



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019”

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

**AUTOR**

Bach. Chota Ríos, Lidemberg  
Código ORCID: 0000 0002 0121 4743

**ASESOR**

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel  
Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

**PUCALLPA – PERÚ  
2020**

## **TÍTULO DE LA TESIS**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019”

**HOJA DE FIRMA DEL JURADO**

.....  
**Mg. CPCC. MONTOYA TORRES SILVIA VIRGINIA**  
**CODIGO ORCID: 0000 0002 0044 1629**  
**PRESIDENTE**

.....  
**Mg. CPC. LOPEZ SOUZA JOSE LUIS ALBERTO**  
**CODIGO ORCID: 0000 0002 0044 1629**  
**MIEMBRO**

.....  
**Mg. CPC. VILCA RAMIREZ RUSELLI FERNANDO**  
**CODIGO ORCID: 0000 0002 0044 1629**  
**MIEMBRO**

.....  
**Mg. CPCC. ROMEL AREVALO PEREZ**  
**CODIGO ORCID: 0000 0002 0044 1629**  
**ASESOR**

## AGRADECIMIENTO

La culminación del presente trabajo de investigación, no hubiera sido posible sin el apoyo de mis familiares y amigos, quienes de una u otra forma, han aportado para que puedo llegar a cumplir esta meta, a ellos va mi agradecimiento.

A la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, por ofrecerme una excelente educación que me ayudo en mi formación como profesional. A mi tutor Mg. CPCC. Romel Arévalo Pérez, por todos los conocimientos brindados durante la elaboración de mi investigación.

## DEDICATORIA

**A nuestro Padre Dios**, por ser mi guía y mantenerme con vida y salud, por ser mí ese Amigo fiel en quien puedo acudir en mis momentos de dificultades, y por darme las fuerzas para poder culminar mis estudios.

**A mis padres**, por haberme dado la vida, por su amor incondicional y por haberme educado con valores y principios, los cuales me han servido para luchar a diario con los obstáculos que me pone la vida; para ellos va dedicado el presente trabajo.

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019. La investigación fue descriptiva, debido a solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio, el diseño fue no experimental, ya que no se manipulo ninguna de las variables. Se trabajó con una población de 30 microempresas a quienes se aplicó como instrumento de recolección de datos un cuestionario compuesto por 36 preguntas, utilizando la técnica de encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas; se visualiza que, el 43% (13) tienen de 40 a 59 años; el 70% (21) de los representantes legales de las mypes son de sexo masculino; el 37% (11) de los representantes legales de las mypes tienen secundaria completa. Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas; se visualiza que, el 47% (14) de las mypes tienen de 6 a 10 años de antigüedad. Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas; se visualiza que, el 60% (18) de las mypes no conocen algo referente a la auditoría; el 63% (19) de las mypes desean que le practiquen una auditoría a su empresa; el 37% (11) de las mypes afirman que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría; el 40% (12) de las mypes precisan que acudirían en 2 meses; el 70% (21) de las mypes creen que si mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría; el 57% (17) de las mypes mencionan que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas; el 80% (24) de las mypes mencionan que estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría: el 60% (18) de las mypes mencionan que la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a la rentabilidad. Respecto a la

tributación de las micro y pequeñas empresas; se visualiza que, el 63% (19) de las mypes afirman que no se sienten satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria; el 77% (23) de las mypes afirman que se revisan y controlan los libros y documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria; el 83% (25) de las mypes afirman que cuentan con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos; el 90% (27) de las mypes afirman que los libros de contabilidad están al día; el 80% (24) de las mypes afirman que no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo; el 90% (27) de las mypes afirman que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria; el 60% (18) de las mypes afirman que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos; el 73% (22) de las mypes afirman que no conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa; el 63% (19) de las mypes afirman que se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos; el 90% (27) de las mypes afirman que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas; se visualiza que, el 100% (30) de las mypes afirman que solicitaron crédito; el 93% (28) de las mypes afirman que recibieron crédito; el 60% (18) de las mypes afirman que solicitaron de 5,000 soles de crédito; el 53% (16) de las mypes afirman que recibieron más de 5,000 soles de crédito; el 87% (26) de las mypes afirman que solicitaron crédito a una entidad bancaria; el 80% (24) de las mypes afirman que el crédito les fue otorgado por una entidad bancaria; el 43% (13) de las mypes afirman que la tasa de interés cobrado por el crédito fue de 3% mensual; el 80% (24) de las mypes afirman que el crédito recibo

fue oportuno; el 53% (16) de las mypes afirman que el monto del crédito recibido fue suficiente. Respecto de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas; se visualiza que, el 60% (18) de las mypes mencionan que la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado; el 53% (16) de las mypes creen o perciben que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido; el 63% (19) de las mypes afirman que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos; el 57% (17) de las mypes afirman que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría; el 57% (17) de las mypes mencionan que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, pueden mejorar económicamente.

**Palabras claves:** Auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad, mypes.

## ABSTRACT

The present research work had as a general objective to describe the main characteristics of the audit, taxation, finance and profitability of the micro and small national businesses, commerce sector, table water sector of the district of Callería, 2019. The investigation was descriptive, due to only limited to describe the main characteristics of the variables under study, the design was not experimental, since none of the variables were manipulated. We worked with a population of 30 microenterprises to whom a questionnaire consisting of 36 questions was applied as a data collection instrument, using the survey technique, obtaining the following results: Regarding micro and small entrepreneurs; it is visualized that 43% (13) are 40 to 59 years old; 70% (21) of the legal representatives of the mypes are male; 37% (11) of the legal representatives of the mypes have full secondary. Regarding the characteristics of micro and small businesses; it is visualized that 47% (14) of the mypes are 6 to 10 years old. Regarding the audit of micro and small businesses; it is visualized that 60% (18) of the mypes do not know anything about the audit; 63% (19) of the mypes want their company to be audited; 37% (11) of the mypes state that they would go to a natural person to obtain an audit; 40% (12) of the mypes need to attend in 2 months; 70% (21) of the mypes believe that they would improve their company if they would perform an audit; 57% (17) of the mypes mention that the audit in their company has improved in relation to finances; 80% (24) of the mypes mention that they would be willing to be trained on auditing: 60% (18) of the mypes mention that the audit in their company has not improved in relation to profitability. Regarding the taxation of micro and small businesses; it is visualized that 63% (19) of the mypes affirm that they are not satisfied with the orientation provided by the officials of the

tax administration; 77% (23) of the mypes affirm that the books and documents involved in accounting are reviewed and controlled before an audit by the tax administration; 83% (25) of the mypes affirm that they have qualified personnel assigned to register the income, costs and expenses; 90% (27) of the mypes claim that the accounting books are up to date; 80% (24) of the mypes state that they had no problems or inconveniences to submit their monthly statements on time; 90% (27) of the mypes affirm that the declared taxes have been paid at the time to the tax administration; 60% (18) of the mypes state that there are no established formats for the control of the tax limit accepted as representation and recreational expenses; 73% (22) of the mypes affirm that they do not know what are the infractions and tax sanctions that could affect their company; 63% (19) of the mypes claim that they feel motivated to pay their taxes; 90% (27) of the mypes affirm that their company can improve if it has a tax planning. Regarding the finances of micro and small businesses; it is visualized that, 100% (30) of the mypes affirm that they requested credit; 93% (28) of the mypes say they received credit; 60% (18) of the mypes claim that they applied for 5,000 soles of credit; 53% (16) of the mypes state that they received more than 5,000 soles of credit; 87% (26) of the mypes claim that they requested credit from a bank; 80% (24) of the mypes claim that the credit was granted by a bank; 43% (13) of the mypes claim that the interest rate charged for the loan was 3% monthly; 80% (24) of the mypes state that the credit received was timely; 53% (16) of the mypes state that the amount of credit received was sufficient. Regarding the profitability of micro and small businesses; it is visualized that 60% (18) of the mypes mention that the profitability that their company now has is different from last year; 53% (16) of the mypes believe or perceive that the profitability of their company has not improved due

to the financing received; 63% (19) of the mypes affirm that the profitability of their company is affected by the payment of taxes; 57% (17) of the mypes affirm that the profitability of their company would not improve if they would perform an audit; 57% (17) of the mypes mention that with the profitability that their company now has, they can improve economically.

**Keywords:** Audit, taxation, finance, profitability, mypes.

## ÍNDICE

CARATULA.....	i
TÍTULO DE LA TESIS.....	ii
HOJA DE FIRMA DEL JURADO.....	iii
AGRADECIMIENTO .....	4
DEDICATORIA .....	5
RESUMEN .....	5
ABSTRACT.....	9
ÍNDICE .....	12
ÍNDICE DE TABLAS .....	14
ÍNDICE DE FIGURAS .....	16
I. INTRODUCCIÓN.....	17
1.1. Planteamiento de la Investigación.....	18
1.1.1. Planteamiento del Problema .....	18
1.2. Planteamiento del problema.....	20
1.2.1. Objetivo general.....	20
1.2.2. Objetivos específicos .....	20
1.3. Justificación de la investigación.....	21
II. REVISIÓN DE LA LITERATURA.....	22
2.1. Antecedentes .....	22
2.1.1. Antecedentes internacionales.....	22
2.1.2. Antecedentes nacionales .....	29
2.1.3. Antecedentes regionales .....	36
2.1.4. Antecedentes locales.....	43
2.2. Bases teóricas .....	51
2.2.1. Teoría de la auditoría .....	51
2.2.2. Teoría de la tributación .....	54
2.2.3. Teoría de las finanzas .....	55
2.2.4. Teoría de la rentabilidad .....	57
2.2.5. Teoría de la Micro y Pequeña Empresa .....	60
III. METODOLOGÍA.....	61
3.1. Tipo de investigación .....	61

3.2.	Nivel de investigación.....	61
3.3.	Diseño de la investigación .....	61
3.3.1.	Cuantitativo.....	61
3.3.2.	No experimental.....	62
3.3.3.	Transversal.....	62
3.3.4.	Retrospectivo .....	62
3.3.5.	Descriptivo.....	62
3.4.	Universo y muestra .....	63
3.4.1.	Universo.....	63
3.4.2.	Muestra .....	63
3.5.	Definición y operacionalización de las variables e indicadores.....	63
3.6.	Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	67
3.6.1.	Técnicas .....	67
3.6.2.	Instrumentos.....	67
3.7.	Plan de análisis.....	67
3.8.	Matriz de consistencia.....	68
3.9.	Principios éticos .....	73
3.9.1.	Principios éticos.....	73
3.9.2.	Respeto por las personas.....	73
3.9.3.	Beneficencia.....	73
3.9.4.	Justicia .....	74
IV.	RESULTADOS .....	75
1.1.	Resultados.....	75
1.2.	Análisis de resultados .....	111
V.	CONCLUSIONES.....	117
VI.	RECOMENDACIONES.....	121
VII.	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....	125
	ANEXOS .....	132
	DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA CESIÓN DE DERECHOS DE PUBLICACIÓN DE ARTICULO CIENTÍFICO .....	133
	Cuestionario .....	134
	Validación del instrumento de investigación .....	141
	Tabla de fiabilidad.....	147
	Base de datos.....	148

## ÍNDICE DE TABLAS

<i>Tabla 1. Edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas.....</i>	<i>75</i>
<i>Tabla 2. Sexo de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas .....</i>	<i>76</i>
<i>Tabla 3. Grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas .....</i>	<i>77</i>
<i>Tabla 4. Antigüedad de las micro y pequeñas empresas .....</i>	<i>78</i>
<i>Tabla 5. ¿Conoce algo referente a la auditoria? .....</i>	<i>79</i>
<i>Tabla 6. ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoria? .....</i>	<i>80</i>
<i>Tabla 7. ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoria? .....</i>	<i>81</i>
<i>Tabla 8. ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoria? .....</i>	<i>82</i>
<i>Tabla 9. ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria? ....</i>	<i>83</i>
<i>Tabla 10. ¿La auditoria en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?....</i>	<i>84</i>
<i>Tabla 11. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoria?.....</i>	<i>85</i>
<i>Tabla 12. ¿La auditoria en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?.....</i>	<i>86</i>
<i>Tabla 13. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria?.....</i>	<i>87</i>
<i>Tabla 14. ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa? .....</i>	<i>88</i>
<i>Tabla 15. ¿Cuenta con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....</i>	<i>89</i>
<i>Tabla 16. ¿Están los libros de contabilidad al día?.....</i>	<i>90</i>
<i>Tabla 17. ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?.....</i>	<i>91</i>
<i>Tabla 18. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?.....</i>	<i>92</i>
<i>Tabla 19. ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos?.....</i>	<i>93</i>
<i>Tabla 20. ¿Conoce Ud. cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa? .....</i>	<i>94</i>
<i>Tabla 21. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos? .....</i>	<i>95</i>
<i>Tabla 22. ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?..</i>	<i>96</i>
<i>Tabla 23. ¿Solicitó crédito?.....</i>	<i>97</i>
<i>Tabla 24. ¿Recibió crédito?.....</i>	<i>98</i>
<i>Tabla 25. ¿Monto del crédito solicitado?.....</i>	<i>99</i>
<i>Tabla 26. ¿Monto del crédito recibido? .....</i>	<i>100</i>
<i>Tabla 27. ¿Entidad a la que solicitó el crédito?.....</i>	<i>101</i>
<i>Tabla 28. ¿Entidad que lo otorgó el crédito?.....</i>	<i>102</i>
<i>Tabla 29. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?.....</i>	<i>103</i>
<i>Tabla 30. ¿El crédito fue oportuno?.....</i>	<i>104</i>
<i>Tabla 31. ¿El monto del crédito es suficiente?.....</i>	<i>105</i>

<i>Tabla 32. ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado? .....</i>	<i>106</i>
<i>Tabla 33. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido? .....</i>	<i>107</i>
<i>Tabla 34. ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos? .....</i>	<i>108</i>
<i>Tabla 35. ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?.....</i>	<i>109</i>
<i>Tabla 36. ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, usted cree que mejore económicamente? .....</i>	<i>110</i>

## ÍNDICE DE FIGURAS

<i>Figura 1. Distribución porcentual de la edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas .....</i>	<i>75</i>
<i>Figura 2. Distribución porcentual del sexo de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas .....</i>	<i>76</i>
<i>Figura 3. Distribución porcentual del grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas .....</i>	<i>77</i>
<i>Figura 4. Distribución porcentual de la antigüedad de las micro y pequeñas empresas .....</i>	<i>78</i>
<i>Figura 5. Distribución porcentual de la tabla 5.....</i>	<i>79</i>
<i>Figura 6. Distribución porcentual de la tabla 6.....</i>	<i>80</i>
<i>Figura 7. Distribución porcentual de la tabla 7.....</i>	<i>81</i>
<i>Figura 8. Distribución porcentual de la tabla 8.....</i>	<i>82</i>
<i>Figura 9. Distribución porcentual de la tabla 9.....</i>	<i>83</i>
<i>Figura 10. Distribución porcentual de la tabla 10.....</i>	<i>84</i>
<i>Figura 11. Distribución porcentual de la tabla 11.....</i>	<i>85</i>
<i>Figura 12. Distribución porcentual de la tabla 12.....</i>	<i>86</i>
<i>Figura 13. Distribución porcentual de la tabla 13.....</i>	<i>87</i>
<i>Figura 14. Distribución porcentual de la tabla 14.....</i>	<i>88</i>
<i>Figura 15. Distribución porcentual de la tabla 15.....</i>	<i>89</i>
<i>Figura 16. Distribución porcentual de la tabla 16.....</i>	<i>90</i>
<i>Figura 17. Distribución porcentual de la tabla 17.....</i>	<i>91</i>
<i>Figura 18. Distribución porcentual de la tabla 18.....</i>	<i>92</i>
<i>Figura 19. Distribución porcentual de la tabla 19.....</i>	<i>93</i>
<i>Figura 20. Distribución porcentual de la tabla 20.....</i>	<i>94</i>
<i>Figura 21. Distribución porcentual de la tabla 21.....</i>	<i>95</i>
<i>Figura 22. Distribución porcentual de la tabla 22.....</i>	<i>96</i>
<i>Figura 23. Distribución porcentual de la tabla 23.....</i>	<i>97</i>
<i>Figura 24. Distribución porcentual de la tabla 24.....</i>	<i>98</i>
<i>Figura 25. Distribución porcentual de la tabla 25.....</i>	<i>99</i>
<i>Figura 26. Distribución porcentual de la tabla 26.....</i>	<i>100</i>
<i>Figura 27. Distribución porcentual de la tabla 27.....</i>	<i>101</i>
<i>Figura 28. Distribución porcentual de la tabla 28.....</i>	<i>102</i>
<i>Figura 29. Distribución porcentual de la tabla 29.....</i>	<i>103</i>
<i>Figura 30. Distribución porcentual de la tabla 30.....</i>	<i>104</i>
<i>Figura 31. Distribución porcentual de la tabla 31.....</i>	<i>105</i>
<i>Figura 32. Distribución porcentual de la tabla 32.....</i>	<i>106</i>
<i>Figura 33. Distribución porcentual de la tabla 33.....</i>	<i>107</i>
<i>Figura 34. Distribución porcentual de la tabla 34.....</i>	<i>108</i>
<i>Figura 35. Distribución porcentual de la tabla 35.....</i>	<i>109</i>
<i>Figura 36. Distribución porcentual de la tabla 36.....</i>	<i>110</i>

## **I. INTRODUCCIÓN**

“Las micro y pequeñas empresas en Perú son componente muy importante del motor de nuestra economía. A nivel nacional, las MYPES brindan empleo al 80% de la población económicamente activa y generan cerca del 40% del Producto Bruto Interno (PBI). Es indudable que las MYPES abarcan varios aspectos importantes de la economía de nuestro país, entre los más importantes cabe mencionar su contribución a la generación de empleo, lo cual contribuye de forma creciente en aliviar el alto índice de desempleo que sufre nuestro país” (Sánchez Barraza, 2015)

Es tal sentido, el presente trabajo de investigación abordara la problemática de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019; desde una perspectiva crítica y analítica, finalizando con las recomendaciones que ayudaran a mejorar la administración de las empresas de este sector, enmarcada en nuestra realidad nacional.

El distrito de Callería, es el principal distrito de la Provincia de Coronel Portillo, del departamento de Ucayali, donde se concentra la mayoría de empresas del sector comercio, por lo que su población requiere mejores servicios en diversos rubros, y en este caso el rubro de agua de mesa, los mismos que han tenido un crecimiento, debido al crecimiento poblacional y la demanda de este líquido vital, siendo beneficioso para los microempresarios de este rubro.

En ese sentido, para una mejor comprensión la presente investigación se estructuro de la siguiente manera: Capítulo I. Introducción; Capítulo II. Revisión de Literatura; Capítulo III. Metodología; Capítulo IV. Resultados; Capítulo V. Conclusiones y Recomendaciones; y por último el Capítulo VI. Aspectos Complementarios.

## **1.1. Planteamiento de la Investigación**

### **1.1.1. Planteamiento del Problema**

#### **Caracterización del problema**

Las Micro y Pequeñas Empresas en el Perú, han cobrado una vital importancia en la economía del País, ya que se han consolidado como una de las principales fuentes de trabajo para la población con escasos recursos económicos. La región de Ucayali, en los últimos cinco años se ha desarrollado de una manera acelerada, siendo considerada como la futura metrópoli de la amazonia peruana, por su valioso aporte al producto bruto interno nacional.

Sin embargo, una de las principales problemática de las mypes es que un alto porcentaje de estas se encuentran dentro de la informalidad, esto debido a la falta de cultura tributaria en los empresarios y población en general. La informalidad ocasiona perdida en la economía del país y no provee las garantías en los derechos fundamentales de los trabajadores, como el contar con un sueldo justo, seguro médico, gratificaciones, entre otros.

Al respecto (Sánchez Barraza, 2015), menciona que “en nuestro país existe una diversidad de empresas en vías de desarrollo, las cuales se encuentra al margen de la formalidad legal y tributaria; por tal motivo, se trata de fomentar el apoyo a dichas empresas para lograr el desarrollo sostenido de ellas y el ingreso definitivo a la formalidad; estas empresas a las cuales nos referimos son las MYPES (Micro y Pequeñas Empresas). Todo ello se debe a que se piensa que estas empresas pueden contribuir

al crecimiento económico del país y a la generación de empleo en el mismo; sin embargo, esto no se concreta, entre otros motivos, por la falta de un sistema tributario estable y simplificado”.

Otra de las problemáticas de las mypes en nuestro país, es la falta de financiamiento, ya que al estar dentro de la informalidad, no pueden acceder a un crédito financiero, por parte de las entidades bancarias; y las mypes que estas formalizadas también se encuentran con algunos problemas al querer acceder a un préstamo, ya que estas entidades les presentaban algunas trabas, como el presentar mucha documentación y demora en los tramites, ocasionando que el préstamo no sea oportuno.

Al respecto (Salazar Torres, 2015) manifiesta que “el principal inconveniente de las mypes es que no disponen del dinero suficiente para invertir cada vez más y poder acceder a los mercados nacionales e internacionales. Las mypes no tienen liquidez suficiente o espaldas crediticias debido a que no pueden hacer uso del mercado de capitales. La carencia de políticas gubernamentales generadoras de financiamiento, el encarecido costo de capital, las restricciones en su autorización principalmente las referidas a las garantías, la falta de una cultura crediticia, forman parte, entre otros, aspectos que repercuten negativamente en dichas empresas.

En tal sentido, el presente trabajo de investigación busca recolectar información por medio de la encuesta, para obtener de ella datos necesarios que nos pueda servir de ayuda para conocer más de cerca a las mypes en estudio y poder dar las recomendaciones necesarias.

## **Enunciado del problema**

¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019?

## **1.2. Planteamiento del problema**

### **1.2.1. Objetivo general**

Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019.

### **1.2.2. Objetivos específicos**

- ✓ Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019.
- ✓ Determinar las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresa nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019.
- ✓ Determinar las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019.
- ✓ Determinar las principales características de las finanzas, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019

- ✓ Determinar las principales características de la rentabilidad, de las micro y pequeñas empresa nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019.

### **1.3. Justificación de la investigación**

La presente investigación se justifica en el sentido que nos permitirá conocer las principales características de la auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019; de esta manera se podrá obtener los datos estadísticos de las mencionadas características, de modo que los resultados servirán de apoyo para la oportuna toma de decisiones de los empresarios, las mismas que se verán reflejadas en el posicionamiento de sus negocios.

Además la presente investigación servirá como referente para otros alumnos que decidan realizar próximas investigaciones que tengan como fin la auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresa nacionales del mismo rubro u otros.

Por último, se justificará también, porque por medio de la elaboración y sustentación de la investigación, podre obtener mi título de Contador Público, el cual me permitirá desarrollarme como profesional, elevando así el prestigio de mi casa de estudios, la Universidad Los Ángeles de Chimbote.

## II. REVISIÓN DE LA LITERATURA

### 2.1. Antecedentes

#### 2.1.1. Antecedentes internacionales

##### **Auditoría**

Cortez Ortiz & Solís Paredes (2016), en su trabajo de investigación: “Diseño de un Departamento de Auditoría Interna para la Empresa Servicesmart S.A.”. Quienes concluyen que: “Al estudiar el entorno actual de Servicesmart se podrán identificar las posibles amenazas, oportunidades, incidencias, los factores demográficos, ecológicos, sociales, políticos que se presenten en el lugar y así ayudar a los directivos a tomar decisiones correctas dentro de la organización. El departamento de auditoría interna va a representar un instrumento de gran importancia ya que estará orientado a promover la eficiencia de las operaciones y procedimientos y al mismo tiempo le suministrara a la gerencia las recomendaciones necesarias para el fortalecimiento de los controles internos. La propuesta del diseño de un departamento de auditoría interna en la empresa Servicesmart ayudara a mejorar los procesos administrativos, financieros y prevenir los riesgos más comunes que afectan directamente sobre la productividad, los costos y la calidad de los productos”.

García Hernández & Alejo Blanco (2017), en su trabajo de investigación: “Modelo de auditoría para el mejoramiento del sistema de control interno de instituciones financieras en Colombia basado en lineamientos de la ley Sarbanes Oxley sección 404”. Quienes concluyen

que: “Al realizar una evaluación de riesgos del área Financiera y del área de Tecnología del Banco Corpbanca se logró comprender el proceso de la gestión de riesgos el cual comprende: identificar, analizar, evaluar y tratar los riesgos como parte fundamental de la auditoría, por consiguiente se logró determinar el nivel de riesgos existente en las áreas mencionadas a través de la generación de una matriz de riesgos que contiene criterios de severidad del riesgo y valores ponderados de consecuencia y probabilidad que fueron elegidos a criterio de los autores, permitiendo reconocer los riesgos más críticos para dar paso a la implementación de controles específicos a cada actividad relacionada a los elementos de estudio en el proyecto de grado. Las indagaciones y análisis obtenidos gracias al modelo de auditoría desarrollado, posibilitaron de manera general, conocer la forma como las organizaciones pueden emitir una serie de directrices que permitan determinar el nivel de madurez de los controles internos existentes en cada una de las áreas de la organización que para el presente proyecto son área Financiera y Tecnología de la Información, con el fin de dar cumplimiento a la sección 404 de la Ley Sarbanes Oxley”.

### **Tributación**

Vega Zárate (2015), en su tesis de postgrado: “Reconocimiento de la Gestión Tributaria de las empresas en Xalapa, Veracruz como un elemento para medir su competitividad”. Quien concluye: “A través de nuestra investigación se confirmó la aseveración de que independientemente de la actividad, antigüedad, naturaleza jurídica,

ubicación geográfica y/o demás atributos que posea una organización o empresa, su entorno se materializa siempre como un factor de vital importancia que debe tomarse en cuenta para subsistir en él. En este entender, el adquirir el estatus de ser competitivo está dado en función de que las empresas desarrollen una capacidad dinámica que permita incorporar en sus estructuras fenómenos provenientes de su exterior, lo cual es posible a través de una valoración interna tanto de sus capacidades como de sus recursos que cuenten ante el desarrollo de sus funciones básicas. Sin duda alguna, para hacer lo anterior, es necesario que el Estado también modifique su modo de actuar en esta materia y comience a poner más atención en sus acciones, pues recordemos que parte del funcionamiento de él depende de las propias organizaciones gracias a sus tributos. Es por esto la insistencia de buscar otras formas de reconstruir la realidad social y económica en que vivimos, valorizando todo aquello que pareciera no hacerse. Mejoremos su relación con su entorno tributario, para que en su conjunto se logre el equilibrio esperado en esta disciplina. Lo que no se mide, no se controla, y lo que no se controla, no conduce a nada”.

Cando Garzón (2017), en su tesis de posgrado: “Reforma tributaria del impuesto a la renta por la aplicación de NIIF en la contabilidad ecuatoriana”. Quien concluye: “El objetivo de la legislación tributaria no es especificar los principios de reconocimiento y medición de las partidas contables; sus fines son muy diferentes a los propósitos de las normativas contables. La normativa contable no tiene la potestad de

decidir acerca de la deducción o imposición de una partida contable, debe limitarse a establecer los principios de reconocimiento y medición de dichas partidas, para que el contribuyente aplique los ajustes necesarios en conciliación tributaria de manera que pueda determinar el impuesto que debe pagar al Estado. Al constituir el resultado contable, la base para la determinación del impuesto a la renta; la normativa tributaria, debe proveer de todas las pautas necesarias para la correcta determinación del impuesto a la renta; esto incluye conceptos de ingreso y gasto que la normativa contable contempla, sobre los cuáles no necesariamente debe otorgar su aceptación o rechazo; simplemente debe indicar acerca de su tratamiento tributario”.

### **Financiamiento**

Torres et al. (2017), en su trabajo de investigación: “Financiamiento Utilizado por las Pequeñas y Medianas Empresas Ferreteras”. Quienes concluye que: “Se identificaron las fuentes de financiamiento utilizadas por las pymes ferreteras en el municipio Trujillo, estado Trujillo, obteniendo resultados que muestran la tendencia de uso hacia las fuentes de financiamiento internas, desatancándose dentro financiamiento interno las aportaciones de los socios y la reinversión de utilidades; mientras que dentro del financiamiento externo se utilizan instrumentos a corto plazo tales como el crédito comercial, el crédito bancario y la línea de crédito, existiendo muy poca o nula utilización de los instrumentos a largo plazo como los bonos, venta de acciones, hipotecas y arrendamiento financiero. De acuerdo a los

razonamientos realizados, se corrobora que en las pequeñas medianas empresas el aspecto referido al uso de fuentes de financiamiento recae directamente sobre sus propietarios, quienes suelen ser a su vez los administradores de las mismas, ya que en este tipo de organización no se distinguen niveles gerenciales. De allí que, el presente estudio concrete acciones que permitan a los pequeños y medianos empresarios del ramo de comercialización desarrollar la actitud adecuada ante el riesgo que representa la toma de decisiones sobre el proceso de financiamiento para inversiones de proyectos de acuerdo a su naturaleza.

Arias Flores (2015), en su tesis de pregrado: “Alternativas de financiamiento para las empresas manufactureras del sector metalúrgico en el Estado Aragua”. Quien concluye que: “La inversión, el financiamiento y las decisiones gerenciales, tienen un impacto significativo en el crecimiento, desarrollo y éxito de las organizaciones. Es por ello que en el desarrollo de esta investigación, se intentó destacar la importancia que tiene para un Gerente, conocer el efecto que una determinada decisión, puede tener sobre la gente y sobre los resultados financieros de la empresa. En este sentido, la propuesta de asociación entre empresas manufactureras del sector metalúrgico, en el Estado Aragua, constituye una técnica novedosa de financiamiento que se basa en un nuevo enfoque de la economía moderna, y se ofrece como una alternativa interesante para mantenerse en un mercado, donde adquirir recursos a través de los entes gubernamentales es muy restringido, y los altos costos de un financiamiento por una entidad bancaria, dificultan su

acceso. Aunado a esta realidad, existe un riesgo latente para las empresas, la descapitalización progresiva, dadas las características del contexto inflacionario en el país.

### **Rentabilidad**

Carpio Varas & Diaz Bueno (2016), en su tesis de pregrado: “Propuesta para mejorar la rentabilidad en la Empresa Corpevin S.A.”, de la ciudad de Guayaquil – Ecuador. “El presente trabajo investigativo estuvo orientado a realizar una propuesta para la reducción de costos que mejore la rentabilidad de la Empresa Corpevin S.A. realizando encuestas a los directivos y administrativos para conocer a fondo las inquietudes y anomalías que existen en dicha entidad por el cual se identificara los problemas que se presentan al momento de realizar los costos de la construcción de las viviendas. El sector inmobiliario en el Ecuador en los últimos años ha venido impulsando su crecimiento por la accesibilidad a los créditos públicos y privado que se están generando en nuestro país, no solo con la construcción de primera vivienda sino como en construcciones públicas, con el cual podemos mejorar la introducción de los proyectos de las empresa en el mercado inmobiliarios, ofreciendo nuevos precios de las viviendas ofertadas. Con los resultados de los análisis se pudo conocer el problema en los costos que ha sufrido los materiales importados con el tema del incremento de las salvaguardias, los cuales se han sustituido con materiales nacionales ayudando a incrementar la rentabilidad de la matriz productiva en el Ecuador y

reduciendo el costo de las viviendas la cual mejorara la rentabilidad de la empresa Corpevin S.A.”

Párraga Bermeo & Zhuma Ortiz (2015), en su tesis de pregrado: “Análisis Financiero de la Rentabilidad que Alcanza la Ferretería y Pinturas Comercial Unidas por la Obtención de Préstamos”. Quienes concluyen: “Se interpreta que la mayoría de encuestados están de acuerdo con el otorgamiento del crédito. Se demuestra que el proyecto de inversión es viable porque el 56% de los encuestados respondieron que tiene mucha rentabilidad financiera el otorgamiento del crédito. Dilucidando los que no opinan del tema significa que están a favor y esperan que el crédito otorgado sirva para mejorar la empresa, demuestra que un 45% de los encuestados respondieron que tiene riesgo de inversión la línea nueva línea de créditos. Si hay rentabilidad financiera por cuanto el 67% de los encuestados respondieron que la rentabilidad financiera si tiene incidencia en el crédito otorgado. Los nuevos productos van a tener salida al mercado, lo que genera un ingreso, un 78% de los encuestados afirma que los productos acabados afectaría mucho en el crecimiento económico de la ferretería. El análisis de los estados financieros determina el análisis de rentabilidad. Los encuestados en un 56% manifiesta que el crédito otorgado permite un crecimiento rentable en la ferretería. Lo efectivo está a la vista, es el producto de las ventas que si genera rentabilidad y produce el estado de flujo de efectivo”.

## 2.1.2. Antecedentes nacionales

### **Auditoría**

Huerta Romero (2018), en su tesis de pregrado “Auditoría tributaria y gestión administrativa de las Mypes en Los Olivos, año 2017”. Cuyo objetivo general fue: “Determinar cómo se relaciona la auditoría tributaria con la gestión administrativa de las MYPES en Los Olivos, año 2017. En los resultados se aprecia que el 15.38% de los encuestados presentan un nivel poco eficiente de auditoría tributaria y 84.62% expresa un nivel eficiente, así mismo, se observa que el 21.15% presenta un nivel regular de gestión administrativa y 78.85% expresa un nivel bueno, igualmente como se observa que hay una correlación de  $r = 0.890$  y teniendo en cuenta la escala de coeficiente la correlación es positiva alta, así mismo la ( $\text{sig.} = 0.000$ ) que es menor a 0.05, según la guía de determinación se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. Por lo que concluye que la auditoría tributaria se relaciona directamente con la gestión administrativa de las MYPES en Los Olivos, año 2017, a través de los resultados obtenidos se determina que hay una correlación positiva alta, la auditoría tributaria determina apropiadamente una fiscalización eficiente en las empresas auditadas con respecto al cumplimiento de las obligaciones formales, sustanciales y la declaración de impuestos”.

Gomez Saravia (2019), en su tesis de pregrado “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y

accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019”, Quien concluye que: “Todo conocimiento básico o superior acerca de lo que consiste una auditoría es esencial, puesto que, permite al propietario mejorar muchos aspectos que podría estar descuidando. Se debe optar por la participación de una persona que pueda realizar una correcta auditoría, ya que el empirismo puede jugar una mala pasada. Mientras más tiempo este activo el negocio, mejor resultados obtendrá. Los trabajadores que estén a cargo de la atención y administración de productos, elementos, herramientas, etc. deben estar capacitados y correctamente instruidos en la labor que van a realizar. Los gastos que se realizan para la compra de recursos debe ser responsable; no se puede gastar mucho dinero en objetos incensarios, ni devaluar el la calidad y cantidad del mismo. Y por último debe existir el planeamiento y ejecución de un plan tributaria correctamente estructurado y adaptado a los requerimientos del negocio”.

### **Tributación**

Zela Zapana (2019), en su tesis de pregrado: “Caracterización de los tributos en el régimen MYPE tributario y su incidencia en los comerciantes del mercado San José de Juliaca sector librerías – 2018”. El cual tuvo como objetivo general: “Describir las características y formalización de las micro y pequeñas empresas en el régimen mype tributario así como su incidencia en los impuestos de impuesto general a las ventas e impuesto a la renta. Según decreto legislativo N° 1269 para el año 2017, como apoyo a los micro y pequeños empresarios, se

estableció un nuevo régimen, denominado régimen Mype tributario - RMT, el cual está orientado para la aplicación de contribuyentes cuyos ingresos netos no superen las 1700 UIT. El nuevo régimen representa un esfuerzo por hacer más simple la forma de tributar al reducir sustantivamente su costo tributario, a la vez que contribuye con la formalización mediante la declaración de sus ingresos y sus gastos. Permite, además, un tránsito ordenado y progresivo hacia el Régimen General. En este régimen se pueden acoger todas las actividades económicas. La investigación fue bibliografía – documental, para el recojo de la información se utilizó un cuestionario aplicado a los gerentes de los establecimientos, a su vez se realizó la búsqueda de información de tesis que realizaron trabajos similares encontrando 2 tesis en cada aspecto local regional, nacional e internacional las cuales se utilizaron como antecedentes de la investigación”.

Soto Ignacio (2018), en su tesis de pregrado “Tributación justa y el crecimiento económico de las micro y pequeñas empresas Mypes fabricantes de prendas de vestir de la Región Junín”, de la Universidad Nacional del Centro del Perú. Quien concluye que: “De los datos obtenidos en el trabajo de campo mediante el estadístico de prueba t de Student y la prueba bilateral, permitió establecer que la tributación justa no se relaciona con el crecimiento económico de la MYPES fabricantes de prendas de vestir de la Región Junín, existe diferencias porque la tributación justa y el sistema tributario justo, no son factores de crecimiento económico de una empresa, de acuerdo al análisis estadístico

se puede señalar que un conjunto de impuestos que son establecidos con criterios de racionalidad y coherencia, se obtendrán como resultado una tributación justa, igual y progresiva. El análisis de los datos mediante el estadístico de prueba t de Student y la prueba bilateral, permitió determinar que el sistema tributario justo: eficiente, equitativo y productivo, no se relaciona con el crecimiento económico de las MYPES Fabricantes de prendas de vestir de la Región Junín, si bien es cierto en el campo laboral de la Contabilidad se puede afirmar de las que las características de un sistema tributario justo se relaciona con el crecimiento económico pero de acuerdo al análisis estadístico y a la muestra que se ha determinado en el presente trabajo de investigación los resultados son otros”.

### **Financiamiento**

Suárez Cariat (2018), en su tesis de pregrado: “Impactos del Financiamiento para las Mypes en el Sector Comercio en el Perú: Caso Negocios del Valle Service Express S.A.C.”. El cual tenía por finalidad: “Determinar la incidencia del financiamiento en las Mypes así como las principales barreras con que los empresarios deben lidiar para acceder a un crédito como en el caso de negocio en desarrollo Negocios del Valle Express S.A.C. En la investigación se usó una metodología cualitativa con diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental, aplicando técnicas de revisión bibliográfica, y entrevista al gestor del negocio de donde se obtuvieron resultados que confirman que las empresas se financian a través de Bancos y Cajas Rurales y entidades

financieras varias formales con tasas (TEA) entre el 19% y 33%, accediendo a líneas de crédito de corto plazo para atender necesidades de capital de trabajo, compra de activos fijos, pagos de planillas y otros gastos corrientes. De acuerdo a los relatos del gestor y jefe de finanzas podemos determinar que hay una necesidad latente de acceso al financiamiento para poder continuar con las actividades que demanda el negocio. La carencia de liquidez en muchas ocasiones obliga a las empresas a adquirir préstamos caros para poder seguir operando pese a las condiciones crediticias que imponen las entidades financieras, las cuales se verán a lo largo del desarrollo de la investigación”.

Ore Laura (2018), en su tesis de pregrado: “Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Empresa Inversiones los Ángeles SRL de Cañete, 2015”, tuvo como objetivo general: “Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Inversiones los Ángeles SRL” de Cañete, 2015. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica y entrevista, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de 14 preguntas cerradas; obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a las características del financiamiento de las Mypes del Perú, los autores consideran dos tipos de financiamiento: el financiamiento propio y el de terceros a través de entidades financieras bancarias, estos últimos les exigen más garantías, pero les cobran menos tasas de interés. Respecto al financiamiento de la

empresa “Inversiones los Ángeles SRL” de Cañete, utiliza el autofinanciamiento y financiamiento de terceros de entidades financieras bancarias, quienes a pesar de tener que cumplir con varios requisitos le otorgaron créditos, cobrándoles tasas de interés bajas comparadas a las que ofrece el sistema no bancario formal. Finalmente, se concluye que las Mypes del Perú e “Inversiones los Ángeles SRL” de Cañete, utilizan dos fuentes de financiamiento: Financiamiento propio y financiamiento de terceros. Este último es del sistema bancario, en donde les exigen mayores garantías, pero les cobran una tasa de interés menor. Generalmente el financiamiento de terceros recibido, lo invierten en capital de trabajo y no en activos fijos, porque el financiamiento es de corto plazo y no de largo plazo”.

### **Rentabilidad**

Nieto Apaza (2017), en su tesis de pregrado: “Factores de crecimiento y rentabilidad de las MYPES del sector comercial del parque industrial de Villa el Salvador – Lima, 2016”. El cual tuvo como objetivo general: “Determinar cuál es la influencia de los factores de crecimiento sobre la rentabilidad de las MYPES del Sector Comercial del Parque Industrial de Villa El Salvador, teniendo en cuenta que una parte significativa de estas Mypes aquejan factores que limitan su crecimiento, impactando de esta manera en la rentabilidad de sus empresas. El diseño de la investigación fue de tipo no experimental, descriptiva, considerada como investigación aplicada. La población estuvo conformada por 1455 MYPES del Sector Comercial del Parque Industrial de Villa El Salvador,

con un tamaño de muestra de 136 personas entre hombres y mujeres empresarios(as). Los resultados del trabajo de campo mostraron que tener acceso al crédito, accesos a nuevos mercados, información del mercado y utilizar herramientas tecnológicas le son favorables para obtener la rentabilidad esperada por estas. Se concluye la presente investigación, indicando que los factores de crecimiento influyen significativamente en la rentabilidad de las MYPES del Sector Comercial del Parque Industrial de Villa El Salvador, alcanzando así el logro de los objetivos planteados en la investigación”.

Cobián Salazar (2016), en su tesis de pregrado: “Efecto de los créditos financieros en la rentabilidad de la Mype industria S&B SRL, distrito El Porvenir año 2015”. El cual tuvo como objetivo general: “Determinar el efecto de los créditos financieros en la rentabilidad de la Mype industria S&B. Los datos fueron obtenidos mediante la técnica de la entrevista y análisis documental, teniendo como instrumento la guía de entrevista y la ficha de análisis documentario, la población estuvo conformada por la Mype Industria S&B S.R.L. Estudio de tipo descriptivo puesto que los datos que se investigaron se obtuvieron de manera directa de la Mype, investigación de diseño no experimental y de corte transversal. Concluyendo que los créditos obtenidos afectan positivamente en la rentabilidad patrimonial de 33.44% para el año 2015 y de no haber usado los créditos financieros solamente hubiera tenido una rentabilidad de 20.07%”.

### **2.1.3. Antecedentes regionales**

#### **Auditoría**

Torres Castro (2019), en su tesis de pregrado: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Manantay, 2019”. La investigación tuvo como objetivo general: “Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Manantay, 2019. Cuyos resultados fueron: Respecto a la auditoría. El 62,1% (18) no desea que su empresa practique la auditoria. El 62,1% (18) no conocen algo referente a la auditoría. El 58,6% (17) no creen que su empresa mejoraría si practican la auditoria. Respecto a los tributos. El 69,0% (20) menciona que no se sienten satisfechos con la autorización que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 62,1% (18) menciona que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización. El 72,4% (21) menciona que recibieron crédito. Respecto a la rentabilidad. El 62,1% (18) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. El 65,5% (19) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 58,6% (17) menciona que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos. El 65,5% (19) menciona la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría”.

Villalobos Panduro (2019), en su tesis de pregrado: “La Auditoría de Gestión de la Dirección Regional Sectorial de Agricultura de Ucayali – 2016”, de la Universidad Privada de Pucallpa. Concluye que: “Después de haber realizado un trabajo descriptivo que el 70% de encuestado refiere que, si tienen conocimiento de auditoría de gestión y 30% desconoce, este resultados se desprende del planeamiento, ejecución e informe, seguimiento y evaluación que todavía existe desconocimiento de auditoría de gestión. Se concluye que el 76,67% de encuestados perciben que, si tienen conocimiento y realiza el nivel de planeamiento en auditoría de gestión, seguido del 13,33% señala que desconoce, es decir para auditar es necesario conocer los fines, objetivos y metas de la entidad, contar con un plan de auditoría, realizar previo análisis de la información financiera y presupuestal. Se concluye en la dimensión ejecución que el 74,57% de encuestados perciben el nivel de ejecución de auditoría, seguido del 14,43% desconoce, es decir se verifican el cumplimiento de las normas emitidas por la Contraloría General de la República

### **Tributación**

Valera Tuanama et al. (2018), en su tesis de pregrado: “Responsabilidad Tributaria y la Informalidad de los Comerciantes del Mercado Minorista de Pucallpa, 2017”. “La presente investigación, se realizó con el objetivo de conocer la relación de la responsabilidad tributaria y la informalidad de los comerciantes del mercado minorista de Pucallpa, 2017, estudio que tiene el propósito de beneficiar a los mismos

comerciantes, para que traten enrumbar hacia la formalización. La investigación se ha desarrollado a través del método descriptivo correlacional, con diseño transeccional correlacional, se aplicó a una muestra de 108 comerciantes para la variable responsabilidad tributaria y en la misma cantidad se aplicó la variable informalidad de los comerciantes, cada cuestionario consta de 20 preguntas cerradas, 5 opciones de respuesta, los instrumentos se procesaron en el programa Excel, y el análisis de los datos se hizo a través la prueba estadística de coeficiente de correlación de Pearson, en el programa (SPSSv24). Existe relación positiva muy baja y no significativa entre la responsabilidad tributaria y la informalidad de los comerciantes, del mercado minorista de Pucallpa, 2017, determinándose que la responsabilidad social no contribuye a revertir la informalidad de los comerciantes del mercado minorista de Pucallpa”.

Yangua Gutierrez (2018), en su tesis de pregrado: “Componentes que Conllevan a la evasión Tributaria del Impuesto a la Renta de Tercera Categoría por Contribuyentes del Régimen General en la Provincia de Padre Abad”, de la Universidad Nacional de Ucayali. Quien concluye: “De los datos obtenidos, permite establecer que las políticas de incentivos son un mecanismo que permite trasladar el impuesto a la renta de tercera categoría que contribuye en mitigar la evasión tributaria por contribuyentes en la provincia de Padre Abad, por ello el 52.42 % de los encuestados están de acuerdo con el agotamiento de las micro y pequeñas empresas al régimen Mype tributarlo, el 484% de los encuestados

respondieron estar en muy en desacuerdo y el 3.23% de los encuestados no pudieron responder nada al respecto. Se concluye que la administración tributaria no afecta de manera adecuada la fiscalización de las declaraciones y del pago del impuesto a la renta de tercera categoría lo que contribuye al aumento de la evasión del impuesto a la renta de tercera categoría por contribuyentes en la provincia de Padre Abad, de ahí que el 57.26% de los encuestados respondieron estar "muy en acuerdo", el 1.61% de los encuestados respondieron estar en "muy en desacuerdo" y solo el 4.03% de las encuestas no supieron responder nada al respecto.

### **Financiamiento**

Cabrera Vargas (2017), en su tesis de pregrado: “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrario – rubro camu camu, del distrito de Yarinacocha 2015”. La presente investigación, tuvo como objetivo general: “Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector agrario-rubro camu camu del distrito de Yarinacocha 2015. La investigación fue cuantitativa-descriptiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 10 Mypes, a quienes se les aplicó un cuestionario de 23 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: En cuanto a los las características de los empresarios: El 90% de los representantes legales de las Mypes estudiadas son adultos; el 100% son del sexo masculino; el 60% tiene secundaria incompleta. En

cuanto a las características de las Mypes: El 70% indicaron que tienen de tres a siete años en la actividad empresarial y el rubro; el 100% posee en promedio más de tres trabajadores permanentes; el 100% manifestaron que la formación de las Mypes fue por subsistencia. Respecto al financiamiento: El 80% declararon como inversión a la capacitación; el 90% consideran a la capacitación relevante; el 60% de sus trabajadores se capacitaron en temas relacionados al sembrío y cuidados de las plantas de camu camu. Respecto a la rentabilidad: El 70% manifestó que la rentabilidad de sus empresas no ha mejorado en los últimos años. Finalmente el 100% de las Mypes estudiadas financian su actividad empresarial con autofinanciamiento, el 70% si capacita a su personal y la mayoría no son Rentables”.

Verastegui Ojanama (2018), en su tesis de pregrado: “Financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro compra y venta de bebidas gasificadas del distrito de Campo Verde 2018”. Quien concluye que: “Los negocios dedicados al rubro compra y venta de bebidas gasificadas del distrito de Campo Verde, muestra que no se articula adecuadamente las MYPES para consolidar la expansión y crecimiento del sector comercio del distrito de Campo Verde. Pues se evidencio que la captación de dinero que realiza la empresa es rentable ya que el 50% de los encuestados manifiesta que la captación de dinero se considera alto ya que cuentan con un Plan Estratégico, mientras que el otro 50% declara lo mismo que siempre cuenta con un alto instrumento, cuando observen de manera estricta los

límites previstos para que tal actividad no tenga el carácter de ilegal esto es la de captación masiva y habitual de dinero, la cual está regulada por la ley, el 31% de los encuestados manifiesta que la captación de dinero aporta a las estrategias y objetivos de las MYPES, mientras que el 69% declara que siempre considera alto que la captación de dinero ayuda a la marcha de la empresa. Se concluye que los conductores de la empresa no consideran los instrumentos que nos da la administración como ciencia y actúan de forma informal sin utilizar estas herramientas, el 50% de los encuestados manifiesta que el principal y más importante activo de nuestra empresa es nuestra cartera de clientes que al momento de realizar una venta se considera alto, y el 31% declara que casi siempre han definido y el 19% considera que siempre tiene definido estos instrumentos altos”.

### **Rentabilidad**

Pérez Carranza (2018), en su tesis de pregrado: “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Manantay, 2016”. La investigación tuvo como objetivo general: “Describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de abarrotes, del distrito de Manantay, 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, tienen secundaria y la ocupación que predomina es comerciante. El 73% tienen entre uno a tres años en el rubro empresarial, la mayoría son formales, tienen un trabajador permanente. Se formaron para obtener ganancia. Las Mypes solicitaron crédito financiero, financian sus actividades productivas con recursos de terceros. Recurriendo en su mayoría a entidades bancarias, ya que estas les permiten cumplir y priorizar sus planes a corto y mediano plazo. Estos créditos fueron a largo plazo. Por lo tanto, el 89% invirtió sus créditos en capital de trabajo. Las Mypes afirmaron que su rentabilidad mejoró en los últimos años gracias al financiamiento, el cual permitió planificar sus actividades en un ambiente laboral competitivo, considerando que todo ello les permitirá lograr sus objetivos y generar rentabilidad. Se recomienda, para que las Mypes puedan subsistir y crecer, se debe promover la participación del Estado y organizaciones financieras privadas a efectos de poder entender los requerimientos financieros que posibiliten a las Mypes elevar su productividad y la búsqueda de nuevos mercados”.

Huansi Panduro & Vega Angulo (2018), en su tesis de pregrado: “Determinantes de la Rentabilidad de la Crianza Intensiva de Pollos en relación a la Inversión en el Distrito de Yarinacocha, Provincia de Coronel Portillo, Departamento de Ucayali, 2015”, de la Universidad Nacional de Ucayali. Quienes concluyen que: “En el distrito de Yarinacocha existe en la actualidad 12 productores de la crianza de pollo

de carne, entre ellos 6 son personas naturales, 1 sociedad de criadores de pollos, cuyos miembros ascienden a 60 socios y 5 empresas constituidas, las 6 personas naturales criadores de pollo, tienen una producción promedio individual de 22,000.00 a 33,000.00 pollos por campaña, la sociedad de productores de pollo del distrito de Yarinacocha, tiene una producción promedio de 260,000.00 pollos por campaña, las empresas individuales de crianza de pollos de carne, poseen una producción individual de 85,000.00 a 97,000.00 pollos por campaña, teniendo en cuenta que los 12 productores de carne de pollo realizan 6 campañas al año, con un periodo de la limpieza y mantenimiento de 1.5 a 2 meses . Los costos de producción analizado y evaluado de las diferentes capacidades de producción muestran resultados diferenciados, mostrándose que la producción de 1 000 pollos, nos registra el costo de producir un kilo de pollo es S/ 4.9; si bien es cierto nos muestra resultados positivos, son muy bajos en comparación de la producción de mayor capacidad, especialmente cuando la compra de alimentos es en grandes cantidades, además por la elaboración de alimento en la etapa de engorde por los propios productores, para la producción de 10 000 pollos obteniendo el costo de producción igual S/ 4.21.

#### **2.1.4. Antecedentes locales**

##### **Auditoría**

Cavalcanti Sandoval & Ruiz Varas (2018), en su tesis de pregrado titulado: “La auditoría interna en el control de los proyectos de inversión pública en la municipalidad provincial de Coronel Portillo, Pucallpa

2015”, de la Universidad Privada de Pucallpa. Quienes concluyen: “Existe relación entre la auditoría interna en el control de los proyectos de inversión pública en la Municipalidad Provincial de Coronel Portillo Pucallpa 2015. Así mismo el coeficiente de contingencia resultó 0.324 es decir el grado de asociación es buena y significativo. Existe relación entre la planeación de la Auditoría Interna en el control de los proyectos de Inversión Pública en la Municipalidad Provincial de Coronel Portillo Pucallpa 2015. Asimismo el coeficiente de contingencia resultó 0.626 es decir el grado de asociación es buena y significativo. Existe relación entre la ejecución de la Auditoría Interna en el control de los proyectos de Inversión Pública en la Municipalidad Provincial de Coronel Portillo Pucallpa 2015. Asimismo, el coeficiente de contingencia resultó 0.561 es decir el grado de asociación es buena y significativo. Existe relación entre el informe de la Auditoría Interna en el control de los proyectos de Inversión Pública en la Municipalidad Provincial de Coronel Portillo Pucallpa 2015. Asimismo, el coeficiente de contingencia resultó 0.707 es decir el grado de asociación es buena y significativo. Existe relación entre el seguimiento de Auditoría Interna en el control de los proyectos de Inversión Pública en la Municipalidad Provincial de Coronel Portillo Pucallpa 2015. Asimismo, el coeficiente de contingencia resultó 0.561 es decir el grado de asociación es buena y significativo”.

Tello Santillan (2019), en su tesis de pregrado titulado: “Auditoría Interna y Gestión Administrativa de la Empresa Credivargas, Pucallpa Perú 2016”, de la Universidad Privada de Pucallpa. Quien

concluye: “Las variables Auditoría interna y Gestión administrativa se encuentran relacionadas. El 81.25% de la mayoría de encuestados de la variable Auditoría Interna se encuentran en el nivel siempre y el 58,52% de la mayoría de encuestados se encuentran en un nivel siempre. La relación de las variables Auditoría interna y Gestión Administrativa de la empresa Credivargas, así lo demuestra el coeficiente de Pearson arrojó  $r=0,9399$  positiva muy alta, así mismo su nivel de significancia fue  $P=0,018 < 0,05$ , siendo significativo. Si la relación entre la dimensión proceso de Auditoría interna y la Gestión administrativa se encuentran relacionadas. El 80% de la mayoría de encuestados de la variable proceso de Auditoría Interna se encuentran en el nivel siempre y el 58,52% de la mayoría de encuestados de la variable gestión administrativa se encuentran en un nivel siempre. La relación entre la dimensión proceso de Auditoría Interna y la Gestión Administrativa de la Empresa Credivargas, el coeficiente de Pearson arrojó  $r =0,95$  positiva muy alta, siendo  $P= 0,015 < 0,05$ , es significativo. Si la relación entre la dimensión proceso de Auditoría interna y la variable Gestión administrativa se encuentran relacionadas. El 82.35% de la mayoría de encuestados de la dimensión normas de Auditoría Interna se encuentran en el nivel siempre y el 58,52% de la variable gestión administrativa mayoría de encuestados se encuentran en un nivel siempre. La relación entre la dimensión Normas de Auditoría Interna y la variable Gestión Administrativa de la Empresa Credivargas, el coeficiente Pearson arrojó  $r=0,932$  positiva muy alta, así mismo  $P= 0,021 < 0,05$ , es significativo”.

## **Tributación**

Ling Rengifo (2019), en su tesis de pregrado: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio, rubro venta de calzado del distrito de Callería, 2019”. Quien concluye que: “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: Respecto a la auditoría. El 61,5% de las personas encuestadas sí, conoce algo referente a la auditoría y un 38.5% respondieron con un no. El 38,5% de las personas encuestadas sí, cree que mejoraría su empresa si le practican una auditoría y un 61.5% respondieron con un no. 76.9% de las personas encuestadas sí, cree que la auditoría de su empresa ha mejorado en relación a las finanzas y un 23.1 % respondieron con un no. El 23.1% de las personas encuestadas sí, se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración pública y un 76.9 % respondieron con un no. El 38,5% de las micro y pequeñas empresas su financiamiento son de entidades bancarias, el 15,4% de cajas y financiera y el 46,2% no realizan financiamiento. El 53,8% de los representantes encuestados su tasa de interés es de 1 al 4% y el 46,2% no realizan financiamiento. El 30,8% de los representantes encuestados recibió el monto de 1001 a 5000 nuevos soles, el 15,4% de 5001 a 10000 nuevo soles, el 7,7% de 10001 a 20000 nuevos soles, y el 46,2% no realizan financiamiento.

Ricopa Torres (2019), en su tesis de pregrado: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019”. El cual tuvo por objetivo general: “Determinar la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para llevarlo a cabo se escogió una muestra poblacional de 30 microempresarios, a quienes se les aplicó un cuestionario de 36 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios. De las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 56,67% (17) tienen entre 38 a 47 años de edad. El 73,0% (22) de los representantes encuestados son de sexo masculino. El 53,0% (16) son convivientes. El 40,0% (12) tienen secundaria completa. Respecto a las características de las microempresas. El 46,67% (14) de los representantes de la encuesta tienen entre 2 a 10 años en el rubro. El 70,0% (21) de los representantes de la encuesta tienen como objetivo generar ingresos para la familia. Respecto a la auditoría. El 73,33% (22) de las micro y pequeñas empresas no desean que se les practiquen la auditoría. El 60,0%(18) de los representantes si conoce algo referente a la auditoría. El 70,0% (21) de los representantes encuestados de las micro y pequeñas empresas no aceptarían que se le apliquen una auditoría.

## **Financiamiento**

Argandoña Meza & Sevillano Da Cruz (2019), en su tesis de pregrado: “Incidencia de la evasión del impuesto a la renta en la situación económica y financiera de los comerciantes de ropa de la Galería Santa Rosa Distrito de Callería, Provincia Coronel Portillo, Región Ucayali, Periodo 2016”, de la Universidad Privada de Pucallpa. Quienes concluyen: “La evasión del impuesto a la renta incide de manera significativa en la situación económica y financiera de los comerciantes de ropa de la galería Santa Rosa del distrito de Callería, Provincia de Coronel Portillo, región Ucayali, periodo 2016. La Defraudación Tributaria del impuesto a la renta incide de manera significativa en la situación económica y financiera de los comerciantes de ropa de la galería Santa Rosa del distrito de Callería, Provincia de Coronel Portillo, región Ucayali, periodo 2016. La Cultura Tributaria, inciden de manera significativa en la situación económica y financiera de los comerciantes de ropa de la galería Santa Rosa del distrito de Callería, Provincia de Coronel Portillo, región Ucayali, periodo 2016.

Del Aguila Romero (2017), en su tesis de pregrado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro librerías, del distrito de Callería, 2016”. La investigación tuvo como objetivo general: “Determinar y describir las principales características del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro librerías del distrito de Callería, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-

transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 11 micro y pequeñas empresas (Mypes) a quienes se les aplicó un cuestionario de 21 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios: La edad del 91% de las Mypes encuestadas fluctúa entre los 26 a 60 años; el 55% son del sexo masculino; el 73% tienen secundaria completo, y el 27% tiene superior universitaria completa. Respecto a las características de las Mypes. El 100% tienen entre uno a más de siete años en el rubro empresarial; el 100% son formales, el 72% posee trabajadores permanentes y eventuales; y la formación de las Mypes fue para obtener ganancia. Respecto al financiamiento Finalmente, el 64% recibe financiamiento de terceros; siendo el 86% de entidades bancarias; en el año 2016 el 43% obtuvieron crédito financiero del Scotiabank y del Banco de la Nación; de los créditos recibidos los créditos fueron a corto plazo; y pagaron tasas de interés mensual entre el 0.25% a 8%, los créditos que obtuvieron fueron entre S/.5,000 a más de S/.50,000, el 60% y lo invirtieron en compra de mercaderías”.

### **Rentabilidad**

Panduro Ruiz (2019), en su tesis de pregrado: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro agencia de viajes del distrito de Callería, 2019”. La investigación tuvo como objetivo general: “Describir las principales características de auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector

servicio, rubro agencia de viajes del distrito de Callería, 2019. Cuyos resultados fueron: Respecto de la tributación de la micro y pequeñas empresas: el 100% (19) saben cómo tributar, el 84.21% (16) están de acuerdo con los tributos establecidos, el 100% (19) en su totalidad pagan sus tributos, el 84.21% (16) están satisfecho con SUNAT, el 84.21% (16) tuvieron fiscalizaciones tributaria, el 100% (19) tiene al día su contabilidad, el 94.74% (18) tienen un personal adecuado de contabilidad. Respecto de la finanzas de la micro y pequeñas empresas: el 100% (19) realizan un buen manejo del dinero, el 89.47% (17) invirtieron en adquisiciones de activos, el 89.47% (17) invirtieron en capital trabajo, el 94.74% (18) saben que la finanzas incrementa los ingresos. Respecto de la rentabilidad de la micro y pequeñas empresas: el 100% (19) microempresas son rentables, el 100% (19) saben que la auditoría hace más rentables sus empresas, el 84.21% (16) saben que tributar hace más rentable a sus empresas, el 94.74% (18) saben que la finanzas hace más rentable a sus empresas”.

Rojas Elescano et al. (2017), en su tesis de pregrado: “Planeamiento estratégico financiero y rentabilidad de la empresa grupo BRADA EIRL en el distrito de Callería, 2017”. Quienes concluyen que: “La aplicación del estadístico coeficiente de correlación de Spearman resultó 0.871 positiva alta y significativo siendo  $p=0.00 < 0.01$ , es decir se rechaza la hipótesis nula con nivel de significancia del 1% y se concluye: Planeamiento estratégico financiero se relaciona significativamente con la rentabilidad de la empresa Grupo Brada EIRL.

Del 100% de encuestados refiere que el 43.42% de encuestados refiere que siempre realizan planeamiento estratégico financiero, seguido 39.75% en nivel casi siempre, 14.50% casi nunca y 2.33% nivel nunca. Asimismo, se observa que el 45% de encuestados refiere que siempre existe rentabilidad, seguido 10.97% en nivel casi nunca, 43.47% casi siempre y 0.56% nivel nunca. La aplicación del estadístico de coeficiente de correlación de Spearman resultó 0.782 positiva alta y significativo siendo  $p=0.00 < 0.01$ , es decir se rechaza la hipótesis nula con nivel de significancia del 1% y se concluye: Planes de acción se relaciona significativamente con rentabilidad de la empresa Grupo Brada EIRL. Del 100% de encuestados, el 47.50% de encuestados refiere que siempre elaboran sus planes de acción, seguido del 36.25% en nivel casi siempre y el 16.25% nivel casi nunca.

## **2.2. Bases teóricas**

### **2.2.1. Teoría de la auditoría**

Según, Zamora Mayorga (2016). “La auditoría si tiene en cuenta a la contabilidad como parte de su campo de trabajo pero no es parte de ella. A pesar de que existía una íntima relación entre ellas, sus naturalezas son diferentes aunque tengan el mismo objeto de trabajo. Uno de los trabajos de la contabilidad es reducir gran volumen de datos (transacciones financieras) a informes manejables, entendibles, comunicables. La auditoría no trabaja así a pesar de que también puede conocer de las transacciones financieras. Su papel no es medirlas o informarlas, sino investigar, evaluar y revisar lo que se midió con la

contabilidad, determinar la eficiencia de las operaciones que se ejecutaron en la empresa, analizar qué tan efectiva es la administración en el logro de los objetivos propuestos, y verificar si los controles establecidos no interfirieron en el normal desenvolvimiento de las actividades de la organización”.

### **Clases de auditoría**

“En los últimos años, la rápida evolución de la auditoría ha generado algunos términos que son poco claros respecto de los contenidos que expresan. Además, este proceso evolutivo ha provocado, en la actividad de la revisión, la especialización de la auditoría según el objeto, destino, técnicas, métodos, etc., que se realicen. Así, sin ánimo de ser exhaustivos, se habla de auditoría externa, auditoría interna, auditoría operativa, auditoría pública o gubernamental, auditoría de sistemas, etc. Una breve referencia de cada una de las modalidades descritas nos aclara los diferentes enfoques”, Zamora Mayorga (2016).

- **Auditoría externa o auditoría legal**

Cañibano Calvo (2005), manifiesta que: “El objetivo de un examen de los estados financieros de una compañía, por parte de un auditor independiente, es la expresión de una opinión sobre si los mismos reflejan razonablemente su situación patrimonial, los resultados de sus operaciones y los cambios en la situación financiera, de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados y con la legislación vigente”.

- **Auditoría interna**

Para Hevia Vázquez (2004). “La auditoría interna se puede concebir como una parte del control interno. La realizan personas dependientes de la organización con un grado de independencia suficiente para poder realizar el trabajo objetivamente; una vez acabado su cometido han de informar a la Dirección de todos los resultados obtenidos. La característica principal de la auditoría interna es, por tanto, la dependencia de la organización y el destino de la información. El órgano asesor de la dirección que busca la manera de dotar a la empresa de una mayor eficiencia mediante el constante y progresivo perfeccionamiento de políticas, sistemas, métodos y procedimientos de la empresa”.

- **Auditoría operativa**

“Revisión del sistema de control interno de una empresa por personas cualificadas, con el fin de evaluar su eficacia e incrementar su rendimiento. La auditoría operativa consiste en el examen de los métodos, los procedimientos y los sistemas de control interno de una empresa u organismo, público o privado; en definitiva, se fundamenta en analizar la gestión”, Hevia Vázquez (2004).

- **Auditoría de sistemas**

“En esta modalidad podemos incluir lo que se conoce por auditorías especiales, como la auditoría medioambiental, auditoría informática y otras formas que empiezan a tomar nombre (económico-social, ética y otras). Especial relevancia ocupa la

auditoría medioambiental, debido a la creciente conciencia social sobre asuntos relativos a la conservación y preservación de la calidad medioambiental (se trata de uno de los condicionantes actuales de la actividad humana que no había en épocas pasadas)”, Cañibano Calvo (2005).

### **2.2.2. Teoría de la tributación**

Para Bravo Cucci (2006), “una evaluación del Sistema tributario, debe partir por la norma de mayor jerarquía que contiene los principios que rigen a los tributos: en nuestro caso la Constitución Política del Perú”.

“En ese sentido, es destacable la labor del Tribunal Constitucional, órgano jurisdiccional que viene pronunciándose reiteradamente respecto a los principios tributarios que la constitución peruana contempla, acogiendo la teoría de los principios constitucionales implícitos. En efecto, a través de la Sentencia recaída en el Expediente 0033-2004-AI/TC se reconoce que aun cuando el texto constitucional no se refiere expresamente al principio de capacidad contributiva, se trata de un principio constitucional de carácter implícito cuya presencia se deduce del principio de igualdad”, Bravo Cucci (2006).

### **Código tributario**

"El Código Tributario no es el Código de la Administración Tributaria, es más bien la norma que regula las relaciones entre los sujetos que rodean el fenómeno tributario y sus consecuencias

económicas y jurídicas, a los cuales denominamos como operadores del Sistema Tributario”, Bravo Cucci (2006).

### **Impuesto a la renta**

Según Bravo Cucci (2006). “La legislación en materia del Impuesto a la Renta debe adecuarse a las actuales tendencias mundiales, fundamentalmente en lo relacionado a las operaciones internacionales que generan rentas de diversa fuente y en cuya tributación confluyen diversos fiscos. En ese escenario, deben celebrarse convenios para evitar la doble o múltiple imposición y convenios de intercambio de información entre Administraciones Tributarias, a los efectos de fomentar la inversión extranjera”.

### **2.2.3. Teoría de las finanzas**

Finanzas, según Real Academia (2012), “se refiere a hacienda, caudal y negocios. Se le define como el conjunto de actividades mercantiles relacionadas con el dinero de los negocios, de la banca y de la bolsa; y como el grupo de mercados o instituciones financieras de ámbito nacional o internacional”

#### **Tipos de Finanzas**

“Las finanzas son el conjunto de actividades que, a través de la toma de decisiones, mueven, controlan, utilizan y administran dinero y otros recursos de valor. Dependiendo del ámbito de las actividades y de la esfera social en que se toman las decisiones, las finanzas se pueden clasificar en públicas, corporativas y personales. Las actividades que llevan a cabo los gobiernos y las empresas para tomar decisiones

financieras son conocidas como finanzas públicas y finanzas corporativas, respectivamente. Las finanzas personales son las actividades que realizan los individuos para tomar sus decisiones financieras”, García, Padilla (2014).

- **Finanzas personales**

Al respecto García, Padilla (2014), menciona: “Si los individuos requieren recursos que no tienen para financiar sus compras de bienes duraderos como muebles, casas, automóviles, computadoras, etcétera, o para cubrir sus gastos diarios, se convertirán en emisores; por el contrario, si poseen recursos de sobra, serán inversionistas. Cuando una persona firma una compra de una computadora con su tarjeta de crédito en ese momento está emitiendo un pagaré. El inversionista ahora es el banco que le abrió un crédito y le proporcionó un mecanismo de pago como la tarjeta de crédito. Lo mismo sucede cuando una persona recibe un préstamo hipotecario o un crédito automotriz, en todos los casos tendrá que firmar un pagaré o contrato de préstamo donde se hace evidente que la persona es el emisor de un instrumento financiero, mientras que el banco o agencia automotriz se convierten en los inversionistas o acreedores. Por el contrario cuando una persona tiene recursos excedentes y deposita algún dinero en el banco o cuenta de ahorro, esta se convierte en inversionista y el banco en el emisor o deudor”.

- **Finanzas públicas**

“En cuanto a los gobiernos, estos por lo general gastan más de lo que reciben. El déficit de un gobierno, que no es otra cosa que el diferencial entre los ingresos obtenidos y los egresos aplicados, se debe financiar, es decir, deben obtenerse los recursos faltantes para poder realizar los gastos programados. Un gobierno recibe recursos financieros por medio de los impuestos y derechos que cobra, por la ganancia que generan las empresas estatales, por la emisión de dinero que realiza y, en última instancia, por los recursos en préstamos que puede obtener. El gobierno utiliza todos los recursos disponibles para cubrir sus gastos, crear infraestructura, garantizar la seguridad de sus ciudadanos y establecer las condiciones económicas propicias que estimulen el desarrollo de la población. Estas actividades se realizan en el ámbito de las finanzas públicas”, García, Padilla (2014).

#### **2.2.4. Teoría de la rentabilidad**

Para Sánchez Ballesta (2002), “la rentabilidad es una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan medios materiales, humanos y financieros con el fin de obtener ciertos resultados. En la literatura económica, aunque el término se utiliza de forma muy variada y son muchas las aproximaciones doctrinales que inciden en una u otra faceta de la misma, en sentido general se denomina rentabilidad a la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo”.

Además, Sánchez Ballesta (2002), menciona que “la importancia del análisis de la rentabilidad viene dada porque, aun partiendo de la multiplicidad de objetivos a que se enfrenta una empresa, basados unos en la rentabilidad o beneficio, otros en el crecimiento, la estabilidad e incluso en el servicio a la colectividad, en todo análisis empresarial el centro de la discusión tiende a situarse en la polaridad entre rentabilidad y seguridad o solvencia como variables fundamentales de toda actividad económica”.

### **Rentabilidad económica**

“La rentabilidad económica o de la inversión es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento de los activos de una empresa con independencia de la financiación de los mismos. De aquí que, según la opinión más extendida, la rentabilidad económica sea considerada como una medida de la capacidad de los activos de una empresa para generar valor con independencia de cómo han sido financiados, lo que permite la comparación de la rentabilidad entre empresas sin que la diferencia en las distintas estructuras financieras, puesta de manifiesto en el pago de intereses, afecte al valor de la rentabilidad”, Sánchez Ballesta (2002).

Para ello, Aguirre Ormaechea et al. (1997), “indican que la rentabilidad económica es un índice que mide el rendimiento económico de las inversiones, aplicando la siguiente fórmula:”

$$\frac{\text{Beneficio antes de gastos financieros e impuestos}}{\text{Inversión neta}}$$

## **Rentabilidad financiera**

Sánchez Ballesta (2002), “explica que la rentabilidad financiera o del capital, denominada en la literatura anglosajona return on equity (ROE), es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento obtenido por sus capitales propios, generalmente con independencia de la distribución del resultado”.

En tal sentido, Sánchez Ballesta (2002), agrega que “la rentabilidad financiera debería estar en consonancia con lo que el inversor puede obtener en el mercado más una prima de riesgo como accionista. Sin embargo, esto admite ciertas matizaciones, puesto que la rentabilidad financiera sigue siendo una rentabilidad referida a la empresa y no al accionista, ya que aunque los fondos propios representen la participación de los socios en la empresa, en sentido estricto el cálculo de la rentabilidad del accionista debería realizarse incluyendo en el numerador magnitudes tales como beneficio distribuable, dividendos, variación de las cotizaciones, etc., y en el denominador la inversión que corresponde a esa remuneración, lo que no es el caso de la rentabilidad financiera, que, por tanto, es una rentabilidad de la empresa”.

Por otro lado, Aguirre Ormaechea et al. (1997), “evalúa la rentabilidad obtenida por los propietarios de una empresa; el rendimiento obtenido por su inversión. Su fórmula es la siguiente:”

$$\frac{\text{Beneficio neto}}{\text{Recursos propios medios}}$$

### **2.2.5. Teoría de la Micro y Pequeña Empresa**

De acuerdo con la Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña Empresa (2003), “una Micro y Pequeña Empresa (MYPE) es una unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios”.

#### **Los microcréditos y las MYPES**

Según Avila Rosel & Sanchís Palacio (2011), manifiestan que “En la actualidad, las Microfinanzas se han convertido en un mecanismo de gran popularidad, que desde el ámbito de la Cooperación Internacional, interviene en la lucha contra la pobreza. En este sentido, se resaltan sus efectos positivos derivados de un mayor y más fácil acceso a las fuentes de financiación necesarias para el emprendimiento”

“Cuando se habla de Microfinanzas, se refieren específicamente a aquellos servicios financieros como préstamos, ahorro, seguros o transferencias que se ofrecen a las personas en situación de pobreza, y que por lo general no pueden ofrecer un colateral o garantía. En este sentido, se identifican las microfinanzas como un objetivo ético, de responsabilidad social de la actividad financiera. Según este enfoque, el objetivo es ofrecer servicios financieros a personas de bajos ingresos, que no necesariamente son los más pobres, sino a los submarginados de la banca convencional”, Avila Rosel & Sanchís Palacio (2011).

### III. METODOLOGÍA

#### 3.1. Tipo de investigación

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

#### 3.2. Nivel de investigación

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

#### 3.3. Diseño de la investigación

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



Donde:

M = Muestras conformadas por micros y pequeñas empresas encuestadas

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

##### 3.3.1. Cuantitativo

El método fue cuantitativo, de acuerdo con (Hernández Sampieri et al., 2010) “manifiestan que usan la recolección de datos para probar hipótesis, con base en la medición numérica y el análisis estadístico, para establecer patrones de comportamiento y probar teorías”.

### **3.3.2. No experimental**

No experimental, porque no existió manipulación activa de alguna variable. Según (Hernández Sampieri et al., 2010) “la investigación no experimental evalúa el fenómeno o hecho objetivo de estudio pero no pretende explicarlas causas por lo que el efecto se ha originado, es decir hace permisible medir lo que se pretende sin condicionar los resultados”.

### **3.3.3. Transversal**

Transversal puesto que la recolección de información fue en un solo momento y en un tiempo único. Según (Hernández Sampieri et al., 2010) “los diseños de investigación transversal recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único. Su propósito es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado”.

### **3.3.4. Retrospectivo**

Porque se indagó sobre hechos ya ocurridos. Al respecto (Hernández Sampieri et al., 2010), “sostienen que, las investigaciones no experimentales también se conocen como investigación ex post-facto; los hechos y variables ya ocurrieron”.

### **3.3.5. Descriptivo**

Nos permitió conocer y describir las variables en estudio. “Llamada también investigación básica o diagnóstico. Son investigaciones elementales donde se pretende indagar solamente sobre las características de un fenómeno” (Hernández Sampieri et al., 2010)

### 3.4. Universo y muestra

#### 3.4.1. Universo

La población estuvo conformada por treinta (30) micro y pequeños empresarios dedicados al sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019. Las mismas que se encuentran ubicados en el sector y rubro del estudio.

#### 3.4.2. Muestra

Se tomó como muestra al total de la población en estudio, vale decir, a los treinta (30) micro y pequeños empresarios dedicados al sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019. La cual representa el 100% del universo.

### 3.5. Definición y operacionalización de las variables e indicadores

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019.	Características o rasgos de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019.	Sexo	Razón: - Años
		Edad	Nominal: - Masculino - Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: - Sin instrucción - Primaria - Secundaria - Instituto - Universidad
Perfil de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019.	Características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019.	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	Razón: - De 1 a 5 años - De 2 a 10 años - De 3 a 20 años
Auditoria de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del	Características relacionadas a la auditoria de las micro y pequeñas empresas nacionales sector	Conoce algo referente a la auditoria	Nominal: - Si - No
		Desea que a su empresa le practiquen una	Nominal: - Si - No

distrito de Callería, 2019.	comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019.	auditoria	
		A donde usted acudiría para obtener una auditoria	Nominal: - Sociedad de auditoria - Persona natural - Ninguno
		Cuando cree usted que acudiría para obtener una auditoria	Nominal: - 1 mes - 2 meses - No precisa
		Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria	Nominal: - Si - No
		La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	Nominal: - Si - No
		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoria	Nominal: - Si - No
		La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad	Nominal: - Si - No
Tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019.	Características relacionadas a la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019.	Se siente satisfecho con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria	Nominal: - Si - No
		Se revisan y controlan los libros y documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa	Nominal: - Si - No
		Cuenta con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal: - Si - No
		Están los libros de contabilidad al día	Nominal: - Si - No
		Tuvo problemas o inconvenientes	Nominal: - Si

		para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	- No
		Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria	Nominal: - Si - No
		Existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos	Nominal: - Si - No
		Conoce Ud. cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían 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
Financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019.	Características relacionadas al financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019.	Solicitó crédito	Nominal: - Si - No
		Recibió crédito	Nominal: - Si - No
		Monto del crédito solicitado	Cuantitativa: - Más de 5,000 - Más de 10,000 - Ninguno
		Monto del crédito recibido	Cuantitativa: - Más de 5,000 - Más de 10,000 - Ninguno
		Entidad a la que solicitó el crédito	Nominal: - Bancaria - No bancaria - Ninguno
		Entidad que le otorgó el crédito	Nominal: - Bancaria - No bancaria - Ninguno
		Tasa de interés cobrado por el	Cuantitativa: - 2% mensual

		crédito	- 3% mensual - Más de 4% mensual - Ninguno
		El crédito fue oportuno	Nominal: - Si - No
		El monto del crédito es suficiente	Nominal: - Si - No
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019.	Características relacionadas a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019.	La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado	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
		La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal: - Si - No
		Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, usted cree que mejore económicamente	Nominal: - Si No

**Fuente:** Chota (2020)

Es preciso indicar, que para el presente trabajo de investigación se tomaron como variables: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad; mientras que las variables: Perfil de los propietarios y/o gerentes y perfil de las micro y pequeñas empresas, son variables complementarias.

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

#### **3.6.1. Técnicas**

Se utilizó como técnica de recolección de datos la encuesta, la cual nos ayudó a obtener información relevante de nuestra muestra objeto de estudio.

#### **3.6.2. Instrumentos**

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

### **3.7. Plan de análisis**

Los datos de la encuesta han sido consolidados en una data, a través del software estadístico SPSS Ver. 25 y Microsoft Excel 2016, los mismos que se utilizaron para realizar la tabulación y los gráficos estadísticos de las preguntas planteadas; luego dichos resultados se analizaron tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

### 3.8. Matriz de consistencia

“Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019”

TITULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA		
						TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTOS
“Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019”	<b>FORMULACIÓN</b>	<b>GENERAL</b>	Propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas	Características	Sexo	Cuantitativo-Descriptivo	La población estará conformada por treinta (30) micro y pequeños empresarios dedicados al sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019.	Para el recojo de información se utilizará un cuestionario estructurado de treinta y seis (36) preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables.
	¿Cuáles son las principales características de la auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019?	Determinar las principales características de la auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019.			Edad			
					Grado de instrucción			
		<b>ESPECÍFICOS</b>					<b>DISEÑO</b>	<b>MUESTRA</b>
	Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019.	Micro y pequeñas empresas	Ley de la micro y pequeña empresa, Ley N° 30056	Años en el rubro	No experimental-transversal-retrospectivo-descriptivo	Se tomará como muestra al total de la población en estudio, vale decir, a los treinta (30) micro y pequeños empresarios dedicados al	Los datos de la encuesta serán consolidados en una data, a través del software estadístico SPSS Ver. 25 y Microsoft Excel 2016.	

							sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019. Lo cual representa el 100% del universo.	
		Determinar las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019.	Auditoria	Características	<p>Conoce algo referente a la auditoria</p> <p>Desear que a su empresa le practiquen una auditoria</p> <p>A donde usted acudiría para obtener una auditoria</p> <p>Cuando cree usted que acudiría para obtener una auditoria</p> <p>Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria</p> <p>La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas</p> <p>Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoria</p> <p>La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad</p>			
		Determinar las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de	Tributos	Características	<p>Se siente satisfecho con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria</p> <p>Se revisan y controlan los libros y documentos que interviene en la</p>			

		mesa del distrito de Callería, 2019.			<p>contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa</p> <p>Cuenta con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos</p> <p>Están los libros de contabilidad al día</p> <p>Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo</p> <p>Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria</p> <p>Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos</p> <p>Conoce Ud. cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa</p> <p>Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos</p> <p>Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario</p>			
		Determinar las principales características de la finanzas, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector	Finanzas	Características	<p>Solicitó crédito</p> <p>Recibió crédito</p> <p>Monto del crédito solicitado</p>			

		comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019.			Monto del crédito recibido			
					Entidad a la que solicitó el crédito			
					Entidad que le otorgó el crédito			
					Tasa de interés cobrado por el crédito			
					El crédito fue oportuno			
					El monto del crédito es suficiente			
		Determinar las principales características de la rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019.	Rentabilidad	Características	La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado			
					Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido			
					La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos			
					La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría			
					Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, usted cree que mejore económicamente			
		Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019.						

		Determinar las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019.						
		Determinar las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019.						
		Determinar las principales características de la finanzas, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019.						
		Determinar las principales características de la rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019.						

### **3.9. Principios éticos**

#### **3.9.1. Principios éticos**

Los principios fundamentales y universales de la ética de la investigación de los seres humanos son: respeto por las personas, beneficencia y justicia. Según (Babbie, 2000), “existen unos lineamientos generales para la conducta ética en la investigación científica académica, en la cual los científicos no deben realizar investigaciones que pueden asentar en riesgo a las personas; entre estas se tiene: violar las normas del libre consentimiento informado, convertir los recursos públicos en ganancias privadas, poder dañar el ambiente, investigaciones sesgadas”.

#### **3.9.2. Respeto por las personas**

Según el (Colegio Médico de Honduras, 2012), “este principio requiere que los sujetos de investigación sean tratados como seres autónomos, permitiéndoles decidir por sí mismos. Se debe brindar protección adicional a los individuos incapaces de decidir por sí mismos. Este principio se aplica a través de la obtención de consentimiento informado (CI). El CI se obtiene de aquellos sujetos de investigación que son capaces de tomar decisiones sobre sí mismos, asegurando su comprensión de la información proporcionada”.

#### **3.9.3. Beneficencia**

“En relación a la ética de investigación, la beneficencia significa una obligación a no hacer daño (no maleficencia), minimización del daño y maximización de beneficios. Este principio requiere que exista un análisis de los riesgos y los beneficios de los sujetos, asegurándose que

exista una tasa riesgo/beneficio favorable hacia el sujeto de investigación” (Colegio Médico de Honduras, 2012)

#### **3.9.4. Justicia**

Al respecto el (Colegio Médico de Honduras, 2012), menciona que “este principio se refiere a la justicia en la distribución de los sujetos de investigación, de tal manera que el diseño del estudio de investigación permita que las cargas y los beneficios estén compartidos en forma equitativa entre los grupos de sujetos de investigación. Es decir, los sujetos no deben ser elegidos en razón que están fácilmente disponibles o porque su situación los hace más fácilmente reclutables, como sería el caso de sujetos institucionalizados o individuos de menor jerarquía”

#### IV. RESULTADOS

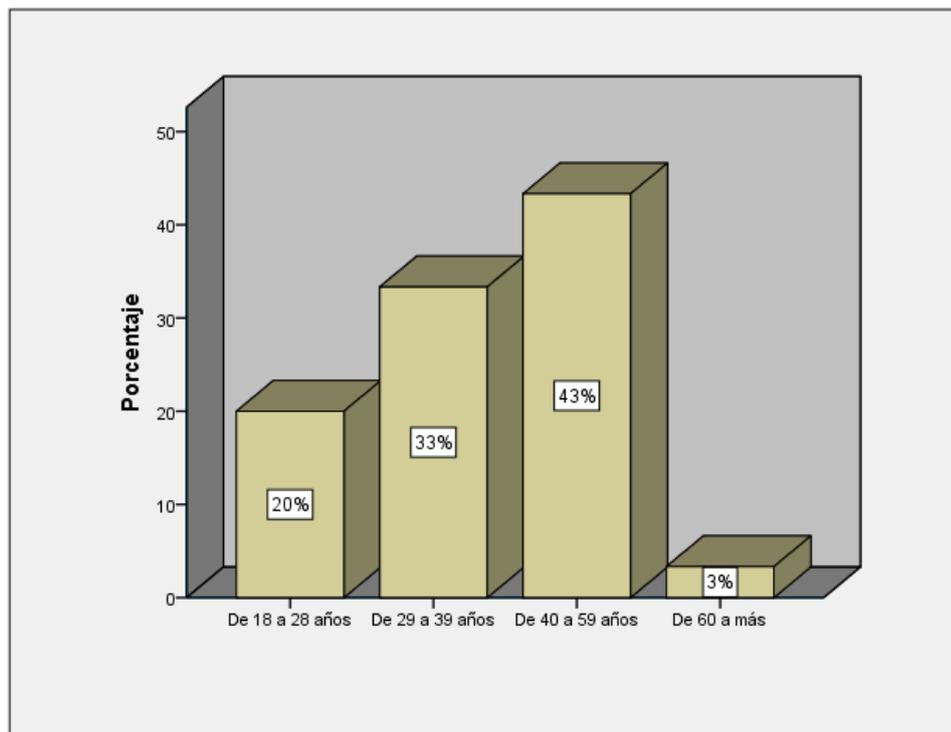
##### 1.1. Resultados

*Tabla 1. Edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019*

	Frecuencia	Porcentaje
Válido De 18 a 28 años	6	20,0
De 29 a 39 años	10	33,3
De 40 a 59 años	13	43,3
De 60 a más	1	3,3
Total	30	100,0

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

*Figura 1. Distribución porcentual de la edad de los representantes legales*



**Fuente:** Tabla 1.

**Interpretación:** En la tabla y figura 1 se observa que de las edades de los representantes legales de las mypes en estudio, el 43% (13) tienen de 40 a 59 años, el

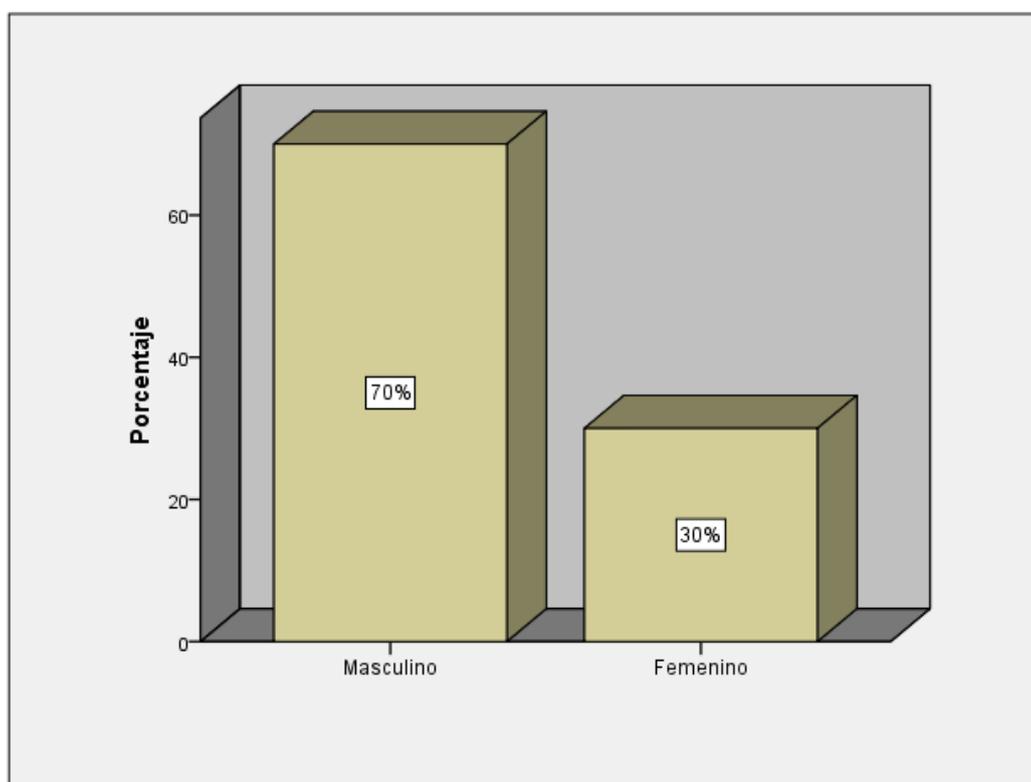
33% (10) tienen de 29 a 39 años, el 20% (6) tienen de 18 a 28 años y el 3% (1) tiene de 60 años a más.

*Tabla 2. Sexo de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019*

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Masculino	21	70,0
Femenino	9	30,0
Total	30	100,0

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

*Figura 2. Distribución porcentual del sexo de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas*



**Fuente:** Tabla 2.

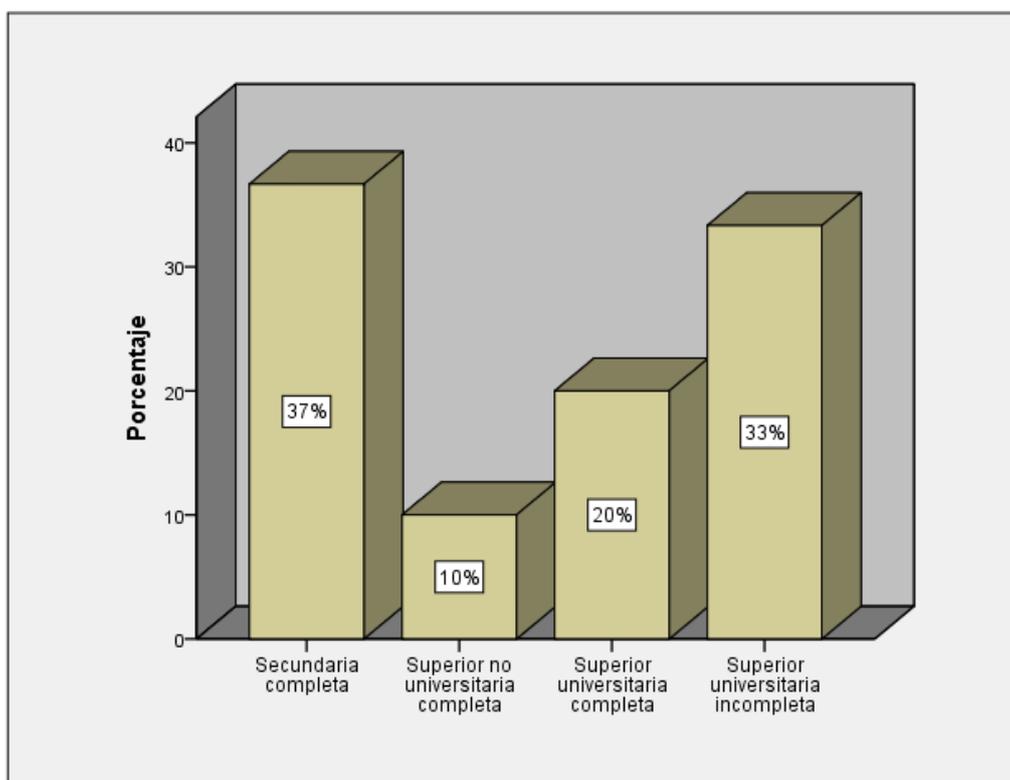
**Interpretación:** En la tabla y figura 2 se observa que el 70% (21) de los representantes legales de las mypes son de sexo masculino y el 30% (9) son del sexo femenino.

*Tabla 3. Grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Secundaria completa	11	36,7
	Superior no universitaria completa	3	10,0
	Superior universitaria completa	6	20,0
	Superior universitaria incompleta	10	33,3
	Total	30	100,0

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

*Figura 3. Distribución porcentual del grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas*



**Fuente:** Tabla 3.

**Interpretación:** En la tabla y figura 3 se observa que el 37% (11) de los representantes legales de las mypes tienen secundaria completa, el 33% (10) tienen educación superior

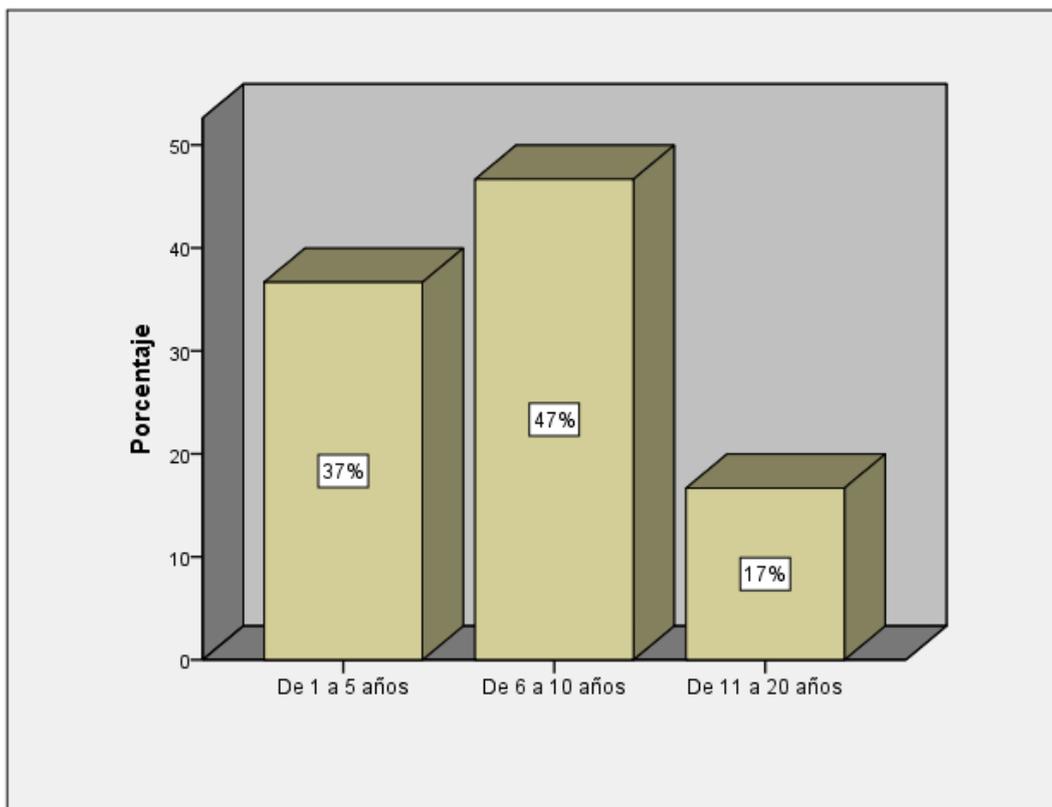
universitaria incompleta, el 20% (6) tienen educación superior universitaria completa, el 10% (3) tienen educación superior no universitaria completa.

*Tabla 4. Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 1 a 5 años	11	36,7
	De 6 a 10 años	14	46,7
	De 11 a 20 años	5	16,7
	Total	30	100,0

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

*Figura 4. Distribución porcentual de la antigüedad de las micro y pequeñas empresas*



*Fuente: Tabla 4.*

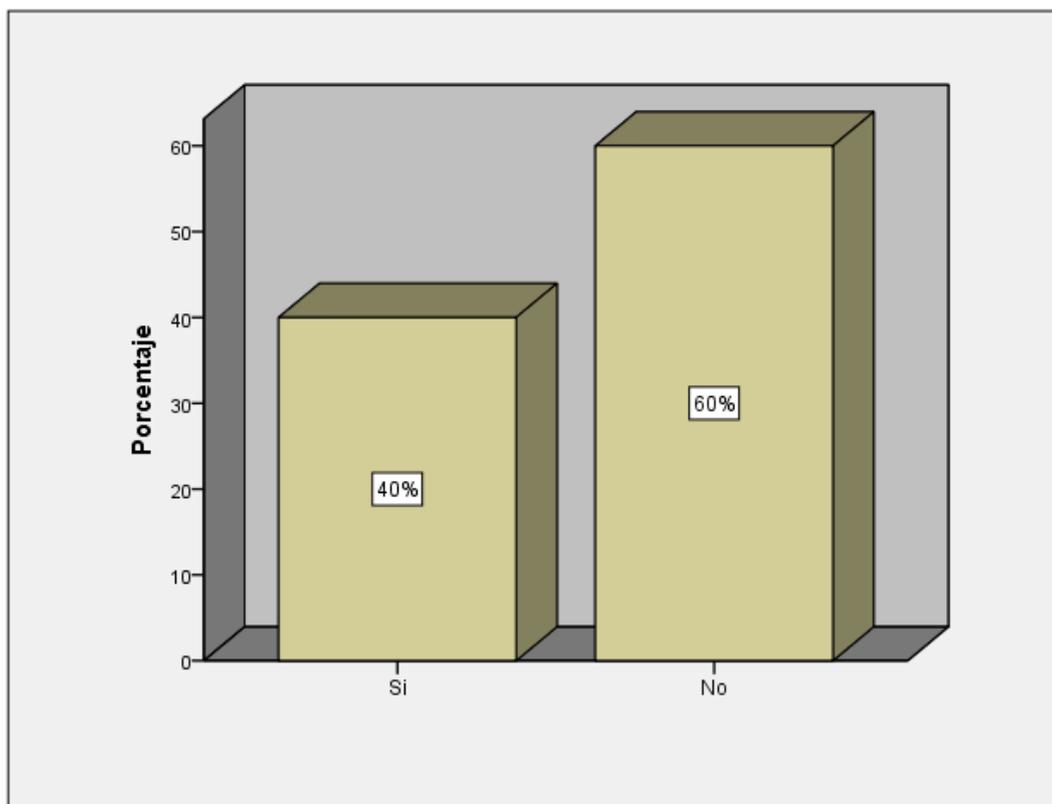
**Interpretación:** En la tabla y figura 4 se observa que el 47% (14) de las mypes tienen de 6 a 10 años de antigüedad, el 37% (11) tienen de 1 a 5 años de antigüedad, y el 17% (5) tiene de 11 a 20 años de antigüedad.

*Tabla 5. ¿Conoce algo referente a la auditoria de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	12	40,0
	No	18	60,0
	Total	30	100,0

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

*Figura 5. Distribución porcentual de la tabla 5*



**Fuente:** Tabla 5.

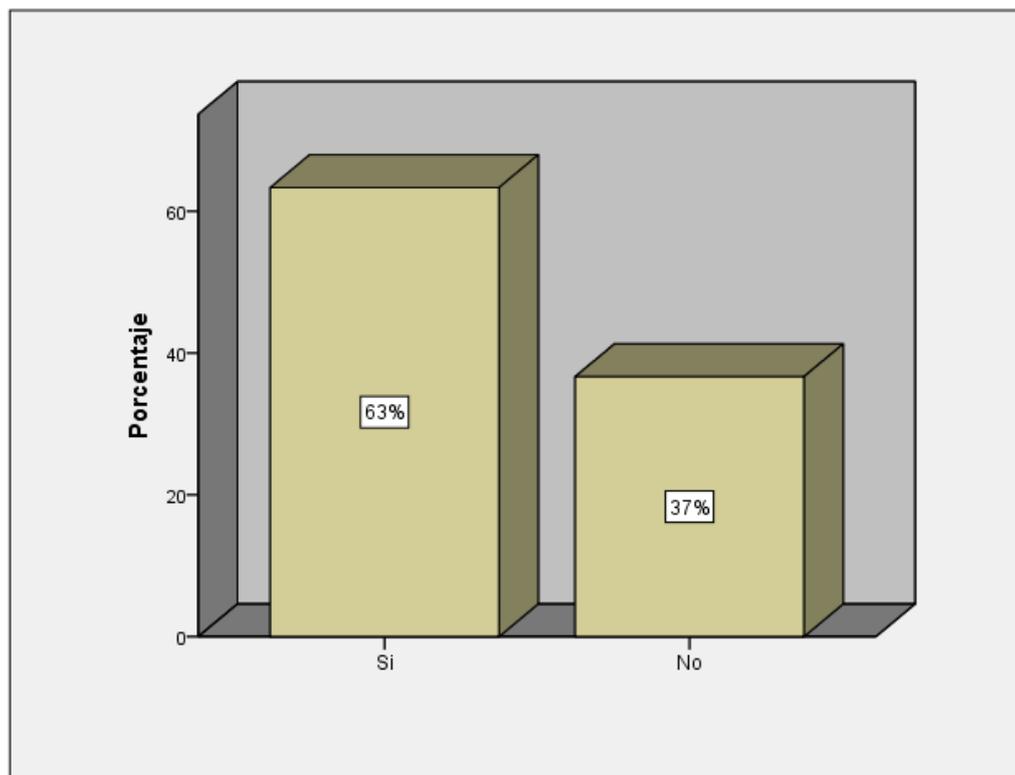
**Interpretación:** En la tabla y figura 5 se observa que el 60% (18) de las mypes no conocen algo referente a la auditoria y el 40% (12) si conocen algo referente a la auditoria.

*Tabla 6. ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoria de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	19	63,3
	No	11	36,7
	Total	30	100,0

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

*Figura 6. Distribución porcentual de la tabla 6*



**Fuente:** Tabla 6.

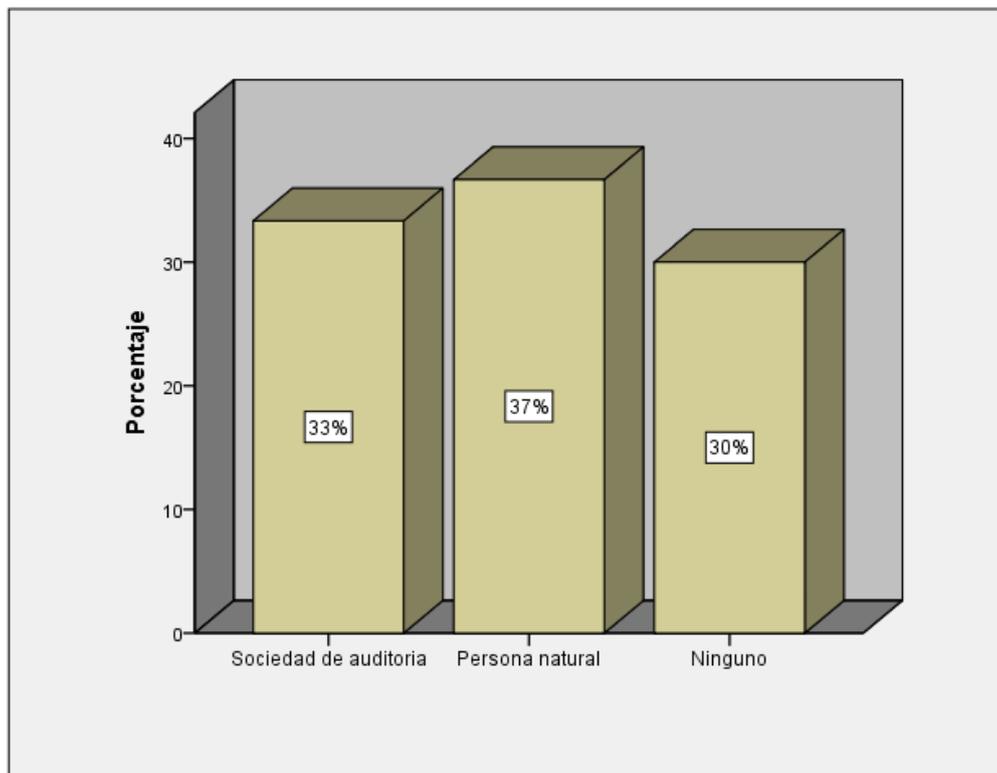
**Interpretación:** En la tabla y figura 6 se observa que el 63% (19) de las mypes desean que le practiquen una auditoría a su empresa, y el 30% (11) no desean que le practiquen una auditoría a su empresa.

*Tabla 7. ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019?*

		Frecuencia	Porcentaje válido
Válido	Sociedad de auditoría	10	33,3
	Persona natural	11	36,7
	Ninguno	9	30,0
	Total	30	100,0

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

*Figura 7. Distribución porcentual de la tabla 7*



**Fuente:** Tabla 7.

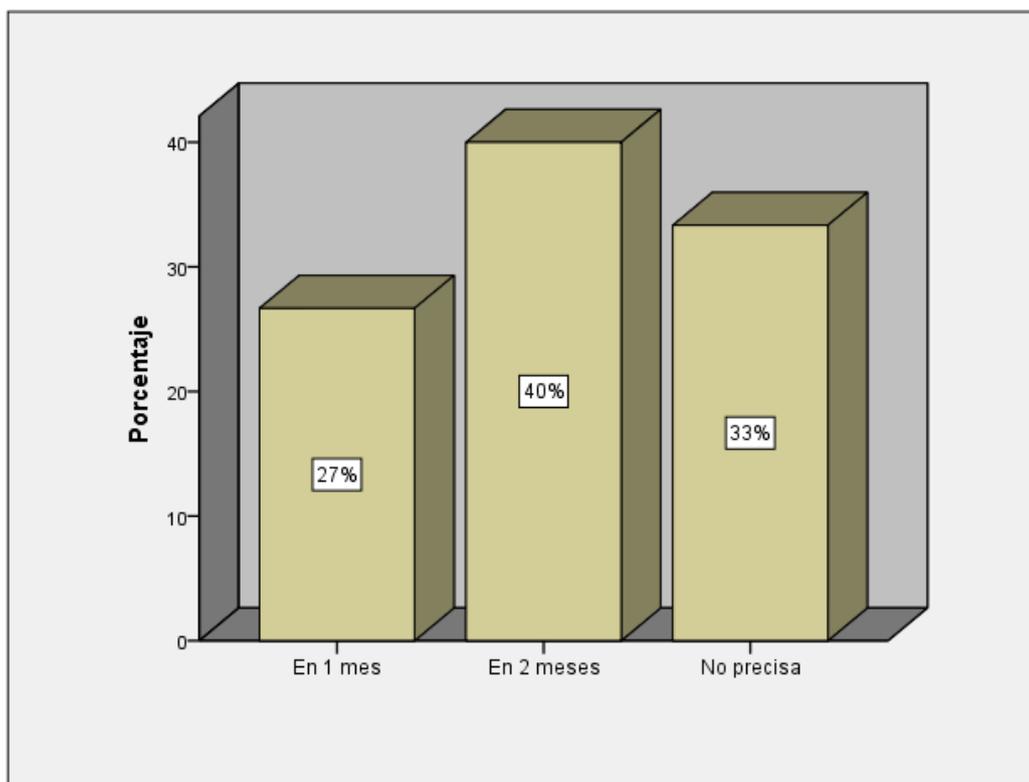
**Interpretación:** En la tabla y figura 7 se observa que el 37% (11) de las mypes afirman que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría, el 33% (10) acudirían a una sociedad de auditoría, y el 30% (9) no acudirían a ninguno de los dos para obtener una auditoría.

*Tabla 8. ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	En 1 mes	8	26,7
	En 2 meses	12	40,0
	No precisa	10	33,3
	Total	30	100,0

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

*Figura 8. Distribución porcentual de la tabla 8*



**Fuente:** Tabla 8.

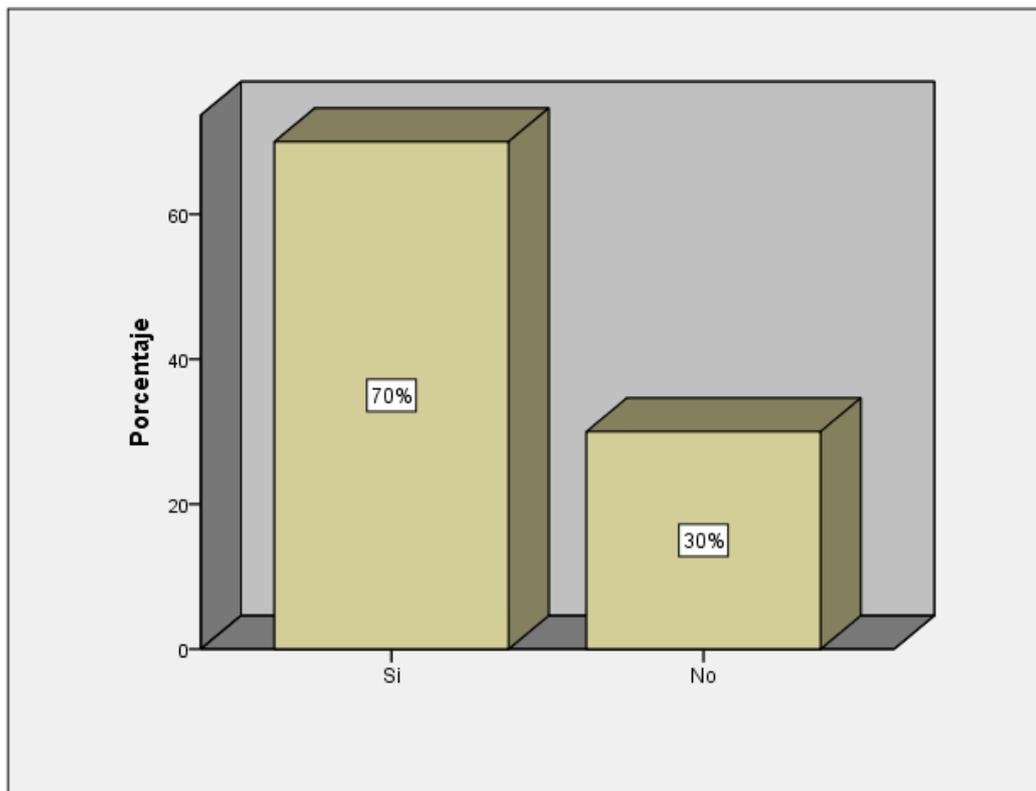
**Interpretación:** En la tabla y figura 8 se observa que el 40% (12) de las mypes precisan que acudirían en 2 meses, el 33% (10) no precisan cuando acudirían para obtener una auditoría, y el 27% (8) precisan que acudirían en 1 mes.

*Tabla 9. ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	21	70,0
	No	9	30,0
	Total	30	100,0

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

*Figura 9. Distribución porcentual de la tabla 9*



**Fuente:** Tabla 9.

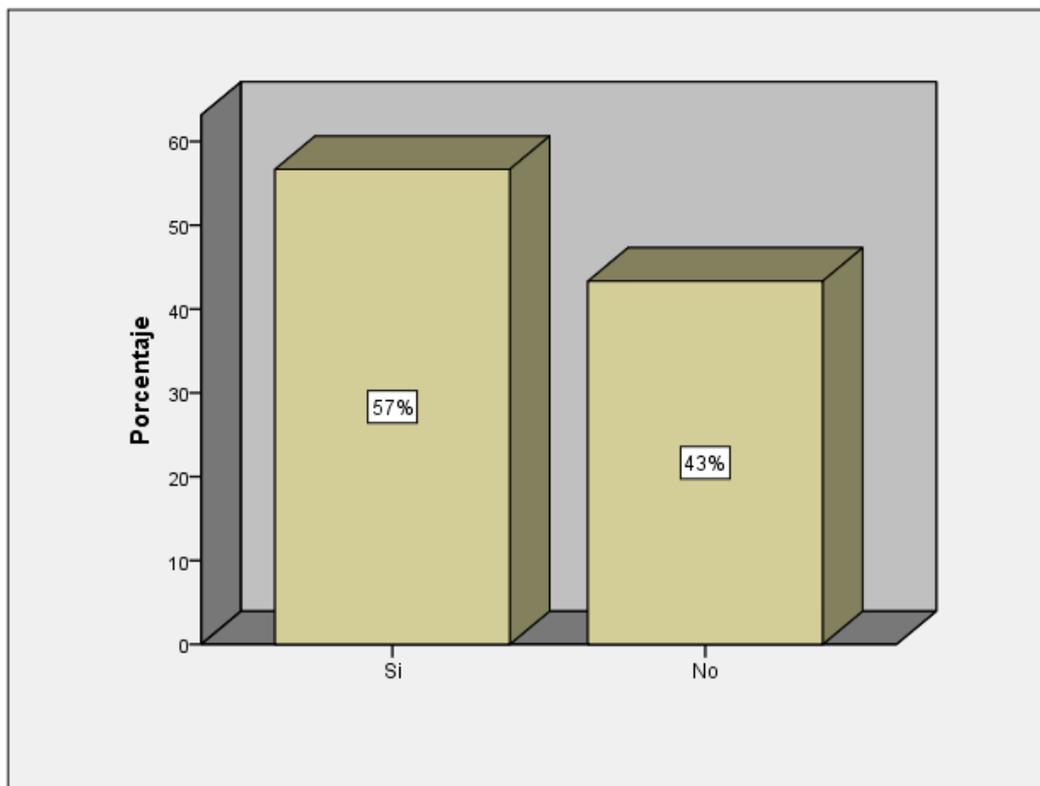
**Interpretación:** En la tabla y figura 9 se observa que el 70% (21) de las mypes creen que si mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría y el 30% (9) creen que no mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría

*Tabla 10. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019?*

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	17	56,7
No	13	43,3
Total	30	100,0

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

*Figura 10. Distribución porcentual de la tabla 10*



**Fuente:** Tabla 10.

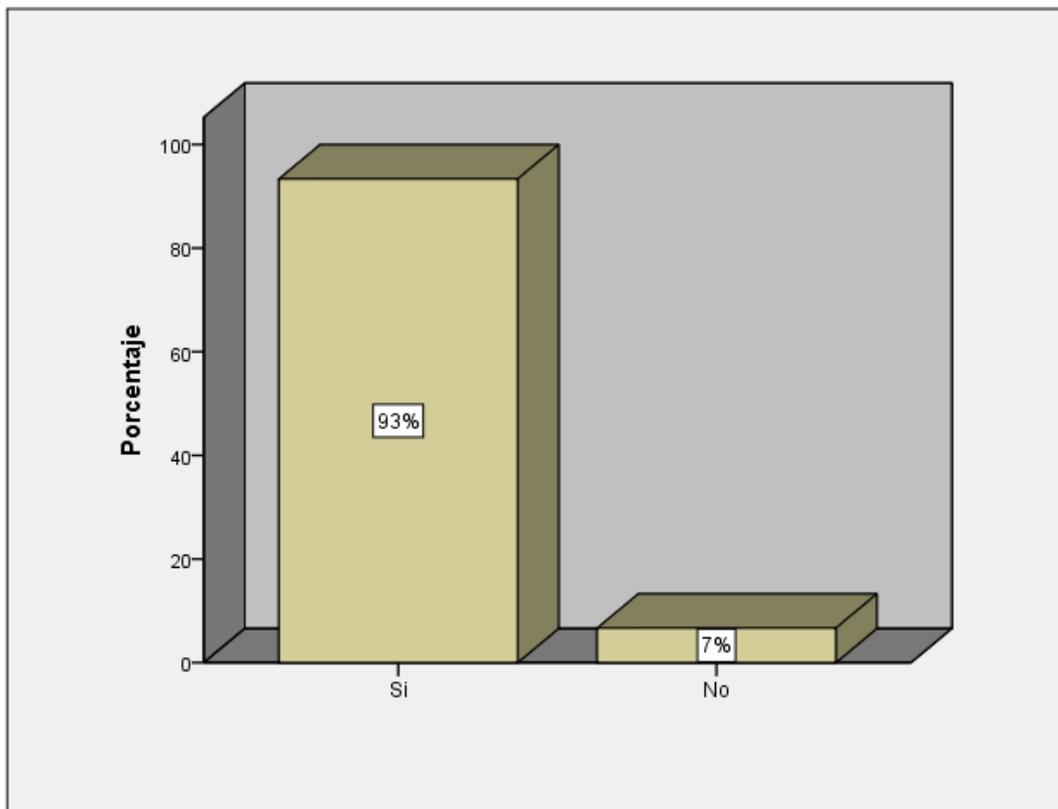
**Interpretación:** En la tabla y figura 10 se observa que el 57% (17) de las mypes mencionan que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas y el 43% (13) afirman que la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a las finanzas.

*Tabla 11. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019?*

	Frecuencia	Porcentaje válido
Válido Si	28	93,3
No	2	6,7
Total	30	100,0

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

*Figura 11. Distribución porcentual de la tabla 11*



**Fuente:** Tabla 11.

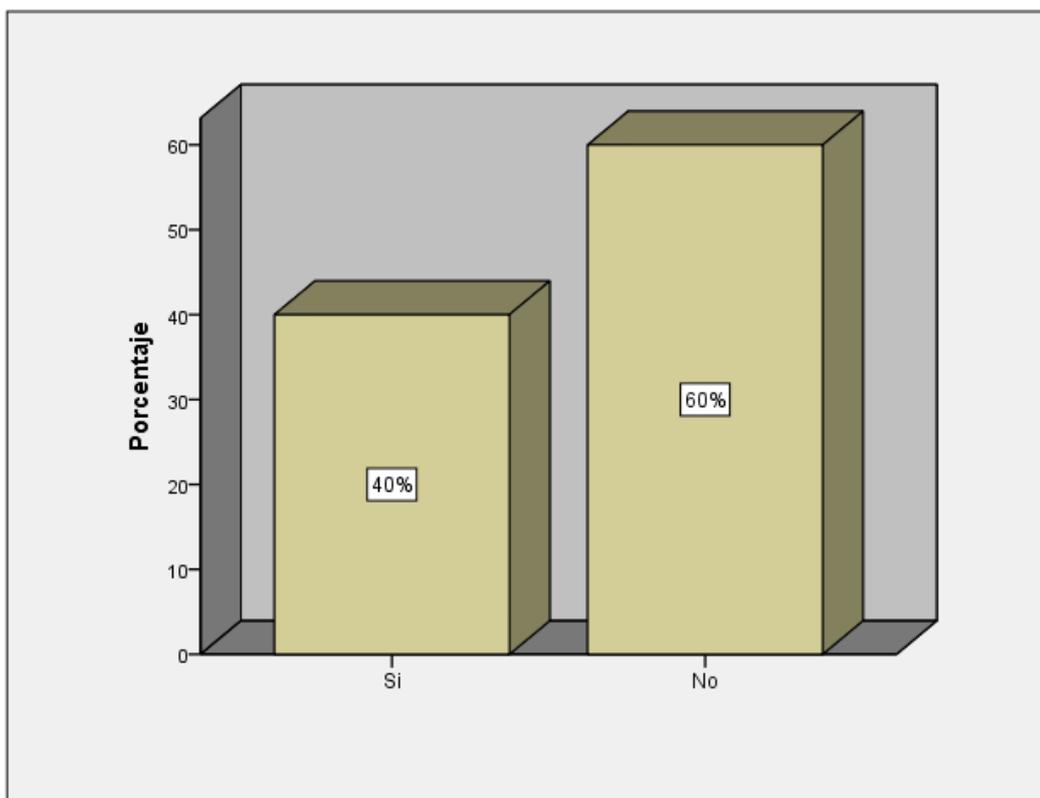
**Interpretación:** En la tabla y figura 11 se observa que el 93% (28) de las mypes mencionan que estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría y el 7% (2) afirman que no estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría.

*Tabla 12. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	12	40,0
	No	18	60,0
	Total	30	100,0

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

*Figura 12. Distribución porcentual de la tabla 12*



**Fuente:** Tabla 12.

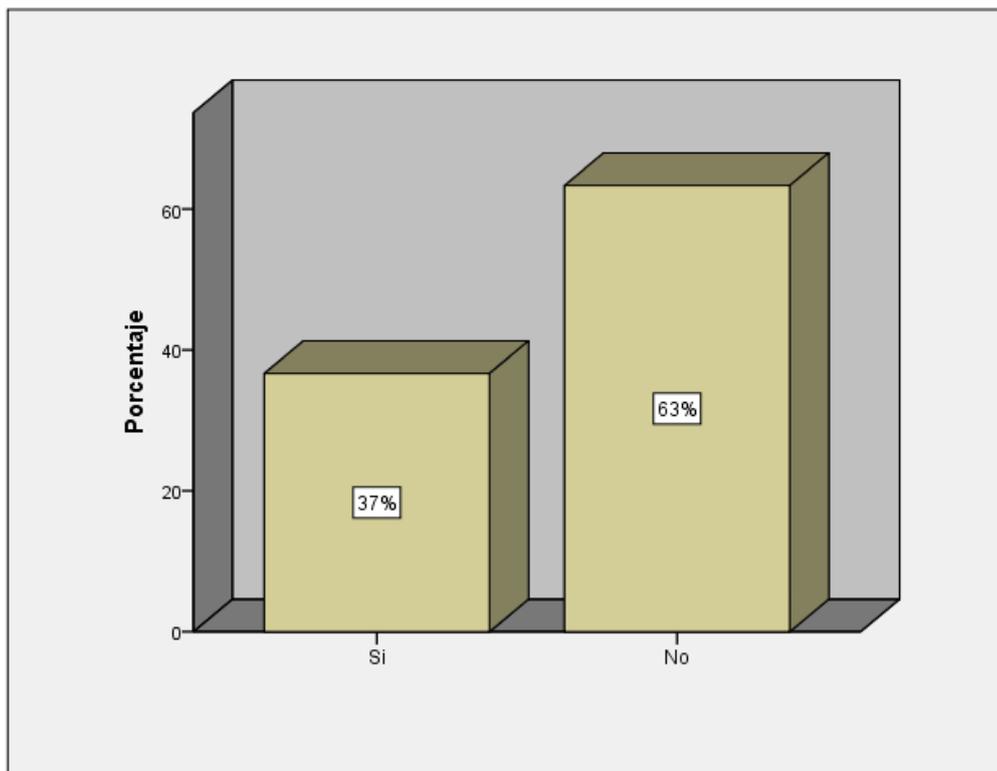
**Interpretación:** En la tabla y figura 12 se observa que el 60% (18) de las mypes mencionan que la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 40% (12) afirman que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.

*Tabla 13. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Calleria, 2019?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	11	36,7
	No	19	63,3
	Total	30	100,0

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

*Figura 13. Distribución porcentual de la tabla 13*



**Fuente:** Tabla 13.

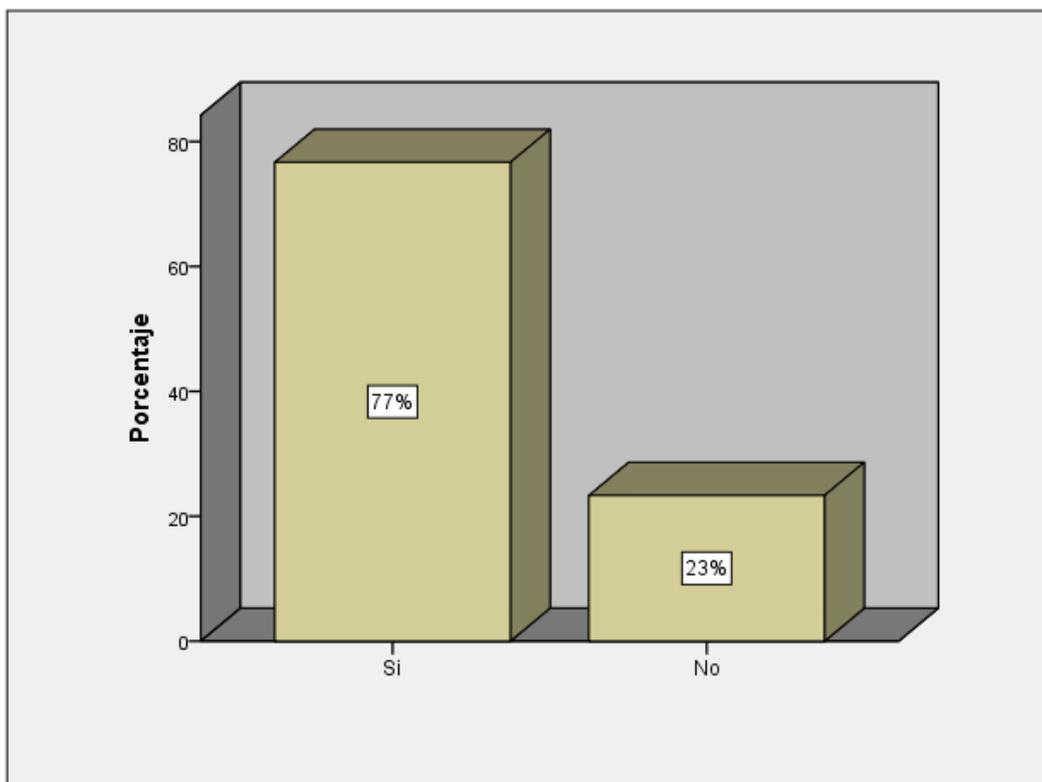
**Interpretación:** En la tabla y figura 13 se observa que el 63% (19) de las mypes afirman que no se sienten satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria y el 37% (11) afirman que se sienten satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria.

*Tabla 14. ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019?*

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	23	76,7
No	7	23,3
Total	30	100,0

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

*Figura 14. Distribución porcentual de la tabla 14*



**Fuente:** Tabla 14.

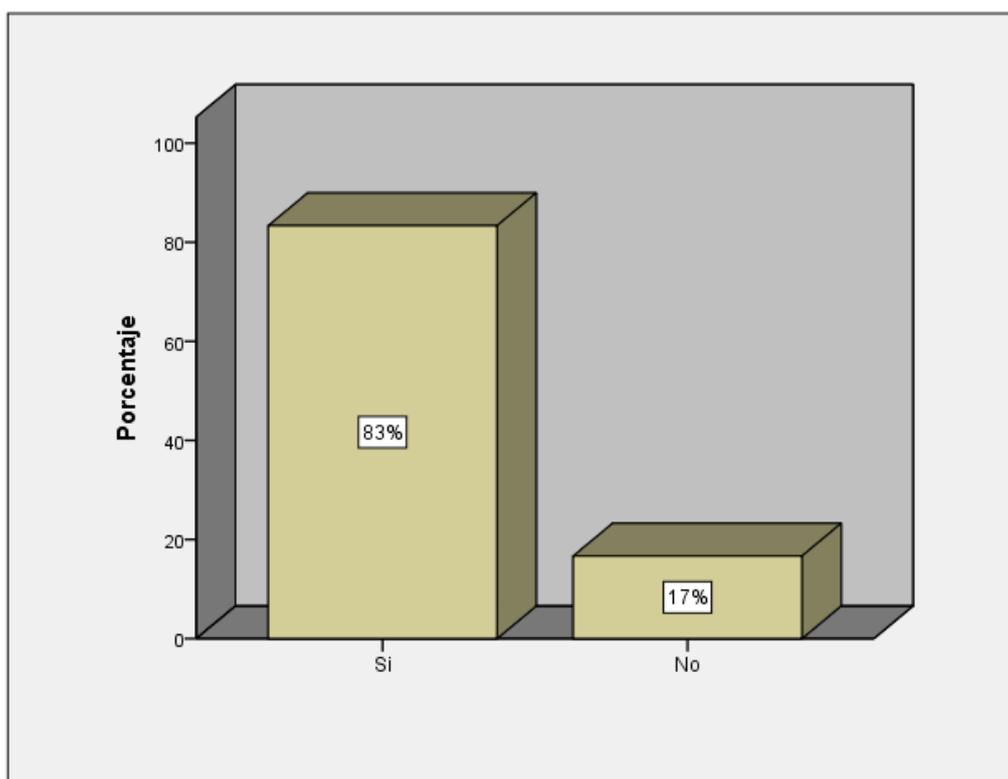
**Interpretación:** En la tabla y figura 14 se observa que el 77% (23) de las mypes afirman que se revisan y controlan los libros y documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria y el 23% (7) afirman que no que lo hacen.

*Tabla 15. ¿Cuenta con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Calleria, 2019?*

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	25	83,3
No	5	16,7
Total	30	100,0

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

*Figura 15. Distribución porcentual de la tabla 15*



**Fuente:** Tabla 15.

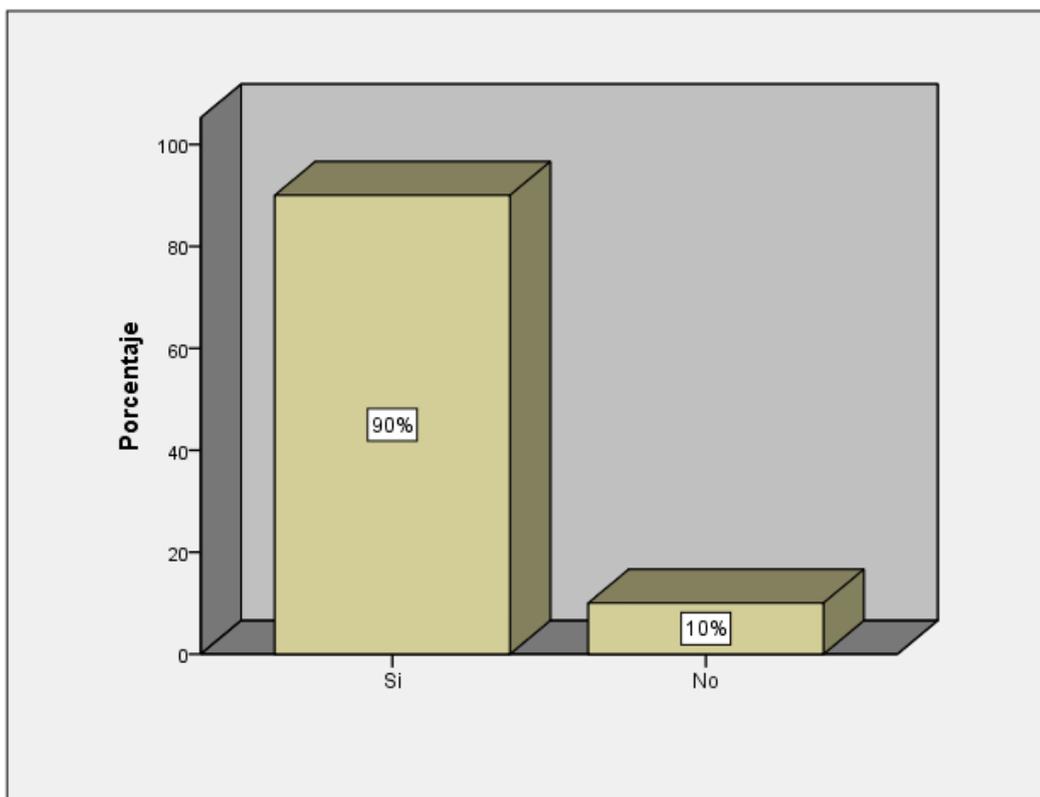
**Interpretación:** En la tabla y figura 15 se observa que el 83% (25) de las mypes afirman que cuentan con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 17% (5) afirman que no cuentan con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

*Tabla 16. ¿Están los libros de contabilidad al día de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019?*

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	27	90,0
No	3	10,0
Total	30	100,0

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

*Figura 16. Distribución porcentual de la tabla 16*



**Fuente:** Tabla 16.

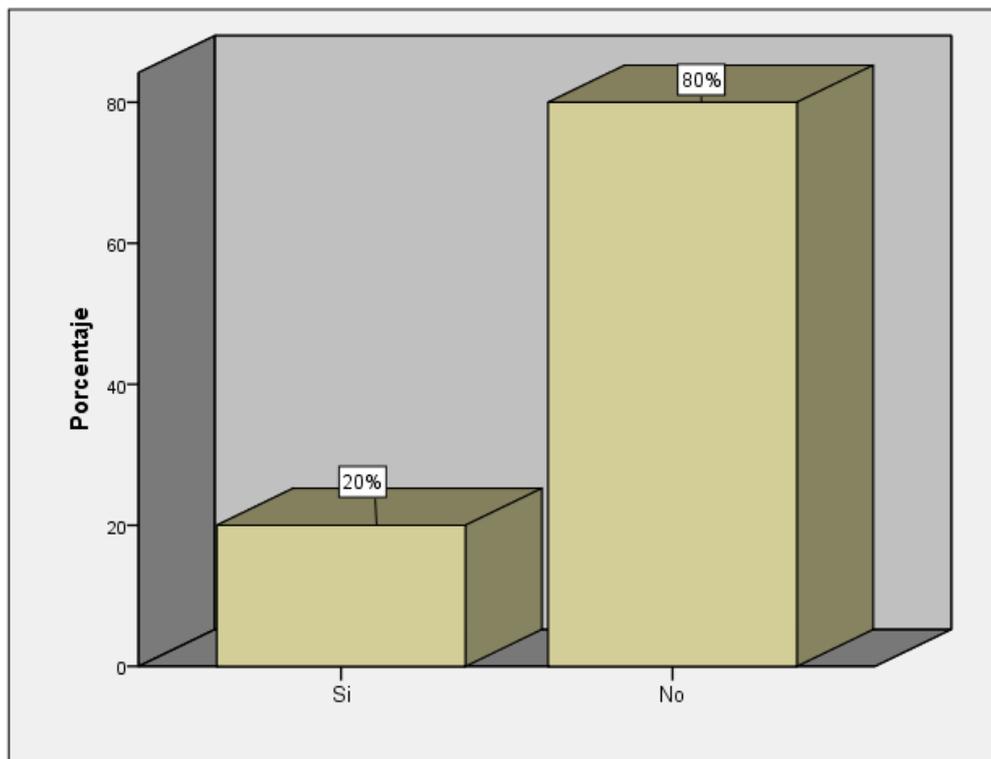
**Interpretación:** En la tabla y figura 16 se observa que el 90% (27) de las mypes afirman que los libros de contabilidad están al día, y el 10% (3) afirman que los libros de contabilidad no están al día.

*Tabla 17. ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	6	20,0
	No	24	80,0
	Total	30	100,0

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

*Figura 17. Distribución porcentual de la tabla 17*



**Fuente:** Tabla 17.

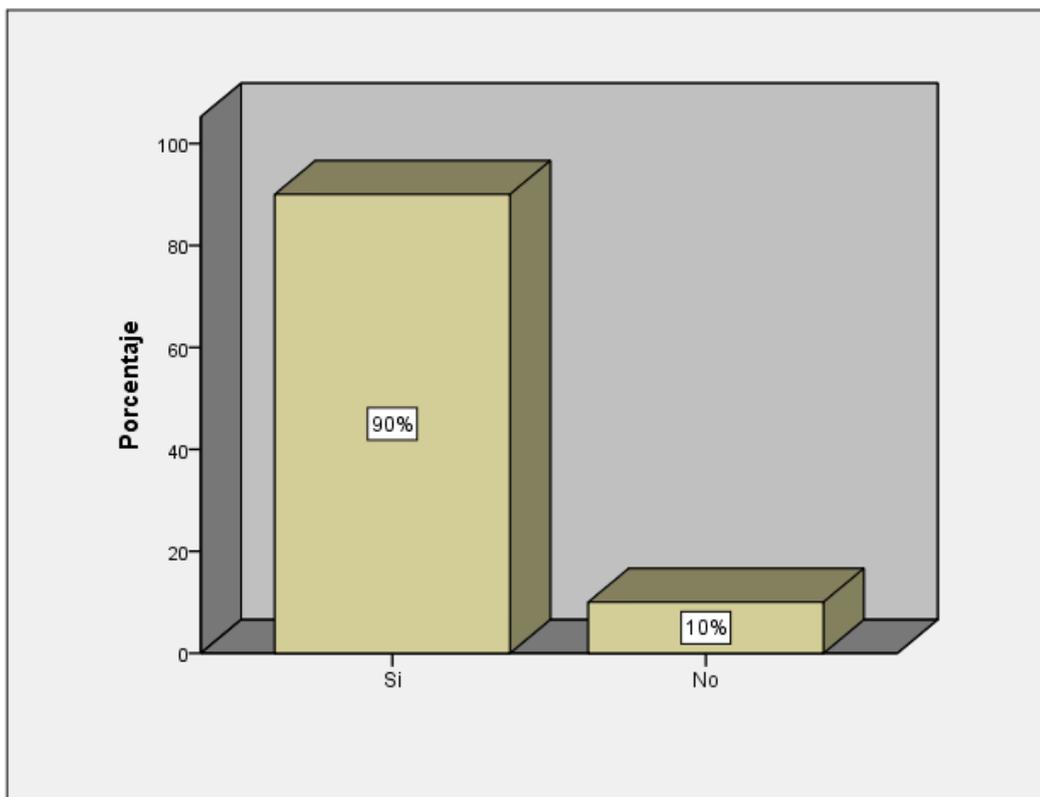
**Interpretación:** En la tabla y figura 17 se observa que el 80% (24) de las mypes afirman que no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 20% (6) afirman que sí tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.

*Tabla 18. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019?*

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	27	90,0
No	3	10,0
Total	30	100,0

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

*Figura 18. Distribución porcentual de la tabla 18*



**Fuente:** Tabla 18.

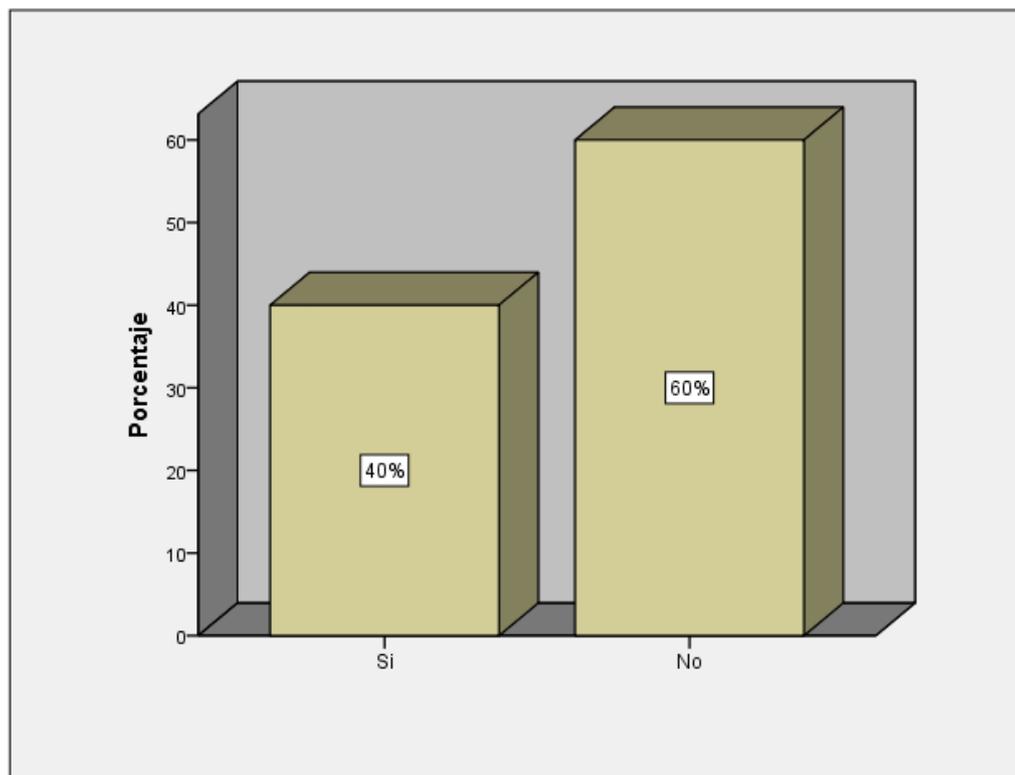
**Interpretación:** En la tabla y figura 18 se observa que el 90% (27) de las mypes afirman que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 10% (3) afirman que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.

*Tabla 19. ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019?*

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	12	40,0
No	18	60,0
Total	30	100,0

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

*Figura 19. Distribución porcentual de la tabla 19*



**Fuente:** Tabla 19.

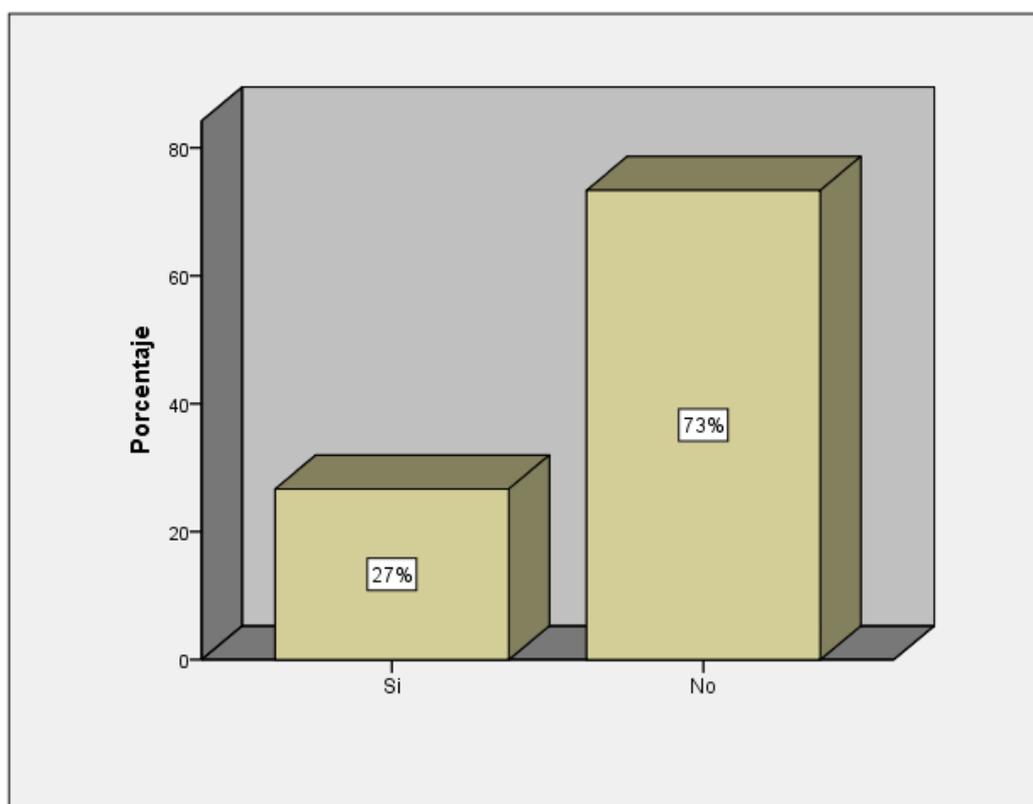
**Interpretación:** En la tabla y figura 19 se observa que el 60% (18) de las mypes afirman que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos y el 40% (12) afirman que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.

*Tabla 20. ¿Conoce Ud. cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019?*

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	8	26,7
No	22	73,3
Total	30	100,0

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

*Figura 20. Distribución porcentual de la tabla 20*



**Fuente:** Tabla 20.

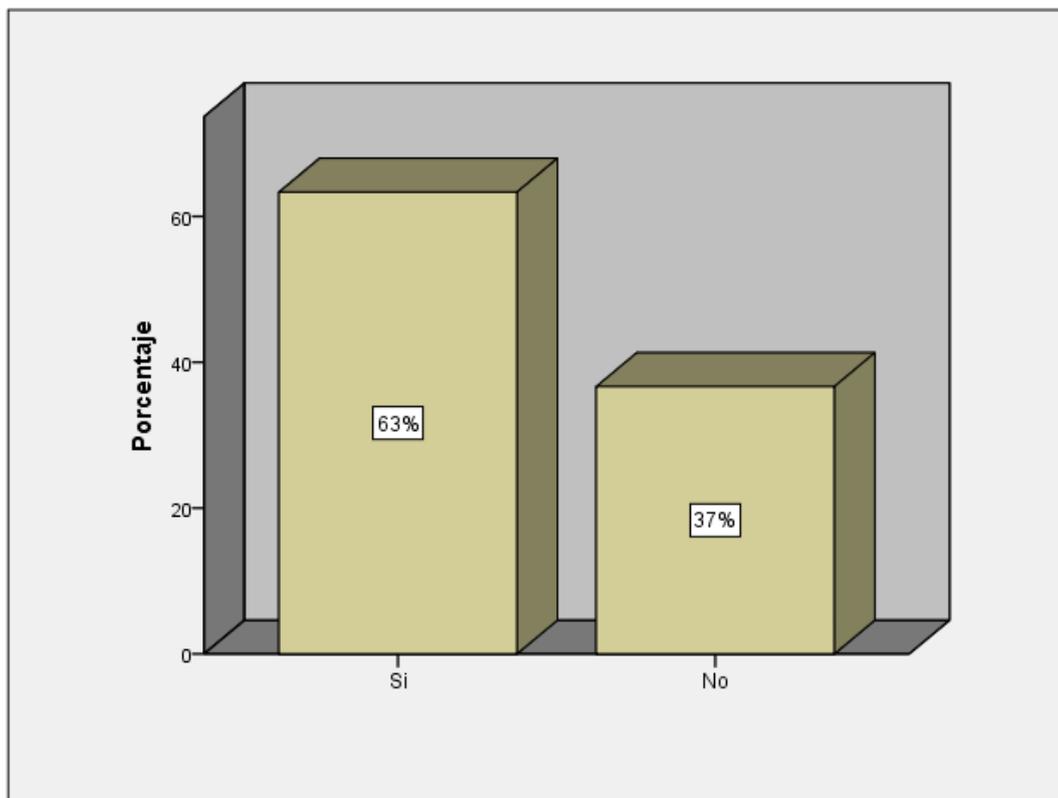
**Interpretación:** En la tabla y figura 20 se observa que el 73% (22) de las mypes afirman que no conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa y el 27% (8) afirman que conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa.

*Tabla 21. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019?*

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	19	63,3
No	11	36,7
Total	30	100,0

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

*Figura 21. Distribución porcentual de la tabla 21*



**Fuente:** Tabla 21.

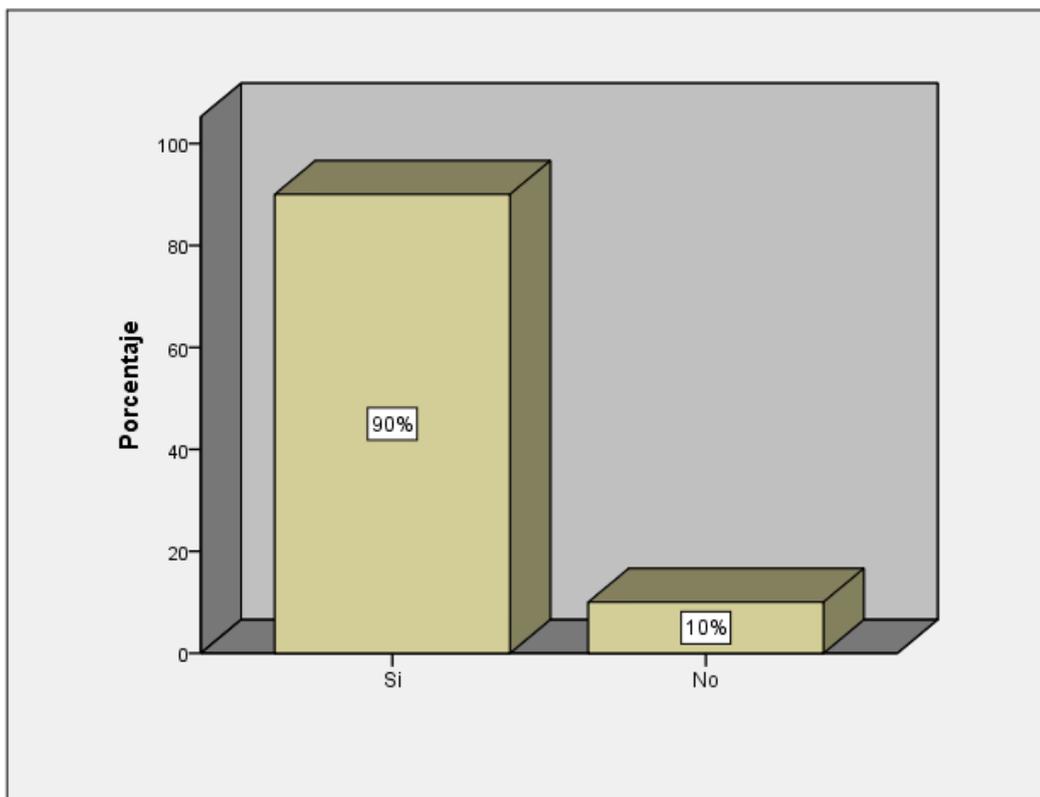
**Interpretación:** En la tabla y figura 21 se observa que el 63% (19) de las mypes afirman que se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos y el 37% (11) afirman que no se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos.

*Tabla 22. ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	27	90,0
	No	3	10,0
	Total	30	100,0

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

*Figura 22. Distribución porcentual de la tabla 22*



**Fuente:** Tabla 22.

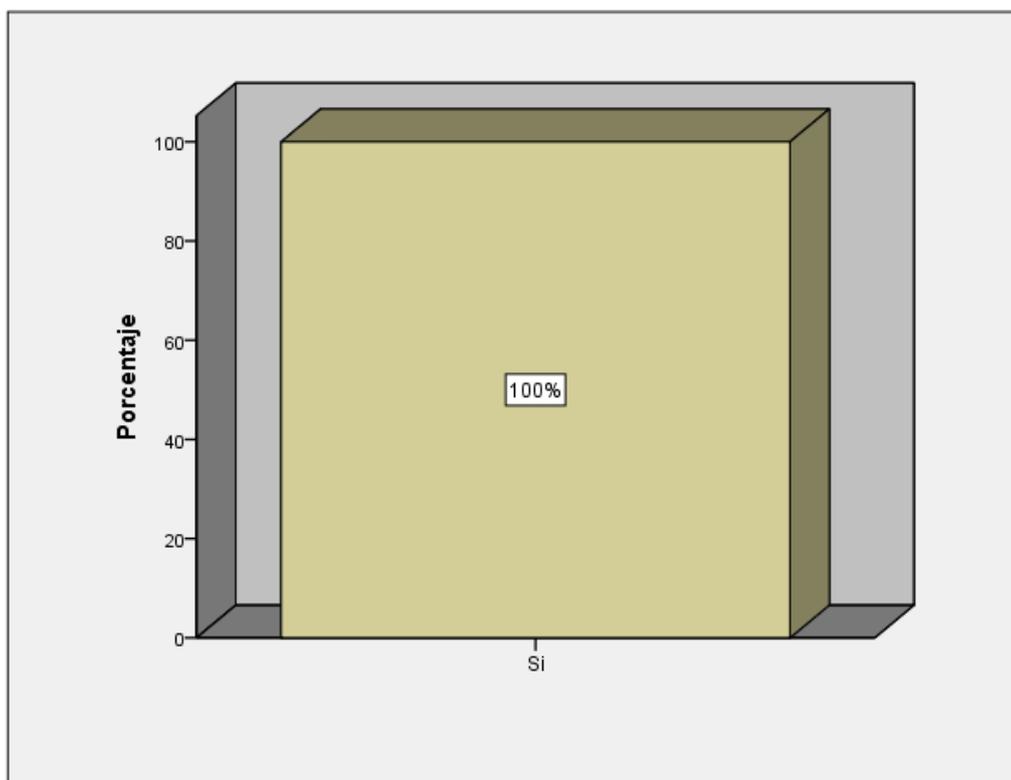
**Interpretación:** En la tabla y figura 22 se observa que el 90% (27) de las mypes afirman que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario y el 10% (3) afirman que su empresa no mejoraría si cuenta con un planeamiento tributario.

*Tabla 23. ¿Solicitó crédito de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019?*

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	30	100,0
Total	30	

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

*Figura 23. Distribución porcentual de la tabla 23*



**Fuente:** Tabla 23.

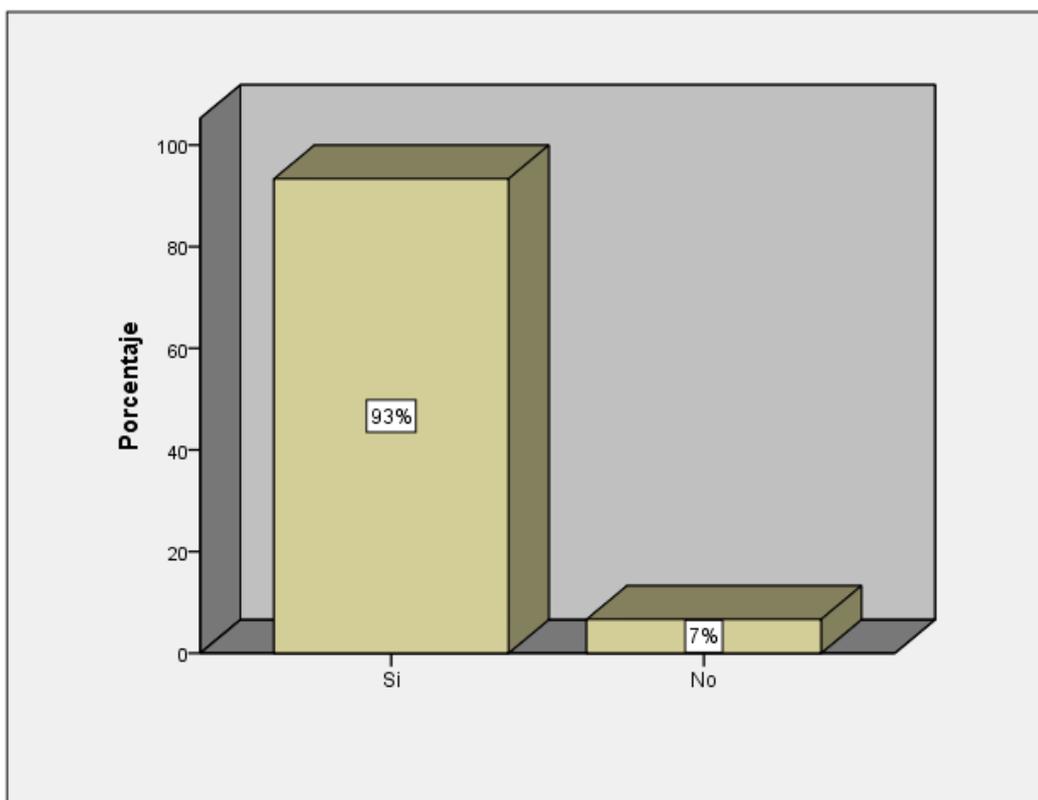
**Interpretación:** En la tabla y figura 23 se observa que el 100% (30) de las mypes afirman que solicitaron crédito.

*Tabla 24. ¿Recibió crédito de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019?*

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	28	93,3
No	2	6,7
Total	30	100,0

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

*Figura 24. Distribución porcentual de la tabla 24*



**Fuente:** Tabla 24.

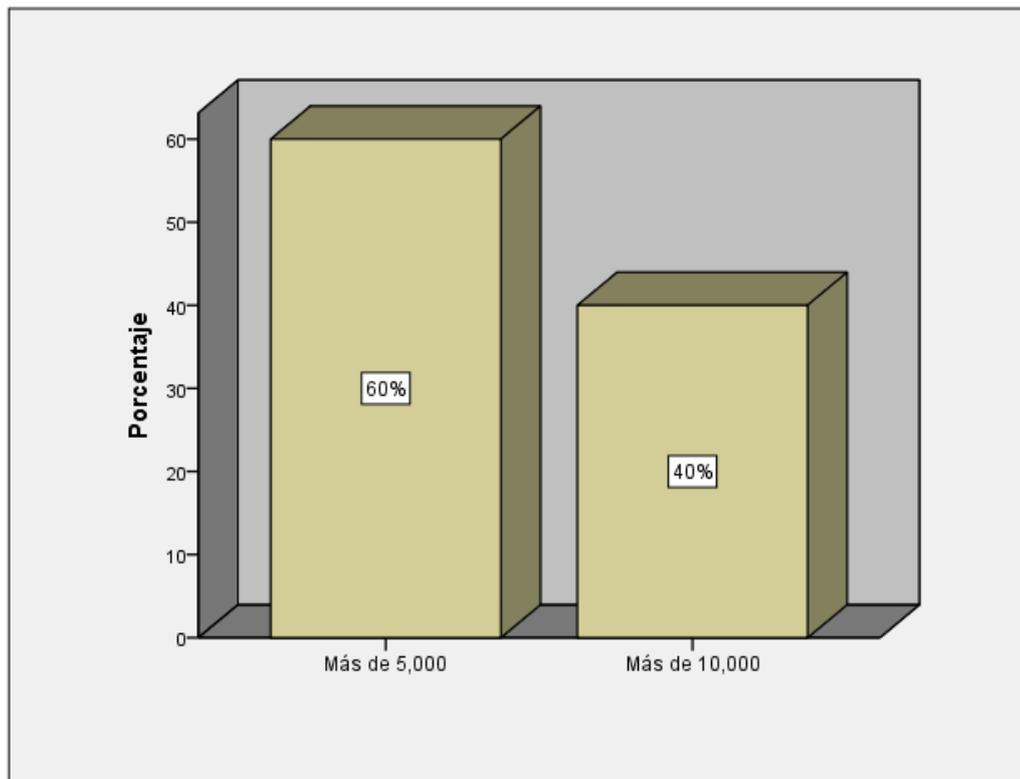
**Interpretación:** En la tabla y figura 24 se observa que el 93% (28) de las mypes afirman que recibieron crédito y el 7% (2) afirman que no recibieron crédito.

*Tabla 25. ¿Monto del crédito solicitado de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Más de 5,000	18	60,0
	Más de 10,000	12	40,0
	Total	30	100,0

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

*Figura 25. Distribución porcentual de la tabla 25*



**Fuente:** Tabla 25.

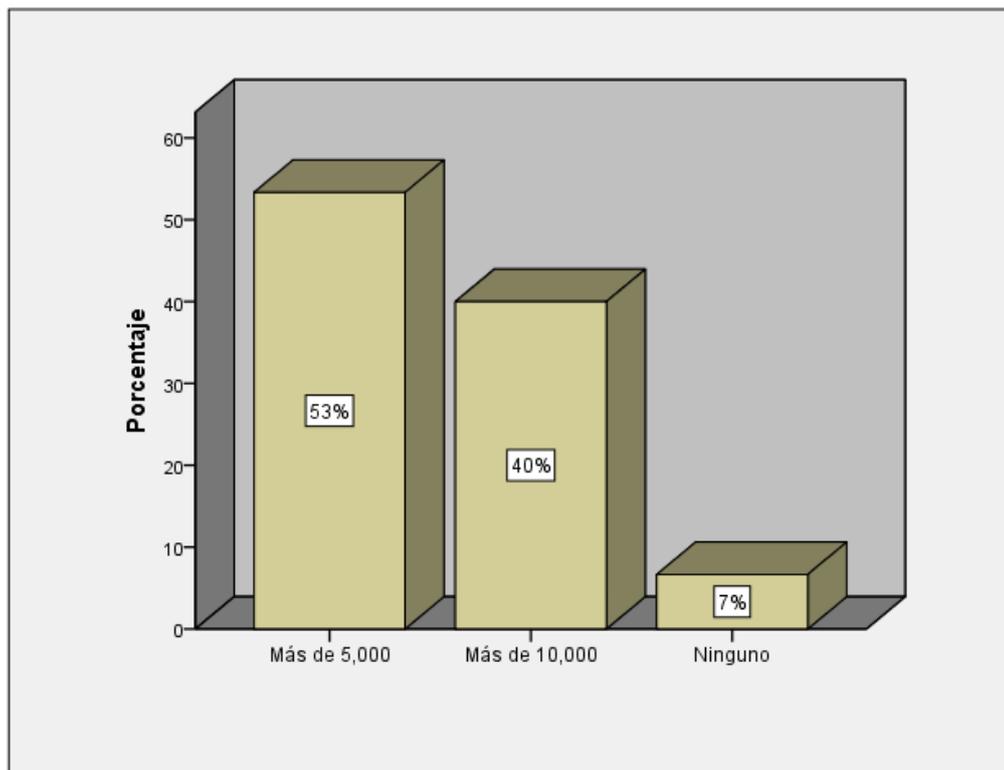
**Interpretación:** En la tabla y figura 25 se observa que el 60% (18) de las mypes afirman que solicitaron de 5,000 soles de crédito y el 40% (12) afirman que solicitaron más de 10,000 soles de crédito.

*Tabla 26. ¿Monto del crédito recibido de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Más de 5,000	16	53,3
	Más de 10,000	12	40,0
	Ninguno	2	6,7
	Total	30	100,0

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

*Figura 26. Distribución porcentual de la tabla 26*



**Fuente:** Tabla 26.

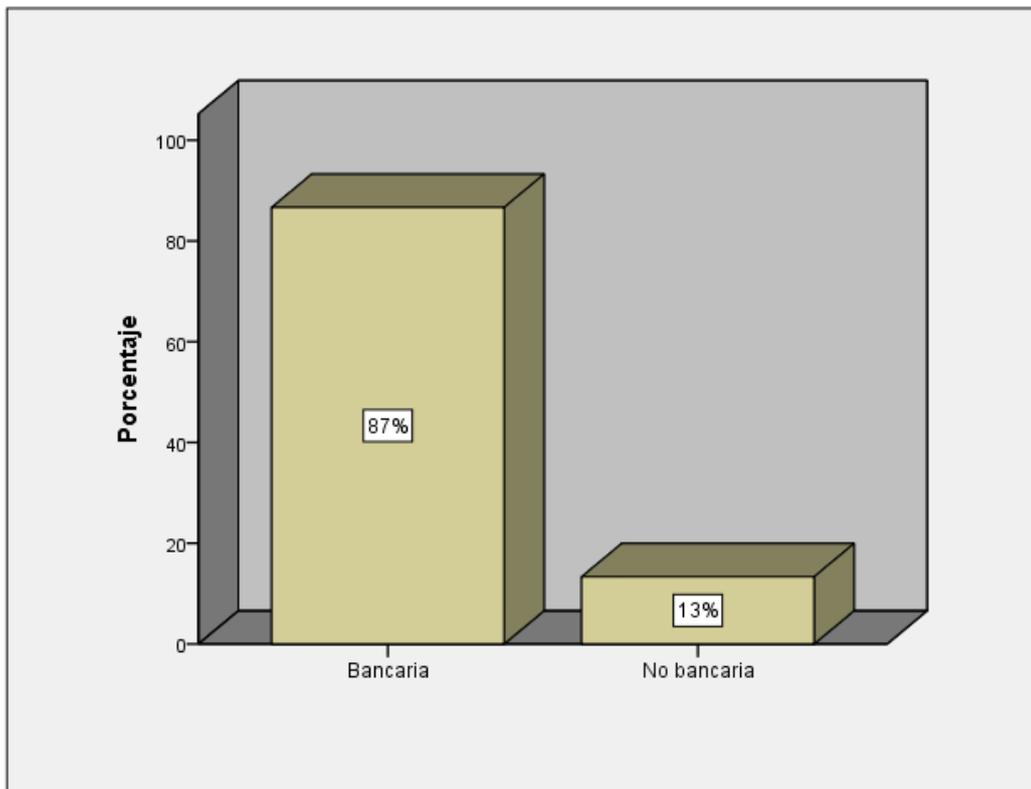
**Interpretación:** En la tabla y figura 26 se observa que el 53% (16) de las mypes afirman que recibieron más de 5,000 soles de crédito, el 40% (12) afirman que recibieron más de 10,000 soles de crédito y el 7% (2) afirman que no recibieron nada.

*Tabla 27. ¿Entidad a la que solicitó el crédito de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bancaria	26	86,7
	No bancaria	4	13,3
	Total	30	100,0

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

*Figura 27. Distribución porcentual de la tabla 27*



**Fuente:** Tabla 27.

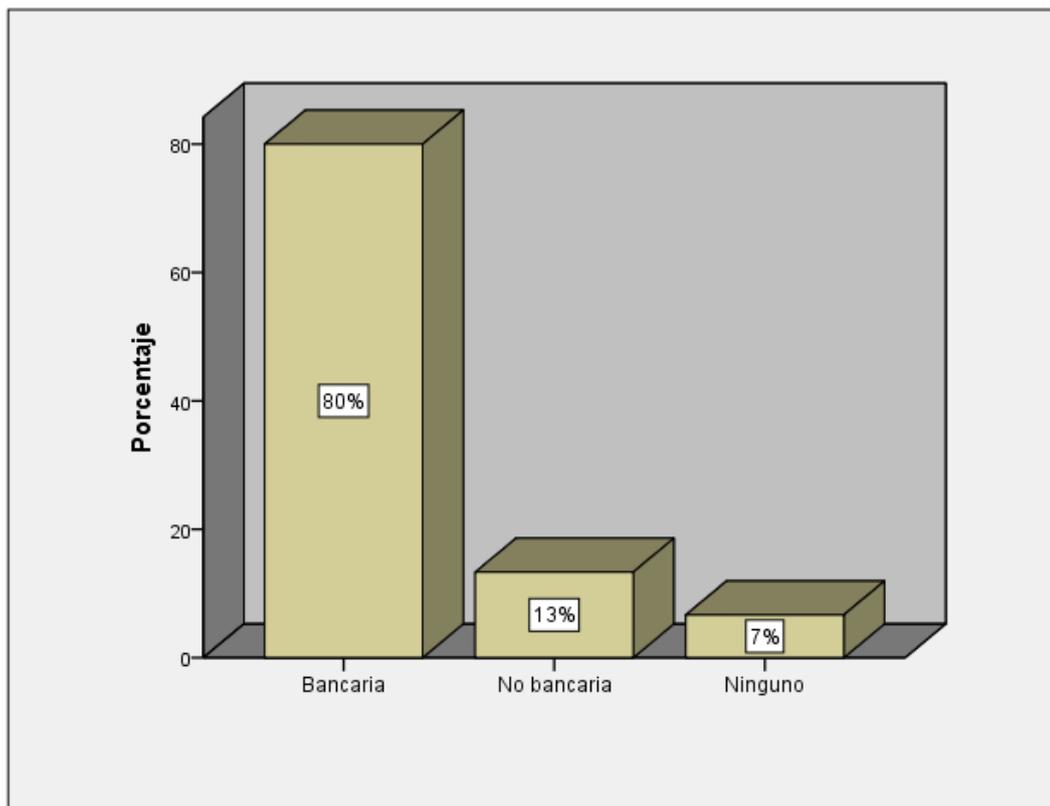
**Interpretación:** En la tabla y figura 27 se observa que el 87% (26) de las mypes afirman que solicitaron crédito a una entidad bancaria y el 13% (4) afirman que solicitaron crédito a una entidad no bancaria.

*Tabla 28. ¿Entidad que lo otorgó el crédito de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bancaria	24	80,0
	No bancaria	4	13,3
	Ninguno	2	6,7
	Total	30	100,0

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

*Figura 28. Distribución porcentual de la tabla 28*



**Fuente:** Tabla 28.

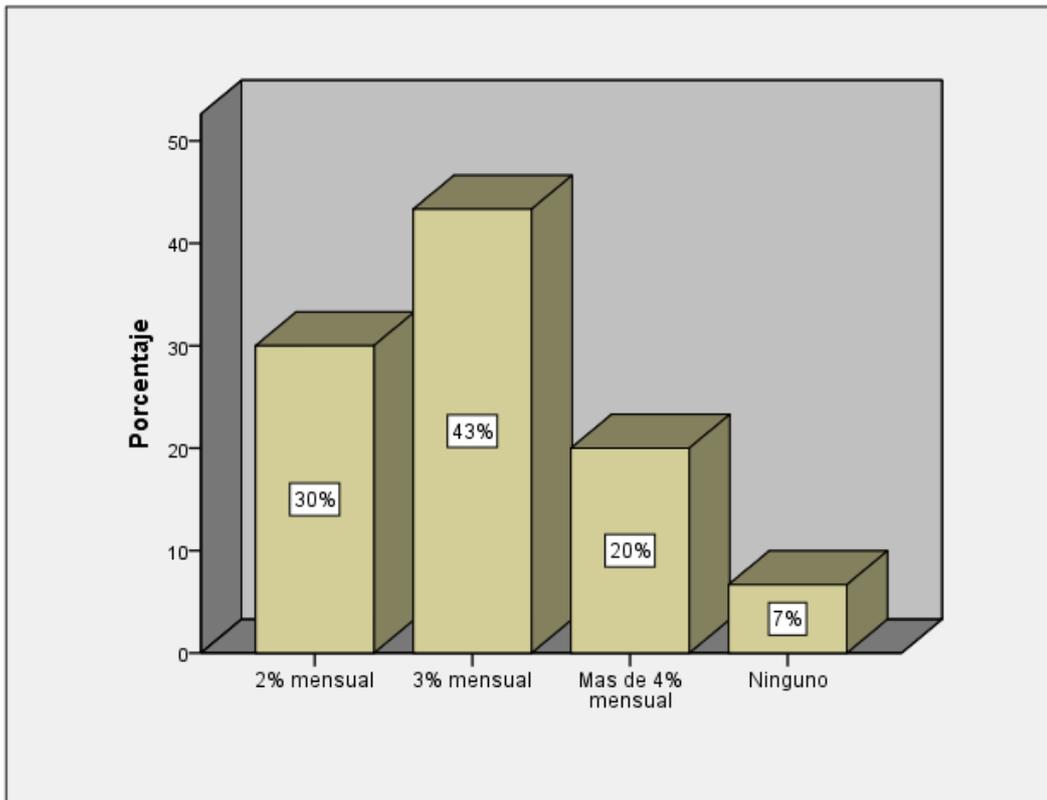
**Interpretación:** En la tabla y figura 28 se observa que el 80% (24) de las mypes afirman que el crédito les fue otorgado por una entidad bancaria y el 13% (4) afirman que el crédito les fue otorgado por una entidad no bancaria, y el 7% (2) afirman que no se les otorgó ningún crédito.

*Tabla 29. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	2% mensual	9	30,0
	3% mensual	13	43,3
	Más de 4% mensual	6	20,0
	Ninguno	2	6,7
	Total	30	100,0

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

*Figura 29. Distribución porcentual de la tabla 29*



**Fuente:** Tabla 29.

**Interpretación:** En la tabla y figura 29 se observa que el 43% (13) de las mypes afirman que la tasa de interés cobrado por el crédito fue de 3% mensual, el 30% (9)

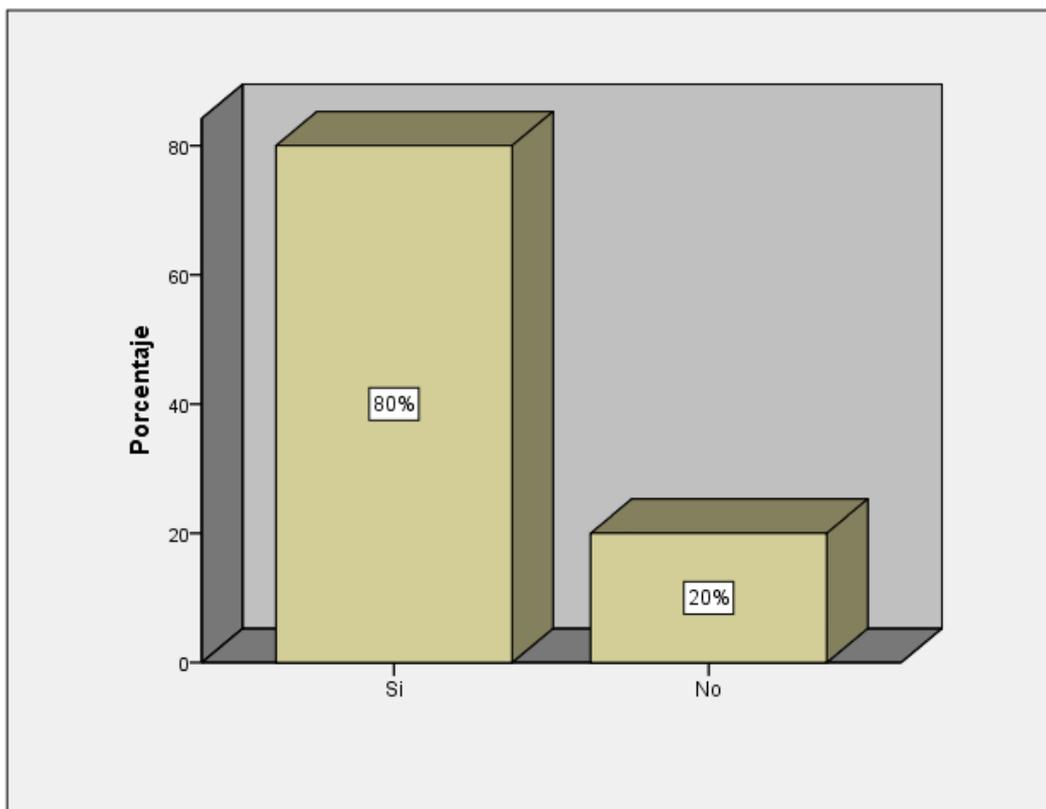
afirman que la tasa de interés fue de 2% mensual, el 20% (6) afirman que el interés fue más de 4% mensual y el 7% (2) afirman que ninguno.

*Tabla 30. ¿El crédito fue oportuno de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019?*

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	24	80,0
No	6	20,0
Total	30	100,0

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

*Figura 30. Distribución porcentual de la tabla 30*



**Fuente:** Tabla 30.

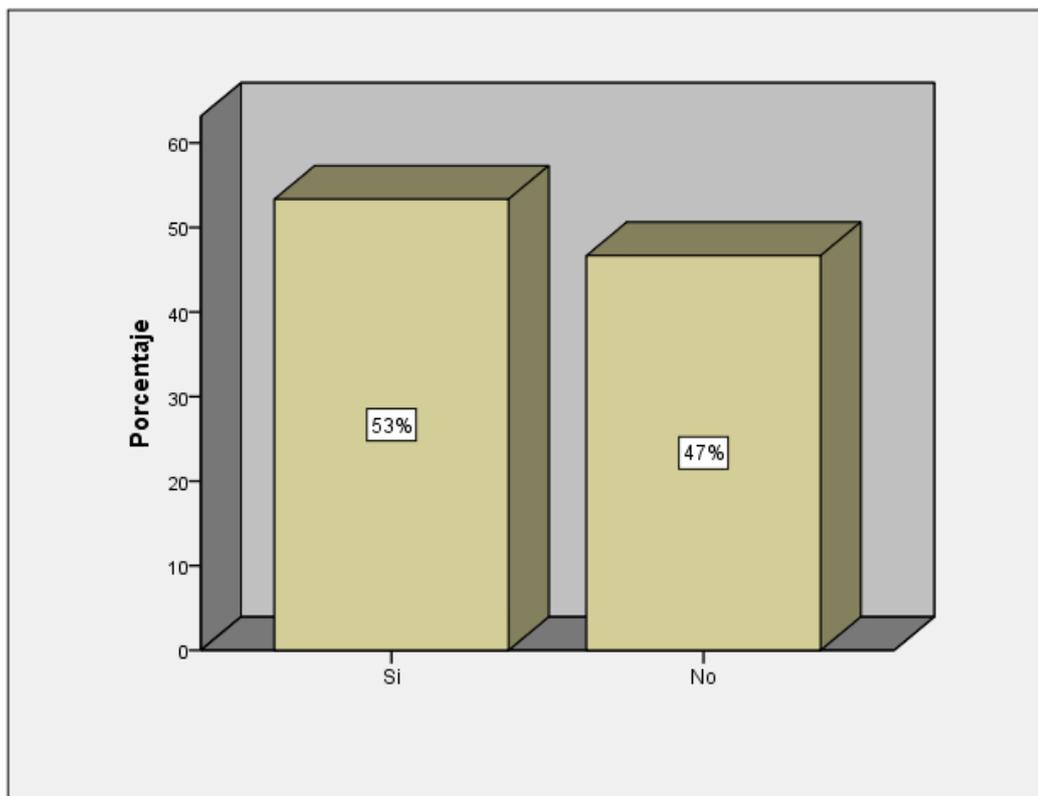
**Interpretación:** En la tabla y figura 30 se observa que el 80% (24) de las mypes afirman que el crédito recibido fue oportuno y el 20% (6) afirman que el crédito recibido no fue oportuno.

*Tabla 31. ¿El monto del crédito es suficiente de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019?*

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	16	53,3
No	14	46,7
Total	30	100,0

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

*Figura 31. Distribución porcentual de la tabla 31*



**Fuente:** Tabla 31.

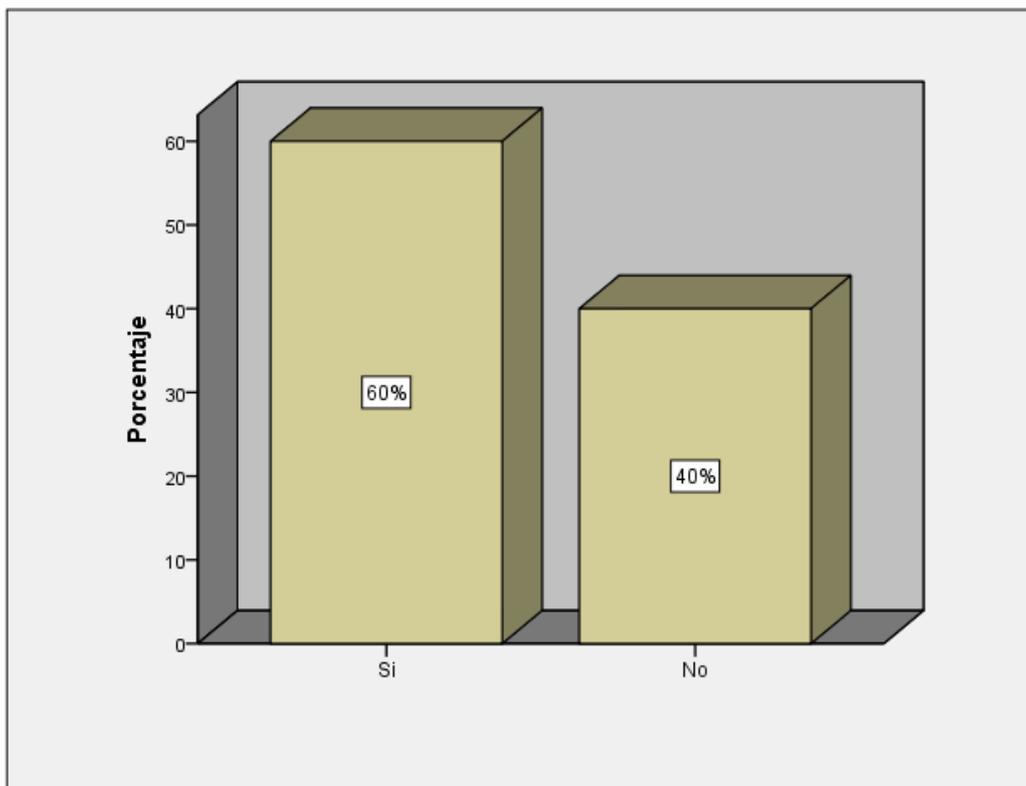
**Interpretación:** En la tabla y figura 31 se observa que el 53% (16) de las mypes afirman que el monto del crédito recibido fue suficiente y el 47% (14) afirman que el monto del crédito recibido no fue suficiente.

*Tabla 32. ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	18	60,0
	No	12	40,0
	Total	30	100,0

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

*Figura 32. Distribución porcentual de la tabla 32*



**Fuente:** Tabla 32.

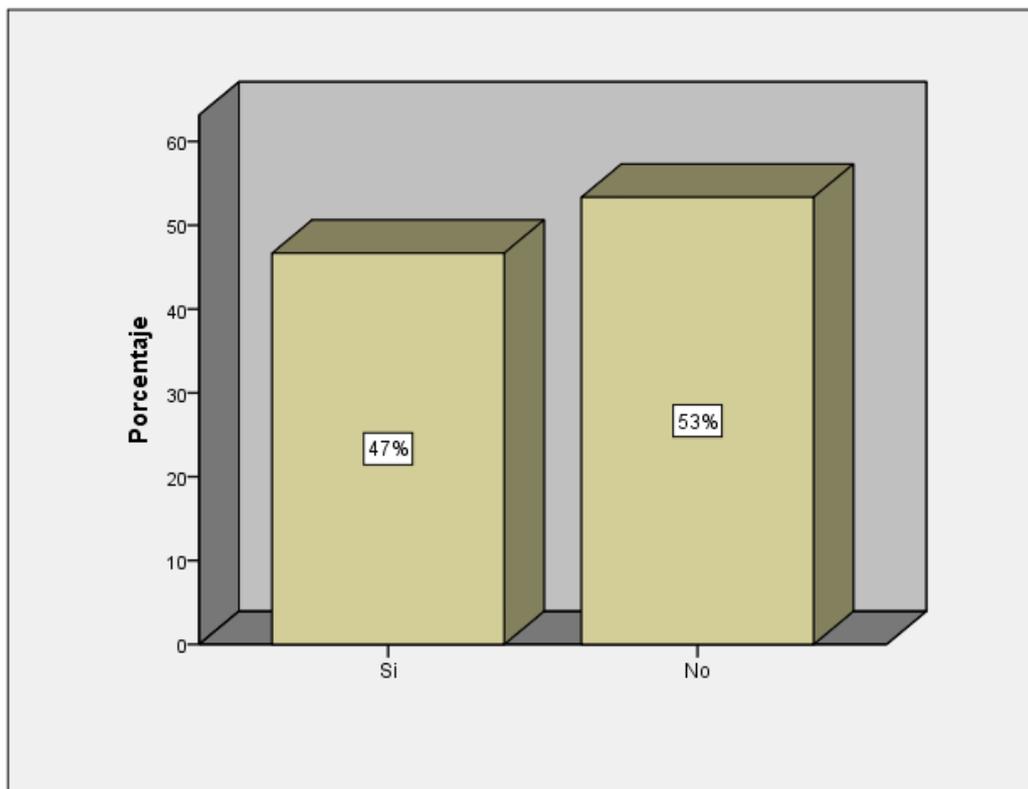
**Interpretación:** En la tabla y figura 32 se observa que el 60% (18) de las mypes mencionan que la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado y el 40% (12) mencionan que la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado.

*Tabla 33. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019?*

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	14	46,7
No	16	53,3
Total	30	100,0

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

*Figura 33. Distribución porcentual de la tabla 33*



**Fuente:** Tabla 33.

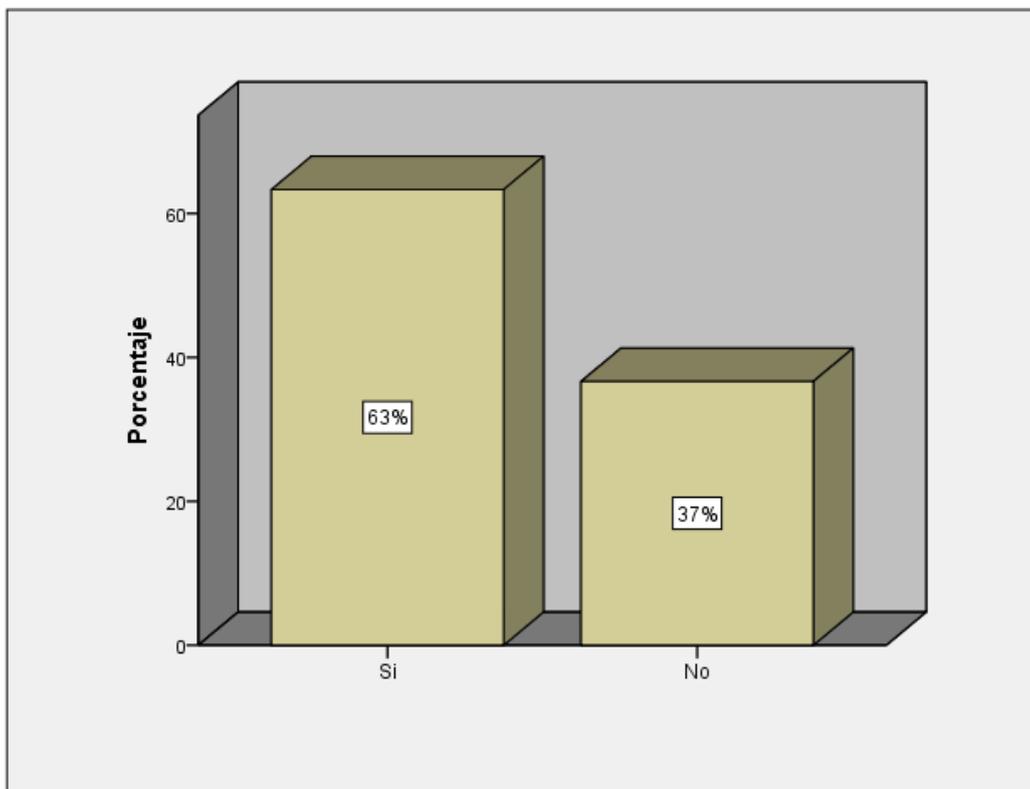
**Interpretación:** En la tabla y figura 33 se observa que el 53% (16) de las mypes creen o perciben que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido y el 47% (14) creen o perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.

*Tabla 34. ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019?*

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	19	63,3
No	11	36,7
Total	30	100,0

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

*Figura 34. Distribución porcentual de la tabla 34*



**Fuente:** Tabla 34.

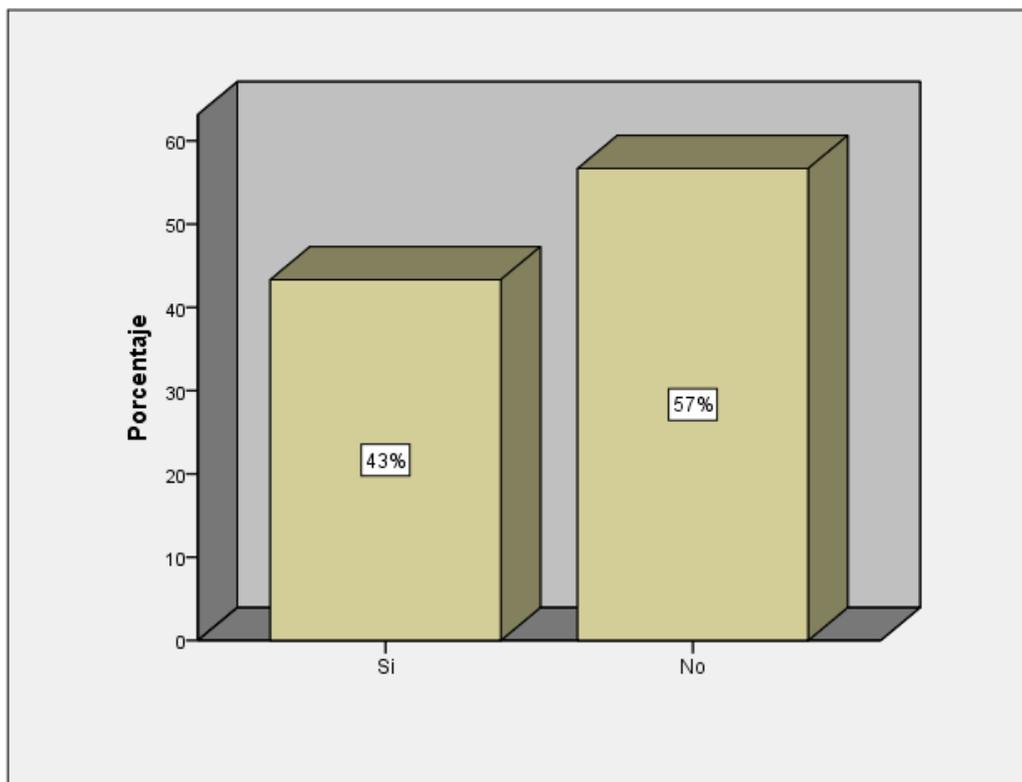
**Interpretación:** En la tabla y figura 34 se observa que el 63% (19) de las mypes afirman que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos y el 37% (11) afirman que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos.

*Tabla 35. ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	13	43,3
	No	17	56,7
	Total	30	100,0

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

*Figura 35. Distribución porcentual de la tabla 35*



**Fuente:** Tabla 35.

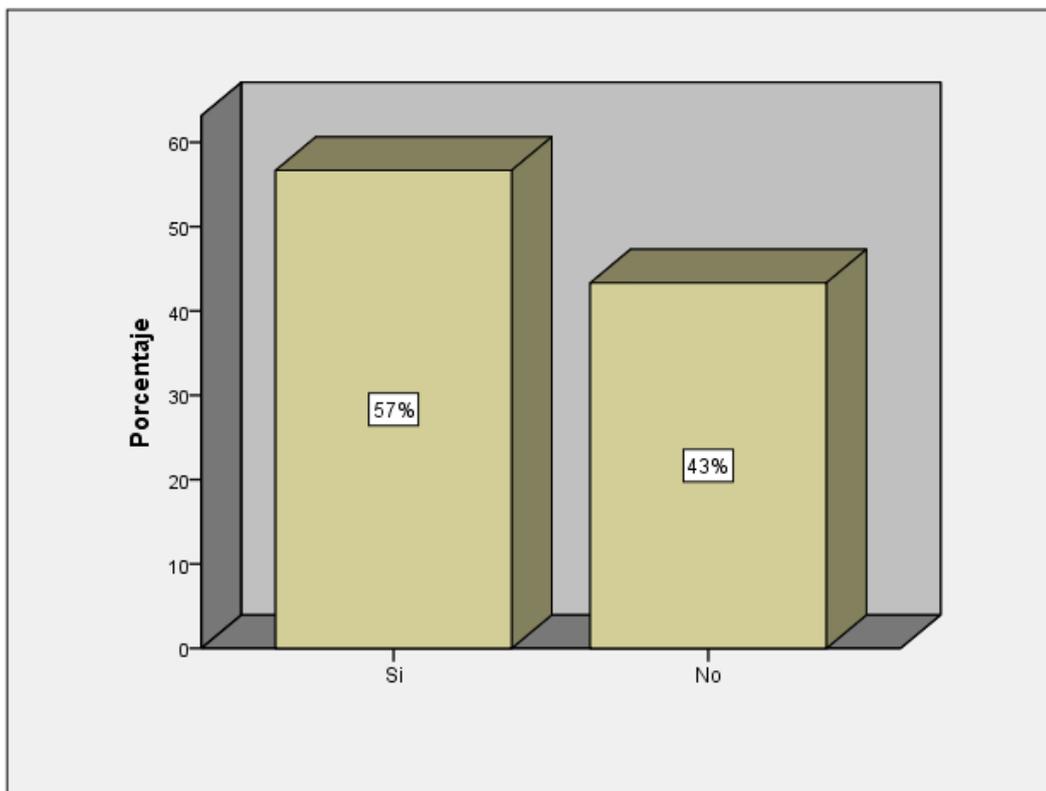
**Interpretación:** En la tabla y figura 35 se observa que el 57% (17) de las mypes afirman que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría y el 43% (13) que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría.

*Tabla 36. ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, usted cree que mejore económicamente de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	17	56,7
	No	13	43,3
	Total	30	100,0

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

*Figura 36. Distribución porcentual de la tabla 36*



**Fuente:** Tabla 36.

**Interpretación:** En la tabla y figura 35 se observa que el 57% (17) de las mypes mencionan que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, pueden mejorar económicamente y el 43% (13) mencionan que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, no pueden mejorar económicamente.

## **1.2. Análisis de resultados**

### **Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas**

- El 43% (13) tienen de 40 a 59 años, el 33% (10) tienen de 29 a 39 años, el 20% (6) tienen de 18 a 28 años y el 3% (1) tiene de 60 años a más. (Ver tabla 1)
- El 70% (21) de los representantes legales de las mypes son de sexo masculino y el 30% (9) son del sexo femenino. (Ver tabla 2)
- El 37% (11) de los representantes legales de las mypes tienen secundaria completa, el 33% (10) tienen educación superior universitaria incompleta, el 20% (6) tienen educación superior universitaria completa, el 10% (3) tienen educación superior no universitaria completa. (Ver tabla 3)

### **Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas**

- El 47% (14) de las mypes tienen de 6 a 10 años de antigüedad, el 37% (11) tienen de 1 a 5 años de antigüedad, y el 17% (5) tiene de 11 a 20 años de antigüedad. (Ver tabla 4)

### **Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas**

- El 60% (18) de las mypes no conocen algo referente a la auditoría y el 40% (12) si conocen algo referente a la auditoría. (Ver tabla 5)

- El 63% (19) de las mypes desean que le practiquen una auditoría a su empresa, y el 30% (11) no desean que le practiquen una auditoría a su empresa. (Ver tabla 6)
- El 37% (11) de las mypes afirman que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría, el 33% (10) acudirían a una sociedad de auditoría, y el 30% (9) no acudirían a ninguno de los dos para obtener una auditoría. (Ver tabla 7)
- El 40% (12) de las mypes precisan que acudirían en 2 meses, el 33% (10) no precisan cuando acudirían para obtener una auditoría, y el 27% (8) precisan que acudirían en 1 mes. (Ver tabla 8)
- El 70% (21) de las mypes creen que si mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría y el 30% (9) creen que no mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría. (Ver tabla 9)
- El 57% (17) de las mypes mencionan que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas y el 43% (13) afirman que la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a las finanzas. (Ver tabla 10)
- El 80% (24) de las mypes mencionan que estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría y el 20% (6) afirman que no estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría. (Ver tabla 11)
- El 60% (18) de las mypes mencionan que la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 40% (12) afirman que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. (Ver tabla 12)

### **Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas**

- El 63% (19) de las mypes afirman que no se sienten satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria y el 37% (11) afirman que se sienten satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria. (Ver tabla 13)
- El 77% (23) de las mypes afirman que se revisan y controlan los libros y documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria y el 23% (7) afirman que no que lo hacen. (Ver tabla 14)
- El 83% (25) de las mypes afirman que cuentan con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 17% (5) afirman que no cuentan con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. (Ver tabla 15)
- El 90% (27) de las mypes afirman que los libros de contabilidad están al día, y el 10% (3) afirman que los libros de contabilidad no están al día. (Ver tabla 16)
- El 80% (24) de las mypes afirman que no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 20% (6) afirman que sí tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. (Ver tabla 17)
- El 90% (27) de las mypes afirman que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 10% (3)

afirman que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (Ver tabla 18)

- El 60% (18) de las mypes afirman que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos y el 40% (12) afirman que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos. (Ver tabla 19)
- El 73% (22) de las mypes afirman que no conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa y el 27% (8) afirman que conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa. (Ver tabla 20)
- El 63% (19) de las mypes afirman que se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos y el 37% (11) afirman que no se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos. (Ver tabla 21)
- El 90% (27) de las mypes afirman que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario y el 10% (3) afirman que su empresa no mejoraría si cuenta con un planeamiento tributario. (Ver tabla 22)

#### **Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas**

- El 100% (30) de las mypes afirman que solicitaron crédito. (Ver tabla 23)
- El 93% (28) de las mypes afirman que recibieron crédito y el 7% (2) afirman que no recibieron crédito. (Ver tabla 24)

- El 60% (18) de las mypes afirman que solicitaron de 5,000 soles de crédito y el 40% (12) afirman que solicitaron más de 10,000 soles de crédito. (Ver tabla 25)
- El 53% (16) de las mypes afirman que recibieron más de 5,000 soles de crédito, el 40% (12) afirman que recibieron más de 10,000 soles de crédito y el 7% (2) afirman que no recibieron nada. (Ver tabla 26)
- El 87% (26) de las mypes afirman que solicitaron crédito a una entidad bancaria y el 13% (4) afirman que solicitaron crédito a una entidad no bancaria. (Ver tabla 27)
- El 80% (24) de las mypes afirman que el crédito les fue otorgado por una entidad bancaria y el 13% (4) afirman que el crédito les fue otorgado por una entidad no bancaria, y el 7% (2) afirman que no se les otorgo ningún crédito. (Ver tabla 28)
- El 43% (13) de las mypes afirman que la tasa de interés cobrado por el crédito fue de 3% mensual, el 30% (9) afirman que la tasa de interés fue de 2% mensual, el 20% (6) afirman que el interés fue más de 4% mensual y el 7% (2) afirman que ninguno. (Ver tabla 29)
- El 80% (24) de las mypes afirman que el crédito recibo fue oportuno y el 20% (6) afirman que el crédito recibido no fue oportuno. (Ver tabla 30)
- El 53% (16) de las mypes afirman que el monto del crédito recibido fue suficiente y el 47% (14) afirman que el monto del crédito recibido no fue suficiente. (Ver tabla 31)

### **Respecto de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas**

- El 60% (18) de las mypes mencionan que la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado y el 40% (12) mencionan que la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado. (Ver tabla 32)
- El 53% (16) de las mypes creen o perciben que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido y el 47% (14) creen o perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. (Ver tabla 33)
- El 63% (19) de las mypes afirman que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos y el 37% (11) afirman que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos. (Ver tabla 34)
- El 57% (17) de las mypes afirman que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría y el 43% (13) que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría. (Ver tabla 35)
- El 57% (17) de las mypes mencionan que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, pueden mejorar económicamente y el 43% (13) mencionan que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, no pueden mejorar económicamente. (Ver tabla 36)

## V. CONCLUSIONES

### **Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas**

- El 43% (13) tienen de 40 a 59 años. (Ver tabla 1)
- El 70% (21) de los representantes legales de las mypes son de sexo masculino. (Ver tabla 2)
- El 37% (11) de los representantes legales de las mypes tienen secundaria completa. (Ver tabla 3)

### **Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas**

- El 47% (14) de las mypes tienen de 6 a 10 años de antigüedad. (Ver tabla 4)

### **Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas**

- El 60% (18) de las mypes no conocen algo referente a la auditoría. (Ver tabla 5)
- El 63% (19) de las mypes desean que le practiquen una auditoría a su empresa. (Ver tabla 6)
- El 37% (11) de las mypes afirman que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría. (Ver tabla 7)
- El 40% (12) de las mypes precisan que acudirían en 2 meses. (Ver tabla 8)
- El 70% (21) de las mypes creen que si mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría. (Ver tabla 9)
- El 57% (17) de las mypes mencionan que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas. (Ver tabla 10)
- El 80% (24) de las mypes mencionan que estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría. (Ver tabla 11)

- El 60% (18) de las mypes mencionan que la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a la rentabilidad. (Ver tabla 12)

### **Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas**

- El 63% (19) de las mypes afirman que no se sienten satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria. (Ver tabla 13)
- El 77% (23) de las mypes afirman que se revisan y controlan los libros y documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria. (Ver tabla 14)
- El 83% (25) de las mypes afirman que cuentan con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. (Ver tabla 15)
- El 90% (27) de las mypes afirman que los libros de contabilidad están al día. (Ver tabla 16)
- El 80% (24) de las mypes afirman que no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. (Ver tabla 17)
- El 90% (27) de las mypes afirman que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (Ver tabla 18)
- El 60% (18) de las mypes afirman que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos. (Ver tabla 19)
- El 73% (22) de las mypes afirman que no conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa. (Ver tabla 20)
- El 63% (19) de las mypes afirman que se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos. (Ver tabla 21)

- El 90% (27) de las mypes afirman que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. (Ver tabla 22)

### **Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas**

- El 100% (30) de las mypes afirman que solicitaron crédito. (Ver tabla 23)
- El 93% (28) de las mypes afirman que recibieron crédito. (Ver tabla 24)
- El 60% (18) de las mypes afirman que solicitaron de 5,000 soles de crédito. (Ver tabla 25)
- El 53% (16) de las mypes afirman que recibieron más de 5,000 soles de crédito. (Ver tabla 26)
- El 87% (26) de las mypes afirman que solicitaron crédito a una entidad bancaria. (Ver tabla 27)
- El 80% (24) de las mypes afirman que el crédito les fue otorgado por una entidad bancaria. (Ver tabla 28)
- El 43% (13) de las mypes afirman que la tasa de interés cobrado por el crédito fue de 3% mensual. (Ver tabla 29)
- El 80% (24) de las mypes afirman que el crédito recibo fue oportuno. (Ver tabla 30)
- El 53% (16) de las mypes afirman que el monto del crédito recibido fue suficiente. (Ver tabla 31)

### **Respecto de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas**

- El 60% (18) de las mypes mencionan que la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado. (Ver tabla 32)
- El 53% (16) de las mypes creen o perciben que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido. (Ver tabla 33)

- El 63% (19) de las mypes afirman que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. (Ver tabla 34)
- El 57% (17) de las mypes afirman que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría. (Ver tabla 35)
- El 57% (17) de las mypes mencionan que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, pueden mejorar económicamente. (Ver tabla 36)

## **VI. RECOMENDACIONES**

### **Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas**

- Se recomienda que los jóvenes se animen a incursionar en este rubro y formalicen sus pequeñas y medianas empresa en la región de Ucayali.
- En la actualidad, el estado promueve la igualdad de género y el empoderamiento de las mujeres en la sociedad, por lo que se recomienda a las mujeres que se aventuren e incursionen en el mundo de la micro y pequeña empresa, específicamente en el rubro de agua de mesa.
- Se recomienda a los empresarios a prepararse y profesionalizarse a través de una carrera técnica y/o profesional, para que estén más capacitados y usen esos conocimientos para hacer crecer su empresa.

### **Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas**

- Los años de antigüedad han servido para consolidarse en el mercado y ganarse un lugar dentro de la competencia, por lo que se recomienda seguir brindando un servicio de calidad, que cumpla las expectativas de los clientes.

### **Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas**

- Se recomienda realizar auditorías periódicas para llevar un control adecuado dentro de la empresa.
- Se recomienda a los empresarios a capacitarse en temas referentes a auditoría, para adquirir nuevos conocimientos y fortalecer los ya adquiridos.
- La realización de auditorías en la empresa, ayudaran a detectar los controles deficientes, permitiendo identificarlos y eliminarlos.
- Se recomienda realizar por lo menos una (1) auditoría al año, ya que esto asegura un mayor control en las finanzas de la empresa.

- Se recomienda recurrir a profesionales en la materia para la realización de una auditoría, preferentemente que sea parte de las sociedades de autoría.
- Se recomienda contratar los servicios de un profesional externo, que no tenga vínculo laboral con la empresa, para ello existen las sociedades de auditorías.
- Se recomienda realizar charlas, cursos o capacitación en auditoría, ya que el conocimiento en esto ayudara a realizar mejores tomas de decisiones dentro de la empresa.

### **Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas**

- Se recomienda a los funcionarios de la administración tributaria, que sean más asertivos al momento de brindar alguna orientación, haciendo uso de un lenguaje más simple, y su vez, ofreciendo un servicio de calidad, que se verá reflejado en la satisfacción del usuario.
- Se recomienda realizar un mayor control de los libros y documentos de contabilidad de la empresa, para evitar multas y/o observaciones a la hora de una fiscalización por parte de la administración tributaria.
- Se recomienda contratar el personal idóneo para el ingreso de los costos y gastos en la empresa, de preferencia profesionales colegiados y habilitados.
- Se recomienda mantener los libros de contabilidad al día, para evitar las multas y/o sanciones por parte de la entidad fiscalizadora.
- Se recomienda que el personal que maneja la parte contable de la empresa, presente las declaraciones mensuales a tiempo, de acuerdo al cronograma brindado por la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria – SUNAT.

- Se recomienda dar prioridad a las declaraciones de los tributos, poniendo fechas límites de cierre de información, y así evitar futuros inconvenientes.
- Se recomienda a los empresarios informarse sobre las infracciones y sanciones tributarias a consecuencia del incumplimiento de los plazos en las declaraciones tributarias, las mismas que podrían afectar a sus empresas.
- Se recomienda contar con un adecuado planeamiento tributario, que permitirá establecer las actividades y los plazos de cumplimiento de cada una de ellas.

### **Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas**

- Se recomienda a los empresarios evaluar y comparar los beneficios de cada entidad financiera, antes de solicitar un crédito.
- Se recomienda realizar un análisis de costo beneficio, sobre la inversión que se va realizar con el dinero del crédito solicitado, para no generar un mal cálculo y desequilibrar la economía de la empresa.
- Se recomienda que al momento de solicitar un crédito, se analice la forma de pago, para que así no se exceda en el monto solicitado, ya que esto podría modificar lo planificado inicialmente.
- Se recomienda informarse sobre la tasa de interés crediticio de cada entidad financiera, de manera que pueda optar por la que le brinde un menor interés, de manera que pueda cumplir los pagos sin ningún inconveniente.
- Se recomienda revisar los requisitos de la entidad financiera para solicitar un crédito, de manera que se pueda cumplir con todo lo solicitado por la empresa, para que el préstamo se pueda hacer de manera oportuna, dentro del plazo esperado.

### **Respecto de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas**

- Se recomienda seguir con lo planificado, de manera que se pueda mantener en alto la rentabilidad de la empresa.
- Se recomienda cumplir a cabalidad con los pagos del financiamiento recibido, ya que estos son un apoyo para que la rentabilidad de la empresa mejore, y se vean reflejados en el aumento de los ingresos.
- Se recomienda cumplir con los pagos de los tributos en los plazos debidamente establecidos, ya que si estos no se cumplen, podrían afectar la rentabilidad de la empresa.
- Se recomienda realizar auditorías permanentes, de manera que existan controles en los recursos, lo cual se verá reflejado en una mayor rentabilidad de la empresa.

## VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aguirre Ormaechea, J. M., Prieto Guerrero, M., & Escamilla López, J. A. (1997). *Contabilidad de costos II : Gestión y control presupuestario. Control de gestión. La función del “Controller”* (Cultural d).
- Argandoña Meza, R. S., & Sevillano Da Cruz, M. (2019). *Incidencia de la evasión del impuesto a la renta en la situación económica y financiera de los comerciantes de ropa de la “Galería Santa Rosa” Distrito de Callería, Provincia Coronel Portillo, Región Ucayali, Periodo 2016* [Universidad Privada de Pucallpa]. <http://repositorio.upp.edu.pe/handle/UPP/157>
- Arias Flores, G. I. (2015). *Alternativas de financiamiento para las empresas manufactureras del sector metalúrgico en el Estado Aragua* [Universidad de Carabobo]. <http://hdl.handle.net/123456789/2576>
- Avila Rosel, P. del R., & Sanchís Palacio, J. R. (2011). Surgimiento de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPE) e impacto de los Microcréditos sobre la reducción de la pobreza. *Revista Vasca de Economía Social*, 178. <https://doi.org/1698-7446>
- Babbie, E. (2000). *Fundamentos de la investigación social* (Intemation). <https://tecnicasmasseroni.files.wordpress.com/2012/02/babbie-fundamentos-de-la-investigacic3b3n-social.pdf>
- Bravo Cucci, J. (2006). *Fundamentos de Derecho Tributario (2da. Edición)* (Palestra E).
- Cabrera Vargas, J. (2017). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrario – rubro camu camu, del distrito de Yarinacocha 2015* [Universidad Católica Los Ángeles de

- Chimbote]. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/923>
- Cando Garzón, J. P. (2017). *Reforma tributaria del impuesto a la renta por la aplicación de NIIF en la contabilidad ecuatoriana* [Pontificia Universidad Católica del Ecuador]. <http://repositorio.puce.edu.ec/handle/22000/14136>
- Cañibano Calvo, L. (2005). La auditoría tras la adopción de las NIC/NIF: valor razonable, intangibles, transparencia y buen gobierno. *Universidad Autónoma de Madrid*, 88. <https://doi.org/1133-7869>
- Carpio Varas, J. P., & Diaz Bueno, Y. D. (2016). *Propuesta para mejorar la rentabilidad en la Empresa Corpevin S.A* [Universidad de Guayaquil, Facultad de Ciencia Administrativas]. <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/13947>
- Cavalcanti Sandoval, Y. C., & Ruiz Varas, E. J. (2018). *La auditoría interna en el control de los proyectos de inversión pública en la municipalidad provincial de Coronel Portillo, Pucallpa 2015* [Universidad Privada de Pucallpa]. <http://repositorio.upp.edu.pe/handle/UPP/140>
- Cobián Salazar, K. V. (2016). *Efecto de los créditos financieros en la rentabilidad de la Mype industria S&B SRL, distrito El Porvenir año 2015* [Universidad César Vallejo]. <http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/UCV/342>
- Colegio Médico de Honduras. (2012). *Revista Medica Hondureña. Consejo Editorial 2011-2012*, 45. <https://doi.org/0375-1112>
- Cortez Ortiz, T. E., & Solís Paredes, S. del R. (2016). *Diseño de un Departamento de Auditoria Interna para la Empresa Servicesmart S.A.* Universidad de Guayaquil Facultad de Ciencias Administrativas.
- Del Aguila Romero, L. E. (2017). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro librerías, del distrito de Callería,*

- 2016 [Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote].  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/1180>
- García, Padilla, V. M. (2014). *Introducción a las finanzas* (Grupo Edit).  
<https://editorialpatria.com.mx/pdf/files/9786074387230.pdf>
- García Hernández, E. A., & Alejo Blanco, D. A. (2017). *Modelo de auditoría para el mejoramiento del sistema de control interno de instituciones financieras en Colombia basado en lineamientos de la ley Sarbanes Oxley sección 404* [Universidad Católica de Colombia]. <http://hdl.handle.net/10983/15330>
- Gomez Saravia, M. H. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019*. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. del P. (2010). *Metodología de la Investigación. Quinta edición* (McGRAW-HIL).  
[https://www.esup.edu.pe/descargas/dep\\_investigacion/Metodologia de la investigación 5ta Edición.pdf](https://www.esup.edu.pe/descargas/dep_investigacion/Metodologia%20de%20la%20investigacion%205ta%20Edici%C3%B3n.pdf)
- Hevia Vázquez, E. (2004). La auditoría interna y las normas. *Universidad Autónoma de Madrid*, 78. <https://doi.org/84-7841-007-4>
- Huansi Panduro, L. A., & Vega Angulo, D. (2018). *Determinantes de la rentabilidad de la crianza intensiva de pollos en relación a la inversión en el distrito de Yarinacocha, provincia de Coronel Portillo, departamento de Ucayali, 2015* [Universidad Nacional de Ucayali].  
<http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/3530>
- Huerta Romero, Y. (2018). *Auditoría tributaria y gestión administrativa de las*

- Mypes en Los Olivos, año 2017*. Universidad César Vallejo.
- Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña Empresa, L. N. 28015.  
(2003). *Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña Empresa*. El Peruano. <http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/normas/ley-28015.pdf>
- Ling Rengifo, B. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio, rubro venta de calzado del distrito de Callería, 2019* [Universidad Católica los Ángeles de Chimbote].  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13769>
- Nieto Apaza, M. M. (2017). *Factores de crecimiento y rentabilidad de las MYPES del sector comercial del parque industrial de Villa el Salvador – Lima, 2016* [Universidad Inca Garcilaso de la Vega].  
<http://repositorio.uigv.edu.pe/handle/20.500.11818/1728>
- Ore Laura, S. A. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Inversiones Los Ángeles SRL” de Cañete, 2015* [Universidad Católica los Ángeles de Chimbote].  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/2884>
- Panduro Ruiz, D. B. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro agencia de viajes del distrito de Callería, 2019* [Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote].  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13615>
- Párraga Bermeo, V. E., & Zhuma Ortiz, N. B. (2015). *Análisis financiero de la rentabilidad que alcanza la ferretería y pinturas comercial unidas por la obtención de préstamos*. [Universidad Estatal de Milagro].  
<http://repositorio.unemi.edu.ec/handle/123456789/1835>

- Pérez Carranza, V. (2018). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Manantay, 2016* [Universidad Católica los Ángeles de Chimbote]. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/4616>
- Real Academia, E. (2012). *Diccionario esencial de la lengua española* (Espasa Cal).
- Ricopa Torres, T. L. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019* [Universidad Católica los Ángeles de Chimbote]. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13341>
- Rojas Elescano, J. A., Curicó Saavedra, K. J., & Góngora Amaringo, E. (2017). *Planeamiento estratégico financiero y rentabilidad de la empresa grupo BRADA EIRL en el distrito de Callería, 2017* [Universidad Privada de Pucallpa]. <http://repositorio.upp.edu.pe/handle/UPP/105>
- Salazar Torres, G. (2015). *Información y Control en las Empresas* (Lexis Nexi).
- Sánchez Ballesta, J. P. (2002). Análisis de Rentabilidad de la empresa. *Universidad de Murcia*. <http://www.5campus.com/leccion/anarenta>
- Sánchez Barraza, B. J. (2015). Las Mypes en Perú. Su importancia y propuesta tributaria. *Quipukamayoc* 13 (25), 131. <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/5433/4665>
- Soto Ignacio, M. C. (2018). *Tributación justa y el crecimiento económico de las micro y pequeñas empresas Mypes fabricantes de prendas de vestir de la Región Junín* [Universidad Nacional del Centro del Perú]. <http://repositorio.uncp.edu.pe/handle/UNCP/4813>

- Suárez Cariat, N. M. (2018). *Impactos del financiamiento para las Mypes en el sector comercio en el Perú: caso “Negocios del Valle Service Express S.A.C.”* [Universidad de Piura]. <https://hdl.handle.net/11042/3642>
- Tello Santillan, G. F. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019* [Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13352>
- Torres, A., Guerrero, F., & Paradas, M. (2017). Financiamiento Utilizado por las Pequeñas y Medianas Empresas Ferreteras. *Revista Del Centro de Investigación de Ciencias Administrativas y Gerenciales*, 303. <https://doi.org/1856-6189>
- Torres Castro, J. M. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Manantay, 2019* [Universidad Católica los Ángeles de Chimbote]. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13337>
- Valera Tuanama, R. K., Tueros Cachhuan, J. M., & Riveiro Sanchez, L. R. (2018). *Responsabilidad tributaria y la informalidad de los comerciantes del mercado minorista de Pucallpa, 2017* [Universidad Nacional de Ucayali]. <http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/3745>
- Vega Zárate, C. (2015). *Reconocimiento de la gestión tributaria de las empresas en Xalapa, Veracruz como un elemento para medir su competitividad* [Universidad Veracruzana. Facultad de Contaduría y Administración. Región Xalapa.]. <http://cdigital.uv.mx/handle/123456789/40585>
- Verastegui Ojanama, J. (2018). *Financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro compra y venta de bebidas*

- gasificadas del distrito de Campo Verde 2018* [Universidad Privada de Pucallpa]. <http://repositorio.upp.edu.pe/handle/UPP/125>
- Villalobos Panduro, C. E. (2019). *La auditoría de gestión de la dirección regional sectorial de Agricultura de Ucayali - 2016*. Universidad Privada de Pucallpa.
- Yangua Gutierrez, A. E. (2018). *Componentes que conllevan a la evasión tributaria del impuesto a la renta de tercera categoría por contribuyentes del régimen general en la provincia de Padre Abad* [Universidad Nacional de Ucayali]. <http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/3941>
- Zamora Mayorga, D. J. (2016). La Auditoría: Un Análisis de su Origen, Desarrollo y Evolución. *Universidad de Granma*, 25. [http://www.observatorio-iberoamericano.org/RICG/n\\_33/alcides-antunez\\_darwin-zamora.pdf](http://www.observatorio-iberoamericano.org/RICG/n_33/alcides-antunez_darwin-zamora.pdf)
- Zela Zapana, M. A. (2019). *Caracterización de los tributos en el régimen MYPE tributario y su incidencia en los comerciantes del mercado San José de Juliaca sector librerías - 2018* [Universidad Católica los Ángeles de Chimbote]. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/8952>

# ANEXOS

## **DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA CESIÓN DE DERECHOS DE PUBLICACIÓN DE ARTICULO CIENTÍFICO**

Yo, Lidemberg Chota Ríos, identificado con DNI. N° 71871146, estudiante de la Universidad Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Escuela Profesional de Contabilidad, con el artículo científico titulado: “Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019”.

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

Pucallpa, 19 de Febrero del 2020

.....  
Lidemberg Chota Ríos  
DNI. N° 71871146

## Cuestionario



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE  
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y  
ADMINISTRATIVAS

### ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de los micro y pequeñas empresas para desarrollar el presente trabajo de investigación denominado “Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Callería, 2019”. La información que usted nos proporcionará será utilizada solo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

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

Razón social: ..... RUC N°: .....

#### **I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs**

1.1. Edad del representante legal de la empresa.....

1.2. Sexo:

- Masculino (.....)
- Femenino (.....)

1.3. Grado de instrucción:

- Secundaria completa (.....) Incompleta (.....)
- Superior no universitaria completa (.....) Incompleta (.....)
- Superior universitaria completa (.....) Incompleta (.....)

**II. PRINCIPALES CARACTERISTICAS DE LAS MYPEs**

2.1. Antigüedad de la micro y pequeña empresa:

- De 1 a 5 años (.....)
- De 6 a 10 años (.....)
- De 11 a 20 años (.....)

**III. DE LA AUDITORIA**

3.1. ¿Conoce algo referente a la auditoria?

- Si (.....)
- No (.....)

3.2. ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoria?

- Si (.....)
- No (.....)

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

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

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

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

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

- Si (.....)
- No (.....)

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

- Si (.....)
- No (.....)

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

- Si (.....)
- No (.....)

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

- Si (.....)
- No (.....)

#### **IV. DE LOS TRIBUTOS**

4.1. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brindan los funcionarios de la Administración Tributaria?

- Si (.....)
- No (.....)

4.2. ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la empresa?

- Si (.....)
- No (.....)

4.3. ¿Cuenta con 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 gasto de representación y recreativos?

- Si (.....)
- No (.....)

4.8. ¿Conoce Ud. cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa?

- Si (.....)
- No (.....)

4.9. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?

- Si (.....)
- No (.....)

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

- Si (.....)
- No (.....)

## **V. DE LAS FINANZAS**

5.1. ¿Solicitó crédito?

- Si (.....)
- No (.....)

5.2. ¿Recibió crédito?

- Si (.....)
- No (.....)

5.3. ¿Monto del crédito solicitado?

- Más de 5,000 (.....)
- Más de 10,000 (.....)
- Ninguno (.....)

5.4. ¿Monto del crédito recibido?

- Más de 5,000 (.....)
- Más de 10,000 (.....)
- Ninguno (.....)

5.5. ¿Entidad a la que solicitó 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% mensual (.....)
- 3% mensual (.....)
- Más de 4% mensual (.....)
- Ninguno (.....)

5.8. ¿El crédito fue oportuno?

- Si (.....)
- No (.....)

5.9. ¿El monto del crédito es suficiente?

- Si (.....)
- No (.....)

## **VI. RENTABILIDAD**

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

- Si (.....)
- No (.....)

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

- Si (.....)
- No (.....)

- 6.3. ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?
- Si (.....)
  - No (.....)
- 6.4. ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?
- Si (.....)
  - No (.....)
- 6.5. ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, usted cree que mejore económicamente?
- Si (.....)
  - No (.....)

Callería, Febrero de 2020

## Validación del instrumento de investigación

### INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

#### I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): DIAZ PANDURO  
HUGO GUILLERMO
- 1.2. Grado Académico: DOCTOR EN GESTION EMPRESARIAL
- 1.3 Profesión: CONTADOR PUBLICO COLEGIADO CERTIFICADO
- 1.4. Institución donde labora: UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI
- 1.5. Cargo que desempeña : DOCENTE EN LA UNU.
- 1.6 Denominación del Instrumento: \_\_\_\_\_
- 1.7. Autor del instrumento : \_\_\_\_\_

#### II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Malo	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				✓	
<b>SUMATORIA PARCIAL</b>						
<b>SUMATORIA TOTAL</b>						

**III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN**

3.1. Valoración total cuantitativa: APLICABLE

3.2. Opinión: \_\_\_\_\_

FAVORABLE

DEBE MEJORAR

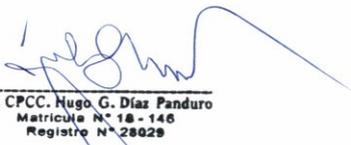
NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: VIABLE PARA SU APLICACION

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_



Dr. CPCC. Hugo G. Díaz Panduro  
Matrícula N° 18 - 148  
Registro N° 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 Ponce
- 1.2. Grado Académico : Doctor en derecho
- 1.3 Profesión : Abogado
- 1.4. Institución donde labora : Universidad Nacional de Ucayali
- 1.5. Cargo que desempeña : Docente
- 1.6 Denominación del Instrumento: \_\_\_\_\_
- 1.7. Autor del instrumento : \_\_\_\_\_

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				

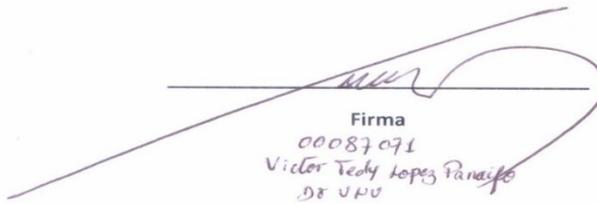
III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: Aplicable

3.2. Opinión:

FAVORABLE  DEBE MEJORAR  NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: Vi.able para su aplicación  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

  
Firma  
00087071  
Victor Tedy Lopez Panayfo  
DR UPU

## INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

### I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): \_\_\_\_\_

RIOJ 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: \_\_\_\_\_

1.7. Autor del instrumento : \_\_\_\_\_

### II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Malo	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					✓
<b>SUMATORIA PARCIAL</b>					16	10
<b>SUMATORIA TOTAL</b>		26				

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: 26

3.2. Opinión:

FAVORABLE  DEBE MEJORAR  NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

  
Dra. Libany Tatiana Rios Tipto  
DOCENTE DE COMUNICACION  
C.-M. N° 1000124583

\_\_\_\_\_  
Firma

## Tabla de fiabilidad

**Resumen de procesamiento de casos**

		N	%
Casos	Válido	36	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	0,0
	Total	36	100,0

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

**Estadísticas de fiabilidad**

Alfa de Cronbach	N de elementos
,746	36

Como criterio general, (George y Mallery, 2003, p. 88) sugieren las recomendaciones siguientes para evaluar los coeficientes de alfa de Cronbach:

- Coeficiente alfa  $> ,9$  es excelente
- Coeficiente alfa  $> ,8$  es bueno
- Coeficiente alfa  $> ,7$  es aceptable
- Coeficiente alfa  $> ,6$  es cuestionable
- Coeficiente alfa  $> ,5$  es pobre
- Coeficiente alfa  $< ,5$  es inaceptable

El coeficiente Alfa de Cronbach obtenido para el cuestionario es de 0.746 evidenciando que el instrumento tiene un nivel aceptable de confiabilidad.

# Base de datos

BASE DE DATOS.sav [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Marketing directo Gráficos Utilidades Ventana Ayuda

Visible: 36 de 36 variables

	V1	V2	V3	V4	V5	V6	V7	V8	V9	V10	V11	V12	V13	V14	V15	V16	V17	V18	V19	V20	V21	V22	V23	V24	V25	V26	V27	V28	V29
1	2	2	1	2	2	1	1	2	2	2	1	1	2	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1
2	2	1	1	2	1	1	2	2	2	2	1	1	2	1	1	1	2	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2
3	3	2	6	1	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1	2	2	1	1	1
4	1	1	1	3	2	2	3	2	1	1	1	2	2	1	1	2	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	2
5	1	1	1	2	1	1	3	3	1	1	1	2	2	2	1	1	2	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	2
6	3	2	5	1	2	1	1	3	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1	2	2	1	1	3
7	3	1	1	1	1	2	3	2	1	2	1	2	1	1	1	1	2	1	2	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1
8	2	1	1	3	2	1	2	1	2	2	1	1	2	2	2	1	2	1	2	2	1	1	1	1	2	2	1	1	2
9	4	1	6	1	1	2	3	3	1	2	1	2	2	1	1	1	1	1	2	1	2	1	2	1	1	1	1	1	3
10	3	1	5	1	2	1	1	2	1	1	1	2	2	1	1	2	2	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	3
11	2	1	5	2	2	2	3	1	1	1	1	2	2	1	1	1	2	2	2	2	2	2	1	1	2	1	3	1	4
12	3	1	6	2	2	1	1	2	2	2	1	2	1	2	2	1	2	1	2	2	2	2	1	1	1	2	2	1	2
13	3	1	3	2	2	2	1	3	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
14	3	2	6	2	1	2	3	3	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	2	2	2	1	
15	2	1	6	1	2	1	3	3	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	2
16	1	1	3	1	1	1	2	2	1	2	1	1	2	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2
17	1	1	5	2	1	2	2	3	1	1	2	2	2	2	2	1	2	1	1	2	2	1	1	1	2	2	1	1	2
18	1	1	1	2	2	1	1	2	1	2	1	1	2	1	1	1	2	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	2
19	3	1	6	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
20	2	2	1	1	2	1	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	2	2	2	2	3
21	2	1	6	1	1	2	2	1	1	1	1	2	2	1	2	1	1	1	2	2	1	1	1	1	2	2	1	1	1
22	2	1	6	3	1	2	2	2	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	3	1	3	4
23	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	2	2	1	2	2	1	1	1	1	2	2	1	1	2
24	3	1	6	2	1	2	2	2	1	1	2	2	1	1	1	2	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	2
25	2	2	5	2	2	1	2	1	1	1	1	2	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1
26	3	2	5	1	1	2	2	3	2	1	1	2	2	2	1	2	1	1	2	1	1	1	1	1	2	2	2	2	3
27	3	1	1	3	2	1	1	2	1	1	1	2	2	1	1	1	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1
28	3	2	1	2	2	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	2	2	1	1	2
29	3	2	3	2	2	1	3	3	1	1	1	2	2	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	2	2	1	1	3
30	2	1	6	3	2	2	1	2	3	1	1	1	2	2	2	1	1	2	1	2	1	2	2	1	1	1	1	1	2
31	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode ON

BASE DE DATOS.sav [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Marketing directo Gráficos Utilidades Ventana Ayuda

	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
1	V1	Numérico	8	0	Edad del propietario(a) de la empresa	(1, De 10 a ...	Ninguno	5	Centrado	Ordinal	Entrada
2	V2	Numérico	8	0	Sexo	(1, Masculin...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
3	V3	Numérico	8	0	Grado de instrucción	(1, Secunda...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
4	V4	Numérico	8	0	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	(1, De 1 a 5...	Ninguno	5	Centrado	Ordinal	Entrada
5	V5	Numérico	8	0	Conoce algo referente a la auditoría	(1, Sí)...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
6	V6	Numérico	8	0	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	(1, Sí)...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
7	V7	Numérico	8	0	A dónde usted acudiría para obtener una auditoría	(1, Socieda...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
8	V8	Numérico	8	0	¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una aud...	(1, En 1 me...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
9	V9	Numérico	8	0	¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían ...	(1, Sí)...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
10	V10	Numérico	8	0	La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a...	(1, Sí)...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
11	V11	Numérico	8	0	¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	(1, Sí)...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
12	V12	Numérico	8	0	La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a...	(1, Sí)...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
13	V13	Numérico	8	0	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda...	(1, Sí)...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
14	V14	Numérico	8	0	Se revisan y controlan los libros y documentos que in...	(1, Sí)...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
15	V15	Numérico	8	0	Cuenta con personal idóneo asignado para el registro...	(1, Sí)...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
16	V16	Numérico	8	0	¿Están los libros de contabilidad al día	(1, Sí)...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
17	V17	Numérico	8	0	¿Tiene problemas o inconvenientes para presentar sus ...	(1, Sí)...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
18	V18	Numérico	8	0	Los tributos declarados han sido pagados en su oport...	(1, Sí)...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
19	V19	Numérico	8	0	¿Existen formatos establecidos para el control de lími...	(1, Sí)...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
20	V20	Numérico	8	0	¿Conoce Ud. cuáles son las infracciones y sanciones t...	(1, Sí)...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
21	V21	Numérico	8	0	¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tr...	(1, Sí)...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
22	V22	Numérico	8	0	¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeam...	(1, Sí)...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
23	V23	Numérico	8	0	¿Solicitó crédito	(1, Sí)...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
24	V24	Numérico	8	0	¿Recibió crédito	(1, Sí)...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
25	V25	Numérico	8	0	Monto del crédito solicitado	(1, Más de ...	Ninguno	5	Centrado	Ordinal	Entrada
26	V26	Numérico	8	0	Monto del crédito recibido	(1, Más de ...	Ninguno	5	Centrado	Ordinal	Entrada
27	V27	Numérico	8	0	Entidad a la que solicitó el crédito	(1, Bancaria...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
28	V28	Numérico	8	0	Entidad que lo otorgó el crédito	(1, Bancaria...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
29	V29	Numérico	8	0	Tasa de interés cobrado por el crédito	(1, 2% men...	Ninguno	5	Centrado	Ordinal	Entrada
30	V30	Numérico	8	0	¿El crédito fue oportuno	(1, Sí)...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
31	V31	Numérico	8	0	¿El monto del crédito es suficiente	(1, Sí)...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
32	V32	Numérico	8	0	¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferen...	(1, Sí)...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
33	V33	Numérico	8	0	¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha ...	(1, Sí)...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
34	V34	Numérico	8	0	¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago d...	(1, Sí)...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
35	V35	Numérico	8	0	¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practica...	(1, Sí)...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
36	V36	Numérico	8	0	¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, uste...	(1, Sí)...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode ON