



---

**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, compra y venta de motos y motocarros en el distrito de Callería, 2020

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

**AUTOR**

Bach. Laulate Celis Max Neysser  
Código ORCID: 0000 0002 5545 7564

**ASESOR**

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

**PUCALLPA – PERÚ  
2020**

**HOJA DE FIRMA DEL JURADO**

.....  
**MG. CPCC. MONTOYA TORRES SILVIA VIRGINA**

**CODIGO ORCID:0000 0003 0781 3170**

**PRESIDENTE**

.....  
**MG. CPC. LÓPEZ SOUZA JOSÉ LUIS ALBERTO**

**CODIGO ORCID:0000 0002 0720 0756**

**MIEMBRO**

.....  
**MG. CPC. VILCA RAMÍREZ RUSELLI FERNANDO**

**CODIGO ORCID: 0000 0002 8602 3312**

**MIEMBRO**

.....  
**MG. CPCC. ARÉVALO PÉREZ ROMEL**

**CODIGO ORCID: 0000 0002 0044 1629**

**ASESOR**

## **TÍTULO DE TESIS**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio rubro, compra y venta de motos y motocarros en el distrito de Callería, 2020”.

## **AGRADECIMIENTO**

- A Dios, Por ser forjador de mi camino, a mi padre celestial, el que me acompaña y siempre me levanta de mi continuo tropiezo.
- Al concluir una etapa maravillosa de mi vida quiero extender un profundo agradecimiento, a quienes hicieron posible esta culminación de mi tesis de investigación, aquellos que junto a mí caminaron en todo momento y fueron inspiración, apoyo y fortaleza. Esta mención a mis padres, mis hermanos, mis hijos y amigos.
- A mi asesor Mg. CPCC. Romel Arévalo Pérez, por el tiempo brindado y los conocimientos actualizados en investigación y redacción del informe final.
- A la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, por brindarme una educación de nivel y calidad en la formación de mi profesión.

## **DEDICATORIA**

- Con mucho cariño a mis Padres, Mayer y Elizabeth quienes con su amor, paciencia y esfuerzo me han permitido llegar a cumplir hoy un sueño más, gracias por inculcar en mí el ejemplo de esfuerzo y valentía, de no temer las adversidades porque Dios está conmigo siempre.
- A mi amada esposa Leidy Torres por su sacrificio y esfuerzo su ayuda a sido fundamental, has estado conmigo en los momentos más difíciles. Este proyecto no fue fácil, pero estuviste motivándome y ayudándome.
- A mi hija Lia Suhana por ser mi fuente de motivación e inspiración para poder superarme cada día más y así poder luchar para que la vida nos depare un futuro mejor.

## RESUMEN

La 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 compra y venta de motos y motocarros del distrito de Callería, 2020. El diseño que se utilizó en la investigación fue no experimental, transversal, retrospectivo, descriptivo. La población estuvo constituida por 30 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de motos y motocarros del distrito de Callería, 2020. Para la recopilación de información se utilizó un cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables, el plan de análisis de los datos de las encuestas se transformó en una data, la misma que fue aplicando al programa SPSS o el Excel Científico, se ha obtenido las tablas y figuras estadísticas correspondientes de las preguntas planteadas, cuyos resultados fueron:

**Respecto a los dueños y gerentes:** El 43.3% (13) tienen 31 a 45 años de edad, el 76.7% (23) son de sexo masculino. el 70% (21) tienen un grado de instrucción de secundaria completa y el 43.3% (13) son solteros.

**Respecto a las características de la micro y pequeñas empresas:** El 100% (30) de las micro y pequeñas empresas encuestadas se dedican al rubro de compra y venta de repuestos para motocicletas y otras actividades conexas y el 43.3% (13) tienen una antigüedad de 1 a 5 años.

**Respecto a la auditoría de la micro y pequeñas empresas:** El 50% (15) si desean que le practiquen una auditoria, el 50% (15) si conoce con referente a la

auditoría, el 56.7% (17) si creen que si se practicarían una auditoría si mejoraría su empresa, el 90% (27) no ha mejorado la auditoria en relación a las finanzas, el 90% (27) no se dio una auditoria en su empresa, el 90% (27) no saben a dónde acudir para realizar una auditoría a su empresa, el 96.7% (29) si están dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.

**Respecto de la tributación de la micro y pequeñas empresas:** El 66.7% (20) si están satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria, el 80% (24) si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración tributaria, el 100% (30) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 100% (30) están al día en su contabilidad y en los libros contables, el 73.3% (22) no tuvieron problemas o inconvenientes para las presentaciones de sus declaraciones mensuales, el 73.3% (22) si pagaron oportunamente sus tributos declarados, el 76.7% (23) no cuentan con formatos de control de gastos de representación, el 70% (21) si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, el 63.3% (19) no se sienten motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 96.7% (29) si puede mejorar su empresa si cuenta con un planeamiento tributario

**Respecto de las finanzas de la micro y pequeñas empresas:** El 50% (15) si han solicitado crédito, El 50% (15) si han recibido crédito, el 20% (06) solicitaron un crédito de más de S/. 10,000, el 20% (06) recibieron más de S/. 10,000 como crédito, el 50% (15) solicitaron crédito o financiamiento a entidades bancarias, el 50% (15) le otorgaron crédito, el 26.7% (08) han obtenido crédito con una tasa de interés del

3% anual, el 50% (15) su crédito no fue oportuno y el 63.3% (19) creen que el financiamiento si mejorará la empresa.

**Respecto de la rentabilidad de la micro y pequeñas empresas:** El 83.3% (25) su rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años, el 60% (18) creen que la rentabilidad de su empresa ha mejoraría por el financiamiento, el 70% (21) su rentabilidad no fue afectado por el pago de tributos, el 93.3% (28) su rentabilidad mejoraría si le practicarían una auditoría.

**Palabras clave:** Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas.

## ABSTRACT

The general objective of the research was: Describe the main characteristics of the audit, taxation, finance and profitability, of the national micro and small companies in the commercial sector, the purchase and sale of motorcycles and motorcycles in the Callería district, 2020. The design that is used in the research was non-experimental, cross-sectional, retrospective, descriptive. The population was made up of 30 micro and small companies from the commerce sector, the purchase and sale of motorcycles and motocarros in the Callería district, 2020. A structured questionnaire of 36 closed questions was used to collect information, depending on the specific objectives raised and the operational definition of the variables, the survey data analysis plan was transformed into a data, the same that was applied to the SPSS program or Scientific Excel, the corresponding tables and statistical figures of the questions posed, the results of which were:

**Regarding the owners and managers:** 43.3% (13) are 31 to 45 years old, 76.7% (23) are male. 70% (21) have a completed high school education degree and 43.3% (13) are single.

**Regarding the characteristics of the micro and small companies:** 100% (30) of the micro and small companies surveyed are engaged in the purchase and sale of spare parts for motorcycles and other related activities and 43.3% (13) have a seniority from 1 to 5 years.

**Regarding the audit of micro and small companies:** 50% (15) if they want an audit to be carried out, 50% (15) if they know about the audit, 56.7% (17) if they believe that if they would perform an audit if it would improve their company, 90%

(27) have not improved the audit in relation to finances, 90% (27) did not give an audit in their company, 90% (27) do not know where to go to perform an audit of their company, 96.7% (29) if they are willing to be trained on auditing.

**Regarding the taxation of micro and small companies:** 66.7% (20) if they are satisfied with the guidance provided by the tax administration officials, 80% (24) if they review and control the books and documents involved in accounting Before an audit by the Tax Administration, 100% (30) if it has suitable personnel assigned to record income, costs and expenses, 100% (30) are up-to-date in their accounting and in the accounting books, 73.3% (22) did not have problems or inconveniences for the presentation of their monthly statements, 73.3% (22) if they paid their declared taxes on time, 76.7% (23) do not have forms of control of expenses of representation, 70% (21) if they know what are the tax violations and penalties that could affect their company, 63.3% (19) do not feel motivated to pay their taxes and 96.7% (29) if you can improve your company yes has a tax planning

**Regarding the finances of micro and small companies:** 50% (15) if they have applied for credit, 50% (15) if they have received credit, 20% (06) applied for a loan of more than S/. 10,000, 20% (06) received more than S/. 10,000 as credit, 50% (15) requested credit or financing from banks, 50% (15) granted credit, 26.7% (08) have obtained credit with an interest rate of 3% per annum, 50% (15) their credit was not timely and 63.3% (19) believe that financing will improve the company.

**Regarding the profitability of micro and small companies:** 83.3% (25) their profitability of their company has improved in the last two years, 60% (18) believe that the profitability of their company would improve due to financing, 70% (21)

their profitability was not affected by the payment of taxes, 93.3% (28) their profitability would improve if they performed an audit.

**Keywords:** Audit, taxation, finance and profitability, of micro and small companies.

## ÍNDICE

	<b>Pág.</b>
Carátula.....	i
Hoja de firma de jurado .....	ii
Hoja de agradecimiento.....	iv
Dedicatoria.....	v
Resumen.....	vi
Abstract.....	ix
Índice.....	xii
Índice de tablas y figuras.....	xiv
<b>I. INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>17</b>
1.1. Enunciado del problema.....	32
1.2. Objetivo general.....	32
1.3. Objetivos específicos.....	32
1.4. Justificación de la investigación .....	33
<b>II. REVISIÓN DE LITERATURA.....</b>	<b>34</b>
<b>2.1. Antecedentes.....</b>	<b>34</b>
2.1.1. Internacional.....	34
2.1.2. Nacional.....	39
2.1.3. Regional.....	43
2.1.4. Local.....	46
<b>2.2. Bases Teóricas.....</b>	<b>50</b>
2.2.1. Teoría de la micro y pequeña empresa.....	50
2.2.2. Teorías de la auditoría.....	53

2.2.3. Teoría de tributación.....	58
2.2.4. Teorías de finanzas.....	60
2.2.5. Teoría de rentabilidad.....	68
<b>2.3. Marco conceptual.....</b>	<b>69</b>
<b>III. METODOLOGÍA.....</b>	<b>71</b>
3.1. Tipo y Nivel.....	71
3.1.1. Tipo.....	71
3.1.2. Nivel.....	71
3.2. Diseño de la investigación.....	71
3.3. Población y muestra.....	72
3.3.1. Población.....	72
3.3.2. Muestra.....	72
3.4. Definición y operacionalización de las variables.....	73
3.5. Técnicas e instrumentos.....	76
3.5.1. Técnica.....	76
3.5.2. Instrumento.....	76
3.6. Plan de análisis.....	77
3.7. Matriz de consistencia.....	78
3.8. Principios éticos.....	81
<b>IV. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS.....</b>	<b>84</b>
4.1. Resultados.....	84
4.2. Análisis de resultados.....	120
<b>V. CONCLUSIONES Y RECOMEDACIONES.....</b>	<b>126</b>

5.1. Conclusiones.....	126
5.2. Recomendaciones.....	129
<b>VII. ASPECTO COMPLEMENTARIOS.....</b>	<b>134</b>
6.1. Referencia bibliográfica.....	134
6.2. Anexos.....	143
Carátula.....	143
Artículo científico (Resumen y Abstract).....	144
Declaración jurada del artículo científico.....	197
Matriz de consistencia.....	199
Base de datos de las encuestas.....	202
Estadísticas de fiabilidad .....	204
validación de Instrumento de recolección de la información.....	207
Instrumentos de recolección (encuestas).....	213
Fotos de trabajo de campo (encuestas).....	218

### Índice de tablas y gráficos

	<b>Pág.</b>
<b>Tabla y gráfico N° 01: Edad:</b> .....	84
<b>Tabla y gráfico N° 02: Sexo:</b> .....	85
<b>Tabla y gráfico N° 03: Grado de instrucción:</b> .....	86
<b>Tabla y gráfico N° 04: Estado civil:</b> .....	87
<b>Tabla y gráfico N° 05: Rubro:</b> .....	88
<b>Tabla y gráfico N° 06: Antigüedad de las micro y pequeñas empresas:</b> .....	89

	<b>Pág.</b>
<b>Tabla y gráfico N° 07:</b> ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?.....	90
<b>Tabla y gráfico N° 08:</b> ¿Conoce algo referente a la auditoría?.....	91
<b>Tabla y gráfico N° 09:</b> ¿Cree Usted, que mejoraría su empresa si le..... practicarían una auditoría?	92
<b>Tabla y gráfico N° 10:</b> ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en..... relación a las finanzas?	93
<b>Tabla y gráfico N° 11:</b> ¿A dónde acudió para obtener una auditoría?.....	94
<b>Tabla y gráfico N° 12:</b> ¿A dónde acudiría para obtener una auditoría?.....	95
<b>Tabla y gráfico N° 13:</b> ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?.....	96
<b>Tabla y gráfico N° 14:</b> ¿Se siente satisfecho con la orientación que les..... brinda los funcionarios de la Administración tributaria?	97
<b>Tabla y gráfico N° 15:</b> ¿Se revisan y controlan los libros y documentos..... que intervienen contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración tributaria en la Empresa?	98
<b>Tabla y gráfico N° 16:</b> ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el..... registro de los ingresos, costos y gastos?	99
<b>Tabla y gráfico N° 17:</b> ¿Están los libros de Contabilidad al día?.....	100
<b>Tabla y gráfico N° 18:</b> ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar..... sus declaraciones mensuales a tiempo?	101
<b>Tabla y gráfico N° 19:</b> ¿Los tributos declarados han sido pagados en su..... oportunidad a la Administración Tributaria?	102
<b>Tabla y gráfico N° 20:</b> ¿Existen formatos establecidos para el control de..... límite tributario aceptado como gastos de	103

representación y recreativos?

**Tabla y gráfico N° 21:** ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones... 104

tributarias que le podría afectar a su empresa?

**Tabla y gráfico N° 22:** ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus... 105

tributos?

**Tabla y gráfico N° 23:** ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un..... 106

planeamiento tributario?

**Tabla y gráfico N° 24:** ¿Solicito crédito?..... 107

**Tabla y gráfico N° 25:** ¿Recibió crédito?..... 108

**Tabla y gráfico N° 26:** Monto del crédito solicitado..... 109

**Tabla y gráfico N° 27:** Monto del crédito recibido..... 110

**Tabla y gráfico N° 28:** Entidad a la que solicito el crédito..... 111

**Tabla y gráfico N° 29:** ¿Entidad que le otorgo el crédito?..... 112

**Tabla y gráfico N° 30:** ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?..... 113

**Tabla y gráfico N° 31:** ¿El crédito fue oportuno?..... 114

**Tabla y gráfico N° 32:** ¿Cree que el financiamiento mejorar la empresa?..... 115

**Tabla y gráfico N° 33:** ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su..... 116

empresa ha mejorado en los dos últimos años?

**Tabla y gráfico N° 34:** ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa..... 117

ha mejorado por el financiamiento recibido?

**Tabla y gráfico N° 35:** ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el..... 118

pago de tributos?

**Tabla y gráfico N° 36:** ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le..... 119

practicarían una auditoría

## I. INTRODUCCIÓN

Las motos y motocarros son vehículo de transporte ligero de dos y tres ruedas, impulsada por un motor de combustión interna a gasolina. Puede transportar tanto como personas y como carga. La primera motocicleta inventada fue con un motor a vapor por el estadounidense Sylvester Howard Roper (1,865-1,896) (Howard, n.d.). Posteriormente el ingeniero Nikolaus August Otto inventó el primer motor de combustión interna de cuatro tiempos en 1876 (Bellis, 2019). Es así que durante los años 70 y 80 presenciamos a la rápida evolución, la tecnología se depura al máximo y también una impecable estética se abre paso, una estética que hoy las marcas lucen con orgullo (Moto1Pro, 2019).

En estos tiempos los medios de transportes han evolucionado de manera progresiva, beneficiando incontablemente a muchas personas y a las MYPES, tanto así que la necesidad de un transporte se ha vuelto vital en nuestra vida diaria. A su vez, la gran cantidad de vehículos menores de dos y tres ruedas que circulan en todas las ciudades del mundo ha demostrado que las Mypes dedicada a este rubro han terminado convirtiéndose en uno de mayor demanda.

Pontgrup (2018), describió que de acuerdo a la encuesta realizada por *Pew Research Center* el continente asiático cuenta con el mayor número de motos y motocarros, nueve de cada diez personas utilizan a diario, situándose a la cabeza Vietnam, Tailandia, Indonesia y Malasia. Después de estos, el siguiente en la lista es China, donde un 60% de los ciudadanos tienen moto, La India (47%) y Pakistán (43%). Y aunque presentan cifras más reducidas, países como Filipinas con un 32% o Japón con un 21%, tienen porcentajes bastante

elevados respecto a otros países europeos o el propio Estados Unidos. En los países latinoamericanos Brasil es el país con más motos por habitantes, con un 29%. Los siguientes en la lista son Argentina (24%), Colombia (23%), Bolivia (22%), Nicaragua (17%) y Venezuela (16%).

Es así Gogo (2017) describió que la evolución para llevar pasajeros surgió con el nacimiento del llamado ‘Autorickshaw’. Los primeros modelos surgieron en los años 60 en Japón. Pronto se popularizaron en países como Tailandia, China y la India, hoy estos dos últimos países son los principales fabricantes. En nuestro país, a inicios de los años 80 en la ciudad de Iquitos se construyó el primer mototaxi. Se fusionó la parte delantera de una moto común y se le anexó un soporte para llevar pasajeros. Pronto fue poblándose la zona de estos vehículos hasta la llegada de los fabricados en India en los años 90. Estos tuvieron mucho éxito primero en ciudades como Pucallpa o Puerto Maldonado, luego fueron llegando a Lima y a otros departamentos. En la actualidad las marcas peruanas han empezado a ganar terreno en nuestro territorio.

En el presente, distintos empresarios dedicados a este rubro en diferentes países incluyendo a Perú desean que sus MYPE sean competitivas para salvaguardar su crecimiento y su permanencia en el contexto económico. No solo las grandes empresas deben adaptarse a la evolución y desarrollo al proceso económico, tecnológico y social. Sino también las MYPES deben adaptarse al cambio.

Cemad (2020), sostuvo que las MYPES desarrollan el empuje de la economía global y su aportación al crecimiento sostenible, Siendo el agente

más importante para la disminución de la pobreza. De acuerdo al Consejo internacional de la pequeña empresa (ICSB) las MYPES simbolizan un 90 % de sector empresarial a nivel global, generado un 60 hasta el 70 % de los trabajos a nivel global.

En España, las PYMES son es el corazón de la economía española: de acuerdo a los últimos Cifras Pyme, representan el 99,8 % del tejido empresarial español y generan el 66,4 % del empleo. Además, con la pasada crisis económica iniciaron un proceso de apertura al exterior buscando nuevos mercados por la debilidad de la demanda interna (Cemad, 2020).

Según la página web Elpais.Cr, (2020), recalcó que de acuerdo con el estudio de Alegra, el 64 % las MYPES latinoamericanas han tenido bajas de sus ingresos. En la nación de Costa Rica bajo un 66 % de las ventas en los últimos meses. Por su parte, los datos de la compañía tecnológica “Alegra” indican que las MYPES de Costa Rica son las que más han bajado sus ganancias, seguidas por los países como Colombia, Argentina, Chile, Panamá y Perú, y en un menor tamaño en México.

En Colombia, “las MYPES son indispensable para la economía nacional, enfrentando retos sin precedentes en medio de la pandemia de Covid-19. Los bloqueos, el distanciamiento social y las crisis económicas han llevado a muchas a cerrar y/o enfrentar reducciones de ingresos, restricciones de flujo de efectivo y bajas en la fuerza laboral. Más de la mitad de las MYPES en Colombia se mantiene activa tras varios meses de pandemia. El 53 % se encuentran operando. También, éstas presentan una disminución en sus

ingresos de 72 % en comparación con el mismo periodo del año anterior” (Analitik, 2020)

En Chile. Nubox, (2020), indicó que las MYPES “son una de las principales fuentes generadoras de empleos en el país, representando un 70% del mercado laboral según datos del Instituto Nacional de Estadísticas (INE)”. Asimismo, existe una ausencia de preparación en cuanto a temas empresariales. Con el impacto de la pandemia, las MYPES en Chile han experimentado una disminución considerable de sus ventas, situación que no las excluye de las obligaciones que deben cumplir sin excepción respecto a sus gastos asociados. esta situación ha aumentado su endeudamiento para no morir en el intento y evitar un cierre permanente.

Donato (2020), aludió que, en Argentina, el 99% son consideradas MYPES, el 60% registran caídas en sus ingresos y a la reducción de empleo por el impacto de la pandemia. Según a los resultados obtenido por la Fundación Observatorio Pyme (FOP) un 58 % de las MYPES en Argentina padecieron caídas de sus ingresos, un 40 % por las adquisiciones. Asimismo, el 50 % de las MYPES considera que la situación económica de su empresa es mala a comparación con el año 2019 y un 22% de los dueños de MYPES están pensando en cerrar y sólo 1 de cada 4 planea realizar inversiones (Moscoso, 2020).

En Bolivia, un 30 % de sus MYPES han cerrado sus negocios debidos por la cuarentena. Y por otra parte la mayoría de las MYPES se volvieron informales o cambiaron de rubro, debido a esto ha generado desempleo

(Ibañez, 2020). Las MYPES en Bolivia representan el 79 % de la base de la economía boliviana y generan alrededor del 40 % de los empleos nacionales, según datos de la “Confederación de las MYPES” (Journey, 2020).

La situación en Venezuela fue algo similar. El “Centro de Comercio Internacional y la Organización Mundial del Comercio” (OMC) señala que un 55 % de las MYPES en Venezuela se encuentran gravemente afectada por la crisis económica y sanitaria. A comparación con el año 2019, el 68% de las MYPES se encuentra en una situación económica mucho peor (Tesare, 2020). Asimismo, la aportación de las MYPES para el desarrollo de la economía es radical, ellas juegan un cargo principal en los empleos y autoempleos, además de que su aporte en el Producto Interno Bruto (PIB). El 95% de la economía del país está representada por MYPES empresas la mayoría tiene en su nómina menos de 100 empleados y aglomerando las MYPES con la economía informal juntos representan el 80% del empleo en Venezuela (Mypes venezuela, n.d.).

En tierras brasileñas, de acuerdo al Banco Interamericano de (2018), las MYPES en Brasil cooperan notablemente en la creación de trabajo y a la economía. Y aunque simbolizan un 99,4 % del total de empresas de Brasil, contribuyen apenas con el 54% del empleo formal del país y el 43% del total de salarios de la economía. Pero con la crisis económica han surgido miles de desempleados por los cierres de sus MYPES al carecer de reservas que les permita mantener sus obligaciones.

ComexPerú (2020), refirió que, en Perú, el desenvolvimiento de las actividades económicas en el país se sustenta en gran parte por el tejido

empresarial en particular las MYPES. Diferentes sectores, empresas y trabajadores operan bajo condiciones heterogéneas en términos de capacidades productivas, innovación, tecnologías, y en entornos que no necesariamente facilitan su formalización y competitividad. Es así, en el Perú, los emprendimientos más pequeños son los que predominan en la economía, lo cual plantea importantes retos en toda política pública de formalización y productividad, sobre todo, en el contexto de crisis que vivimos por la pandemia.

ComexPerú, mencionó en línea más abajo que la zona nororiente del país concentra la mayor informalidad, la cual llega hasta más del 90% en departamentos como Loreto, Amazonas y Piura. Así, debido a su importancia en la generación de empleo y riqueza para millones de personas, el Gobierno debe apoyar el desarrollo de las MYPE con un nuevo enfoque que incorpore estas diferencias.

Alarcon & Hanampa (2020), afirmó que, en el Perú tanto como las MYPES y los gobiernos emplean estrategias a fin de reactivar la liquidez empresarial; estas acciones no garantizan el resurgimiento óptimo de las MYPES. Los diferentes mecanismos de prevención que fueron implantados por el estado peruano para muchas MYPES podrían convertirse en un impedimento siempre por la falta de liquides y por ser informalidad. Por lo tanto, los que pertenecer al sector informal supone estar al margen de las cargas tributarias y normas legales, pero también implica no contar con la protección y los servicios que el estado puede ofrecer. Son este tipo de factores los que constituyen barreras para la efectiva reactivación de la liquidez de las MYPES,

dado que, por un lado, las que no logren superarlos tienen más probabilidades de desaparecer y, por otro lado, en el caso específico de la informalidad, el Estado, al no tener un panorama completo de la cantidad exacta de empresas que necesitan liquidez, ocasiona que los recursos a destinarse resulten insuficientes para los fines que se plantea.

En nuestro departamento de Ucayali, antes de la crisis por la pandemia, las MYPES estaban en marcha al crecimiento y al desarrollo sostenible al realizarse varios proyectos que beneficiarían a más de 644 MYPES, a través de asesorías empresariales, componentes de formalización y gestión empresarial (Altavoz, 2020).

### **Auditoría**

La auditoría en términos generales es toda verificación o inspección hacia una entidad o sociedad empresaria, ejecutada por un auditor con el fin de comprobar la situación financiera, patrimonio y los resultados alcanzados por dicha entidad o empresa en un determinado Periodo.

En Ecuador, la auditoría es un tema abordado y aplicado en las empresas públicas y privadas, grandes o pequeñas reguladas y no por órganos de control. Las MYPES al no ser obligadas, no aplican, porque un gran porcentaje de ellas son empresas personales, familiares o societarias, no cuentan con una estructura organizacional, contable y procedimientos adecuados de control financiero y administrativo. La realización de las auditorías mejora los procesos de control de los recursos de la MYPE lo que beneficia a los interesados, ya que ratifica la confiabilidad de las cifras, garantiza la estabilidad económica de la inversión, avala el cumplimiento de las obligaciones

tributarias y aseguran la participación de las utilidades de los empleados y de los trabajadores y de los dueños (Quispe et al., 2016).

Alvarado (2018), expresó que en el Perú, la legislación vigente contempla, que la auditoría tiene carácter de exigible a las grandes empresas que cotizan en bolsa, es decir, a las sociedades anónimas abiertas, estas a su vez están obligadas a exhibir a la Superintendencia de Mercado de Valores sus estados financieros examinados por una sociedad de auditoría, autorizada por el Colegio de Contadores, cabe precisar que la naturaleza de esta norma contempla, que los Estados financieros sean públicos con la finalidad que los usuarios (Stakeholder) puedan tener acceso a información auditada de calidad, y para los fines que estimen conveniente, principalmente decisiones económicas, asimismo debemos señalar que la auditoría financiera basa su revisión en las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES vigentes a partir del 01 de enero de 2017, señalamos que pueden ser aplicadas anticipadamente), formuladas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), sin embargo el marco legal tiene un vacío porque no contempla lo indicado para todas las pequeñas empresas del Perú.

En definitiva esta situación es contradictoria, puesto que en la región, el sector de las MYPES, son las que más aportan en la economía del país, en consecuencia, porque no exigir la presentación de estados financieros auditados, donde se demuestre la calidad de la información económica y financiera, es decir, con la auditoría este sector de las pequeñas empresas de Lima Metropolitana y del Perú, presentarían una mejor organización en sus

empresas, fortaleciendo los procesos y procedimientos de sus áreas, de tal manera que su control interno se fortalezca, y por consecuencia, la información y los hechos económicos del día a día, se registren contablemente de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera, en consecuencia, definitivamente esta revisión beneficia a las empresas, por lo antes mencionado, serian sujetos a créditos ante las entidades financieras, sus estados financieros tendrían mayor credibilidad ante los inversionistas y sus propios accionistas.

### **Tributación**

La tributación en términos generales consiste en la acción de pagar impuestos con el objetivo de otorgar fondo para el estado. La tributación es una herramienta fundamental. Concha et al. (2017), describieron que en América Latina la tributación se encuentra volcada sobre impuestos indirectos, aunque el recaudo de los directos aumenta más aceleradamente. La carga tributaria en los impuestos directos recae principalmente sobre las empresas. Por otro lado la suma de evasión y elusión (brecha tributaria) es similar en todos los países de América Latina. En la tributación a las empresas existen importantes desigualdades sectoriales, verticales y horizontales; y se ha encontrado regresividad en el IVA.

En el Perú. Oyola (2018) declara que, la importancia de la formalización de la MYPE es que es el impulsor de la riqueza en el país, pues engloban muchos puntos primordiales del crecimiento económico, como es el incremento de la generación de empleo, no obstante, existe un punto de vista

que acorta el crecimiento de ellas, nos referimos a la evasión tributaria, el cual no contribuye con el desarrollo de este sector económico. La evasión tributaria es una acción de incumplir e infringir la ley con la intención de no pagar o pagar menos impuestos, es una acción tomada como una falta en la legislación que trae como consecuencia que el fisco reciba menos ingresos, esto contribuye a un gran problema de medir y supervisar las obligaciones de las empresas en nuestro país, desconociendo que gracias a esta retribución es que se sostiene la mayor parte de la riqueza que tiene el país.

Por su parte. Diaz (2019), sostuvo que existe la informalidad tributaria, que estaría presente en todos aquellos casos en que los contribuyentes, a pesar de realizar actividades económicas gravadas con algún tributo, no pagan nada del tributo o pagan solamente una parte generando así una evasión tributaria. Ante esta situación, la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria y Aduanas (SUNAT) ha diseñado un marco normativo que aparentemente daría beneficios especiales a los pequeños y medianos empresarios para que se puedan formalizarse.

han creado regímenes tributarios especiales como lo son el Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS), el Régimen Especial de la Renta (RER) y el Régimen de la Micro y Pequeña Empresa (MYPE Tributario) con la finalidad de que los pequeños empresarios no paguen el mismo porcentaje de sus ganancias que las empresas grandes sino un importe menor. Así mismo, se han dado facilidades de pago de los tributos más importantes como por ejemplo retrasar el pago del Impuesto General a la Ventas (IGV) a través del IGV Justo, en el cual los pequeños empresarios pueden retrasar hasta seis meses el pago

de su IGV mensual. Sin embargo, como este marco normativo no es suficiente para erradicar la informalidad, la SUNAT si realiza medidas de fiscalización y se ve obligada a decomisar mercadería, cerrar locales e imponer multas. Para un pequeño empresario, estas sanciones pueden ser determinantes en el curso de su negocio.

### **Finanzas**

En términos generales se llama finanzas al conjunto de actividades en relación al manejo de los recursos monetarios (dinero). En base a lo antes mencionado, el rol que cumplen las finanzas en una organización es importante y relevante puesto que tienen como función principal maximizar la riqueza de los accionistas o inversionistas aplicando estrategias financieras que permitan reducir, controlar y gestionar los distintos riesgos a los cuales está asociado el negocio, así como buscar alternativas de financiamiento para incrementar la rentabilidad de la empresa (Universidad Privada Del Norte, 2019). Por otro lado, es habitual que los empresarios de las Mypes tengan problemas con la administración y gestión financiera, endeudamiento, problemas de liquidez y no controlan los flujos de dinero.

En Colombia cerca de la mitad de las MYPES del país quiebra después del primer año y un 20% sobrevive al tercero. Esto se debe a la mala finanzas que se realiza por la falta de preparación empresarial. Siendo la finanza claves para su crecimiento y desarrollo. Una de las posibles causas de la alta mortalidad es que el 62% de las MYPES no cuenta con acceso a préstamos

financieros (Redacción Economía, 2020). El financiamiento es una herramienta que utilizan para obtener los recursos suficientes.

Mekler (2020), señaló que Costa Rica el 45,99% de las empresas una de sus necesidades más importantes es el financiamiento de capital de trabajo, un 20,44% insta en reinventar el modelo de negocio, un 9,49% apunta a explorar nuevos modelos asociativos o de colaboración empresarial, un 8,03% a identificar nuevos mercados y 8,03% solicita mejoras en estrategias de comercio electrónico. Cabe recalcar que un 97,8% de las MYPES indica que es necesario reforzar la herramienta tecnológica.

### **Rentabilidad**

Con respecto a la rentabilidad de las MYPES en Costa Rica, el 33,07% de las empresas señalaron que sufrieron pérdidas de clientela, mientras que un 29,3% observó que debido a la crisis se vio una reducción en sus ganancias (Mekler, 2020).

El Tiempo (2019) reveló que, las MYPES en Colombia representan el 80 % del empleo. Sin lugar a dudas, uno de los mayores problemas que tienen las MYPES para su crecimiento es el flujo de caja. Es por ello que fomentar estrategias para generar liquidez y ser más rentables, las MYPES colombianas se ha convertido en un tema clave para su sostenibilidad.

En el Perú, Layza (2020), sostuvo que las finanzas es la que interviene en la rentabilidad. Las MYPES que cuentan con un plan estratégico de manejo de recursos y un asesor que le ayude a enfocarse en sus fortalezas superar sus debilidades su sostenibilidad y rentabilidad incrementaría. La influencia de las

finanzas en la rentabilidad en la MYPES logra afianzar su estabilidad económica y competitividad laboral, acorde a la tecnología, y diversificación. Un factor condicionante para la rentabilidad de la microempresa es estar acorde a la tecnología con el uso adecuado de redes sociales diversificando sus servicios e incrementando por temporadas.

Poblete (2018), describe que Ucayali es una de las regiones más jóvenes del Perú, segunda en extensión con 7,97 % territorio nacional y el 19,6 % de la Amazonía, sólo después de Loreto. Está constituida por cuatro provincias: Atalaya, coronel Portillo, Padre Abad y Purús, las que cuentan con 17 distritos. La capital es la ciudad de Pucallpa, ubicada en la provincia de coronel Portillo. Pucallpa Es bastante dinámico por ser la ciudad más importante del corredor económico Selva Central

La Región Ucayali afronta hoy una diversidad de retos y desafíos. Los procesos de desarrollo que actualmente experimenta, responden a los efectos que la globalización viene imponiendo a escala mundial y la política centralista nacional y regional; sin embargo, estos procesos tienen que ver también con dinámicas locales y procesos localizados en lugares donde se establecen relaciones que responden a patrones de desarrollo.

Las micro y pequeñas empresas en la región de Ucayali tienen un papel central en el crecimiento de la economía nacional ya que constituyen el 99% de las unidades empresariales.

Actualmente las MYPES en el Distrito de Callería tienen no tienen un nivel competitivo, debido al bajo nivel educativo de los empresarios y técnicos productivos de los trabajadores de estas empresas.

Debido a la crisis económica por la pandemia las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de motos y motocarros del distrito de Callería, 2020 han reactivado sus actividades económicas con muchas restricciones de seguridad. Se estima grandes caídas de la economía a nivel regional en la demanda de las empresas privadas.

Dada esta problemática es que muchos empresarios han solicitado el apoyo al gobierno para activar sus negocios, pero los dueños de la mayoría de estas empresas comerciales no cuentan con una cultura financiera y mucho menos una cultura tributaria para que puedan obtener mejores y favorables beneficios, esto se debe al desinterés de los dueños que no están al tanto de las diversas actualizaciones tributarias como financieras de las micro y pequeñas empresas.

Por otro lado, los empresarios no cuentan con un planteamiento estratégico de control; un grave error al medir la rentabilidad del negocio. Las micro y pequeñas empresas del rubro compra y venta de motos y motocarros se encuentran en un sector de alta demanda en toda la zona de la selva. En todo el perímetro, el transporte y desplazamiento a los centros comerciales, a los mercados, a las plazas, al trabajo se realiza a través de una moto, un mototaxi o motocarro como se le conoce en nuestra región, haciendo así de gran demanda y como una obligación el adquirir un vehículo de esta categoría, ya

sea para transporte personal o para herramienta de trabajo. Para ello existen en nuestro Distrito de investigación, muchas micro y pequeñas empresas dedicadas a este rubro, las cuales se encuentran en medio de una recuperación económica y en alza de sus ventas y créditos ya que el periodo anterior se vio perjudicado por la emergencia sanitaria de la COVID 19.

Por esta razón, el comercio es uno de los principales sectores que viene en pleno crecimiento y desarrollo, así mismo el distrito de Callería es uno de los distritos con un índice que viene en aumento cada día en el rubro compra y venta de motos y motocarros. Con la investigación realizada se pretende determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y la rentabilidad que manejan dichas empresas.

El distrito de Callería ha ido creciendo con el pasar de los años y se ha visto el auge de muchas micro y pequeñas empresas, por ello la Dirección Regional de Trabajo y Promoción de Empleo de Ucayali ha empezado a establecido mecanismos adecuados de coordinación, ejecución y supervisión de las políticas dictadas por el sector en concordancia con la política del Estado y planes de prevención contra el COVID 19, que está ligado con los planes nacionales, regionales y municipales, para apoyar a las micro y pequeñas empresas mediante capacitación y auditoría; esto con la finalidad que muchas micro y pequeñas empresas vuelvan a generar empleos a los habitantes del distrito y aledaños, lo que a su vez permitirá que puedan satisfacer sus necesidades básicas y se iniciará una reactivación económica en la región de Ucayali.

Es por ello, como se menciona en líneas más arriba, el enunciado del problema es el siguiente.

### **1.1. 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 compra y venta de motos y motocarros del distrito de Callería, 2020?

### **1.2. Objetivo general de la investigación**

Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de motos y motocarros del distrito de Callería, 2020.

### **1.3. Objetivos específicos de la investigación**

- Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de motos y motocarros del distrito de Callería, 2020.
- Describir las principales características de auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de vehículos menores del distrito de Callería, 2020.
- Describir las principales características tributarias de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de motos y motocarros del distrito de Callería, 2020.

- Describir las principales características financieras de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de motos y motocarros del distrito de Callería, 2020.
- Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del comercio, rubro compra y venta de motos y motocarros del distrito de Callería, 2020.

#### **1.4. Justificación de la investigación**

El estudio se justificó porque nos permitió conocer a nivel exploratorio las principales características de la auditoría, la tributación, el financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de motos y motocarros, ubicadas en el distrito de Callería. Asimismo, la investigación nos permitió tener ideas mucho más acertadas de cómo opera el financiamiento y su rentabilidad. Dicha investigación se vio reflejada en resultados de la metodología propuesta, porque ella permitió determinar las principales características de la auditoría, tributación, financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de motos y motocarros en el distrito de Callería, 2020, para dar a conocer aquellas consecuencias que pueden tener en la población, los trabajadores, y los dueños de dicha entidad frente a una Rentabilidad que puede estar en decaída o en aumento.

Esta investigación fue de gran importancia, ya que nos permitió conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas

nacionales sector comercio, rubro compra y venta de motos y motocarros menores del distrito de Callería, 2020; es decir, desde el punto de vista práctico, me permitió conocer más a fondo sobre las características de las variables de estudio, para así tener un mejor alcance y; si vale la pena o no incursionar en el rubro con un negocio propio, también nos permitió contar con datos estadísticos precisos. Todo esto me permitió obtener información actualizada y de primera mano para obtener mi título profesional, siguiendo los parámetros y lineamientos que la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote requiere para otorgar el grado.

Finalmente, el estudio nos servirá de base para realizar otros estudios similares en otros sectores productivos y de comercio del distrito de Callería y de otros ámbitos geográficos.

## **II. REVISIÓN DE LA LITERATURA**

### **2.1. Antecedentes**

#### **2.1.1 A nivel internacional**

##### **Auditoría**

Quispe et al., (2016), en su trabajo de investigación titulado: *“Aplicación de la Auditoría en las MyPEs del Ecuador: Un estudio de la demanda”*. En la universidad Nacional de Altiplano Puno, de Ecuador. Donde sostuvo que existe la probabilidad de que las MyPEs puedan contratar servicios de auditoría ya que está relacionada y depende de la naturaleza jurídica y de los costos de servicio de la auditoría. La auditoría ayuda al logro de los objetivos de las MyPEs, y servirán como un elemento importante para el

administrador en la toma de decisiones y tener la certeza de la situación financiera y la realidad del negocio, basados en las conclusiones y recomendaciones del informe de auditoría con base en los hallazgos y juicios de valor que emite el profesional auditor. La realización de las auditorías mejora los procesos de control de los recursos de la PyMEs lo que beneficia a los interesados, ya que ratifica la confiabilidad de las cifras, garantiza la estabilidad económica de la inversión, avala el cumplimiento de las obligaciones tributarias y aseguran la participación de las utilidades de los empleados, trabajadores y de los dueños.

Cubur (2007), en su tesis nombrado “*importancia de la auditoría interna en una empresa dedicada a la venta de repuestos para vehículos pesados*”. Universidad de San Carlos, en la Guatemala. Sostuvo que el Contador Público y Auditor, por su preparación académica cuenta con suficiente capacidad técnica y profesional, para desenvolverse con amplitud en diferentes campos como el de la Auditoría Externa, Auditoría Interna, Prestación de servicios de Contraloría, para tener una amplia comunicación con la gerencia de diferentes tipos de empresas. La Auditoría Interna en la actualidad, representa un gran apoyo y una asesoría técnica con calidad, para la toma de decisiones de la gerencia y/o propietarios de empresas, por la capacidad de análisis, supervisión y permanencia dentro de la empresa. La organización de un departamento de auditoría interna, requiere de los diferentes tipos

de elementos, tanto como el Físico, Económico y el Humano, este último que contenga capacidad, experiencia, discreción y habilidad, pero con el objetivo que tengan una especialización en diferentes áreas, a través de una educación continuada.

### **Tributación**

González (2016), en su investigación titulada: *“Regímenes especiales de tributación para pequeños contribuyentes en América Latina”*. Concluyó que en la mayoría de los países la instrumentación de regímenes especiales de tributación para los pequeños contribuyentes, no ha tenido como objeto primordial la recaudación tributaria, sino resolver una problemática de administración tributaria con la finalidad de incorporar a la formalidad a un amplio sector de contribuyentes de escasa significación económica, como así también poder controlar eficientemente a un sector muy amplio de contribuyentes.

No obstante, ello, es dable destacar los escasos niveles de recaudación que los mismos conllevan, llegando en algunas situaciones a tener ingresos menores que los costos que implican su administración. Se puede señalar que el promedio de recaudación de estos regímenes en los países latinoamericanos es cercano al 1% de los ingresos totales. En los extremos se puede señalar a Bolivia que no alcanza a recaudar el 0,1 % a pesar de tener 3 regímenes especiales, y al Brasil donde el “SIMPLES” recauda un 7 % del ingreso total. Perú con una recaudación de 0,2 % para

el Nuevo RUS y de 0,3 % para el RER está debajo de la media, mientras que la Argentina con el 2,13 % y Costa Rica con el 4 % están sobre la media.

El bajo nivel de recaudación es consecuencia, entre otros, de los siguientes factores: 1) inclusión de los pequeños contribuyentes de menor nivel económico, 2) en los países que aplican el régimen de “cuota fija” la misma es de un bajo nivel económico y tiene una alta morosidad, y 3) en los países que aplican el régimen en base a los ingresos, tiene un alto nivel de evasión.

### **Finanzas**

Motivar (2019), en su página web “*valor de estar informado*” indicó que, según la última Encuesta de PwC Argentina, el 45% considera que sus resultados estarán por encima de los del año anterior. La inflación, altas tasas de interés y volatilidad en el tipo de cambio, son los temas que más preocupan a los empresarios pyme. el 78% de las micro y pequeñas empresas se encuentran preocupadas por la inflación y el 76% por el financiamiento, lejos del 62% y el 30% manifestado el año anterior, según la sexta edición de la Encuesta Expectativas Pymes 2019 de PwC Argentina.

Los principales problemas para acceder a la financiación bancaria y otros servicios financieros, el 82% señaló las altas tasas de interés, 21% mencionó la complejidad de los trámites, 15% el desinterés de los financiadores bancarios en el proyecto, 12,5% las

garantías, mientras que la información contable incompleta por parte de su empresa y la falta de atención personalizada comparten un 3% cada una. Un 8% optó por otros motivos. Debido a las altas tasas de interés, 7 de cada 10 empresarios encuestados indicaron que en 2018 no han accedido a ningún tipo de financiamiento, operando con capital propio o dilatando el pago a proveedores, mientras que 9 de cada 10 pymes no están pensando en acceder al mercado de capitales durante el 2019.

### **Rentabilidad**

Quintero (2018), en su ensayo titulado *“Las pymes en Colombia y las barreras para su desarrollo y perdurabilidad”*, en la Universidad Militar Nueva Granada. Bogotá DC, Colombia. Concluyó que las buenas prácticas empresariales hacen parte de las características fundamentales para la perdurabilidad de las PYMES en Colombia, modelos de planeación estratégica son necesarios para permanecer en el mercado y aumentar su competitividad y rentabilidad. Los procesos de cambio son necesarios dentro de las organizaciones, ya que las micro y pequeñas empresas siguen siendo manejadas por sus propietarios y fundadores funcionan con modelos antiguos los cuales fueron eficientes en su momento sin embargo en el mundo globalizado deben adaptarse a los cambios y adoptar nuevas tecnologías para incrementar la rentabilidad.

La creación de empresa es proporcional al aumento de del PIB del país, la creación de micro y pequeñas empresas no solo

contribuye a la economía del país, sino que aporta a un problema social como lo es el desempleo, el gobierno debe trabajar de la mano con el sector privado con el fin de aumentar la generación de empleo y la formalización laboral. Colombia apoya el emprendimiento ya que cuenta con leyes y planes para incentivar sin embargo los esfuerzos del estado para fomentar la creación de empresa y consolidación se han quedado cortos, se deben buscar medidas para garantizar el desarrollo de las PYMES y disminuir considerablemente la tasa de mortalidad

### **2.1.2 A nivel nacional**

#### **Auditoría**

Alvarado (2018), Concluyó que principalmente las mayores incidencias que aporta la auditoría financiera en una pequeña empresa, es la pericia del auditor al momento de tomar decisiones, las revisión o implementación de políticas contables, las normas internacionales de información financiera, la calidad en la presentación de los estados financieros, para que los usuarios internos y externos se beneficien, a la hora de tomar decisiones, contribuye a la mejora de la gestión de las empresas, definitivamente mejora el control interno de las entidades, son especialmente sujetas a créditos por las instituciones financieras, y hay una prevención de contingencias en la parte tributaria .

se concluyó que los riesgos de control, inherente y de detección evidenciados en una auditoría financiera, se dan en todas

las empresas, y para efectos de nuestra investigación, con mayor razón en las pequeñas empresas, puesto que muchas de ellas carecen de formalización de procesos y procedimientos en sus diferentes áreas, donde se generen transacciones comerciales, que finalmente serán registradas contablemente, esto conlleva a que los estados financieros no se presenten.

### **Tributación**

Morales (2018), en su tesis de grado titulado “*Gestión de calidad y formalización de las Mypes en el sector comercio, rubro venta de repuestos para vehículos menores (motocicletas), en el distrito de San Juan Bautista, 2016*”. Concluyó que el 60% de las Mypes del rubro, perciben que no son formales, el 60% trabajan en locales arrendados donde desarrollan sus negocios, el 60% cuentan con licencia de funcionamiento, en 50% con autorización sectorial, y constituido en un 80% como persona natural, con trabajadores de alguna manera retribuidos, la mayoría de trabajadores no se encuentran en planilla (80%).

Cotrina et al., (2018), sustentan en el XXIII congreso internacional de la contaduría, administrativas e informática en tema “*La auditoría anticipada y los riesgos tributarios en la Mypes de (Lima-Perú), 2017*”. Concluyeron que efectivamente la Auditoría anticipada es un mecanismo para mitigar los riesgos, puesto que se ha detectado una serie de deficiencias en el

cumplimiento de sus obligaciones formales y sustanciales a las que está afecta a toda la organización.

### **Finanzas**

Lagos & Tinco (2017), en sus tesis de grado titulado “*Apalancamiento de las empresas comercializadoras de vehículos menores en el distrito de Ayacucho (2013–201)*”. Concluyeron que la estructura de su capital no influye en el apalancamiento de las empresas comercializadoras de vehículos menores del distrito de Ayacucho. Toda vez que la estructura de capital se mantiene constante, el apalancamiento va disminuyendo; además estas empresas son financiadas casi el 60% por los dueños.

Morales (2018), con respecto a las finanzas concluyó que el 60% de las Mypes, perciben que los beneficios de la formalización les permitirá acceso a créditos financieros, que permitirá desarrollar líneas de productos de los proveedores recibiendo la asistencia técnica respectiva; el 80% no se encuentra afiliadas a alguna asociación y el 60% espera beneficios por parte del estado, sin embargo el 90% de los encuestados considera que la formalización si aumenta los costos laborales, y que son renuentes a la asociatividad, a tal punto que la mitad (50%) que no confía en la acreditación en el REMYPE, de ahí que son invitados a participar de las compras estatales; pero perciben que la formalización les ayudara a tener presencia en el mercado.

## **Rentabilidad**

Vergara (2012), En su tesis de grado titulado “*Análisis de rentabilidad de las MYPES comerciales en el distrito de Rupa Rupa, periodo: 2008-2009*”. Universidad Nacional Agraria de la Selva, en Tingo María – Perú. Según los resultado obtenidos Concluyó que los factores que determinan la rentabilidad de las Mypes tiene mayor predominancia el factor endógeno (costo de venta, costos operativos, grado de instrucción) al final se ven reflejado en las utilidades; el factor exógeno va influenciar en menor proporción en las decisiones de las personas que dirigen de acuerdo al comportamiento del entorno.

La rentabilidad de las Mypes comerciales en promedio se vieron afectadas sobre sus activos que disminuyo un 4% al año anterior, la rentabilidad sobre la inversión disminuyo 4% y la rentabilidad sobre las ventas una disminución de 1.17% en el año 2009, esto se debe al impacto de las variables exógenas que pudieron ser controladas por nuestras economías a pesar de algunas medidas anti cíclicas de corto plazo implementadas por el gobierno. Las Mypes Comerciales económicamente tuvieron como resultados negativos, pues las ventas tuvieron una baja de 1.17% en el 2009. Y la utilidad Neta una disminución promedio de 32.20%; como consecuencia del incremento del costo financiero al haber asumido mayor deuda y mayores costos operativos en el año 2009.

### **2.1.3 A nivel regional**

#### **Auditoría**

Pisco (2019), en su tesis de grado titulado “*Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019*”. Concluyó el 90% les gustaría que le practiquen una auditoría, el 90% tiene conocimiento alguno referente al tema de auditoría, el 100% considera que la práctica de la auditoría ayudaría a tener un mejor control de sus actividades diarias, el 73% considera que hubo mejoras en su empresa, el 93% acuden a personas capacitadas para realizar auditorías el 93% visualizo grandes mejorías, de tal modo pudieron cumplir metas establecidas y generar nuevas perspectivas, el 100% indica que tienen disponibilidad e iniciativa de conocer ámbitos importantes como la auditoría, de tal modo poder llevar un mejor control y utilizar las herramientas correctas para un mejor manejo de sus empresas

#### **Tributación**

Pisco (2019), Concluyó con respecto a la tributación que los tributos de las micro y pequeñas empresas el 83% asegura que se brindó atención inmediata y una buena orientación para dar solución a los diferentes acontecimientos presentados ante ellos, el 57% elaboran minuciosamente que la documentación este al día, el 100% asegura que cuenta con personal capacitado para la

realización del trabajo de registro de tal modo brindan seguridad de buen manejo, el 90% aseguran que la información contable y administrativa se encuentra al día y sin problemas, el 73% afirma que aún hay falla en el sistema de declaración mensual, por lo cual apresuran a declarar antes de fecha, de tal modo no se generan inconvenientes, el 90% aseguran cumplir puntualmente con el pago de sus obligaciones tributarias, el 73% no cuenta con dicho control, sin embargo, consideran esa mejora en su empresa en adelante, el 93% indica que conocen ciertas infracciones y sanciones que involucre a su empresa.

### **Finanzas**

Mamani (2017), en su tesis de grado titulado *“Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de repuestos para vehículos, del distrito de Juliaca, provincia San Román”*. Concluyó con respecto a las finanzas que el 63% financian su actividad productiva con financiamiento propio, El 53% recurrieron a entidades bancarias, el 42% indicó que el crédito fue de corto plazo, el 79% invirtió el crédito en capital de trabajo.

Aranda (2019), en su trabajo titulado *“Características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro compra/venta de vehículos de la provincia de Huaraz, 2018”*. Concluyó que los empresarios financiaron sus

actividades empresariales con préstamos bancarios, familiares y amistades, los bancos fueron los que más influenciaron en el financiamiento para estas empresas, la obtención de préstamos fue de las entidades más reconocidas en el entorno financiero peruano, el préstamo adquirido se invirtió en infraestructura de la empresa y capital de trabajo, por otro lado, el financiamiento fue a largo plazo con una tasa de interés mínima, así mismo el empresario devolvió oportunamente el préstamo, esto ayudó a crecer a las micro y pequeñas empresas y a cumplir con sus obligaciones. por otro lado, las instituciones financieras que otorgan mayor crédito a los empresarios son: el Banco de Crédito del Perú y el Banco Continental, el préstamo obtenido es invertido en infraestructura y capital de trabajo, también la devolución de los préstamos es en forma oportuna por parte de los empresarios.

### **Rentabilidad**

Sánchez (2017), Concluyó en su tesis “*Caracterización del financiamiento en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de partes, piezas y accesorios de vehículos automotores del distrito de Callería, 2017*” que el 90% (18) de las microempresas encuestadas dijeron que si mejoran su rentabilidad mediante un financiamiento y el 10% (2) dijeron que no. El 60% (12) de las microempresas encuestadas dijeron que, si están obteniendo un margen de utilidad lo que se esperaba, el 40% (12) dijeron que no lo han obtenido. El

90% (18) de las microempresas encuestadas si han obtenido un crecimiento sostenible, el 10% (2) no precisaron su respuesta y por último el 60% (8) de las microempresas encuestadas mediante el financiamiento si han mejorado la empresa, el 40% (8) no precisaron su respuesta.

#### **2.1.4 A nivel local**

##### **Auditoría**

Cayetano (2020), en su tesis denominado “*Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro motopartes del distrito de Callería, 2020*”. Concluyó con respecto a la auditoria que el 67% de empresarios manifiesta no tener conocimientos sobre auditoría y el 70% no está interesado en que se le practique una auditoria a su empresa. El 20% de empresarios buscará una empresa auditora o un profesional independiente para que realice la auditoría. El 67% no cree que su empresa lograría una mejora si se le practica una auditoría. El 77% están dispuestos a ser capacitados sobre auditoría.

##### **Tributación**

Cayetano (2020), con respecto a la tributación Concluyó que el 80% de empresarios manifiestan que están satisfechos con la orientación que recibe de parte de la entidad administradora tributaria. El 90% de empresarios manifiestan que sí revisan y controlan los documentos contables antes de una fiscalización por

parte de SUNAT, cuentan con personal idóneo para registrar su contabilidad, y tienen sus libros contables al día. El 83% de empresarios “no tienen problemas ni inconvenientes para presentar sus declaraciones tributarias” mensuales, y pagan sus tributos de manera oportuna a su vencimiento. El 67% de empresas no cuenta con formatos para hacer los límites tributarios de gasto, y el 33% manifiesta que sí los tiene. Un 73% de empresarios manifiesta no sentirse motivado para cumplir con sus obligaciones tributarias. El 67% de empresarios afirma que su empresa no mejoraría si cuenta con un plan tributario, y el 33% considera que sí puede mejorar.

### **Finanzas**

Cayetano (2020), con respecto a las finanzas Concluyó que el 80% de empresarios dijo que sí solicitó y recibió crédito financiero. El 50% de empresarios sí solicitó y recibió créditos por montos mayores a 10,000 soles, el 23% lo hizo de 5,000 a 10,000 soles. El 63% de empresarios solicitó y recibió su crédito de instituciones bancarias, un 17% lo solicitó a instituciones no bancarias. El 50% de empresarios paga el 2% mensual por los créditos recibidos, el 23% paga 3%, y el 7% paga una tasa de 4% por los préstamos recibidos. El 73% de empresarios dijeron que el crédito financiero recibido fue oportuno, y para el 77% el monto recibido como crédito no fue suficiente.

Sancho (2018), en su trabajo de investigación denominado “*Caracterización del financiamiento, la capacitación*

*y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de motos y trimotos en el distrito de Calleria, 2018*". Concluyó que el 54.2% (13) de las microempresas han sido financiados por terceros, mientras que el 45.8% (11) con financiamiento propio. El 33.8% (8) no precisa, el 4.2% (1) acudió al Banco de Crédito y Banco Ripley, el 16.7% (4) acudió al Banco Continental y Scotiabank y el 12.5% (3) acudió a Mi Banco y CrediScotia. El 41.7% (10) paga entre 1 al 7%, el 37.5% (9) paga entre 8 al 14% y el 20.8% (5) entre 15 al 19%. El 4.2% (1) acudió a Caja Arequipa y Caja Piura, el 12.5% (3) acudió a Caja Huancayo, mientras que el 79.2% (19) no precisa a que entidad acudió. El 79.2% (19) paga entre 1 al 4%, el 4.2% (1) paga entre 5 al 8% y el 16.7% (4) pagan entre 9 al 12% intereses mensuales respectivamente. El 100% (24) no realizan financiamiento a prestamistas o usureros. El 100% (24) no recurren a otro tipo de financiamiento. El 66.7% (16) reciben mayores facilidades de créditos de las entidades bancarias, mientras que el 33.3% (8) prefieren las entidades no bancarias. El 54.2% (13) de las microempresas les otorgaron el préstamo solicitado, el 45.2% (11) indica que no les entregaron los créditos solicitado. El 54.2% (13) el monto promedio del crédito recibido fue entre S/ 5,000 a S/22,000 soles, mientras que el 12.5% (3) recibió los montos de S/22,001 a S/56,000 soles, el 8.3%(2) recibieron entre S/.56, 001 a 73,000 soles y el 12.5%(3) recibieron entre S/.73, 000 a S/.90, 000

soles. El 41.7% (10) se le otorgó el crédito a corto plazo, mientras que el 58.3% (14) fue a largo plazo.

### **Rentabilidad**

Cayetano (2020), con respecto a la rentabilidad Concluyó que el 67% de empresarios la actual rentabilidad de su negocio es igual a la que tuvo el año pasado, y para el 33% la rentabilidad es diferente. El 30% de empresas mejoró su situación financiera con el financiamiento recibido, y para el 70% restante o la situación está igual o empeoró. El 97% de empresas no se afecta por el pago de tributos. El 77% de empresarios no considera que la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría. El 70% de empresarios no cree que la economía actual de su empresa vaya a mejorar, y el 30% cree que mejorará.

Sanchoma (2018), a su vez Concluyó relativo a la rentabilidad que El 87.5% (21) de las micro y pequeña empresa creen que el financiamiento mejora la rentabilidad y el 12.5%(3) indica que no mejoro. El 95.8% (23) de la micro y pequeña empresa creen que la capacitación mejora la rentabilidad y el 4.2% (1) precisa que no. El 83.3% (20) de las micro y pequeñas empresas mejoro su rentabilidad en los últimos años, mientras que el 16.7% (4) indicó que no. El 54.2% (13) de las micro y pequeñas empresas su rentabilidad si disminuyo en los últimos años, mientras 45.8% (11) indicó que no.

## 2.2. Bases Teóricas de la investigación

### 2.2.1 Teoría de las micro y pequeñas empresas

Fischman (2019), refirió que de acuerdo a la legislación peruana define a la PYME como: *“la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente. Las PYMES peruanas tienen por objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios”*. Estas empresas de menor tamaño se categorizan, de acuerdo al DECRETO SUPREMO N° 013-2013-PRODUCE, en Micro, Pequeña o Mediana, dependiendo de sus niveles de ventas anuales:

<b>CATEGORÍA DE EMPRESA</b>	<b>VENTAS ANUALES</b>
Mediana	Superiores a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 UIT.
Pequeña	Superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 UIT
Micro	Hasta el monto máximo de 150 UIT

Fuente: Fischman (2019) La importancia de las PYMES en Perú

Antes la categorización era a través del número de empleados, y las empresas constituidas, previo a la entrada en vigor de la ley N° 30056 (03/07/2013), se regían por los requisitos de acogimiento al régimen de las MYPES regulados por el D.LEG.N° 1086 (por número de trabajadores).

Hermosilla (2015), describió que la clasificación de las micro y pequeña empresa se presenta en diferentes particularidades según:

❖ **Propiedad del capital**

- **Micro y pequeña empresa unipersonales:** Cuando el propietario del capital es una sola persona y, en consecuencia, es el que se apropia de los beneficios.
- **Micro y pequeña empresa familiares:** Cuando el propietario del capital es el grupo familiar, que se apropia de los beneficios que genera.
- **Micro y pequeña empresa asociadas:** Surge de un acuerdo entre dos o más personas que aportan el capital básico para la puesta en marcha de la microempresa. Los beneficios se distribuyen entre los asociados.

❖ **Actividad que desarrollan**

- **Micro y pequeña empresa productiva:** Transforman la materia prima en productos terminados.
- **Micro y pequeña empresa comerciales:** Se dedican a la venta de bienes o servicios.
- **Micro y pequeña empresa comerciales:** Estas son aquellas que realizan un trabajo o prestan servicios a otras empresas

- ❖ **Cantidad de funciones que desarrolla**
  - **Micro y pequeña empresa de función única:**  
Desarrollan una sola actividad que es el centro de su accionar.
  - **Micro y pequeña empresa de dos funciones:**  
Generalmente, una función supera en importancia a la otra.
  - **Micro y pequeña empresa de función múltiple:**  
Incorporan varias funciones. Su gestión suele ser más complicada.
  
- ❖ **Novedad de su producción**
  - **Micro y pequeña empresa de producción por copia:**  
Generan bienes o servicios que ya están en el mercado, tratando de marcar alguna diferencia en el marketing para absorber demandantes.
  - **Micro y pequeña empresa de producción innovadora:** Fabrican nuevos bienes o servicios, o les introducen alguna modificación para posicionarlo.
  
- ❖ **Tipo de población involucrada**
  - **Micro y pequeña empresa de subsistencia:** Poseen un bajo nivel de productividad que solo le permite generar ingresos que posibiliten la subsistencia del micro emprendedor y su familia.

- **Micro y pequeña empresa de acumulación simple:**  
Las rentas que generan solo permiten superar los costos de producción, pero no logran excedentes importantes que les faciliten realizar inversiones en bienes de capital.
- **Micro y pequeña empresa de acumulación ampliada:** Tienen la capacidad de generar una elevada productividad que posibilita al micro emprendedor acumular excedentes, de manera que puede utilizarlos en la inversión para el crecimiento de la microempresa.

❖ **Según a sus ingresos**

- **Microempresa:** Hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- **Pequeña empresa:** Hasta el monto máximo de 1,700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

### 2.2.2 Teoría auditoría

Uriarte (2017), definió que, “la auditoría es aquella verificación que realiza en una empresa u organización, que tiene la finalidad de comparar y comprobar la situación financiera de la empresa, así como también verificar el patrimonio de la misma y evaluar si los números de la contabilidad reflejan los resultados que dicha empresa ha obtenido en un determinado período de tiempo. Toda auditoría debe ser analítica y objetiva. Además, debe tener un amplio sentido crítico por parte de quien la realice. Es una

comparación y, como tal, debe poder compararse con un patrón. Las auditorías pueden ser voluntarias o de carácter obligatorio”.

Agrega Uriarte que la auditoría es llevada a cabo por un profesional en auditoría. El auditor debe tener conocimiento especializado sobre la empresa en cuanto a infraestructura, funcionamiento, conocimiento del medio ambiente en el cual se desarrolla la organización. Los resultados de toda auditoría se reflejan y se expresan hacia determinado público (puede ser interno externo o interno) y con un determinado objetivo.

Según Uriarte las características más comunes de la auditoria se basan de la siguiente forma:

❖ **Características de una auditoria**

- **Sus funciones:** ese evaluar y analizar los procesos desde el empiezo de las operaciones hasta el finalización analizando y evaluando los riesgos posibles; Identificando las áreas de qué se debe mejorar; Ajustar políticas y procedimientos legales al marco de la empresa; Priorizar acciones que optimicen a la organización; Facilitar a la dirección no sólo de la información correcta sino también de proveer visión sobre determinada temática en particular para que la compañía logre alcanzar los objetivos propuestos.
- **la objetividad:** La auditoría debe hacer referencia a la característica de imparcialidad que toda auditoría debe

tener. Debe prevalecer el juicio crítico del auditor profesional quien deberá expresarse con formalidad y llevar a cabo los pasos necesarios para cumplir con el objetivo de la auditoría.

- **La misión:** Toda auditoría tiene como finalidad brindarle credibilidad de las operaciones y apoyar a la empresa frente a los cambios en cuanto se presenta de tal sentido ésta se encuentre en regla.
- **El patrón de comparación:** Tal como se hizo mención anteriormente es importante que toda auditoría se realice teniendo en cuenta un modelo de comparación para poder enfocar los resultados obtenidos correctamente.
- **Sus fases:** Toda auditoría se debe llevar a cabo siguiendo un plan de acción. Fases que son importante para respetar y cumplir correctamente el proceso. Estas fases son:
  - **Planeación:** es donde se informa a la empresa como va actuar del auditor y el tiempo que dure dicha auditoría. En esta etapa se le puede solicitar a la empresa determinadas cuestiones que faciliten la tarea del auditor.
  - **Ejecución:** Es donde se pone en marcha de la etapa anterior.

- Informe: Es donde se presenta en forma escrita de todo el trabajo del auditor.
- **El auditor:** El auditor es la o las personas profesional y especializado que llevan a cabo la auditoría desde el comienzo hasta el final. Este examinador no puede actuar influenciado por conflictos personales en ninguna auditoría sino más bien debe ser completamente imparcial dado que se encuentra en una postura de evaluación de la empresa u organización.
- **Los tipos de auditoría:** Las auditorías pueden ser externas o interna.
  - Auditorías externas: es aquella auditoria que se lleva acabado por persona que no pertenecen al grupo empresarial que se desea auditar
  - Auditorías internas: es aquella auditoria que son efectuadas por los mismos colaboradores del grupo empresarial.
- **El alcance de las auditorías:** Existen dos tipos de alcance de las auditorías:
  - Alcance global o total: es aquella auditoría que se en su totalidad de la empresa debe ser auditada.
  - Alcance parcial: es aquella auditoría que se debe auditar solo una parte de la empresa. Ejemplo: área de cobranzas.

- **Las formas de auditar:** Existen, además, diferentes formas en que una auditoría se puede llevar a cabo en empresa.
  - Auditoría programada: es aquella donde las actividades se planifican y es de conocimiento previo por la empresa que será auditada.
  - Auditoría extraordinaria: es aquella auditoría que surge sin aviso previo para la empresa o área a auditar.

Auren (2015), mencionó las particularidades de la auditoría en las MYPES desde 2 punto de vista: del auditor y empresa auditada:

Desde el punto de vista del auditor, el objetivo y el proceso será igual cualquiera sea el tamaño, complejidad y características de la empresa a ser auditada. Esto no quiere decir que todas las auditorías serán planificadas y ejecutadas de la misma manera.

Por las características de estas empresas, es probable que la etapa de planificación sea sencilla e insuma menos tiempo, y también es probable que a priori se determine que no existen controles o bien no se podrá obtener evidencia de su funcionamiento, por lo cual se reducen los tiempos de pruebas de controles. En consecuencia, la etapa de ejecución, a efectos de disminuir el riesgo de auditoría, tendrá una sobrecarga de pruebas

sustantivas para obtener un nivel de seguridad razonable a partir de la evidencia recogida, lo que repercute en el costo del trabajo y en la facturación del trabajo realizada. a opinión dependerá del resultado de los procedimientos realizados, de acuerdo a lo que indican las NIA.

Desde el punto de vista de la empresa auditada, este servicio contribuye a generar una alta seguridad sobre la información contable. Entre los beneficios que la PYME obtiene resaltamos:

- Aumento de la credibilidad de la información financiera y por ello mejora de la credibilidad de la actuación de la empresa
- Aumento de la capacidad competitiva
- Aumento del acceso a financiación externa
- Valor agregado por la mejora en los procesos internos
- Disminución de prácticas fraudulentas o ilegales

### **2.2.3 Teoría tributación**

Yacolca (2010), en su blog personal sostuvo que desde la invasión española trajo una serie de cambios en las relaciones sociales y de producción del Tawantinsuyo. Dentro de este conjunto de cambios se instituyó la obligación de pagar tributos por parte de la población nativa a los conquistadores. Se precisaron los medios que se utilizarían, para recaudar los tributos indígenas, además se señalaron las obligaciones tributarias existentes para las

demás castas del virreinato. Asimismo, se formó la institución que administró los tributos recaudados.

La forma de tributar en el contexto occidental tuvo características propias. El tributo consistió en la entrega de una parte de la producción personal o comunitaria al Estado, cuyo fundamento se sustentaba en un orden legal o jurídico. Fue trastocada la relación que existió en la época prehispánica en la que la entrega de bienes o fuerza de trabajo se sustentaba en los lazos de parentesco que fueron el fundamento de la reciprocidad. La nueva forma de tributación se organizó en base a las ordenanzas y los mandatos del rey, de acuerdo a tasas o regímenes establecidos.”

La Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria – SUNAT (s/f), indica que según el código tributario el tributo se originadas por los tributos siguientes:

- Impuesto: Es aquel tributo cuyo cumplimiento no origina una contraprestación directa en favor del contribuyente por parte del Estado.
- Contribución: Es aquel tributo cuya obligación tiene como hecho generador beneficios derivados de la realización de obras públicas o de actividades estatales.
- Tasa: Es el tributo cuya obligación tiene como hecho generador la prestación efectiva por el Estado de un servicio público individualizado en el contribuyente.

No es tasa el pago que se recibe por un servicio de origen contractual. Las tasas, entre otras, pueden comprenderse en:

- Arbitrios: son tasas que se pagan por la prestación o mantenimiento de un servicio público
- Derechos: son tasas que se pagan por la prestación de un servicio administrativo público o el uso o aprovechamiento de bienes públicos.
- Licencias: Son tasas que gravan la obtención de autorizaciones específicas para la realización de actividades de provecho particular sujetas a control o fiscalización.

### 3.2.4 Teoría finanzas

AC Consultors (n.d.) refirió: *“se entiende por Finanzas el conjunto de actividades y decisiones administrativas que conducen a una empresa a la adquisición y financiamiento de sus activos fijos (terreno, edificio, mobiliario, etc.) y circulantes (efectivo, cuentas y efectos por cobrar, etc.). El análisis de estas decisiones se basa en os flujos de sus ingresos y gastos y en sus efectos sobre los objetivos administrativos que la empresa se proponga alcanzar.”*

Las finanzas se clasifican en:

- ❖ **Finanzas Públicas:** es aquella que se constituyen por las actividades económicas del sector público, con su particular

y característica estructura que convive con la economía de mercado, de la cual obtiene los recursos y a la cual le presta un marco de acción. Comprende los bienes, rentas y deudas que forman el activo y el pasivo de la Nación y todos los demás bienes y rentas cuya administración corresponde al Poder Nacional a través de las distintas instituciones creadas por el estado para tal fin. El Estado para poder realizar sus funciones y afrontar sus necesidades públicas, debe contar con recursos, y los mismos se obtienen a través de los diferentes procedimientos legalmente estatuidos y preceptuados en principios legales constitucionales.

Las finanzas públicas establecen; estudia las necesidades; crea los recursos; Ingresos; Gastos, El estado hace uso de los recursos necesarios provenientes de su gestión política para desarrollar actividades financieras a través de la explotación y distribución de las riquezas para satisfacer las necesidades públicas (individuales y colectivas).

- ❖ **Finanzas Privadas:** Es aquella que Está relacionadas con las funciones de las empresas privadas y aquellas empresas del estado que funcionan bajo la teoría de la óptima productividad para la maximización de las ganancias.

La importancia de las finanzas en la economía nacional cumple un papel fundamental en el éxito y en la supervivencia del

Estado y de la empresa privada, pues se considera como un instrumento de planificación, ejecución y control que repercute decididamente en la economía empresarial y pública, extendiendo sus efectos a todas las esferas de la producción y consumos.

La economía nacional es movida por la actividad financiera por cuanto esta última da lugar al proceso que acelera el incremento de las inversiones privadas como consecuencia el aumento de la demanda global, imputable exclusivamente a la actividad financiera. La actividad financiera influye sobre el costo de producción de las empresas modificando la eficiencia marginal del capital; elemento determinante del volumen de inversiones privadas, así como también compromete la capacidad productiva; o lo que es lo mismo, sitúa a los individuos y a las empresas en la imposibilidad de producción, o liberarlos, por el contrario de una incapacidad preexistente. Igualmente, la actividad financiera influye sobre el incentivo para invertir o para producir.

### **Campos de estudio de las finanzas**

El campo de estudio de la ciencia de las Finanzas es la actividad financiera y el fenómeno financiero. Es ésta la gestión que realiza el estado y los demás entes públicos secundarios, para proveerse de los medios económicos suficientes para cubrir los gastos de los servicios públicos, así como la ejecución de esos mismos gastos. La actividad financiera comienza desde el

momento en que el Estado logra ingresos públicos provenientes de la renta de la tierra, de la industria petrolera o minera, de la renta de las industrias o empresas públicas así como de los entes privados (impuestos, tasas, créditos públicos), con los cuales no sólo va a satisfacer necesidades colectivas a través de los servicios públicos, sino que trata de lograr recursos económicos, a través de la inversión de estos ingresos para convertirlos en servicios públicos que satisfagan necesidades primarias de orden público interno y de paz exterior.

Lo anteriormente expuesto no tendría fundamento alguno si no se relaciona la actividad económica, por cuanto al estudiar, tanto la actividad económica como la financiera se observa que se relacionan en su base dos ciencias y dos actividades; la ciencia económica y la ciencia financiera. La primera estudia el sector privado de la economía y la segunda el sector público de la economía, que comprende la economía del Estado y de los entes políticos secundarios.

### **Comparación entre finanzas públicas y privadas**

#### **Semejanzas:**

- Su objetivo fundamental es satisfacer necesidades.
- Ambas incurren en costos; medidos en términos reales y monetarios.

- Es un instrumento económico para la planificación, ejecución y control del ingreso y gasto.
- Concurren en un medio de recursos escasos de múltiples fines que compiten entre sí y al final se establece una jerarquización de estos fines.

**Diferencias:**

- Las Finanzas Públicas persiguen el Bienestar Social o Colectivo y Las Privadas buscan el lucro o enriquecimiento del inversionista.
- Las Finanzas Públicas logran su ingreso mediante el decreto y aplicación de leyes públicas de impuesto y rentas sobre el sector privado y empresas del estado (coerción). Las Privadas perciben su ingreso a través del fomento al consumo de bienes y servicios por la colectividad, entrando en juego la oferta y la demanda.
- Los Gastos en las Finanzas Privadas se planifican mediante el flujo esperado de Ingresos. En cambio, en las Finanzas Públicas, se planifica el Presupuesto de Gasto anualmente según las prioridades de la nación y luego se define con que ingreso se cubrirán dichos gastos.
- Las Finanzas Públicas tienen acción coercitiva mientras que las Finanzas Privadas tienen acción voluntaria.

OBS Business School (n.d), refirió que las finanzas en una empresa es una de las actividades más importantes, pues de ella no

sólo depende el cumplimiento de los compromisos adquiridos por la misma en el plazo inmediato, sino además que garantiza la sostenibilidad del negocio en el futuro.

### **Claves para la gestión de las finanzas en una empresa**

Muchos teóricos y profesionales de la gestión se han dedicado a estudiar las claves que se deberían poner en marcha para la gestión eficaz y oportuna de las finanzas en una empresa. Entre los más conocidos podemos mencionar al investigador valenciano Damián Frontera.

La gestión de las finanzas en una empresa tiene particularidades, pues nunca será lo mismo, por ejemplo, llevar las cuentas de un negocio con más de 30 años operando en un determinado sector y con una cuota de mercado fija, que hacer lo mismo con otro que acaba de ingresar en un escenario local y busca su posicionamiento. Aun así, la gestión financiera tiene un conjunto de prácticas y hábitos que se pueden aplicar a cualquier tipo de empresa y en cualquier clase de mercado. Son los que en este caso queremos llamar las 10 claves de una buena gestión:

- **Haz uso de herramientas financieras** que hagan más sencilla tu labor de gestión. Las nuevas tecnologías ofrecen hoy día un amplio abanico de opciones para realizar cálculos y análisis que pueden resultar útiles para tu negocio. ¿Se te ocurren algunas? El software

ERP es uno de los más conocidos, entre otras cosas por sus labores de integración y simplificación de acciones, así como para la reducción de costes y la productividad. También puedes echar mano de unas cuantas aplicaciones, sobre todo si se trata de un negocio pequeño.

- **No dejes de revisar tus estados financieros.** Algunos directores de esta área suelen bajar la guardia cuando tienen ante sí un panorama favorable. No lo hagas; ni siquiera en los buenos tiempos dejes de revisar el nivel de ingresos, el flujo de caja, las opciones de inversión, etc.
- **Evita la precipitación y la improvisación** cuando se trate de una salida financiera con una entidad bancaria. Cualquier decisión en este sentido debe ir de la mano de un plan previamente concebido que asegure la viabilidad de dicha operación y el cumplimiento de los compromisos adquiridos.
- **Haz compatibles los plazos de cobro y de pago,** pues de lo contrario te encontrarás ante un panorama en el que tendrás que hacer frente a numerosos compromisos financieros. O, dicho de otro modo: asegúrate de que los activos de un período determinado se ajustan a los compromisos de ese mismo período.

- **Diferencia la caja del beneficio**, dos componentes de las finanzas en una empresa que se suelen confundir con asiduidad. Recuerda: el beneficio es todo aquello que ganas durante el desarrollo de tu actividad, mientras la caja es el dinero que tienes a mano para afrontar tus compromisos a corto plazo. Hay negocios que reportan muchos beneficios, pero que a la vez su flujo de caja es mínimo. Si las dos cosas coinciden, genial; si no es así, debes buscar una fórmula para hallar liquidez.
- **Analiza la composición de los beneficios**, o lo que es lo mismo, detalla la naturaleza y las características de aquello que te está reportando ganancias a largo, medio o corto plazo. ¿Para qué? Sencillo: de esta manera podrás prever cuán sostenible es este beneficio y si está siendo realmente consecuente con lo que habías previsto en el plan inicial de inversión.
- **Ten presente que la rentabilidad no es igual al margen de acción**. La primera hace referencia a la relación que existe entre los beneficios derivados de una determinada operación y la inversión realizada; el segundo, en cambio, hace referencia a la diferente entre los gastos y los beneficios. Un negocio puede tener

margen de acción, pero a la vez carecer de rentabilidad y ser insostenible financieramente.

### **2.2.5 Teoría rentabilidad**

Díaz (2012), sostuvo que se: *“Define a la rentabilidad como la capacidad de la empresa para generar beneficios que redundan en futuras inversiones, inferiores deudas, más producción, más ventas, más beneficios, mayor crecimiento”*.

Existen muchas formas de calcular la rentabilidad. Nos centraremos en: Rentabilidad Económica y Rentabilidad Financiera.

La primera la vamos a obtener relacionando el beneficio alcanzado con los medios materiales (económicos) de los que dispongo, esto es con el activo real.

Beneficios antes de Impuestos e Intereses / Activo Real

Se le conoce por sus siglas en inglés R.O.A. (Return Over Assets). El ROA mide de forma separada las actividades operativas y las de inversión, de las de financiación. De esta manera con el ROA puedo comparar dos o más empresas con diferentes pasivos y con estructuras de pasivo distintas.

La fórmula general del ROA: Beneficios / Activo la puedo desglosar, a su vez, en dos cocientes:

Beneficio / Ventas y Ventas / Activo.

Este desglose me da una información añadida pues me puede identificar dónde está la mejoría o empeoramiento del ratio.

El primero me recoge el margen de mi actividad. El segundo la rotación de mis ventas.

Para un cálculo del ROA adaptado a la realidad debemos tener presente las consideraciones realizadas en las páginas anteriores sobre el Inmovilizado Intangible, el Inmovilizado Material. Las inversiones en empresas con pérdidas, la dependencia de Clientes, el exceso de facilidades a Clientes, las subvenciones mal contabilizadas, y a más largo plazo los aspectos vinculados a la concentración en pocos clientes y/o en pocos proveedores.

En cuanto a la Rentabilidad Financiera la calcularemos relacionando los Beneficios antes de Impuestos con el Patrimonio Neto o capitales propios.

Beneficios antes de Impuestos / Patrimonio Neto

Se le conoce por sus siglas en inglés, ROE (Return On Equity). Es un clásico en el análisis de empresas y muy usado en la información de los analistas bursátiles.

### **2.3. Marco conceptual**

#### **Definición de auditoría**

Para Deborah (2015), definió que la auditoría es un examen de la actividad llevada a cabo por una entidad con el objetivo de comprobar si

ésta se corresponde con lo estipulado por la ley o con lo que se esperaba de ella.

### **Definición de tributación**

Para la página web Tributos.net (2018), definió: “la tributación es toda actividad que consiste en realizar las aportaciones que exige el estado para la financiación de las necesidades colectivas de orden público”.

### **Definición de finanza**

Para Lira (2009), definió: “las finanzas son el conjunto de actividades que ayuda al manejo eficiente del dinero, a lo largo del tiempo y en condiciones de riesgo, con el fin último de generar valor para los accionistas”.

### **Definición de rentabilidad**

Castro (2015), definió: “la rentabilidad es el concepto que mide el aprovechamiento de los recursos financieros de una empresa, es decir si los utiliza de la manera más óptima para sus operaciones. Cada empresa requiere de recursos financieros para llevar a cabo sus actividades y generar beneficios, estos son, por un lado, el capital que aportan los dueños o accionistas y, por otro, el capital que proviene de los acreedores que se considera como deuda”

### III. METODOLOGÍA

#### 3.1. Tipo y nivel de la investigación

##### 3.1.1 Tipo

El tipo de la investigación fue cuantitativo, porque se recopiló datos y se analizaron implicando el uso de herramientas de estadísticas y matemáticas para obtener los resultados.

##### 3.1.2 Nivel

El nivel de investigación fue descriptivo, por lo que sólo se limitará a describir la principal característica de la variable en estudio sin influir sobre ellas.

#### 3.2. Diseño de la investigación

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

**M**  **O**

Dónde:

M = Muestra conformado por las micro y pequeñas empresas sector comercio rubro, compra y venta de motos y motocarros, del distrito de Callería 2020.

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

- **Cuantitativo:** La investigación fue cuantitativa, porque se utilizó estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión.

- **No experimental:** La investigación fue no experimental o ex post-facto es la que no se manipularon las variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones". De hecho, no hay condiciones o estímulos a los cuales se expongan los sujetos del estudio. Los sujetos fueron observados en su ambiente natural, en su realidad.
- **Transversal:** En esta investigación se recolectaron datos en un solo momento y en un tiempo único, cuyo propósito fue describir las variables y analizar su interrelación en un solo momento.
- **Retrospectivo:** En esta investigación; se indagó sobre hechos ocurridos en el pasado.
- **Descriptivo:** En esta investigación se realizó a describir las variables en estudio tal como se observarán en la realidad en el momento en que se recogerá la información.

### 3.3. Población y muestra

#### 3.3.1 Población

La población estuvo conformada por 30 micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio rubro, compra y venta de motos y motocarros en el distrito de Callería, 2020. La información se obtendrá a través de páginas por internet y trabajo de campo realizado por el investigador.

#### 3.3.2 Muestra

La muestra estuvo intencionada y estará conformada por 30 micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de vehículos menores en el distrito de Callería, 2020.

### 3.4. Definición y operacionalización de variables

VARIABLE	DEFINICIÓN	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Representante legal o dueños de las empresas	Son las características de los dueños y encargado de las Mypes	Edad	<b>Razón:.....</b>
		Sexo	<b>Nominal:</b> Femenino Masculino
		Grado de instrucción	<b>Nominal:</b> Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad
		Estado civil	<b>Nominal:</b> Casado(a) Viudo(a) Soltero(a) Conviviente

Variable	Definición	Indicadores	Escala de medición
Micro y pequeña empresa	Son las características principales de las Mypes	Rubro	<b>Razón:..</b>
		Años en el rubro.	<b>Nominal:</b> De 1 a 5 años De 6 a 10 años De 11 a 20 años

Variable	Definición	indicadores	Escala de medición
Auditoría	Son las características principales de auditoria	¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	<b>Nominal:</b> Si No
		¿Conoce algo referente a la auditoría?	<b>Nominal:</b> Si No
		¿Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?	<b>Nominal:</b> Si No
		¿La auditoría en su empresa ha mejorado en	<b>Nominal:</b> Si No

		relación a las finanzas?	
		¿A dónde acudió para obtener una auditoría?	<b>*Nominal:</b> Sociedad auditora Auditor Contador No se dio una auditoria
		¿A dónde acudiría para obtener una auditoría?	<b>*Nominal:</b> Sociedad auditora Auditor Contador No se dio una auditoria
		¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	<b>Nominal:</b> Si No

Variable	Definición	Indicadores	Escala de medición
Tributación	Son las características principales de tributación	¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración tributaria?	<b>Nominal:</b> Si No
		¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración tributaria en la Empresa?	<b>Nominal:</b> Si No
		¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	<b>Nominal:</b> Si No
		¿Están los libros de Contabilidad al día?	<b>Nominal:</b> Si No
		¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	<b>Nominal:</b> Si No
		¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	<b>Nominal:</b> Si No

		¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	<b>Nominal:</b> Si No
		¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	<b>Nominal:</b> Si No
		¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	<b>Nominal:</b> Si No
		¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?	<b>Nominal:</b> Si No

<b>Variable</b>	<b>Definición</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Finanzas	Son las características principales de finanzas	¿Solicito crédito?	<b>Nominal:</b> Si No
		¿Recibió crédito?	<b>Nominal:</b> Si No
		Monto del crédito solicitado:	<b>Nominal:</b> Más de 20 mil Más de 10 mil Más de 5 mil
		Monto del crédito recibido:	<b>Nominal:</b> Más de 20 mil Más de 10 mil Más de 5 mil
		Entidad que le solicito el crédito	<b>Nominal:</b> No bancaria Bancaria Ninguno
		¿Entidad que le otorgo el crédito?	<b>Nominal:</b> No bancaria Bancaria Ninguno

		¿Tasa de interés cobrado por el crédito?	<b>Nominal:</b> 2% anual 3% anual Mas de 4% anual Ninguno
		El crédito fue oportuno	<b>Nominal:</b> Si No
		¿Cree que el financiamiento mejorar la empresa?	<b>Nominal:</b> Si No

Variable	Definición	Indicadores	Escala de medición
Rentabilidad	Son las características principales de rentabilidad	¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años?	<b>Nominal:</b> Si No
		¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	<b>Nominal:</b> Si No
		¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	<b>Nominal:</b> Si No
		¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicasen una auditoría?	<b>Nominal:</b> Si No

Elaborado por: Lualaba (2020), diseño del asesor del taller de investigación.

### 3.5. Técnicas e instrumentos

#### 3.5.1 Técnicas

Para la recopilación de información, se fijó la técnica de la encuesta.

#### 3.5.2 Instrumento

Para la recopilación de información se utilizó un cuestionario compuestas por 36 preguntas cerradas, que en función a cada variables y objetivos específicos planteados.

### **3.6. Plan de análisis**

El plan de análisis fue descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizó como soporte el programa Excel científico y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 24 (Programa de estadística para ciencias sociales).

### 3.7. Matriz de consistencia

**Título: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio rubro, compra y venta de motos y motocarros en el distrito de Callería, 2020.**

ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS		VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADO-RES	METODOLOGÍA
	GENERAL:	ESPECIFICOS				
¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de motos y motocarros del distrito de Callería, 2020?	Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de motos y motocarros del distrito de Callería, 2020.	Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de motos y motocarros del distrito de Callería, 2020.	Dueños y encargados	Característica	Edad	<b>Tipo:</b> Cuantitativo Descriptivo <b>Diseño:</b> No experimenta Transversal Retrospectivo Descriptivo. <b>Población:</b> La población estará conformada por 30 micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio rubro, compra y venta de motos y motocarros en el distrito de Callería, 2020
					Sexo	
					Grado académico	
					Estado civil	
		Micro y pequeña empresa	Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Rubro		
				Años en el rubro		
		Auditoría	Característica	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría		
				Conoce algo referente a la auditoría		
				Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría		
				La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas		
		A donde acudió para obtener una auditoría				

		distrito de Callería, 2020.			A donde acudiría para obtener una auditoría	
					Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	
		Describir las principales características tributarias de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de motos y motocarros del distrito de Callería, 2020.	Tributación	Característica	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración tributaria	<b>Muestra:</b>  Sera intencionada y estará conformada por 30 micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de motos y motocarros en el distrito de Callería, 2020
					Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la Tributaria en la Empresa	
					Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	
					Están los libros de Contabilidad al día	
					Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	
					Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria	
					Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	
					Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	

					Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	<b>Instrumento:</b> Cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas.”
					Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	
		Describir las principales características financieras de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de motos y motocarros del distrito de Callería, 2020.	Finanzas	Característica	Solicitó crédito	<b>Métodos de Análisis de Investigación:</b>  Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel científico y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 24 (Programa de estadística para ciencias sociales)
					Recibió crédito	
					Monto del crédito solicitado	
					Entidad a la que solicitó el crédito	
					Entidad que le otorgó el crédito	
					Tasa de interés cobrado por el crédito	
					El crédito fue oportuno	
					Monto del crédito suficiente	
					Cree que el financiamiento mejorará la empresa	
		Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del comercio, rubro compra y venta de motos y motocarros del distrito de Callería, 2020.	Rentabilidad	Característica	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	
					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	

Elaborado por: Laulate (2020), diseño del asesor del taller de investigación

### 3.8. Principios éticos

Según Koepsell y Ruiz (2015), en *Ética de la investigación*, sostuvo que en “los resultados de una investigación no se debe tener intereses particulares, sino que se debe de tratar de encontrar la verdad. La labor científica conduce frecuentemente a callejones sin salida y no alcanza grandes avances, pero es mediante este tipo de investigación que llegan a darse descubrimientos. Los científicos desinteresados persiguen la verdad sin importar a dónde los lleven sus estudios o el resultado obtenido.” (p. 15).

- **Protección a las personas:** La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesita cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de que obtengan un beneficio.

En las investigaciones en las que se trabaja con personas, se debe respetar la dignidad humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad. Este principio no sólo implica que las personas que son sujetos de investigación participen voluntariamente y dispongan de información adecuada, sino también involucra el pleno respeto de sus derechos fundamentales, en particular, si se encuentran en situación de vulnerabilidad.

- **Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad:** Las investigaciones que involucran el medio ambiente, plantas y animales, deben tomar medidas para evitar daños. Las investigaciones deben respetar la dignidad de los animales y el

cuidado del medio ambiente incluido las plantas, por encima de los fines científicos; para ello, deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y maximizar los beneficios.

- **Libre participación y derecho de estar informado:** Las investigaciones que involucran el medio ambiente, plantas y animales, deben tomar medidas para evitar daños. Las investigaciones deben respetar la dignidad de los animales y el cuidado del medio ambiente incluido las plantas, por encima de los fines científicos; para ello, deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y maximizar los beneficios.
- **Beneficencia no maleficencia:** Se debe asegurar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones. En ese sentido, la conducta del investigador debe responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios
- **Justicia:** El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurar que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas. Se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a acceder a sus resultados. El investigador está también obligado a tratar equitativamente a quienes participan

en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación.

- **Integridad científica:** La integridad o rectitud deben regir no sólo la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional. La integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas deontológicas de su profesión, se evalúan y declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación. Asimismo, deberá mantenerse la integridad científica al declarar los conflictos de interés que pudieran afectar el curso de un estudio o la comunicación de sus resultados.

#### IV. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

##### 4.1. Resultados

**Tabla y Gráfico N° 01**

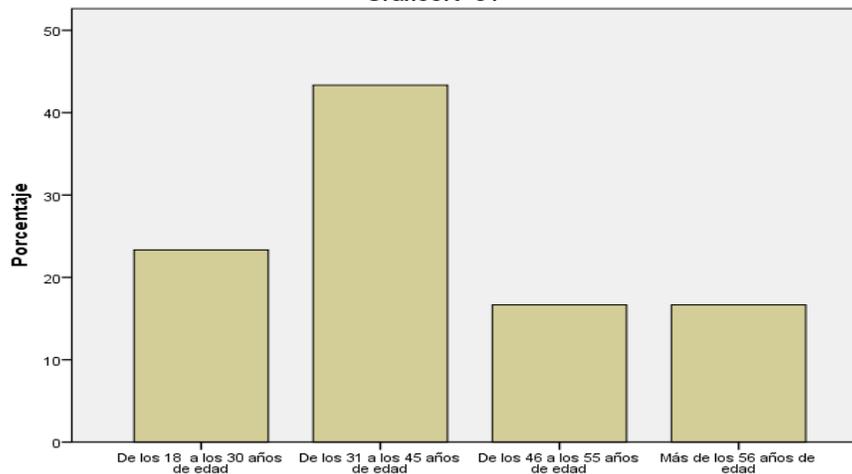
**Edad de los dueños y encargados de la micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de motos y motocarros del distrito de Callería, 2020**

**Tabla N° 01**

	Frecuencia	Porcentaje
Válido De los 18 a los 30 años de edad	7	23.3
De los 31 a los 45 años de edad	13	43.3
De los 46 a los 55 años de edad	5	16.7
Más de los 56 años de edad	5	16.7
Total	30	100.0

Fuente: Encuesta aplicado a los dueños y encargados de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

**GráficoN° 01**



**GráficoN° 01**

Fuente: Tabla N° 01

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 01: observamos que el 43.3% de los dueños y encargados de las micro y pequeñas empresas tienen de los 31 a los 45 años de edad.

### Tabla y Gráfico N° 02

#### Sexo de los dueños y encargados de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro, compra y venta de motos y motocarros en el distrito de Callería, 2020

Tabla N° 02

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Femenino	7	23.3
	Masculino	23	76.7
	Total	30	100.0

Fuente: Encuesta aplicado a los dueños y encargados de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

Gráfico N° 02

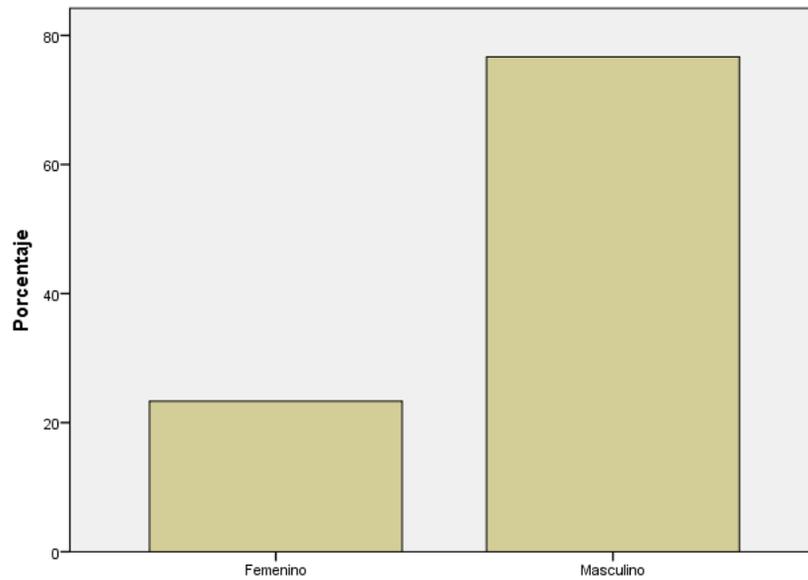


Gráfico N° 02

Fuente: Tabla N° 02

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 02: observamos que el 76.7% de los dueños y encargados de las micro y pequeñas empresas son de sexo masculino.

### Tabla y Gráfico N° 03

#### Grado de instrucción de los dueños y encargados las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro, compra y venta de motos y motocarros en el distrito de Callería, 2020

Tabla N° 03

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Secundaria	21	70.0
	Instituto	5	16.7
	Universidad	4	13.3
	Total	30	100.0

Fuente: Encuesta aplicado a los dueños y encargados de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

Gráfico N° 03

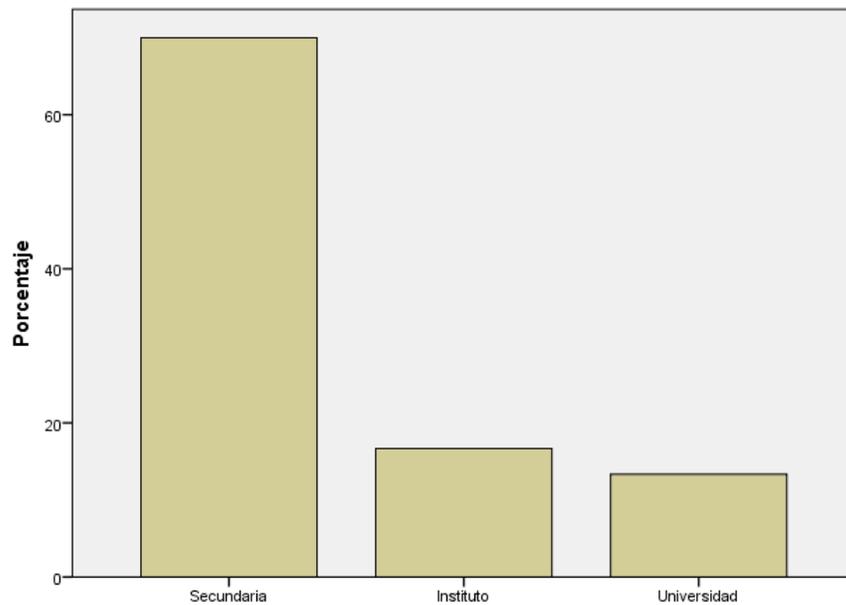


Gráfico N° 03

Fuente: Tabla N° 03.

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 03: observamos que el 70% de los dueños y encargados de las micro y pequeñas empresas cuenta con un grado de instrucción de secundaria completa.

### Tabla y Gráfico N° 04

**Estado civil de los dueños y encargados de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio rubro, compra y venta de motos y motocarros en el distrito de Callería, 2020**

Tabla N° 04

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Casado(a)	5	16.7
	Viudo(a)	1	3.3
	Soltero(a)	13	43.3
	Conviviente	11	36.7
	Total	30	100.0

Fuente: Encuesta aplicado a los dueños y encargados de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

Gráfico N° 04

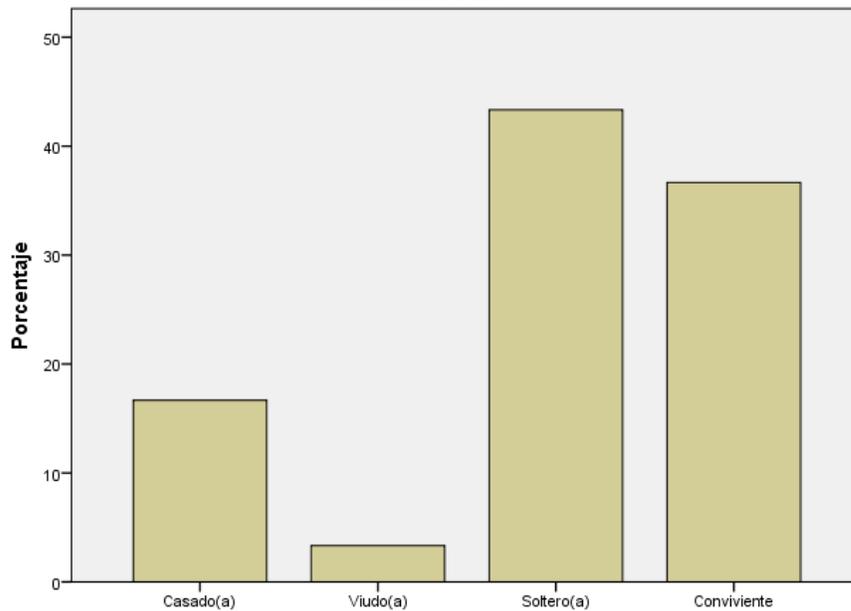


Gráfico N° 04

Fuente: Tabla N° 04.

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 04: observamos que el 43.3% de los dueños y encargados de las micro y pequeñas empresas son solteros.

### Tabla y Gráfico N° 05

#### Rubro de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio rubro, compra y venta de motos y motocarros en el distrito de Callería, 2020

Tabla N° 05

	Frecuencia	Porcentaje
Válido compra y venta de repuestos para motocicletas y otras actividades conexas	30	100.0

Fuente: Encuesta aplicado a los dueños y encargados de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

Gráfico N° 05

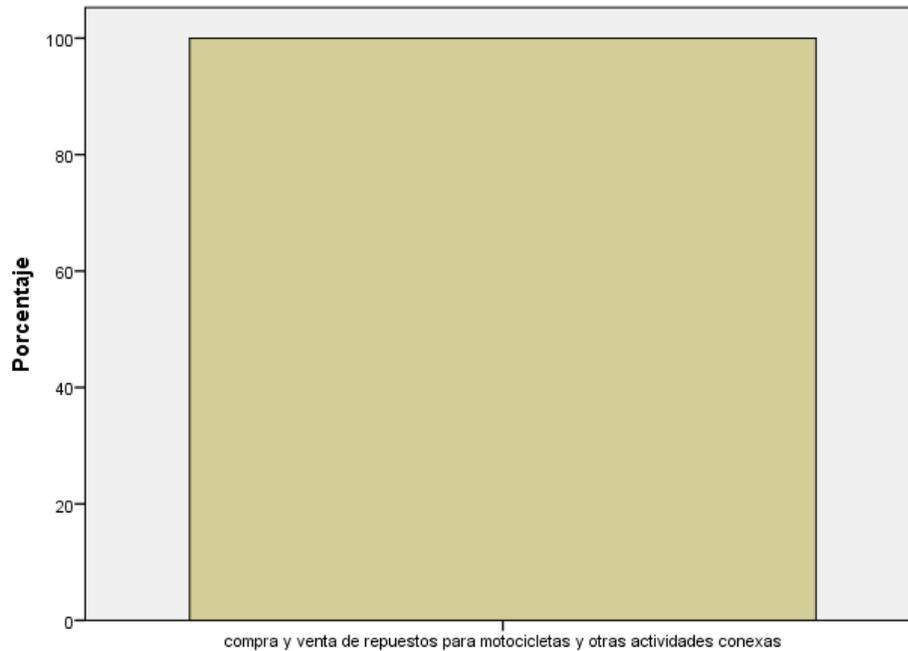


Gráfico N° 05

Fuente: Tabla N° 05.

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 05: observamos que el 100% de las micro y pequeñas se dedican a la compra y venta de motos y motocarros y a otras actividades conexas.

### Tabla y Gráfico N° 06

**Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio rubro, compra y venta de motos y motocarros en el distrito de Callería, 2020**

Tabla N° 06

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 1 a 5 años	13	43.3
	De 6 a 10 años	9	30.0
	De 11 a 20 años	8	26.7
	Total	30	100.0

Fuente: Encuesta aplicado a los dueños y encargados de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

Gráfico N° 06

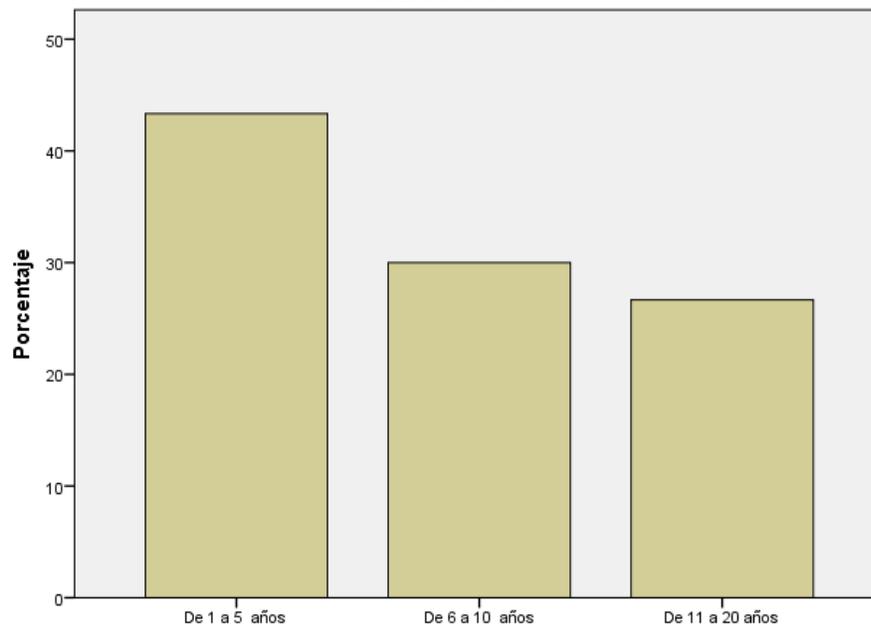


Gráfico N° 06

Fuente: Tabla N° 06.

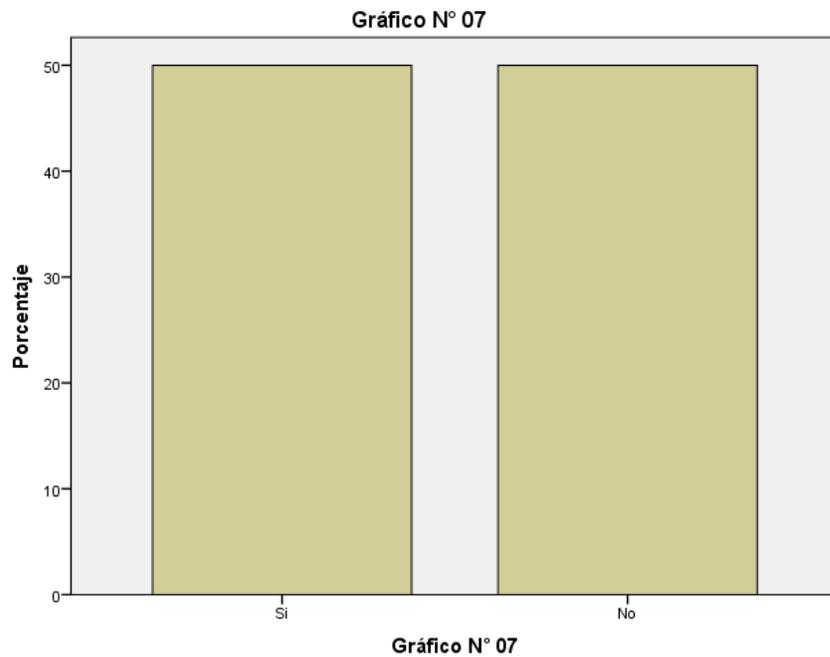
Interpretación: Según tabla y gráfico N° 06: observamos que el 43.3% de las micro y pequeñas se tiene una antigüedad en el rubro de 1 a 5 años.

**Tabla y Gráfico N° 07**  
**las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio rubro,**  
**compra y venta de motos y motocarros en el distrito de Callería, 2020**  
**¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?**

**Tabla N° 07**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	15	50.0
	No	15	50.0
	Total	30	100.0

Fuente: Encuesta aplicado a los dueños y encargados de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.



Fuente: Tabla N° 07.

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 07: observamos que el 50% de las micro y pequeñas si desean que a su empresa le practiquen una auditoría y el 50% no lo desean.

### Tabla y Gráfico N° 08

**Las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio rubro, compra y venta de motos y motocarros en el distrito de Callería, 2020**  
**¿Conoce algo referente a la auditoría?**

Tabla N° 08

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	15	50.0
	No	15	50.0
	Total	30	100.0

Fuente: Encuesta aplicado a los dueños y encargados de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

Gráfico N° 08

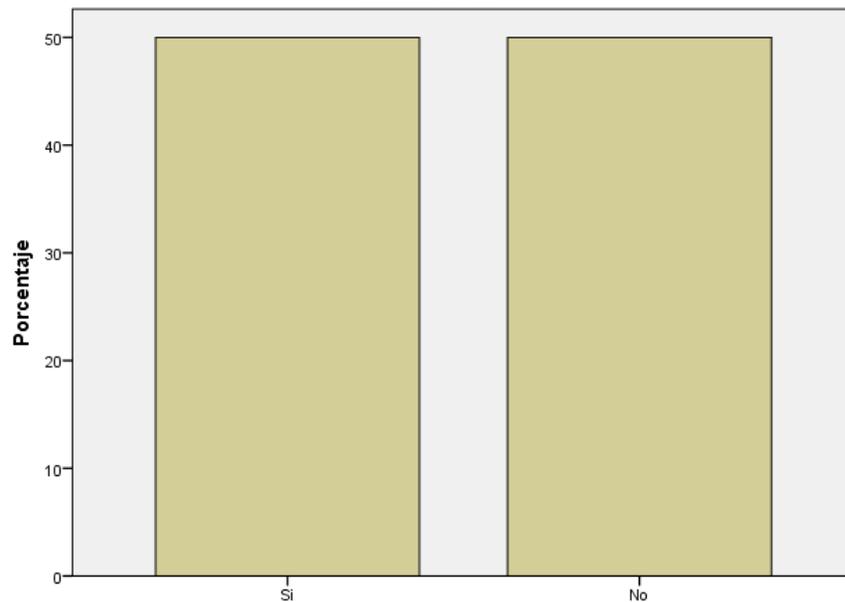


Gráfico N° 08

Fuente: Tabla N° 08.

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 08: Observamos que el 50% de las micro y pequeñas si conoce referente a la auditoría y el 50% no la conocen.

### Tabla y Gráfico N° 09

**las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio rubro,  
compra y venta de motos y motocarros en el distrito de Callería, 2020  
¿Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?**

Tabla N° 09

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	17	56.7
	No	13	43.3
	Total	30	100.0

Fuente: Encuesta aplicado a los dueños y encargados de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

Gráfico N° 09

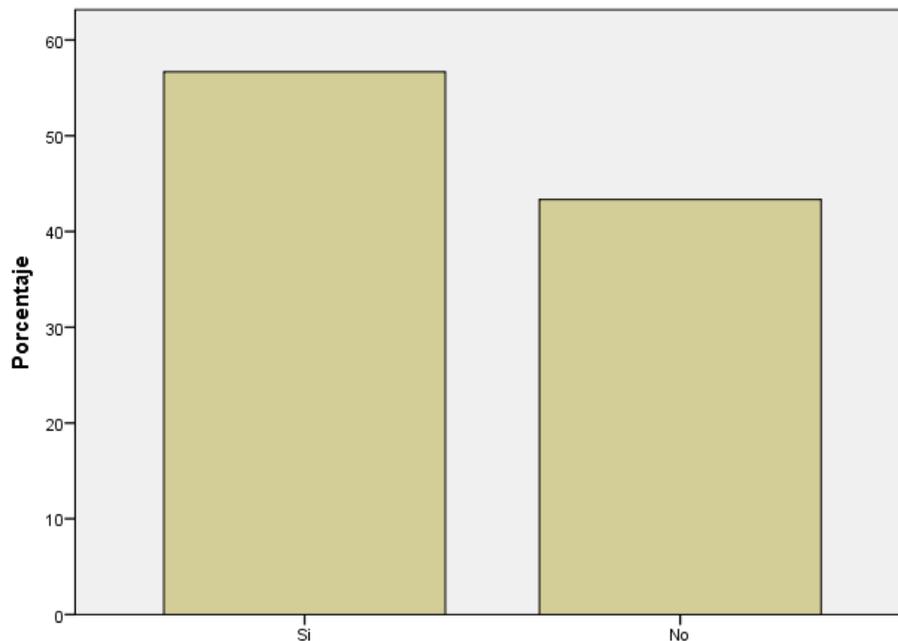


Gráfico N° 09

Fuente: Tabla N° 09.

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 09: Observamos que el 56.7% de las micro y pequeñas si creen que si se practicarían una auditoría si mejoraría su empresa.

### Tabla y Gráfico N° 10

**Las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio rubro, compra y venta de motos y motocarros en el distrito de Callería, 2020**  
**¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?**

Tabla N° 10

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	3	10.0
	No	27	90.0
	Total	30	100.0

Fuente: Encuesta aplicado a los dueños y encargados de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

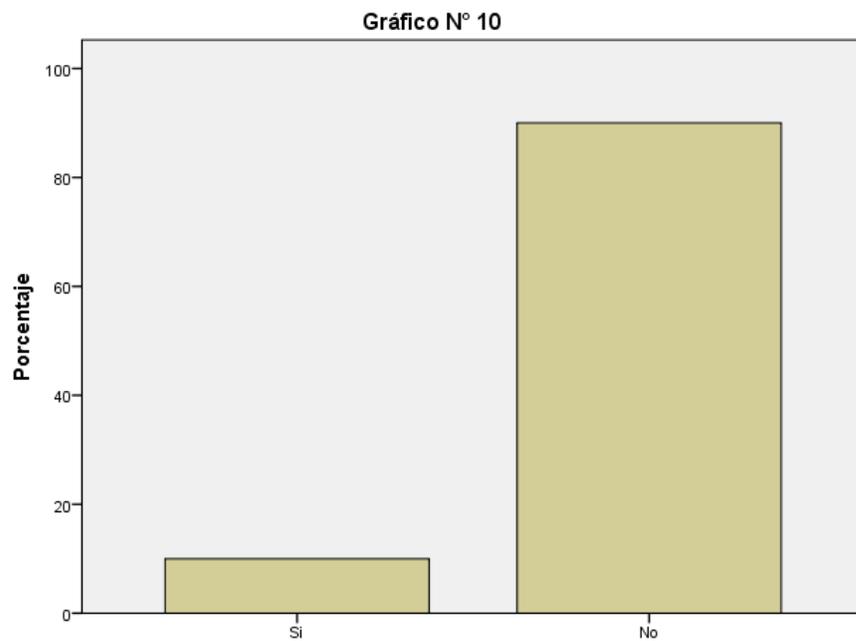


Gráfico N° 10

Fuente: Tabla N° 10.

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 10: Observamos que el 90% de las micro y pequeñas no ha mejorado la auditoría en relación a las finanzas.

### Tabla y Gráfico N° 11

**Las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio rubro, compra y venta de motos y motocarros en el distrito de Callería, 2020  
¿A dónde acudió para obtener una auditoría?**

Tabla N° 11

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Auditor	1	3.3
	Contador	2	6.7
	No se dio una auditoria	27	90.0
	Total	30	100.0

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

Gráfico N° 11

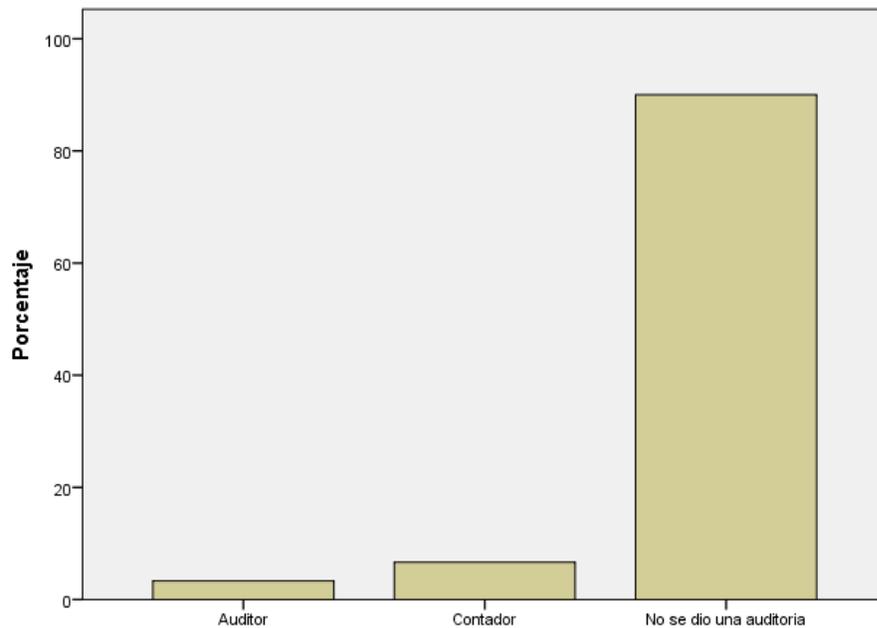


Gráfico N° 11

Fuente: Tabla N° 11.

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 11: Observamos que el 90% de las micro y pequeñas no acudieron a ningún lugar por lo que no se dio.

### Tabla y Gráfico N° 12

**Las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio rubro, compra y venta de motos y motocarros en el distrito de Callería, 2020**  
**¿A dónde acudiría para obtener una auditoría?**

Tabla N° 12

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Sociedad auditora	1	3.3
	Auditor	2	6.7
	No se dio una auditoria	27	90.0
	Total	30	100.0

Fuente: Encuesta aplicado a los dueños y encargados de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

Gráfico N° 12

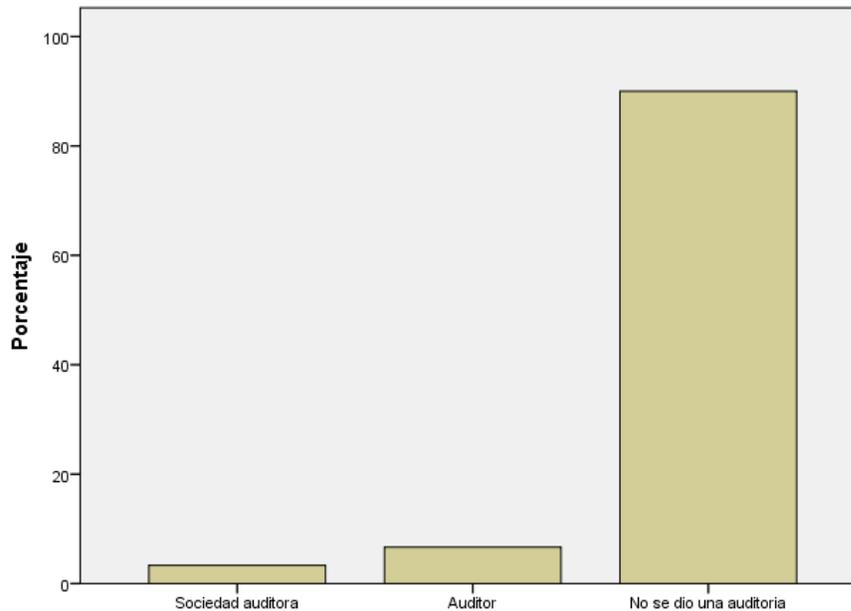


Gráfico N° 12

Fuente: Tabla N° 12.

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 12: Observamos que el 90% de las micro y pequeñas no saben a dónde acudir para realizar una auditoría a su empresa.

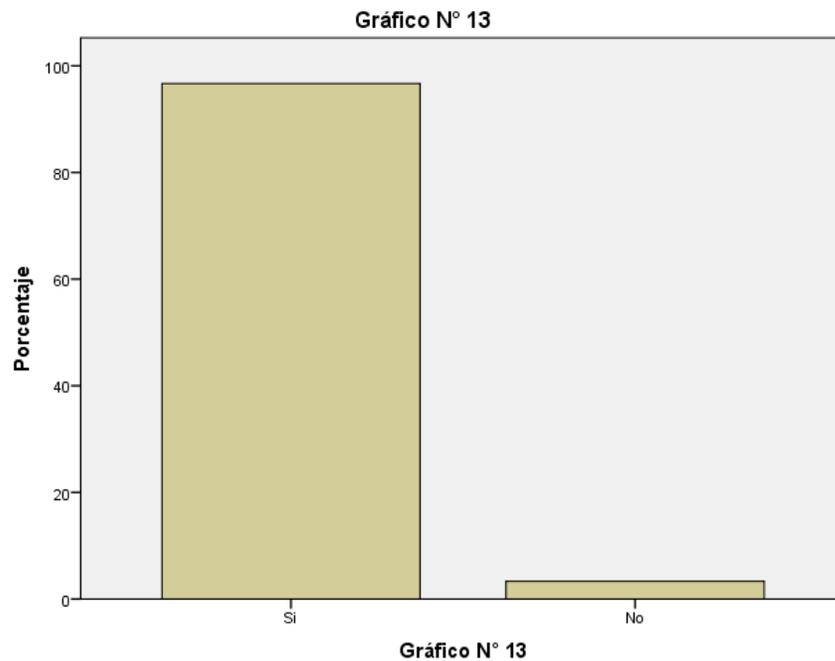
### Tabla y Gráfico N° 13

**Las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio rubro, compra y venta de motos y motocarros en el distrito de Callería, 2020**  
**¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?**

Tabla N° 13

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	29	96.7
	No	1	3.3
	Total	30	100.0

Fuente: Encuesta aplicado a los dueños y encargados de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.



Fuente: Tabla N° 13.

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 13: Observamos que el 96.7% de las micro y pequeñas si estarían dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.

### Tabla y Gráfico N° 14

**Las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio rubro, compra y venta de motos y motocarros en el distrito de Callería, 2020**  
**¿Se sienten satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración tributaria?**

Tabla N° 14

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	20	66.7
	No	10	33.3
	Total	30	100.0

Fuente: Encuesta aplicado a los dueños y encargados de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

Gráfico N° 14

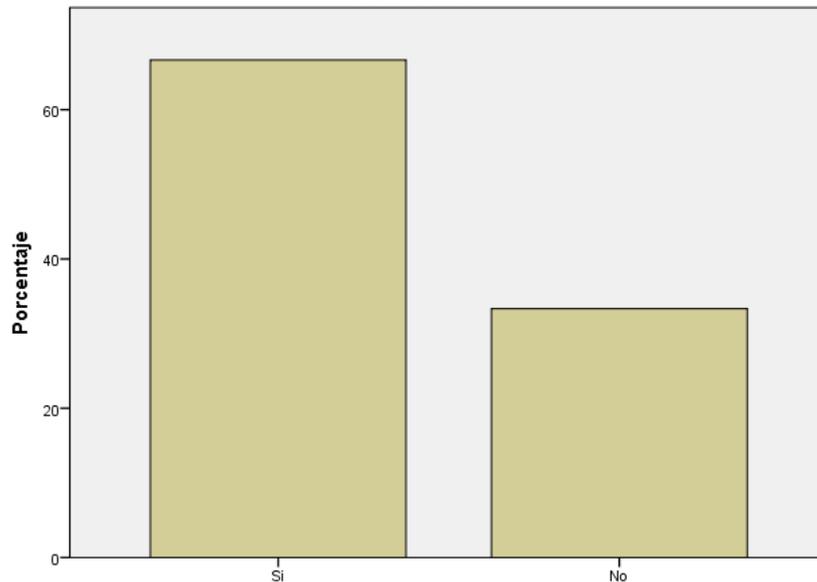


Gráfico N° 14

Fuente: Tabla N° 14.

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 14: Observamos que el 66.7% de las micro y pequeñas si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración tributaria.

### Tabla y Gráfico N° 15

**Las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio rubro, compra y venta de motos y motocarros en el distrito de Callería, 2020**  
**¿Revisan y controlan los libros y documentos que intervienen contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración tributaria en la Empresa?**

Tabla N° 15

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	24	80.0
	No	6	20.0
	Total	30	100.0

Fuente: Encuesta aplicado a los dueños y encargados de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

Gráfico N° 15

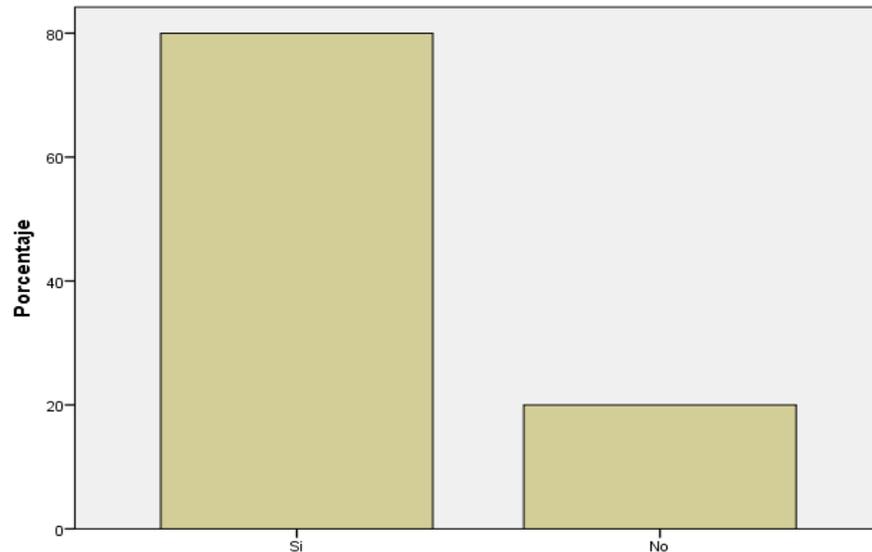


Gráfico N° 15

Fuente: Tabla N° 15.

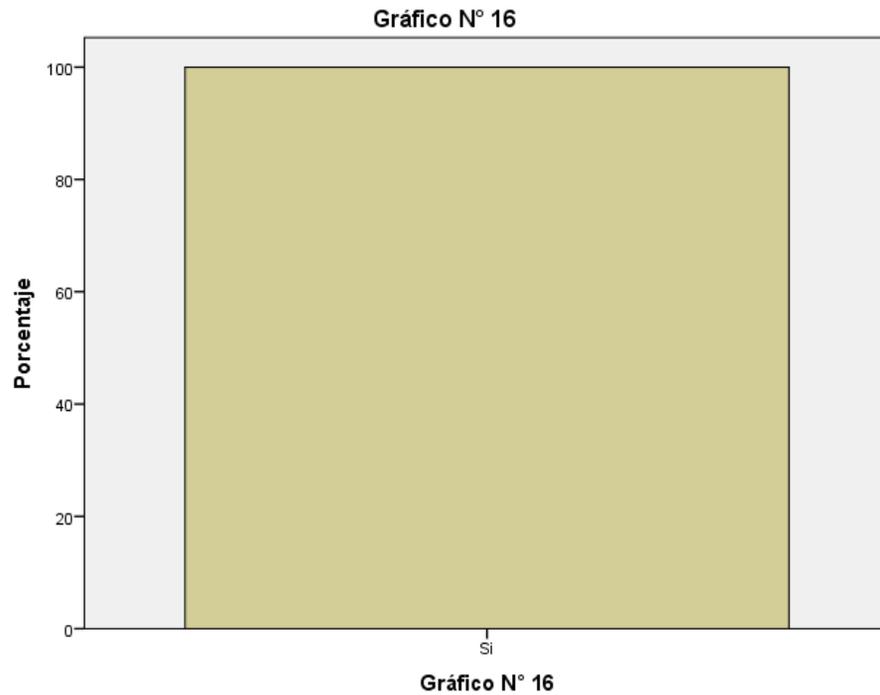
Interpretación: Según tabla y gráfico N° 15: Observamos que el 80% de las micro y pequeñas si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración tributaria en la empresa.

**Tabla y Gráfico N° 16**  
**las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio rubro,**  
**compra y venta de motos y motocarros en el distrito de Callería, 2020**  
**¿Cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los**  
**ingresos, costos y gastos?**

**Tabla N° 16**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	30	100.0

Fuente: Encuesta aplicado a los dueños y encargados de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.



Fuente: Tabla N° 16.

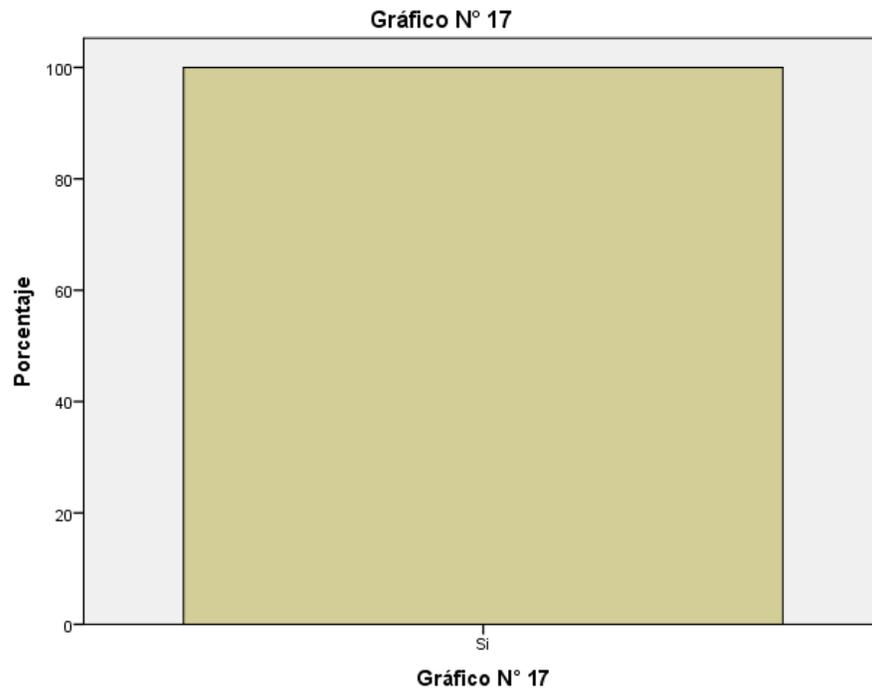
Interpretación: Según tabla y gráfico N° 16: Observamos que el 100% de las micro y pequeñas si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

**Tabla y Gráfico N° 17**  
**¿Están los libros de Contabilidad al día? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio rubro, compra y venta de motos y motocarros en el distrito de Callería, 2020**

**Tabla N° 17**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	30	100.0

Fuente: Encuesta aplicado a los dueños y encargados de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.



Fuente: Tabla N° 17.

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 17: Observamos que el 100% de las micro y pequeñas si están al día los libros y en su contabilidad.

### Tabla y Gráfico N° 18

**las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio rubro, compra y venta de motos y motocarros en el distrito de Callería, 2020**  
**¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?**

Tabla N° 18

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	8	26.7
	No	22	73.3
	Total	30	100.0

Fuente: Encuesta aplicado a los dueños y encargados de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

Gráfico N° 18

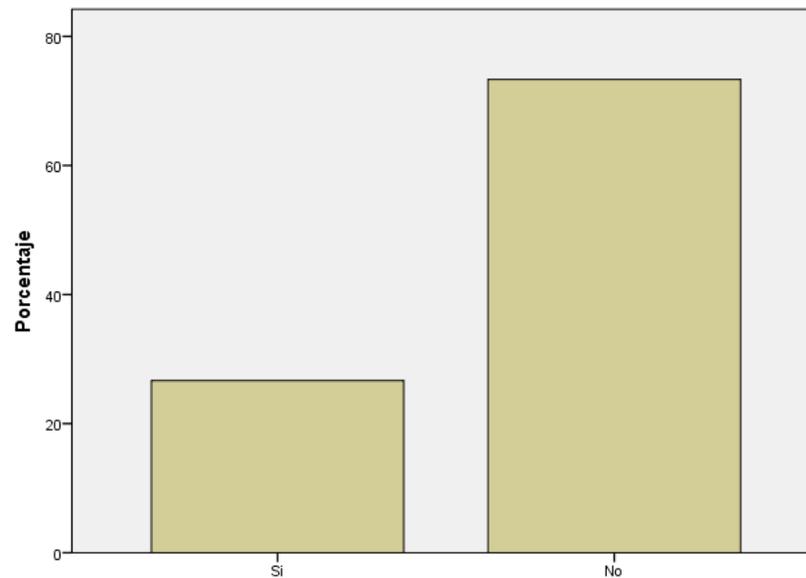


Gráfico N° 18

Fuente: Tabla N° 18.

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 18: Observamos que el 73.3% de las micro y pequeñas no tuvieron problemas o inconvenientes para la presentar sus declaraciones mensuales y fueron presentadas a tiempo.

### Tabla y Gráfico N° 19

**las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio rubro, compra y venta de motos y motocarros en el distrito de Callería, 2020**  
**¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?**

Tabla N° 19

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	22	73.3
	No	8	26.7
	Total	30	100.0

Fuente: Encuesta aplicado a los dueños y encargados de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

Gráfico N° 19

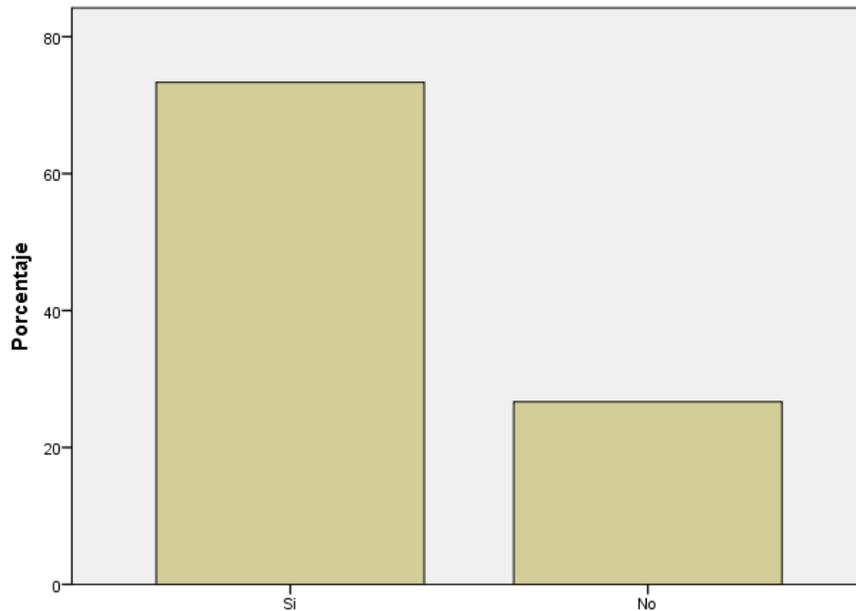


Gráfico N° 19

Fuente: Tabla N° 19.

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 19: Observamos que el 73.3% de las micro y pequeñas si pagan oportunamente los tributos declarados a la Administración Tributaria.

### Tabla y Gráfico N° 20

las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio rubro, compra y venta de motos y motocarros en el distrito de Callería, 2020  
¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?

Tabla N° 20

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	7	23.3
	No	23	76.7
	Total	30	100.0

Fuente: Encuesta aplicado a los dueños y encargados de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

Gráfico N° 20

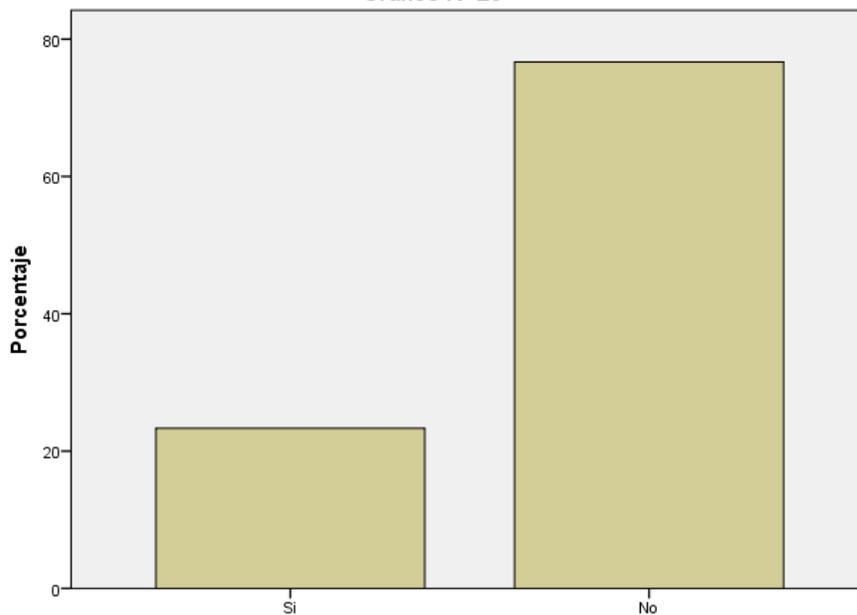


Gráfico N° 20

Fuente: Tabla N° 20.

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 20: Observamos que el 76.7% de las micro y pequeñas que para el control de límite tributario no existen formatos establecidos de control de gastos de representación y recreativos.

### Tabla y Gráfico N° 21

**Las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio rubro, compra y venta de motos y motocarros en el distrito de Callería, 2020**  
**¿Conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?**

Tabla N° 21

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	21	70.0
	No	9	30.0
	Total	30	100.0

Fuente: Encuesta aplicado a los dueños y encargados de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

Gráfico N° 21

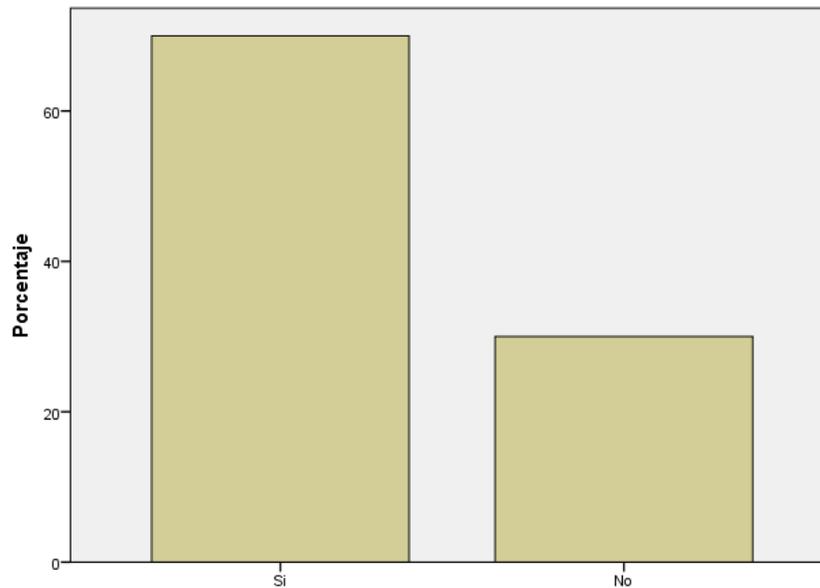


Gráfico N° 21

Fuente: Tabla N° 21.

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 21: Observamos que el 70% de las micro y pequeñas si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.

### Tabla y Gráfico N° 22

**Las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio rubro, compra y venta de motos y motocarros en el distrito de Callería, 2020**

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

Tabla N° 22

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	11	36.7
	No	19	63.3
	Total	30	100.0

Fuente: Encuesta aplicado a los dueños y encargados de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

Gráfico N° 22

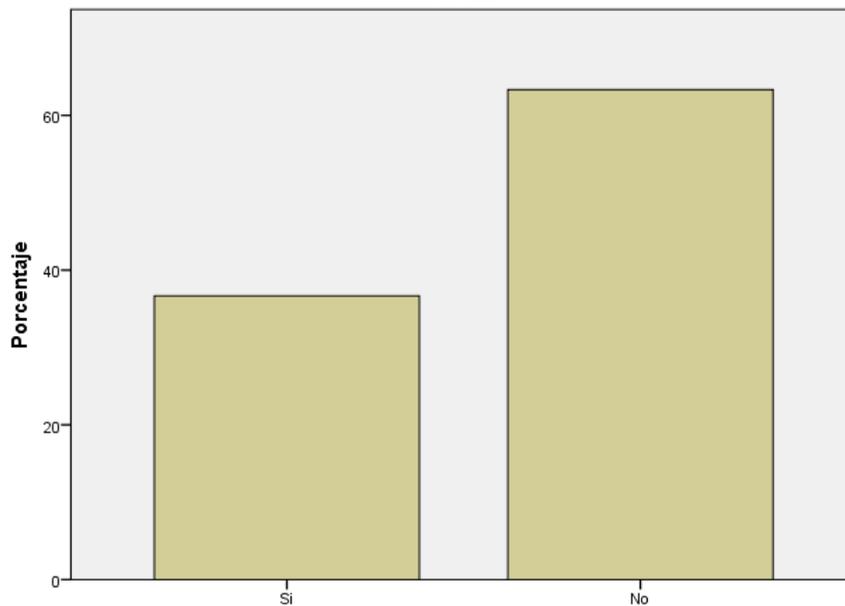


Gráfico N° 22

Fuente: Tabla N° 22.

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 22: Observamos que el 63.3% de las micro y pequeñas no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.

### Tabla y Gráfico N° 23

**Las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio rubro, compra y venta de motos y motocarros en el distrito de Callería, 2020  
¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?**

Tablas N° 23

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	29	96.7
	No	1	3.3
	Total	30	100.0

Fuente: Encuesta aplicado a los dueños y encargados de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

Gráfico N° 23

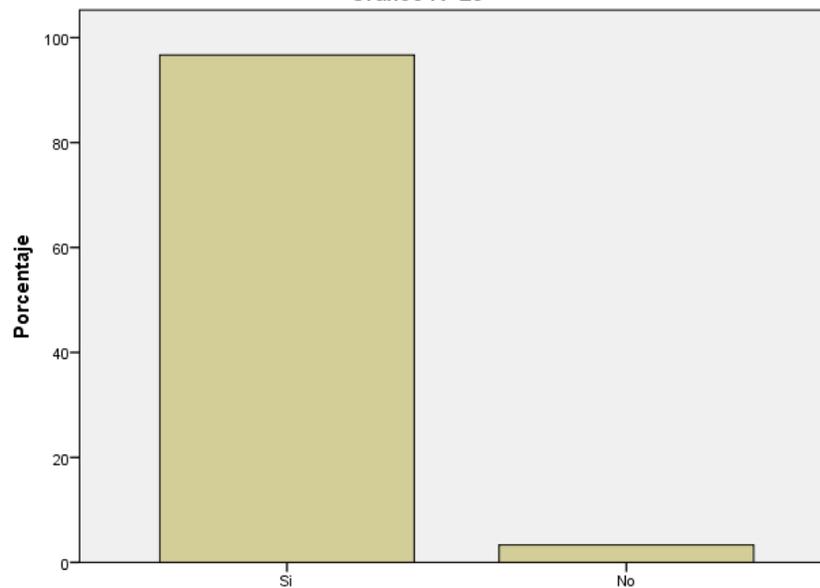


Gráfico N° 23

Fuente: Tabla N° 23.

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 23: Observamos que el 96.7% de las micro y pequeñas si puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

### Tabla y Gráfico N° 24

**Las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio rubro, compra y venta de motos y motocarros en el distrito de Callería, 2020**  
**¿Solicito crédito?**

Tabla N° 24

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	15	50.0
	No	15	50.0
	Total	30	100.0

Fuente: Encuesta aplicado a los dueños y encargados de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

Gráfico N° 24

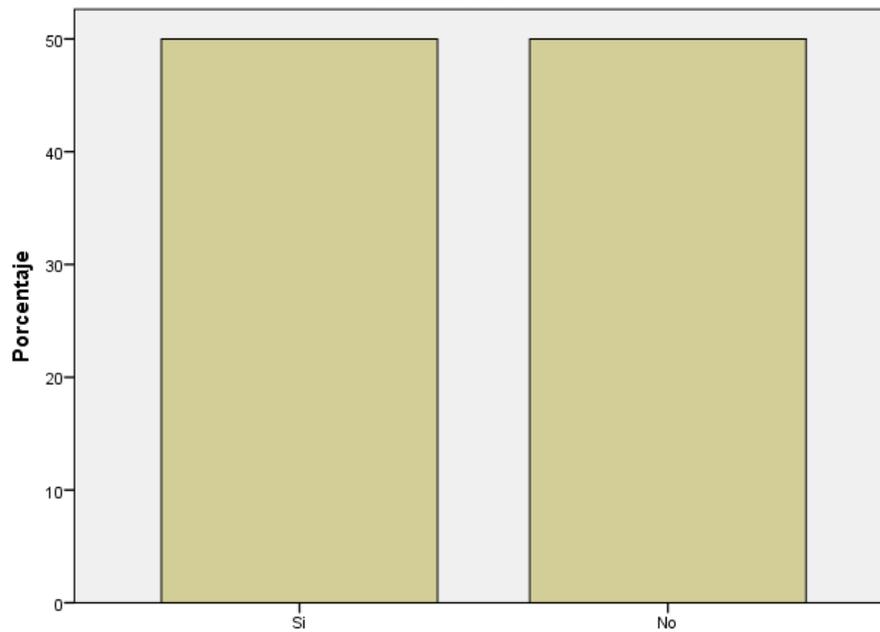


Gráfico N° 24

Fuente: Tabla N° 24.

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 24: Observamos que el 50 de las micro y pequeñas si han solicitado crédito y 50% no lo han solicitado.

### Tabla y Gráfico N° 25

**Las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio rubro, compra y venta de motos y motocarros en el distrito de Callería, 2020**  
**¿Recibió crédito?**

Tabla N° 25

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	15	50.0
	No	15	50.0
	Total	30	100.0

Fuente: Encuesta aplicado a los dueños y encargados de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

Gráfico N° 25

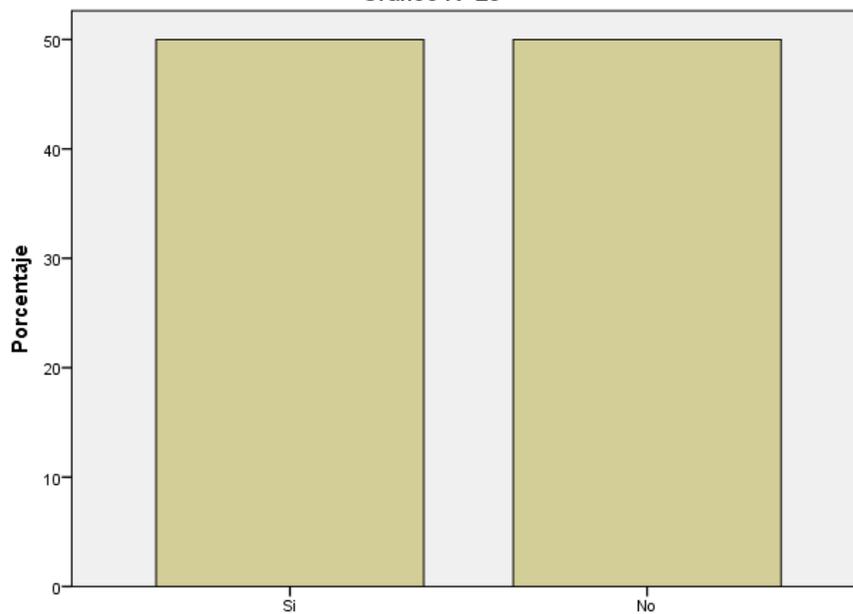


Gráfico N° 25

Fuente: Tabla N° 25.

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 25: Observamos que el 50% de las micro y pequeñas si han recibido crédito y 50% no han recibido crédito.

### Tabla y Gráfico N° 26

#### Monto del crédito solicitado las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio rubro, compra y venta de motos y motocarros en el distrito de Callería, 2020

Tabla N° 26

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Más de S/. 20,000	4	13.3
	Más de S/. 10,000	6	20.0
	Más de S/. 5,000	5	16.7
	No recibió crédito	15	50.0
Total		30	100.0

Fuente: Encuesta aplicado a los dueños y encargados de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

Gráfico N° 26

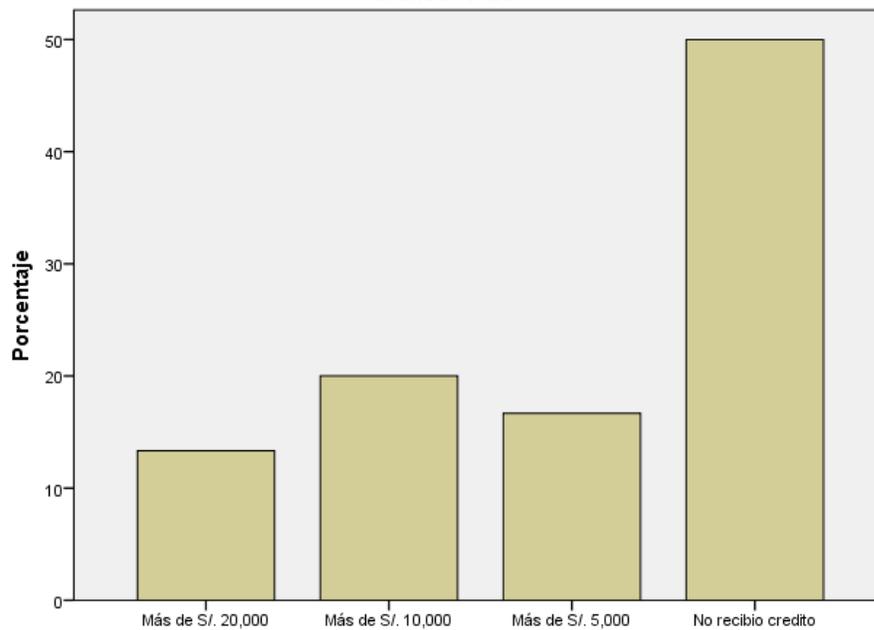


Gráfico N° 26

Fuente: Tabla N° 26.

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 26: Observamos que el 50% de las micro y pequeñas no solicitaron crédito.

### Tabla y Gráfico N° 27

#### Monto del crédito recibido por las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio rubro, compra y venta de motos y motocarros en el distrito de Callería, 2020

Tabla N° 27

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Más de S/. 20,000	4	13.3
	Más de S/. 10,000	6	20.0
	Más de S/. 5,000	5	16.7
	No recibió crédito	15	50.0
Total		30	100.0

Fuente: Encuesta aplicado a los dueños y encargados de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

Gráfico N° 27

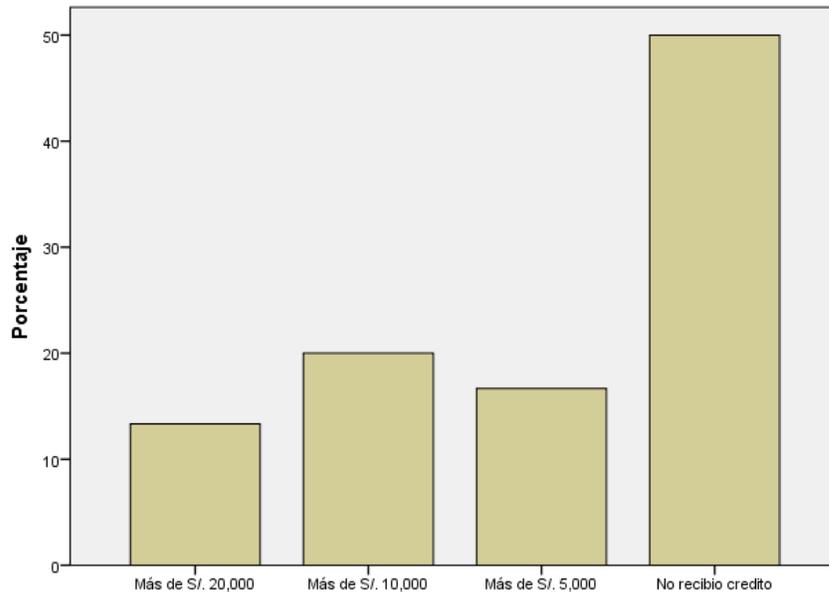


Gráfico N° 27

Fuente: Tabla N° 27.

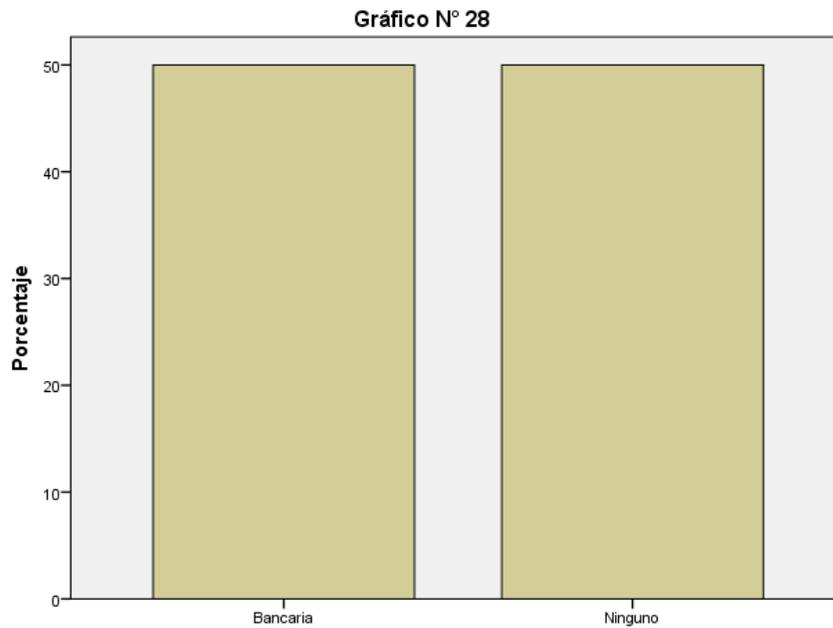
Interpretación: Según tabla y gráfico N° 27: Observamos que el 50% de las micro y pequeñas no recibieron crédito.

**Tabla y Gráfico N° 28**  
**Entidad a la que solicito el crédito las micro y pequeñas empresas**  
**nacionales sector comercio rubro, compra y venta de motos y motocarros**  
**en el distrito de Callería, 2020**

**Tabla N° 28**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Entidad bancaria	15	50.0
	Ninguno	15	50.0
	Total	30	100.0

Fuente: Encuesta aplicado a los dueños y encargados de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.



**Gráfico N° 28**

Fuente: Tabla N° 28.

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 28: Observamos que el 50% de las micro y pequeñas si solicitaron crédito o financiamiento a entidades bancarias y 50% no lo solicitaron.

### Tabla y Gráfico N° 29

**Entidad que le otorgó el crédito a las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio rubro, compra y venta de motos y motocarros en el distrito de Callería, 2020**

Tabla N° 29

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Entidad bancaria	15	50.0
	Ninguno	15	50.0
	Total	30	100.0

Fuente: Encuesta aplicado a los dueños y encargados de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

Gráfico N° 29

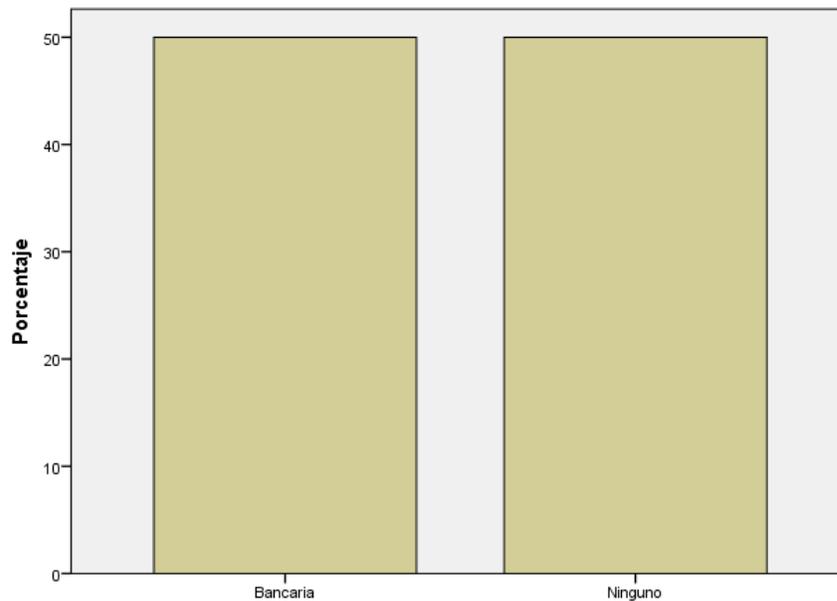


Gráfico N° 29

Fuente: Tabla N° 29.

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 29: Observamos que el 50% de las micro y pequeñas si le otorgaron crédito y los otros 50% no le han otorgado.

### Tabla y Gráfico N° 30

**Tasa de interés cobrado por el crédito de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio rubro, compra y venta de motos y motocarros en el distrito de Callería, 2020**

Tabla N° 30

	Frecuencia	Porcentaje
Válido 2% anual	2	6.7
3% anual	8	26.7
Mas de 4% anual	5	16.7
Ninguno	15	50.0
Total	30	100.0

Fuente: Encuesta aplicado a los dueños y encargados de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

Gráfico N° 30

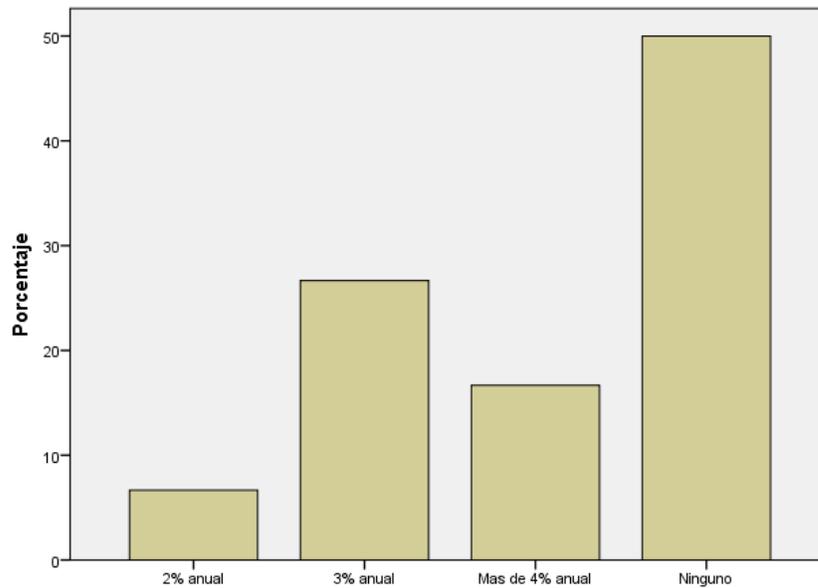


Gráfico N° 30

Fuente: Tabla N° 29.

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 30: Observamos que el 50% de las micro y pequeñas no han tenido crédito por lo tanto ninguna tasa de interés.

### Tabla y Gráfico N° 31

**El crédito fue oportuno en las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio rubro, compra y venta de motos y motocarros en el distrito de Callería, 2020**

Tabla N° 31

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	15	50.0
	No	15	50.0
	Total	30	100.0

Fuente: Encuesta aplicado a los dueños y encargados de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

Gráfico N° 31

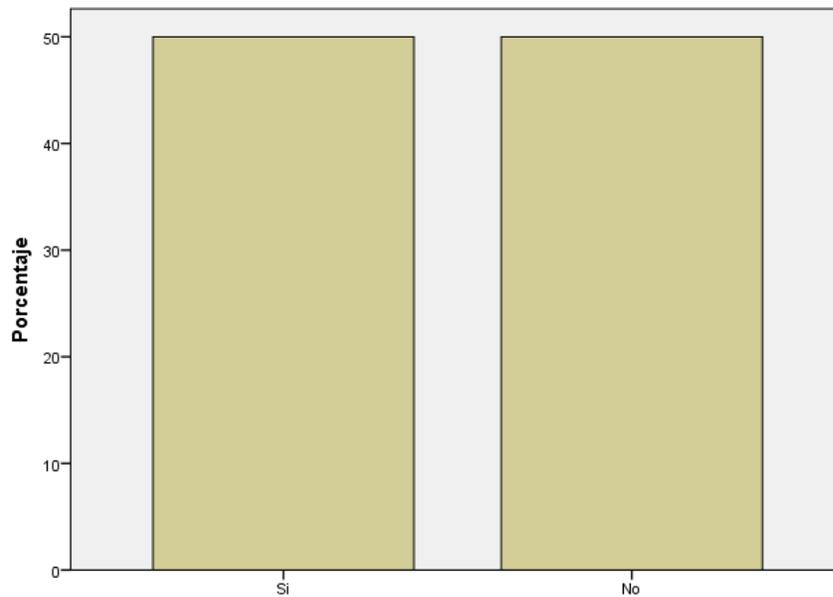


Gráfico N° 31

Fuente: Tabla N° 31.

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 31: Observamos que el 50% de las micro y pequeñas no han tenido créditos oportunos y los otros 50% sí ha tenido créditos.

### Tabla y Gráfico N° 32

**¿Cree que el financiamiento mejorará la empresa? en las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio rubro, compra y venta de motos y motocarros en el distrito de Callería, 2020**

Tabla N° 32

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	19	63.3
	No	11	36.7
	Total	30	100.0

Fuente: Encuesta aplicado a los dueños y encargados de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

Gráfico N° 32

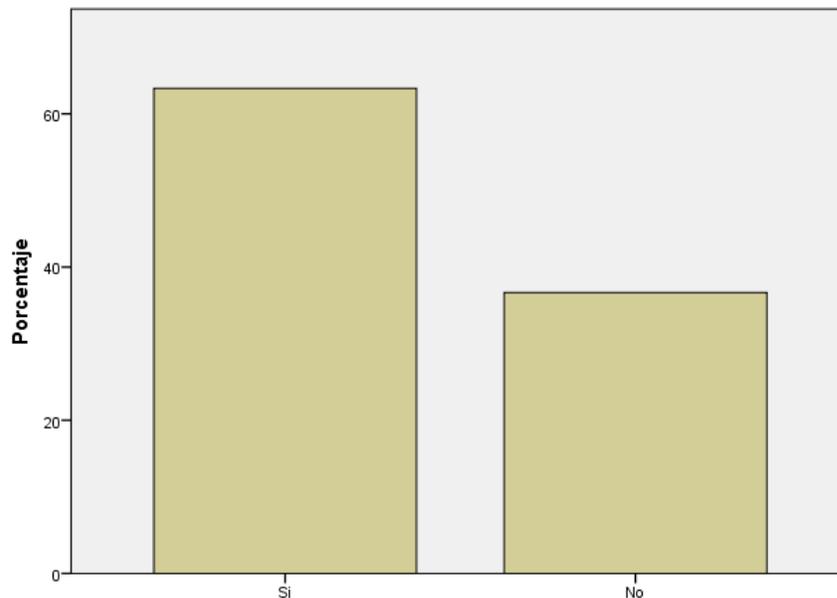


Gráfico N° 32

Fuente: Tabla N° 32.

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 32: Observamos que el 63% de las micro y pequeñas si creen que el financiamiento mejorará la empresa

Fuente: Tabla N° 32.

### Tabla y Gráfico N° 33

**¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años? en las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio rubro, compra y venta de motos y motocarros en el distrito de Callería, 2020**

Tabla N° 33

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	25	83.3
	No	5	16.7
	Total	30	100.0

Fuente: Encuesta aplicado a los dueños y encargados de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

Gráfico N° 33

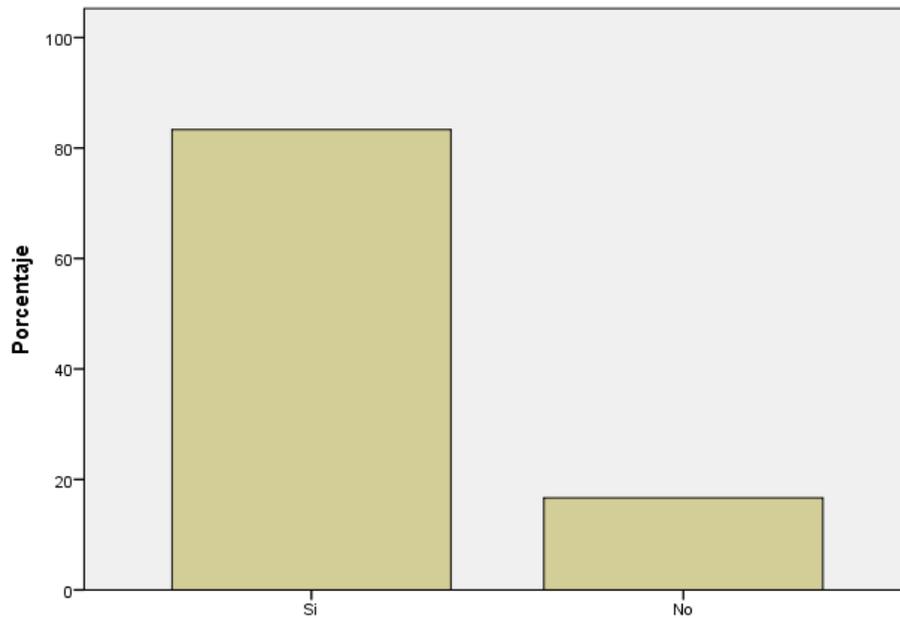


Gráfico N° 33

Fuente: Tabla N° 33.

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 33: Observamos que el 83% de las micro y pequeñas su rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.

### Tabla y Gráfico N° 34

**las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio rubro, compra y venta de motos y motocarros en el distrito de Callería, 2020  
¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?**

Tabla N° 34

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	18	60.0
	No	12	40.0
	Total	30	100.0

Fuente: Encuesta aplicado a los dueños y encargados de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

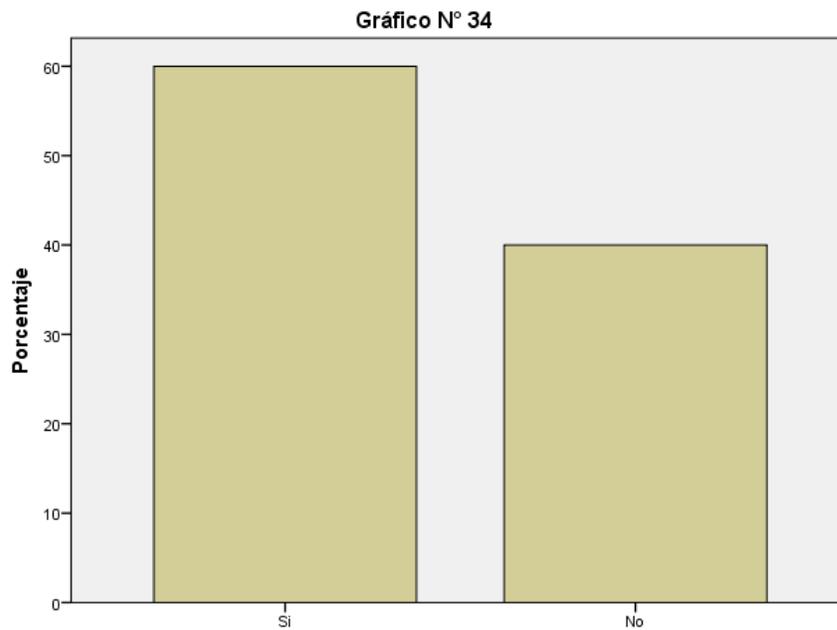


Gráfico N° 34

Fuente: Tabla N° 34.

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 34: Observamos que el 60% de las micro y pequeñas si creen que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.

### Tabla y Gráfico N° 35

**¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos? en las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio rubro, compra y venta de motos y motocarros en el distrito de Callería, 2020**

Tabla N° 35

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	9	30.0
	No	21	70.0
	Total	30	100.0

Fuente: Encuesta aplicado a los dueños y encargados de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

Gráfico N° 35

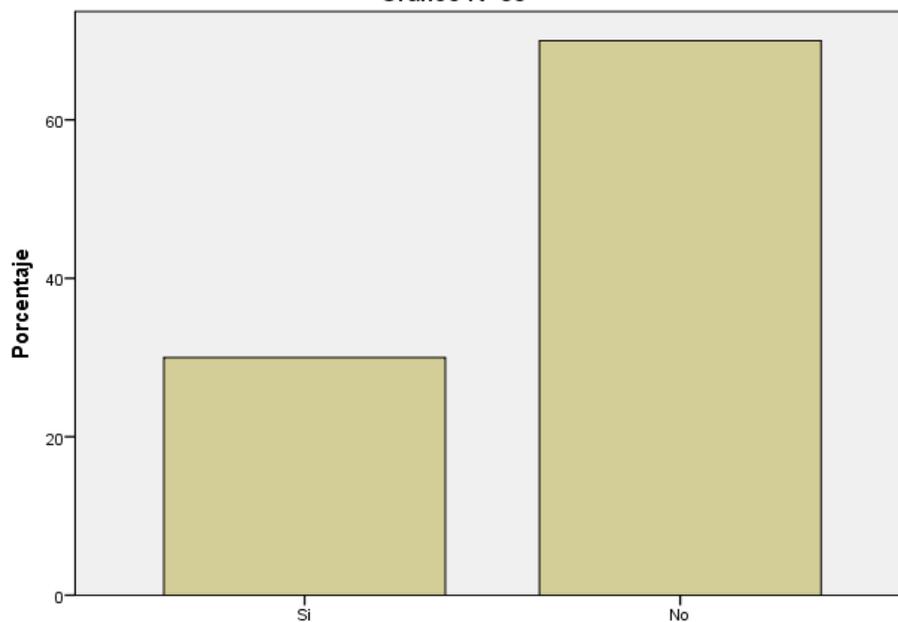


Gráfico N° 35

Fuente: Tabla N° 35.

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 35: Observamos que el 70% de las micro y pequeñas no afecto la rentabilidad por el pago de tributos.

### Tabla y Gráfico N° 36

**¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría? en las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio rubro, compra y venta de motos y motocarros en el distrito de Callería, 2020**

Tabla N° 36

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	28	93.3
	No	2	6.7
	Total	30	100.0

Fuente: Encuesta aplicado a los dueños y encargados de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

Gráfico N° 36

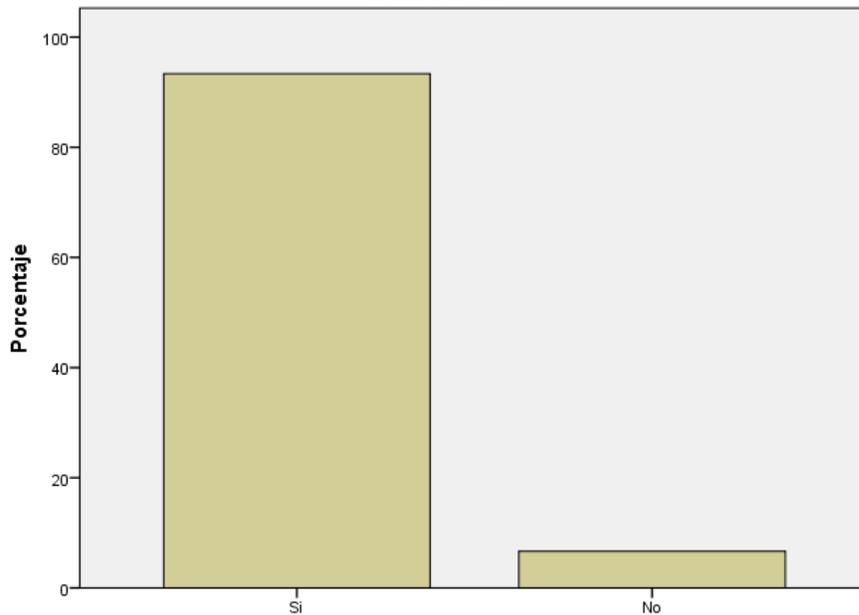


Gráfico N° 36

Fuente: Tabla N° 36.

Interpretación: Según tabla y gráfico N° 36: Observamos que el 93.3% de las micro y pequeñas respondieron que si mejoraría su rentabilidad si le practicarían una auditoría.

## 4.2. Análisis de los Resultados

### ❖ En relación a las características de los dueños y encargados de la micro y pequeñas

- El 43.3% de los dueños y encargados de las micro y pequeñas empresas tienen de 31 a 45 años de edad, el 23.3% (07) de 18 a 30 años, el 16.7% (05) de 46 a 55 años y el 16.7% (05) tienen más de 46 años de edad (conforme a la tabla y gráfico N°01).
- El 76.7% (23) de los dueños y encargados de las micro y pequeñas empresas encuestadas son de sexo masculino y el 23.3% (07) son femenino (conforme a la tabla y gráfico N°02).
- El 70% (21) de los dueños y encargados de las micro y pequeñas empresas encuestadas tienen un grado de instrucción de secundaria completa y el 16.7% (05) de instituto superior y el 13.3% (04) de universidades (conforme a la tabla y gráfico N°03).
- El 43.3% (13) de los dueños y encargados de las micro y pequeñas empresas encuestadas el estado civil es soltero, el 36.7% (11) son convivientes, el 16.7% (05) son casados y el 3.3% (01) se encuentran viudos (conforme a la tabla y gráfico N°04).

### ❖ En relación a las características las micro y pequeñas empresas

- El 100% (30) de las micro y pequeñas empresas encuestadas se dedican al rubro de compra y venta de repuestos para

motocicletas y otras actividades conexas (conforme a la tabla y grafico N°05).

- El 43.3% (13) de las micro y pequeñas empresas encuestadas tienen una antigüedad en el rubro de compras y venta de motos y motocarros de 1 a 5 años, el 30% (09) de 6 a 10 años y el 26.7% (08) de 11 a 20 años. (conforme a la tabla y grafico N°06).

❖ **En relación a la auditoría de las micro y pequeñas empresas**

- El 50% (15) de las micro y pequeñas empresas encuestadas si desean que le practiquen una auditoria y el 50% (15) dijeron que no lo desean (conforme a la tabla y grafico N°07).
- El 50% (15) de las micro y pequeñas si conoce referente a la auditoría y el 50% (15) respondieron que no la conocen (conforme a la tabla y grafico N°08).
- El 56.7% (17) de las micro y pequeñas empresas encuestadas creen que si creen que si se practicarían una auditoría si mejoraría su empresa y el 43.3% (13) respondieron que no mejoraría (conforme a la tabla y grafico N°09).
- El 90% (27) de las micro y pequeñas empresas encuestadas creen que no ha mejorado la auditoria en relación a las finanzas y el 10% (03) respondieron que si ha mejorado (conforme a la tabla y grafico N°10).
- El 90% (27) de las micro y pequeñas empresas encuestadas manifestaron que no se dio una auditoria en su empresa y el 5%

(2) acudieron a un contador para obtener una auditoría y el 2.5% (01) acudieron a un auditor (conforme a la tabla y grafico N°11).

- El 90% (27) de las micro y pequeñas empresas encuestadas no saben a dónde acudir para realizar una auditoría a su empresa, el 6.7% (02) acudirían a un auditor y el 2.5% (01) a una sociedad auditora (conforme a la tabla y grafico N°12).
- El 96.7% (29) de las micro y pequeñas empresas encuestadas si estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría y el 3.3% (01) dijeron que no. (conforme a la tabla y grafico N°13).

❖ **En relación a la tributación de las micro y pequeñas empresas**

- El 66.7% (20) de las micro y pequeñas empresas encuestadas si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 33.3% (10) dijeron que no (conforme a la tabla y grafico N°14).
- El 80% (24) de las micro y pequeñas empresas encuestadas si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración tributaria y el 20% (06) dijeron que no (conforme a la tabla y grafico N°15).
- El 100% (30) de las micro y pequeñas empresas encuestadas si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos (conforme a la tabla y grafico N°16).

- El 100% (30) de las micro y pequeñas empresas encuestadas si están al día los libros y en su contabilidad (conforme a la tabla y grafico N°17).
- El 73.3% (22) de las micro y pequeñas empresas encuestadas no tuvieron problemas o inconvenientes para las presentaciones de sus declaraciones mensuales y el 26.7% (08) dijeron que si lo tuvieron (conforme a la tabla y grafico N°18).
- El 73.3% (22) de las micro y pequeñas empresas encuestadas si pagan oportunamente los tributos declarados y el 26.7% (08) no pagan oportunamente sus impuestos (conforme a la tabla y grafico N°19).
- El 76.7% (23) de las micro y pequeñas empresas encuestadas que para el control de límite tributario no existen formatos establecidos de control de gastos de representación y recreativos y el 23.3% (07) dijeron que si existen formatos (conforme a la tabla y grafico N°20).
- El 70% (21) de las micro y pequeñas empresas encuestadas si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 30% (09) dijeron que no conocen cuales son las infracciones (conforme a la tabla y grafico N°21).
- El 63.3% (19) de las micro y pequeñas empresas encuestadas no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el

36.7% (11) respondieron que si están motivados (conforme a la tabla y grafico N°22).

- El 96.7% (29) de las micro y pequeñas empresas encuestadas respondieron que si puede mejorar su empresa si cuenta con un planeamiento tributario y el 5% (01) dijo que no (conforme a la tabla y grafico N°23).

❖ **En relación a las finanzas de las micro y pequeñas empresas**

- El 50% (15) de las micro y pequeñas empresas encuestadas no han solicitado crédito y el 50% (15) si lo solicitaron. (conforme a la tabla y grafico N°24).
- El 50% (15) de las micro y pequeñas empresas encuestadas no han recibido crédito y 50% (15) si lo han recibido crédito (conforme a la tabla y grafico N°25).
- El 50% (15) de las micro y pequeñas empresas encuestadas no solicitaron crédito, el 20% (06) solicitaron un crédito de más de S/. 10,000, el 16.7% (05) solicitaron de más de S/. 5,000 y el 13% (04) más de S/.20,000 (conforme a la tabla y grafico N°26).
- El 50% (15) de las micro y pequeñas empresas encuestadas no solicitaron y no recibieron crédito de ningún monto, el 20% (06) recibieron más de S/. 10,000, el 16.7% (05) recibieron más de S/. 5,000 y el 13.3% (04) más de S/. 20,000 (conforme a la tabla y grafico N°27).

- El 50% (15) de las micro y pequeñas si solicitaron crédito o financiamiento a entidades bancarias y 50% (15) no solicitaron crédito (conforme a la tabla y grafico N°28).
- El 50% (15) de las micro y pequeñas si le otorgaron crédito y los otros 50% (15) no le han otorgado por lo que no lo han solicitado credito (conforme a la tabla y grafico N°29).
- El 50% (15) de las micro y pequeñas no han tenido crédito por lo tanto ninguna tasa de interés, el 26.7% (08) con una tasa de interés del 3% anual, el 16.7% (05) con una tasa de más del 4% anual y el 6.7% (02) del 2% anual. (conforme a la tabla y grafico N°30).
- El 50% (15) de las micro y pequeñas no han tenido créditos oportunos y los otros 50% (15) sí ha tenido créditos (conforme a la tabla y grafico N°31).
- El 63.3% (19) de las micro y pequeñas empresas encuestadas si creen que el financiamiento mejorará la empresa y el 36.7% (11) dijeron que no. (conforme a la tabla y grafico N°32).

❖ **En relación a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas**

- El 83.3% (25) de las micro y pequeñas empresas encuestadas su rentabilidad de su empresa si ha mejorado en los dos últimos años y el 16.7% (05) dijeron que no ha mejorado. (conforme a la tabla y grafico N°33).
- El 60% (18) de las micro y pequeñas empresas encuestadas creen que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el

financiamiento recibido y el 40% (12) dijeron que no ha mejorado. (conforme a la tabla y grafico N°34).

- El 70% (21) de las micro y pequeñas empresas encuestadas no afecto la rentabilidad por el pago de tributos y el 30% (09) dijeron que si lo afecto (Conforme a la tabla y grafico N°35).
- El 93.3% (28) de las micro y pequeñas respondieron que si mejoraría su rentabilidad si le practicarían una auditoría y el 6.7% (02) dijeron que no mejoraría. (Conforme a la tabla y grafico N°36).

## V. CONCLUSIONES Y RECOMEDACIONES

### 1.1. Conclusiones

#### ❖ En relación a las características de los dueños y encargados de las micro y pequeñas empresas

- El 43.3% (13) tienen 31 a 45 años de edad.
- El 76.7% (23) son de sexo masculino.
- El 70% (21) tienen un grado de instrucción de secundaria completa.
- El 43.3% (13) son solteros.

#### ❖ En relación a las características las micro y pequeñas empresas

- El 100% (30) de las micro y pequeñas empresas encuestadas se dedican al rubro de compra y venta de repuestos para motocicletas y otras actividades conexas.
- El 43.3% (13) tienen una antigüedad de 1 a 5 años.

❖ **En relación a la auditoría de las micro y pequeñas empresas**

- El 50% (15) si desean que le practiquen una auditoria.
- El 50% (15) si conoce con referente a la auditoría.
- El 56.7% (17) si creen que si se practicarían una auditoría si mejoraría su empresa.
- El 90% (27) no ha mejorado la auditoria en relación a las finanzas.
- El 90% (27) no se dio una auditoria en su empresa.
- El 90% (27) no saben a dónde acudir para realizar una auditoría a su empresa.
- El 96.7% (29) si están dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.

❖ **En relación a la tributación de las micro y pequeñas empresas**

- El 66.7% (20) si están satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria
- El 80% (24) si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración tributaria.
- El 100% (30) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- El 100% (30) están al día en su contabilidad y en los libros contables.
- El 73.3% (22) no tuvieron problemas o inconvenientes para las presentaciones de sus declaraciones mensuales

- El 73.3% (22) si pagaron oportunamente sus tributos declarados
- El 76.7% (23) no cuentan con formatos de control de gastos de representación.
- El 70% (21) si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.
- El 63.3% (19) no se sienten motivado para cumplir con el pago de sus tributos.
- El 96.7% (29) si puede mejorar su empresa si cuenta con un planeamiento tributario

❖ **En relación a las finanzas de las micro y pequeñas empresas**

- El 50% (15) si han solicitado crédito.
- El 50% (15) si han recibido crédito.
- El 20% (06) solicitaron un crédito de más de S/. 10,000.
- El 20% (06) recibieron más de S/. 10,000 como crédito.
- El 50% (15) solicitaron crédito o financiamiento a entidades bancarias.
- El 50% (15) le otorgaron crédito.
- El 26.7% (08) han obtenido crédito con una tasa de interés del 3% anual.
- El 50% (15) su crédito no fue oportuno.
- El 63.3% (19) creen que el financiamiento si mejorará la empresa.

❖ **En relación a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas**

- El 83.3% (25) su rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.
- El 60% (18) creen que la rentabilidad de su empresa ha mejoraría por el financiamiento.
- El 70% (21) su rentabilidad no fue afectado por el pago de tributos.
- El 93.3% (28) su rentabilidad mejoraría si le practicarían una auditoría.

**5.2. Recomendaciones**

❖ **En relación a los dueños y encargados de las micro y pequeñas empresas**

- Según a los resultados, se recomienda con respecto a la edad de los dueños y encargados de las micro y pequeñas empresas. Que para ser emprendedor no importa la edad sino la ganas de hacerlo.
- Se recomienda a los dueños y encargados con respecto al sexo. Que se debe empezar a ver con igualdad ya que sexo no es un impedimento para ser empresa.
- Se recomienda a los dueños y encargados con respecto al grado de instrucción. Que la superación personal es el mejor instrumento para crecer como persona y como empresario, entonces lo que se debe es invertir en su estudio y expandir su conocimiento.

- Se recomienda a los dueños y encargados con respecto a su estado civil. Que se no se debe mezclar la activada comercial con la actividad personal.

❖ **En relación a las características las micro y pequeñas empresas**

- Se recomienda a las micro y pequeñas empresas con respecto al rubro. A seguir emprendiendo en el mercado y expandir más su negocio.
- Se recomienda con respecto a la antigüedad de las micro y pequeñas empresas. Que se debe permanecer en el rubro ya siempre habrá la necesidad de adquirir vehículos de dos y tres ruedas.

❖ **En relación a la auditoría sobre de las micro y pequeñas empresas**

- Se recomienda que empiecen a creer que la aplicación de un auditoria ayudara a incrementar el control y rectificar los posibles errores a tiempo.
- Se recomienda que se debe empezar a asistir a capacitaciones y charlas en materia de control para empezar a entender mas ala auditoria.
- Se recomienda que siempre es bueno buscar asesoría profesional en temas que no se conoce para asegurar que se realice un buen trabajo.
- Se recomienda que para mejorar las finanzas se debe practicar periódicamente y aplicar correctamente una auditoría.

- Para obtener una auditoría se recomienda acudir a profesionales conocedores y especialistas en auditoría.
- Se recomienda que si se desea realizar una auditoría no buscar lo barato.
- Se recomienda que para expandir sus conocimientos se debe acudir a capacitaciones en tema de auditoría para que se le sea más fácil comprenderla.

❖ **En relación a la tributación de las micro y pequeñas empresas**

- La calidad de la orientación depende de nuestra actitud hacia la SUNAT, por lo que se recomienda siempre ser amable, concretos y pacientes.
- Se recomienda a realizar periódicamente control de los registros contables, que estén correctamente clasificados, procesados y archivados que faciliten la búsqueda de los documentos requeridos por una fiscalización.
- Se recomienda que se debe seguir contando con el personal calificado, competente y disciplinado.
- Se recomienda buscar estrategia y mecanismo que ayuden generar los registros contables con mayor rapidez como un sistema contable.
- Se recomienda que se debe facilitar y entregar a tiempo los documentos contables para su presentación a tiempo y no esperar al último momento.

- Se recomienda para no tener problemas con la SUNAT y ser multado pagar oportunamente los impuestos.
- Se recomienda a realizar un análisis de las cuentas y céntanos mas en los gastos recreativos.
- Se recomienda a no incurrir faltas para no ser multados.
- Se recomienda a empezar a tener una cultura tributaria, gracias los tributos pagados se realizarán futuras inversiones por parte del estado que nos ayudara en los diferentes ámbitos.
- Se recomienda que la implementación de un planeamiento tributario nos permitirá poder reducir contingencias tributarias, mejorar la utilidad, disminuir los gastos innecesarios.

❖ **En relación a la finanza de las micro y pequeñas empresas**

- Se recomienda que se debe solicitar crédito como financiamiento para empezar e incrementar el historial crediticio.
- Se recomienda a solicitar y recibir crédito solo lo necesario.
- Se recomienda que se debe solicitar un crédito financiero sabiendo la necesidad de la empresa ya sea como capital trabajo o adquisición de un activo.
- Se recomienda que se debe recibir un monto como créditos en la que se pueda cumplir con los pagos.
- Se recomienda a realizar visitar a varias entidades financieras, analizar y solicitar el crédito en la que más se acomoda a nuestra empresa.

- Se recomienda a trabajar formalmente obteniendo crédito en las entidades financieras.
- Se recomienda que al obtener un crédito se deba analizar muy bien tiempo del crédito, sabiendo que a mayor tiempo es mayor el interés.
- Se recomienda para que sea oportuno el crédito se debe realizar un análisis interno, buscar la necesidad de la empresa para así priorizar y ejecutar una buena inversión.
- Se recomienda a conservar el ritmo de trabajo, solicitar y obtener créditos cuando la empresa lo requiera.

❖ **En relación a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas**

- Se recomienda a permanecer en el rubro ya que es rentable, a innovar nuevas mecanismo como venta en internet y venta por catálogo.
- Se recomienda que sigan trabajando y operando con los créditos.
- Se recomienda a seguir pagando oportunamente los tributos ya que si no lo hacemos nos podrían retener muestra cuenta y podrían afectar a muestra rentabilidad.
- Se recomienda a que se debe aplicar y desarrollar una auditoría lo más pronto posible para ver la real situación de sus negocios.

## VI. ASPECTO COMPLEMENTARIOS

### 6.1. Referencia bibliográfica

- AC Consultors. (n.d.). *La clasificación de las finanzas empresariales*.  
<https://acconsultors.com/la-clasificacion-de-las-finanzas/>
- Alarcon, E., & Hanampa, T. (2020). *El futuro de las MYPES tras el COVID-19, análisis de las medidas de reactivación empresarial y las barreras para el rápido acceso a la liquidez*. IUS360. <https://ius360.com/el-futuro-de-las-mypes-tras-el-covid-19-analisis-de-las-medidas-de-reactivacion-empresarial-y-las-barreras-para-el-rapido-acceso-a-la-liquidez/>
- Altavoz. (2020). *Mypes de Loreto y Ucayali crecerán de forma considerable*.  
<https://www.altavoz.pe/expreso/mypes-de-loreto-y-ucayali-creceran-de-forma-considerable/>
- Alvarado, H. (2018). *Auditoria financiera en las pequeñas empresas de Lima Metropolitana, 2018*. [Universidad Norbert Wiener].  
[http://repositorio.uwiener.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2289/BACHILLER - Horario Javier Alvarado Chicchón.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uwiener.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2289/BACHILLER-Horario%20Javier%20Alvarado%20Chicch%C3%B3n.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Analitik, V. (2020). *Pymes, ¿las más afectadas por la pandemia de Covid-19?*  
<https://www.valoraanalitik.com/2020/07/16/pymes-las-m-s-afectadas-por-la-pandemia-de-covid-19/>
- Aranda, L. (2017). *Características Del Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio – Rubro Compra/Venta De Vehículos De La Provincia De Huaraz, 2018* [Universidad Católica los Angeles de Chimbote].

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9301/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_GONZALES\\_TORRES\\_ARTURO\\_MANUEL.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9301/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_GONZALES_TORRES_ARTURO_MANUEL.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Auren. (2015). *Auditoría para pymes (pequeñas y medianas empresas)*.  
<https://auren.com/uy/noticias/auditoria-para-pymes-pequenas-y-medianas-empresas/>

Banco Interamericano de. (2018). *Brasil promueve la productividad de micro, pequeñas y medianas empresas, con apoyo del BID*.  
<https://www.iadb.org/es/noticias/brasil-promueve-la-productividad-de-micro-pequenas-y-medianas-empresas-con-apoyo-del-bid#:~:text=Las MIPYME contribuyen de manera,de salarios de la economía.>

Bellis, M. (2019). *Una breve historia de la motocicleta*. Thoughtco.  
<https://www.thoughtco.com/history-of-the-motorcycle-1992151>

Castro, J. (2015). *Cómo ayuda un ERP a la rentabilidad de tu empresa*. Corponet.  
<https://blog.corponet.com.mx/como-ayuda-un-erp-a-la-rentabilidad-de-tu-empresa>

Cayetano, A. (2020). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro motopartes del distrito de Callería, 2020* [Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote].  
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/18156/AUDITORIA\\_TRIBUTACION\\_CAYETANO\\_SANTA\\_CRUZ\\_ADRIAN\\_ABELARDO.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/18156/AUDITORIA_TRIBUTACION_CAYETANO_SANTA_CRUZ_ADRIAN_ABELARDO.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Cemad. (2020). *Pymes. Motor económico de España*. <https://www.cemad.es/pymes->

motor-economico-espana/

ComexPerú. (2020). *Las mype peruanas en 2019 y su realidad ante la crisis*.

<https://www.comexperu.org.pe/articulo/las-mype-peruanas-en-2019-y-su-realidad-ante-la-crisis>

Concha, T., Ramíres, J., & Acosta, O. (2017). Tributación en Colombia: reformas, evasión y equidad Notas de estudio. *Estudios Y Perspectivas*, 35(LC/BOG/TS.2017/1 53 p.), 55.

[https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/43133/1/S1700948\\_es.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/43133/1/S1700948_es.pdf)

Cotrina, R., Montoro, C., & Rodríguez, A. (2017). La auditoría anticipada y los riesgos tributarios en la Mypes de (Lima-Perú), 2017. *XXII Congreso Internacional de Contaduría, Administración e Informática*.

<http://premio.investiga.fca.unam.mx/docs/ponencias/2018/5.09.pdf>

Cubur, E. (2007). *Importancia de la auditoría interna en una empresa dedicada a la venta de repuestos para vehículos pesados-2* [Universidad De San Carlos].

[http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03\\_2961.pdf](http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_2961.pdf)

Deborah. (2015). *Definición de Auditoría*. Definición.Co.

<https://www.definicion.co/auditoria/>

Diaz, M. (2012). *Análisis contable con un enfoque empresarial*.

<https://www.eumed.net/libros-gratis/2012b/1229/que-es-rentabilidad.html>

Diaz, R. (2019). *Influencia de las cargas tributarias y cargas laborales en la informalidad de las Mypes y Pymes* [Universidad de Piura].

[https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/4229/T\\_CyA\\_1901.pdf?seq](https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/4229/T_CyA_1901.pdf?seq)

uence=1&isAllowed=y

Donato, N. (2020). *El impacto de la pandemia en las Pymes: caída de ventas, home office y problemas para adquirir productos de higiene*. infobae. <https://www.infobae.com/economia/2020/03/18/el-impacto-de-la-pandemia-en-las-pymes-caida-de-ventas-home-office-y-problemas-para-adquirir-productos-de-higiene/>

El Tiempo. (2019). *¿Cómo fortalecer la competitividad de las pymes para 2020?* <https://www.eltiempo.com/economia/sectores/competitividad-de-las-pymes-en-colombia-para-2020-446922>

Elpais.Cr. (2020). *Las ventas de las Mipymes han bajado un 66% en Costa Rica por el impacto del Covid-19*. <https://www.elpais.cr/2020/04/22/las-ventas-de-las-mipymes-han-bajado-un-66-en-costa-rica-por-el-impacto-del-covid-19/>

Fischman, F. (2019). *La importancia de las PYMES en Perú*. Hubspot. <https://blog.hubspot.es/marketing/la-importancia-de-las-pymes-en-peru>

Gogo. (2017). *La historia del mototaxi*. <https://gogo.pe/noticias/la-historia-del-mototaxi/>

González, D. (2016). Regimenes especiales de tributación para pequeños contribuyentes en America Latina. *Banco Interamericano De Desarrollo*, 1–57.

Hermosilla, M. (2015). *Clasificación de las microempresas*. El ABC Escolar. <https://www.abc.com.py/edicion-impresa/suplementos/escolar/clasificacion-de-las-microempresas-1349341.html>

Howard, S. (n.d.). *ROPER (Sylvester Howard Roper) (1.865 - 1.896)*. Autopasion18.

[http://www.autopasion18.com/HISTORIA-ROPER %28Sylvester Howard Roper%29.htm](http://www.autopasion18.com/HISTORIA-ROPER-%28Sylvester%20Howard%20Roper%29.htm)

Ibañez, M. (2020). *Volver a empezar, el drama de las mypes*. La Razón. <https://www.la-razon.com/financiero/2020/09/12/volver-a-empezar-el-drama-de-las-mypes/>

Journey, B. (2020). *Las pymes mueven la economía Bolivia y se reinventan para superar la crisis por la pandemia*. <https://www.coca-coladebolivia.com.bo/historias/comunidad-las-pymes-mueven-la-economia-bolivia-y-se-reinventan-para-supera>

Lagos, J., & Tinco, M. (2017). *Apalancamiento de las empresas comercializadoras de vehículos menores en el distrito de Ayacucho (2013–2015)* [Universidad Nacional de san Cristóbal de Huamanga]. [http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1650/Tesis C163\\_Lag.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1650/Tesis%20C163_Lag.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Layza, N. (2020). *Financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro empresas del sector terciario rubro transporte fluvial de los puertos de la ciudad de Pucallpa, 2019* [Universidad Peruana Unión]. In *Dirección general de Investigación*. [https://drive.google.com/file/d/1\\_IR8G2xOKhcG-2YVMyc1XXEeJ99GQQ2s/view](https://drive.google.com/file/d/1_IR8G2xOKhcG-2YVMyc1XXEeJ99GQQ2s/view)

Lira, P. (2009). *Finanzas financiamiento*. Slideshare. <https://es.slideshare.net/ronald356/finanzas-financiamiento>

Mamani, D. (2017). *Facultad De Ciencias Contables, Financieras Y Administrativas Escuela* [u]. Universidad Catoliga Los Angeles de Chimbote

- Mekler, M. (2020). *¿Cuál ha sido el impacto del covid-19 en las pymes de Costa Rica?* Mercados y Tendencia. <https://revistamyt.com/cual-ha-sido-el-impacto-del-covid-19-en-las-pymes-de-costa-rica/>
- Morales Zubiato, M. E. N. (2018). Gestión de calidad y formalización de las mypes en el sector comercio, rubro venta de repuestos para vehículos menores (motocicletas), en el distrito de san Juan Bautista, 2016. *Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote*. [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2794/GESTION\\_DE\\_CALIDAD\\_FORMALIZACION\\_MORALES\\_ZUBIATE\\_MARIA\\_ELIZA\\_NOEMI.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2794/GESTION_DE_CALIDAD_FORMALIZACION_MORALES_ZUBIATE_MARIA_ELIZA_NOEMI.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Moscoso, G. (2020). *Casi el 50% de las pymes considera que su situación económica es mala*.
- Motivar. (2019). *Inflación y financiamiento, entre las preocupaciones de las Pymes argentinas*. <http://www.motivar.com.ar/2019/02/inflacion-y-falta-de-financiamiento-las-principales-preocupaciones-de-las-pymes-argentinas/>
- Moto1Pro. (2019). *vertiginosa evolución de la moto*. <https://www.moto1pro.com/reportajes-motos/100-motos-para-la-historia-la-vertiginosa-evolucion-de-la-moto>
- Mypes venezuela. (n.d.). *Mypes Venezuela una estrategia para el desarrollo económico y social*. <https://pymesvenezuela.com/articulo/3/mypes-venezuela-una-estrategia-para-el-desarrollo-econ-mico-y-social>
- Nubox. (2020). *PyMEs en Chile: ¿Por qué las necesitamos más?* <https://blog.nubox.com/pymes-en-chile>

OBS Business School. (n.d.). *Siete claves para gestionar las finanzas en una empresa*. <https://obsbusiness.school/int/blog-investigacion/finanzas/siete-claves-para-gestionar-las-finanzas-en-una-empresa>

Oyola, K. (2018). *La Formalización de Mypes y su Influencia en la Evasión Tributaria en la Empresa Fask Express S.A.C.* [Universidad Peruana de las Américas].

<http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/564/LA>

FORMALIZACIÓN DE MYPES Y SU INFLUENCIA EN LA EVASIÓN TRIBUTARIA EN LA EMPRESA FASK EXPRESS S.A.C..pdf?sequence=1&isAllowed=y

Pisco, J. (2019). *“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019”* [Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote].

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13546/AUDITORIA\\_TRIBUTACION\\_PISCO\\_RAMIREZ\\_JIM\\_KEY.pdf?sequence=4](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13546/AUDITORIA_TRIBUTACION_PISCO_RAMIREZ_JIM_KEY.pdf?sequence=4)

Poblete, M. (2018). *PLAN DE GOBIERNO REGIONAL DE UCAYALI ACCIÓN POPULAR*. Partido Politico AccionPopular.

<https://declara.jne.gob.pe/ASSETS/PLANGOBIERNO/FILEPLANGOBIERNO/11915.pdf>

Pontgrup. (2018). *Mapamundi de los países con más dueños de motos del planeta*.

Quintero, J. (2018). *Las pymes en Colombia y las barreras para su desarrollo y perdurabilidad* (Vol. 2). Universidad Militar Nueva Granada.

- Quispe, G., Arellano, O., & Ayaviri, D. (2016). “Aplicación de la Auditoría en las MyPEs del Ecuador: Un estudio de la demanda.” *Revista de Investigaciones Altoandinas - Journal of High Andean Research*, 18(4), 483. <https://doi.org/10.18271/ria.2016.241>
- Redacción Economía. (2020). *El 62% de las pymes colombianas no tiene acceso a financiamiento.* Colombia Fintech. <https://www.colombiafintech.co/novedades/el-62-de-las-pymes-colombianas-no-tiene-acceso-a-financiamiento>
- Sánchez, C. (2019). Caracterización del financiamiento en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de partes, piezas y accesorios de vehículos automotores del distrito de Callería, 2017 [Universidad Católica los Angeles de Chimbote]. In *Repositorio.Uladech.Edu.Pe*. [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9301/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_GONZALES\\_TORRES\\_ARTURO\\_MANUEL.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9301/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_GONZALES_TORRES_ARTURO_MANUEL.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Sanchoma, T. (2018). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de motos y trimotos en el distrito de Callería, 2018* [Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/7975/MYPES\\_FINANCIAMIENTO\\_CAPACITACION\\_Y\\_RENTABILIDAD\\_SANCHOMA\\_MOREY\\_TANIA.pdf?sequence=4&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/7975/MYPES_FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_Y_RENTABILIDAD_SANCHOMA_MOREY_TANIA.pdf?sequence=4&isAllowed=y)
- Tesare, C. (2020). *Situación de las pequeñas y medianas empresas en cuarentena en*

Venezuela. fedecamarasbolivar. <https://fedecamarasbolivar.org/situacion-de-las-pequenas-y-medianas-empresas-en-cuarentena-en-venezuela/>

Tributos.ne. (2018). *Tributación, ¿Qué es? ¿Por qué debemos tributar?*

Universidad Privada Del Norte. (2019). *El rol de las finanzas en el mundo de los negocios.* <https://blogs.upn.edu.pe/negocios/el-rol-de-las-finanzas-en-el-mundo-de-los-negocios/>

Uriarte, J. (2017). *10 características de una auditoria.* Edición: 27- Caracteristicas.Co. <https://www.caracteristicas.co/auditoria/>

Vergara, C. (2012). *Análisis de la rentabilidad de las MYPES comerciales en el distrito de rupa rupa, periodo 2008-2009* (Issue La investigación analiza la variación de la rentabilidad de las Mypes comerciales del Distrito de Rupa Rupa a su vez, describe aquellos aspectos que afectan el desempeño económico de las Mypes.) [Universidad Nacional Agraria de la Selva]. <http://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/UNAS/214/ADM52.pdf?sequence=1&isAllowed=y%0Afile:///H:/VICICLO/TALLER/ADM52.pdf%0Ahttp://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/UNAS/214/ADM52.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Yacolca, D. (2010). *Historia de la tributación en el Perú.* <http://blog.pucp.edu.pe/blog/dyacolca/2010/09/17/historia-de-la-tributacion-en-el-peru/>

## 6.2. Anexos

### Carátula



**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, compra y venta de motos y motocarros en el distrito de Callería, 2020

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

**AUTOR**

Bach. Laulate Celis Max Neysser  
Código ORCID: 0000 0002 5545 7564

**ASESOR**

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

**PUCALLPA – PERÚ  
2020**

## **Artículo científico (Resumen y Abstract)**

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio rubro, compra y venta de motos y motocarros en el distrito de Callería, 2020

Audit, taxation, finance and profitability, of national micro and small companies in the commercial sector, purchase and sale of motorcycles and motorcycles in the Callería district, 2020

Bach. Laulate Celis Max Neysser<sup>1</sup>

Código ORCID: 0000 0002 5545 7564

### **RESUMEN**

La 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 compra y venta de motos y motocarros del distrito de Callería, 2020. El diseño que se utilizó en la investigación fue no experimental, transversal, retrospectivo, descriptivo. La población estuvo constituida por 30 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de motos y motocarros del distrito de Callería, 2020. Para la recopilación de información se utilizó un cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables, el plan de análisis de

---

<sup>1</sup> Estudiante de la escuela profesional de contabilidad de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote

los datos de las encuestas se transformó en una data, la misma que fue aplicando al programa SPSS o el Excel Científico, se ha obtenido las tablas y figuras estadísticas correspondientes de las preguntas planteadas, cuyos resultados fueron:

**Respecto a los dueños y gerentes:** El 43.3% (13) tienen 31 a 45 años de edad, el 76.7% (23) son de sexo masculino. el 70% (21) tienen un grado de instrucción de secundaria completa y el 43.3% (13) son solteros.

**Respecto a las características de la micro y pequeñas empresas:** El 100% (30) de las micro y pequeñas empresas encuestadas se dedican al rubro de compra y venta de repuestos para motocicletas y otras actividades conexas y el 43.3% (13) tienen una antigüedad de 1 a 5 años.

**Respecto a la auditoría de la micro y pequeñas empresas:** El 50% (15) si desean que le practiquen una auditoría, el 50% (15) si conoce con referente a la auditoría, el 56.7% (17) si creen que si se practicarían una auditoría si mejoraría su empresa, el 90% (27) no ha mejorado la auditoría en relación a las finanzas, el 90% (27) no se dio una auditoría en su empresa, el 90% (27) no saben a dónde acudir para realizar una auditoría a su empresa, el 96.7% (29) si están dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.

**Respecto de la tributación de la micro y pequeñas empresas:** El 66.7% (20) si están satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria, el 80% (24) si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración tributaria, el 100% (30) si cuenta con un personal idóneo

asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 100% (30) están al día en su contabilidad y en los libros contables, el 73.3% (22) no tuvieron problemas o inconvenientes para las presentaciones de sus declaraciones mensuales, el 73.3% (22) si pagaron oportunamente sus tributos declarados, el 76.7% (23) no cuentan con formatos de control de gastos de representación, el 70% (21) si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, el 63.3% (19) no se sienten motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 96.7% (29) si puede mejorar su empresa si cuenta con un planeamiento tributario

**Respecto de las finanzas de la micro y pequeñas empresas:** El 50% (15) si han solicitado crédito, El 50% (15) si han recibido crédito, el 20% (06) solicitaron un crédito de más de S/. 10,000, el 20% (06) recibieron más de S/. 10,000 como crédito, el 50% (15) solicitaron crédito o financiamiento a entidades bancarias, el 50% (15) le otorgaron crédito, el 26.7% (08) han obtenido crédito con una tasa de interés del 3% anual, el 50% (15) su crédito no fue oportuno y el 63.3% (19) creen que el financiamiento si mejorará la empresa.

**Respecto de la rentabilidad de la micro y pequeñas empresas:** El 83.3% (25) su rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años, el 60% (18) creen que la rentabilidad de su empresa ha mejoraría por el financiamiento, el 70% (21) su rentabilidad no fue afectado por el pago de tributos, el 93.3% (28) su rentabilidad mejoraría si le practicarían una auditoría.

**Palabras clave:** Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas.

### **ABSTRACT**

The general objective of the research was: Describe the main characteristics of the audit, taxation, finance and profitability, of the national micro and small companies in the commercial sector, the purchase and sale of motorcycles and motorcycles in the Callería district, 2020. The design that is used in the research was non-experimental, cross-sectional, retrospective, descriptive. The population was made up of 30 micro and small companies from the commerce sector, the purchase and sale of motorcycles and motocarros in the Callería district, 2020. A structured questionnaire of 36 closed questions was used to collect information, depending on the specific objectives raised and the operational definition of the variables, the survey data analysis plan was transformed into a data, the same that was applied to the SPSS program or Scientific Excel, the corresponding tables and statistical figures of the questions posed, the results of which were:

**Regarding the owners and managers:** 43.3% (13) are 31 to 45 years old, 76.7% (23) are male. 70% (21) have a completed high school education degree and 43.3% (13) are single.

**Regarding the characteristics of the micro and small companies:** 100% (30) of the micro and small companies surveyed are engaged in the purchase and sale of spare parts for motorcycles and other related activities and 43.3% (13) have a seniority from 1 to 5 years.

**Regarding the audit of micro and small companies:** 50% (15) if they want an audit to be carried out, 50% (15) if they know about the audit, 56.7% (17) if they believe that if they would perform an audit if it would improve their company, 90% (27) have not improved the audit in relation to finances, 90% (27) did not give an audit in their company, 90% (27) do not know where to go to perform an audit of their company, 96.7% (29) if they are willing to be trained on auditing.

**Regarding the taxation of micro and small companies:** 66.7% (20) if they are satisfied with the guidance provided by the tax administration officials, 80% (24) if they review and control the books and documents involved in accounting Before an audit by the Tax Administration, 100% (30) if it has suitable personnel assigned to record income, costs and expenses, 100% (30) are up-to-date in their accounting and in the accounting books, 73.3% (22) did not have problems or inconveniences for the presentation of their monthly statements, 73.3% (22) if they paid their declared taxes on time, 76.7% (23) do not have forms of control of expenses of representation, 70% (21) if they know what are the tax violations and penalties that could affect their company, 63.3% (19) do not feel motivated to pay their taxes and 96.7% (29) if you can improve your company yes has a tax planning

**Regarding the finances of micro and small companies:** 50% (15) if they have applied for credit, 50% (15) if they have received credit, 20% (06) applied for a loan of more than S /. 10,000, 20% (06) received more than S /. 10,000 as credit, 50% (15) requested credit or financing from banks, 50% (15) granted credit, 26.7% (08) have obtained credit with an interest rate of 3% per

annum, 50% (15) their credit was not timely and 63.3% (19) believe that financing will improve the company.

**Regarding the profitability of micro and small companies:** 83.3% (25) their profitability of their company has improved in the last two years, 60% (18) believe that the profitability of their company would improve due to financing, 70% (21) their profitability was not affected by the payment of taxes, 93.3% (28) their profitability would improve if they performed an audit.

**Keywords:** Audit, taxation, finance and profitability, of micro and small companies.

## INTRODUCCIÓN

Las motos y motocarros son vehículo de transporte ligero de dos y tres ruedas, impulsada por un motor de combustión interna a gasolina. Puede transportar tanto como personas y como carga. La primera motocicleta inventada fue con un motor a vapor por el estadounidense Sylvester Howard Roper (1,865-1,896) (Howard, n.d.). Posteriormente el ingeniero Nikolaus August Otto inventó el primer motor de combustión interna de cuatro tiempos en 1876 (Bellis, 2019). Es así que durante los años 70 y 80 presenciamos a la rápida evolución, la tecnología se depura al máximo y también una impecable estética se abre paso, una estética que hoy las marcas lucen con orgullo (Moto1Pro, 2019).

En estos tiempos los medios de transportes han evolucionado de manera progresiva, beneficiando incontablemente a muchas personas y a las MYPES, tanto así que la necesidad de un transporte se ha vuelto vital en nuestra vida

diaria. A su vez, la gran cantidad de vehículos menores de dos y tres ruedas que circulan en todas las ciudades del mundo ha demostrado que las Mypes dedicada a este rubro han terminado convirtiéndose en uno de mayor demanda.

Pontgrup (2018), describió que de acuerdo a la encuesta realizada por *Pew Research Center* el continente asiático cuenta con el mayor número de motos y motocarros, nueve de cada diez personas utilizan a diario, situándose a la cabeza Vietnam, Tailandia, Indonesia y Malasia. Después de estos, el siguiente en la lista es China, donde un 60% de los ciudadanos tienen moto, La India (47%) y Pakistán (43%). Y aunque presentan cifras más reducidas, países como Filipinas con un 32% o Japón con un 21%, tienen porcentajes bastante elevados respecto a otros países europeos o el propio Estados Unidos. En los países latinoamericanos Brasil es el país con más motos por habitantes, con un 29%. Los siguientes en la lista son Argentina (24%), Colombia (23%), Bolivia (22%), Nicaragua (17%) y Venezuela (16%).

En el presente, distintos empresarios dedicados a este rubro en diferentes países incluyendo a Perú desean que sus MYPE sea competitivas para salvaguardar su crecimiento y su permanencia en el contexto económico. No solo las grandes empresas deben adaptarse a la evolución y desarrollo al proceso económico, tecnológico y social. Sino también las MYPES deben adaptarse al cambio.

Cemad (2020), sostuvo que las MYPES desarrollan el empuje de la economía global y su aportación al crecimiento sostenible, Siendo el agente más importante para la disminución de la pobreza. De acuerdo al Consejo internacional de la pequeña empresa (ICSB) las MYPES simbolizan un 90 %

de sector empresarial a nivel global, generado un 60 hasta el 70 % de los trabajos a nivel global.

En España, las PYMES son es el corazón de la economía española: de acuerdo a los últimos Cifras Pyme, representan el 99,8 % del tejido empresarial español y generan el 66,4 % del empleo. Además, con la pasada crisis económica iniciaron un proceso de apertura al exterior buscando nuevos mercados por la debilidad de la demanda interna (Cemad, 2020).

Según la página web Elpais.Cr, (2020), recalcó que de acuerdo con el estudio de Alegra, el 64 % las MYPES latinoamericanas han tenido bajas de sus ingresos. En la nación de Costa Rica bajo un 66 % de las ventas en los últimos meses. Por su parte, los datos de la compañía tecnológica “Alegra” indican que las MYPES de Costa Rica son las que más han bajado sus ganancias, seguidas por los países como Colombia, Argentina, Chile, Panamá y Perú, y en un menor tamaño en México.

En Colombia, “las MYPES son indispensable para la economía nacional, enfrentando retos sin precedentes en medio de la pandemia de Covid-19. Los bloqueos, el distanciamiento social y las crisis económicas han llevado a muchas a cerrar y/o enfrentar reducciones de ingresos, restricciones de flujo de efectivo y bajas en la fuerza laboral. Más de la mitad de las MYPES en Colombia se mantiene activa tras varios meses de pandemia. El 53 % se encuentran operando. También, éstas presentan una disminución en sus ingresos de 72 % en comparación con el mismo periodo del año anterior” (Analitik, 2020)

En Chile. Nubox, (2020), indicó que las MYPES “son una de las principales fuentes generadoras de empleos en el país, representando un 70% del mercado laboral según datos del Instituto Nacional de Estadísticas (INE)”. Asimismo, existe una ausencia de preparación en cuanto a temas empresariales. Con el impacto de la pandemia, las MYPES en Chile han experimentado una disminución considerable de sus ventas, situación que no las excluye de las obligaciones que deben cumplir sin excepción respecto a sus gastos asociados. esta situación ha aumentado su endeudamiento para no morir en el intento y evitar un cierre permanente.

Donato (2020), aludió que, en Argentina, el 99% son consideradas MYPES, el 60% registran caídas en sus ingresos y a la reducción de empleo por el impacto de la pandemia. Según a los resultados obtenido por la Fundación Observatorio Pyme (FOP) un 58 % de las MYPES en Argentina padecieron caídas de sus ingresos, un 40 % por las adquisiciones. Asimismo, el 50 % de las MYPES considera que la situación económica de su empresa es mala a comparación con el año 2019 y un 22% de los dueños de MYPES están pensando en cerrar y sólo 1 de cada 4 planea realizar inversiones (Moscoso, 2020).

En Bolivia, un 30 % de sus MYPES han cerrado sus negocios debidos por la cuarentena. Y por otra parte la mayoría de las MYPES se volvieron informales o cambiaron de rubro, debido a esto ha generado desempleo (Ibañez, 2020). Las MYPES en Bolivia representan el 79 % de la base de la economía boliviana y generan alrededor del 40 % de los empleos nacionales, según datos de la “Confederación de las MYPES” (Journey, 2020).

La situación en Venezuela fue algo similar. El “Centro de Comercio Internacional y la Organización Mundial del Comercio” (OMC) señala que un 55 % de las MYPES en Venezuela se encuentran gravemente afectada por la crisis económica y sanitaria. A comparación con el año 2019, el 68% de las MYPES se encuentra en una situación económica mucho peor (Tesare, 2020). Asimismo, la aportación de las MYPES para el desarrollo de la economía es radical, ellas juegan un cargo principal en los empleos y autoempleos, además de que su aporte en el Producto Interno Bruto (PIB). El 95% de la economía del país está representada por MYPES empresas la mayoría tiene en su nómina menos de 100 empleados y aglomerando las MYPES con la economía informal juntos representan el 80% del empleo en Venezuela (Mypes venezuela, n.d.).

En tierras brasileñas, de acuerdo al Banco Interamericano de (2018), las MYPES en Brasil cooperan notablemente en la creación de trabajo y a la economía. Y aunque simbolizan un 99,4 % del total de empresas de Brasil, contribuyen apenas con el 54% del empleo formal del país y el 43% del total de salarios de la economía. Pero con la crisis económica han surgido miles de desempleados por los cierres de sus MYPES al carecer de reservas que les permita mantener sus obligaciones.

ComexPerú (2020), refirió que, en Perú, el desenvolvimiento de las actividades económicas en el país se sustenta en gran parte por el tejido empresarial en particular las MYPES. Diferentes sectores, empresas y trabajadores operan bajo condiciones heterogéneas en términos de capacidades productivas, innovación, tecnologías, y en entornos que no necesariamente facilitan su formalización y competitividad. Es así, en el Perú, los

empresarios más pequeños son los que predominan en la economía, lo cual plantea importantes retos en toda política pública de formalización y productividad, sobre todo, en el contexto de crisis que vivimos por la pandemia.

ComexPerú, mencionó en línea más abajo que la zona nororiente del país concentra la mayor informalidad, la cual llega hasta más del 90% en departamentos como Loreto, Amazonas y Piura. Así, debido a su importancia en la generación de empleo y riqueza para millones de personas, el Gobierno debe apoyar el desarrollo de las MYPE con un nuevo enfoque que incorpore estas diferencias.

Alarcon & Hanampa (2020), afirmó que, en el Perú tanto como las MYPES y los gobiernos emplean estrategias a fin de reactivar la liquidez empresarial; estas acciones no garantizan el resurgimiento óptimo de las MYPES. Los diferentes mecanismos de prevención que fueron implantados por el estado peruano para muchas MYPES podrían convertirse en un impedimento siempre por la falta de liquidez y por ser informalidad. Por lo tanto, los que pertenecen al sector informal supone estar al margen de las cargas tributarias y normas legales, pero también implica no contar con la protección y los servicios que el estado puede ofrecer. Son este tipo de factores los que constituyen barreras para la efectiva reactivación de la liquidez de las MYPES, dado que, por un lado, las que no logren superarlos tienen más probabilidades de desaparecer y, por otro lado, en el caso específico de la informalidad, el Estado, al no tener un panorama completo de la cantidad exacta de empresas

que necesitan liquidez, ocasiona que los recursos a destinarse resulten insuficientes para los fines que se plantea.

En nuestro departamento de Ucayali, antes de la crisis por la pandemia, las MYPES estaban en marcha al crecimiento y al desarrollo sostenible al realizarse varios proyectos que beneficiarían a más de 644 MYPES, a través de asesorías empresariales, componentes de formalización y gestión empresarial (Altavoz, 2020).

### **Auditoría**

La auditoría en términos generales es toda verificación o inspección hacia una entidad o sociedad empresaria, ejecutada por un auditor con el fin de comprobar la situación financiera, patrimonio y los resultados alcanzados por dicha entidad o empresa en un determinado Periodo.

En Ecuador, la auditoría es un tema abordado y aplicado en las empresas públicas y privadas, grandes o pequeñas reguladas y no por órganos de control. Las MYPES al no ser obligadas, no aplican, porque un gran porcentaje de ellas son empresas personales, familiares o societarias, no cuentan con una estructura organizacional, contable y procedimientos adecuados de control financiero y administrativo. La realización de las auditorías mejora los procesos de control de los recursos de la MYPE lo que beneficia a los interesados, ya que ratifica la confiabilidad de las cifras, garantiza la estabilidad económica de la inversión, avala el cumplimiento de las obligaciones tributarias y aseguran la participación de las utilidades de los empleados y de los trabajadores y de los dueños (Quispe et al., 2016).

Alvarado (2018), expresó que en el Perú, la legislación vigente contempla, que la auditoría tiene carácter de exigible a las grandes empresas que cotizan en bolsa, es decir, a las sociedades anónimas abiertas, estas a su vez están obligadas a exhibir a la Superintendencia de Mercado de Valores sus estados financieros examinados por una sociedad de auditoría, autorizada por el Colegio de Contadores, cabe precisar que la naturaleza de esta norma contempla, que los Estados financieros sean públicos con la finalidad que los usuarios (Stakeholder) puedan tener acceso a información auditada de calidad, y para los fines que estimen conveniente, principalmente decisiones económicas, asimismo debemos señalar que la auditoría financiera basa su revisión en las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES vigentes a partir del 01 de enero de 2017, señalamos que pueden ser aplicadas anticipadamente), formuladas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), sin embargo el marco legal tiene un vacío porque no contempla lo indicado para todas las pequeñas empresas del Perú.

En definitiva esta situación es contradictoria, puesto que en la región, el sector de las MYPES, son las que más aportan en la economía del país, en consecuencia, porque no exigir la presentación de estados financieros auditados, donde se demuestre la calidad de la información económica y financiera, es decir, con la auditoría este sector de las pequeñas empresas de Lima Metropolitana y del Perú, presentarían una mejor organización en sus empresas, fortaleciendo los procesos y procedimientos de sus áreas, de tal manera que su control interno se fortalezca, y por consecuencia, la información

y los hechos económicos del día a día, se registren contablemente de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera, en consecuencia, definitivamente esta revisión beneficia a las empresas, por lo entes mencionado, serian sujetos a créditos ante las entidades financieras, sus estados financieros tendrían mayor credibilidad ante los inversionistas y sus propios accionistas.

### **Tributación**

La tributación en términos generales consiste en la acción de pagar impuestos con el objetivo de otorgar fondo para el estado. La tributación es una herramienta fundamental. Concha et al. (2017), describieron que en América Latina la tributación se encuentra volcada sobre impuestos indirectos, aunque el recaudo de los directos aumenta más aceleradamente. La carga tributaria en los impuestos directos recae principalmente sobre las empresas. Por otro lado la suma de evasión y elusión (brecha tributaria) es similar en todos los países de América Latina. En la tributación a las empresas existen importantes desigualdades sectoriales, verticales y horizontales; y se ha encontrado regresividad en el IVA.

En el Perú. Oyola (2018) declara que, la importancia de la formalización de la MYPE es que es el impulsor de la riqueza en el país, pues engloban muchos puntos primordiales del crecimiento económico, como es el incremento de la generación de empleo, no obstante, existe un punto de vista que acorta el crecimiento de ellas, nos referimos a la evasión tributaria, el cual no contribuye con el desarrollo de este sector económico. La evasión tributaria

es una acción de incumplir e infringir la ley con la intención de no pagar o pagar menos impuestos, es una acción tomada como una falta en la legislación que trae como consecuencia que el fisco reciba menos ingresos, esto contribuye a un gran problema de medir y supervisar las obligaciones de las empresas en nuestro país, desconociendo que gracias a esta retribución es que se sostiene la mayor parte de la riqueza que tiene el país.

Por su parte. Diaz (2019), sostuvo que existe la informalidad tributaria, que estaría presente en todos aquellos casos en que los contribuyentes, a pesar de realizar actividades económicas gravadas con algún tributo, no pagan nada del tributo o pagan solamente una parte generando así una evasión tributaria. Ante esta situación, la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria y Aduanas (SUNAT) ha diseñado un marco normativo que aparentemente daría beneficios especiales a los pequeños y medianos empresarios para que se puedan formalizarse.

han creado regímenes tributarios especiales como lo son el Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS), el Régimen Especial de la Renta (RER) y el Régimen de la Micro y Pequeña Empresa (MYPE Tributario) con la finalidad de que los pequeños empresarios no paguen el mismo porcentaje de sus ganancias que las empresas grandes sino un importe menor. Así mismo, se han dado facilidades de pago de los tributos más importantes como por ejemplo retrasar el pago del Impuesto General a la Ventas (IGV) a través del IGV Justo, en el cual los pequeños empresarios pueden retrasar hasta seis meses el pago de su IGV mensual. Sin embargo, como este marco normativo no es suficiente para erradicar la informalidad, la SUNAT si realiza medidas de fiscalización y

se ve obligada a decomisar mercadería, cerrar locales e imponer multas. Para un pequeño empresario, estas sanciones pueden ser determinantes en el curso de su negocio.

## **Finanzas**

En termino generales se llama finanzas al conjunto de actividades en relación al manejo de los recursos monetarios (dinero). En base a lo antes mencionado, el rol que cumplen las finanzas en una organización es importante y relevante puesto que tienen como función principal maximizar la riqueza de los accionistas o inversionistas aplicando estrategias financieras que permitan reducir, controlar y gestionar los distintos riesgos a los cuales está asociado el negocio, así como buscar alternativas de financiamiento para incrementar la rentabilidad de la empresa (Universidad Privada Del Norte, 2019). Por otro lado, es habitual que los empresarios de las Mypes tengas problemas con las administración y gestión financiera, endeudamiento, problemas de liquidez y no controlan los flujos de dinero.

En Colombia cerca de la mitad de las MYPES del país quiebra después del primer año y un 20% sobrevive al tercero. Esto se debe a la mala finanzas que se realiza por la falta de preparación empresarial. Siendo la finanza claves para su crecimiento y desarrollo. Una de las posibles causas de la alta mortalidad es que el 62% de las MYPES no cuenta con acceso a préstamos financieros (Redacción Economía, 2020). El financiamiento es una herramienta que utilizan para obtener los recursos suficientes.

Mekler (2020), señaló que Costa Rica el 45,99% de las empresas una de sus necesidades más importantes es el financiamiento de capital de trabajo, un 20,44% insta en reinventar el modelo de negocio, un 9,49% apunta a explorar nuevos modelos asociativos o de colaboración empresarial, un 8,03% a identificar nuevos mercados y 8,03% solicita mejoras en estrategias de comercio electrónico. Cabe recalcar que un 97,8% de las MYPES indica que es necesario reforzar la herramienta tecnológica.

### **Rentabilidad**

Con respecto a la rentabilidad de las MYPES en Costa Rica, el 33,07% de las empresas señalaron que sufrieron pérdidas de clientela, mientras que un 29,3% observó que debido a la crisis se vio una reducción en sus ganancias (Mekler, 2020).

El Tiempo (2019) reveló que, las MYPES en Colombia representan el 80 % del empleo. Sin lugar a dudas, uno de los mayores problemas que tienen las MYPES para su crecimiento es el flujo de caja. Es por ello que fomentar estrategias para generar liquidez y ser más rentables, las MYPES colombianas se ha convertido en un tema clave para su sostenibilidad.

En el Perú, Layza (2020), sostuvo que las finanzas es la que interviene en la rentabilidad. Las MYPES que cuentan con un plan estratégico de manejo de recursos y un asesor que le ayude a enfocarse en sus fortalezas superar sus debilidades su sostenibilidad y rentabilidad incrementaría. La influencia de las finanzas en la rentabilidad en la MYPES logra afianzar su estabilidad económica y competitividad laboral, acorde a la tecnología, y diversificación

Un factor condicionante para la rentabilidad de la microempresa es estar de acorde a la tecnología con el uso adecuado de redes sociales diversificando sus servicios e incrementando por temporadas.

Poblete (2018), describe que Ucayali es una de las regiones más jóvenes del Perú, segunda en extensión con 7,97 % territorio nacional y el 19,6 % de la Amazonía, sólo después de Loreto. Está constituida por cuatro provincias: Atalaya, coronel Portillo, Padre Abad y Purús, las que cuentan con 17 distritos. La capital es la ciudad de Pucallpa, ubicada en la provincia de coronel Portillo. Pucallpa Es bastante dinámico por ser la ciudad más importante del corredor económico Selva Central

La Región Ucayali afronta hoy una diversidad de retos y desafíos. Los procesos de desarrollo que actualmente experimenta, responden a los efectos que la globalización viene imponiendo a escala mundial y la política centralista nacional y regional; sin embargo, estos procesos tienen que ver también con dinámicas locales y procesos localizados en lugares donde se establecen relaciones que responden a patrones de desarrollo.

Las micro y pequeñas empresas en la región de Ucayali tienen un papel central en el crecimiento de la economía nacional ya que constituyen el 99% de las unidades empresariales.

Actualmente las MYPES en el Distrito de Callería tienen no tienen un nivel competitivo, debido al bajo nivel educativo de los empresarios y técnicos productivos de los trabajadores de estas empresas.

Debido a la crisis económica por la pandemia las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de motos y motocarros del distrito de Callería, 2020 han reactivado sus actividades económicas con muchas restricciones de seguridad. Se estima grandes caídas de la economía a nivel regional en la demanda de las empresas privadas.

Dada esta problemática es que muchos empresarios han solicitado el apoyo al gobierno para activar sus negocios, pero los dueños de la mayoría de estas empresas comerciales no cuentan con una cultura financiera y mucho menos una cultura tributaria para que puedan obtener mejores y favorables beneficios, esto se debe al desinterés de los dueños que no están al tanto de las diversas actualizaciones tributarias como financieras de las micro y pequeñas empresas.

Por otro lado, los empresarios no cuentan con un planteamiento estratégico de control; un grave error al medir la rentabilidad del negocio. Las micro y pequeñas empresas del rubro compra y venta de motos y motocarros se encuentran en un sector de alta demanda en toda la zona de la selva. En todo el perímetro, el transporte y desplazamiento a los centros comerciales, a los mercados, a las plazas, al trabajo se realiza a través de una moto, un mototaxi o motocarro como se le conoce en nuestra región, haciendo así de gran demanda y como una obligación el adquirir un vehículo de esta categoría, ya sea para transporte personal o para herramienta de trabajo. Para ello existen en nuestro Distrito de investigación, muchas micro y pequeñas empresas dedicadas a este rubro, las cuales se encuentran en medio de una recuperación

económica y en alza de sus ventas y créditos ya que el periodo anterior se vio perjudicado por la emergencia sanitaria de la COVID 19.

Por esta razón, el comercio es uno de los principales sectores que viene en pleno crecimiento y desarrollo, así mismo el distrito de Callería es uno de los distritos con un índice que viene en aumento cada día en el rubro compra y venta de motos y motocarros. Con la investigación realizada se pretende determinar las principales características de la auditoria, tributación, finanzas y la rentabilidad que manejan dichas empresas.

El distrito de Callería ha ido creciendo con el pasar de los años y se ha visto el auge de muchas micro y pequeñas empresas, por ello la Dirección Regional de Trabajo y Promoción de Empleo de Ucayali ha empezado a establecido mecanismos adecuados de coordinación, ejecución y supervisión de las políticas dictadas por el sector en concordancia con la política del Estado y planes de prevención contra el COVID 19, que está ligado con los planes nacionales, regionales y municipales, para apoyar a las micro y pequeñas empresas mediante capacitación y auditoría; esto con la finalidad que muchas micro y pequeñas empresas vuelvan a generar empleos a los habitantes del distrito y aledaños, lo que a su vez permitirá que puedan satisfacer sus necesidades básicas y se iniciará una reactivación económica en la región de Ucayali.

Es por ello, como se menciona en líneas más arriba, el enunciado del problema es el siguiente.

### **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 compra y venta de motos y motocarros del distrito de Callería, 2020?

### **Objetivo general de la investigación**

Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de motos y motocarros del distrito de Callería, 2020.

### **Objetivos específicos de la investigación**

- Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de motos y motocarros del distrito de Callería, 2020.
- Describir las principales características de auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de vehículos menores del distrito de Callería, 2020.
- Describir las principales características tributarias de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de motos y motocarros del distrito de Callería, 2020.
- Describir las principales características financieras de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de motos y motocarros del distrito de Callería, 2020.

- Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del comercio, rubro compra y venta de motos y motocarros del distrito de Callería, 2020.

### **Justificación de la investigación**

El estudio se justificó porque nos permitió conocer a nivel exploratorio las principales características de la auditoría, la tributación, el financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de motos y motocarros, ubicadas en el distrito de Callería. Asimismo, la investigación nos permitió tener ideas mucho más acertadas de cómo opera el financiamiento y su rentabilidad. Dicha investigación se vio reflejada en resultados de la metodología propuesta, porque ella permitió determinar las principales características de la auditoría, tributación, financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de motos y motocarros en el distrito de Callería, 2020, para dar a conocer aquellas consecuencias que pueden tener en la población, los trabajadores, y los dueños de dicha entidad frente a una Rentabilidad que puede estar en decaída o en aumento.

Esta investigación fue de gran importancia, ya que nos permitió conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de motos y motocarros menores del distrito de Callería, 2020; es decir, desde el punto de vista práctico, me permitió conocer más a fondo sobre las características de las variables de estudio, para así tener un mejor alcance y; si vale la pena o no incursionar en el rubro con un negocio

propio, también nos permitió contar con datos estadísticos precisos. Todo esto me permitió obtener información actualizada y de primera mano para obtener mi título profesional, siguiendo los parámetros y lineamientos que la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote requiere para otorgar el grado.

Finalmente, el estudio nos servirá de base para realizar otros estudios similares en otros sectores productivos y de comercio del distrito de Callería y de otros ámbitos geográficos.

## **METODOLOGÍA**

### **Tipo y nivel de la investigación**

#### **Tipo**

El tipo de la investigación fue cuantitativo, porque se recopilará datos y se analizarán implicando el uso de herramientas de estadísticas y matemáticas para obtener los resultados.

#### **Nivel**

El nivel de investigación fue descriptivo, por lo que sólo se limitará a describir la principal característica de la variable en estudio sin influir sobre ellas.

### **Diseño de la investigación**

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

**M**  **O**

Dónde:

M = Muestra conformado por las micro y pequeñas empresas sector comercio rubro, compra y venta de motos y motocarros, del distrito de Callería 2020.

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

▪ **Cuantitativo:** La investigación fue cuantitativa, porque se utilizó estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión.

▪ **No experimental:** La investigación fue no experimental o ex post-facto es la que no se manipularon las variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones". De hecho, no hay condiciones o estímulos a los cuales se expongan los sujetos del estudio. Los sujetos fueron observados en su ambiente natural, en su realidad.

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

▪ **Retrospectivo:** En esta investigación; se indagó sobre hechos ocurridos en el pasado.

▪ **Descriptivo:** En esta investigación se realizó a describir las variables en estudio tal como se observarán en la realidad en el momento en que se recogerá la información.

### **Población y muestra**

#### **Población**

La población estuvo conformada por 30 micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio rubro, compra y venta de motos y motocarros

en el distrito de Callería, 2020. La información se obtendrá a través de páginas por internet y trabajo de campo realizado por el investigador.

### Muestra

La muestra **estuvo** intencionada y estará conformada por 30 micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de vehículos menores en el distrito de Callería, 2020.

### Definición y operacionalización de variables

VARIABLE	DEFINICIÓN	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Representante legal o dueños de las empresas	Son las características de los dueños y encargado de las Mypes	Edad	<b>Razón:.....</b>
		Sexo	<b>Nominal:</b> Femenino Masculino
		Grado de instrucción	<b>Nominal:</b> Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad
		Estado civil	<b>Nominal:</b> Casado(a) Viudo(a) Soltero(a) Conviviente

Variable	Definición	Indicadores	Escala de medición
Micro y pequeña empresa	Son las características principales de las Mypes	Rubro	<b>Razón:..</b>
		Años en el rubro.	<b>Nominal:</b> De 1 a 5 años De 6 a 10 años De 11 a 20 años

Variable	Definición	indicadores	Escala de medición
Auditoría	Son las características principales de auditoria	¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	<b>Nominal:</b> Si No
		¿Conoce algo referente a la auditoría?	<b>Nominal:</b> Si No

		¿Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?	<b>Nominal:</b> Si No
		¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	<b>Nominal:</b> Si No
		¿A dónde acudió para obtener una auditoría?	<b>*Nominal:</b> Sociedad auditora Auditor Contador No se dio una auditoría
		¿A dónde acudiría para obtener una auditoría?	<b>*Nominal:</b> Sociedad auditora Auditor Contador No se dio una auditoría
		¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	<b>Nominal:</b> Si No

Variable	Definición	Indicadores	Escala de medición
Tributación	Son las características principales de tributación	¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración tributaria?	<b>Nominal:</b> Si No
		¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración tributaria en la Empresa?	<b>Nominal:</b> Si No
		¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	<b>Nominal:</b> Si No
		¿Están los libros de Contabilidad al día?	<b>Nominal:</b> Si No
		¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	<b>Nominal:</b> Si No
		¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	<b>Nominal:</b> Si No
		¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	<b>Nominal:</b> Si No
		¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	<b>Nominal:</b> Si No

		¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	<b>Nominal:</b> Si No
		¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?	<b>Nominal:</b> Si No

Variable	Definición	Indicadores	Escala de medición
Finanzas	Son las características principales de finanzas	¿Solicito crédito?	<b>Nominal:</b> Si No
		¿Recibió crédito?	<b>Nominal:</b> Si No
		Monto del crédito solicitado:	<b>Nominal:</b> Más de 20 mil Más de 10 mil Más de 5 mil
		Monto del crédito recibido:	<b>Nominal:</b> Más de 20 mil Más de 10 mil Más de 5 mil
		Entidad que le solicito el crédito	<b>Nominal:</b> No bancaria Bancaria Ninguno
		¿Entidad que le otorgo el crédito?	<b>Nominal:</b> No bancaria Bancaria Ninguno
		¿Tasa de interés cobrado por el crédito?	<b>Nominal:</b> 2% anual 3% anual Mas de 4% anual Ninguno
		El crédito fue oportuno	<b>Nominal:</b> Si No
		¿Cree que el financiamiento mejorar la empresa?	<b>Nominal:</b> Si No

Variable	Definición	Indicadores	Escala de medición
Rentabilidad	Son las características principales de rentabilidad	¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años?	<b>Nominal:</b> Si No
		¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	<b>Nominal:</b> Si No

		¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	<b>Nominal:</b> Si No
		¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicasen una auditoría?	<b>Nominal:</b> Si No

Elaborado por: Laulate (2020), diseño del asesor del taller de investigación.

## **Técnicas e instrumentos**

### **Técnicas**

Para la recopilación de información, se fijó la técnica de la encuesta.

### **Instrumento**

Para la recopilación de información se utilizó un cuestionario compuesto por 36 preguntas cerradas, que en función a cada variables y objetivos específicos planteados.

### **Plan de análisis**

El plan de análisis fue descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizó como soporte el programa Excel científico y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 24 (Programa de estadística para ciencias sociales).

## Matriz de consistencia

**Título: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio rubro, compra y venta de motos y motocarros en el distrito de Callería, 2020.**

ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS		VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADO-RES	METODOLOGÍA
	GENERAL:	ESPECIFICOS				
¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de motos y motocarros del distrito de Callería, 2020?	Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de motos y motocarros del distrito de Callería, 2020.	Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de motos y motocarros del distrito de Callería, 2020.	Dueños y encargados	Característica	Edad	<b>Tipo:</b> Cuantitativo Descriptivo  <b>Diseño:</b> No experimenta Transversal Retrospectivo Descriptivo.  <b>Población:</b>  La población estará conformada por 30 micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio rubro, compra y venta de motos y motocarros en el distrito de Callería, 2020
					Sexo	
					Grado académico	
					Estado civil	
		Micro y pequeña empresa	Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Rubro		
				Años en el rubro		
		Auditoría	Característica	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría		
				Conoce algo referente a la auditoría		
				Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría		
				La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas		
		A donde acudió para obtener una auditoría				

		distrito de Callería, 2020.			A donde acudiría para obtener una auditoría	
					Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	
		Describir las principales características tributarias de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de motos y motocarros del distrito de Callería, 2020.	Tributación	Característica	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración tributaria	<b>Muestra:</b>  Sera intencionada y estará conformada por 30 micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de motos y motocarros en el distrito de Callería, 2020
					Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la Tributaria en la Empresa	
					Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	
					Están los libros de Contabilidad al día	
					Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	
					Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria	
					Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	
					Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	

					Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	<b>Instrumento:</b> Cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas.”
					Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	
		Describir las principales características financieras de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de motos y motocarros del distrito de Callería, 2020.	Finanzas	Característica	Solicitó crédito	<b>Métodos de Análisis de Investigación:</b>  Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel científico y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 24 (Programa de estadística para ciencias sociales)
					Recibió crédito	
					Monto del crédito solicitado	
					Entidad a la que solicitó el crédito	
					Entidad que le otorgó el crédito	
					Tasa de interés cobrado por el crédito	
					El crédito fue oportuno	
					Monto del crédito suficiente	
					Cree que el financiamiento mejorar la empresa	
		Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del comercio, rubro compra y venta de motos y motocarros del distrito de Callería, 2020.	Rentabilidad	Característica	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	
					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	

Elaborado por: Laulate (2020), diseño del asesor del taller de investigación

## **Principios éticos**

Según Koepsell y Ruiz (2015), en *Ética de la investigación*, sostuvo que en “los resultados de una investigación no se debe tener intereses particulares, sino que se debe de tratar de encontrar la verdad. La labor científica conduce frecuentemente a callejones sin salida y no alcanza grandes avances, pero es mediante este tipo de investigación que llegan a darse descubrimientos. Los científicos desinteresados persiguen la verdad sin importar a dónde los lleven sus estudios o el resultado obtenido. (p. 15).

- **Protección a las personas:** La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesita cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de que obtengan un beneficio.

En las investigaciones en las que se trabaja con personas, se debe respetar la dignidad humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad. Este principio no sólo implica que las personas que son sujetos de investigación participen voluntariamente y dispongan de información adecuada, sino también involucra el pleno respeto de sus derechos fundamentales, en particular, si se encuentran en situación de vulnerabilidad.

- **Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad:** Las investigaciones que involucran el medio ambiente, plantas y animales, deben tomar medidas para evitar daños. Las investigaciones deben respetar la dignidad de los animales y el cuidado del medio ambiente incluido las plantas, por encima de los fines científicos; para ello, deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y maximizar los beneficios.

• **Libre participación y derecho de estar informado:** Las investigaciones que involucran el medio ambiente, plantas y animales, deben tomar medidas para evitar daños. Las investigaciones deben respetar la dignidad de los animales y el cuidado del medio ambiente incluido las plantas, por encima de los fines científicos; para ello, deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y maximizar los beneficios.

• **Beneficencia no maleficencia:** Se debe asegurar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones. En ese sentido, la conducta del investigador debe responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios

• **Justicia:** El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurar que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas. Se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a acceder a sus resultados. El investigador está también obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación.

• **Integridad científica:** La integridad o rectitud deben regir no sólo la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional. La integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas deontológicas de su profesión, se evalúan y declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación. Asimismo, deberá mantenerse la integridad científica al declarar

los conflictos de interés que pudieran afectar el curso de un estudio o la comunicación de sus resultados.

## **Resultados**

### **En relación a las características de los dueños y encargados**

- El 43.3% de los dueños y encargados de las micro y pequeñas empresas tienen de 31 a 45 años de edad, el 23.3% (07) de 18 a 30 años, el 16.7% (05) de 46 a 55 años y el 16.7% (05) tienen más de 46 años de edad (conforme a la tabla y grafico N°01).
- El 76.7% (23) de los dueños y encargados de las micro y pequeñas empresas encuestadas son de sexo masculino y el 23.3% (07) son femenino (conforme a la tabla y grafico N°02).
- El 70% (21) de los dueños y encargados de las micro y pequeñas empresas encuestadas tienen un grado de instrucción de secundaria completa y el 16.7% (05) de instituto superior y el 13.3% (04) de universidades (conforme a la tabla y grafico N°03).
- El 43.3% (13) de los dueños y encargados de las micro y pequeñas empresas encuestadas el estado civil es soltero, el 36.7% (11) son convivientes, el 16.7% (05) son casados y el 3.3% (01) se encuentran viudos (conforme a la tabla y grafico N°04).

### **En relación a las características las micro y pequeñas empresas**

- El 100% (30) de las micro y pequeñas empresas encuestadas se dedican al rubro de compra y venta de repuestos para motocicletas y otras actividades conexas (conforme a la tabla y grafico N°05).

- El 43.3% (13) de las micro y pequeñas empresas encuestadas tienen una antigüedad en el rubro de compras y venta de motos y motocarros de 1 a 5 años, el 30% (09) de 6 a 10 años y el 26.7% (08) de 11 a 20 años. (conforme a la tabla y grafico N°06).

#### **En relación a la auditoría de las micro y pequeñas empresas**

- El 50% (15) de las micro y pequeñas empresas encuestadas si desean que le practiquen una auditoria y el 50% (15) dijeron que no lo desean (conforme a la tabla y grafico N°07).
- El 50% (15) de las micro y pequeñas si conoce referente a la auditoría y el 50% (15) respondieron que no la conocen (conforme a la tabla y grafico N°08).
- El 56.7% (17) de las micro y pequeñas empresas encuestadas creen que si creen que si se practicarían una auditoría si mejoraría su empresa y el 43.3% (13) respondieron que no mejoraría (conforme a la tabla y grafico N°09).
- El 90% (27) de las micro y pequeñas empresas encuestadas creen que no ha mejorado la auditoria en relación a las finanzas y el 10% (03) respondieron que si ha mejorado (conforme a la tabla y grafico N°10).
- El 90% (27) de las micro y pequeñas empresas encuestadas manifestaron que no se dio una auditoria en su empresa y el 5% (2) acudieron a un contador para obtener una auditoría y el 2.5% (01) acudieron a un auditor (conforme a la tabla y grafico N°11).
- El 90% (27) de las micro y pequeñas empresas encuestadas no saben a dónde acudir para realizar una auditoría a su empresa, el 6.7% (02) acudirían a un auditor y el 2.5% (01) a una sociedad auditora (conforme a la tabla y grafico N°12).

- El 96.7% (29) de las micro y pequeñas empresas encuestadas si estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría y el 3.3% (01) dijeron que no. (conforme a la tabla y grafico N°13).

#### **En relación a la tributación de las micro y pequeñas empresas**

- El 66.7% (20) de las micro y pequeñas empresas encuestadas si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 33.3% (10) dijeron que no (conforme a la tabla y grafico N°14).
- El 80% (24) de las micro y pequeñas empresas encuestadas si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración tributaria y el 20% (06) dijeron que no (conforme a la tabla y grafico N°15).
- El 100% (30) de las micro y pequeñas empresas encuestadas si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos (conforme a la tabla y grafico N°16).
- El 100% (30) de las micro y pequeñas empresas encuestadas si están al día los libros y en su contabilidad (conforme a la tabla y grafico N°17).
- El 73.3% (22) de las micro y pequeñas empresas encuestadas no tuvieron problemas o inconvenientes para las presentaciones de sus declaraciones mensuales y el 26.7% (08) dijeron que si lo tuvieron (conforme a la tabla y grafico N°18).
- El 73.3% (22) de las micro y pequeñas empresas encuestadas si pagan oportunamente los tributos declarados y el 26.7% (08) no pagan oportunamente sus impuestos (conforme a la tabla y grafico N°19).

- El 76.7% (23) de las micro y pequeñas empresas encuestadas que para el control de límite tributario no existen formatos establecidos de control de gastos de representación y recreativos y el 23.3% (07) dijeron que si existen formatos (conforme a la tabla y grafico N°20).
- El 70% (21) de las micro y pequeñas empresas encuestadas si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 30% (09) dijeron que no conocen cuales son las infracciones (conforme a la tabla y grafico N°21).
- El 63.3% (19) de las micro y pequeñas empresas encuestadas no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 36.7% (11) respondieron que si están motivados (conforme a la tabla y grafico N°22).
- El 96.7% (29) de las micro y pequeñas empresas encuestadas respondieron que si puede mejorar su empresa si cuenta con un planeamiento tributario y el 5% (01) dijo que no (conforme a la tabla y grafico N°23).

**En relación a las finanzas de las micro y pequeñas empresas**

- El 50% (15) de las micro y pequeñas empresas encuestadas no han solicitado crédito y el 50% (15) si lo solicitaron. (conforme a la tabla y grafico N°24).
- El 50% (15) de las micro y pequeñas empresas encuestadas no han recibido crédito y 50% (15) si lo han recibido crédito (conforme a la tabla y grafico N°25).
- El 50% (15) de las micro y pequeñas empresas encuestadas no solicitaron crédito, el 20% (06) solicitaron un crédito de más de S/. 10,000, el 16.7% (05) solicitaron de más de S/. 5,000 y el 13% (04) más de S/.20,000 (conforme a la tabla y grafico N°26).

- El 50% (15) de las micro y pequeñas empresas encuestadas no solicitaron y no recibieron crédito de ningún monto, el 20% (06) recibieron más de S/. 10,000, el 16.7% (05) recibieron más de S/. 5,000 y el 13.3% (04) más de S/. 20,000 (conforme a la tabla y grafico N°27).
- El 50% (15) de las micro y pequeñas si solicitaron crédito o financiamiento a entidades bancarias y 50% (15) no solicitaron crédito (conforme a la tabla y grafico N°28).
- El 50% (15) de las micro y pequeñas si le otorgaron crédito y los otros 50% (15) no le han otorgado por lo que no lo han solicitado credito (conforme a la tabla y grafico N°29).
- El 50% (15) de las micro y pequeñas no han tenido crédito por lo tanto ninguna tasa de interés, el 26.7% (08) con una tasa de interés del 3% anual, el 16.7% (05) con una tasa de más del 4% anual y el 6.7% (02) del 2% anual. (conforme a la tabla y grafico N°30).
- El 50% (15) de las micro y pequeñas no han tenido créditos oportunos y los otros 50% (15) sí ha tenido créditos (conforme a la tabla y grafico N°31).
- El 63.3% (19) de las micro y pequeñas empresas encuestadas si creen que el financiamiento mejorará la empresa y el 36.7% (11) dijeron que no. (conforme a la tabla y grafico N°32).

#### **En relación a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas**

- El 83.3% (25) de las micro y pequeñas empresas encuestadas su rentabilidad de su empresa si ha mejorado en los dos últimos años y el 16.7% (05) dijeron que no ha mejorado. (conforme a la tabla y grafico N°33).

- El 60% (18) de las micro y pequeñas empresas encuestadas creen que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido y el 40% (12) dijeron que no ha mejorado. (conforme a la tabla y grafico N°34).
- El 70% (21) de las micro y pequeñas empresas encuestadas no afecto la rentabilidad por el pago de tributos y el 30% (09) dijeron que si lo afecto (Conforme a la tabla y grafico N°35).
- El 93.3% (28) de las micro y pequeñas respondieron que si mejoraría su rentabilidad si le practicarían una auditoría y el 6.7% (02) dijeron que no mejoraría. (Conforme a la tabla y grafico N°36).

## **CONCLUSIONES Y RECOMEDACIONES**

### **Conclusiones**

#### **En relación a las características de los dueños y encargados**

- El 43.3% (13) tienen 31 a 45 años de edad.
- El 76.7% (23) son de sexo masculino.
- El 70% (21) tienen un grado de instrucción de secundaria completa.
- El 43.3% (13) son solteros.

#### **En relación a las características las micro y pequeñas empresas**

- El 100% (30) de las micro y pequeñas empresas encuestadas se dedican al rubro de compra y venta de repuestos para motocicletas y otras actividades conexas.
- El 43.3% (13) tienen una antigüedad de 1 a 5 años.

#### **En relación a la auditoría de las micro y pequeñas empresas**

- El 50% (15) si desean que le practiquen una auditoria.

- El 50% (15) si conoce con referente a la auditoría.
- El 56.7% (17) si creen que si se practicarían una auditoría si mejoraría su empresa.
- El 90% (27) no ha mejorado la auditoria en relación a las finanzas.
- El 90% (27) no se dio una auditoria en su empresa.
- El 90% (27) no saben a dónde acudir para realizar una auditoría a su empresa.
- El 96.7% (29) si están dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.

### **En relación a la tributación de las micro y pequeñas empresas**

- El 66.7% (20) si están satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria
- El 80% (24) si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración tributaria.
- El 100% (30) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- El 100% (30) están al día en su contabilidad y en los libros contables.
- El 73.3% (22) no tuvieron problemas o inconvenientes para las presentaciones de sus declaraciones mensuales
- El 73.3% (22) si pagaron oportunamente sus tributos declarados
- El 76.7% (23) no cuentan con formatos de control de gastos de representación.
- El 70% (21) si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.
- El 63.3% (19) no se sienten motivado para cumplir con el pago de sus tributos.

- El 96.7% (29) si puede mejorar su empresa si cuenta con un planeamiento tributario

#### **En relación a las finanzas de las micro y pequeñas empresas**

- El 50% (15) si han solicitado crédito.
- El 50% (15) si han recibido crédito.
- El 20% (06) solicitaron un crédito de más de S/. 10,000.
- El 20% (06) recibieron más de S/. 10,000 como crédito.
- El 50% (15) solicitaron crédito o financiamiento a entidades bancarias.
- El 50% (15) le otorgaron crédito.
- El 26.7% (08) han obtenido crédito con una tasa de interés del 3% anual.
- El 50% (15) su crédito no fue oportuno.
- El 63.3% (19) creen que el financiamiento si mejorará la empresa.

#### **En relación a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas**

- El 83.3% (25) su rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.
- El 60% (18) creen que la rentabilidad de su empresa ha mejoraría por el financiamiento.
- El 70% (21) su rentabilidad no fue afectado por el pago de tributos.
- El 93.3% (28) su rentabilidad mejoraría si le practicarían una auditoría.

#### **Recomendaciones**

#### **En relación a los dueños y encargados de las micro y pequeñas empresas**

- Según a los resultados, se recomienda con respecto a la edad de los dueños y encargados de las micro y pequeñas empresas. Que para ser emprendedor no importa la edad sino la ganas de hacerlo.

- Se recomienda a los dueños y encargados con respecto al sexo. Que se debe empezar a ver con igualdad ya que sexo no es un impedimento para ser empresa.
- Se recomienda a los dueños y encargados con respecto al grado de instrucción. Que la superación personal es el mejor instrumento para crecer como persona y como empresario, entonces lo que se debe es invertir en su estudio y expandir su conocimiento.
- Se recomienda a los dueños y encargados con respecto a su estado civil. Que se no se debe mezclar la activada comercial con la actividad personal.

#### **En relación a las características las micro y pequeñas empresas**

- Se recomienda a las micro y pequeñas empresas con respecto al rubro. A seguir emprendiendo en el mercado y expandir más su negocio.
- Se recomienda con respecto a la antigüedad de las micro y pequeñas empresas. Que se debe permanecer en el rubro ya siempre habrá la necesidad de adquirir vehículos de dos y tres ruedas.

#### **En relación a la auditoría sobre de las micro y pequeñas empresas**

- Se recomienda que empiecen a creer que la aplicación de un auditoria ayudara a incrementar el control y rectificar los posibles errores a tiempo.
- Se recomienda que se debe empezar a asistir a capacitaciones y charlas en materia de control para empezar a entender mas ala auditoria.
- Se recomienda que siempre es bueno buscar asesoría profesional en temas que no se conoce para asegurar que se realice un buen trabajo.
- Se recomienda que para mejorar las finanzas se debe practicar periódicamente y aplicar correctamente una auditoría.

- Para obtener una auditoría se recomienda acudir a profesionales conocedores y especialistas en auditoría.
- Se recomienda que si se desea realizar una auditoría no buscar lo barato.
- Se recomienda que para expandir sus conocimientos se debe acudir a capacitaciones en tema de auditoría para que se le sea más fácil comprenderla.

#### **En relación a la tributación de las micro y pequeñas empresas**

- La calidad de la orientación depende de nuestra actitud hacia la SUNAT, por lo que se recomienda siempre ser amable, concretos y pacientes.
- Se recomienda a realizar periódicamente control de los registros contables, que estén correctamente clasificados, procesados y archivados que faciliten la búsqueda de los documentos requeridos por una fiscalización.
- Se recomienda que se debe seguir contando con el personal calificado, competente y disciplinado.
- Se recomienda buscar estrategia y mecanismo que ayuden generar los registros contables con mayor rapidez como un sistema contable.
- Se recomienda que se debe facilitar y entregar a tiempo los documentos contables para su presentación a tiempo y no esperar al último momento.
- Se recomienda para no tener problemas con la SUNAT y ser multado pagar oportunamente los impuestos.
- Se recomienda a realizar un análisis de las cuentas y centrarnos más en los gastos recreativos.
- Se recomienda a no incurrir faltas para no ser multados.

- Se recomienda a empezar a tener una cultura tributaria, gracias los tributos pagados se realizarán futuras inversiones por parte del estado que nos ayudara en los diferentes ámbitos.

- Se recomienda que la implementación de un planeamiento tributario nos permitirá poder reducir contingencias tributarias, mejorar la utilidad, disminuir los gastos innecesarios.

### **En relación a la finanza de las micro y pequeñas empresas**

- Se recomienda que se debe solicitar crédito como financiamiento para empezar e incrementar el historial crediticio.

- Se recomienda a solicitar y recibir crédito solo lo necesario.

- Se recomienda que se debe solicitar un crédito financiero sabiendo la necesidad de la empresa ya sea como capital trabajo o adquisición de un activo.

- Se recomienda que se debe recibir un monto como créditos en la que se pueda cumplir con los pagos.

- Se recomienda a realizar visitar a varias entidades financieras, analizar y solicitar el crédito en la que más se acomoda a muestra empresa.

- Se recomienda a trabajar formalmente obteniendo crédito en las entidades financieras.

- Se recomienda que al obtener un crédito se deba analizar muy bien tiempo del crédito, sabiendo que a mayor tiempo es mayor el interés.

- Se recomienda para que sea oportuno el crédito se debe realizar un análisis interno, buscar la necesidad de la empresa para así priorizar y ejecutar una buena inversión.

- Se recomienda a conservar el ritmo de trabajo, solicitar y obtener créditos cuando la empresa lo requiera.

#### **En relación a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas**

- Se recomienda a permanecer en el rubro ya que es rentable, a innovar nuevas mecanismo como venta en internet y venta por catálogo.
- Se recomienda que sigan trabajando y operando con los créditos.
- Se recomienda a seguir pagando oportunamente los tributos ya que si no lo hacemos nos podrían retener muestra cuenta y podrían afectar a muestra rentabilidad.
- Se recomienda a que se debe aplicar y desarrollar una auditoría lo más pronto posible para ver la real situación de sus negocios.

#### **Referencia bibliográfica**

AC Consultors. (n.d.). *La clasificación de las finanzas empresariales*.  
<https://acconsultors.com/la-clasificacion-de-las-finanzas/>

Alarcon, E., & Hanampa, T. (2020). *El futuro de las MYPES tras el COVID-19, análisis de las medidas de reactivación empresarial y las barreras para el rápido acceso a la liquidez*. IUS360. <https://ius360.com/el-futuro-de-las-mypes-tras-el-covid-19-analisis-de-las-medidas-de-reactivacion-empresarial-y-las-barreras-para-el-rapido-acceso-a-la-liquidez/>

Altavoz. (2020). *Mypes de Loreto y Ucayali crecerán de forma considerable*.  
<https://www.altavoz.pe/expreso/mypes-de-loreto-y-ucayali-creceran-de-forma-considerable/>

Alvarado, H. (2018). *Auditoria financiera en las pequeñas empresas de Lima Metropolitana, 2018*. [Universidad Norbert Wiener].

- [http://repositorio.uwiener.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2289/BACHILLER - Horario Javier Alvarado Chicchón.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uwiener.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2289/BACHILLER-Horario%20Javier%20Alvarado%20Chicch%C3%B3n.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Analitik, V. (2020). *Pymes, ¿las más afectadas por la pandemia de Covid-19?*  
<https://www.valoraanalitik.com/2020/07/16/pymes-las-m-s-afectadas-por-la-pandemia-de-covid-19/>
- Aranda, L. (2017). *Características Del Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio – Rubro Compra/Venta De Vehículos De La Provincia De Huaraz, 2018* [Universidad Católica los Angeles de Chimbote].  
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9301/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_GONZALES\\_TORRES\\_ARTURO\\_MANUEL.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9301/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_GONZALES_TORRES_ARTURO_MANUEL.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Auren. (2015). *Auditoría para pymes (pequeñas y medianas empresas)*.  
<https://auren.com/uy/noticias/auditoria-para-pymes-pequenas-y-medianas-empresas/>
- Banco Interamericano de. (2018). *Brasil promueve la productividad de micro, pequeñas y medianas empresas, con apoyo del BID*.  
<https://www.iadb.org/es/noticias/brasil-promueve-la-productividad-de-micro-pequenas-y-medianas-empresas-con-apoyo-del-bid#:~:text=Las MIPYME contribuyen de manera,de salarios de la economía.>
- Bellis, M. (2019). *Una breve historia de la motocicleta*. Thoughtco.  
<https://www.thoughtco.com/history-of-the-motorcycle-1992151>
- Castro, J. (2015). *Cómo ayuda un ERP a la rentabilidad de tu empresa*. Corponet.  
<https://blog.corponet.com.mx/como-ayuda-un-erp-a-la-rentabilidad-de-tu-empresa>

- Cayetano, A. (2020). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro motopartes del distrito de Callería, 2020* [Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote].  
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/18156/AUDITORIA\\_TRIBUTACION\\_CAYETANO\\_SANTA\\_CRUZ\\_ADRIAN\\_ABELARD\\_O.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/18156/AUDITORIA_TRIBUTACION_CAYETANO_SANTA_CRUZ_ADRIAN_ABELARD_O.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Cemad. (2020). *Pymes. Motor económico de España*. <https://www.cemad.es/pymes-motor-economico-espana/>
- ComexPerú. (2020). *Las mype peruanas en 2019 y su realidad ante la crisis*.  
<https://www.comexperu.org.pe/articulo/las-mype-peruanas-en-2019-y-su-realidad-ante-la-crisis>
- Concha, T., Ramires, J., & Acosta, O. (2017). Tributación en Colombia: reformas, evasión y equidad Notas de estudio. *Estudios Y Perspectivas*, 35(LC/BOG/TS.2017/1 53 p.), 55.  
[https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/43133/1/S1700948\\_es.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/43133/1/S1700948_es.pdf)
- Cotrina, R., Montoro, C., & Rodriguez, A. (2017). La auditoría anticipada y los riesgos tributarios en la Mypes de (Lima-Perú), 2017. *XXII Congreso Internacional de Contaduría, Administración e Informática*.  
<http://premio.investiga.fca.unam.mx/docs/ponencias/2018/5.09.pdf>
- Cubur, E. (2007). *"Importancia de la auditoría interna en una empresa dedicada a la venta de repuestos para vehículos pesados-2* [Universidad De San Carlos].  
[http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03\\_2961.pdf](http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_2961.pdf)
- Deborah. (2015). *Definición de Auditoría*. Definición.Co.  
<https://www.definicion.co/auditoria/>

- Diaz, M. (2012). *Análisis contable con un enfoque empresarial*.  
<https://www.eumed.net/libros-gratis/2012b/1229/que-es-rentabilidad.html>
- Diaz, R. (2019). *Influencia de las cargas tributarias y cargas laborales en la informalidad de las Mypes y Pymes* [Universidad de Piura].  
[https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/4229/T\\_CyA\\_1901.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/4229/T_CyA_1901.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Donato, N. (2020). *El impacto de la pandemia en las Pymes: caída de ventas, home office y problemas para adquirir productos de higiene*. infobae.  
<https://www.infobae.com/economia/2020/03/18/el-impacto-de-la-pandemia-en-las-pymes-caida-de-ventas-home-office-y-problemas-para-adquirir-productos-de-higiene/>
- El Tiempo. (2019). *¿Cómo fortalecer la competitividad de las pymes para 2020?*  
<https://www.eltiempo.com/economia/sectores/competitividad-de-las-pymes-en-colombia-para-2020-446922>
- Elpais.Cr. (2020). *Las ventas de las Mipymes han bajado un 66% en Costa Rica por el impacto del Covid-19*. <https://www.elpais.cr/2020/04/22/las-ventas-de-las-mipymes-han-bajado-un-66-en-costa-rica-por-el-impacto-del-covid-19/>
- Fischman, F. (2019). *La importancia de las PYMES en Perú*. Hubspot.  
<https://blog.hubspot.es/marketing/la-importancia-de-las-pymes-en-peru>
- Gogo. (2017). *La historia del mototaxi*. <https://gogo.pe/noticias/la-historia-del-mototaxi/>
- González, D. (2016). Regimenes especiales de tributación para pequeños contribuyentes en America Latina. *Banco Interamericano De Desarrollo*, 1–57.
- Hermosilla, M. (2015). *Clasificación de las microempresas*. El ABC Escolar.

<https://www.abc.com.py/edicion-impresa/suplementos/escolar/clasificacion-de-las-microempresas-1349341.html>

Howard, S. (n.d.). *ROPER (Sylvester Howard Roper) (1.865 - 1.896)*. Autopasion18.

[http://www.autopasion18.com/HISTORIA-ROPER %28Sylvester Howard Roper%29.htm](http://www.autopasion18.com/HISTORIA-ROPER-%28Sylvester%20Howard%29.htm)

Ibañez, M. (2020). *Volver a empezar, el drama de las mypes*. La Razón.

<https://www.la-razon.com/financiero/2020/09/12/volver-a-empezar-el-drama-de-las-mypes/>

Journey, B. (2020). *Las pymes mueven la economía Bolivia y se reinventan para*

*superar la crisis por la pandemia.* <https://www.coca-coladebolivia.com.bo/historias/comunidad-las-pymes-mueven-la-economia-bolivia-y-se-reinventan-para-supera>

Lagos, J., & Tinco, M. (2017). *Apalancamiento de las empresas comercializadoras*

*de vehículos menores en el distrito de Ayacucho (2013–2015)* [Universidad Nacional de san Cristóbal de Huamanga].

[http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1650/TesisC163\\_Lag.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1650/TesisC163_Lag.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Layza, N. (2020). *Financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro*

*empresas del sector terciario rubro transporte fluvial de los puertos de la ciudad de Pucallpa, 2019* [Universidad Peruana Unión]. In *Dirección general de*

*Investigación.* [https://drive.google.com/file/d/1\\_IR8G2xOKhcG-2YVMyc1XXEeJ99GQQ2s/view](https://drive.google.com/file/d/1_IR8G2xOKhcG-2YVMyc1XXEeJ99GQQ2s/view)

Lira, P. (2009). *Finanzas financiamiento.* Slideshare.

<https://es.slideshare.net/ronald356/finanzas-financiamiento>

- Mamani, D. (2017). *Facultad De Ciencias Contables, Financieras Y Administrativas Escuela [u]. Universidad Catoliga Los Angeles de Chimbote*
- Mekler, M. (2020). *¿Cuál ha sido el impacto del covid-19 en las pymes de Costa Rica?* Mercados y Tendencia. <https://revistamyt.com/cual-ha-sido-el-impacto-del-covid-19-en-las-pymes-de-costa-rica/>
- Morales Zubiato, M. E. N. (2018). *Gestión de calidad y formalización de las mypes en el sector comercio, rubro venta de repuestos para vehículos menores (motocicletas), en el distrito de san Juan Bautista, 2016. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.*  
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2794/GESTION\\_DE\\_CALIDAD\\_FORMALIZACION\\_MORALES\\_ZUBIATE\\_MARIA\\_ELIZA\\_NOEMI.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2794/GESTION_DE_CALIDAD_FORMALIZACION_MORALES_ZUBIATE_MARIA_ELIZA_NOEMI.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Moscoso, G. (2020). *Casi el 50% de las pymes considera que su situación económica es mala.*
- Motivar. (2019). *Inflación y financiamiento, entre las preocupaciones de las Pymes argentinas.* <http://www.motivar.com.ar/2019/02/inflacion-y-falta-de-financiamiento-las-principales-preocupaciones-de-las-pymes-argentinas/>
- Moto1Pro. (2019). *vertiginosa evolución de la moto.*  
<https://www.moto1pro.com/reportajes-motos/100-motos-para-la-historia-la-vertiginosa-evolucion-de-la-moto>
- Mypes venezuela. (n.d.). *Mypes Venezuela una estrategia para el desarrollo económico y social.* <https://pymesvenezuela.com/articulo/3/mypes-venezuela-una-estrategia-para-el-desarrollo-econ-mico-y-social>
- Nubox. (2020). *PyMEs en Chile: ¿Por qué las necesitamos más?*

<https://blog.nubox.com/pymes-en-chile>

OBS Business School. (n.d.). *Siete claves para gestionar las finanzas en una empresa*. <https://obsbusiness.school/int/blog-investigacion/finanzas/siete-claves-para-gestionar-las-finanzas-en-una-empresa>

Oyola, K. (2018). *La Formalización de Mypes y su Influencia en la Evasión Tributaria en la Empresa Fask Express S.A.C.* [Universidad Peruana de las Américas].

<http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/564/LA>

FORMALIZACIÓN DE MYPES Y SU INFLUENCIA EN LA EVASIÓN TRIBUTARIA EN LA EMPRESA FASK EXPRESS S.A.C..pdf?sequence=1&isAllowed=y

Pisco, J. (2019). “*Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019*” [Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote].

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13546/AUDITORIA\\_TRIBUTACION\\_PISCO\\_RAMIREZ\\_JIM\\_KEY.pdf?sequence=4](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13546/AUDITORIA_TRIBUTACION_PISCO_RAMIREZ_JIM_KEY.pdf?sequence=4)

Poblete, M. (2018). *PLAN DE GOBIERNO REGIONAL DE UCAYALI ACCIÓN POPULAR*. Partido Político AccionPopular. <https://declara.jne.gob.pe/ASSETS/PLANGOBIERNO/FILEPLANGOBIERNO/11915.pdf>

Pontgrup. (2018). *Mapamundi de los países con más dueños de motos del planeta*.

Quintero, J. (2018). *Las pymes en Colombia y las barreras para su desarrollo y perdurabilidad* (Vol. 2). Universidad Militar Nueva Granada.

- Quispe, G., Arellano, O., & Ayaviri, D. (2016). “Aplicación de la Auditoría en las MyPEs del Ecuador: Un estudio de la demanda.” *Revista de Investigaciones Altoandinas - Journal of High Andean Research*, 18(4), 483. <https://doi.org/10.18271/ria.2016.241>
- Redacción Economía. (2020). *El 62% de las pymes colombianas no tiene acceso a financiamiento.* Colombia Fintech. <https://www.colombiafintech.co/novedades/el-62-de-las-pymes-colombianas-no-tiene-acceso-a-financiamiento>
- Sánchez, C. (2019). Caracterización del financiamiento en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de partes, piezas y accesorios de vehículos automotores del distrito de Callería, 2017 [Universidad Católica los Angeles de Chimbote]. In *Repositorio.Uladech.Edu.Pe*. [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9301/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_GONZALES\\_TORRES\\_ARTURO\\_MANUEL.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9301/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_GONZALES_TORRES_ARTURO_MANUEL.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Sanchoma, T. (2018). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de motos y trimotos en el distrito de Callería, 2018* [Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/7975/MYPES\\_FINANCIAMIENTO\\_CAPACITACION\\_Y\\_RENTABILIDAD\\_SANCHOMA\\_MOREY\\_TANIA.pdf?sequence=4&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/7975/MYPES_FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_Y_RENTABILIDAD_SANCHOMA_MOREY_TANIA.pdf?sequence=4&isAllowed=y)
- Tesare, C. (2020). *Situación de las pequeñas y medianas empresas en cuarentena en Venezuela.* fedecamarasbolivar. <https://fedecamarasbolivar.org/situacion-de->

- las-pequeñas-y-medianas-empresas-en-cuarentena-en-venezuela/  
Tributos.ne. (2018). *Tributación, ¿Qué es? ¿Por qué debemos tributar?*
- Universidad Privada Del Norte. (2019). *El rol de las finanzas en el mundo de los negocios.* <https://blogs.upn.edu.pe/negocios/el-rol-de-las-finanzas-en-el-mundo-de-los-negocios/>
- Uriarte, J. (2017). *10 características de una auditoria.* Edición: 27-  
Caracteristicas.Co. <https://www.caracteristicas.co/auditoria/>
- Vergara, C. (2012). *Análisis de la rentabilidad de las MYPES comerciales en el distrito de rupa rupa, periodo 2008-2009* (Issue La investigación analiza la variación de la rentabilidad de las Mypes comerciales del Distrito de Rupa Rupa a su vez, describe aquellos aspectos que afectan el desempeño económico de las Mypes.) [Universidad Nacional Agraria de la Selva]. <http://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/UNAS/214/ADM52.pdf?sequence=1&isAllowed=y%0Afile:///H:/VICICLO/TALLER/ADM52.pdf%0Ahttp://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/UNAS/214/ADM52.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Yacolca, D. (2010). *Historia de la tributación en el Perú.* <http://blog.pucp.edu.pe/blog/dyacolca/2010/09/17/historia-de-la-tributacion-en-el-peru/>

## **Declaración jurada del artículo científico**

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

Yo, Laulate Celis Max Neysser con DNI N° 46422485 estudiante de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, facultad de Ciencias Contables, financieras y administrativas, Escuela profesional de Contabilidad, con el artículo científico titulado: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio rubro, compra y venta de motos y motocarros en el distrito de Callería, 2020”.

Declaro bajo juramento:

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

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

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

Pucallpa, 16 de enero del 2021

.....

## Matriz de consistencia

**Título: “Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio rubro, compra y venta de motos y motocarros en el distrito de Callería, 2020.**

ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS		VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADO-RES	METODOLOGÍA
	GENERAL:	ESPECIFICOS				
¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de motos y motocarros del distrito de Callería, 2020?	Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de motos y motocarros del distrito de Callería, 2020.	Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de motos y motocarros del distrito de Callería, 2020.	Dueños y encargados	Característica	Edad	<b>Tipo:</b> Cuantitativo Descriptivo <b>Diseño:</b> No experimenta Transversal Retrospectivo Descriptivo. <b>Población:</b> La población estará conformada por 30 micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio rubro, compra y venta de motos y motocarros en el distrito de Callería, 2020
					Sexo	
					Grado académico	
					Estado civil	
		Micro y pequeña empresa	Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Rubro		
				Años en el rubro		
	Describir las principales características de auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, compra y venta de motos y motocarros del	Auditoría	Característica	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría		
				Conoce algo referente a la auditoría		
				Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría		
				La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas		
			A donde acudió para obtener una auditoría			



						de 36 preguntas cerradas.”
					Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	<b>Métodos de Análisis de Investigación:</b>  Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel científico y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 24 (Programa de estadística para ciencias sociales)
Describir las principales características financieras de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de motos y motocarros del distrito de Callería, 2020.	Finanzas	Característica	Solicitó crédito			
			Recibió crédito			
			Monto del crédito solicitado			
			Entidad a la que solicitó el crédito			
			Entidad que le otorgó el crédito			
			Tasa de interés cobrado por el crédito			
			El crédito fue oportuno			
			Monto del crédito suficiente			
			Cree que el financiamiento mejorar la empresa			
			Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años			
			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			
			Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del comercio, rubro compra y venta de motos y motocarros del distrito de Callería, 2020.	Rentabilidad	Característica	

Elaborado por: Laulate (2020), diseño del asesor del taller de investigación

## Base de datos de las encuestas

\*RECOLECCION DE DATOS-MAAX.sav [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos



	Edad	Sexo	Grado_de_educación	Estado_civil	Rubro	Antigüedad_de_las_microp_y_p...	Desea_que_a_su_empresa_le_p...	Conoce_algo_referente_a_la_auditoría	que_mejora_ía_su_empresa_si_l...	La_auditoría_en_su_empresa_h...	A_dónde_a_cudió_para_obtener...	A_dónde_a_cudiría_para_obtener...	Estaría_dis_puesto_a_s_er_capac...	Se_siente_satisfecho_con_la_o...	Se_revisan_y_controlan_los_libr...	Cuentas_co_n_un_perso_nal_idon...	Están_los_l_bros_de_co_ntabilidad...	Tuvo_proble_ma_o_incon_veniente...
1	3	2	3	4	1	3	1	1	1	2	4	4	1	1	1	1	1	2
2	3	2	3	4	1	3	1	1	1	2	4	4	1	2	1	1	1	1
3	2	2	3	1	1	3	2	2	2	2	4	4	1	1	1	1	1	1
4	2	2	3	4	1	3	2	2	2	2	4	4	1	1	1	1	1	2
5	2	2	4	1	1	3	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	2
6	2	2	4	4	1	3	2	2	2	1	3	2	1	1	1	1	1	2
7	3	2	3	2	1	3	1	1	1	2	4	4	1	2	1	1	1	1
8	4	1	3	4	1	3	1	1	1	2	4	4	1	2	1	1	1	2
9	2	2	5	1	1	2	1	1	1	2	4	4	1	1	1	1	1	1
10	2	1	4	3	1	2	1	1	1	2	4	4	1	2	1	1	1	2
11	2	2	5	4	1	2	1	1	1	1	3	2	1	1	1	1	1	2
12	4	2	3	4	1	2	1	1	1	2	4	4	1	2	1	1	1	1
13	2	2	3	3	1	2	1	1	1	2	4	4	1	1	1	1	1	2
14	4	1	4	4	1	2	1	1	1	2	4	4	1	2	1	1	1	2
15	3	2	3	4	1	2	1	1	1	2	4	4	1	2	1	1	1	2
16	1	2	3	3	1	2	1	1	1	2	4	4	1	1	1	1	1	2
17	1	2	3	3	1	2	1	1	1	2	4	4	1	2	2	1	1	1
18	1	2	3	3	1	1	2	2	2	2	4	4	1	1	1	1	1	2
19	4	1	3	1	1	1	2	2	2	2	4	4	1	2	2	1	1	2
20	3	1	3	4	1	1	2	2	2	2	4	4	1	1	1	1	1	2
21	2	2	3	4	1	1	2	2	2	2	4	4	1	1	1	1	1	2
22	2	2	4	3	1	1	1	1	1	2	4	4	1	1	2	1	1	2
23	2	2	3	3	1	1	2	2	2	2	4	4	1	1	1	1	1	2
24	4	2	3	1	1	1	2	2	2	2	4	4	1	1	1	1	1	2
25	1	1	5	3	1	1	2	2	1	2	4	4	1	1	2	1	1	2
26	2	2	3	3	1	1	2	2	2	2	4	4	1	1	2	1	1	2
27	1	2	3	3	1	1	2	2	2	2	4	4	1	1	1	1	1	1
28	1	2	3	3	1	1	2	2	2	2	4	4	1	1	1	1	1	2
29	1	1	3	3	1	1	2	2	2	2	4	4	1	1	1	1	1	1
30	2	2	5	3	1	1	2	2	1	2	4	4	2	1	2	1	1	2



1: Tuvo\_problema\_o\_i... 2

	los_tributos declarados _han_si...	Existen_co ntrol_de_lim ite_tributa...	Cuales_son _las_infracc iones_y...	Se_siente_ motivado_p ara_cump...	Puede_mej orar_si_cue nta_con...	Solicito_cré dito	Recibió_cré dito	Monto_del crédito_soli citado	Monto_del crédito_reci bido	Entidad_a_l a_que_solic ito_el_cré...	Entidad_qu e_le_otorgo el_crédito	Tasa_de_int erés_cobrac o_por_el...	El_crédito_f ue_oportun...	Cree_que_e l_financiam ento_mej...	La_rentabili dad_ha_mej orado_en...	La_rentabili dad_ha_mej orado_po...	La_rentabili dad_es_afe cta_por...	La_rentabili dad_se_mej oraría_si...
1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	1	1	2	1
2	2	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	1
3	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	3	1	1	1	1	2	1
4	1	2	1	2	1	1	1	2	2	2	2	3	1	1	1	1	2	1
5	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	1	1	2	1
6	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	1	1	2	1
7	2	2	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	1	1	1	1	2	1
8	1	2	1	2	1	1	1	3	3	2	2	1	1	1	1	1	2	1
9	2	2	1	1	1	1	1	3	3	2	2	2	1	1	1	1	2	1
10	1	2	1	2	1	2	2	4	4	3	3	4	2	1	1	1	2	1
11	1	1	1	1	1	2	2	4	4	3	3	4	2	2	1	2	2	1
12	2	2	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	1	1	1	1	2	1
13	1	2	1	2	1	1	1	2	2	2	2	3	1	1	1	1	2	1
14	1	2	1	2	1	2	2	4	4	3	3	4	2	2	2	2	2	1
15	1	2	2	2	1	1	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1
16	1	1	1	2	1	2	2	4	4	3	3	4	2	2	1	2	2	1
17	2	2	2	1	1	2	2	4	4	3	3	4	2	2	1	2	1	1
18	1	2	2	2	1	2	2	4	4	3	3	4	2	1	2	1	2	1
19	1	1	1	2	1	2	2	4	4	3	3	4	2	1	1	1	2	1
20	1	2	2	2	1	2	2	4	4	3	3	4	2	2	1	2	2	1
21	1	2	1	2	1	2	2	4	4	3	3	4	2	2	2	2	1	2
22	1	2	1	2	1	1	1	3	3	2	2	3	1	1	1	1	2	1
23	1	2	2	2	1	2	2	4	4	3	3	4	2	2	1	2	1	1
24	1	2	1	2	1	1	1	3	3	2	2	3	1	1	1	1	1	1
25	1	2	1	2	1	2	2	4	4	3	3	4	2	2	1	2	1	1
26	1	2	2	2	1	2	2	4	4	3	3	4	2	2	1	2	2	1
27	2	2	2	1	1	1	1	3	3	2	2	2	1	1	1	1	1	1
28	1	2	1	2	1	2	2	4	4	3	3	4	2	2	1	2	2	1
29	2	2	2	1	1	2	2	4	4	3	3	4	2	2	1	2	1	1
30	1	2	2	2	2	2	2	4	4	3	3	4	2	1	2	2	1	2

## Estadísticas de fiabilidad

### Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	30	100.0
	Excluido <sup>a</sup>	0	0.0
	Total	30	100.0

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

### Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
.794	.824	33

### Estadísticas de elemento de resumen

	Media	Mínimo	Máximo	Rango	Máximo / Mínimo	Varianza	N de elementos
Medias de elemento	1.937	1.033	3.867	2.833	3.742	.680	33
Varianzas de elemento	.377	.033	1.275	1.241	38.241	.128	33
Covarianzas entre elementos	.040	-.718	1.275	1.993	-1.774	.026	33
Correlaciones entre elementos	.125	-1.000	1.000	2.000	-1.000	.125	33

### Estadísticas de escala

Media	Varianza	Desviación estándar	N de elementos
63.93	54.202	7.362	33

Estadísticas de elemento

	Media	Desviación estándar	N
Edad	2.27	1.015	30
Sexo	1.77	.430	30
Grado_de_instrucción	3.43	.728	30
Estado_civil	3.00	1.050	30
Antigüedad_de_las_micro_y_pequeñas_empresas	1.83	.834	30
Desea_que_a_su_empresa_le_practiquen_una_auditoría	1.50	.509	30
Conoce_algo_referente_a_la_auditoría	1.50	.509	30
que_mejoraría_su_empresa_si_le_practicarían_una_auditoría	1.43	.504	30
La_auditoría_en_su_empresa_ha_mejorado_a_las_finanzas	1.90	.305	30
A_dónde_acudió_para_obtener_una_auditoría	3.87	.434	30
A_dónde_acudiría_para_obtener_una_auditoría	3.77	.728	30
Estaría_dispuesto_a_ser_capacitado_sobre_auditoría	1.03	.183	30
Se_siente_satisfecho_con_la_orientación_de_la_SUNAT	1.33	.479	30
Se_revisan_y_controlan_los_libros_documentos_contables	1.20	.407	30
Tuvo_problema_o_inconvenientes_para_presentar_las_DJs	1.73	.450	30
los_tributos_declarados_han_sido_pagados_en_su_oportunidad	1.27	.450	30
Existen_control_de_limite_tributario_de_los_gastos	1.77	.430	30
Cuales_son_las_infracciones_y_sanciones_tributarias	1.30	.466	30
Se_siente_motivado_para_cumplir_con_el_pago_de_sus_tributo	1.63	.490	30
Puede_mejorar_si_cuenta_con_un_planeamiento_tributario	1.03	.183	30
Solicito_crédito	1.50	.509	30
Recibió_crédito	1.50	.509	30
Monto_del_crédito_solicitado	3.03	1.129	30
Monto_del_crédito_recibido	3.03	1.129	30
Entidad_a_la_que_solicito_el_crédito	2.50	.509	30
Entidad_que_le_otorgo_el_crédito	2.50	.509	30
Tasa_de_interés_cobrado_por_elcrédito	3.10	1.029	30
El_crédito_fue_oportuno	1.50	.509	30
Cree_que_el_financiamiento_mejorar_la_empresa	1.37	.490	30
La_rentabilidad_ha_mejorado_en_los_dos_últimos_año	1.17	.379	30
La_rentabilidad_ha_mejorado_por_el_financiamiento_recibido	1.40	.498	30
La_rentabilidad_es_afecta_por_el_pago_de_tributos	1.70	.466	30
La_rentabilidad_se_mejoraría_si_le_practicarían_una_auditoría	1.07	.254	30

Matriz de correlaciones entre elementos																																					
	Edad	Sexo	Grado de instrucción	Estado civil	Antigüedad de las pequeñas empresas	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	Conoce algo referente a la auditoría	que mejoraría su empresa si le practican una auditoría	La auditoría en su empresa ha mejorado a las finanzas	A dónde acudir para obtener una auditoría	A dónde acudir para obtener una auditoría	Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	Se siente satisfecho con la orientación de la SUNAT	Se revisan y controlan los libros, documentos, comprobantes para presentar los DJS	Tuvo problema o inconvenientes para presentar los DJS	Existen los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad	Cuales son las infracciones y sanciones tributarias	Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Solicito crédito	Recibió crédito	Monto del crédito solicitado	Monto del crédito recibido	Entidad a la que solicito el crédito	Entidad que le otorgó el crédito	Tasa de interés cobrado por el crédito	El crédito fue oportuno	Creo que el financiamiento mejoró la empresa	La rentabilidad ha mejorado en los dos últimos años	La rentabilidad ha mejorado por el financiamiento recibido	La rentabilidad se mejoró por el pago de tributos	La rentabilidad se mejoró si le practican una auditoría					
Edad	1.000	-0.247	-0.162	0.32	0.258	-0.267	-0.267	-0.166	0.089	0.083	0.087	-0.050	0.520	-0.134	0.086	-0.086	-0.011	-0.321	0.134	-0.050	-0.334	-0.334	-0.249	-0.249	-0.334	-0.334	-0.390	-0.334	-0.390	-0.334	-0.342	0.060	-0.355	0.248	-0.071		
Sexo	-0.247	1.000	-0.106	-0.076	0.176	-0.079	0.005	-0.184	-0.172	-0.180	0.102	-0.279	-0.118	-0.154	0.154	-0.118	0.017	-0.256	0.102	-0.394	-0.394	-0.409	-0.409	-0.409	-0.394	-0.394	-0.257	-0.394	-0.257	-0.394	-0.234	-0.193	-0.017	0.035	-0.193	-0.017	0.147
Grado de instrucción	-0.162	-0.106	1.000	-0.090	-0.047	-0.140	-0.140	-0.435	-0.419	-0.356	-0.388	0.406	-0.132	0.279	0.154	-0.154	-0.106	-0.193	-0.119	0.406	0.140	0.140	0.150	0.150	0.140	0.140	0.124	0.140	0.023	0.104	0.171	-0.010	0.212	0.000	0.129	0.000	0.129
Antigüedad de las pequeñas empresas	0.32	-0.076	-0.090	1.000	0.079	-0.129	-0.129	-0.435	-0.419	-0.356	-0.388	0.406	0.000	0.000	-0.161	0.219	0.229	0.141	0.201	0.000	0.129	0.129	0.087	0.087	0.129	0.129	-0.032	0.129	0.268	0.264	0.000	0.129	0.000	0.129	0.000	0.129	
Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	0.258	-0.267	-0.047	0.079	1.000	-0.529	-0.529	-0.397	-0.339	-0.349	-0.350	-0.189	0.402	-0.407	-0.215	0.215	-0.401	-0.488	-0.408	-0.189	-0.610	-0.610	-0.763	-0.763	-0.610	-0.610	-0.623	-0.610	-0.436	-0.127	-0.498	0.488	-0.272	-0.498	0.488	-0.272	
Conoce algo referente a la auditoría	-0.267	-0.079	-0.140	-0.129	-0.529	1.000	1.000	0.874	0.111	0.156	0.140	0.186	-0.566	0.167	0.151	-0.151	0.079	0.364	0.208	0.186	0.333	0.333	0.270	0.270	0.333	0.333	0.428	0.333	0.208	0.089	0.272	-0.364	0.267	-0.364	0.267		
que mejoraría su empresa si le practican una auditoría	-0.267	-0.079	-0.140	-0.129	-0.529	1.000	1.000	0.874	0.111	0.156	0.140	0.186	-0.566	0.167	0.151	-0.151	0.079	0.364	0.208	0.186	0.333	0.333	0.270	0.270	0.333	0.333	0.428	0.333	0.208	0.089	0.272	-0.364	0.267	-0.364	0.267		
La auditoría en su empresa ha mejorado a las finanzas	-0.166	0.005	-0.435	-0.130	-0.397	0.874	0.874	1.000	0.067	0.116	0.097	-0.162	-0.476	-0.101	0.071	-0.071	0.005	0.308	0.107	-0.162	0.202	0.202	0.156	0.156	0.202	0.202	0.313	0.202	0.172	-0.030	0.110	-0.161	0.036	-0.161	0.036		
A dónde acudir para obtener una auditoría	0.089	-0.184	-0.419	0.000	-0.339	0.111	0.111	0.067	1.000	0.937	0.978	0.062	0.000	0.167	-0.201	0.201	0.604	0.218	0.438	0.062	0.111	0.111	0.310	0.310	0.111	0.111	0.143	0.111	0.023	0.149	0.045	-0.218	0.089	-0.218	0.089		
Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	0.083	-0.172	-0.356	0.151	-0.349	0.156	0.116	0.937	1.000	0.989	0.989	0.058	-0.110	0.156	-0.188	0.188	0.566	0.204	0.411	0.058	0.156	0.156	0.361	0.361	0.156	0.156	0.185	0.156	0.076	0.140	0.096	-0.204	0.083	-0.204	0.083		
Se siente satisfecho con la orientación de la SUNAT	0.520	-0.279	-0.132	0.000	0.402	-0.566	-0.566	-0.476	0.000	-0.110	-0.066	-0.131	1.000	0.000	-0.213	0.213	-0.111	-0.154	-0.196	-0.131	-0.141	-0.141	-0.149	-0.149	-0.141	-0.141	-0.349	-0.141	-0.245	0.063	-0.289	0.154	-0.289	0.154	-0.289		
Se revisan y controlan los libros, documentos, comprobantes para presentar los DJS	-0.134	-0.118	0.279	-0.161	-0.407	0.167	0.167	-0.101	0.167	0.156	0.163	0.371	0.000	1.000	0.113	-0.113	0.079	0.218	0.208	0.371	0.333	0.333	0.360	0.360	0.333	0.333	0.362	0.333	0.138	0.000	0.272	-0.218	0.200	-0.218	0.200		
Tuvo problema o inconvenientes para presentar los DJS	0.086	-0.154	0.154	0.219	-0.215	0.151	0.151	0.071	-0.201	-0.188	-0.197	0.112	-0.213	0.113	1.000	-1.000	0.024	-0.099	0.793	0.112	0.302	0.302	0.222	0.222	0.302	0.302	0.283	0.302	0.146	0.067	0.185	0.099	0.161	0.099	0.161		
Existen los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad	-0.086	0.154	-0.154	-0.219	0.215	-0.151	-0.151	-0.071	0.201	0.188	0.197	-0.112	0.213	-0.113	-1.000	1.000	-0.024	0.099	-0.793	-0.112	-0.302	-0.302	-0.222	-0.222	-0.302	-0.302	-0.283	-0.302	-0.146	-0.067	-0.185	-0.099	-0.161	-0.099	-0.161		
Cuales son las infracciones y sanciones tributarias	-0.321	0.017	-0.193	0.141	-0.488	0.364	0.364	0.308	0.218	0.204	0.213	0.284	-0.154	0.218	-0.099	0.099	0.361	1.000	0.045	0.284	0.364	0.364	0.374	0.374	0.364	0.364	0.223	0.364	0.257	0.098	0.356	-0.524	0.117	-0.524	0.117		
Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	0.134	-0.256	-0.119	0.201	-0.408	0.208	0.208	0.107	0.438	0.411	0.428	0.141	-0.196	0.208	0.793	-0.793	0.398	0.045	1.000	0.141	0.346	0.346	0.397	0.397	0.346	0.346	0.349	0.346	0.148	0.155	0.198	-0.045	0.203	-0.045	0.203		
Puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	-0.050	0.102	0.406	0.000	-0.189	0.186	0.186	-0.162	0.062	0.058	0.061	1.000	-0.131	0.371	0.112	-0.112	0.102	0.284	0.141	1.000	0.186	0.186	0.162	0.162	0.186	0.186	0.165	0.186	-0.141	0.415	0.227	-0.284	0.695	-0.284	0.695		
Solicito crédito	-0.334	-0.394	0.140	0.129	-0.610	0.333	0.333	0.202	0.111	0.156	0.140	0.186	-0.141	0.333	0.302	-0.302	0.079	0.364	0.346	0.186	1.000	1.000	0.871	0.871	1.000	1.000	0.890	1.000	0.761	0.268	0.816	-0.218	0.267	-0.218	0.267		
Recibió crédito	-0.334	-0.394	0.140	0.129	-0.610	0.333	0.333	0.202	0.111	0.156	0.140	0.186	-0.141	0.333	0.302	-0.302	0.079	0.364	0.346	0.186	1.000	1.000	0.871	0.871	1.000	1.000	0.890	1.000	0.761	0.268	0.816	-0.218	0.267	-0.218	0.267		
Monto del crédito solicitado	-0.249	-0.409	0.150	0.087	-0.763	0.270	0.270	0.156	0.310	0.361	0.345	0.162	-0.149	0.360	0.222	-0.222	0.301	0.374	0.397	0.162	0.871	0.871	1.000	1.000	0.871	0.871	0.769	0.871	0.663	0.228	0.711	-0.308	0.233	-0.308	0.233		
Monto del crédito recibido	-0.249	-0.409	0.150	0.087	-0.763	0.270	0.270	0.156	0.310	0.361	0.345	0.162	-0.149	0.360	0.222	-0.222	0.301	0.374	0.397	0.162	0.871	0.871	1.000	1.000	0.871	0.871	0.769	0.871	0.663	0.228	0.711	-0.308	0.233	-0.308	0.233		
Entidad a la que solicito el crédito	-0.334	-0.394	0.140	0.129	-0.610	0.333	0.333	0.202	0.111	0.156	0.140	0.186	-0.141	0.333	0.302	-0.302	0.079	0.364	0.346	0.186	1.000	1.000	0.871	0.871	1.000	1.000	0.890	1.000	0.761	0.268	0.816	-0.218	0.267	-0.218	0.267		
Entidad que le otorgó el crédito	-0.334	-0.394	0.140	0.129	-0.610	0.333	0.333	0.202	0.111	0.156	0.140	0.186	-0.141	0.333	0.302	-0.302	0.079	0.364	0.346	0.186	1.000	1.000	0.871	0.871	1.000	1.000	0.890	1.000	0.761	0.268	0.816	-0.218	0.267	-0.218	0.267		
Tasa de interés cobrado por el crédito	-0.390	-0.257	0.124	-0.032	-0.623	0.428	0.428	0.313	0.143	0.185	0.170	0.165	-0.349	0.362	0.283	-0.283	0.055	0.223	0.349	0.165	0.890	0.890	0.769	0.769	0.890	0.890	1.000	0.890	0.677	0.221	0.726	-0.151	0.238	-0.151	0.238		
El crédito fue oportuno	-0.334	-0.394	0.140	0.129	-0.610	0.333	0.333	0.202	0.111	0.156	0.140	0.186	-0.141	0.333	0.302	-0.302	0.079	0.364	0.346	0.186	1.000	1.000	0.871	0.871	1.000	1.000	0.890	1.000	0.761	0.268	0.816	-0.218	0.267	-0.218	0.267		
Creo que el financiamiento mejoró la empresa	-0.342	-0.234	0.023	-0.268	-0.436	0.208	0.208	0.172	0.023	0.076	0.055	-0.141	-0.245	0.138	0.146	-0.146	0.093	0.257	0.348	-0.141	0.761	0.761	0.663	0.663	0.761	0.761	0.677	0.761	1.000	0.031	0.932	-0.257	0.074	-0.257	0.074		
La rentabilidad ha mejorado en los dos últimos años	0.060	0.035	0.104	0.260	-0.127	0.089	0.089	-0.030	0.149	0.140	0.146	0.415	0.063	0.000	0.067	-0.067	0.035	0.098	0.155	0.268	0.268	0.228	0.228	0.268	0.268	0.221	0.268	0.031	1.000	0.183	-0.098	0.598	-0.098	0.598			
La rentabilidad ha mejorado por el financiamiento recibido	-0.355	-0.193	0.171	0.264	-0.498	0.272	0.272	0.110	0.045	0.096	0.076	0.227	-0.289	0.272	0.185	-0.185	0.129	0.356	0.198	0.227	0.816	0.816	0.711	0.711	0.816	0.816	0.726	0.816	0.932	0.183	1.000	-0.356	0.327	-0.356	0.327		
La rentabilidad se mejoró por el pago de tributos	0.248	-0.017	-0.010	0.000	0.488	-0.364	-0.364	-0.161	-0.218	-0.204	-0.213	-0.284	0.154	-0.218	0.099	-0.099	-0.361	-0.524	-0.045	-0.284	-0.218	-0.218	-0.308	-0.308	-0.218	-0.218	-0.151	-0.218	-0.257	-0.098	-0.356	1.000	-0.408	-0.4			

**validación de Instrumento de recolección de la información**

**INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN**

**I. DATOS GENERALES:**

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

1.2. Grado Académico: DOCTOR EN GESTION EMPRESARIAL

1.3 Profesión: CONTADOR PUBLICO COLEGIADO CERTIFICADO

1.4. Institución donde labora: UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

1.5. Cargo que desempeña : DOCENTE EN LA UNU.

1.6 Denominación del Instrumento: AUDITORIA, TRIBUTACION, FINANZAS Y RENTABILIDAD, DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES SECTOR COMERCIO RUBRO, COMPRA Y VENTA DE MOTOS Y MOTOCARROS EN EL DISTRITO DE CALLERIA, 2020

1.7. Autor del instrumento : MAX NEYOSER LAULLATE CELIS

**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				✓	
SUMATORIA PARCIAL						
SUMATORIA TOTAL					12	15

**III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN**

3.1. Valoración total cuantitativa: APLICABLE

3.2. Opinión: \_\_\_\_\_

FAVORABLE

DEBE MEJORAR \_\_\_\_\_

NO FAVORABLE \_\_\_\_\_

3.3. Observaciones: VIABLE PARA SU APLICACION

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_



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

\_\_\_\_\_  
Firma

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN:

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): Victor Tudy  
Lopez Ponceño
- 1.2. Grado Académico : Doctor en derecho
- 1.3 Profesión : Abogado
- 1.4. Institución donde labora : Universidad Nacional de Ucayali
- 1.5. Cargo que desempeña : Docente
- 1.6 Denominación del Instrumento: AUDITORIA TRIBUTACION, FINANZAS Y RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES SECTOR COMERCIO RURAL, COMPRA Y VENTA DE MOTOS Y MOTOCARROS EN EL DISTRITO DE CALLERIA, 2020
- 1.7. Autor del instrumento : MAX NEYSSEZ LAHLATE CELIS

II. VALIDACIÓN

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

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

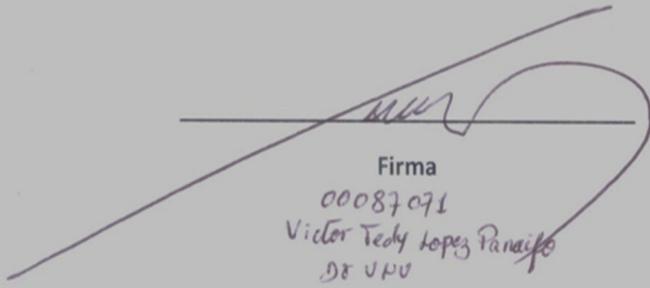
3.1. Valoración total cuantitativa: Aplicable

3.2. Opinión:

FAVORABLE  DEBE MEJORAR  NO FAVORABLE

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

Viable para su aplicación  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

  
Firma  
00087071  
Victor Tedy Lopez Panaiño  
DR VPU

## INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

### I. DATOS GENERALES:

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

RIOS TIPTO LIBANIA TATIANA

1.2. Grado Académico : DOCTORA EN EDUCACIÓN

1.3 Profesión : LICENCIADA EN EDUCACIÓN

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

1.5. Cargo que desempeña : PROFESORA POR HORAS

1.6 Denominación del Instrumento: AUDITORIA TRIBUTACION, FINANZAS Y RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES SECTOR COMERCIO RUBRO: COMPRA Y VENTA DE MOTOS Y MOTOCARRROS EN EL DISTRITO DE CALLERIA, 2020.

1.7. Autor del instrumento : MAX NEYSER LAULLATE CELIS

### 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					16	10
SUMATORIA TOTAL		26				

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: 26

3.2. Opinión:

FAVORABLE  DEBE MEJORAR  NO FAVORABLE

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

  
Dra. Libania Tatiana Rios Tipto  
DOCENTE DE COMUNICACION  
C.M. N° 1000124593

\_\_\_\_\_  
Firma

**Instrumentos de recolección (encuestas)**



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

**Instrumentos de Recolección (encuesta)**

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio rubro, compra y venta de motos y motocarros en el distrito de Callería, 2020”**. La información que usted nos proveerá será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

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

Razón Social :..... RUC N° .....

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

**MYPEs:**

1.1 Edad: .....

1.2 Sexo: Masculino..... Femenino.....

1.3 Grado de instrucción:

Secundaria Completa. ( ) Incompleta ( )

Superior no universitaria completa ( ) Incompleta ( )

Superior universitaria Completa ( ) Incompleta ( )

1.4 Estado civil

Casado ( ) Soltero ( ) Viudo ( ) Conviviente ( )

## II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES:

2.1 Rubro: .....

2.2 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

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

## III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

3.1. ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?

Si ( ) No ( )

3.2. ¿Conoce algo referente a la auditoría?

Si ( ) No ( )

3.3. ¿Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?

Si ( ) No ( )

3.4. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?<sup>10</sup>

Si ( ) No ( )

3.5. ¿A dónde acudió para obtener una auditoría?

Sociedad auditora ( ) Auditor independiente ( )

Contador ( ) No se dio una auditoria ( )

3.6. ¿A dónde acudiría para obtener una auditoría?

Sociedad auditora ( )

Auditor independiente ( )

Contador ( )

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?13

Si ( ) No ( )

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

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

Si ( ) No ( )

4.2. ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración tributaria en la Empresa?

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

4.4. ¿Están los libros de Contabilidad al día?

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

4.6. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?19

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

4.10. ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?<sup>23</sup>

Si ( ) No ( )

## V. DE LAS FINANZAS

5.1. ¿Solicito crédito? <sup>24</sup>

Si ( ) No ( )

5.2. ¿Recibió crédito?

Si ( ) No ( )

5.3. Monto del crédito solicitado:

Más de S/. 20,000 ( ) Más de S/. 10,000 ( )

Más de S/. 5,000 ( ) Ninguno ( )

5.4. Monto del crédito recibido:<sup>27</sup>

Más de S/. 20,000 ( ) Más de S/. 10,000 ( )

Más de S/. 5,000 ( ) Ninguno ( )

5.5. Entidad a la que solicito el crédito

No bancaria ( ) Bancaria ( ) Ninguno ( )

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

No bancaria ( )      Bancaria ( )      Ninguno ( )

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

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

Ninguno ( )

5.8. El crédito fue oportuno:

Si ( )      No ( )

5.9. ¿Cree que el financiamiento mejorar la empresa?

Si ( )      No ( )

## **VI. DE LA RENTABILIDAD**

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

Si ( )      No ( )

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

Si ( )      No ( )

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

Si ( )      No ( )

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

Si ( )      No ( )

Pucallpa, 28 de noviembre del 2020.

## Fotos del trabajo de campo (encuestas)

