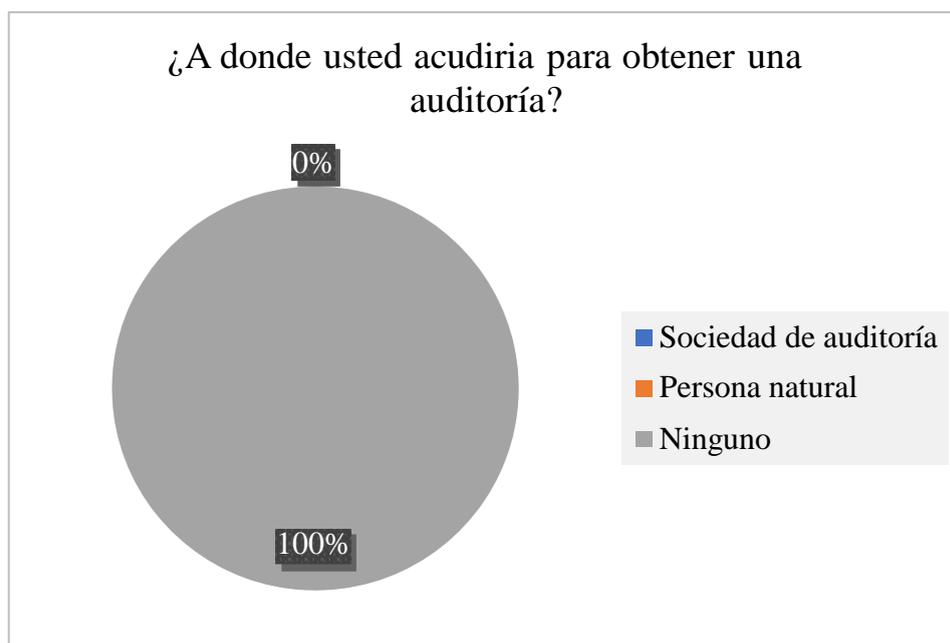
TABLA N°7

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021.

| ¿A dónde usted acudiría para obtener una Auditoría? | | | |
|--|-----------------------|------------|---------------|
| | Alternativas | Frecuencia | Porcentaje |
| Válidos | Sociedad de auditoría | 0 | 0.0% |
| | Persona natural | 0 | 0.0% |
| | Ninguno | 30 | 100.0% |
| | Total | 30 | 100.0% |

Fuente: Encuesta realizadas a los representantes de las mypes estudiadas.

GRÁFICO 07



Interpretación : En la tabla y figura N°07 se observa que el 100% de los representantes legales informaron que no recurrirían a nadie.

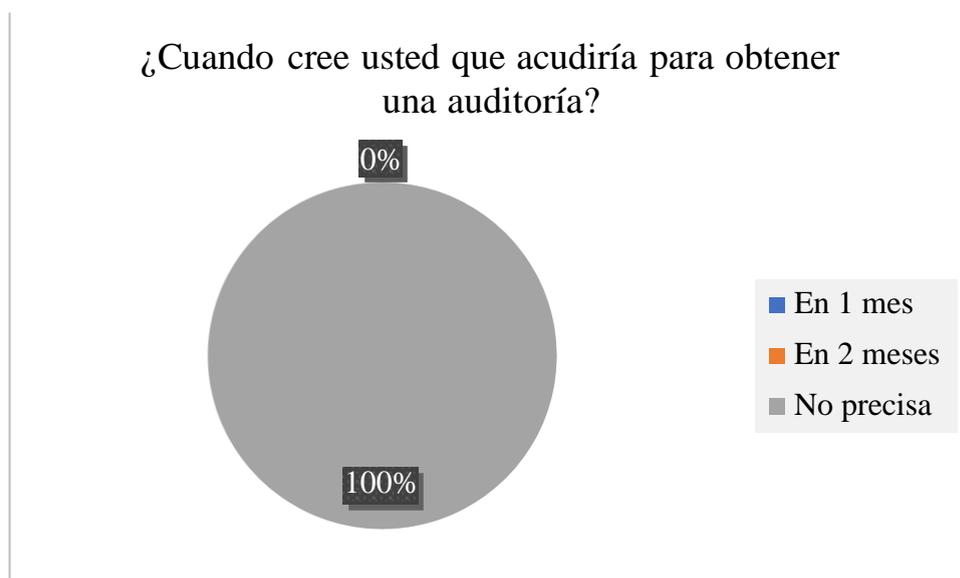
TABLA N°8

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021.

| ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría? | | | |
|--|---------------------|-------------------|-------------------|
| | Alternativas | Frecuencia | Porcentaje |
| Válidos | En 1 mes | 0 | 0.0% |
| | En 2 meses | 0 | 0.0% |
| | No precisa | 30 | 100.0% |
| | Total | 30 | 100.0% |

Fuente: Encuesta realizadas a los representantes de las mypes estudiadas.

GRÁFICO 08



Interpretación: En la tabla y figura N°08 se observa que el 100% de los representantes legales no precisan una fecha de cuando aplicarían una auditoría a sus empresas.

TABLA N°9

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021.

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

| Alternativas | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|---------------|
| Si | 15 | 50.0% |
| Válidos No | 15 | 50.0% |
| Total | 30 | 100.0% |

Fuente: Encuesta realizadas a los representantes de las mypes estudiadas.

GRÁFICO 09



Interpretación: En la tabla y figura N°09 se observa que el 50% de los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicaran una auditoría ya que ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores y el 50% piensan lo contrario.

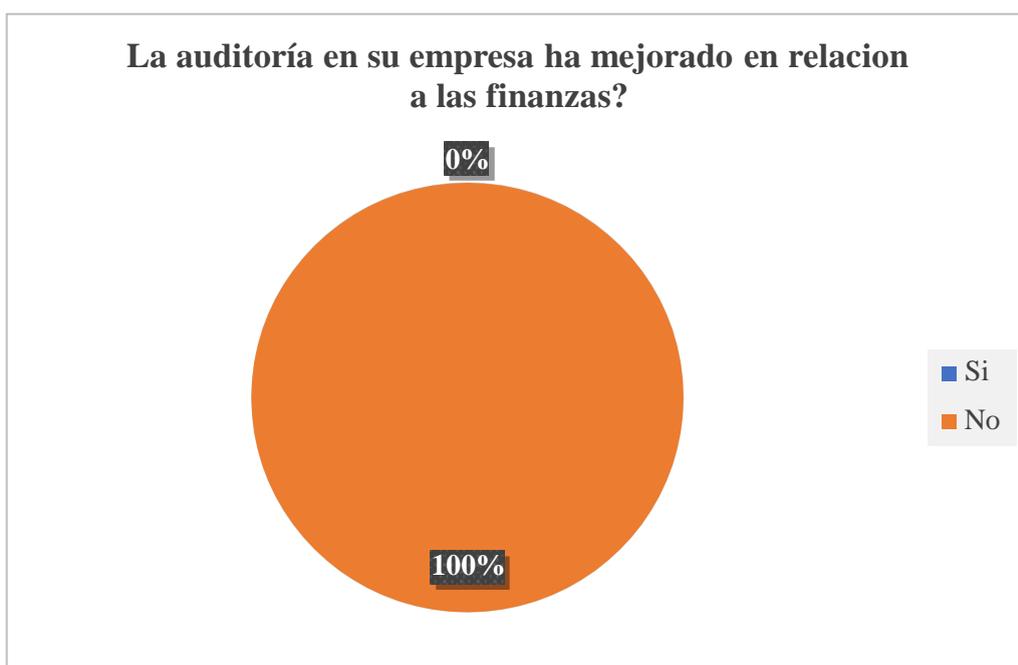
TABLA N°10

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021.

| ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas? | | | |
|--|--------------|------------|---------------|
| | Alternativas | Frecuencia | Porcentaje |
| Válidos | Si | 0 | 0.0% |
| | No | 30 | 100.0% |
| | Total | 30 | 100.0% |

Fuente: Encuesta realizadas a los representantes de las mypes estudiadas.

GRÁFICO 10



Interpretación: En la tabla y figura N°10 se observa que el 100% de los representantes legales no precisan que sus empresas han mejorado en relación a las finanzas.

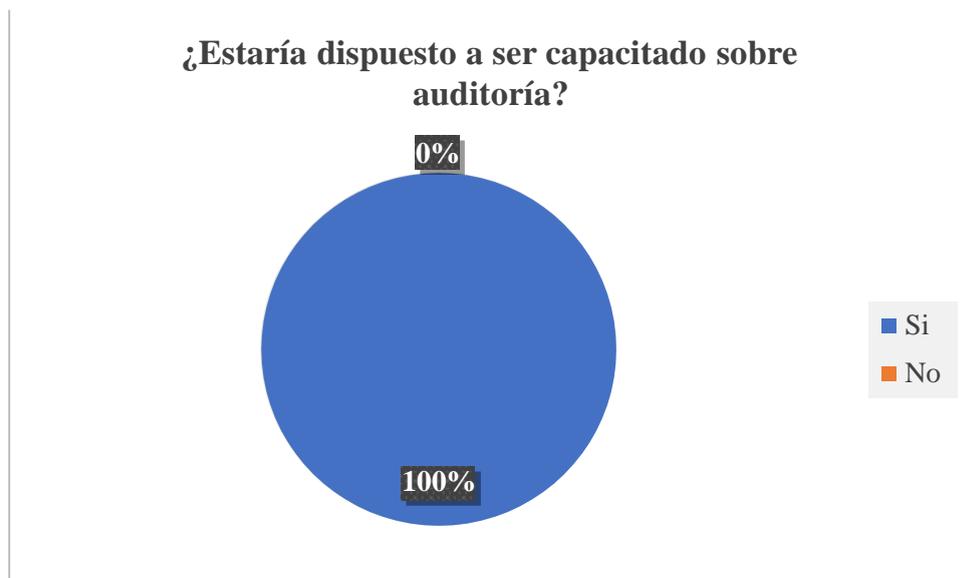
TABLA N°11

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021.

| ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría? | | | |
|---|---------------------|-------------------|-------------------|
| | Alternativas | Frecuencia | Porcentaje |
| Válidos | Si | 30 | 100.0% |
| | No | 0 | 0.0% |
| | Total | 30 | 100.0% |

Fuente: Encuesta realizadas a los representantes de las mypes estudiadas.

GRÁFICO 11



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

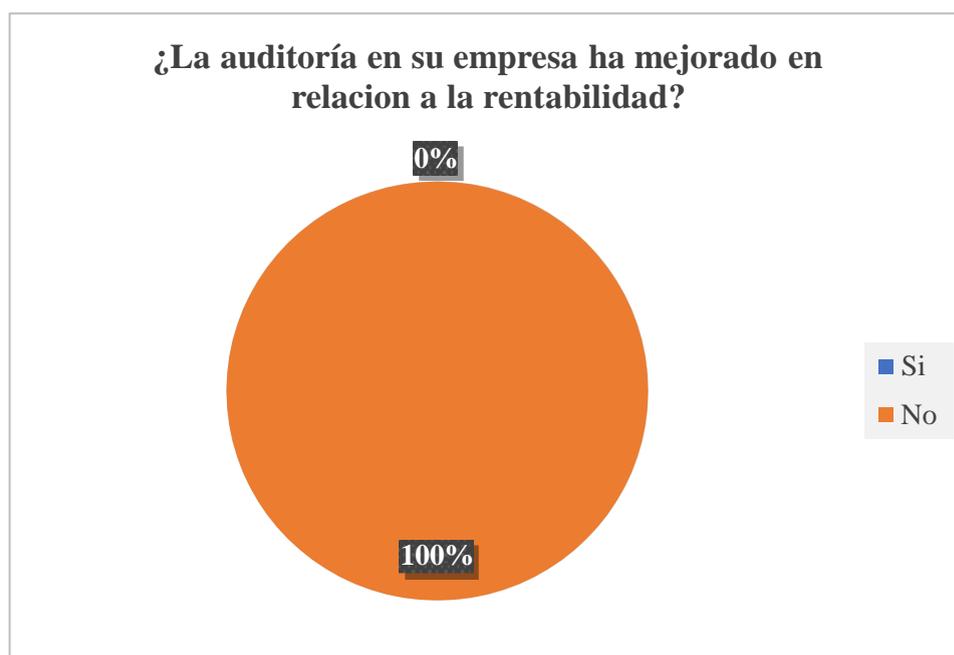
TABLA N°12

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021.

| ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad? | | | |
|---|--------------|------------|---------------|
| | Alternativas | Frecuencia | Porcentaje |
| Válidos | Si | 0 | 0.0% |
| | No | 30 | 100.0% |
| | Total | 30 | 100.0% |

Fuente: Encuesta realizadas a los representantes de las mypes estudiadas.

GRÁFICO 12



Interpretación: En la tabla y figura N° 12 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que no tiene la auditoría en su empresa y no ha mejorado en relación a la rentabilidad.

Con respecto a la variable de la tributación

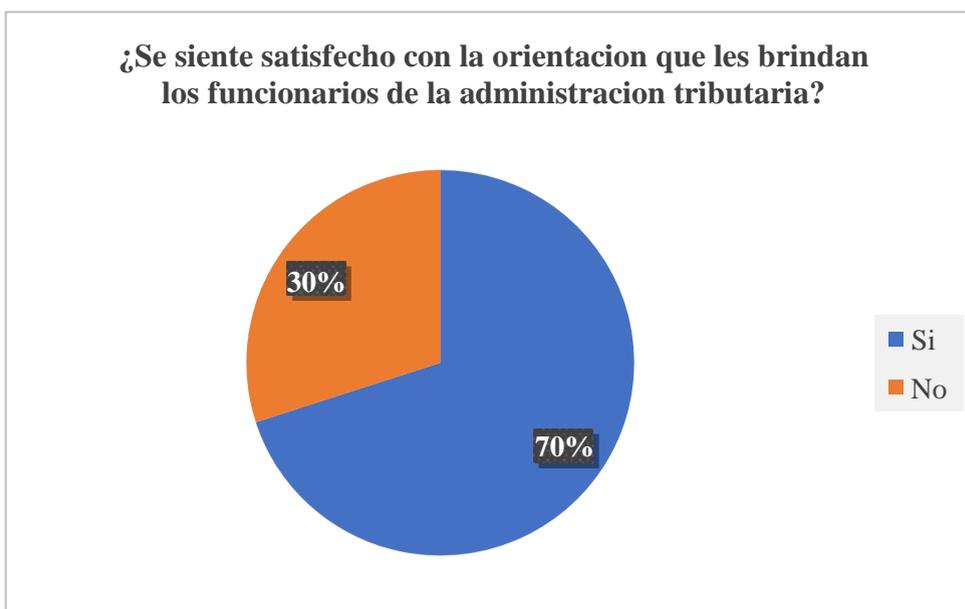
TABLA N°13

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021.

| ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria? | | | |
|--|--------------|------------|---------------|
| | Alternativas | Frecuencia | Porcentaje |
| Válidos | Si | 21 | 70.0% |
| | No | 9 | 30.0% |
| | Total | 30 | 100.0% |

Fuente: Encuesta realizadas a los representantes de las mypes estudiadas.

GRÁFICO 13



Interpretación: En la tabla y figura N° 13 se observa que el 70% de los representantes legales afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado mientras que solo el 30% menciona que aún falta implementar mejoras para la atención a los contribuyentes.

TABLA N°14

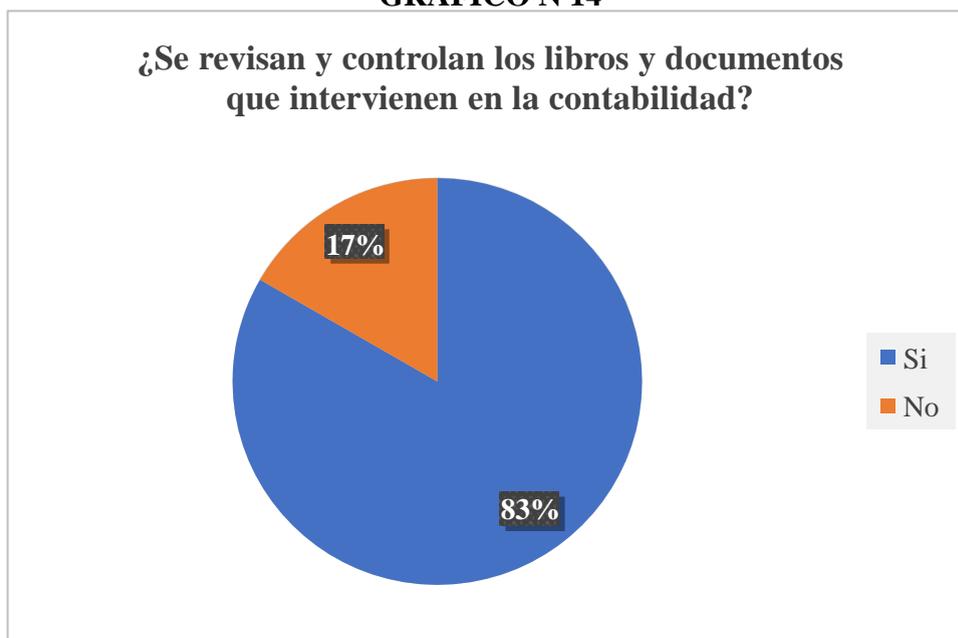
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021.

¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad?

| | Alternativas | Frecuencia | Porcentaje |
|----------------|--------------|------------|---------------|
| Válidos | Si | 25 | 83.33% |
| | No | 5 | 16.67% |
| | Total | 30 | 100.0% |

Fuente: Encuesta realizadas a los representantes de las mypes estudiadas.

GRÁFICO N 14



Interpretación: En la tabla y figura N° 14 se observa que el 83.33% de los representantes legales que, si realizan un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día, mientras que solo el 16.67% informan que no realizan dicho control ya que cuentan con un personal asignado para ello.

TABLA N°15

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021.

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

| | Alternativas | Frecuencia | Porcentaje |
|----------------|--------------|------------|---------------|
| Válidos | Si | 28 | 93.33% |
| | No | 2 | 6.67% |
| | Total | 30 | 100.0% |

Fuente: Encuesta realizadas a los representantes de las mypes estudiadas.

GRÁFICO 15



Interpretación: En la tabla y figura N° 15 se observa que 93% de los representantes legales informan que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones mientras el 7% no cuenta con personal idóneo.

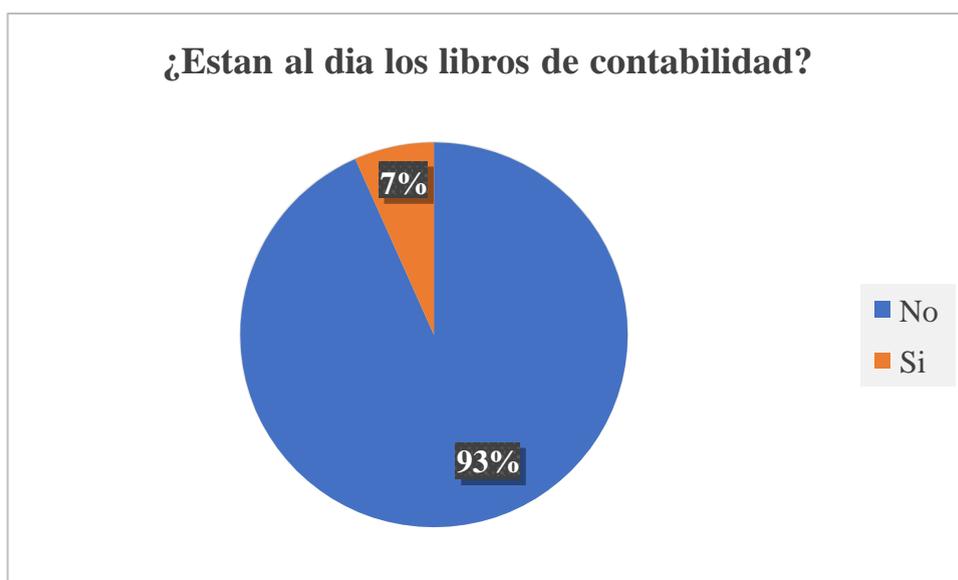
TABLA N°16

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021.

| ¿Están los libros de contabilidad al día? | | | |
|--|---------------------|-------------------|-------------------|
| | Alternativas | Frecuencia | Porcentaje |
| Válidos | Si | 28 | 93.33% |
| | No | 2 | 6.67% |
| | Total | 30 | 100.0% |

Fuente: Encuesta realizadas a los representantes de las mypes estudiadas.

GRÁFICO 16



Interpretación: En la tabla y figura N° 16 se observa que el 93% 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 y el 7 % no están al día.

TABLA N° 17

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021.

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

| | Alternativas | Frecuencia | Porcentaje |
|----------------|--------------|------------|---------------|
| Válidos | Si | 2 | 6.67% |
| | No | 28 | 93.33% |
| | Total | 30 | 100.0% |

Fuente: Encuesta realizadas a los representantes de las mypes estudiadas.

GRÁFICO 17



Interpretación: En la tabla y figura N° 17 se observa que el 93% 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 y el 7% si tuvieron problemas al declarar.

TABLA N° 18

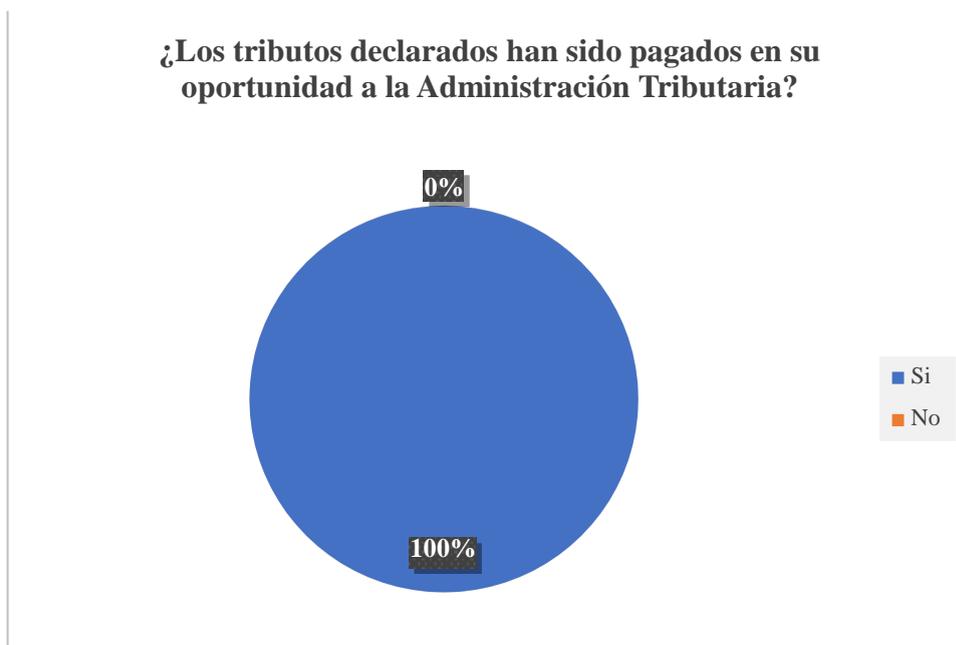
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021.

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

| | Alternativas | Frecuencia | Porcentaje |
|----------------|--------------|------------|---------------|
| Válidos | Si | 30 | 100.0% |
| | No | 0 | 0.0% |
| | Total | 30 | 100.0% |

Fuente: Encuesta realizadas a los representantes de las mypes estudiadas.

GRÁFICO 18



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

TABLA N°19

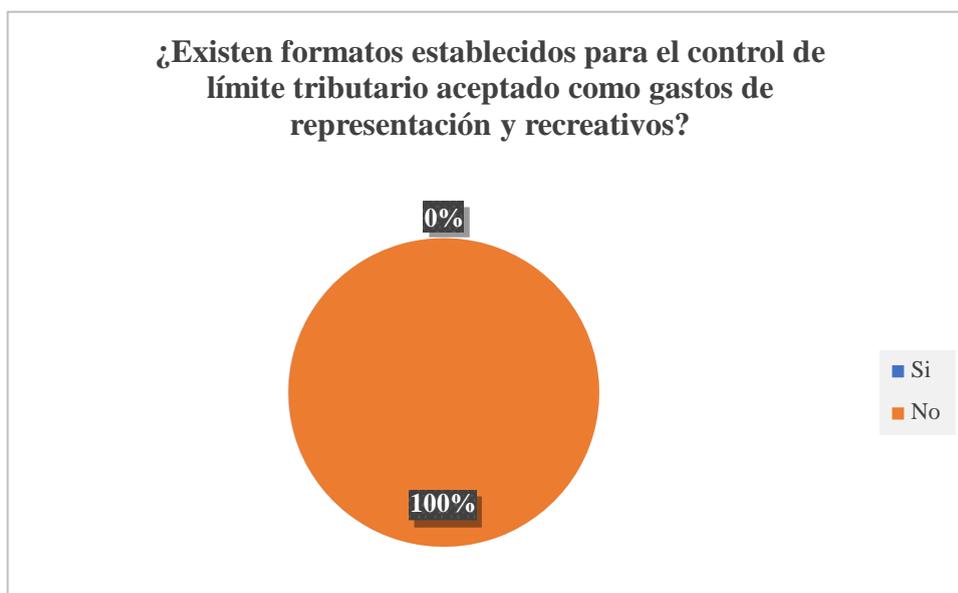
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021.

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

| | Alternativas | Frecuencia | Porcentaje |
|----------------|--------------|------------|---------------|
| Válidos | Si | 0 | 0.0% |
| | No | 30 | 100.0% |
| | Total | 30 | 100.0% |

Fuente: Encuesta realizadas a los representantes de las mypes estudiadas.

GRÁFICO 19



Interpretación: En la tabla y figura N° 19 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que no cuentan formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.

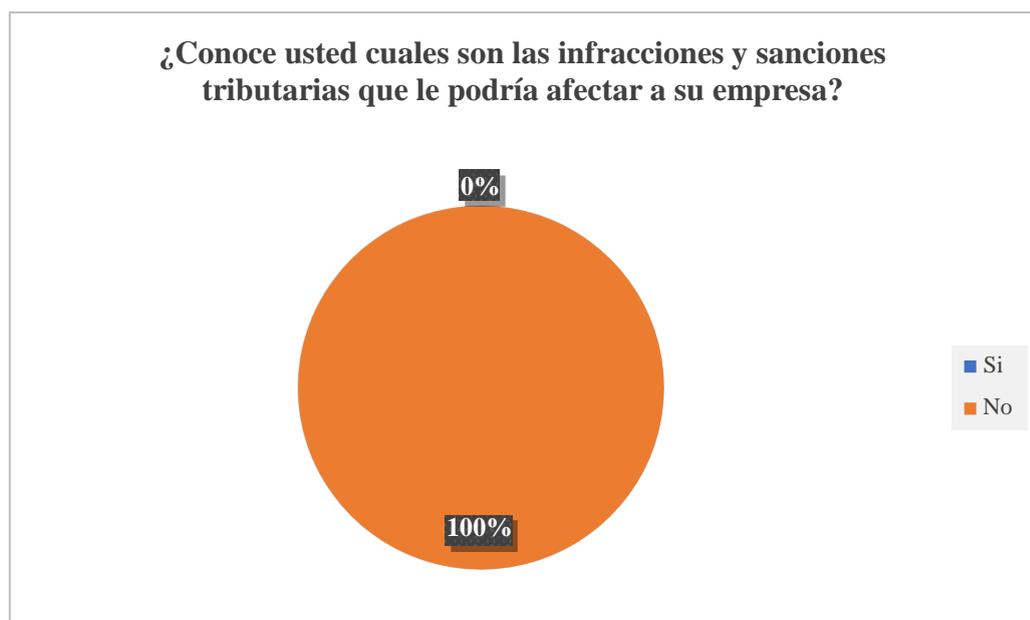
TABLA N°20

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021.

| ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa? | | | |
|--|--------------|------------|---------------|
| | Alternativas | Frecuencia | Porcentaje |
| Válidos | Si | 0 | 0.0% |
| | No | 30 | 100.0% |
| | Total | 30 | 100.0% |

Fuente: Encuesta realizadas a los representantes de las mypes estudiadas.

GRÁFICO 20



Interpretación: En la tabla y figura N° 20 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que no conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa ya que para ello cuentan con un personal capacitado para resolver cualquier contratiempo tributario.

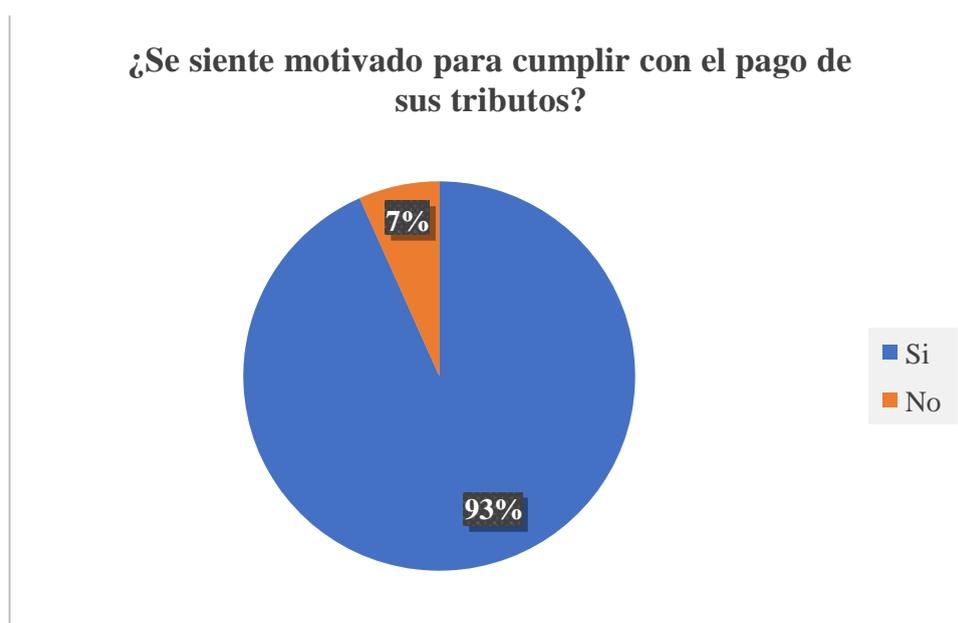
TABLA N°21

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021.

| ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos? | | | |
|--|--------------|------------|---------------|
| | Alternativas | Frecuencia | Porcentaje |
| Válidos | Si | 28 | 93.33% |
| | No | 2 | 6.67% |
| | Total | 30 | 100.0% |

Fuente: Encuesta realizadas a los representantes de las mypes estudiadas.

GRÁFICO 21



Interpretación: En la tabla y figura N° 21 se observa que el 93% de los representantes legales menciona que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos ya que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos y el 7% piensan lo contrario.

TABLA N°22

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021.

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

| | Alternativas | Frecuencia | Porcentaje |
|----------------|--------------|------------|---------------|
| | Si | 30 | 100.0% |
| Válidos | No | 0 | 0.0% |
| | Total | 30 | 100.0% |

Fuente: Encuesta realizadas a los representantes de las mypes estudiadas.

GRÁFICO 22



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

Con respecto a la variable de las finanzas

TABLA N°23

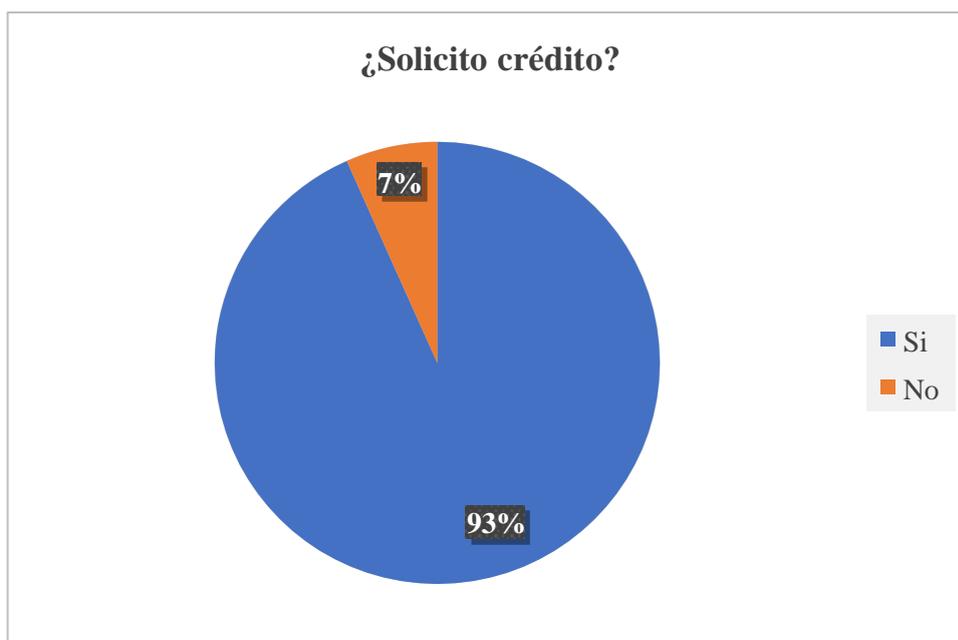
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021.

¿Solicito crédito?

| | Alternativas | Frecuencia | Porcentaje |
|----------------|--------------|------------|---------------|
| Válidos | Si | 28 | 93.33% |
| | No | 2 | 6.67% |
| | Total | 30 | 100.0% |

Fuente: Encuesta realizadas a los representantes de las mypes estudiadas.

GRÁFICO 23



Interpretación: En la tabla y figura N° 23 se observa que el 93% de los representantes legales menciona si solicitaron crédito y el 7% con recursos propios.

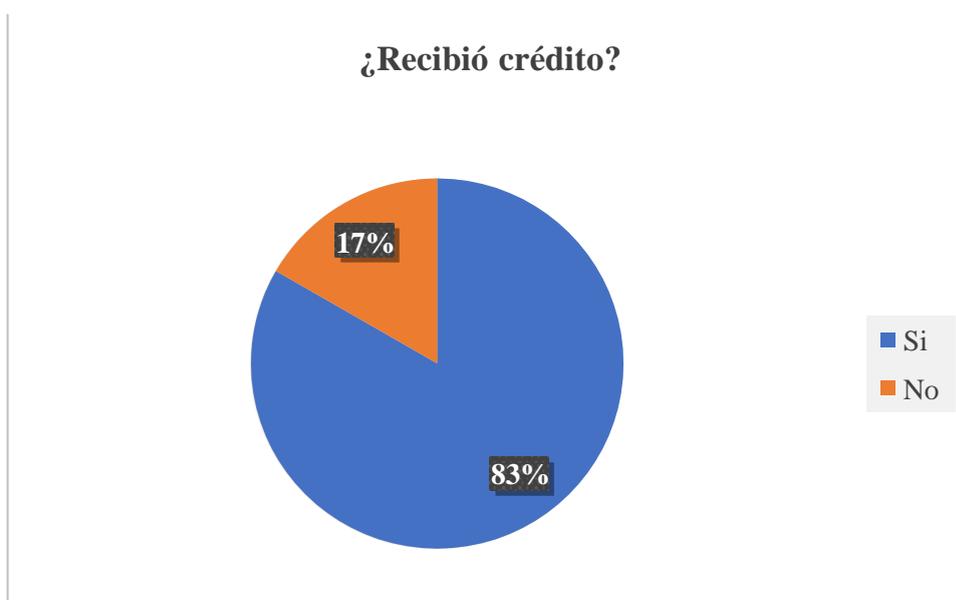
TABLA N°24

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021.

| ¿Recibió crédito? | | | |
|--------------------------|---------------------|-------------------|-------------------|
| Válidos | Alternativas | Frecuencia | Porcentaje |
| | Si | 25 | 83.33% |
| | No | 5 | 16.67% |
| | Total | 30 | 100.0% |

Fuente: Encuesta realizadas a los representantes de las mypes estudiadas.

GRÁFICO 24



Interpretación: En la tabla y figura N° 24 se observa que el 83% de los representantes legales menciona que, si recibieron crédito, mientras que el 17% afirman que no por no cumplir con los requisitos necesarios.

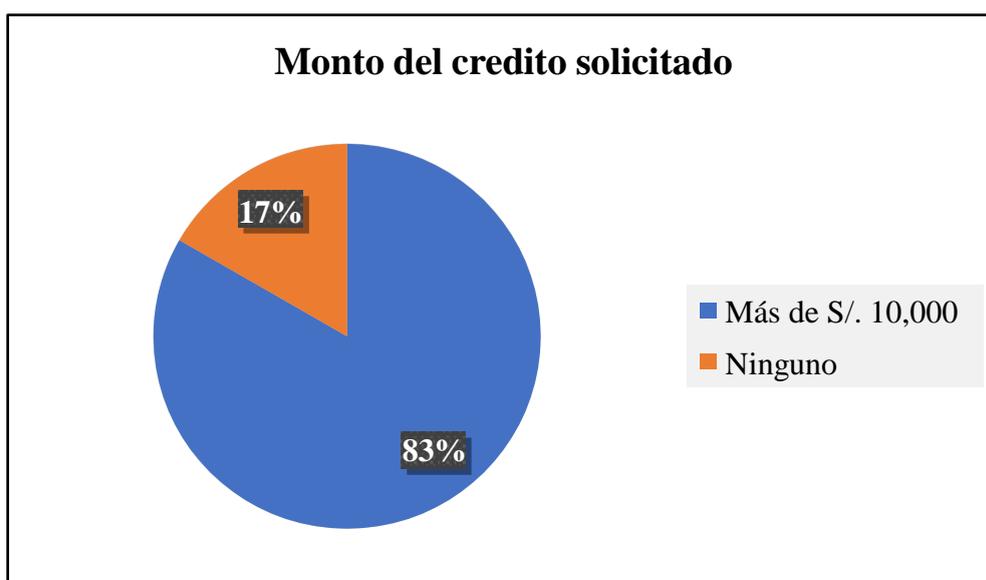
TABLA N°25

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021.

| Monto del crédito solicitado | | |
|-------------------------------------|------------|---------------|
| Alternativas | Frecuencia | Porcentaje |
| Más de S/. 10,000 | 25 | 83.33% |
| Válidos Ninguno | 5 | 16.67% |
| Total | 30 | 100.0% |

Fuente: Encuesta realizadas a los representantes de las mypes estudiadas.

GRÁFICO N 25



Interpretación: En la tabla y figura N° 25 se observa que el 83% de los representantes legales menciona que solicitaron un financiamiento de más de S/10,000.00, que el 17% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

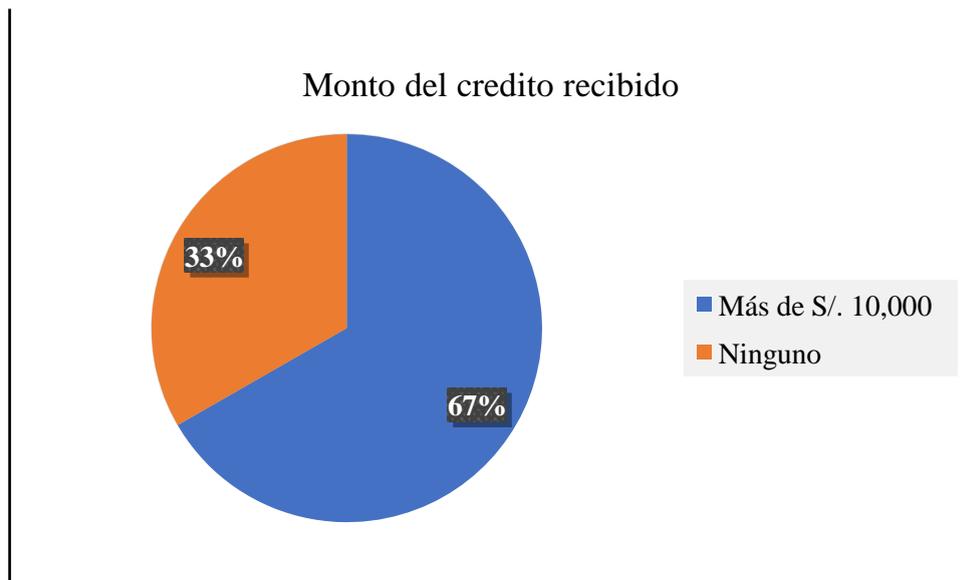
TABLA N°26

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021.

| Monto del crédito recibido | | |
|-----------------------------------|------------|---------------|
| Alternativas | Frecuencia | Porcentaje |
| Válidos Más de S/. 10,000 | 20 | 66.67% |
| Ninguno | 10 | 33.33% |
| Total | 30 | 100.0% |

Fuente: Encuesta realizadas a los representantes de las mypes estudiadas.

GRÁFICO N 26



Interpretación: En la tabla y figura N° 26 se observa que el 67% de los representantes legales menciona que recibieron más de S/ 10,000.00 en financiamiento, el 33% ninguno.

TABLA N°27

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021.

| Entidad a la que solicito el crédito | | | |
|---|--------------|------------|---------------|
| | Alternativas | Frecuencia | Porcentaje |
| Válidos | Bancaria | 20 | 66.67% |
| | Ninguno | 10 | 33.33% |
| | Total | 30 | 100.0% |

Fuente: Encuesta realizadas a los representantes de las mypes estudiadas.

GRÁFICO 27



Interpretación: En la tabla y figura N° 27 se observa que el 67% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito a las entidades bancarias y el 33% ninguno.

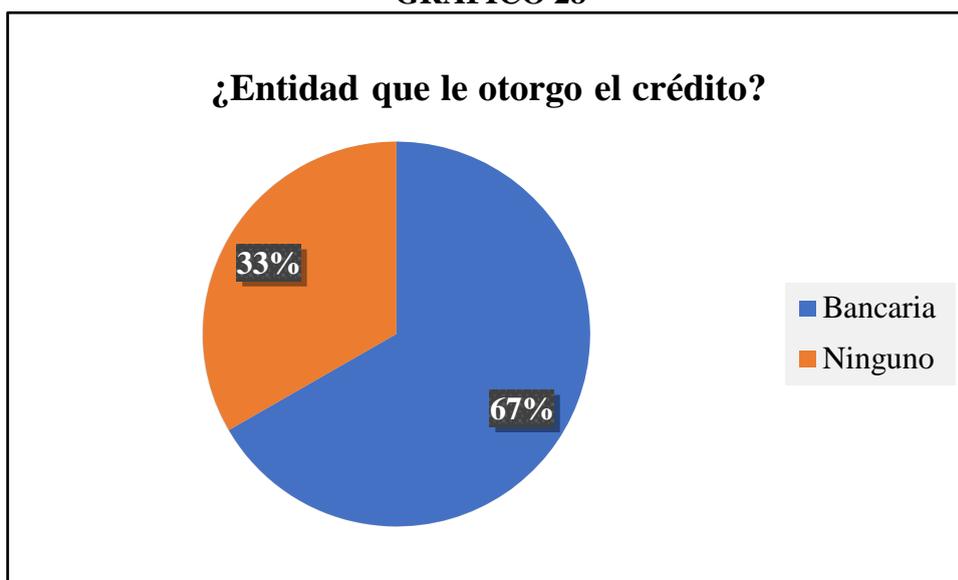
TABLA N°28

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021.

| ¿Entidad que le otorgo el crédito? | | | |
|---|--------------|------------|---------------|
| | Alternativas | Frecuencia | Porcentaje |
| Válidos | Bancaria | 20 | 66.67% |
| | Ninguno | 10 | 33.33% |
| | Total | 30 | 100.0% |

Fuente: Encuesta realizadas a los representantes de las mypes estudiadas.

GRÁFICO 28



Interpretación: En la tabla y figura N° 28 se observa que el 67% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, mientras que el 33% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

TABLA N°29

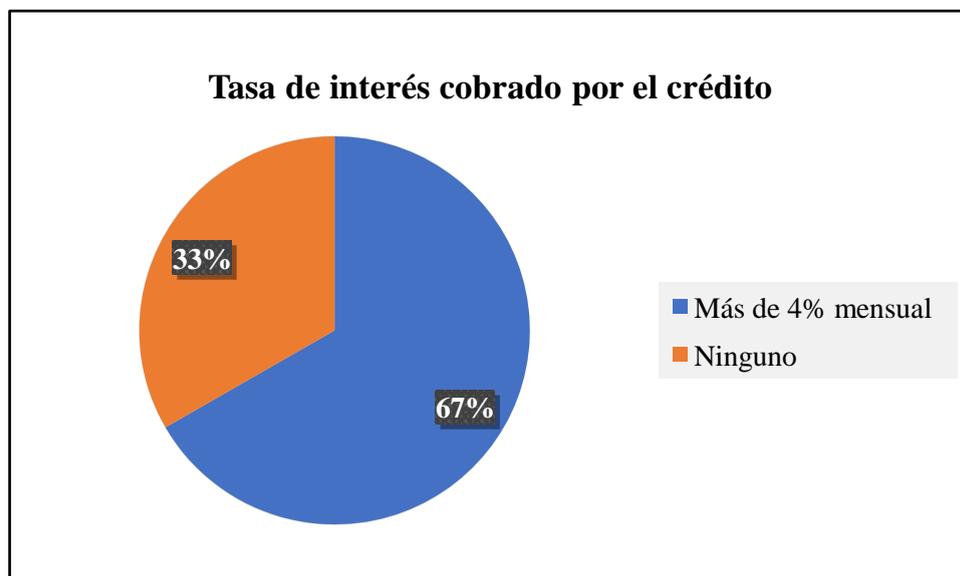
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021.

¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

| | Alternativas | Frecuencia | Porcentaje |
|----------------|-------------------|------------|---------------|
| Válidos | Más de 4% mensual | 20 | 66.67% |
| | Ninguno | 10 | 33.33% |
| | Total | 30 | 100.0% |

Fuente: Encuesta realizadas a los representantes de las mypes estudiadas.

GRÁFICO 29



Interpretación: En la tabla y figura N° 29 se observa que el 67% de los representantes legales menciona que pagan más del 4% en interés y el 33% no tienen conocimiento de cuanto de interés les cobraron las entidades bancarias por el crédito adquirido.

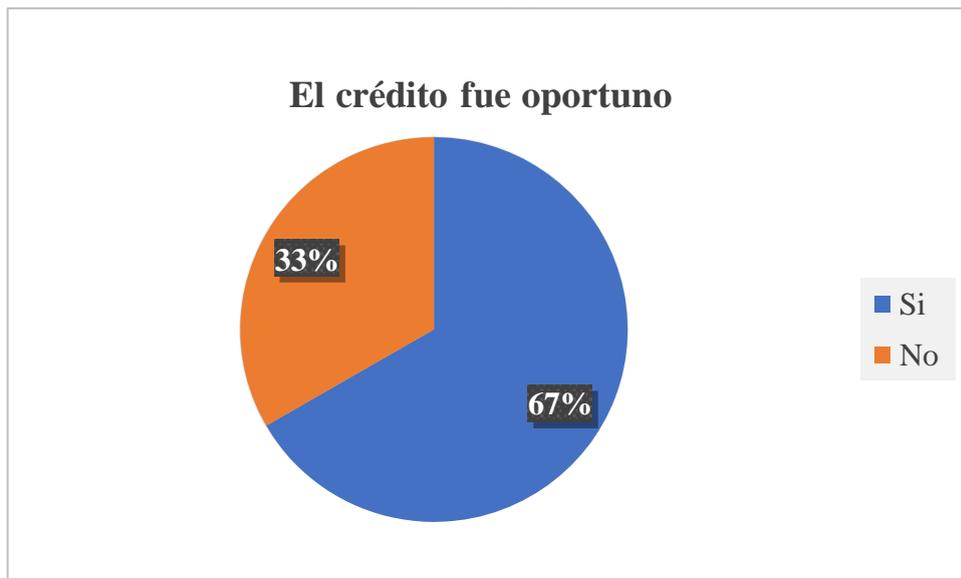
TABLA N°30

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021.

| El crédito fue oportuno | | | |
|--------------------------------|--------------|------------|---------------|
| | Alternativas | Frecuencia | Porcentaje |
| Válidos | Si | 20 | 66.67% |
| | No | 10 | 33.33% |
| | Total | 30 | 100.0% |

Fuente: Encuesta realizadas a los representantes de las mypes estudiadas.

GRÁFICO 30



Interpretación: En la tabla y figura N° 30 se observa que el 67% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue oportuno para su empresa, mientras que el 33% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

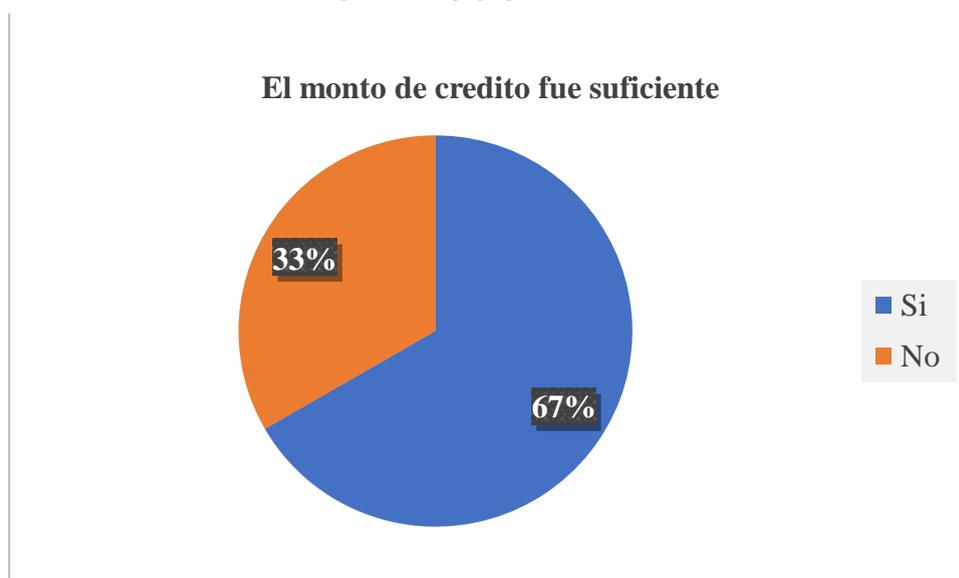
TABLA N°31

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021.

| ¿El monto del crédito es suficiente? | | | |
|---|--------------|------------|---------------|
| | Alternativas | Frecuencia | Porcentaje |
| Válidos | Si | 20 | 66.67% |
| | No | 10 | 33.33% |
| | Total | 30 | 100.0% |

Fuente: Encuesta realizadas a los representantes de las mypes estudiadas.

GRÁFICO 31



Interpretación: En la tabla y figura N° 31 se observa que el 67% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa, mientras que el 33% afirman que no el crédito no fue suficiente para los gastos previstos y algunos empresarios no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

Con respecto a la variable de la rentabilidad.

TABLA N°32

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021.

| ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado? | | | |
|--|--------------|------------|---------------|
| | Alternativas | Frecuencia | Porcentaje |
| Válidos | Si | 30 | 100.0% |
| | No | 0 | 0.0% |
| | Total | 30 | 100.0% |

Fuente: Encuesta realizadas a los representantes de las mypes estudiadas.

GRÁFICO 32



Interpretación: En la tabla y figura N° 32 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente a la generada en el año pasado.

TABLA N°33

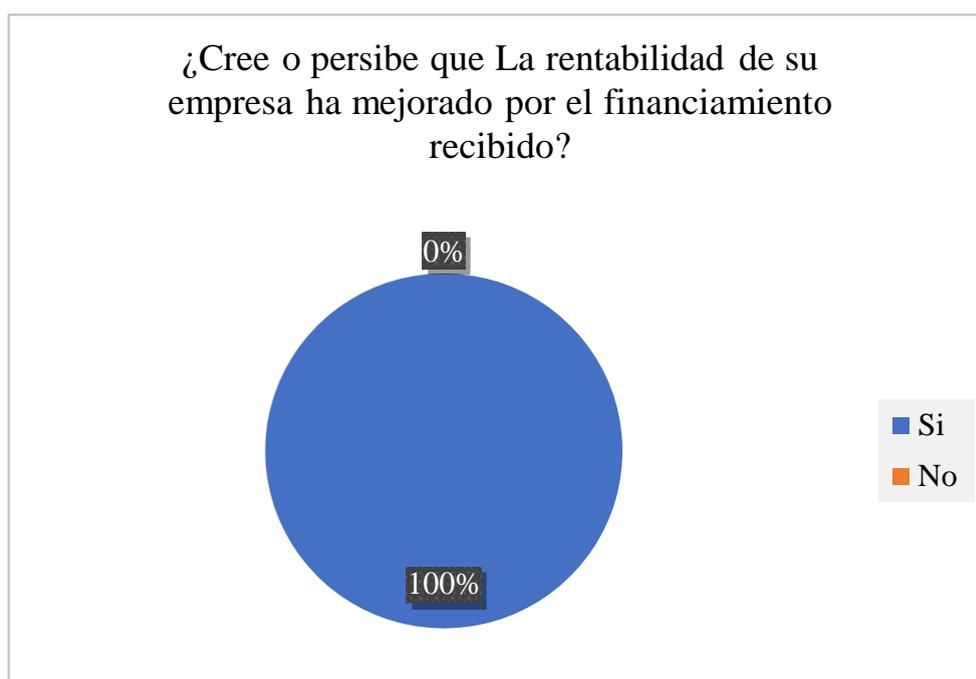
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021.

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

| | Alternativas | Frecuencia | Porcentaje |
|----------------|--------------|------------|---------------|
| Válidos | Si | 30 | 100.0% |
| | No | 0 | 0.0% |
| | Total | 30 | 100.0% |

Fuente: Encuesta realizadas a los representantes de las mypes estudiadas.

GRÁFICO 33



Interpretación: En la tabla y figura N° 33 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que gracias al financiamiento recibido la rentabilidad de su empresa a mejorado.

TABLA N° 34

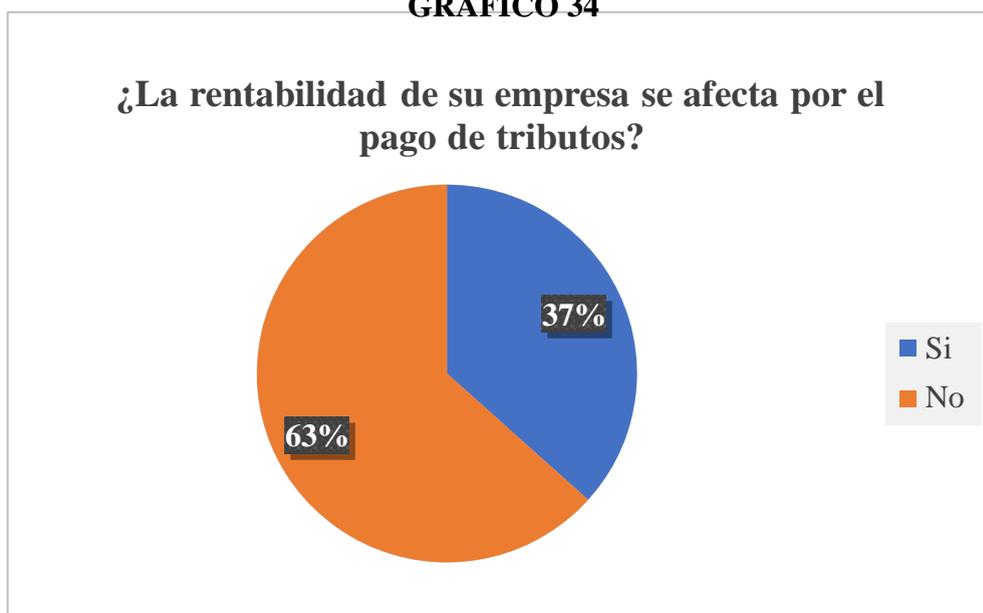
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021.

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

| | Alternativas | Frecuencia | Porcentaje |
|----------------|--------------|------------|---------------|
| Válidos | Si | 11 | 36.67% |
| | No | 19 | 63.33% |
| | Total | 30 | 100.0% |

Fuente: Encuesta realizadas a los representantes de las mypes estudiadas.

GRÁFICO 34



Interpretación: En la tabla y figura N° 34 se observa que el 63% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos, mientras que el 37% afirman que sí.

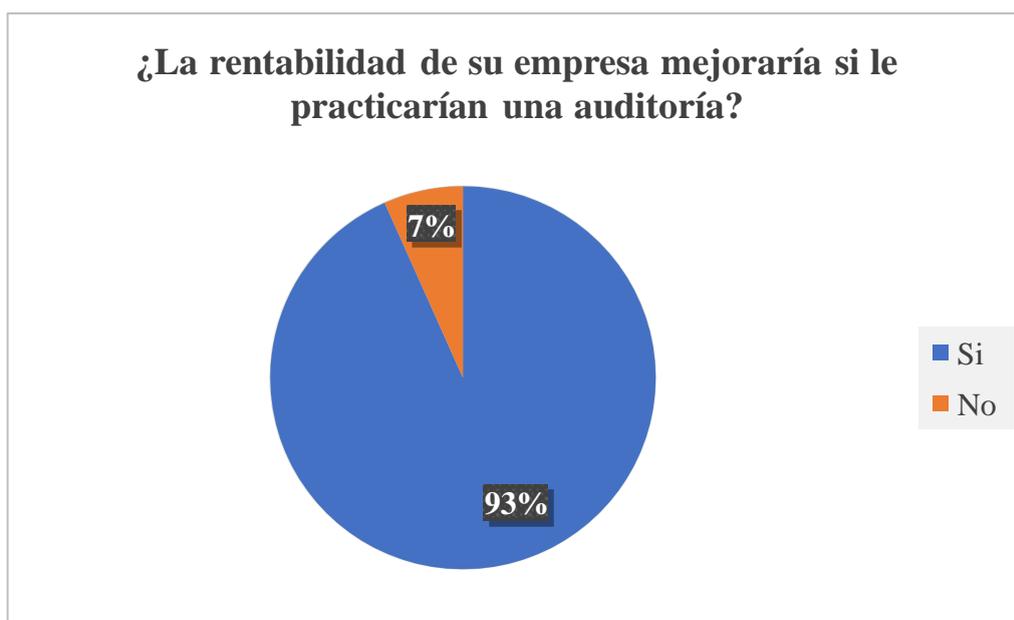
TABLA N° 35

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021.

| ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría? | | | |
|---|---------------------|-------------------|-------------------|
| | Alternativas | Frecuencia | Porcentaje |
| Válidos | Si | 28 | 93.33% |
| | No | 2 | 6.67% |
| | Total | 30 | 100.0% |

Fuente: Encuesta realizadas a los representantes de las mypes estudiadas.

GRÁFICO N° 35



Interpretación: En la tabla y figura N° 35 se observa que el 93% de los representantes legales menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas ya que le ayudarían a tener un mejor control de la misma y así tomar decisiones correctas para cumplir con sus objetivos y el 7% piensan lo contrario.

TABLA N°36

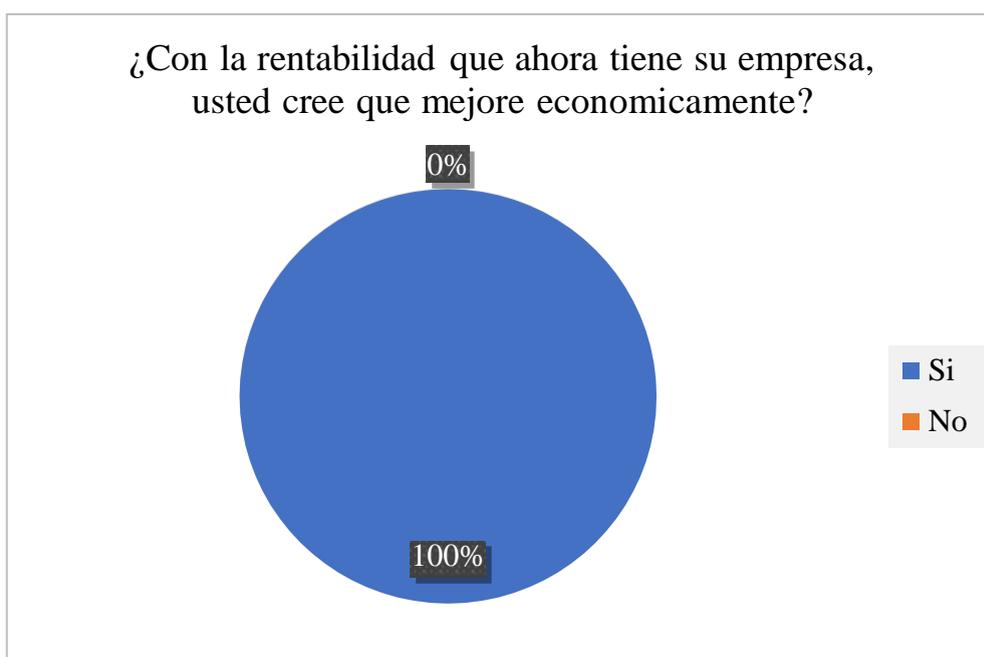
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021.

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

| Válidos | Alternativas | Frecuencia | Porcentaje |
|---------|--------------|------------|---------------|
| | Si | 30 | 100.0% |
| | No | 0 | 0.0% |
| | Total | 30 | 100.0% |

Fuente: Encuesta realizadas a los representantes de las mypes estudiadas.

GRÁFICO 36



Interpretación: en la tabla y figura N° 36 se observa que el 100% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejorarán económicamente con la rentabilidad que ahora tienen.

X. CONCLUSIONES

De acuerdo al perfil de los representantes legales de las Mypes.

- ✓ Se concluye que el 60% tiene entre 31 a 50 años, (Ver en la tabla N°1)
- ✓ Se concluye que el 93% son de los representantes pertenecen al sexo masculino. (Ver en la tabla N°2)
- ✓ Se concluye que el 33% de los representantes de las micro y pequeñas empresas tienen superior no universitaria completa. (Ver en la tabla N°3)

De acuerdo al perfil de la mypes

- ✓ Se concluye que el 40% están constituídas de 5 menos años. (Ver en la tabla N°4)

De acuerdo a la variable de auditoría.

- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría. (Ver en la tabla N°5)
- ✓ Se concluye que el 93% de los representantes legales si desean que a su empresa le practiquen una auditoría. (Ver en la tabla N°6)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales informaron que no recurrirían a nadie. (Ver en la tabla N°7)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales no precisan una fecha de cuando aplicarían una auditoría a sus empresas. (Ver en la tabla N°8)

✓ Se concluye que el 50% de los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicaran una auditoría ya que ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores. (Ver en la tabla N°9)

✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales no precisan que sus empresas han mejorado en relación a las finanzas. (Ver en la tabla N°10)

✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas. (Ver en la tabla N°11)

✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que no tiene la auditoría en su empresa y por lo tanto desconocen. (Ver en la tabla N°12)

De acuerdo a la variable de la tributación

✓ Se concluye que el 70% de los representantes legales afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado. (Ver en la tabla N°13)

✓ Se concluye que el 83.33% 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)

✓ Se concluye que el 93.33% de los representantes legales informan que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones. (Ver en la tabla N°15)

✓ Se concluye que el 93.33% 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. (Ver en la tabla N°16)

✓ Se concluye que el 93.33% 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. (Ver en la tabla N°17)

✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (Ver en la tabla N°18)

✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que no cuentan formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. (Ver en la tabla N°19)

✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que no conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa ya que para ello cuentan con un personal capacitado para resolver cualquier contratiempo tributario. (Ver en la tabla N°20)

✓ Se concluye que el 93.33% de los representantes legales menciona que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos ya que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos. (Ver en la tabla N°21)

- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario ya que es herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño. (Ver en la tabla N°22)

De acuerdo a la variable de las finanzas

- ✓ Se concluye que el 93.33% de los representantes legales menciona si solicitaron crédito. (Ver en la tabla N°23)
- ✓ Se concluye que el 89.3% de los representantes legales menciona que, si recibieron crédito. (Ver en la tabla N°24)
- ✓ Se concluye que el 83.33% de los representantes legales menciona que solicitaron un financiamiento de más de S/10,000.00. (Ver en la tabla N°25)
- ✓ Se concluye que el 66.67% de los representantes legales menciona que recibieron más de S/ 10,000.00 en financiamiento. (Ver en la tabla N°26)
- ✓ Se concluye que el 66.67% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito a las entidades bancarias. (Ver en la tabla N°27)
- ✓ Se concluye que el 66.67% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias. (Ver en la tabla N°28)
- ✓ Se concluye que el 60.7% de los representantes legales menciona que pagan más del 4% en interés. (Ver en la tabla N°29)
- ✓ Se concluye que el 89.3% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, mientras que el 10.7% afirman

que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

(Ver en la tabla N°30)

✓ Se concluye que el 89.3% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa, mientras que el 10.7% afirman que no el crédito no fue suficiente para los gastos previstos y algunos empresarios no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. (Ver en la tabla N°31)

Con respecto a la variable de la rentabilidad.

✓ Se concluye que 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)

✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que gracias al financiamiento recibido la rentabilidad de su empresa ha mejorado. (Ver en la tabla N°33)

✓ Se concluye que el 63.33% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos, mientras que el 36.67% afirman que sí. (Ver en la tabla N°34)

✓ Se concluye que el 93.33% de los representantes legales menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas ya que le ayudarían a tener un mejor control de la misma y así tomar decisiones correctas para cumplir con sus objetivos. (Ver en la tabla N°35)

✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejoraran económicamente con la rentabilidad que ahora tienen. (Ver en la tabla N°36)

XI. RECOMENDACIONES

De acuerdo al perfil de los representantes legales de las mypes.

- ✓ Recomendamos a los nuevos microempresarios, que se integren a este rubro de compra y venta de cacao ya que hay oportunidad para todos.
- ✓ Recomendamos a las féminas empresarias a invertir en este rubro de compra y venta de cacao, ya que no existe ninguna limitación en el desarrollo comercial, empresarial, etc.
- ✓ Recomendamos a los microempresarios seguir con sus estudios superiores, capacitándose e innovando para sacar adelante a su empresa.

Respecto a las micro y pequeñas empresas

- ✓ Recomendamos al micro empresario, que continúen en el rubro de compra y venta de cacao, ya que es uno de los fundamentales negocios de la agricultura, además hay una gran cantidad de oferta y demanda por lo que recomiendo seguir con este rubro.

Respecto a la auditoria de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Recomendamos al microempresario capacitarse en cuanto a la auditoría.
- ✓ Recomendamos a los microempresarios, de autorizar que le practiquen un informe adecuado a su empresa con respecto a la auditoria.
- ✓ Recomendamos a los microempresarios, de contratar los servicios de una sociedad de auditoria, ya que ellos son los indicados para elaborar un examen a profundidad de la empresa, y dar su recomendación.

- ✓ Recomendamos a los microempresarios de acudir lo más pronto posible a un examen de auditoria, ya que el resultado sería de mucha ayuda para tomar decisiones con respecto a la empresa.
- ✓ Recomendamos a los microempresarios, de ver una posibilidad de un apalancamiento si es necesario para ayudar a mejorar a su empresa en cuanto a las finanzas.
- ✓ Recomendamos a los microempresarios, a capacitarse sobre diferentes áreas que son de mucha importancia, auditoria, control de calidad del producto, atención al cliente, etc.
- ✓ Recomendamos a los microempresarios, que es importante que se capaciten en su totalidad ya que dependerá de ello para que marche bien la empresa.

Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas.

- ✓ Recomendamos a los encargados de dirigir la administración tributaria-SUNAT, a mejorar en cuanto a la información que se brinda al usuario.
- ✓ Recomendamos a las microempresas, de revisar y controlar los libros contables, documentos que intervienen en la contabilidad, ya que es de gran importancia ser ordenados ante cualquier situación hay que prevenir.
- ✓ Recomendamos a los microempresarios, contar con personal idóneo para el registro de la contabilidad, ya que ellos son personas preparadas para tener la facilidad de administrar el negocio
- ✓ Recomendamos a los microempresarios, mantener al día sus libros de contabilidad para no tener problemas ante la SUNAT.
- ✓ Recomendamos a los microempresarios, presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, para no tener moras tributarias.

- ✓ Recomendamos a los microempresarios, pagar sus tributos a tiempo a la Administración Tributaria-SUNAT, para evitar estragos financieros y tributarios que van en contra de la empresa.
- ✓ Recomendamos al área contable y administrativo de las microempresas, informarse en la Sunat en cuanto al uso de los formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos, ya que esto permitirá ayudar a los empresarios en no infringir en alguna ley tributaria.
- ✓ Recomendamos a los microempresarios, que se informen sobre se las infracciones y sanciones tributarias, para que no cometa errores que pueda afectar a su negocio.
- ✓ Recomendamos a los microempresarios, a estar siempre motivados para cumplir con el pago de sus tributos, ya que de eso depende de cumplir como ciudadano responsable.
- ✓ Se Recomienda a los microempresarios, que siempre es bueno contar con la información sobre un planeamiento tributario, ya que así le permitirá saber qué beneficios puede obtener.

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se recomienda a los microempresarios, a informarse en las diferentes entidades bancarias y no bancarias, referente a los requisitos, tipo de crédito e interés, cantidad, cuotas, y tiempo del crédito, que les brinda para un posible apalancamiento financiero que pueda solicitar la empresa y así realizar el préstamo según sus intereses.

- ✓ Se recomienda a los microempresarios utilizar los créditos de manera eficiente para la productividad de la empresa.
- ✓ Se recomienda a los empresarios, tener un cronograma de pagos sobre las obligaciones adquiridas por la empresa.
- ✓ Se recomienda a los empresarios, gestionar y recibir crédito de entidades bancarias en función al nivel de intereses eficientes y cortos para no afectar su flujo de efectivo.
- ✓ Se recomienda a los empresarios, que el endeudamiento de la empresa debe ser a razón de su necesidad que la misma empresa genere.
- ✓ Se recomienda a los empresarios, realizar un análisis de costo beneficio, sobre la inversión que se va realizar con el dinero del crédito solicitado.
- ✓ Se recomienda a los empresarios, recurrir e un especialista para que le guie e informe de las mejores opciones o maneras de adquirir un crédito.

Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se recomienda al microempresario, que se capacite tanto el personal que labora para ellos, en temas referente a atención al cliente y control de calidad de un producto, ya que eso son los puntos más resaltantes en cuanto a la rentabilidad de una empresa.
- ✓ Recomendamos al microempresario, invertir en mercadería que se va a obtener más rápido la rotación rentable.
- ✓ Recomendamos al microempresario, que despierte la conciencia tributaria en lo que son los pagos por que es su derecho como microempresa.
- ✓ Recomendamos al micro empresario a ser más perspicaz en cuanto a su negocio, ya que depende mucho del estudio interno que le realice a su

empresa y de allí la toma de decisiones que reflejara una rentabilidad beneficiosa en el futuro.

- ✓ Recomendamos al microempresario de invertir y controlar sus gastos ya que de eso depende el reflejo de la rentabilidad que tenga la empresa y las utilidades a ganar.

XII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

Referencias bibliográficas

ABC, D. (2014). Definición de Auditoría. Lima: DefiniciónABC .

Abensur R. (2020) Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019.
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/15605>

Actitud Financiera (2011) la teoría de la rentabilidad. Recuperado desde:
<https://actitudfinanciera.wordpress.com/2011/07/19/la-teoria-de-la-rentabilidad/>

Arias, L. (2009) La tributación directa en América Latina: equidad y desafíos. El caso de Perú
<https://repositorio.cepal.org/handle/11362/5454>

Arinaitwe, J. K. (2006). Factors Constraining the Growth and Survival

Audretsch, D., & Thurik , R. (2001). Linking entrepreneurship to growth. En OECD Science, Technology and Industry Working (págs. https://www.oecd-ilibrary.org/science-and-technology/linking-entrepreneurship-to-growth_736170038056). Paris: OECD Publishing.

Bernilla M. (2016). Motores del crecimiento economico. Lima: IN CRESCENDO.

Bernilla M. (2017). Micro y pequeña empresa. Oportunidad de Crecimiento. Lima: Editora Grafica Bernilla.

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

Castillo C. (2017) Diversificación de ingresos mediante un mix de productos para lograr rentabilidad en Sudfoods en Guayaquil. Tesis, Recuperado a partir de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/22413>

Cedeño G. & Freire D. (2018) Análisis de la cultura tributaria en las PYMES en el sector arrocero en el cantón Daule, periodo 2017. <http://repositorio.ucsg.edu.ec/handle/3317/11658>

Celmi A. (2017) Caracterización del financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro abarrotes en el mercado de Pedregal - provincia de Huaraz, 2015 <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/1602>

Colaboradores de Wikipedia (2020) Auditoría. Wikipedia, La enciclopedia libre. Disponible en <https://es.wikipedia.org/w/index.php?title=Auditor%C3%ADa&oldid=130603303>.

Definiciona.com (2019). Definición y etimología de tributación. Bogotá: E-Cultura Group. Recuperado de

<https://definiciona.com/tributacion/><https://definiciona.com/tributacion/#definicion>

Delgado J. (2018). Caracterización del control interno de las cooperativas agrarias en el Perú: Caso empresa Cooperativa Agraria Cafetelera Divisoria LTDA. – Tingo María, 2017
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/5149>

Escobal A. (2019) Impacto en la expansión de mercados para el crecimiento comercial mediante las ferias internacionales de las Mypes exportadoras de café <http://repositorio.utp.edu.pe/handle/UTP/2860>

Espinoza S. (2018) Gestión bajo el enfoque de uso de las TIC, en las mypes del sector comercial, rubro distribuidoras, ciudad de Pucallpa, año 2018. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/5883>

Fernandez D. (2020) Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas en la producción de Alcachofa en el Callejón de Huaylas, 2019
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/18386>

<http://repositorio.usmp.edu.pe/handle/20.500.12727/2937>

Huamán J. (2009). Las Mypes en el Perú. Recuperado de <https://www.gestiopolis.com/las-mypes-en-el-peru/>

Huancaya L. (2019) Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro licorerías del distrito de Callería, 2019
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13405>

- Jacho G. (2019). Financiamiento de las mypes en el sector comercial de la ciudad de Guayaquil. Tesis. Recuperado a partir de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/40652>
- Lozano I. (2019) Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019 <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13433>
- Macedo P. (2020) Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Yarinacocha, 2020 <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/18191>
- Mareche S. (2018) Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro acopio de cacao de la provincia de Tocache periodo 2015 - 2016. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/1922>
- of American Academy of Business. <https://www.omicsonline.org/>
- of Small Scale Businesses. A Developing Countries Analysis. Journal
- open-access/enterprise-risk-management-and-the-survival-of-
- Oxfordlanguages (s.f) auditoria. Diccionario español de Google <https://languages.oup.com/google-dictionary-es/>
- Panduro T. (2019) Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de

- Masisea, 2019.
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/11064>
- Pérez J. & Gardey A. (2014) Definición de rentabilidad. Definición de
(<https://definicion.de/rentabilidad/>)
- Quispe G. & Arellano O. & Ayaviri D. (2016). Aplicación de la Auditoría
en las MyPEs del Ecuador: Un estudio de la demanda. Revista de
Investigaciones Altoandinas, 18(4), 483-496.
<https://dx.doi.org/10.18271/ria.2016.241>
[http://www.scielo.org.pe/scielo.php?pid=S2313-
29572016000400012&script=sci_arttext](http://www.scielo.org.pe/scielo.php?pid=S2313-29572016000400012&script=sci_arttext)
- Rengifo D. (2020) Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las
micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro
licorerías del distrito de Callería, 2020
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/18154>
- Requejo O. (2013). Productividad laboral y protección social de las mypes
en el sector comercio de la ciudad de Chiclayo (Tesis de pregrado,
Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo, Perú).
Recuperada de URI: <http://hdl.handle.net/20.500.12423/28>
- Rodriguez C. (2014). La Tributación de las Pymes en el Caton Milagro –
Guayaquil Ecuador. Tesis. Recuperado a partir de
<http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/6309>
- Rodriguez Y. (2019) Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las
micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta

- de abarrotes del distrito de Satipo, 2019
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13338>
- Roldan P. (2020) definicion de las finanzas. economipedia
<https://economipedia.com/definiciones/finanzas.html>
- Ruiz D. & Koepsell, M. H. (2015). Ética de la investigación. En Ética de la investigación: integridad científica (pág. 175). Mexico D.F.: Comisión Nacional de Bioética / Secretaría de Salud.
[small-scale-businesses-in-nigeria-2472-114X-1000165.php?aid=92452.](http://small-scale-businesses-in-nigeria-2472-114X-1000165.php?aid=92452)
- Sunat (2018) las mypes <http://cpe.sunat.gob.pe/micro-y-pequena-empresa-mype>
- SUNAT. (2010). Estadísticas de la micro y pequeña empresa
http://www2.produce.gob.pe/RepositorioAPS/1/jer/BOL_EST_MYPE/boletin_estadistico_mype.pdf
- Tello M. (2020). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Callería, 2019
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/16697>
- Tributos net (2018) conceptos de tributación
<https://www.tributos.net/tributacion-337/amp/>
- Yupanqui E. (2020) Gestión de la calidad y competitividad en las Mypes del sector comercio, rubro compra y venta de cacao y café de la provincia Satipo, 2019
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/18471>

8.3.DECLARACIÓN DEL ARTÍCULO CIENTÍFICO
DECLARACIÓN JURADA DE AUTORIA Y CESION DE DERECHOS DE
PUBLICACIÓN DE ARTÍCULO CIENTÍFICO

Yo, Castillo Sacramento Minerva, identificado con DNI N° 46579297 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 del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 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 autoplagiado: es decir, no ha sido copiado de algún trabajo de investigación efectuada por mi persona.
- 4) El artículo es inédito, es decir, no ha sido presentado para su publicación en alguna revista científica ni medio de difusión físico o electrónico.
- 5) De identificarse la falta (fraude –datos falsos), plagio (información sin citar a los autores), autoplagio (presentar como nuevo algún trabajo de investigación propio que ya haya sido publicado) piratería (uso ilegal de información ajena) o falsificación (representar falsamente ideas de otros) asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote.

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

Pucallpa, noviembre de 2021

.....

Castillo Sacramento Minerva

DNI N° 46579297

8.4. CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

| CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---------------------------|--|-----------|---|---|---|---------|---|---|---|-----------|---|---|---|-----------|---|---|---|
| N° | Actividades | Año 2021 | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Setiembre | | | | Octubre | | | | Noviembre | | | | Diciembre | | | |
| | | 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: Irazola - Ucayali | | | |
| Rubros | Cant. | Costo Unitario | Costo Total |
| Bienes de consumo: | | | |
| ▪ Lapiceros | 10 Und. | 0.50 | 5.00 |
| ▪ Fólder y fastener | 10 Und. | 1.00 | 30.00 |
| ▪ Papel bond de 75 gr. T/A-4 | 04 Millar | 24.00 | 96.00 |
| ▪ Cuadernillo | 01 Und. | 3.50 | 3.50 |
| Total bienes de consumo | | | 134.50 |

| Servicios: | | | |
|------------------------|----------|----------|-----------------|
| ▪ Pasajes | | | 100.00 |
| ▪ Impresiones | 600 Und. | 0.50 | 300.00 |
| ▪ Copias | 468 Und. | 0.10 | 46.80 |
| ▪ Anillado | 06 Und. | 5.00 | 30.00 |
| ▪ Internet | 2 meses | 99.00 | 198.00 |
| ▪ Laptop | 01 Und. | 2,500.00 | 2,500.00 |
| Total Servicios | | | 3,274.80 |
| Total General | | | 3,409.30 |

Financiamiento

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

| | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|----|---|-----|-----------------|-------|---|---|---|
| 2 | 1 | 5 | 3 | 1 | 12 | 3 | 1 1 | 1 1 1 1 1 2 1 2 | 1 1 1 | 1 | 3 | 3 |
| 2 | 1 | 5 | 2 | 1 | 12 | 3 | 1 1 | 1 1 1 1 1 2 1 2 | 1 1 1 | 1 | 3 | 2 |
| 2 | 1 | 5 | 3 | 1 | 13 | 3 | 1 1 | 1 2 2 1 1 2 1 2 | 1 1 1 | 1 | 3 | 3 |
| 3 | 2 | 5 | 3 | 1 | 13 | 3 | 1 1 | 1 2 1 1 1 2 1 2 | 1 1 1 | 2 | 4 | 4 |
| 3 | 1 | 5 | 3 | 1 | 12 | 3 | 1 1 | 1 1 1 1 1 2 1 2 | 1 1 1 | 1 | 3 | 3 |

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

Estadísticas de fiabilidad

| | | Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados | N de elementos |
|------------------|-----------------------|---|----------------|
| Alfa de Cronbach | | ,859 | 14 |
| | | N | % |
| Casos | Válido | 28 | 100,0 |
| | Excluido ^a | 0 | ,0 |
| Total | | 28 | 100,0 |

Resumen de procesamiento de casos

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

8.7.ESTADÍSTICA DE FIABILIDAD

ESTADÍSTICAS DE ELEMENTO

| | MEDIA | DESVIACIÓN ESTÁNDAR | N |
|--|-------|---------------------|----|
| Sexo | 1,36 | ,488 | 28 |
| Edad | 2,43 | ,504 | 28 |
| Antigüedad de las micro y pequeñas empresas | 2,71 | ,600 | 28 |
| ¿A donde acudirían para obtener una auditoría? | 2,11 | ,315 | 28 |
| ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria? | 1,25 | ,441 | 28 |
| ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización? | 1,11 | ,315 | 28 |
| ¿Recibió crédito las micro y pequeñas empresas? | 1,11 | ,315 | 28 |
| ¿Monto del crédito solicitado las micro y pequeñas empresas? | 3,11 | ,315 | 28 |
| ¿Monto del crédito recibido de las micro y pequeñas empresas? | 2,89 | ,567 | 28 |
| ¿Entidad que le otorgo el crédito a las micro y pequeñas empresas? | 1,21 | ,630 | 28 |

| | | | |
|--|------|------|----|
| ¿Tasa de interés cobrado por el crédito a las micro y pequeñas empresas? | 4,39 | ,497 | 28 |
| ¿El crédito fue oportuno para las micro y pequeñas empresas? | 1,11 | ,315 | 28 |
| ¿El monto del crédito es suficiente para las micro y pequeñas empresas? | 1,32 | ,476 | 28 |
| ¿La rentabilidad se afecta por el pago de tributos? | 1,61 | ,497 | 28 |

8.8.VALIDACIÓN DE ENCUESTAS Y CUESTIONARIOS

I: f o R ... Of C)rl , re ... nF f: rr R ro. NI. t-STRtt'1f, \10 Of:
 l~fff .. rrc,,,(lú,,,

I. OA TQ). f. E~ J RM 1. .:

1.1. \prllldM, nr,mhn"l ,lc-l lnoF""mllnfr (r,, ertn): n, i, " PANDURO
 /1,1 c, CI (1... L (C, A' 0

1.2. Grado Académico: DOCTOR (GESTION EMPRESARIAL

1) f'rofc,Mn: '...' \ r, u ~ p.º, III t ~ C' . "I A ~ I I I v f-t-1 (...)
 r.,In!titudónndndchlhorr: IJNl/t -ILPli) ,h/C,III r): cle.lly\LI

J.. C'11r,o que d~mpl'nn : Ln. , "' , ' ('4 I ' r (J I)

J,(l>c-nom.lnnción del IMtrum~nto J!~1~0H(\-fJA bu.\oc.lci6 nn(d\1,CI 5 L
 _ (~ \e, b... \rt\o~ d__lnS_ _!_O_ _"(_J)f_<_q_..(OC(S_ em ~ ~S\S-d~\ St.:dl'r C.CIYIPY(CI OI
 lv\:)lc ccr' pm 'f v "'C) de. co.co.o. En tí d,;,|r, l> de 'Troio\,c, ,2021:'

1.7. Autor ,ld incremento

Castillo Sacramento, Minerva

II. VALIDACIÓN

| Lule AD>JE ur E,;,l,l,nó" nea. no~TUI \IE~TO | CRITERIOS Sohrr lo- iltm~ dtl instrumento | <table border="1"> <tr> <td>></td> <td>o</td> <td>o</td> <td>o</td> <td>o</td> </tr> <tr> <td>f</td> <td>f</td> <td>~</td> <td>í</td> <td>o</td> </tr> <tr> <td>a:</td> <td>m</td> <td>im</td> <td></td> <td></td> </tr> </table> | | | | | > | o | o | o | o | f | f | ~ | í | o | a: | m | im | | |
|--|---|--|---|---|----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|---|----|--|--|
| | | > | o | o | o | o | | | | | | | | | | | | | | | |
| f | f | ~ | í | o | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| a: | m | im | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. CL\RJO\O | far.in formulJfo, -yo knj;aril.- apr.ºpi:ij, ,jll.: fanl,u >v ~,ºmpl:u.i;ll | | | | v' | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. OBJ:l"l\ IU\) | [~Jn I'\Fl'~lhj I'O I\lOJU,t.c. ,hM"l:lhk, . Ol<'lh(-, | | | | | ~ | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3. C"O:\~L, TE.O.CI\ | [~l>l~ uru llj;!UUGl.i.ut l>:ll,J en k,~ I"mktmJ,, l-rdJ,ii'n l,III l.i ll"oi ú | | | | i) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3. C OIHERE'W'I\ | FLL,lIº rdJnllllk "" ,;llll,ntk>, l'ln (,~ lllJ,Jd,,ll, l.kJ lallahk | | | | i/ | | | | | | | | | | | | | | | | |
| S. Pt:RTJ~f:"(1\ | la-, L'Jl'f'1 l.l- J,· l,)fUL)U.,) u, \:ilul l> "" aplllplJJ,~ | | | | v | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6. bl fl("lf:\{ ,; | S,III ..uli,l<ntn JJ l'JnhJ.iJ , ,thdJJ Ji: ll\rl) ml~CIIIJJ,~ en el III"IIIIII"IIII | | | | / | | | | | | | | | | | | | | | | |

SIU\TORI\ PAfIC"l\l.

M\N l OIU\ un \l.

12 15

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: APLICABLE

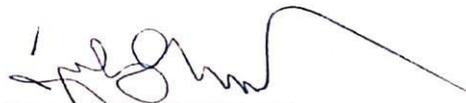
3.2. Opinión: _____

FAVORABLE

DEBE MEJORAR _____

NO FAVORABLE _____

3.3. Observaciones: VIABLE PARA SU APLICACION



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

Firma

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN:

I. DATOS GENERALES:

- 1.1 Apellidos y nombres del informante (Experto): Victor Tudy
Lopez Perceño
- 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 "Auditoria, Tributación, Finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, subro compra y venta de cacao, en el distrito de Icazola, 2021"
- 1.7 Autor del instrumento : de cacao, en el distrito de Icazola, 2021"
Castillo Sacramento, Minerva.

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 | | | | |

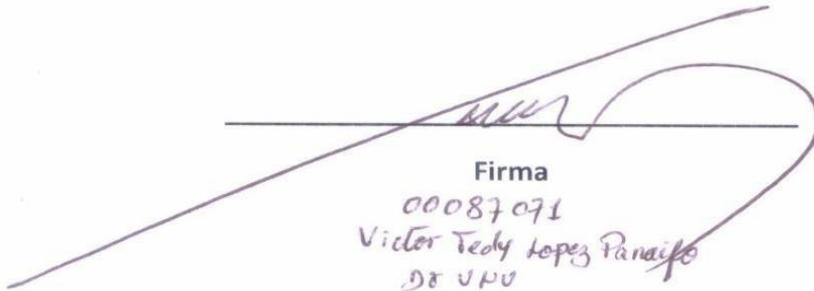
III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: Aplicable

3.2. Opinión:

FAVORABLE DEBE MEJORAR NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: _____
Viable para su aplicación



Firma
00087091
Victor Tedy Lopez Panaiño
Dr UPU

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

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

RÍOS 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 Y RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO COMPRA Y VENTA DE LACAQ, EN EL DISTRITO DE IRAZOLA, 2021"

1.7. Autor del instrumento : CASTILLO SACRAMENTO MINERVA.

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 | | | | | | |
| SUMATORIA TOTAL | | | | | 16 | 10 |
| | | 26 | | | | |

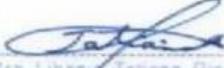
11. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: \dots

3.2. Opinión:

FAVORABLE DEBE MEJORAR NO FAVORABLE

3.3. Observaciones:



Dra. Libany Tatiana Rios Tipto
DOCENTE DE COMUNICACIÓN
C.M. N° 1000124553

Arme



**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 del sector comercio, rubro compra y venta de cacao en el distrito de Irazola, 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:

I.2 Sexo: Masculino..... Femenino.....

I.3 Grado de instrucción:

Secundaria Completa. () Incompleta ()

Superior no universitaria completa () Incompleta ()

Superior universitaria Completa () Incompleta ()

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

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

III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

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

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

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

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

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

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

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

Si () No ()

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

Si () No ()

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si () No ()

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

Si () No ()

IV. DE LOS TRIBUTOS

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

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

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

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

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

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

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

4.8. ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le

podría afectar a su empresa? Si () No ()

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

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

V. DE LAS FINANZAS

5.1. ¿Solicito crédito? Si () No ()

5.2. ¿Recibió crédito? Si () No ()

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

5.4. Monto del crédito recibido

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

5.5. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

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

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

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

VI. DE LA RENTABILIDAD

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

Si () No ()

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

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

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

Si () No ()

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

Pucallpa, Setiembre de 2021

