



---

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 gaseosa del distrito de Callería, 2021”

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

**AUTORA**

Bach. Ríos Cisneros, Claudia

Código ORCID: 0000-0001-8627-9417

**ASESOR**

Mg. CPCC. Arévalo Pérez, Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

**PUCALLPA – PERÚ**

**2021**

## **1. TÍTULO DE LA TESIS**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021”.

## **2. EQUIPO DE TRABAJO**

### **AUTOR**

Bach. Ríos Cisneros, Claudia

Código ORCID: 0000-0001-8627-9417

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

### **ASESOR**

Mg. CPCC. Arévalo Pérez, Romel

Código ORCID: 0000-0002-0044-1629

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

### **JURADO**

Mg. CPCC Montoya Torres, Silvia Virginia

Código ORCID: 0000 0003 0781 3170 Presidente

Mg. CPC. López Souza, José Luis Alberto

Código ORCID: 0000 0002 0720 0756 Miembro

Mg. CPC. Vilca Ramírez, Ruselli Fernando

Código ORCID: 0000 0002 8602 3312 Miembro

### 3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

---

**Mg. CPCC Montoya Torres Silvia Virginia**  
CODIGO ORCID: 0000 0003 0781 3170  
**Presidente**

---

**Mg. CPC López Souza José Luis Alberto**  
CODIGO ORCID:0000 0002 0720 0756  
**Miembro**

---

**Mg. CPC Vilca Ramírez Ruselli Fernando**  
CODIGO ORCID: 0000 0002 8602 3312  
**Miembro**

---

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

#### **4. HOJA DE AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA**

##### **AGRADECIMIENTO**

- A mi familia, quienes han sido la inspiración y la razón de que yo pueda lograr mis objetivos trazados.
- A mi asesor Mg. CPCC. Romel Arévalo Pérez, que, con su profesionalismo, experiencia y paciencia, me guio y oriento para realizar mi investigación y concluir con éxito mi Tesis.
- Y todas las personas que me ayudaron e hicieron posible este informe de investigación, muchas gracias.

## **DEDICATORIA**

- Esta tesis se la dedico a mi Dios quién supo guiarme por el buen camino, darme fuerzas para seguir adelante y no desmayar en los problemas que se presentaban, enseñándome a encarar las adversidades sin perder nunca la dignidad ni desfallecer en el intento .
- A mi familia, a mis hijos en su apoyo incondicional y paciencia porque son el motor y motivo que hacen que cada día me supere, a mi madre por sus oraciones que hacen que la protección de Dios este en mi camino .

## **5. RESUMEN Y ABSTRACT**

### **RESUMEN**

El presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general: Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021. La investigación fue no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo, Para el recojo de información se utilizará un cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas, encontrando los siguientes resultados: Respecto a las principales características de los empresarios. De los micro negocios estudiadas se establece que el 65% (20) de los representantes legales tienen entre 41 a 56 años de edad, el 55% (17) de los empresarios son del sexo masculino, el 55% (17) de los empresarios tienen estudios superiores a la secundaria. Respecto a la auditoría: De los micro negocios estudiados, el 60% (18) indicó que desea que a su empresa le practiquen una auditoría, el 100% (30) de los micro negocios conoce algo referente a la auditoría, el 90% (27) cree que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría, el 80% (24) indicó que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas. Respecto a la tributación: El 50% (15) de los micro negocios estudiados, manifestó que no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria-SUNAT, el 90% (27) no cuenta con los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria, el 100% (30) no cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 100% (30) no tienen los libros de contabilidad al día, el 90% (27) no tuvo problemas o inconvenientes para

presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. Respecto a las finanzas: El 90% (27) de los micro negocios estudiados, manifestó que solicitó crédito, el 90% (27) de los micro negocios recibió crédito, el 85% (25) solicitó crédito por más de S/10,000, el 85% (25) recibió en crédito más de S/10,000, el 90% (27) solicitó crédito a las entidades bancarias, el 90% (27) manifestó que la entidad que le otorgó crédito fueron las entidades bancarias, el 90% (27) de los micro negocios les cobraron más del 3% de tasa de interés por el crédito, el 85% (25) manifestó que el crédito fue oportuno. Respecto a la rentabilidad: El 50% (15) de los micro negocios estudiados, no cree y no percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años, el 60% (18) manifestó que cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 60% (18) manifestó que la rentabilidad de su empresa no se ve afectado por el pago de tributos, el 100% (30) de los micro negocios indicó que la rentabilidad de su empresa mejoraría sí le practicarían una auditoría.

**Palabras clave:** Auditoría, finanzas, rentabilidad y tributación .



## ABSTRACT

The present research work had the general objective: To determine the main characteristics of the audit, taxation, finances and profitability of micro and small companies in the trade sector, item purchase and sale of soft drink in the Callería district, 2021. The research was non-experimental - cross-sectional-retrospective-descriptive. For the collection of information, a structured questionnaire of 36 closed questions will be used, finding the following results: Regarding the main characteristics of the entrepreneurs. Of the micro businesses studied, it is established that 65% (20) of the legal representatives are between 41 and 56 years old, 55% (17) of the businessmen are male, 55% (17) of the businessmen they have studies superior to the secondary one. Regarding the audit: Of the micro businesses studied, 60% (18) indicated that they want their company to undergo an audit, 100% (30) of the micro businesses know something about the audit, 90% (27) believe that they would improve their company if they performed an audit, 80% (24) indicated that the audit in their company has improved in relation to finances. Regarding taxation: 50% (15) of the micro businesses studied, stated that they are not satisfied with the guidance provided by officials of the Tax Administration-SUNAT, 90% (27) do not have the accounting books and documents that intervene in the accounting before an inspection by the Tax Administration, 100% (30) do not have suitable personnel to record income, costs and expenses, 100% (30) do not have the books accounting up to date, 90% (27) had no problems or inconveniences to file their monthly returns on time. Regarding finances: 90% (27) of the micro businesses studied, stated that they applied for credit, 90% (27) of the micro businesses received credit, 85% (25) requested credit for more than S / 10,000, 85% (25) received more than S / 10,000 on credit, 90% (27) requested credit

from banks, 90% (27) stated that the entity that granted them credit was the banks, 90% (27) of the micro businesses charged more than 3% interest rate for the credit, 85% (25) stated that the credit It was timely. Regarding profitability: 50% (15) of the micro businesses studied do not believe and do not perceive that the profitability of their company has improved in the last two years, 60% (18) stated that they believe or perceive that profitability of your company has improved due to the financing received, 60% (18) stated that the profitability of your company is not affected by the payment of taxes, 100% (30) of the micro businesses indicated that the profitability of your company It would improve if they audited him.

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

	<b>6. INDICE</b>	<b>Pág.</b>
Título de tesis		ii
Equipo de trabajo		iii
Hoja de firma de jurado		iv
Hoja de agradecimiento		v
Dedicatoria		vi
Resumen y abstract		vii
Índice		xii
Índice de tablas y figuras		xvi
<b>I. INTRODUCCIÓN</b>		<b>17</b>
<b>1.1 REVISIÓN LITERARIA</b>		<b>21</b>
1.1.1 Planteamiento del problema		21
1.1.1.1 Caracterización del problema		21
1.1.2 Enunciado del problema		22
1.1.3 Objetivos de la Investigación		22
1.1.3.1 Objetivo General		22
1.1.3.2 Objetivos Específicos		22
1.1.4 Justificación de la Investigación		23

<b>II. MARCO TEÓRICO Y CONCPETUAL</b>	25
2.1 Antecedentes	25
2.1.1 Internacional	25
• Auditoría	25
• Tributación	25
• Finanzas	26
• Rentabilidad	26
2.1.2 Nacional	27
2.1.3 Regional	31
2.1.4 Local	33
<b>2.2. BASES TEÓRICAS</b>	34
2.2.1 Teoría de las micro y pequeñas empresas	34
2.2.2 Teoría de la auditoría	35
2.2.3 Teoría de la tributación	36
2.2.4 Teoría de las finanzas	37
2.2.5 Teoría de la rentabilidad	38
<b>2.3 MARCO CONCPETUAL</b>	38
2.3.1 Definición de las micro y pequeñas empresas	38
2.3.2 Definición de la auditoría	41
2.3.3 Definición de la tributación	41
2.3.4 Definición de las finanzas	41

2.3.5 Definición de la rentabilidad	42
<b>III. METODOLOGÍA</b>	42
3.1. Tipo y nivel de investigación	42
3.2 Nivel de la investigación de la tesis	42
3.3. Diseño de la investigación	42
3.4 El universo y muestra	43
<b>3.4.1 Población</b>	43
<b>3.4.2 Muestra</b>	44
<b>3.5. Definición y operacionalización de variables e indicadores</b>	44
<b>3.6. Técnica e instrumentos</b>	47
3.6.1 Técnicas	47
3.6.2 Instrumento	47
3.6.3 Plan de análisis	47
3.6.4 Matriz de consistencia lógica	48
3.7 Principios éticos	52
3.7.1 Protección a las personas	52
3.7.2 Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad	53
3.7.3 La libre participación y derecho de estar informado	53
3.7.4 Beneficencia no maleficencia	53

3.7.5 Justicia	54
3.7.6 Integridad científica	54
<b>IV. RESULTADOS</b>	54
4.1. Resultados	54
4.2. Análisis de resultados	90
<b>V. CONCLUSION</b>	96
<b>VI. RECOMENDACIÓN</b>	99
<b>VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS</b>	102
7.1 Referencias bibliográficas	102
<b>VIII. ANEXOS</b>	106
8.1 Carátula	106
8.2 Artículo científico	108
8.3 Declaración del artículo científico	179
8.4 Cronograma de actividades	180
8.5 Presupuesto	181
8.6 Base de datos	183
8.7 Estadísticas de fiabilidad	185
8.8 Validación de encuestas y cuestionario	189

## 7. ÍNDICE DE TABLAS Y FIGURAS

Tabla y figura N°1 Edad de los representantes de las mypes	55
Tabla y figura N° 2 Sexo de los representantes de las mypes	56
Tabla y figura N° 3 Grado de instrucción de los representantes de las mypes	57
Tabla y figura N°4 Antigüedad de las mypes	58
Tabla y figura N°5 Conoce algo referente a la auditoría de las mypes	59
Tabla y figura N°6 Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	60
Tabla y figura N°7 A dónde usted acudiría para obtener una auditoría	61
Tabla y figura N°8 Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría	62
Tabla y figura N°9 Cree Ud. Que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	63
Tabla y figura N°10 La auditoría en su empresa ha mejorado en finanzas	64
Tabla y figura N°11 Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	65
Tabla y figura N°12 La auditoría en su empresa a mejorado en rentabilidad	66
Tabla y figura N°13 Se siente satisfecho con la orientación	67
Tabla y figura N°14 Se revisan y controlan los libros y documentos contable	68
Tabla y figura N°15 Cuenta con un personal idóneo asignado	69
Tabla y figura N°16 Están los Libros de Contabilidad al día	70
Tabla y figura N°17 Tuvo problemas o inconvenientes en sus declaraciones	71
Tabla y figura N°18 Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad	72
Tabla y figura N°19 Cuentan con un proceso de control tributario	73
Tabla y figura N°20 Conoce usted cuales son las infracciones tributarias	74
Tabla y figura N°21 Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	75
Tabla y figura N°22 Puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	76

Tabla y figura N°23 Solicito crédito	77
Tabla y figura N°24 Recibió crédito	78
Tabla y figura N°25 Monto del crédito solicitado	79
Tabla y figura N°26 Monto del crédito recibido	80
Tabla y figura N°27 Entidad a la que solicito el crédito	81
Tabla y figura N°28 Entidad que le otorgo el crédito	82
Tabla y figura N°29 Tasa de interés cobrado por el crédito	83
Tabla y figura N°30 El crédito fue oportuno	84
Tabla y figura N°31 El monto del crédito es suficiente	85
Tabla y figura N°32 La rentabilidad de su empresa es diferente al año pasado	86
Tabla y figura N°33 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con las finanzas	87
Tabla y figura N°34 La rentabilidad de su empresa ha mejorado en pago tributos	88
Tabla y figura N°35 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con la auditoría	89
Tabla y figura N°36 La rentabilidad de su empresa ha mejorado económicamente	90



## I. INTRODUCCIÓN

Aranda (2019) , asevera que las micro y pequeñas empresas son muy importantes en el movimiento económico de cualquier país, ya sea por su enorme contribución a la generación de empleo adecuado para el entorno poblacional inmediato donde surgen, lo que influye en la reducción de la pobreza, y también, por su relevancia en todo el ambiente socioeconómico .

Según Pérez & Gardey (2012), una auditoría es una de las formas en las que se pueden aplicar los compendios científicos de la contabilidad, donde la confirmación de los bienes patrios y la labor y beneficios alcanzados por la empresa son primordiales, pero no son lo único importante . La auditoría intenta también brindar pautas que ayuden a los miembros de una empresa a desarrollar adecuadamente sus actividades, evaluándolos, recomendándoles determinadas cosas y revisando detenidamente la labor que cada uno cumple dentro de la organización . En una empresa, la evaluación en lo que respecta al desempeño organizacional de toda la entidad es fundamental para poder discernir si se han alcanzado los objetivos que se deseaban . Dicha labor es la correspondiente a las auditorías .

Según Burga (2014) , caracterizar una empresa desde el ámbito tributario, es mirar cómo el talento humano asume procesos y obligaciones en torno a examinar previamente todos los procedimientos propuestos en lo que respecta a los aspectos tributarios antes de que sean puestos en práctica, prever el pago de sus impuestos acogiéndose a los beneficios tributarios contempladas en la ley, manejar la auditoría y control interno que garanticen que la empresa cumpla con la obligación tributaria sustancial dentro de una política de responsabilidad social, cumpliendo además con

la obligación tributaria formal . En este orden de ideas, los componentes empresa y SUNAT, se interrelacionan a partir de un elemento sustancial llamado Cultura tributaria . Sin embargo, se puede observar que en nuestro país la mayoría de comerciantes son vendedores ambulantes, mecánicos, peluqueros, etc; emprendedores que con mucho esfuerzo constituyen sus empresas, pero un buen porcentaje son informales y adolecen de cultura tributaria . Presentan falta de conocimientos tributarios, afectando su conducta respecto al cumplimiento y pago de los tributos aplicándose multas muchas veces por desconocimiento de las obligaciones tributarias .

Según Martínez (2014), las Finanzas . “son una rama de la economía que se dedica de forma general al estudio del dinero . Y particularmente está relacionado con las transacciones y la administración del dinero . El análisis financiero adquiere su verdadera relevancia a la hora de tomar decisiones . El estudio financiero, es parte integral del proceso de planeación estratégica de la empresa ; es un proceso continuo para la asignación de recursos que permitan la consecución de objetivos estratégicos .

Como se ha señalado, una auditoría puede ser positiva, para las micro y pequeñas empresas, ya que reduce los costos y evita futuras contingencias en las empresas, y ayuda a simplificar las cargas administrativas . (Alió, 2018)

También, Saavedra y Hernández (2017) , en “Caracterización e importancia de las Mipymes en Latinoamérica: Un Estudio Comparativo”, manifiestan, en América Latina no existe homogeneidad al definir a las micro y pequeñas empresas, lo cual dificulta su estudio y análisis. Es necesario señalar que muchos de los países presentan más de un criterio para definir a las micro y pequeñas empresas, que

varían dependiendo del sector en que se encuentran . Por ejemplo en Argentina la importancia de las Mypes se pone de manifiesto a través de los datos aportados por el censo nacional económico, según el cual, tomado en conjunto los sectores de industria, comercio y servicios, las micro y pequeñas empresas representan un 99,74% de las unidades incluidas en el censo .

Concluye Saavedra y otros, en Bolivia es bastante notorio la importancia de las microempresas en la economía de este país, representando el 99,68% del total de las empresas del país, lo cual indicaría que tan solo un 0,27% son empresas pequeñas y medianas . En Brasil, la magnitud de micro, pequeña y medianas 17 empresas alcanza los 4.67 millones, lo que representa un 99,87% del total de las empresas, con lo que podemos ver que tan sólo un 0,13% del total de las empresas son grandes . (pp. 125-128).

Benito & Platero, (2015), Afirman que en su gran mayoría el responsable de la micro y pequeña empresa cuenta con capacidad para reaccionar a cualquier tipo de cambio de su entorno que podría causar problemas a su negocio . Pero no solo con esa capacidad la empresa puede progresar a corto o largo plazo el responsable debe formar su estrategia para las eventualidades que le pudieran suceder . Deben crear estrategias y planificarse para un futuro .

De acuerdo con Tello (2014), en “Importancia de la MYPE y medianas empresas en el desarrollo del país”, habla sobre las micro, pequeñas y medianas empresas influyen en el progreso de los países de Latino Americanos . Siendo fuente principal de empleo y un factor muy importante en el PBI (producto bruto interno) de dichos países. Como bien sabemos depende del mercado interno por ende la población depende mucho de ello ya que satisface las necesidades internas

de cada país, ya que se enfoca al mercado interno la exportación es muy limitada y no se puede comparar a las grandes empresas que apoderan los mercados transnacionales . Enfocándonos en el Perú dicho estado sabe de la importancia que representan todas estas empresas para la mejoría y progreso económico de nuestro país y así salir del estancamiento económico o como quieran llamarlo pobreza en la se encuentra . El estado promueve distintos programas para dar beneficios a las MYPES y así dichas empresas se puedan formalizar ya que representa gran importancia para nuestro progreso . De los micronegocios estudiados se establece que el 40% (12) de los representantes legales tienen entre 41 años a 50 años; el 53.3% (16) de los empresarios son del sexo femenino y que el 66.7% (20) de los empresarios tienen estudios secundaria completa . Con respecto a la auditoría el 56.7% (17) cree que mejoraría su empresa si le practicasen una auditoría . Respecto a la tributación el 53.3% (16) indicó que su empresa puede mejorar con un planeamiento tributario En las finanzas el 70% (21) de los micronegocios estudiados, manifestó que solicitó crédito y el 70% (21) cree que el financiamiento mejora la empresa . Respecto a la rentabilidad el 70% (21) de los micronegocios indicó que la rentabilidad de su empresa mejoraría sí le practicarían una auditoría .

BANCO WIESE SUDAMERIS (s.f), las bebidas gaseosas son un producto típicamente estacional . En los meses de verano las ventas de gaseosas tienden a incrementarse debido a que estos productos sirven como refrescantes en las temporadas de mayor calor . Esta situación se evidenció más claramente en el año 1998 cuando la ola de calor generada por el fenómeno . El Niño incrementó el consumo de bebidas gaseosas, lo cual se tradujo en un aumento en la producción de

16.4% con respecto al año anterior . Cabe mencionar, que los precios durante el lapso indicado no registraron variaciones significativas .

DATOS MUNDIAL (s.f), Ucayali es una de las regiones más cálidas de Perú y tiene una temperatura media diaria máxima de 32 grados centígrados . La alta humedad y las altas temperaturas hacen que el clima sea ocasionalmente agradable, pero también húmedo en el trópico . Hace calor todo el año debido a la estación más seca, la mejor época para viajar es de junio a septiembre . La mayoría de las precipitaciones caen de febrero a diciembre .

Por ende, la región de Ucayali es un fuerte consumidor de bebidas gaseosas por la temperatura de la zona y se aprecia gran cantidad de empresas del presente rubro, pero lamentablemente no se tiene información de cómo dichas empresas acceden financiamiento y como administran dichos recursos, si aplican o no un control de la empresa, si tributan correctamente y si todo ello interfiere en la rentabilidad.

## **1.1 REVISIÓN LITERARIA**

### **1.1.1. Planteamiento del problema**

#### **1.1.1.1. Caracterización del problema**

Si en el distrito de Callería, 2019, las micro y pequeñas empresas sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa, no logran tener un planeamiento tributario, un planeamiento financiero y menos un buen manejo de sus recursos a la hora de tomar decisiones empresariales, es por qué no conocen los diferentes métodos y estrategias, que son considerados como los aspectos más importantes, tales como; la auditoría, las finanzas, la cultura tributaria, y en conocimiento si sus micro y pequeñas empresas son

rentables .

Es por eso que se ha buscado hacer conocer las diferentes teorías para que las micro y pequeñas empresas que trabajan y se dedican a este rubro de abarrote para evitar futuros problemas con los diferentes usuarios económicos interno y externos tales como: los accionistas, entidades bancarias, SUNAT, clientes y los proveedores .

Gracias a la presente investigación, se llegó a conocer las características tienen las Mypes de Callería . Por ejemplo, ya se conoce si tienen o no a Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosas del distrito de Callería, 2021 . Por todas estas razones se ha planteado el siguiente interrogante .

### **1.1.2. Enunciado del problema**

¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021?

### **1.1.3. Objetivos de la investigación**

#### **1.1.3.1. Objetivo general**

Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021 .

#### **1.1.3.2. Objetivos específicos**

- ✓ “Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021”.
- ✓ “Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021”.
- ✓ “Describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021”.
- ✓ “Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021”.
- ✓ “Determinar las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta gaseosa del distrito de Callería, 2021”.

#### **1.1.4. Justificación de la investigación**

La presente investigación se justificó porque nos permitió conocer la realidad de las micro y pequeñas empresas de cómo inciden sobre ella la auditoría, tributo, finanzas y rentabilidad de en sus diferentes mecanismos y administración .

Según Andina (2018), Produce: micro y pequeñas empresas aportan 24% al PBI nacional , Se podría decir que de cada 10 puestos de trabajo en nuestro país 8 a 9 se generan gracias a las MYPES y por ende se ve la importancia que ello tiene en nuestra sociedad ya que es una fuente masiva

de ingresos para los miembros de nuestro país. Ya que aún la gran mayoría de empresas no se formalizan se adoptan distintos medios para poder formalizarlas ya que aparte de ser una gran fuente de trabajo, también podría ser una gran fuente de ingresos al recaudar sus tributos para el crecimiento de nuestro país, ya que al formalizar se acceden a grandes beneficios tanto como préstamos y otros . Según Produce, más de la mitad de micros y pequeñas empresas están legalmente constituidas con todo lo que ello implica, no obstante, se tiene conocimiento que por falta de información existe una serie de motivos por los cuales en los distintos sectores siguen trabajando con informalidad . Cabe recalcar, que el proyecto se encuentra debidamente argumentado porque mediante él se podrá adquirir toda la información del proyecto de investigación a tratar sobre las MYPES del sector comercio rubro de gaseosa; ya que mediante la ejecución del proyecto adquiriremos información relevante y real sobre el proyecto planteado mediante el enunciado del problema sobre las empresas a estudiar . Dicha información servirá de base para otros proyectos de estudios o para hacer comparaciones mediante escalas de tiempo de las bebidas de gaseosa del distrito de Callería .

Por otro lado, la investigación nos brindó información de las primordiales características de la micro y pequeña empresa y las variables en el ámbito de estudio, las cuales obtendremos una base de datos estadísticos necesario para poder obtener muestras conclusiones. Asimismo, los resultados han servido de base para realizar otros estudios similares y otros ámbitos geográficos conexos .



Finalmente, la investigación se justificó porque a través de su formulación e indicación y sustentación (tesis), podre obtendré mi título profesional de Contador Público .

## **II. MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL**

### **2.1 Antecedentes**

#### **2.1.1 Antecedentes Internacionales.**

- **Auditoría**

La Ley de Auditoría de Cuentas (LAC) (2015), y su Reglamento definen la auditoría como “La actividad consistente en la revisión y verificación de las cuentas anuales, así como de otros estados financieros o documentos contables, elaborados con arreglo al marco normativo de información financiera que resulte de aplicación, siempre que aquella tenga por objeto la emisión de un informe sobre la fiabilidad de dichos documentos que puede tener efectos frente a terceros.” También menciona que será realizada por persona cualificada e independiente, utilizando técnicas de revisión y verificación idóneas .

- **Tributación.**

Desconocido2 (2014), define a la contribución económica que efectúa el sujeto obligado o deudor tributario llamado también contribuyente y representado por personas naturales o jurídicas domiciliadas o no en el país, al activo o acreedor tributario que es el Estado, tal contribución se efectúa en forma coactivamente a título definido y sin contra presentaciones directa o inmediata .

- **Finanzas.**

Vanessa (2017), define a las finanzas como las decisiones de inversión y en la obtención de financiación, es decir, en obtener recursos financieros . Las finanzas son utilizadas tanto por las empresas, como por las personas a título individual como por el Estado . Las finanzas se ocupan de administrar los recursos financieros, incluyendo su obtención y su gestión .

- **Rentabilidad.**

“Según Instituto de Administración Tributaria y Aduanera (2012), el término tributo proviene de la palabra tribu, que significa “conjunto de familias que obedecen a un jefe y que colaboran de alguna manera con el sostenimiento de la tribu . En el antiguo Perú, el tributo tomó la forma de mita, ayni y minka, el que era entregado (en forma de trabajo o en especie) por los ayllus al curaca o al inca a cambio de protección . Lo mismo sucedió en las otras civilizaciones, recordemos que, en la Europa de la Edad Media, el vasallo entregaba al señor feudal cierta cantidad de dinero o especies en reconocimiento por la carga que significaba y por la protección que este le brindaba. Con este tributo, el señor feudal mantenía el ejército, entre otras cosas. Es decir, el tributo existe desde nuestras primeras culturas y ha ido variando con el tiempo . El tributo es el pago en dinero, establecido legalmente, que se entrega al Estado para cubrir los gastos que demanda el cumplimiento de sus fines, siendo exigible coactivamente ante su incumplimiento . Al analizar detenidamente la definición de

tributo, encontramos los aspectos básicos siguientes: (a) Solo se crea por ley. (b) Solo se paga en dinero (y excepcionalmente en especie). (c) Es obligatorio por el poder tributario que tiene el Estado. (d) Se debe utilizar para que el Estado cumpla con sus funciones. (e) El Estado puede cobrarlo coactivamente cuando la persona obligada a pagarlo no cumple.

### **2.1.2. Nacional**

Según Rodríguez (2017), señala en su tesis “Caracterización del financiamiento en las MYPES del sector comercio- rubro compra y ventas de gaseosa de la I y II etapa, San Luis, distrito de Nuevo Chimbote, 2013.”, la finalidad fue determinar las principales informaciones sobre el financiamiento de estas empresas en las MYPES del sector comercio, rubro compra y ventas de gaseosa de la I-II etapa, San Luis, Distrito de Nuevo Chimbote, 2013. Gracias a la encuesta realizada a las empresas se adquirió información importante de las mismas siendo encuestados un total de 4 tiendas teniendo dicha información entre las cuales podemos recalcar: Que más de la mitad de empresarios de este rubro superan los 31 años de edad. Que la mayoría de empresarios dedicado a este rubro son varones. Todos los empresarios encuestados no tienen estudios universitarios culminados. Casi en su totalidad de empresarios de este rubro se encuentran casados . Que la mitad de empresas de este rubro compra y ventas de gaseosa superaron los 5 años lo cual les genera gran estabilidad y la otra mitad está en progreso . Casi todas las empresas

de este rubro cuentan con 1 a un máximo de 5 trabajadores . La mitad formado para general empleo y la otra mitad para que el dueño puede subsistir en este rubro competitivo . Todas las empresas de este rubro cuentan con patrimonio y también todas tienen o conocen como poder recurrir a medios para obtener su financiamiento . Más de la mitad de empresarios de este rubro solicitaron financiamiento bancario para obtener el crédito necesario . Más de la mitad de empresarios de este rubro recibieron un financiamiento de más de s/. 5000.00 los cuales en su mayoría invirtieron en capital de trabajo para una mejor operacionalita en sus empresas . De cierta manera a todos les beneficio el crédito obtenido . Por ende, las rentabilidades de la mitad de empresarios de este rubro generaron un aumento del 20%. Determinando que: La mayoría de los empresarios de este rubro y sector de bebidas de gaseosa de la I - II Etapa, San Luis, Distrito de Nuevo Chimbote, Son personas adulta con más de 30 años de edad, en su mayoría casados y tienen una permanencia aceptable que supera los 5 años para la mitad de empresarios dicha empresas fueron formadas para crear empleo y/u subsistencia, cuentan con patrimonio propio y saben a dónde recurrir para conseguir el financiamiento necesario para mejorar su productividad .

Huayna (2016), en su tesis titulada: “Los beneficios tributarios y su impacto en la recaudación fiscal del Perú en el 2016” –Lima ,llega a las siguientes conclusiones: Los créditos fiscales son deducciones que se le permite realizar al contribuyente para determinar el pago del

Impuesto General a las Ventas, por lo tanto tiene una influencia en la recaudación del tributo; El impacto negativo en la recaudación fiscal también se presenta en la reducción de las tasas impositivas, como es en el caso del Impuesto a la renta que pagan las personas domiciliadas en la Amazonía , el cual es inferior al de los contribuyentes que habitan en zonas diferentes a ésta; Los beneficios tributarios no se encuentra compensados con un incremento de la capacidad contributiva y sólo representa una disminución de la recaudación .

Según Tenorio (2017), en su tesis de pos grado titulado “Conocimiento tributario y su incidencia en el índice de evasión del impuesto a la renta en los comerciantes de abarrotes del mercado modelo de Chiclayo 2017”. En la Universidad Nacional “Pedro Ruiz Gallo”. Lambayeque – Perú. Concluyó en su investigación con respecto al nivel de conocimiento de los comerciantes de abarrotes del Mercado Modelo de Chiclayo en relación con los impuestos a la renta de tercera categoría; el 73.9% de los comerciantes tienen un nivel de conocimiento alto. Estos comerciantes a pesar de conocer las obligaciones tributarias tienden a evadir impuestos con frecuencia (42.4%) debido a la corrupción, desconfianza y mal manejo de los tributos por parte de las autoridades que gobiernan al distrito/país. Además, el 14.1% de los comerciantes tienen un nivel de conocimiento medio y finalmente el 12% de los comerciantes tienen un nivel de conocimiento bajo.

Aranda (2019), en su tesis de grado titulado “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro bazar en el Mercado Central Virgen De Fátima, Huaraz, 2017”. Sostuvo que los empresarios con respecto al Financiamiento de sus micro y pequeñas empresas, teniendo las siguientes características : El gran porcentaje utiliza el tipo de fuente de financiamiento externo, según las micro y pequeñas empresas encuestadas los empresarios manifestaron con respecto a la rentabilidad ha mejorado en el año 2017 y a su vez los representantes legales manifestaron que si hay relación entre el financiamiento recibido y el mejoramiento de la rentabilidad de su empresa; este resultado dio a conocer que la relación entre ambas líneas de investigación, se apoyan y aportan al empresario; el financiamiento obtenido ayudo a adquirir y comercializar sus productos, haciendo que tengan una buena rentabilidad .

Huamán (2018), el presente trabajo de investigación tiene como objetivo general diseñar un programa de auditoría interna para mejorar los procesos de gestión financiera de la empresa de Representaciones y Distribuciones del Norte “REYDINOR SAC”, de la ciudad de San Ignacio. Se trabajó mediante la recolección de información y entrevista a la administradora del negocio y sus colaboradores, en específico con trabajadores del área de Gerencia y Administración, quienes brindaron los estados financieros de la empresa, los cuales fueron analizados con la técnica contable y se determinaron las

deficiencias en el manejo de la gestión financiera, específicamente en desbalance entre deudas a corto plazo y recursos económicos, en activo corriente que superó al pasivo, disminución de cuentas por cobrar, pagos a futuro, falta de control en registro, seguimiento de cuentas, ausencia de auditoría contable para identificar cuentas y deudores incobrables . El diseño del programa de auditoría interna se basó en la teoría de dos autores: Mauricio León Lefcovich (2010) y Ederlys Hernández Meléndez (2013), que aportaron ideas y conceptos innovadores acerca de las auditorías, reportes y resultados positivos, constatados posteriormente .

### **2.1.3. Regional**

Informa Águila (2019), en su tesis de grado titulado “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y ventas de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019”. Concluyó con respecto a la auditoría; el 56,7% (17) de los representantes de la encuesta mencionan de no desea que a su empresa le practiquen una auditoría; el 53,3% (16) de los representantes de la encuesta menciona que si conoces algo referente a la auditoría; el 63,3% (19) de los representantes de la encuesta menciona que si cree que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría; el 56,7% (17) de los representantes de la encuesta menciona que si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a sus finanzas; el 63,3% (19) de los representantes de la encuesta acudieron a personas natural para obtener auditoría; el 80,0%

(24) de los representantes de la encuesta mencionan que si estarían dispuesto a ser capacitados sobre auditoría .

Alviz (2017), en su tesis “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPES del sector comercio – rubro compra y ventas de gaseosa, del distrito de Callería-Pucallpa, período 2012 – 2013”, cuya finalidad principal fue de señalar las principales fuente fuentes y características de financiamiento, la capacidad y rentabilidad de las Mypes del sector comercio, rubro compra y ventas de gaseosa del distrito de Callería-Pucallpa, periodo 2012-2013. Se recaudó información de un total de 20 Mypes de este rubro aplicando encuestas . Concluye que el 65% del total de empresas tiendas encuestadas manifestaron es muy importante para las empresas ya que es un pilar fundamental para generar mejoras en la rentabilidad de las misma; el 70% Del total de empresas tiendas encuestadas informaron que la capacitación mejora en la rentabilidad ya que un personal preparado mejora su desempeño en la empresa; el 95% del total de empresas tiendas encuestadas manifestó que la rentabilidad de sus empresas si ha mejorado en los dos últimos años .

Arévalo (2018), En su tesis de Maestría “Diagnóstico del control interno y la gestión organizacional de la municipalidad distrital de Lagunas - provincia de Alto Amazonas - región Loreto” manifiesta que existe relación directa y significativa entre el control interno y la gestión organizacional que caracteriza a la entidad y que el nivel de control interno es regular, siendo prioritario el fortalecer las



capacidades del personal directivo sobre la importancia de la implementación de las recomendaciones de control. Además, el personal considera que su nivel de gestión organizacional es regular, siendo prioritario el fomentar la participación de la población en la priorización de los proyectos de inversión a considerar pues hay una relación directa entre el monitoreo y la gestión organizacional de la Municipalidad Distrital de Lagunas .

### **2.1.3. Local**

Lozano (2019), en su tesis de grado titulado “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019”. De los micronegocios estudiados, el 60% (12) indicó que desea que a su empresa le practiquen una auditoría; el 100% (20) de los micro negocios conoce algo referente a la auditoría; el 90% (18) cree que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría; el 80% (16) indicó que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas; el 55% (11) manifestó que acudió a las personales naturales para obtener una auditoría; con respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019. El 50% (10) de los micro negocios estudiados, manifestó que no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria-SUNAT; el 95% (19) revisa y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una

fiscalización por parte de la Administración Tributaria; el 100% (20) cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos; el 100% (20) tienen los libros de contabilidad al día; el 90% (18) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo; el 90% (18) manifestó que sus tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria-SUNAT; el 100% (20) manifestó que conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa; el 100% (20) indicó que su empresa puede mejorar con un planeamiento tributario; y respecto a las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019 . El 50% (10) de los micronegocios estudiados, no cree y no percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años; el 60% (12) manifestó que cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido; el 60% (12) manifestó que la rentabilidad de su empresa no se ve afectado por el pago de tributos; el 100% (20) de los micro negocios indicó que la rentabilidad de su empresa mejoraría sí le practicarían una auditoría .

## **2.2 Bases Teóricas de la investigación**

### **2.2.1 Teoría de las micro y pequeñas empresas**

Trigoso, (2017), es una pequeña unidad de producción, comercio o prestación de servicios. Según la legislación peruana, una Mypes es una unidad económica constituida por una persona natural o jurídica

bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. Todas las personas pueden constituir una Mypes . Aunque se suele creer que son creadas solo por aquellas personas de bajos recursos, lo cierto es que cualquier individuo con una idea de negocio y espíritu emprendedor puede apostar por constituir una Mypes que podrá incrementar sus ingresos en el futuro . De manera general las Mypes, son unidades de producción de bienes o servicios, de pequeña envergadura en cuando a su infraestructura física y su inversión económica y financiera, de corte familiar las cuales brindan trabajo temporal en algunos casos y en otros subempleo debido a un alto grado de competencia en el sector donde desarrollan sus actividades comerciales, lo cual les impide crecer en el largo plazo, a pesar de que sus trabajadores en los últimos años cuentan en su mayoría con estudios universitarios o técnicos .

### **2.2.2 Teoría de la auditoría**

Según Pérez & Gardey (2012), Un percepción más evidente sería el considerar a la auditoría como una investigación sistemática de los estados financieros, contables, administrativos, operativos y de cualquier otra naturaleza, para determinar el cumplimiento de principios económico financieros, la adherencia a los principios de contabilidad generalmente aceptados, el proceso administrativo y las

políticas de dirección, normas y otros requerimientos establecidos por la organización .

Escobedo (2014), en “Teoría de la auditoría”, sostiene que, inicialmente, la auditoría se limitó a las verificaciones de los registros contables, dedicándose a observar si los mismos eran exactos. Esta era la forma primaria: Confrontar lo escrito con las pruebas de lo acontecido y las respectivas referencias de los registros . Con el tiempo, el campo de acción de la auditoría ha continuado extendiéndose; no obstante, son muchos los que todavía la juzgan como portadora exclusiva de aquel objeto remoto, o sea, observar la veracidad y exactitud de los registros . Es decir, la auditoría es el examen de las demostraciones y registros administrativos. El auditor observa la exactitud, integridad y autenticidad de tales demostraciones, registros y documentos .

### **2.2.3 Teoría tributación**

Miranda (2015), en su publicación: “Teoría general de la tributación y los tributos” define que: La tributación es un concepto que se articula Alrededor de algunos principios básicos, que provienen de varios enfoques: económico, jurídico, administrativo, social, entre otra orientación de la política tributaria . Como un componente de la política fiscal, la tributación está principalmente destinada producir ingresos, para el presupuesto público, que financien el gasto del Estado . Esta función de la política tributaria debe estar orientada por algunos principios fundamentales sobre la imposición que se han enunciado,

evolucionado y probado a través del tiempo, estos sirven de pautas para el diseño de los sistemas tributarios . Mientras más apegada a ellos es una política tributaria, los resultados de su aplicación, son más deseables y favorables, tanto para el Estado como para los ciudadanos .

#### **2.2.4 Teoría de las finanzas**

Benito & Platero (2015), “sostiene que las finanzas son un área de conocimiento extraordinariamente dinámica”. En parte, esto se explica por los profundos cambios que han experimentado el entorno y la propia configuración empresarial; sin embargo, no puede obviarse el impacto de la innovación financiera, y de la continua aparición de nuevos métodos y técnicas para diagnosticar la realidad empresarial .

Según Sánchez (2017), en su tesis denominada: “La Cultura Financiera En Las Micro Y Pequeñas Empresas De Lima Norte” define: El financiamiento es un préstamo otorgado a un cliente a cambio de una promesa de pago en una fecha indicada . Dicha cantidad debe ser devuelta con un monto adicional (intereses), según acuerdo establecido entre ambas partes . Así mismo, es el conjunto de recursos monetarios financieros para llevar a cabo una actividad económica, son generalmente sumas de dinero que llegan a manos de las empresas, y sirven para iniciar, mejorar, expandir la empresa y complementar los recursos propios . Por otro lado, es el dinero en efectivo que recibimos para cubrir alguna necesidad inmediata a un plazo determinado . Finalmente, es el mecanismo que busca

obtener recursos al menor costo posible y tiene como principal ventaja la obtención de recursos y el pago en años o meses posteriores a un costo fijo .

### **2.2.5 Teoría de la rentabilidad**

Según Campaña (2012), y de acuerdo con la teoría del equilibrio o del Trade-Off tiene su inicio en la comprobación de algunas de los postulados de las tesis originales de Modigliani y Miller-M&M, en exclusivo cuando se da la ausencia de impuestos. Estos postulados sostienen, que, los costos financieros producido por las deudas, suelen ser descontado en la base imponible del impuesto sobre los beneficios; siendo esta deuda un ahorro fiscal y origina un valor adicional .

## **2.3 MARCO CONCEPTUAL**

### **2.3.1 Definición de las micro y pequeñas empresas.**

La Unión Europea (2014), en el Anexo I del Reglamento (UE) 651/2014 de la Comisión, establece una definición sobre la Micro y pequeñas empresas, “pequeña empresa como una empresa que ocupa a menos de 50 personas y cuyo volumen de negocios anual o cuyo balance general anual no supera los 10 millones de euros .

La micro y pequeña empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de comercio .

**Definición :** La ley 28015, ley de la Promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de las micro y pequeñas empresas, promulgada el 3 de julio del 2003, en el artículo segundo define a la pequeña y micro empresa como la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de comercio .

**Características de las micro y pequeñas empresas:** Las micro y pequeñas empresas deben reunir las siguientes características concurrentes:

**(A)** El número total de trabajadores:

- La microempresa abarca de 1 hasta 10 trabajadores inclusive
- La pequeña empresa abarca de uno (1) hasta 50 trabajadores

inclusive.

**(B)** Niveles de ventas anuales:

- La microempresa hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias – UIT

- La pequeña empresas partir de monto máximo señalado para las microempresas y hasta 850 Unidades Impositivas Tributarias – UIT

Las entidades públicas y privadas uniformizan sus criterios de medición a fin de construir una base de datos homogénea que permita

dar coherencia al diseño y aplicación de las políticas públicas de promoción y formalización del sector .

**Política Estatal:** El Estado promueve un entorno favorable para la creación, formalización, desarrollo y competitividad de las MYPE y el apoyo a los nuevos emprendimientos, a través de los Gobiernos Nacionales, Regionales y Locales y establece un marco legal e incentiva la inversión privada, generando o promoviendo una oferta de comercio empresariales destinados a mejorar los niveles de organización, administración, tecnificación y articulación productiva y comercial .

**Funciones de los Consejos Regionales:** Los Consejos Regionales de las MYPE promoverán el acercamiento entre las diferentes asociaciones de las MYPE, entidades privadas de promoción y asesoría a las MYPE y autoridades regionales; dentro de la estrategia y en el marco de las políticas nacionales y regionales, teniendo como funciones : (a) Aprobar el Plan Regional de promoción y formalización para la competitividad y desarrollo de las MYPE, que incorporen las prioridades sectoriales de la Región señalando los objetivos y metas para ser alcanzados a la CODEMYPE para su evaluación y consolidación. (b) Contribuir a la coordinación y armonización de las políticas y acciones sectoriales de apoyo a las MYPE, a nivel regional y local. (c) Supervisar las políticas, planes y programas de promoción de las MYPE, en su ámbito. (d) Otras funciones que se establezcan en el Reglamento de Organización y



Funciones de las Secretarías Regionales.

### **2.3.2. Definición de la auditoría**

La Ley de Auditoría de Cuentas (LAC) (2015), y su Reglamento definen la auditoría como la actividad consistente en la revisión y verificación de las cuentas anuales, así como de otros estados financieros o documentos contables, elaborados con arreglo al marco normativo de información financiera que resulte de aplicación, siempre que aquella tenga por objeto la emisión de un informe sobre la fiabilidad de dichos documentos que puede tener efectos frente a terceros . También menciona que será realizada por persona cualificada e independiente, utilizando técnicas de revisión y verificación idóneas .

### **2.3.3. Definición de la tributación**

Según Zegarra (2014), define a la contribución económica que efectúa el sujeto obligado o deudor tributario llamado también contribuyente y representado por personas naturales o jurídicas domiciliadas o no en el país, al activo o acreedor tributario que es el Estado, tal contribución se efectúa en forma coactivamente a título definido y sin contraprestaciones directa o inmediata .

### **2.3.4. Definición de las finanzas**

Vanessa (2017), define a las finanzas como las decisiones de inversión y en la obtención de financiación, es decir, en obtener recursos financieros. Las finanzas son utilizadas tanto por las empresas, como por las personas a título individual como por el Estado . Las finanzas se ocupan

de administrar los recursos financieros, incluyendo su obtención y su gestión .

### **2.3.5 Definición de la rentabilidad**

El rápido crecimiento de ingresos provenientes especialmente del canon, constituye un súbito aumento de recursos para varios gobiernos regionales, que se han mostrado incapaces de utilizarlos a la velocidad con que van llegando a sus presupuestos . También se menciona que se considera como los ingresos recibidos por el dinero que se les otorga .

## **III. METODOLOGÍA**

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

Cuantitativo, porque en la recolección de datos y la presentación de los resultados se utilizó procedimientos estadísticos e instrumentos de medición .

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

Descriptivo, debido a que sólo se limitó a describir la principales características de la variables en estudio .

### **3.3 Diseño de investigación**

No experimental transversal-retrospectivo-descriptivo .

M  O

Dónde :

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

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

rentabilidad .

### **No Experimental**

Por ello Hernández et al . (2014), asegura que “Son estudios que se realizan sin manipular deliberadamente las variables, y en los que solo se observan los fenómenos, en su ambiente natural, y que posteriormente serán analizados” (p. 152). Esta investigación fue no experimental porque no se manipulo ninguna variable, solo nos limitamos a describirla en su contexto .

- **Transversal** : En esta investigación se recolectó 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** : Cabe mencionar Hernández et al . (2014), afirma que La investigación no experimental también se conoce como investigación ex post-facto; los hechos y variables ya ocurrieron (pp. 164-165). En esta investigación; se indagó sobre hechos ocurridos en el pasado .
- **Descriptivo** : En esta investigación nos limitó a describir las variables en estudio tal como se observarán en la realidad en el momento en que se recogió la información .

### **3.4. El universo y muestra**

#### **3.4.1 Población:**

La población se constituyó por 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021 , información obtenida a través del trabajo

de campo que realizó la investigadora en el distrito de Callería de Ucayali .

Fuente: La población se obtuvo a través página de la SUNAT y trabajo de campo realizada por la autor .

### 3.4.2 Muestra

Se tomó de muestra a 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021 . El cual representa una parte de la población .

### 3.5 Definición y Operacionalización de las variables

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021 .	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021 .	Edad	Razón : Años
		Sexo	Nominal : Masculino Femenino
		Grado de instrucción	Nominal : Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad
Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Perfil de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021 .	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021 .	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas .	Razón -1 a 5 años -6 a 10años -11 a más años
Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	Nominal: Si No

comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021 .	empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021 .	Conoce algo referente a la auditoría	Nominal: Si No
--	---	--------------------------------------	----------------------

		Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No
		La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	Nominal: Si No
		A donde acudió para obtener una Auditoría	Nominal : Sociedades de auditoría Persona natural
		A donde acudiría para obtener una Auditoría	Nominal: Sociedades de auditoría Persona natural
		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	Nominal: Si No
<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021 .	Siente satisfacción con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria	Nominal: Si No
		Sabe Ud. Si Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa	Nominal: Si No
<b>Variable complementaria</b>		Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal: Si No
		Están los libros de Contabilidad al día	Nominal: Si No
Finanzas en las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de		Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal: Si No
		Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria	Nominal: Si No

Callería, 2021 .		Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	Nominal: Si No
		Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	Nominal: Si No
Callería, 2021 .			
		Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Nominal: Si No
		Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Nominal: Si No

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

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

**Fuente** : Ríos Cisneros (2021).

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

#### **3.6.1 Técnicas**

Se utilizó la técnica de la encuesta .

#### **3.6.2 Instrumentos**

Es el medio que se utilizó para conseguir un objetivo determinado, se utilizó un cuestionario estructurado de 36 preguntas .

#### **Procedimientos de recolección de datos**

Para la aplicación del cuestionario se siguió los siguientes procedimientos :

- Se coordinó con los representantes de las micro empresas .
- Se buscó un lugar apropiado para la realización de la encuesta .
- Se registró la información obtenida de los encuestados .
- Se codificó la información obtenida de los encuestados .
- Y por último se tabuló la información obtenida de los encuestados .

### **3.7. Plan de análisis de los datos**

Los datos recolectados en la investigación se analizó haciendo uso de la estadística descriptiva, para la tabulación de los datos se tuvo como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el Software SPSS científico . (Programa de estadística para ciencias sociales).

### 3.8. Matriz de consistencia

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021”.

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA		
						TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTOS
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021 .	FORMULACIÓN	<b>GENERAL</b>	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas	Características	Edad	Cuantitativo - Descriptivo	La población estuvo conformada por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021 .	Para el recojo de información se utilizó un cuestionario estructurado de 36 preguntas .
	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021 .?	<b>ESPECÍFICOS</b>			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 gaseosa del distrito de Callería, 2021 .			
			Grado de Instrucción					
			Estado Civil					
			Ley de la micro y pequeña empresa N°30056	RUBRO	<b>DISEÑO</b>	<b>MUESTRA</b>	<b>ANÁLISIS DE DATOS</b>	
				Años en el rubro	No experimental-transversal - retrospectivo - descriptivo .	Estuvo conformada por 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021 .	Se usó el análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se usó como soporte el programa Excel y y para el procesamiento de los datos el Software SPSS científico.	



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

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

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

### **3.9. Principios éticos**

La Wikipedia, Los principios son reglas o normas que orientan la acción de un ser humano cambiando las facultades espirituales racionales

Se trata de normas de carácter general y universal, como, por ejemplo: amar al prójimo, no mentir, respetar la vida de las demás personas, etc . Los principios morales también se llaman máximas o precepto constitucional .

Los principios éticos son declaraciones propias de del ser humano, que apoyan su necesidad de desarrollo y felicidad, los principios son universales y se los puede apreciar en la mayoría de las doctrinas y religiones a lo largo de la historia de la humanidad . Immanuel Kant fundamenta la ética en la actividad propia de la razón práctica . Considera principios aquellas proposiciones que contienen la idea de una determinación general de la voluntad que abraza muchas reglas prácticas. Los clasifica como máximas si son subjetivos o leyes si son objetivos .

#### **3.9.1. Protección a las personas**

La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesitan cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de que obtengan un beneficio .

En el ámbito de la investigación es en las cuales se trabaja con personas, se debe respetar la dignidad humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad . Este principio no solamente implicará que las personas que son sujetos de investigación participen voluntariamente en la investigación y dispongan de información adecuada, sino también involucrará el pleno respeto de sus derechos fundamentales, en particular si

se encuentran en situación de especial vulnerabilidad . ( Según Código de ética para investigación – Uladech )

### **3.9.2. 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 ellos deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y maximizar los beneficios .

### **3.9.3. La libre participación y derecho de estar informado**

Las personas que desarrollan actividades de investigación tienen el derecho de estar bien informados sobre los propósitos y finalidades de la investigación que desarrollan, o en la que participan; así como tienen la libertad de participar en ella, por voluntad propia . En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigados o titular de los datos consiente el uso de la información para los fines específicos establecidos en los proyectos .

### **3.9.4. 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 .( Según Código de ética para investigación – Uladech )

### **3.9.5. Justicia**

El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurarse de 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 . ( Según Código de ética para investigación – Uladech ).

### **3.9.6. Integridad física**

La integridad o rectitud deben regir no solo 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**

### **4.1.Resultados**

Para la presentación de los resultados, éstos se agruparon de acuerdo a los objetivos específicos planteados:

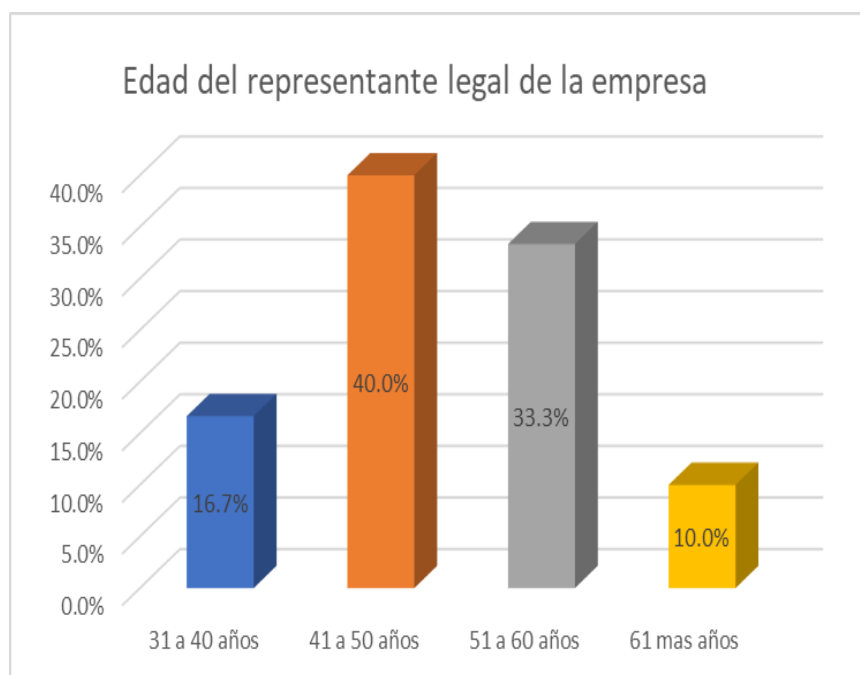
### 1) Tabla N°1

**Edad de los representantes legal de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021.**

Edad del representante legal de la empresa			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	31 a 40 años	5	16.7%
	41 a 50 años	12	40.0%
	51 a 60 años	10	33.3%
	61 mas años	3	10.0%
	<b>Total</b>		<b>30</b>

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

**Gráfico 01**



**Figura 1. Edad de los representantes legales de las mypes.**

En la tabla y figura N° 1 se observa que el 40% de encuestados tienen entre 41 a 50 años, el 33.3% de los representantes legales tienen de 51 a 60 años, el 16.7% de los representantes legales tienen entre 31 a 40 años, mientras que el 10% de los representantes legales tienen de 61 a más años de edad.

## 2) Tabla N°2

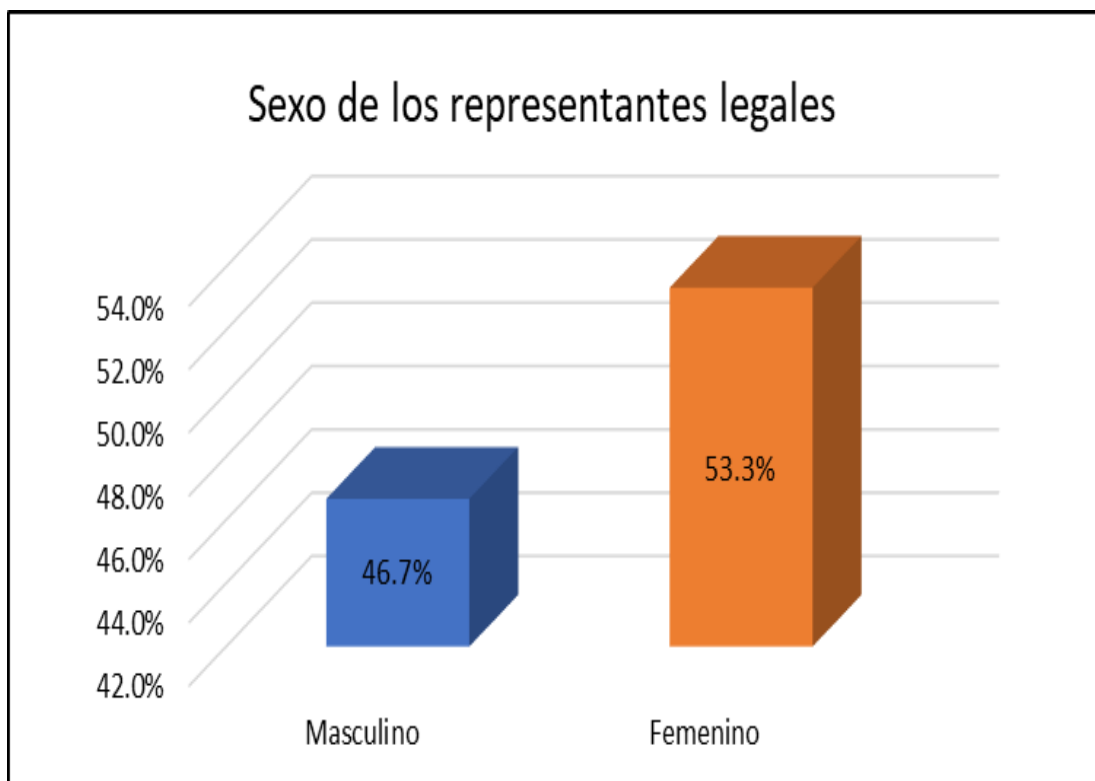
### Sexo de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales

sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021.

Sexo de los representantes legales de las empresas			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	Masculino	14	46.7%
	Femenino	16	53.3%
	Total	30	100%

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

**Gráfico 02**



**Figura 2. Sexo de los representantes legales**

En la tabla y figura N°2 se observa que el 53,3% de los representantes legales de las mypes encuestadas pertenecen al sexo femenino y el 46,7% de representantes de las mypes encuestadas pertenecen al sexo masculino.



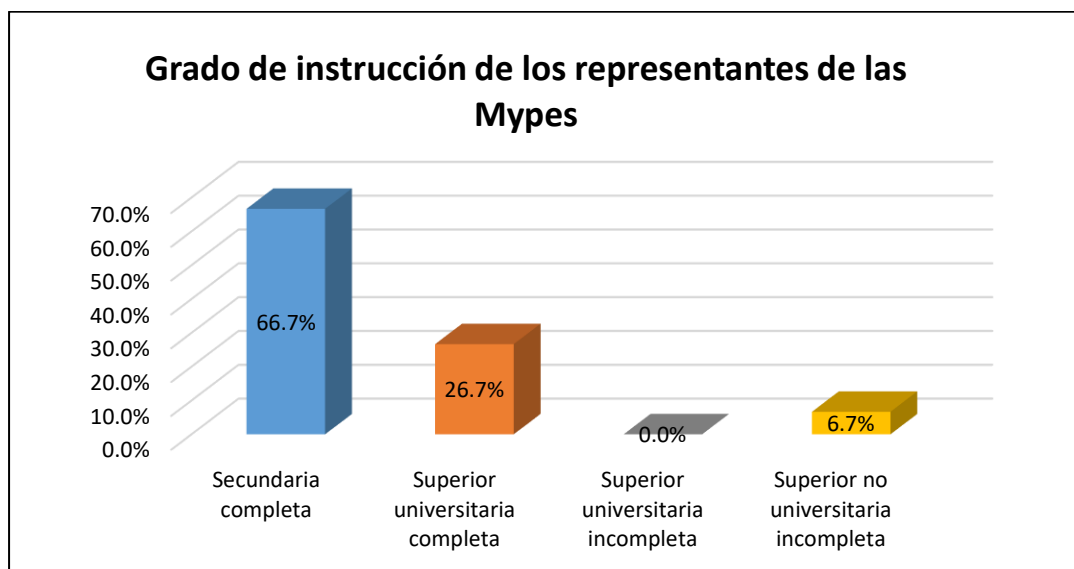
### 3) Tabla N°3

**Grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021.**

Grado de instrucción de los representantes de las Mypes			
Alternativas	Sujetos	Porcentaje	
Válidos	Secundaria completa	20	66.7%
	Superior universitaria completa	8	26.7%
	Superior universitaria incompleta	0	0.0%
	Superior no universitaria incompleta	2	6.7%
	Total	30	100%

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

**Gráfico 03**



**Figura 3. Grado de instrucción de los representantes de las mypes**

En la tabla y figura N°3 se observa que el 66,7% de los representantes legales de las mypes encuestadas solo cuentan secundaria completa, el 26,7% de los representantes legales de las mypes encuestadas solo cuentan con superior universitario completo y el 6,7% de los representantes legales de las mypes encuestadas solo cuentan estudios superiores no universitario completo.

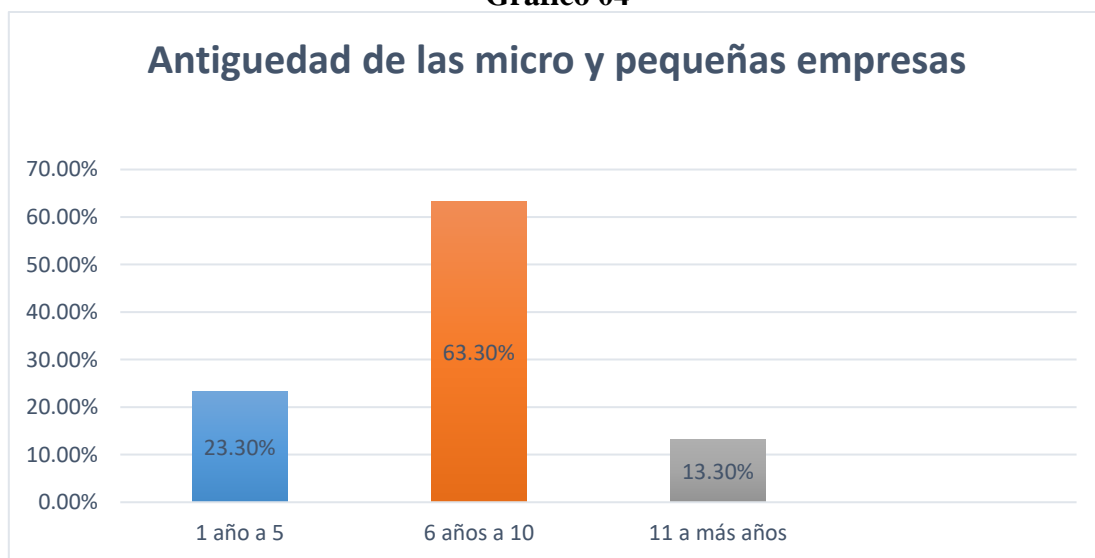
## CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES.

### 4) Tabla N°4

**Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio,  
rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021.**

Antigüedades	frecuencia	porcentaje
De 1 a 5 años	7	23.3%
De 6 a 10 años	19	63.3%
De 11 a más años	4	13.3%
<b>total</b>	<b>30</b>	<b>100.0%</b>

**Gráfico 04**



**Figura 4. Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.**

En la tabla y figura N°4 se observa que el 63.3% de los representantes legales de las mypes encuestadas informan que sus empresas tienen de 6 a 10 años de antigüedad, y el 23.3% de los representantes legales de las mypes encuestadas informan que sus empresas tienen de 1 a 5 años de antigüedad y el 13.3% que tienen de 11 a más años de antigüedad.

## DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES

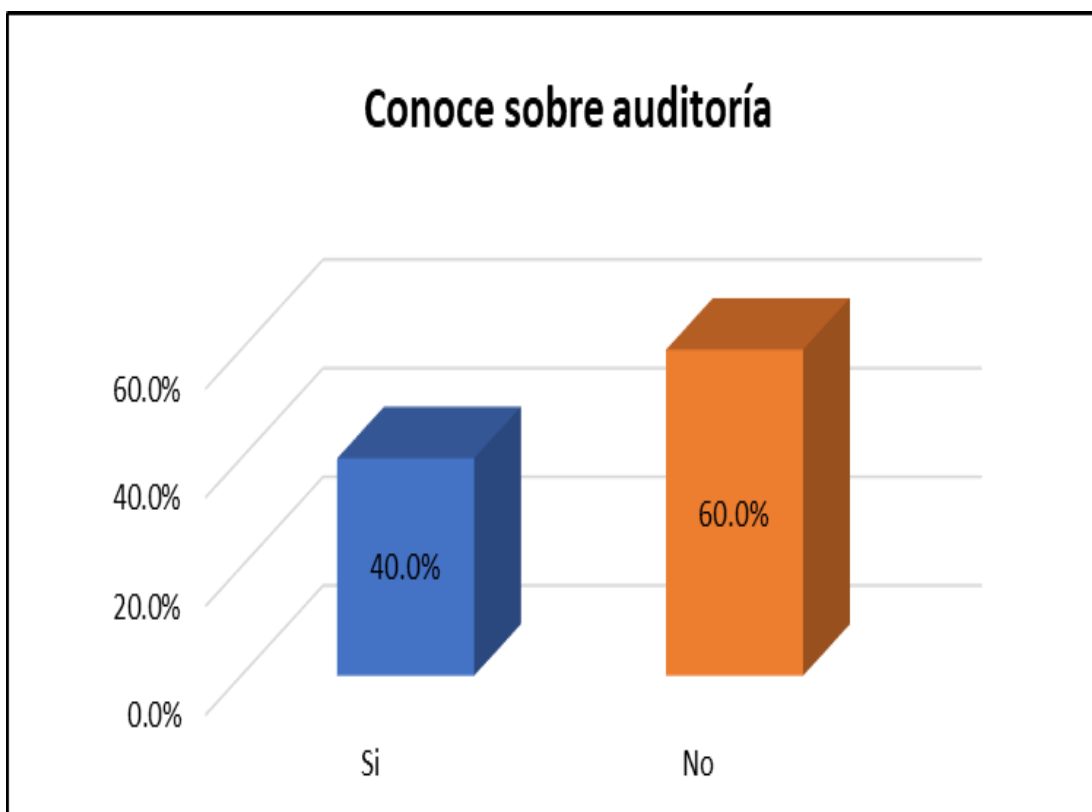
### 5) Tabla N°5

**Se conoce sobre la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021.**

Conoce sobre auditoría			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	Si	12	40.0%
	No	18	60.0%
	Total	30	100%

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

**Gráfico 05**



**Figura 5. Se conoce sobre la auditoría de las mypes.**

En la tabla y figura N°5 se observa que el 60% de los representantes legales de las mypes encuestadas informaron que no conocen algo referente a auditoría y el 40% informaron que si tienen idea alguna.

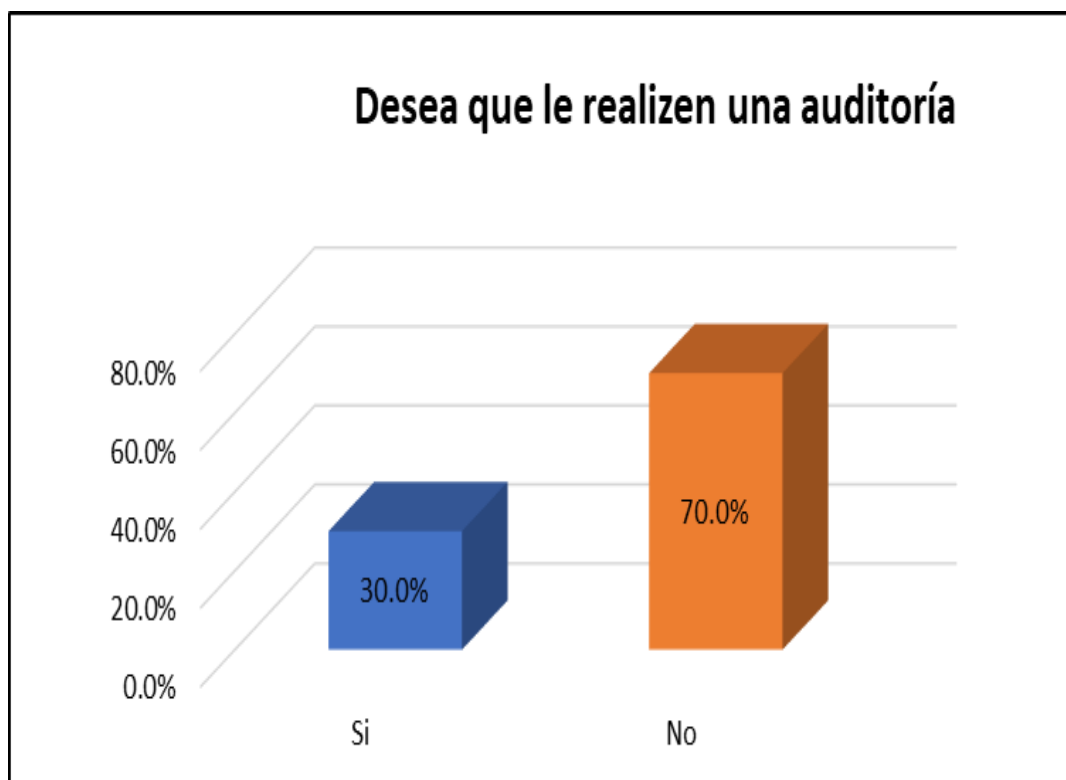
6) Tabla N°6

**Desea que a su empresa le realicen una auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021.**

<b>Desea que a la empresa le practiquen una auditoría</b>			
	<b>Alternativas</b>	<b>Sujetos</b>	<b>Porcentaje</b>
Válidos	Si	9	30.0%
	No	21	70.0%
	Total	30	100%

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

**Gráfico 6**



**Figura 6. Desea que le realicen una auditoría de las mypes.**

En la tabla y figura N°6 se observa que el 70% de los representantes legales de las mypes encuestadas informaron que no desean que se les practique una auditoría y el 30% informaron que si desean que se les practique una auditoría.

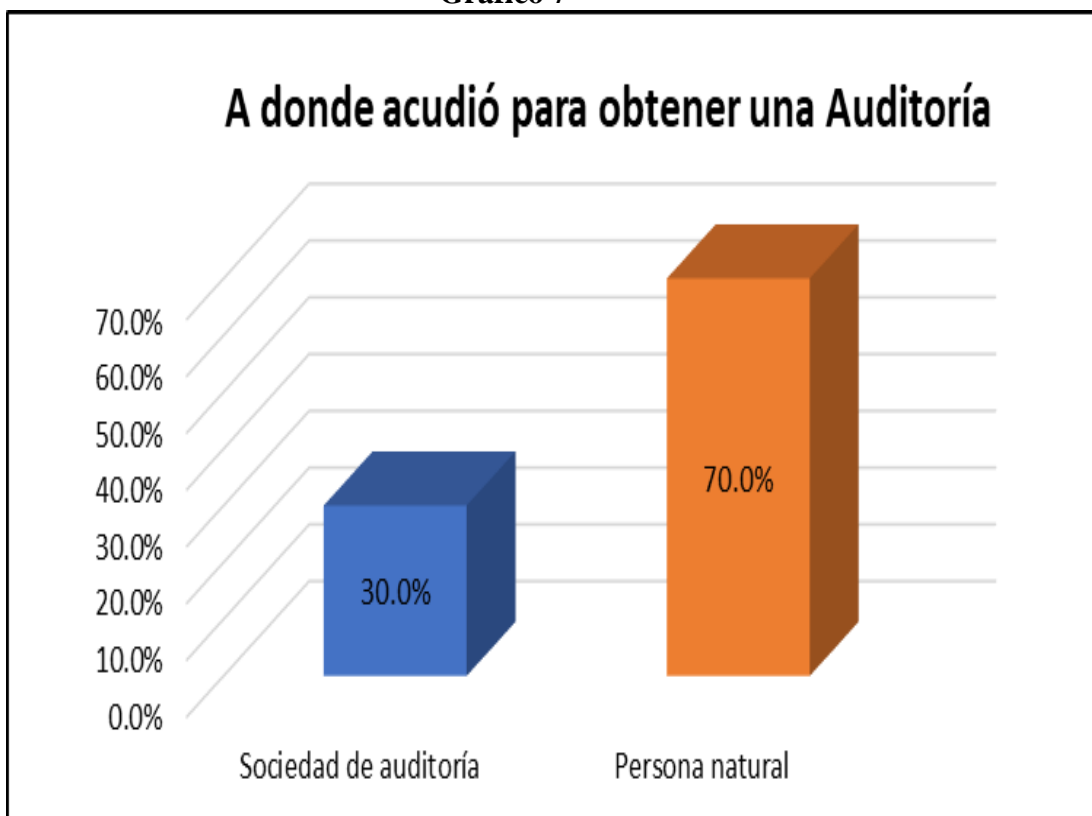
7) Tabla N°7

**A dónde usted acudiría para obtener una auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021.**

A donde acudió para obtener una Auditoría			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	Sociedad de auditoría	9	30.0%
	Persona natural	21	70.0%
	Total	30	100%

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

Gráfico 7



**Figura 7. A donde usted acudiría para obtener una auditoría de las mypes.**

En la tabla y figura N°7 se observa el 70% de los representantes legales de las mypes encuestadas informaron que acudieron a una persona natural para obtener una auditoría y el 30% informaron acudieron a una sociedad de auditoría.

8) Tabla N°8

Cada cuanto tiempo realizaría una auditoría en las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021.

¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	1 a 5 meses	12	40.0%
	6 a 10 meses	15	50.0%
	11 a más meses	3	10.0%
	No Auditoria	0	0.0%
	Total	30	100%

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

Gráfico 8



Figura 8. Tiempo para realizar una auditoría de las mypes.

En la tabla y figura N°8 se observa que el 50% de los representantes legales de las mypes encuestadas informaron que realizarían una auditoría de 6 a 10 meses, el 40% de 1 a 5 meses, el 10% informaron que de 11 a más meses realizarían una auditoría en su empresa.

9) Tabla N°9

Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021.

Mejoraría su empresa si le practicaran una auditoría			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	Si	13	43.3%
	No	17	56.7%
	Total	30	100%

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

Gráfico 9

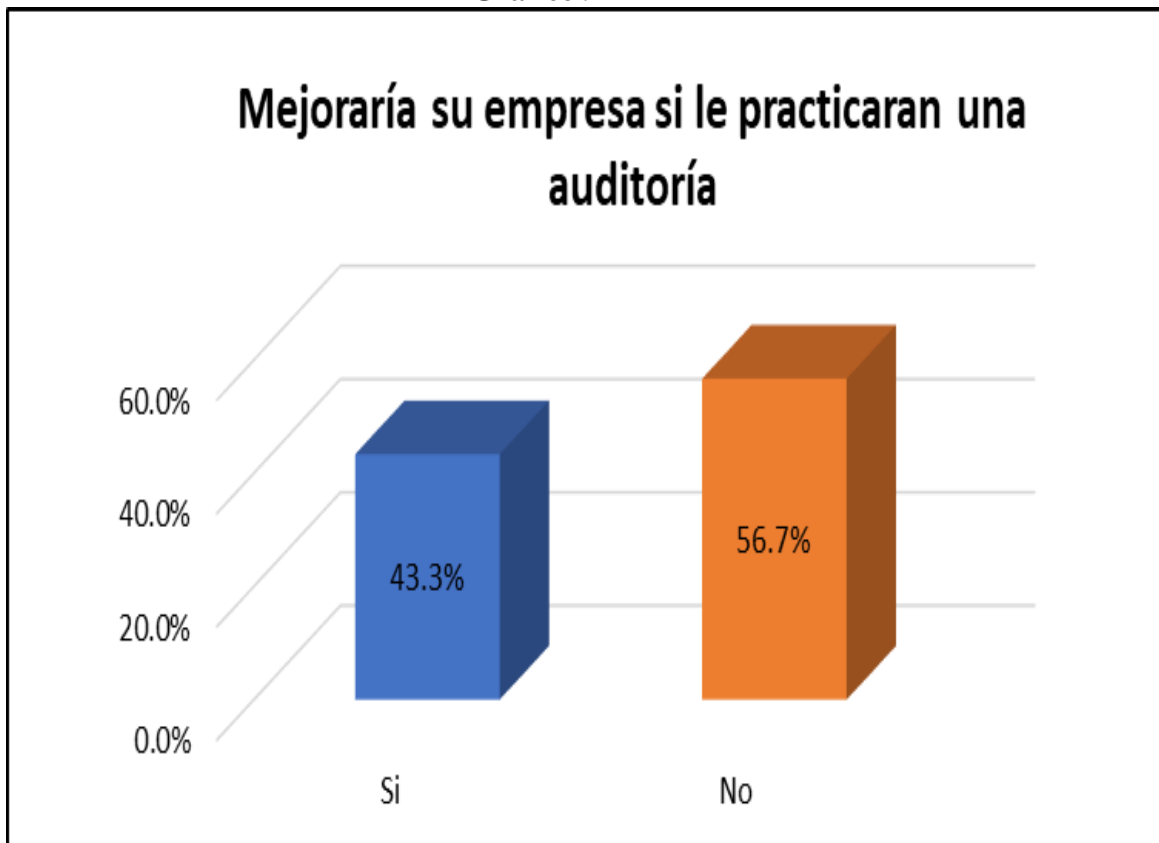


Figura 9. Las mejoras con la práctica de la auditoría.

En la tabla y figura N°9 se observa que el 56.7% de los representantes legales de las mypes encuestadas informaron que sus empresas no mejorarían si le practicasen una auditoría y el 43.3% informaron que si.

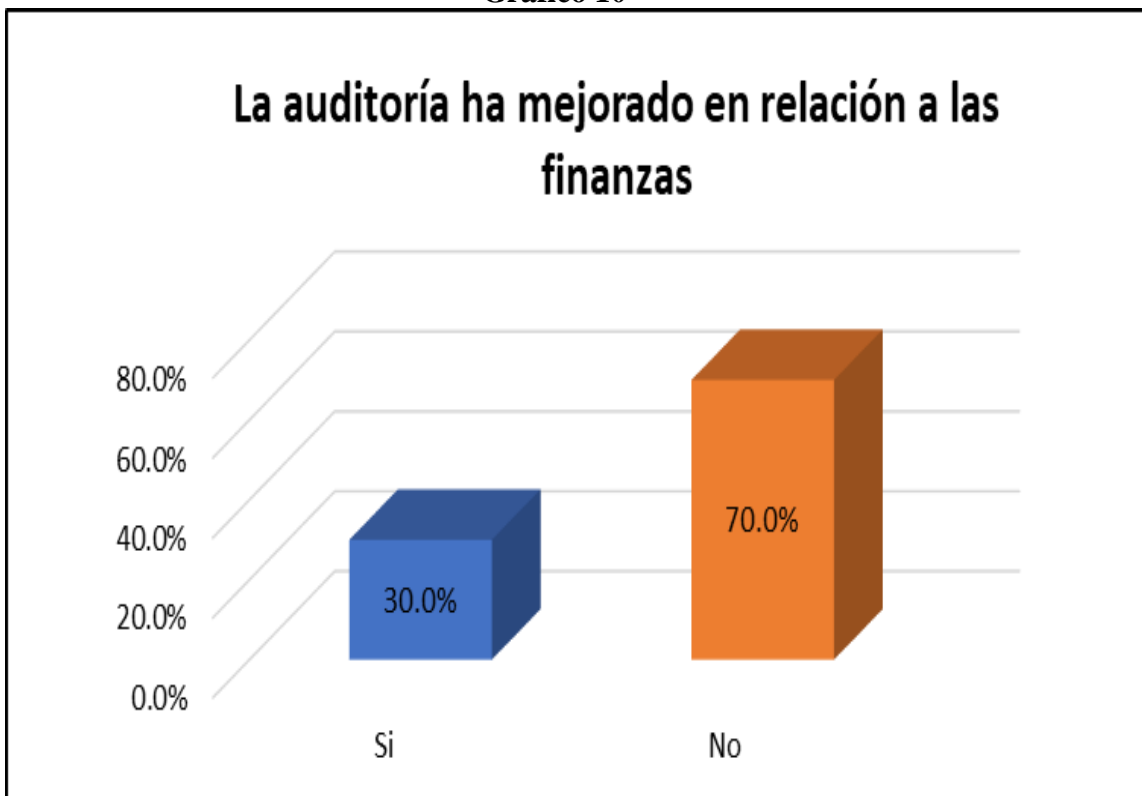
10) Tabla N°10

**La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021.**

<b>La auditoría ha mejorado en relación a las finanzas</b>			
	<b>Alternativas</b>	<b>Sujetos</b>	<b>Porcentaje</b>
Válidos	Si	9	30.0%
	No	21	70.0%
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

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

Gráfico 10



**Figura 10. La mejora de la auditoría en relación a las finanzas de las mypes.**

En la tabla y figura N°10 se observa que el 70% de los representantes legales de las mypes encuestadas informaron la auditoría en su empresa no a mejorado en relación a las finanzas y el 30% informaron que la auditoría si mejoro en relación a las finanzas.



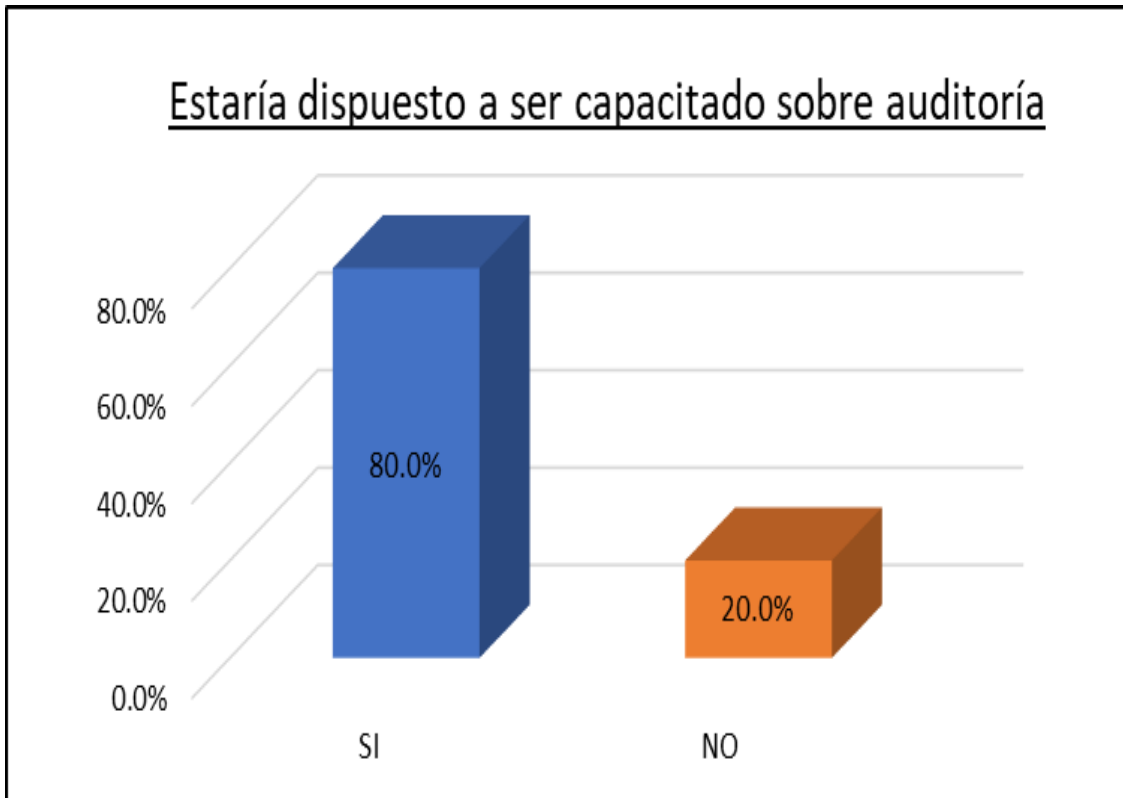
11) Tabla N°11

**Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021.**

<b>Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría</b>			
	<b>Alternativas</b>	<b>Sujetos</b>	<b>Porcentaje</b>
Válidos	SI	24	80.0%
	NO	6	20.0%
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

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

**Gráfico 11**



**Figura 11. Están dispuestos a ser capacitados en auditoría.**

En la tabla y figura N°11 se observa que el 80% de los representantes legales de las mypes encuestadas afirmaron que estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría y el 20% informaron que no tienen interés en lo mismo.

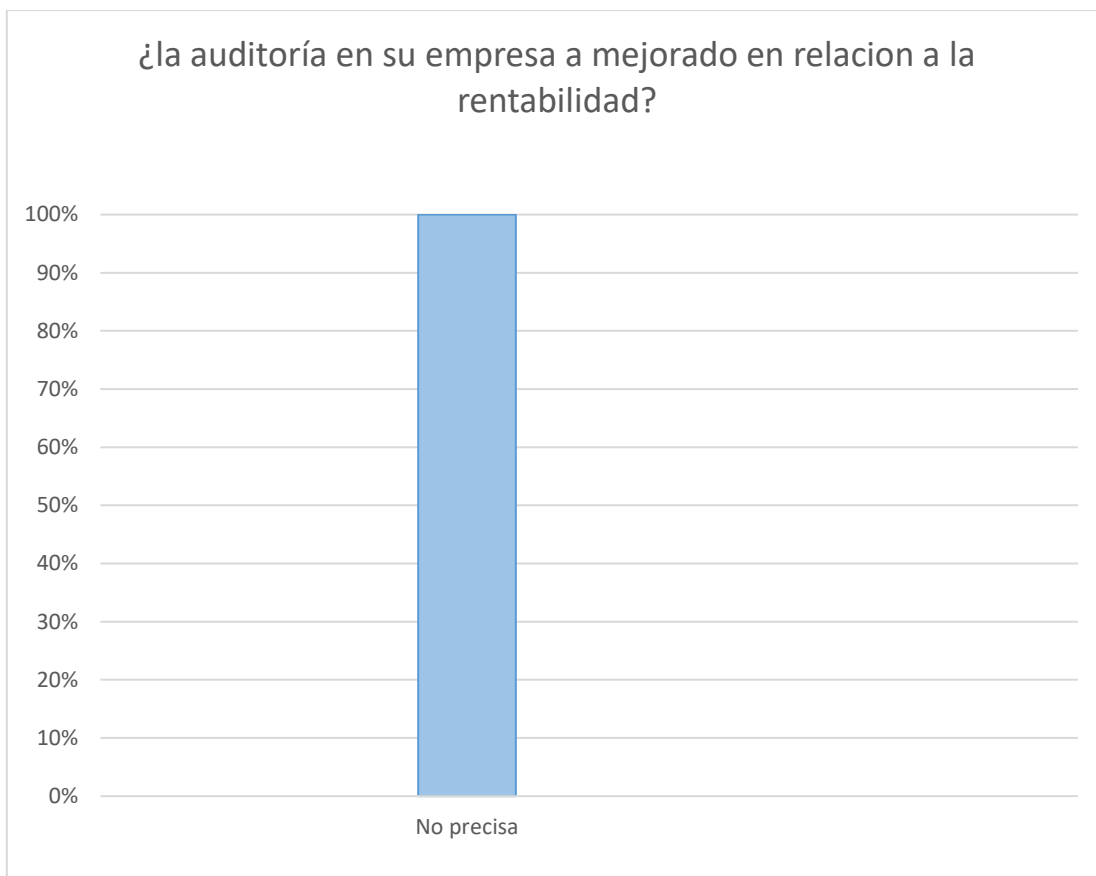
## 12) Tabla N°12

**La auditoría en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021.**

La auditoría	frecuencia	porcentaje
No precisa	30	100.0%
<b>total</b>	<b>30</b>	<b>100.0%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

**Gráfico N°12**



**Figura 12. Las mejoras en la auditoría de las mypes**

En la tabla y figura N°12 se observa que el 100% no precisa que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.

## TRIBUTOS DE LAS MYPES:

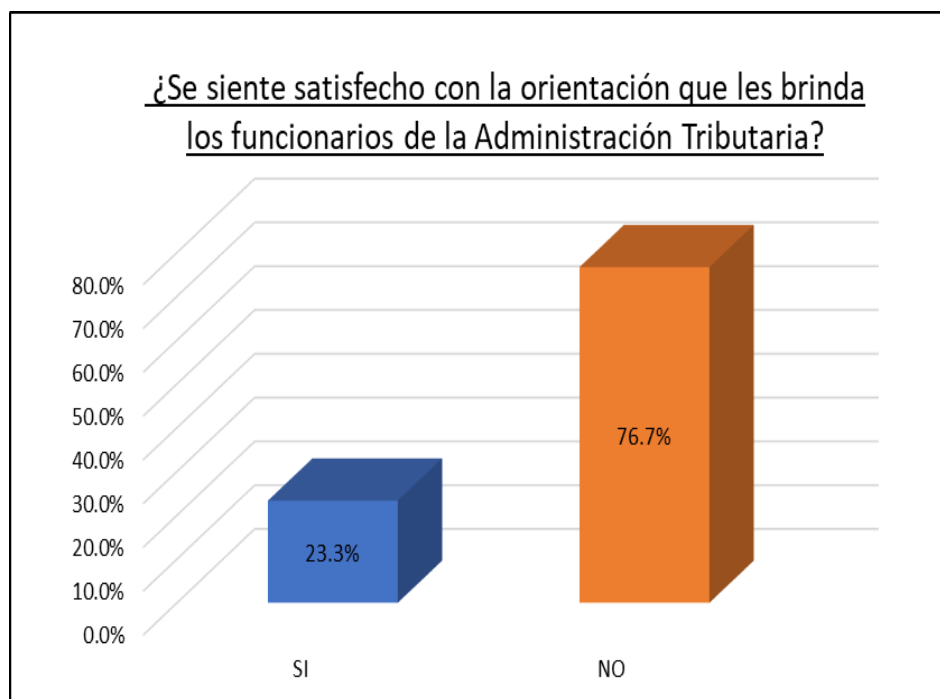
### 13) Tabla N°13

**¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?**

<b>¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?</b>			
	<b>Alternativas</b>	<b>Sujetos</b>	<b>Porcentaje</b>
Válidos	SI	7	23.3%
	NO	23	76.7%
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

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

**Gráfico 13**



**Figura 13. Satisfacción con respecto a la orientación brindada por la Administración tributaria.**

En la tabla y figura N°13 se observa que el 76.7% de los representantes legales de las mypes encuestadas afirmaron que no están satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 23.3% informaron que se sienten satisfechos.

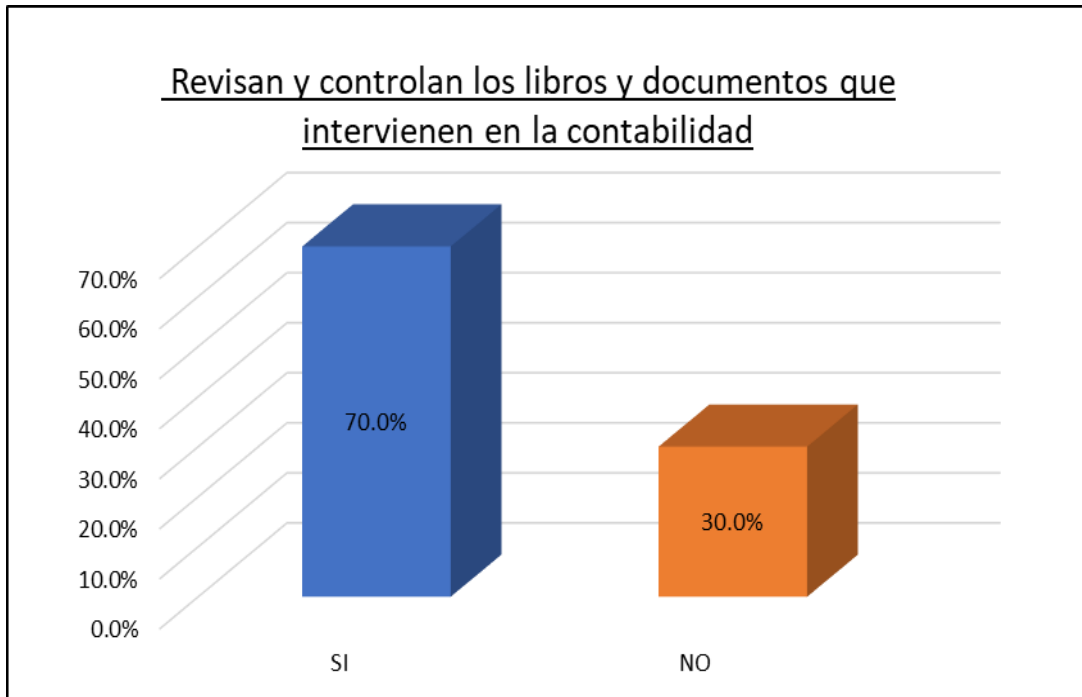
**14) Tabla N°14**

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

<b>Revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad</b>			
	<b>Alternativas</b>	<b>Sujetos</b>	<b>Porcentaje</b>
Válidos	SI	21	70.0%
	NO	9	30.0%
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

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

**Gráfico 14**



**Figura 14. Revisan y controlan los libros contables de las mypes.**

En la tabla y figura N°14 se observa que el 70% de los representantes legales de las mypes encuestadas afirmaron que se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria y el 30% no que para ello tienen su contador.

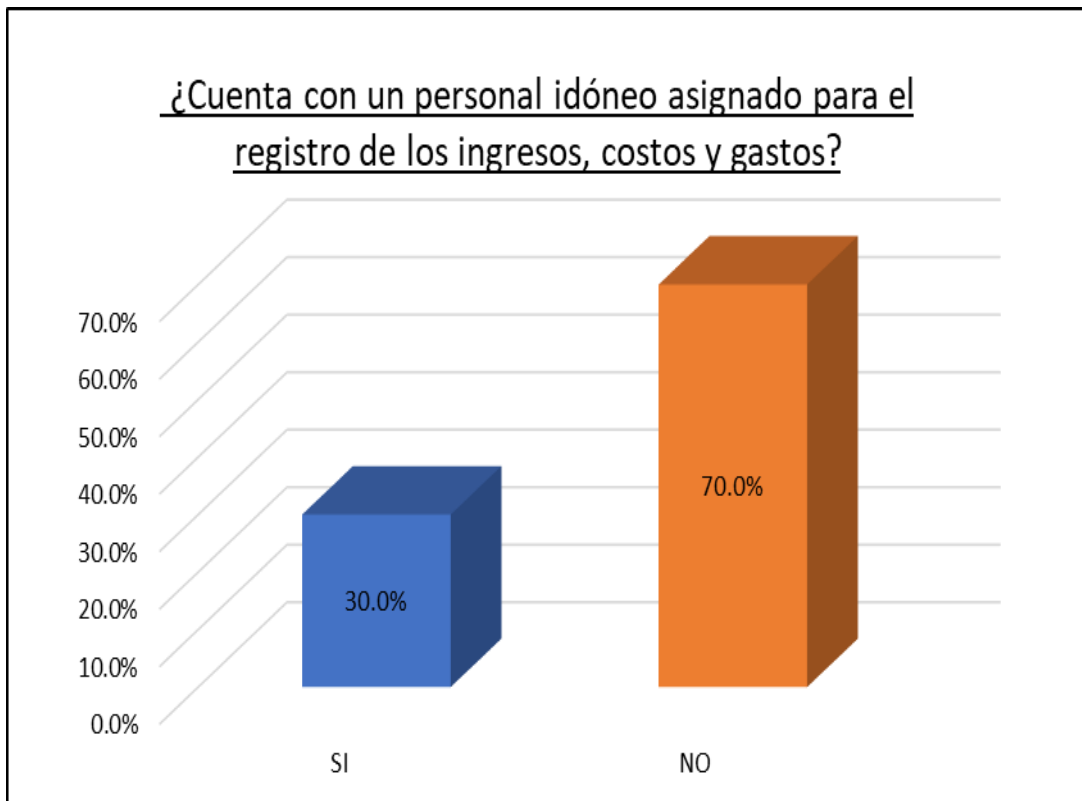
15) Tabla N°15

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

¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	SI	9	30.0%
	NO	21	70.0%
	Total	30	100%

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

Gráfico 15



**Figuran15. Personal idóneo para el registro de ingresos, costos y gastos.**

En la tabla y figura N°15 se observa que el 70% de los representantes legales de las mypes encuestadas afirmaron que no cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 30% informaron que tienen un contador que realiza todo ese procedimiento.

16) Tabla N°16

¿Están los libros de Contabilidad al día?

Libros de Contabilidad al día			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	SI	13	43.3%
	NO	17	56.7%
	Total	30	100%

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

Gráfico 16

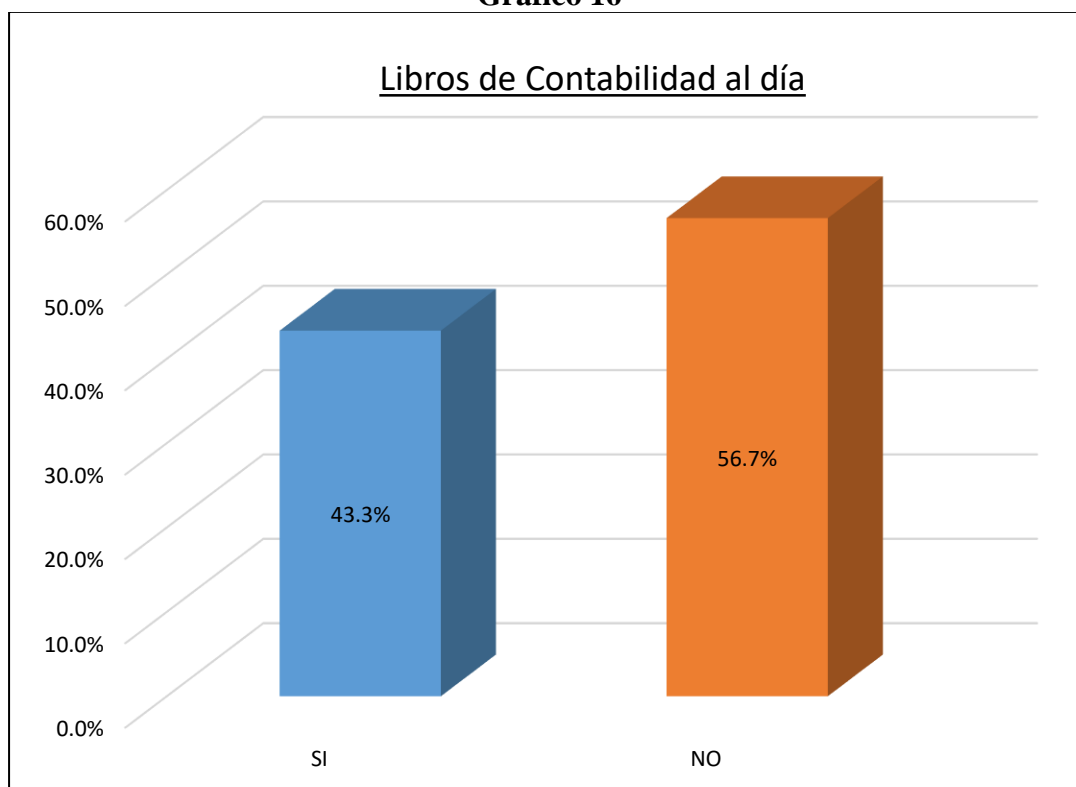


Figura 16. Libros contables al día de las mypes.

En la tabla y figura N°16 se observa que el 56.7% de los representantes legales de las mypes encuestadas afirmaron que los libros de contabilidad no están al día y el 43.3% de los representantes legales informaron que sí.

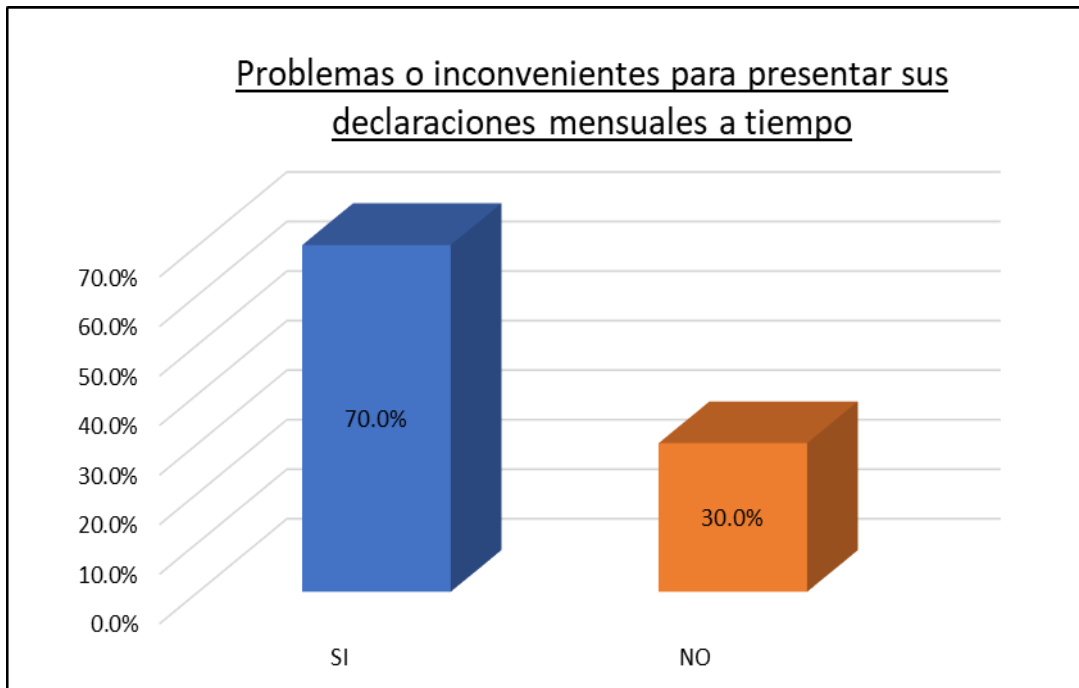
17) Tabla N°17

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

<b>Problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo</b>			
	<b>Alternativas</b>	<b>Sujetos</b>	<b>Porcentaje</b>
Válidos	SI	21	70.0%
	NO	9	30.0%
	Total	30	100%

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

**Gráfico 17**



**Figura 17. Problemas e inconvenientes para presentar la declaración a tiempo.**

En la tabla y figura N°17 se observa que el 70% de los representantes legales de las mypes encuestadas afirmaron que si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 30% manifestaron que si tuvieron problemas o inconvenientes.

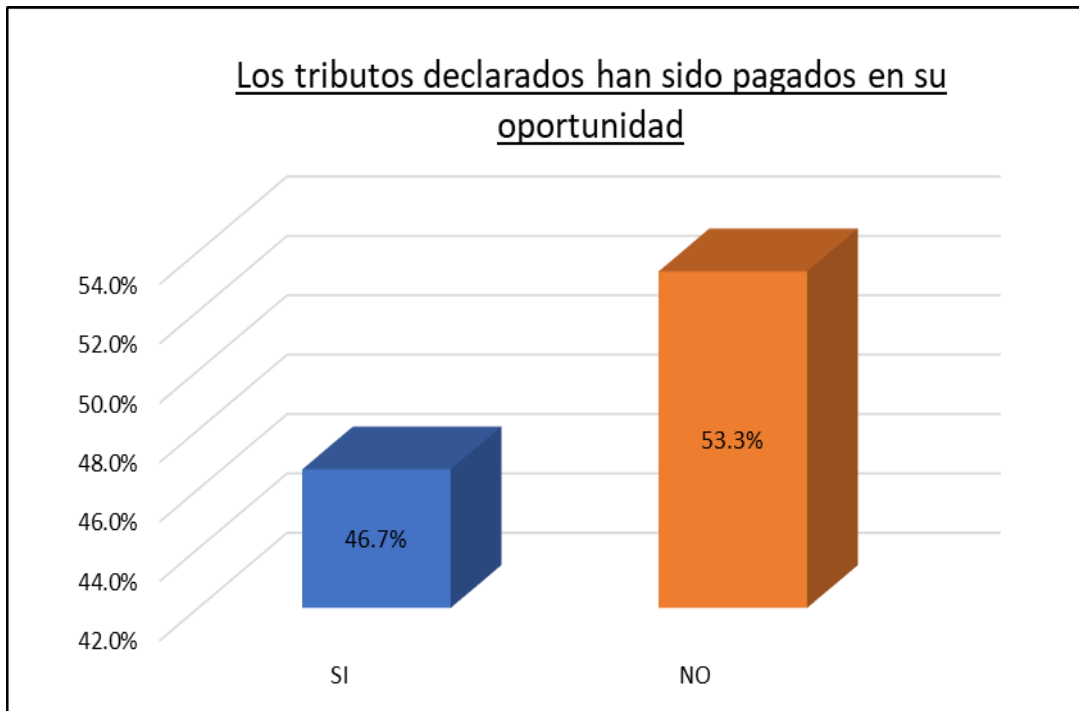
18) Tabla N°18

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

Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	SI	14	46.7%
	NO	16	53.3%
	Total	30	100%

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

**Gráfico 18**



**Figura 18. Tributos pagados en su momento oportuno de las mypes.**

En la tabla y figura N°18 se observa que el 53.3% de los representantes legales de las mypes encuestadas informaron que los tributos declarados no fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 46.7% informaron que si fueron pagados a tiempo.



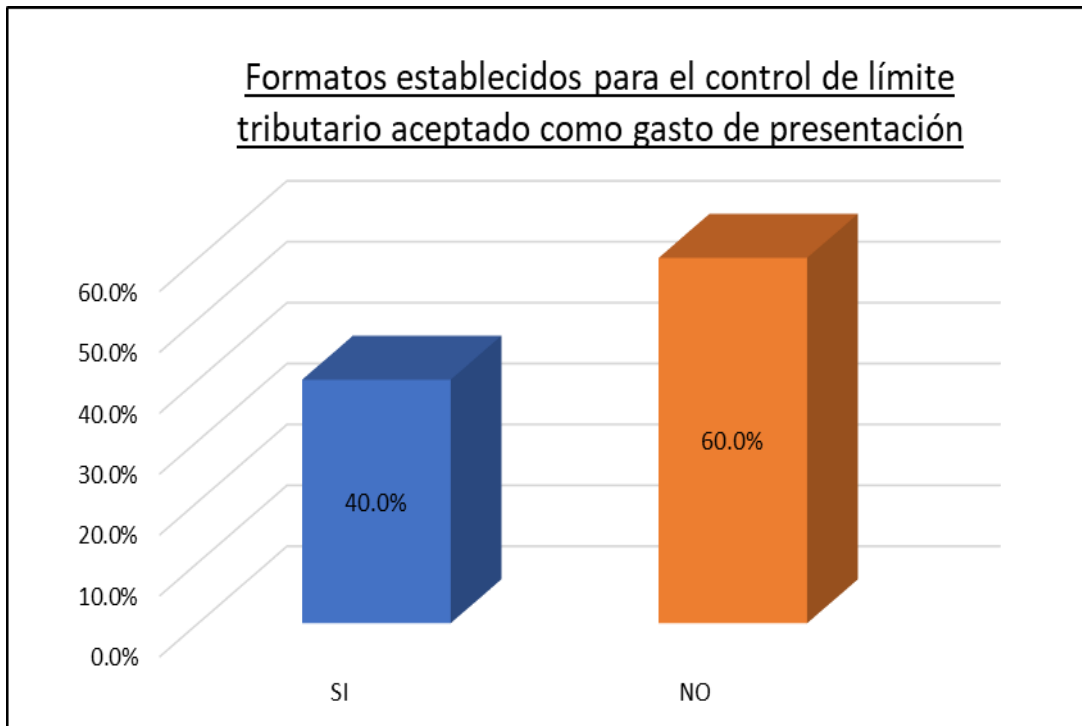
19) Tabla N°19

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

<b>Formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de presentación</b>			
	<b>Alternativas</b>	<b>Sujetos</b>	<b>Porcentaje</b>
Válidos	SI	12	40.0%
	NO	18	60.0%
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

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

Gráfico 19



**Figura 19. Formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado.**

En la tabla y figura N°19 se observa que el 60% de los representantes legales de las mypes encuestadas afirmaron no contar con formatos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y/o recreativos y el 40% afirmaron que si cuentan con dichos formatos.

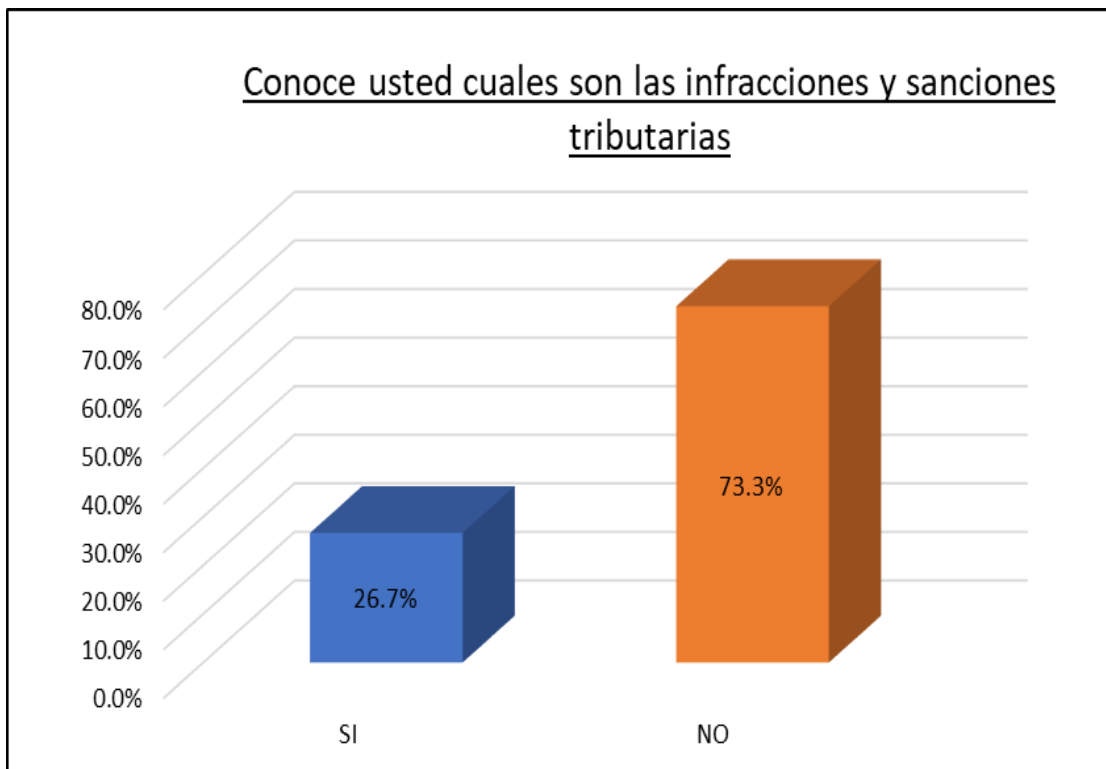
20) Tabla N°20

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

<b>Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias</b>			
	<b>Alternativas</b>	<b>Sujetos</b>	<b>Porcentaje</b>
Válidos	SI	8	26.7%
	NO	22	73.3%
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

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

**Gráfico 20**



**Figura 20. Infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a las mypes.**

En la tabla y figura N°20 se observa que el 73.3% de los representantes legales de las mypes encuestadas afirmaron no conocer cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa y el 26.7% manifestaron que conocen las infracciones y sanciones tributarias.

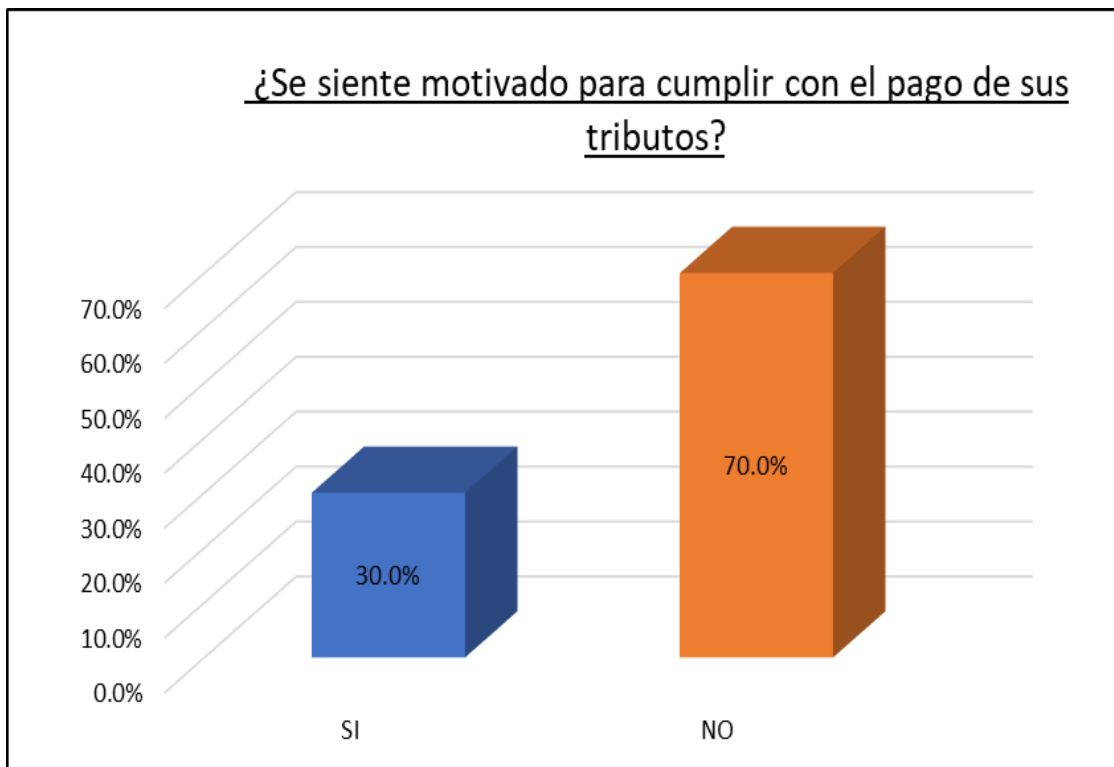
## 21) Tabla N°21

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

<b>¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?</b>			
	<b>Alternativas</b>	<b>Sujetos</b>	<b>Porcentaje</b>
Válidos	SI	9	30.0%
	NO	21	70.0%
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

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

**Gráfico 21**



**Figura 21. Motivado para cumplir con el pago de sus tributos en las mypes.**

En la tabla y figura N°21 se observa que el 70% de los representantes legales de las mypes encuestadas negaron sentirse motivados para cumplir con el pago de sus tributos y el 30% manifestaron que si se sienten motivados para cumplir con dichos pagos.

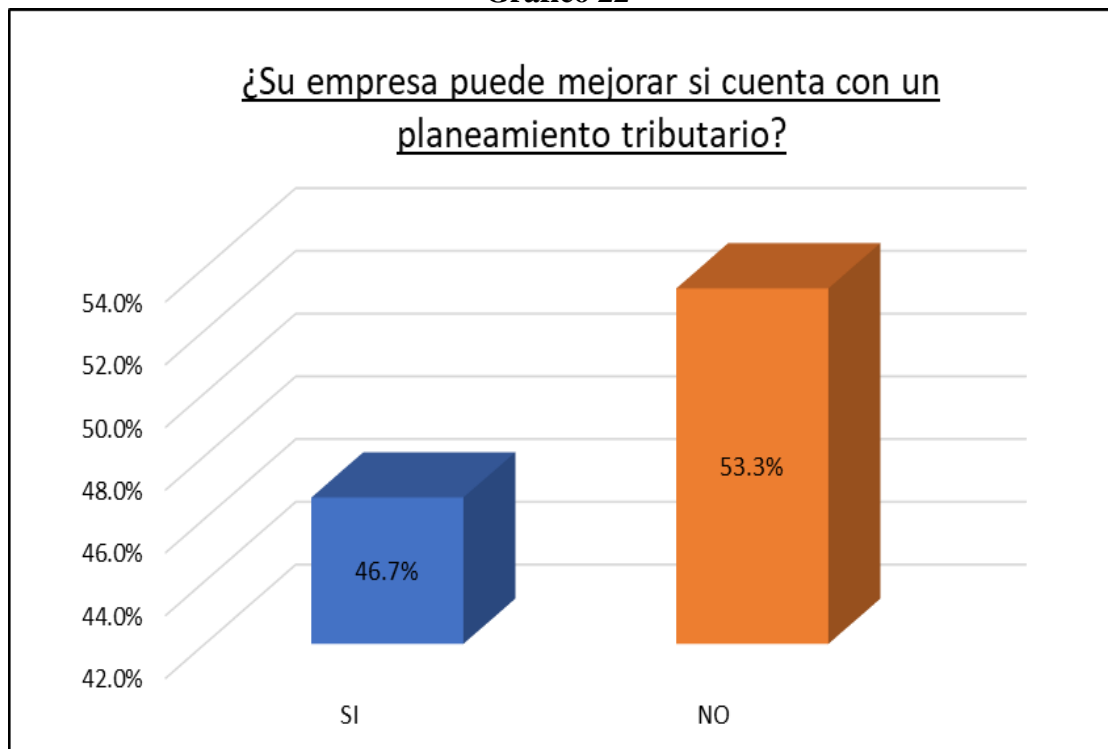
22) Tabla N°22

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

¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	SI	14	46.7%
	NO	16	53.3%
	Total	30	100%

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

Gráfico 22



**Figura 22. Mejora si cuenta con un planeamiento tributario en las mypes.**

En la tabla y figura N°22 se observa que el 53.3% de los representantes legales de las mypes encuestadas manifestaron que sus empresas no mejorarían si cuentan con un planeamiento tributario y el 43.7% afirmaron que su empresa si mejoraría al contar con un planeamiento tributario.

## DE LAS FINANZAS

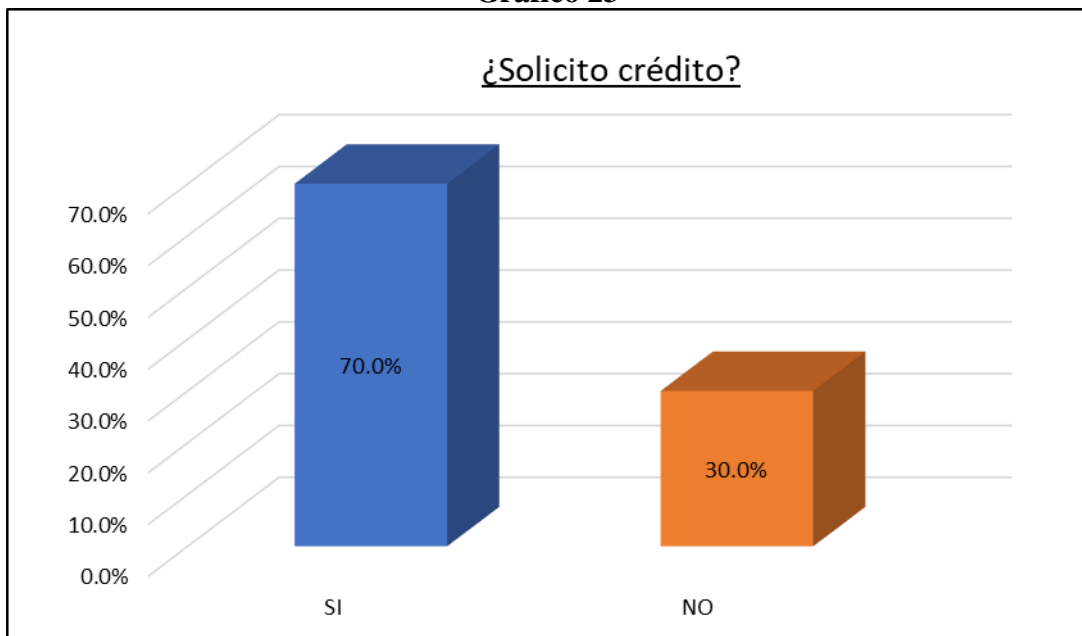
### 23) Tabla N°23

#### ¿Solicito crédito?

¿Solicito crédito?			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	SI	21	70.0%
	NO	9	30.0%
	Total	30	100%

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

Gráfico 23



**Figura 23. Solicito crédito.**

En la tabla y figura N°23 se observa que el 70% de los representantes legales de las mypes encuestadas afirmaron que solicitaron crédito y el 30% mencionaron que no solicitaron crédito.

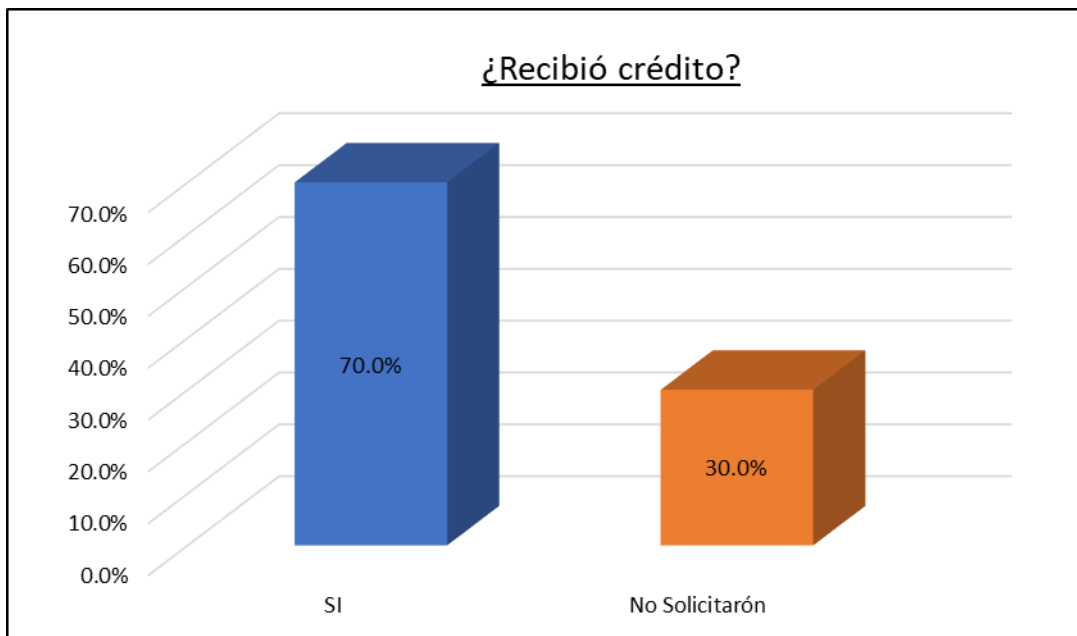
24) Tabla N°24

**¿Recibió crédito?**

¿Recibió crédito?			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	SI	21	70.0%
	No Solicitarón	9	30.0%
	Total	30	100%

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

**Gráfico 24**



**Figura 24. Recibió crédito**

En la tabla y figura N°24 se observa que el 70% de los representantes legales de las mypes encuestadas afirmaron que recibieron crédito y el 30% mencionaron que no solicitaron crédito.

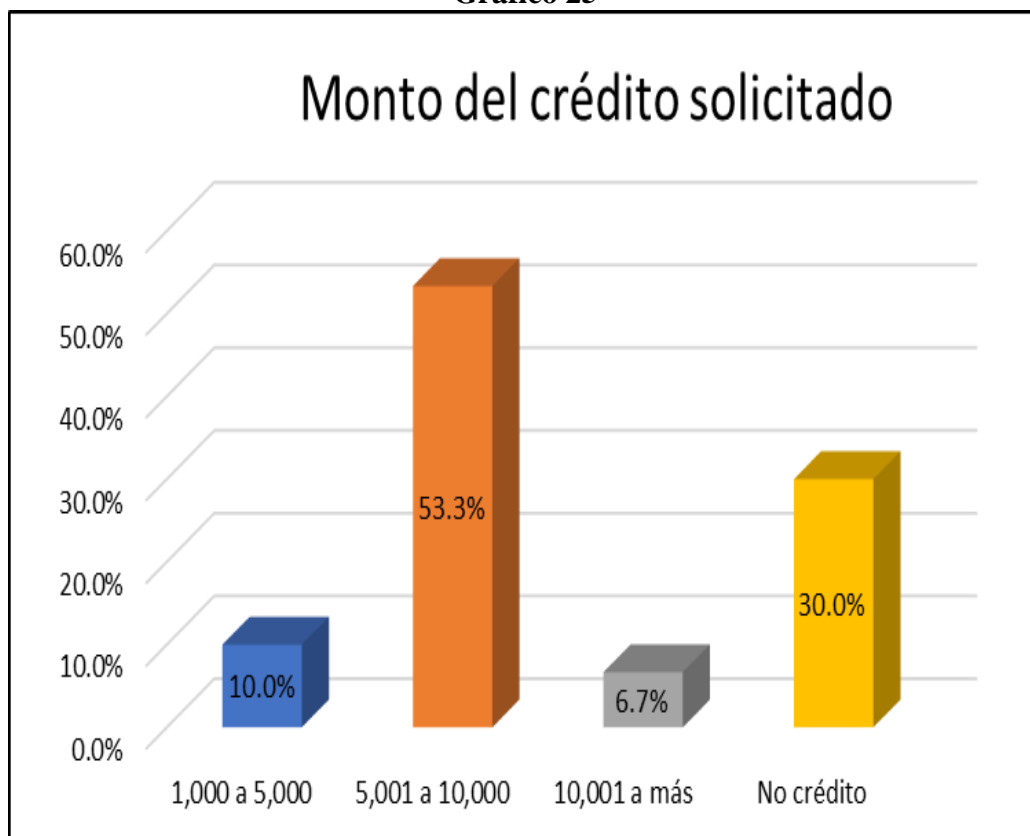
25) Tabla N°25

¿Monto del crédito solicitado?

Monto del crédito solicitado			
	Soles	Sujetos	Porcentaje
Válidos	1,000 a 5,000	3	10.0%
	5,001 a 10,000	16	53.3%
	10,001 a más	2	6.7%
	No crédito	9	30.0%
Total		30	100%

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

Gráfico 25



**Figura 25. Monto del crédito solicitado**

En la tabla y figura N°25 se observa que el 53.3% de los representantes legales de las mypes encuestadas solicitaron un crédito de S/ 5,001 a 10,000 soles, el 10% de S/ 1,000 a 5,000 soles, el 6.7% de 10,001 a más, y el 30% mencionaron que no solicitaron crédito.

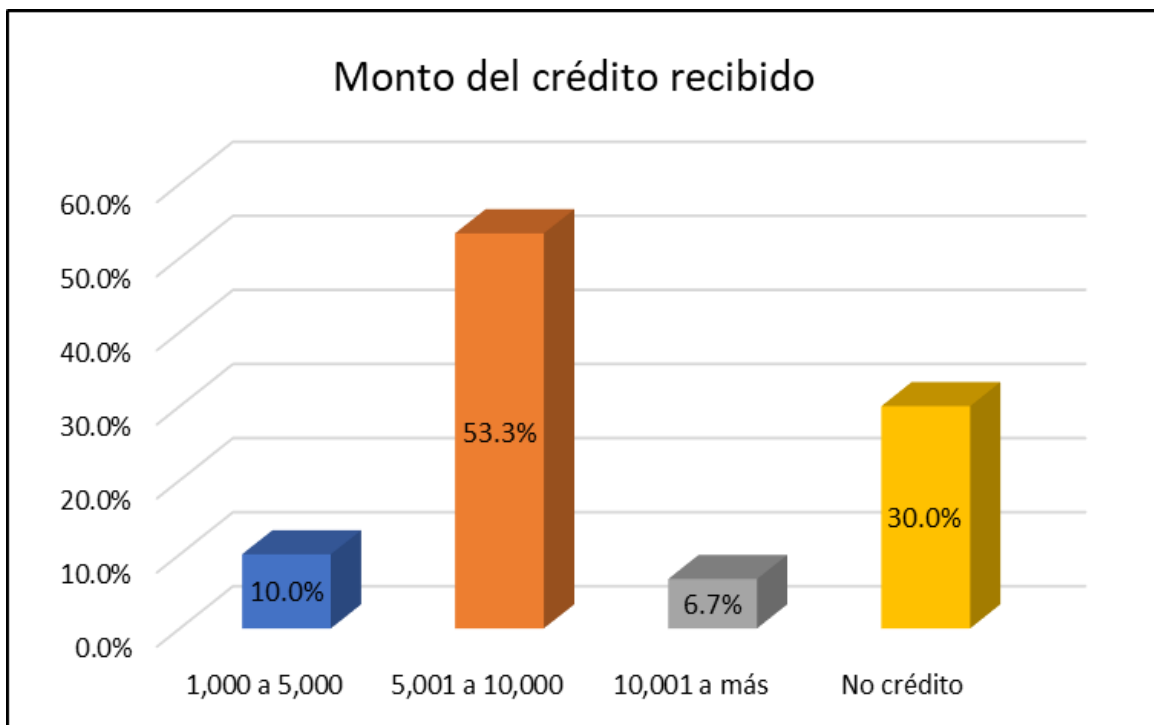
26) Tabla N°26

¿Monto del crédito recibido?

Monto del crédito recibido			
	Soles	Sujetos	Porcentaje
Válidos	1,000 a 5,000	3	10.0%
	5,001 a 10,000	16	53.3%
	10,001 a más	2	6.7%
	No crédito	9	30.0%
Total		30	100%

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

Gráfico 26



**Figura 26. Monto del crédito recibido**

En la tabla y figura N°26 se observa que el 53.3% de los representantes legales de las mypes encuestadas recibieron un crédito de S/ 5,001 a 10,000 soles, el 10% de S/ 1,000 a 5,000 soles, el 6.7% de 10,001 a más, y el 30% mencionaron que no solicitaron crédito.



27) Tabla N°27

¿Entidad a la que solicito el crédito?

Entidad a la que solicito el crédito			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	Bancaria	16	53.3%
	No Bancaria	5	16.7%
	No crédito	9	30.0%
	Total	30	100%

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

Gráfico 27

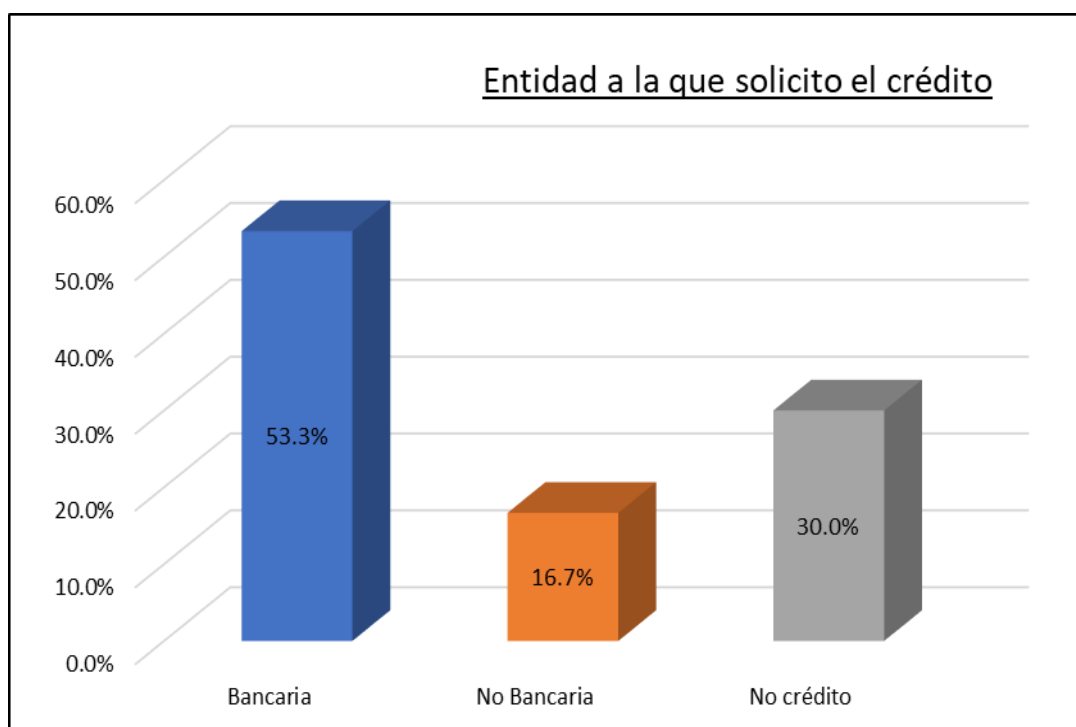


Figura 27. Entidad a la que solicito el crédito

En la tabla y figura N°27 se observa que el 53.3% de los representantes legales de las mypes encuestadas manifestaron que solicitaron crédito a entidades bancarias, el 16.7% a entidades no bancarias y el 30% no solicito crédito alguno.

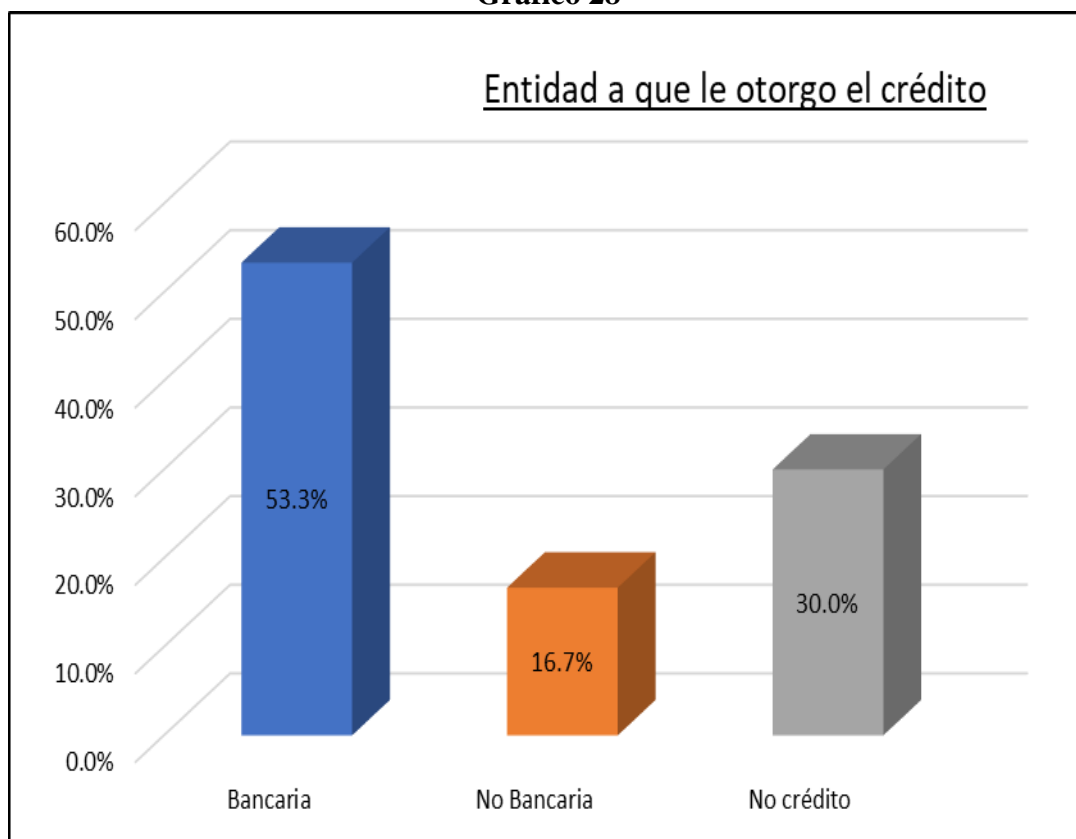
28) Tabla N°28

¿Entidad que otorgo el crédito?

Entidad a que le otorgo el crédito		
Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Bancaria	16	53.3%
No Bancaria	5	16.7%
No crédito	9	30.0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

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

Gráfico 28



**Figura 28. Entidad a que le otorgo el crédito**

En la tabla y figura N°28 se observa que el 53.3% de los representantes legales de las mypes encuestadas manifestaron que recibieron crédito de entidades bancarias, el 16.7% que recibieron crédito de entidades no bancarias y el 30% no solicitó crédito alguno.

29) Tabla N°29

¿Tasa de interés cobrado?

Tasa de interés cobrado por el crédito			
	Soles	Sujetos	Porcentaje
Válidos	2%	9	30.0%
	3%	10	33.3%
	más del 3%	2	6.7%
	No crédito	9	30.0%
Total		30	100%

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

Gráfico 29

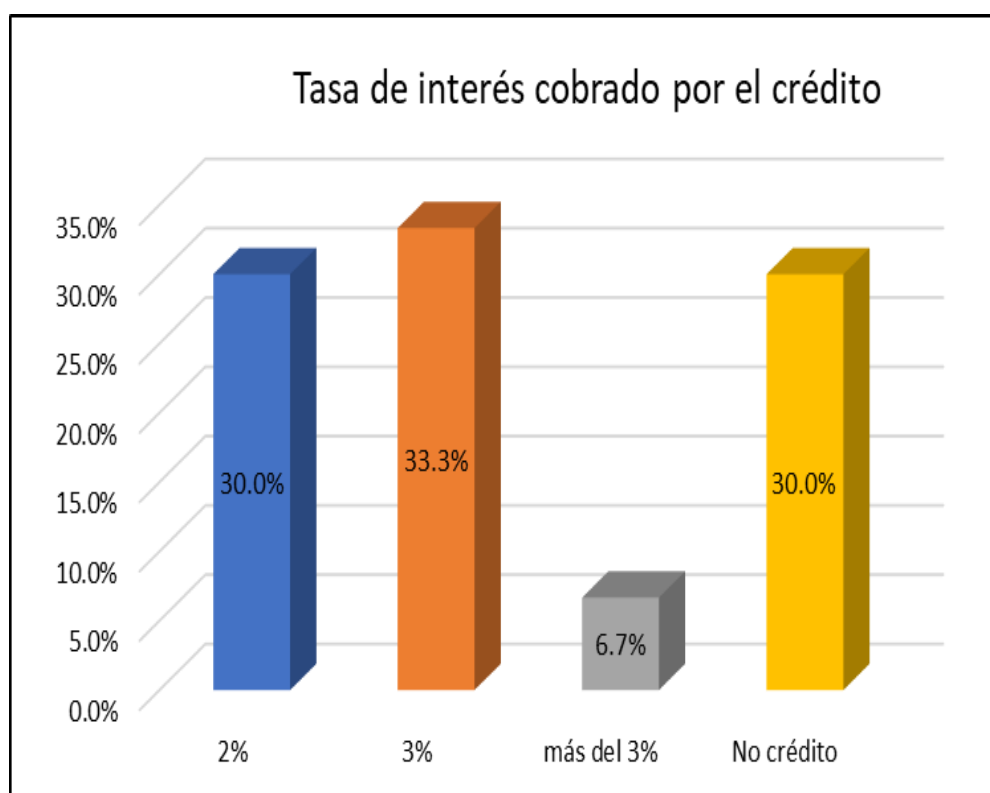


Figura 29. Tasa de interés cobrando por el crédito

En la tabla y figura N°29 se observa que el 33.3% de los representantes legales de las mypes encuestadas manifestaron que pagaron una tasa de interés del 3%, el 30% manifestaron que pagaron 2% de interés, el 6.7% manifestaron que pagaron más del 3% de interés y el 30% no solicitó crédito alguno.

30) Tabla N°30

¿El crédito fue oportuno?

El crédito fue oportuno			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	SI	16	53.3%
	no	5	16.7%
	No Solicitarón Crédito	9	30.0%
	Total	30	100%

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

Gráfico 30

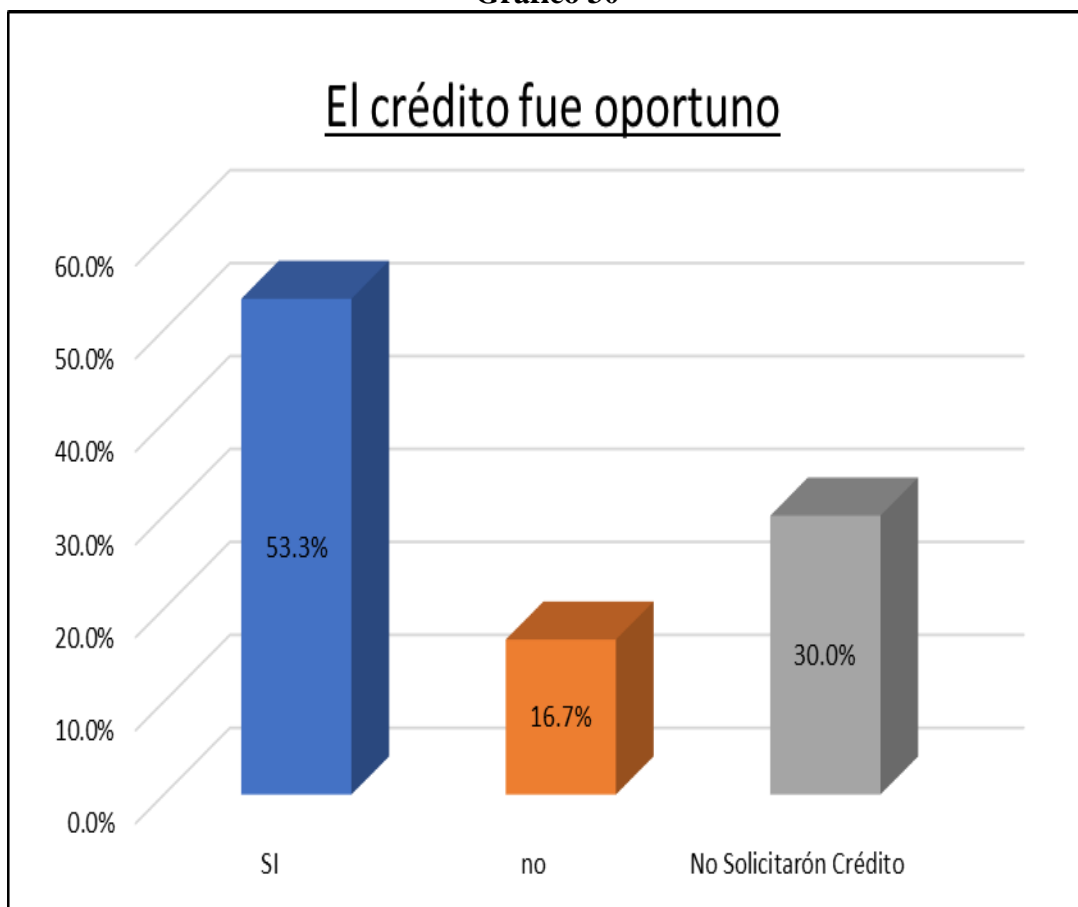


Figura 30. El crédito fue oportuno

En la tabla y figura N°30 se observa que el 53.3% de los representantes legales de las mypes encuestadas manifestaron que el crédito fue oportuno, el 16.7% informaron que no fue oportuno y el 30% no solicitó crédito alguno.

31) Tabla N°31

¿Monto del crédito suficiente?

Monto del crédito suficiente			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	SI	16	53.3%
	NO	5	16.7%
	No solicitaron crédito	9	30.0%
	Total	30	100.0%

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

Gráfico 31

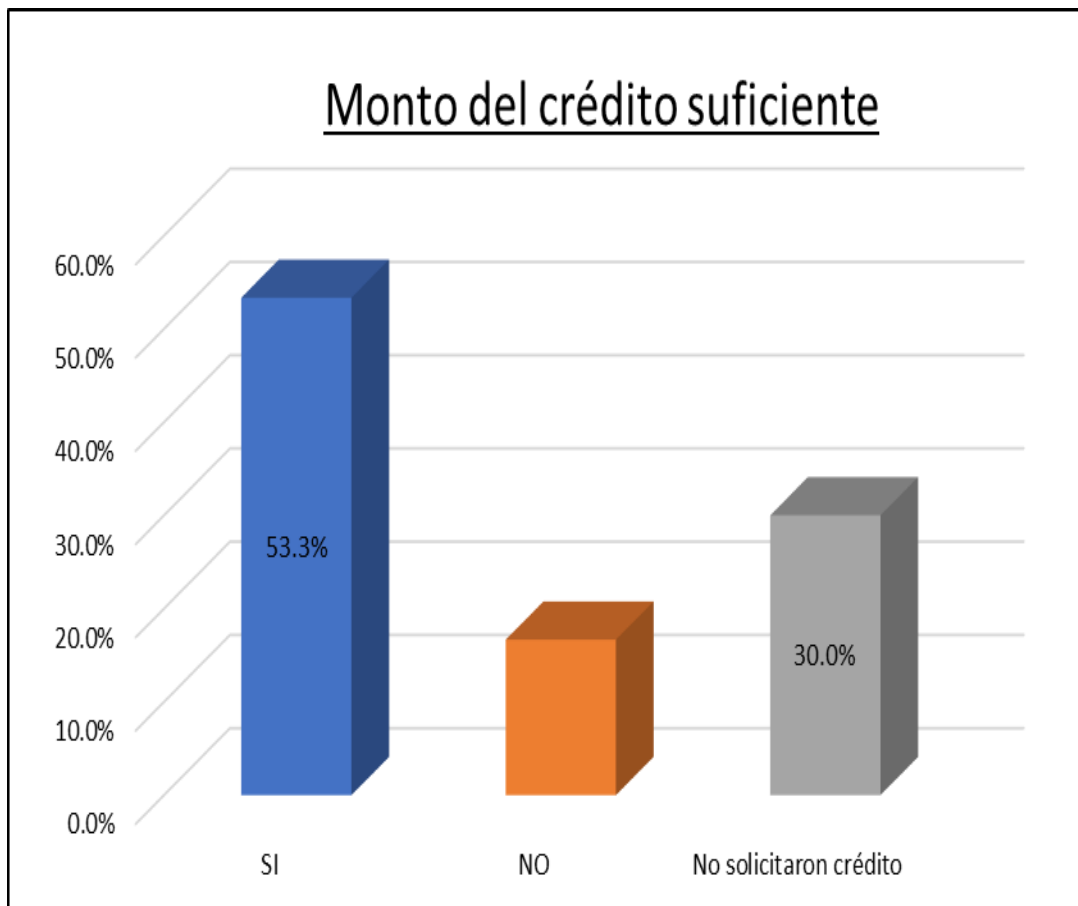


Figura 31. Monto del crédito suficiente

En la tabla y figura N°31 se observa que el 53.3% de los representantes legales de las mypes encuestadas afirmaron que el monto del crédito fue suficiente, el 16.7% que no fue suficiente y el 30% manifestaron que no fue solicitaron crédito.

## DE LA RENTABILIDAD

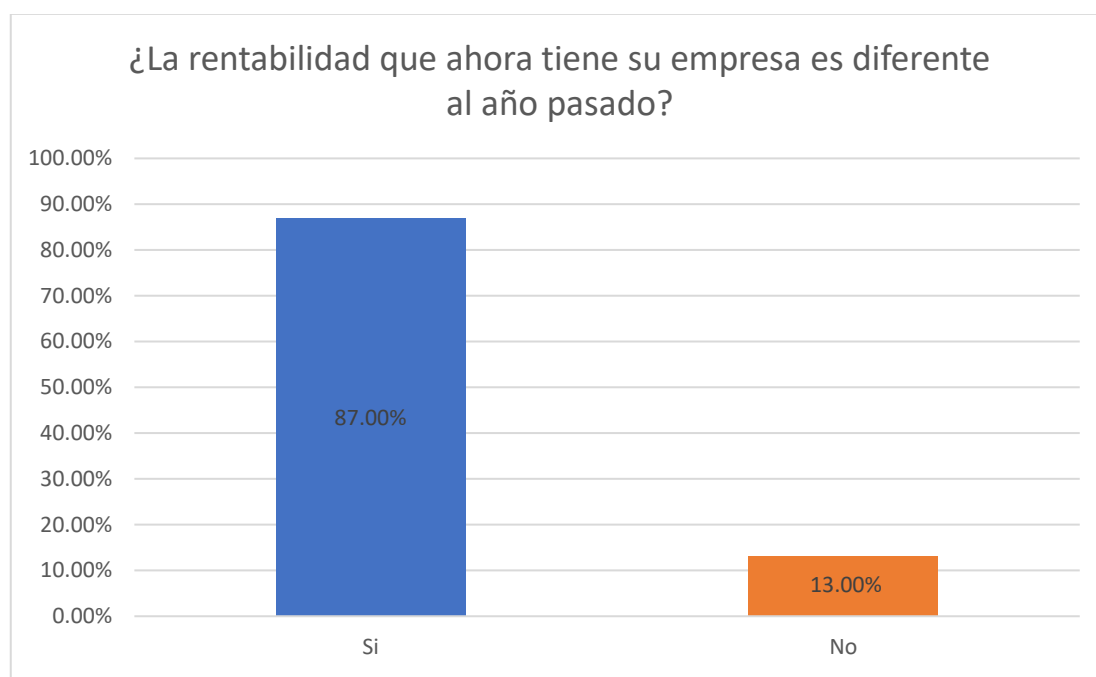
### 32) Tabla N°32

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

Rentabilidad	Frecuencia	Porcentaje
Si	26	87.0%
No	4	13.0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100.%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

### Gráfico N°32



**Figura 32.** La diferencia de su rentabilidad es diferente al año pasado

En la tabla y figura N°32 observamos que el 87% aseguran que la rentabilidad actual es muy diferente años anteriores, y el 13% aseguran que no.

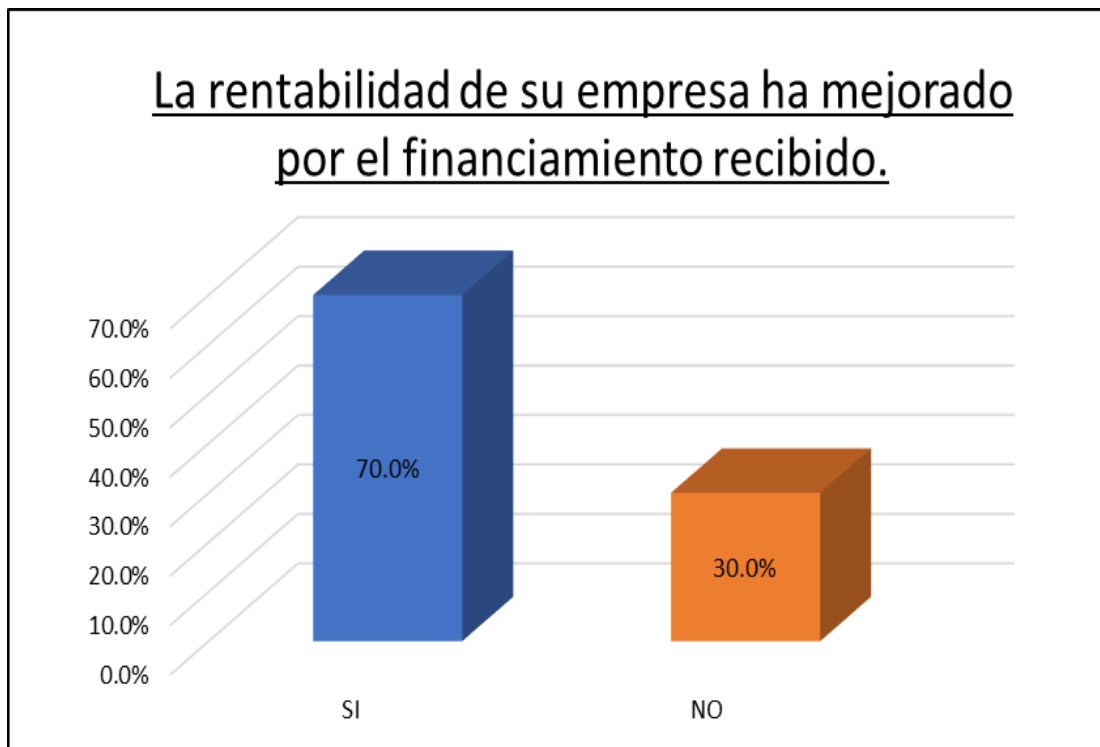
### 33) Tabla N°33

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

<b>La rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.</b>			
	<b>Alternativas</b>	<b>Sujetos</b>	<b>Porcentaje</b>
Válidos	SI	21	70.0%
	NO	9	30.0%
	Total	30	100%

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

**Gráfico 33**



**Figura 33. La rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.**

En la tabla y figura N°33 se observa que el 70% de los representantes legales de las mypes afirmaron que su rentabilidad mejoro por el financiamiento recibido y el 30% manifestó que el financiamiento no tuvo que ver con su rentabilidad.

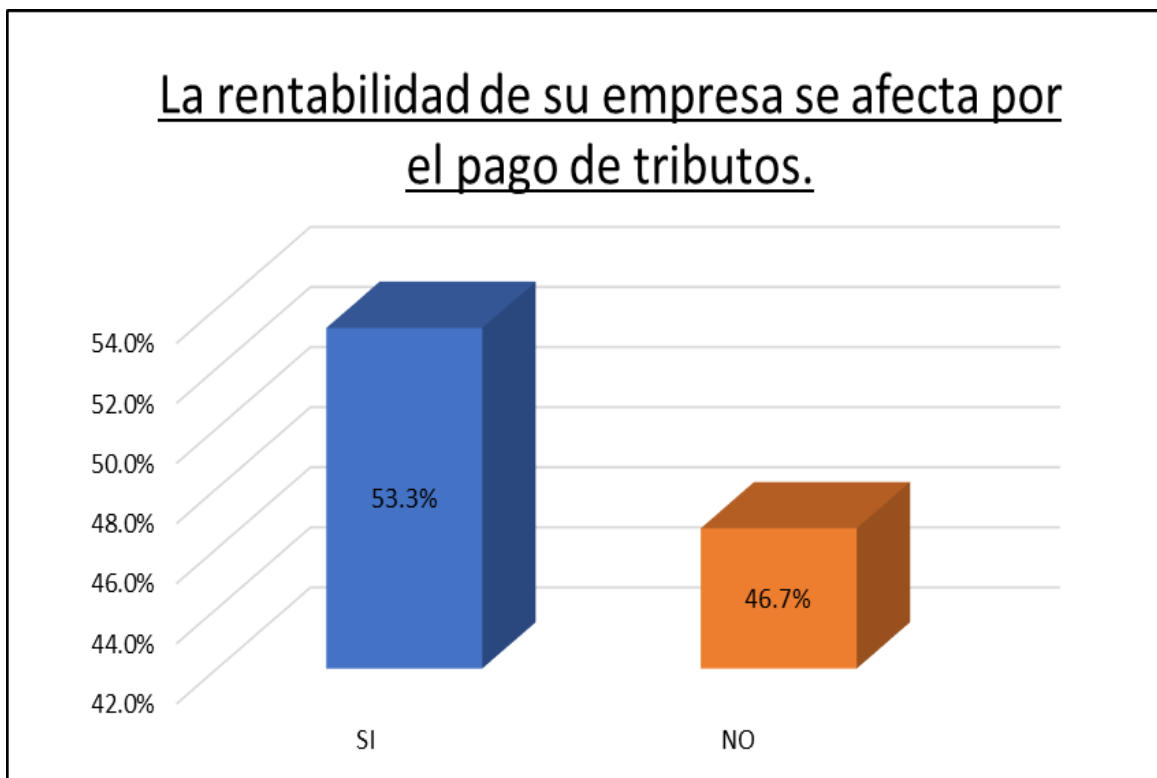
34) Tabla N°34

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

<b>La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.</b>			
	<b>Alternativas</b>	<b>Sujetos</b>	<b>Porcentaje</b>
Válidos	SI	16	53.3%
	NO	14	46.7%
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

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

Gráfico 34



**Figura 34. Rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos**

En la tabla y figura N°34 se observa que el 53.3% de los representantes legales de las mypes manifestaron que la rentabilidad de sus empresas se ve afectada por el pago de tributos y el 46.7% informaron la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de tributos.



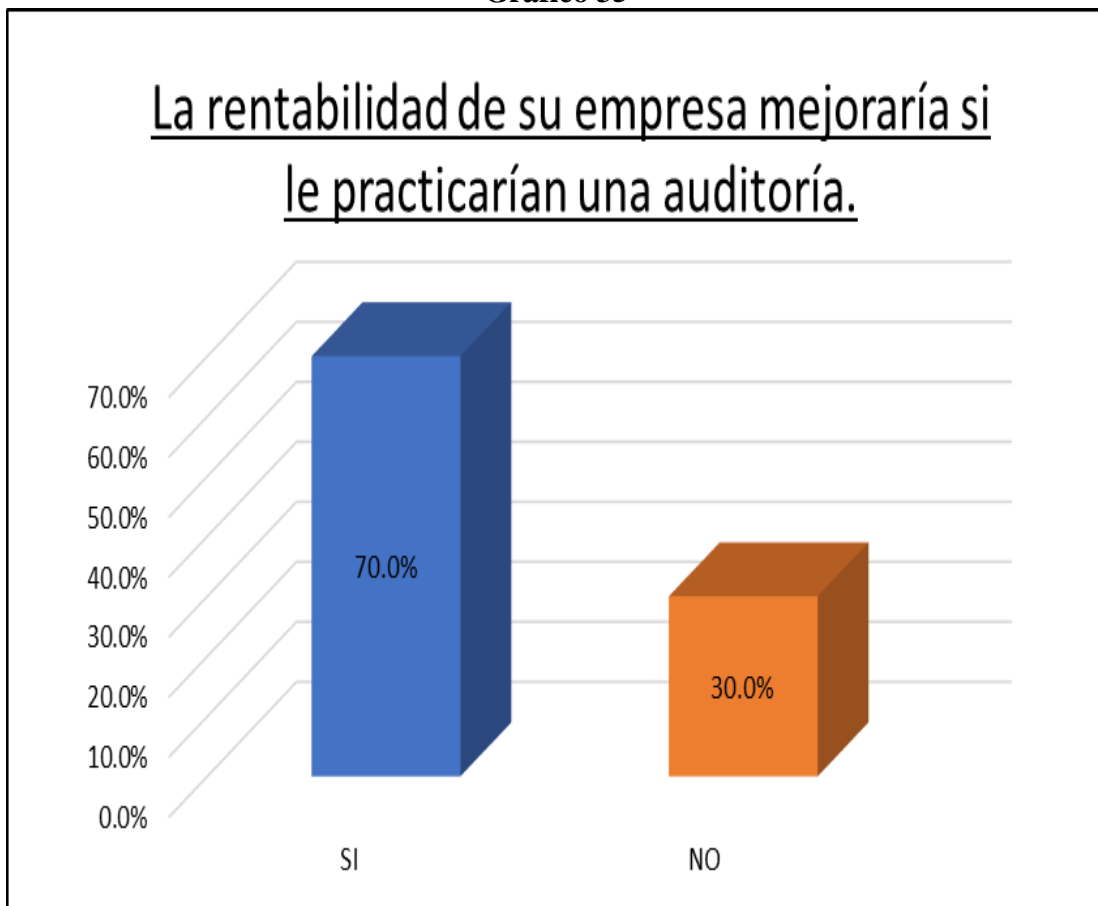
35) Tabla N°35

¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?

La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	SI	21	70.0%
	NO	9	30.0%
	Total	30	100%

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

Gráfico 35



**Figura 35. Rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría**

En la tabla y figura N°35 se observa que el 70% de los representantes legales de las mypes manifestaron que la rentabilidad de la empresa mejoraría si le practicasen una auditoría y el 30% manifestaron la auditoría no mejoraría a la rentabilidad de la empresa.

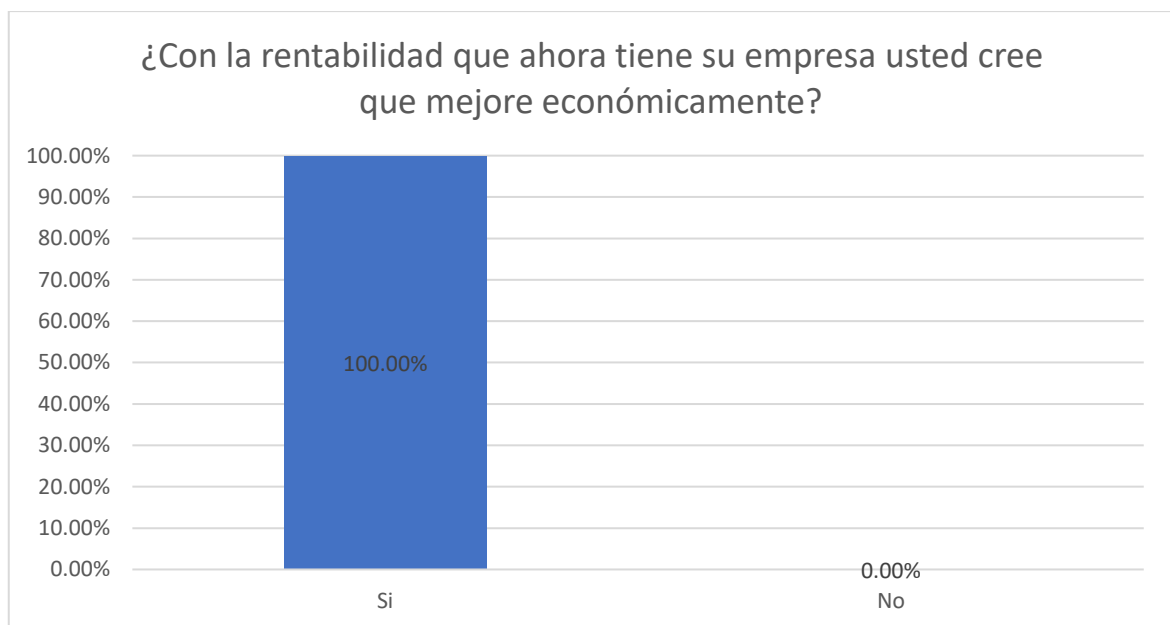
### 36) Tabla N°36

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

Rentabilidad	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100.0%
No	0	0.0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100.0%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

**Gráfico N°36**



**Figura 36. La rentabilidad que ahora tiene su empresa cree que mejore económicamente.**

En la tabla y figura N°36 observamos que el 100% menciona que sí mejoraría su empresa gracias a la rentabilidad actual por el buen manejo y la buena toma de decisiones.

#### **4.2. Análisis de resultados**

### **Objetivo 01: Respeto a los empresarios.**

- Basándonos en la interpretación del gráfico 01, podemos apreciar que la mayoría de representantes de este rubro tienen de 41 a 50 años de edad.
- Basándonos en la interpretación del gráfico 02, podemos apreciar que la mayoría de representantes de este rubro solo cuentan con secundaria completa.
- Basándonos en la interpretación del gráfico 03, podemos apreciar que la mayoría de representantes de este rubro pertenecen al sexo femenino.

### **Objetivo 02: Respeto a las características de las microempresas.**

- Basándonos en la interpretación del gráfico 04, podemos apreciar que la mayoría de las mypes del presente rubro tienen entre 6 a 10 años de estar constituidas.

### **Objetivo 03: Respeto a la auditoría**

- Basándonos en la interpretación del gráfico 05, podemos apreciar que la mayoría de los representantes de las mypes del presente rubro encuestadas no tienen conocimientos sobre auditoría.
- Basándonos en la interpretación del gráfico 06, podemos apreciar que la mayoría de los representantes de las mypes del presente rubro encuestados no desean que se realicen una auditoría.
- Basándonos en la interpretación del gráfico 07, podemos apreciar que la mayoría de los representantes de las mypes del presente rubro encuestadas informaron que acudieron a una persona natural para obtener una auditoría.
- Basándonos en la interpretación del gráfico 08, podemos apreciar que la mayoría de los representantes de las mypes del presente rubro encuestadas

informaron que realizarían una auditoría de 6 a 10 meses.

- Basándonos en la interpretación del gráfico 09, podemos apreciar que la mayoría de los representantes de las mypes del presente rubro encuestadas informaron que no mejoraría si le practican una auditoría.
- Basándonos en la interpretación del gráfico 10, podemos apreciar que la mayoría de los representantes de las mypes del presente rubro encuestadas informaron que la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a las finanzas.
- Basándonos en la interpretación del gráfico 11, podemos apreciar que la mayoría de los representantes de las mypes del presente rubro encuestadas informaron que estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría.
- Basándonos en la interpretación del gráfico 12, podemos apreciar que la mayoría de los representantes de las mypes del presente rubro encuestadas informaron que no precisa que ha mejorado en relación a la rentabilidad.

#### **Objetivo 04: Respecto a la tributación**

- Basándonos en la interpretación del gráfico 13, podemos apreciar que la mayoría de los representantes de las mypes del presente rubro encuestadas informaron afirmaron no están satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.
- Basándonos en la interpretación del gráfico 14, podemos apreciar que la mayoría de los representantes de las mypes del presente rubro encuestadas informaron que se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria.

- Basándonos en la interpretación del gráfico 15, podemos apreciar que la mayoría de los representantes de las mypes del presente rubro encuestadas afirmaron que no cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- Basándonos en la interpretación del gráfico 16, podemos apreciar que la mayoría de los representantes de las mypes del presente rubro encuestadas afirmaron que los libros de contabilidad no están al día.
- Basándonos en la interpretación del gráfico 17, podemos apreciar que la mayoría de los representantes de las mypes del presente rubro encuestadas afirmaron que no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
- Basándonos en la interpretación del gráfico 18, podemos apreciar que la mayoría de los representantes de las mypes del presente rubro encuestadas informaron que los tributos declarados no fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria.
- Basándonos en la interpretación del gráfico 19, podemos apreciar que la mayoría de los representantes de las mypes del presente rubro encuestadas afirmaron no contar con formatos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y/o recreativos.
- Basándonos en la interpretación del gráfico 20, podemos apreciar que la mayoría de los representantes de las mypes del presente rubro encuestadas afirmaron no conocer cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa.
- Basándonos en la interpretación del gráfico 21, podemos apreciar que la

mayoría de los representantes de las mypes del presente rubro encuestadas negaron sentirse motivados para cumplir con el pago de sus tributos.

- Basándonos en la interpretación del gráfico 22, podemos apreciar que la mayoría de los representantes de las mypes del presente rubro encuestadas manifestaron que sus empresas no mejorarían si cuentan con un planeamiento tributario.

#### **Objetivo 05: Respecto a la finanzas**

- Basándonos en la interpretación del gráfico 23, podemos apreciar que la mayoría de los representantes de las mypes del presente rubro encuestadas afirmaron que solicitaron crédito.
- Basándonos en la interpretación del gráfico 24, podemos apreciar que la mayoría de los representantes de las mypes del presente rubro encuestadas afirmaron que recibieron crédito.
- Basándonos en la interpretación del gráfico 25, podemos apreciar que la mayoría de los representantes de las mypes del presente rubro encuestadas solicitaron un crédito de S/ 5,001 a 10,000 soles.
- Basándonos en la interpretación del gráfico 26, podemos apreciar que la mayoría de los representantes de las mypes del presente rubro encuestadas recibieron un crédito de S/ 5,001 a 10,000 soles.
- Basándonos en la interpretación del gráfico 27, podemos apreciar que la mayoría de los representantes de las mypes del presente rubro encuestadas que solicitaron crédito a entidades bancarias.
- Basándonos en la interpretación del gráfico 28, podemos apreciar que la mayoría de los representantes de las mypes del presente rubro encuestadas que

recibieron crédito de entidades bancarias.

- Basándonos en la interpretación del gráfico 29, podemos apreciar que la mayoría de los representantes de las mypes del presente rubro encuestadas manifestaron que pagaron una tasa de interés del 3% mensual.
- Basándonos en la interpretación del gráfico 30, podemos apreciar que la mayoría de los representantes de las mypes del presente rubro encuestadas que el crédito fue oportuno.
- Basándonos en la interpretación del gráfico 31, podemos apreciar que la mayoría de los representantes de las mypes del presente rubro encuestadas afirmaron que el monto del crédito fue suficiente.

#### **Objetivo 06: Respecto a la rentabilidad**

- Basándonos en la interpretación del gráfico 32, podemos apreciar que la mayoría de los representantes de las mypes del presente rubro encuestadas afirmaron que su rentabilidad mejoro en los últimos 2 años.
- Basándonos en la interpretación del gráfico 33, podemos apreciar que la mayoría de los representantes de las mypes del presente rubro encuestadas afirmaron que su rentabilidad mejoro por el financiamiento recibido.
- Basándonos en la interpretación del gráfico 34, podemos apreciar que la mayoría de los representantes de las mypes del presente rubro encuestadas manifestaron que la rentabilidad de sus empresas se ve afectada por el pago de tributos.
- Basándonos en la interpretación del gráfico 35, podemos apreciar que la mayoría de los representantes de las mypes del presente rubro encuestadas manifestaron que la rentabilidad de la empresa mejoraría si le practicasen una

auditoría.

- Basándonos en la interpretación del gráfico 36, podemos apreciar que la mayoría de los representantes de las mypes del presente rubro encuestadas manifestaron que mejoraría económicamente gracias a la rentabilidad y las buenas decisiones.

## **V. CONCLUSIONES**

### **Respecto a las principales características de los empresarios.**

- De los micro negocios estudiadas se establece que el 40% (12) de los representantes legales tienen entre 41 a 50 años de edad.
- El 53% (16) de los empresarios son del sexo femenino.
- El 63.3% (19) de los empresarios tienen estudios superiores a la secundaria.
- El 63.3% (19) de los micro negocios estudiados tienen entre 6 a 10 años de antigüedad en el rubro compra y venta de gaseosa.

### **Respecto a la auditoría.**

- De los micro negocios estudiados, el 70% (21) indicó que no desea que a su empresa le practiquen una auditoría.
- El 60% (18) de los micro negocios no conoce algo referente a la auditoría.
- El 56.7% (17) cree que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.
- El 70% (21) indicó que la auditoría en su empresa no a mejorado en relación a las finanzas.



- El 50% (15) indicó que no realizarían una auditoría dentro de 6 más de 10 meses.
- El 100% (30) no precisa que la auditoría en su empresa a mejorado en respecto a las finanzas.
- El 70% (21) de los empresarios manifestó que no acudieron a una persona natural para obtener una auditoria.
- El 80% (24) indicó que si estaría dispuesto a ser capacitado sobre temas de auditoría.

**Respecto a la tributación.**

- El 50% (15) de los micro negocios estudiados, manifestó que no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria-SUNAT.
- El 70% (21) si cuenta con los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria.
- El 70% (21) no cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- El 56.7% (17) no tienen los libros de contabilidad al día.
- El 70% (21) si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
- El 53.3% (16) manifestó que sus tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria-SUNAT.

- El 60% (18) manifestó que no existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- El 73.3% (20) manifestó que conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.
- El 70% (21) precisó que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.
- El 53.3% (16) indicó que su empresa no puede mejorar con un planeamiento tributario.

**Respecto a las finanzas.**

- El 70% (21) de los micro negocios estudiados, manifestó que solicitó crédito.
- El 70% (21) de los micro negocios recibió crédito.
- El 53.3% (16) solicitó crédito por más de S/5,001 a 10,000.
- El 53.3% (16) recibió en crédito más de S/ 5,001 a 10,000.
- El 53.3% (16) solicitó crédito a las entidades bancarias.
- El 53.3% (16) manifestó que la entidad que le otorgó crédito fueron las entidades bancarias.
- El 33.3% (10) de los micro negocios les cobraron más del 3% de tasa de interés por el crédito.
- El 53.3% (16) manifestó que el crédito fue oportuno.
- El 53.3% (16) manifestó que el monto del crédito fue suficiente.

### **Respecto a la rentabilidad.**

- El 87% (26) de los micro negocios estudiados, que la rentabilidad actual es muy diferente al año pasado.
- El 70% (21) manifestó que cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.
- El 53.3% (16) manifestó que la rentabilidad de su empresa se ve afectado por el pago de tributos.
- El 70% (21) de los micro negocios indicó que la rentabilidad de su empresa mejoraría sí le practicarían una auditoría.

## **VI. RECOMENDACIONES**

### **Respecto a las principales características de los empresarios.**

- A los jóvenes emprendedores a incursionar en el mundo de la micro y pequeña empresa.
- Hoy en día se habla mucho de la equidad de género, por ello recomendamos a los varones emprendedores a invertir en este rubro de micronegocio que es el de compra y venta de gaseosas.
- Siendo la preparación un aspecto importante para saber ver los negocios desde un punto de vista técnico; recomendamos a los micro empresarios, hacerse de estudios de especialización vía diplomados, ente temas relacionados al rubro compra y venta de gaseosas.

### **Respecto a la auditoría.**

- Que los microempresarios implementen un sistema de control interno en temas administrativos-contables y de manejo de los ingresos y gastos.

- El microempresario que estudie temas relacionados a la auditoría tributaria.
- Dado que el control interno y las auditorías nos ayudan a encontrar errores y malos manejos administrativo y financiero, recomendamos a los microempresarios realizar una auditoría anual.
- Los microempresarios deben valerse de los dictámenes de las auditorías, para mejorar la toma de decisiones.
- A los microempresarios, contratar servicios de auditores independientes por un tema de ajuste en los costos-gastos que implica realizar una auditoría.

**Respecto a la tributación.**

- A la Administración Tributaria, a realizar campañas masivas de orientación al contribuyente, no solamente en sus instalaciones, si no también en la radio y televisión.
- Dado que la contabilidad debe de ir en línea con los movimientos administrativos y gerenciales recomendamos al gerente-propietario exigir a su contador que su contabilidad de la empresa debe estar siempre al día.
- Al microempresario, contar con personal capacitado en temas contables-tributarios.
- Que el microempresario tenga en cuenta el cronograma de vencimiento de obligaciones tributaria, para que realicen sus declaraciones a tiempo.

- Todo microempresario, debe declarar y pagar a tiempo sus obligaciones tributarias, de esa manera evitar notificaciones y/o cobranzas coactivas que generan costas y gastos adicionales para la empresa.
- A los microempresarios visitar la página Web de la Administración Tributaria-SUNAT bajar-imprimir los formatos que necesiten.
- Al microempresario asistir a las charlas que da la administración tributaria para que se ilustren sobre los temas de infracciones y sanciones tributarias, así como exigir a su contador lo propio.
- A los microempresarios sincerar en la medida de lo posible sus obligaciones tributarias.
- Que el microempresario, realice controles y revisiones periódicas a todo su acervo documentario que guarde relación con los ingresos, costos y gastos, para evitar futuras contingencias tributarias.

**Respecto a las finanzas.**

- Que los microempresarios, gestionen financiamiento, siempre en cuando, cuenten con garantías, así de esa manera negociar las tasas de interés con las entidades financieras.
- Que el microempresario, tenga en cuenta sus finanzas antes de finiquitar una solicitud de crédito.
- Al microempresario, para gestionar de créditos, que estén seguro el pago de las cuotas, sin permitir que afecte la liquides del micronegocio.
- Que el microempresario, realice una evaluación de las facilidades crediticias de las entidades financieras y no financieras.

- Que el microempresario, gestione y/o negocie las tasas de interés en las entidades financieras y no financieras.
- Que los créditos recibidos deben ser usados en compra de mercadería sobre todo en temporadas de mayor demanda como es en época de verano.

**Respecto a la rentabilidad.**

- Todo microempresario, debe hacer un seguimiento a sus ingresos y gastos, de tal manera que se asegure que efectivamente su negocio le está generando ganancias.
- El microempresario, debe hacer un seguimiento de los créditos financieros y su buen uso.
- Que el microempresario, tenga en cuenta que los temas financieros y tributarios son diferentes pero que perfectamente van de la mano; ni lo uno ni lo otro debe afectar la estructura de costo-gasto de la empresa.

**VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS**

**7.1.Referencias bibliográficas**

Aranda (2019). Empresa son importante y genera empleo todo el entorno poblacional.

Pérez & Gardey (2012) . La auditoría intenta brindar pautas , evaluación respecto al Desempeño organización.

Burga (2014). Manejar la auditoría y control interno para que garanticen a las empresas y cumplan con las obligaciones tributaria.

Martinez (2014). El análisis financiero adquiere verdadera relevancia a la hora de tomar decisiones.

Saavedra y Hernández (2017). Manifiesta que no existe homogeneidad al definir a las micro y pequeñas empresa.

[edu.pe/siswebciup/Files/Financiamiento%20informal%20en%20el%20Peru.pdf](http://edu.pe/siswebciup/Files/Financiamiento%20informal%20en%20el%20Peru.pdf)

Arostegui, A. (2013). Determinación del comportamiento de las actividades de financiamiento de las pequeñas y medianas empresas (Tesis de maestría Universidad Nacional de la Plata) . Argentina.

Benancio, D., & Gonzales, Y. (2013). El financiamiento bancario y su incidencia en la rentabilidad de la microempresa. Caso ferretería Santa María SAC del distrito de Huarney, período 2012. *In Crescendo Universidad Católica los Ángeles de Chimbote*.

Campana, A. (2012). ¿Qué sucede con las microempresas en el Perú? Obtenido de <http://www.saberescompartidos.pe/ciencias-sociales-y-politicas/que-sucede-con-las-microempresas-en-el-peru.html>

Del Águila, R. (2013). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector industria - rubro transformación forestal, del distrito de Campo Verde, período 2011 - 2012 (Tesis de pregrado en Contabilidad)*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, sede Pucallpa.

<http://www.economia48.com/spa/d/financiar/financiar.htm>

Escalante, E. (2013). *Ley N° 30056 Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial*. Lima: 02 de julio del 2013 (Congreso de la República).

Escobedo, L. (2014). Evolución de la teoría sobre estructura financiera óptima en las empresas. *Caribeña de Ciencias Sociales*.

Koepsell, D., & Ruíz, H. (2015). Ética de la investigación. Integridad científica. En *En (Ed), Autonomía, dignidad, beneficencia y justicia*. (págs. 8,94,98,102).

México: Edamsa Impresiones.

Latameconomy. (s.f.). *Caracterización y política de Pymes en América Latina*.

Obtenido de <http://www.latameconomy.org/es/outlook/2013/traits-and-policies-of-latin-american-smes/>

Luces, A. (2011). *Teoría del Financiamiento*. Obtenido de

<http://www.buenastareas.com/ensayos/Teoria-De-Financiamiento/2183687.html>

(Recuperado)

Martinez, A. (2013). *Relación del entrenamiento, capacitación y financiamiento, con el crecimiento sostenido de pequeñas empresas del sector industrial en la ciudad*

*de San Luis de Potosí*. Obtenido de [http://www.eumed.net/libros-](http://www.eumed.net/libros-gratis/2008b/403/RELACION%20DEL%20)

[gratis/2008b/403/RELACION%20DEL%20](http://www.eumed.net/libros-gratis/2008b/403/RELACION%20DEL%20)

[ENTRENAMIENTO%20CAPACITACION%20Y%20FINANCIAMIENTO.ht](http://www.eumed.net/libros-gratis/2008b/403/RELACION%20DEL%20)

[m](http://www.eumed.net/libros-gratis/2008b/403/RELACION%20DEL%20) (Recuperado)

Modigliani, F., & Miller, M. (20 de Setiembre de 2020). *Teorema de Modigliani -*

*Miller*. Obtenido de [https://es.wikipedia.org/wiki/Teorema\\_de\\_Modigliani-](https://es.wikipedia.org/wiki/Teorema_de_Modigliani-Miller)

[MillerModiglian](https://es.wikipedia.org/wiki/Teorema_de_Modigliani-Miller)

Perez, L., & Campillo, F. (2013). *Financiamiento (Informe de investigación)*. Obtenido de <http://www.infomipyme.Com/Docs/GT/Offline/financiamiento/financiamiento.htm>.

Rocha, A. (2011). *Estrategias de financiamiento de las pymes de la industria de*

*alimentos, subsector panadero de Valledupar, Colombia. (Tesis de magíster en*

*Gerencia de empresas, mención en Gerencia Financiera. Universidad de Zulia -*



- Venezuela). Obtenido de [http://tesis.luz.edu.ve/tde\\_arquivos/115/TDE-2014-11-12T10:01:38Z-5389/Publico/rocha\\_lengua\\_asdrubal\\_II.pdf](http://tesis.luz.edu.ve/tde_arquivos/115/TDE-2014-11-12T10:01:38Z-5389/Publico/rocha_lengua_asdrubal_II.pdf) (Recuperado)
- Romero, T. (2011). *Avances de Mypes*. Obtenido de Pymes firman contrato fijos pese a la crisis: <http://avancemypes.blogspot.com/2011/01/espana-pymes-firman-contratos-fijos.html> (Recuperado)
- Saavedra, S. (2011). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector industria – rubro transformación forestal, del distrito de Manantay, período 2009–2010. (Tesis de pregrado en Contabilidad)*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote .
- Tello, Y. (2014). *Importancia de la micro, pequeñas y medianas empresas en el desarrollo del país*.
- Turnero, P. (2017). *La microempresa en el contexto de globalización*. Obtenido de <http://www.monografias.com/trabajos100/microempresa-contexto-globalizacion/microempresa-contexto-globalizacion.shtml> (Recuperado)
- Agencias de Viaje del Distrito de Chimbote, período 2006-2007.(Tesis de posgrado)*. Chimbote: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

## **VIII. ANEXOS**

### **8.1.CARATULA**



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y  
pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y  
venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021”

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

**AUTOR**

Bach. Ríos Cisneros, Claudia

**Código ORCID:** 0000-0001-8627-9417

**ASESOR**

Mg. CPCC. Arévalo Pérez, Romel

**Código ORCID:** 0000-0002-0044-1629

**PUCALLPA - PERÚ**

**2021**

## **8.2.ARTÍCULO CIENTÍFICO**

### **I. TÍTULO:**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021”

### **II. AUTOR**

Bach. Ríos Cisneros, Claudia.

### **III. RESUMEN**

El presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general: Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021. La investigación fue no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo, Para el recojo de información se utilizará un cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas, encontrando los siguientes resultados: Respecto a las principales características de los empresarios. De los micro negocios estudiadas se establece que el 65% (20) de los representantes legales tienen entre 41 a 56 años de edad, el 55% (17) de los empresarios son del sexo masculino, el 55% (17) de los empresarios tienen estudios superiores a la secundaria. Respecto a la auditoría: De los micro negocios estudiados, el 60% (18) indicó que desea que a su empresa le practiquen una auditoría, el 100% (30) de los micro negocios conoce algo referente a la auditoría, el 90% (27) cree que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría, el 80% (24) indicó que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas. Respecto a la tributación: El 50% (15) de los micro negocios estudiados, manifestó que no se siente satisfecho

con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria-SUNAT, el 90% (27) no cuenta con los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria, el 100% (30) no cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 100% (30) no tienen los libros de contabilidad al día, el 90% (27) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. Respecto a las finanzas: El 90% (27) de los micro negocios estudiados, manifestó que solicitó crédito, el 90% (27) de los micro negocios recibió crédito, el 85% (25) solicitó crédito por más de S/10,000, el 85% (25) recibió en crédito más de S/10,000, el 90% (27) solicitó crédito a las entidades bancarias, el 90% (27) manifestó que la entidad que le otorgó crédito fueron las entidades bancarias, el 90% (27) de los micro negocios les cobraron más del 3% de tasa de interés por el crédito, el 85% (25) manifestó que el crédito fue oportuno. Respecto a la rentabilidad: El 50% (15) de los micro negocios estudiados, no cree y no percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años, el 60% (18) manifestó que cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 60% (18) manifestó que la rentabilidad de su empresa no se ve afectado por el pago de tributos, el 100% (30) de los micro negocios indicó que la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

#### **IV. PALABRAS CLAVES**

Auditoría, finanzas, rentabilidad y tributación.

#### **V. ABSTRACT**

The present research work had the general objective: To determine the main characteristics of the audit, taxation, finances and profitability of micro and small companies in the trade sector, item purchase and sale of soft drink in the Callería district, 2021. The research was non-experimental - cross-sectional-retrospective-descriptive. For the collection of information, a structured questionnaire of 36 closed questions will be used, finding the following results: Regarding the main characteristics of the entrepreneurs. Of the micro businesses studied, it is established that 65% (20) of the legal representatives are between 41 and 56 years old, 55% (17) of the businessmen are male, 55% (17) of the businessmen they have studies superior to the secondary one. Regarding the audit: Of the micro businesses studied, 60% (18) indicated that they want their company to undergo an audit, 100% (30) of the micro businesses know something about the audit, 90% (27) believe that they would improve their company if they performed an audit, 80% (24) indicated that the audit in their company has improved in relation to finances. Regarding taxation: 50% (15) of the micro businesses studied, stated that they are not satisfied with the guidance provided by officials of the Tax Administration-SUNAT, 90% (27) do not have the accounting books and documents that intervene in the accounting before an inspection by the Tax Administration, 100% (30) do not have suitable personnel to record income, costs and expenses, 100% (30) do not have the books accounting up to date, 90% (27) had no problems or inconveniences to file their monthly returns on time. Regarding finances: 90% (27) of the micro businesses studied, stated that they applied for credit, 90% (27) of the micro businesses received credit, 85% (25) requested credit for more than S / 10,000, 85% (25) received more than S / 10,000 on credit, 90% (27) requested credit from banks,

90% (27) stated that the entity that granted them credit was the banks, 90% (27) of the micro businesses charged more than 3% interest rate for the credit, 85% (25) stated that the credit It was timely. Regarding profitability: 50% (15) of the micro businesses studied do not believe and do not perceive that the profitability of their company has improved in the last two years, 60% (18) stated that they believe or perceive that profitability of your company has improved due to the financing received, 60% (18) stated that the profitability of your company is not affected by the payment of taxes, 100% (30) of the micro businesses indicated that the profitability of your company It would improve if they audited him

## **VI. KEYWORDS**

Audit, finance, profitability and taxation.

## **VII. INTRODUCCIÓN**

Aranda (2019) , asevera que las micro y pequeñas empresas son muy importantes en el movimiento económico de cualquier país, ya sea por su enorme contribución a la generación de empleo adecuado para el entorno poblacional inmediato donde surgen, lo que influye en la reducción de la pobreza, y también, por su relevancia en todo el ambiente socioeconómico .

Según Pérez & Gardey (2012), una auditoría es una de las formas en las que se pueden aplicar los compendios científicos de la contabilidad, donde la confirmación de los bienes patrios y la labor y beneficios alcanzados por la empresa son primordiales, pero no son lo único importante . La auditoría intenta también brindar pautas que ayuden a los miembros de una empresa a desarrollar adecuadamente sus actividades, evaluándolos, recomendándoles determinadas cosas y revisando detenidamente la labor que cada uno cumple dentro de la

organización . En una empresa, la evaluación en lo que respecta al desempeño organizacional de toda la entidad es fundamental para poder discernir si se han alcanzado los objetivos que se deseaban . Dicha labor es la correspondiente a las auditorías .

Según Burga (2014) , caracterizar una empresa desde el ámbito tributario, es mirar cómo el talento humano asume procesos y obligaciones en torno a examinar previamente todos los procedimientos propuestos en lo que respecta a los aspectos tributarios antes de que sean puestos en práctica, prever el pago de sus impuestos acogiéndose a los beneficios tributarios contempladas en la ley, manejar la auditoría y control interno que garanticen que la empresa cumpla con la obligación tributaria sustancial dentro de una política de responsabilidad social, cumpliendo además con la obligación tributaria formal . En este orden de ideas, los componentes empresa y SUNAT, se interrelacionan a partir de un elemento sustancial llamado Cultura tributaria . Sin embargo, se puede observar que en nuestro país la mayoría de comerciantes son vendedores ambulantes, mecánicos, peluqueros, etc; emprendedores que con mucho esfuerzo constituyen sus empresas, pero un buen porcentaje son informales y adolecen de cultura tributaria . Presentan falta de conocimientos tributarios, afectando su conducta respecto al cumplimiento y pago de los tributos aplicándose multas muchas veces por desconocimiento de las obligaciones tributarias .

Según Martínez (2014), las Finanzas . “son una rama de la economía que se dedica de forma general al estudio del dinero . Y particularmente está relacionado con las transacciones y la administración del dinero . El análisis financiero adquiere su verdadera relevancia a la hora de tomar decisiones . El estudio

financiero, es parte integral del proceso de planeación estratégica de la empresa ; es un proceso continuo para la asignación de recursos que permitan la consecución de objetivos estratégicos .

Como se ha señalado, una auditoría puede ser positiva, para las micro y pequeñas empresas, ya que reduce los costos y evita futuras contingencias en las empresas, y ayuda a simplificar las cargas administrativas . (Alió, 2018)

También, Saavedra y Hernández (2017) , en “Caracterización e importancia de las Mipymes en Latinoamérica: Un Estudio Comparativo”, manifiestan, en América Latina no existe homogeneidad al definir a las micro y pequeñas empresas, lo cual dificulta su estudio y análisis. Es necesario señalar que muchos de los países presentan más de un criterio para definir a las micro y pequeñas empresas, que varían dependiendo del sector en que se encuentran . Por ejemplo en Argentina la importancia de las Mypes se pone de manifiesto a través de los datos aportados por el censo nacional económico, según el cual, tomado en conjunto los sectores de industria, comercio y servicios, las micro y pequeñas empresas representan un 99,74% de las unidades incluidas en el censo .

Concluye Saavedra y otros, en Bolivia es bastante notorio la importancia de las microempresas en la economía de este país, representando el 99,68% del total de las empresas del país, lo cual indicaría que tan solo un 0,27% son empresas pequeñas y medianas . En Brasil, la magnitud de micro, pequeña y medianas 17 empresas alcanza los 4.67 millones, lo que representa un 99,87% del total de las empresas, con lo que podemos ver que tan sólo un 0,13% del total de las empresas son grandes . (pp. 125-128).



Benito & Platero, (2015), Afirman que en su gran mayoría el responsable de la micro y pequeña empresa cuenta con capacidad para reaccionar a cualquier tipo de cambio de su entorno que podría causar problemas a su negocio . Pero no solo con esa capacidad la empresa puede progresar a corto o largo plazo el responsable debe formar su estrategia para las eventualidades que le pudieran suceder . Deben crear estrategias y planificarse para un futuro .

De acuerdo con Tello (2014), en “Importancia de la MYPE y medianas empresas en el desarrollo del país”, habla sobre las micro, pequeñas y medianas empresas influyen en el progreso de los países de Latino Americanos . Siendo fuente principal de empleo y un factor muy importante en el PBI (producto bruto interno) de dichos países. Como bien sabemos depende del mercado interno por ende la población depende mucho de ello ya que satisface las necesidades internas de cada país, ya que se enfoca al mercado interno la exportación es muy limitada y no se puede comparar a las grandes empresas que apoderan los mercados trasnacionales . Enfocándonos en el Perú dicho estado sabe de la importancia que representan todas estas empresas para la mejoría y progreso económico de nuestro país y así salir del estancamiento económico o como quieran llamarlo pobreza en la se encuentra . El estado promueve distintos programas para dar beneficios a las MYPES y así dichas empresas se puedan formalizar ya que representa gran importancia para nuestro progreso . De los micronegocios estudiados se establece que el 40% (12) de los representantes legales tienen entre 41 años a 50 años; el 53.3% (16) de los empresarios son del sexo femenino y que el 66.7% (20) de los empresarios tienen estudios secundaria completa . Con respecto a la auditoría el 56.7% (17) cree que mejoraría su empresa si le practicasen una auditoría .

Respecto a la tributación el 53.3% (16) indicó que su empresa puede mejorar con un planeamiento tributario. En las finanzas el 70% (21) de los micronegocios estudiados, manifestó que solicitó crédito y el 70% (21) cree que el financiamiento mejora la empresa. Respecto a la rentabilidad el 70% (21) de los micronegocios indicó que la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

BANCO WIESE SUDAMERIS (s.f), las bebidas gaseosas son un producto típicamente estacional. En los meses de verano las ventas de gaseosas tienden a incrementarse debido a que estos productos sirven como refrescantes en las temporadas de mayor calor. Esta situación se evidenció más claramente en el año 1998 cuando la ola de calor generada por el fenómeno El Niño incrementó el consumo de bebidas gaseosas, lo cual se tradujo en un aumento en la producción de 16.4% con respecto al año anterior. Cabe mencionar, que los precios durante el lapso indicado no registraron variaciones significativas.

DATOS MUNDIAL (s.f), Ucayali es una de las regiones más cálidas de Perú y tiene una temperatura media diaria máxima de 32 grados centígrados. La alta humedad y las altas temperaturas hacen que el clima sea ocasionalmente agradable, pero también húmedo en el trópico. Hace calor todo el año debido a la estación más seca, la mejor época para viajar es de junio a septiembre. La mayoría de las precipitaciones caen de febrero a diciembre.

Por ende, la región de Ucayali es un fuerte consumidor de bebidas gaseosas por la temperatura de la zona y se aprecia gran cantidad de empresas del presente rubro, pero lamentablemente no se tiene información de cómo dichas empresas acceden financiamiento y como administran dichos recursos, si aplican o no un

control de la empresa, si tributan correctamente y si todo ello interfiere en la rentabilidad.

## **7.1 REVISIÓN LITERARIA**

### **7.1.1. Planteamiento del problema**

#### **7.1.1.1. Caracterización del problema**

Si en el distrito de Callería, 2019, las micro y pequeñas empresas sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa, no logran tener un planeamiento tributario, un planeamiento financiero y menos un buen manejo de sus recursos a la hora de tomar decisiones empresariales, es por qué no conocen los diferentes métodos y estrategias, que son considerados como los aspectos más importantes, tales como; la auditoría, las finanzas, la cultura tributaria, y en conocimiento si sus micro y pequeñas empresas son rentables .

Es por eso que se ha buscado hacer conocer las diferentes teorías para que las micro y pequeñas empresas que trabajan y se dedican a este rubro de abarrote para evitar futuros problemas con los diferentes usuarios económicos interno y externos tales como: los accionistas, entidades bancarias, SUNAT, clientes y los proveedores .

Gracias a la presente investigación, se llegó a conocer las características tienen las Mypes de Callería . Por ejemplo, ya se conoce si tienen o no a Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosas del distrito de Callería, 2021 . Por todas estas razones se ha planteado el siguiente interrogante .

### **7.1.2. Enunciado del problema**

¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021?

### **7.1.3. Objetivos de la investigación**

#### **7.1.3.1. Objetivo general**

Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021 .

#### **7.1.3.2. Objetivos específicos**

- ✓ “Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021”.
- ✓ “Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021”.
- ✓ “Describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021”.
- ✓ “Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021”.

- ✓ “Determinar las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta gaseosa del distrito de Callería, 2021”.

#### **7.1.4. Justificación de la investigación**

La presente investigación se justificó porque nos permitió conocer la realidad de las micro y pequeñas empresas de cómo inciden sobre ella la auditoría, tributo, finanzas y rentabilidad de en sus diferentes mecanismos y administración .

Según Andina (2018), Produce: micro y pequeñas empresas aportan 24% al PBI nacional , Se podría decir que de cada 10 puestos de trabajo en nuestro país 8 a 9 se generan gracias a las MYPES y por ende se ve la importancia que ello tiene en nuestra sociedad ya que es una fuente masiva de ingresos para los miembros de nuestro país. Ya que aún la gran mayoría de empresas no se formalizan se adoptan distintos medios para poder formalizarlas ya que aparte de ser una gran fuente de trabajo, también podría ser una gran fuente de ingresos al recaudar sus tributos para el crecimiento de nuestro país, ya que al formalizar se acceden a grandes beneficios tanto como préstamos y otros . Según Produce, más de la mitad de micros y pequeñas empresas están legalmente constituidas con todo lo que ello implica, no obstante, se tiene conocimiento que por falta de información existe una serie de motivos por los cuales en los distintos sectores siguen trabajando con informalidad . Cabe recalcar, que el proyecto se encuentra debidamente argumentado porque mediante él se podrá adquirir toda la información del proyecto de investigación a tratar sobre las MYPES del

sector comercio rubro de gaseosa; ya que mediante la ejecución del proyecto adquiriremos información relevante y real sobre el proyecto planteado mediante el enunciado del problema sobre las empresas a estudiar . Dicha información servirá de base para otros proyectos de estudios o para hacer comparaciones mediante escalas de tiempo de las bebidas de gaseosa del distrito de Callería .

Por otro lado, la investigación nos brindó información de las primordiales características de la micro y pequeña empresa y las variables en el ámbito de estudio, las cuales obtendremos una base de datos estadísticos necesario para poder obtener muestras conclusiones. Asimismo, los resultados han servido de base para realizar otros estudios similares y otros ámbitos geográficos conexos .

Finalmente, la investigación se justificó porque a través de su formulación e indicación y sustentación (tesis), podre obtendré mi título profesional de Contador Público

## **VIII. METODOLOGÍA**

### **8.1.Tipo y nivel de investigación**

Cuantitativo, porque en la recolección de datos y la presentación de los resultados se utilizó procedimientos estadísticos e instrumentos de medición .

### **8.2 Nivel de la investigación de tesis**

Descriptivo, debido a que sólo se limitó a describir la principales características de la variables en estudio .

### 8.3 Diseño de investigación

No experimental transversal-retrospectivo-descriptivo .

M  O

Dónde :

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

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

#### **No Experimental**

Por ello Hernández et al . (2014), asegura que “Son estudios que se realizan sin manipular deliberadamente las variables, y en los que solo se observan los fenómenos, en su ambiente natural, y que posteriormente serán analizados” (p. 152). Esta investigación fue no experimental porque no se manipulo ninguna variable, solo nos limitamos a describirla en su contexto .

- **Transversal** : En esta investigación se recolectó 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** : Cabe mencionar Hernández et al . (2014), afirma que La investigación no experimental también se conoce como investigación ex post-facto; los hechos y variables ya ocurrieron (pp. 164-165). En esta investigación; se indagó sobre hechos ocurridos en el pasado .

- **Descriptivo :** En esta investigación nos limitó a describir las variables en estudio tal como se observarán en la realidad en el momento en que se recogió la información .

#### 8.4. El población y muestra

##### 8.4.1 Población:

La población se constituyó por 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021 , información obtenida a través del trabajo de campo que realizó la investigadora en el distrito de Callería de Ucayali .

Fuente: La población se obtuvo a través página de la SUNAT y trabajo de campo realizada por la autor .

##### 8.4.2 Muestra

Se tomó de muestra a 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021 . El cual representa una parte de la población .

#### 8.5. Definición y Operacionalización de las variables

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio,	Edad	Razón : Años
		Sexo	Nominal : Masculino Femenino
			Nominal : Sin instrucción Primaria



gaseosa del distrito de Callería, 2021 .	rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021 .	Grado de instrucción	Secundaria Instituto Universidad
<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Perfil de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021 .	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021 .	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas .	Razón -1 a 5 años -6 a 10años -11 a más años
<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021 .	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021 .	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	Nominal: Si No
		Conoce algo referente a la auditoría	Nominal: Si No

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

gaseosa del distrito de Callería, 2021 .	venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021 .	Sabe Ud. Si Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa	Nominal: Si No
<b>Variable complementaria</b>		Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal: Si No
Finanzas en las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021 .		Están los libros de Contabilidad al día	Nominal: Si No
		Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal: Si No
		Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria	Nominal: Si No
		Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	Nominal: Si No
		Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	Nominal: Si No
			Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos
		Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Nominal: Si No

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021 . (principal)	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021 .	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	Nominal: Si No
		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	Nominal: Si No
		La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	Nominal: Si No Por que?
		La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No

**Fuente :** Ríos Cisneros (2021).

## 8.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

### Técnicas

Se utilizó la técnica de la encuesta .

### Instrumentos

Es el medio que se utilizó para conseguir un objetivodeterminado, se utilizó un cuestionario estructurado de 36 preguntas .

### Procedimientos de recolección de datos

Para la aplicación del cuestionario se siguió los siguientes procedimientos :

- Se coordinó con los representantes de las micro empresas .
- Se buscó un lugar apropiado para la realización de la encuesta .
- Se registró la información obtenida de los encuestados .
- Se codificó la información obtenida de los encuestados .

- Y por último se tabuló la información obtenida de los encuestados .

### **8.7. Plan de análisis de los datos**

Los datos recolectados en la investigación se analizó haciendo uso de la estadística descriptiva, para la tabulación de los datos se tuvo como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el Software SPSS científico . (Programa de estadística para ciencias sociales).

### 8.8. Matriz de consistencia

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021”.

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

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

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

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



## **8.9. Principios éticos**

La Wikipedia, Los principios son reglas o normas que orientan la acción de un ser humano cambiando las facultades espirituales racionales

Se trata de normas de carácter general y universal, como, por ejemplo: amar al prójimo, no mentir, respetar la vida de las demás personas, etc . Los principios morales también se llaman máximas o precepto constitucional .

Los principios éticos son declaraciones propias de del ser humano, que apoyan su necesidad de desarrollo y felicidad, los principios son universales y se los puede apreciar en la mayoría de las doctrinas y religiones a lo largo de la historia de la humanidad . Immanuel Kant fundamenta la ética en la actividad propia de la razón práctica . Considera principios aquellas proposiciones que contienen la idea de una determinación general de la voluntad que abraza muchas reglas prácticas. Los clasifica como máximas si son subjetivos o leyes si son objetivos .

### **8.9.1. Protección a las personas**

La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesitan cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de que obtengan un beneficio .

En el ámbito de la investigación es en las cuales se trabaja con personas, se debe respetar la dignidad humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad . Este principio no solamente implicará que las personas que son sujetos de investigación participen voluntariamente en la investigación y dispongan de información adecuada, sino también involucrará el pleno respeto de sus derechos fundamentales, en particular si

se encuentran en situación de especial vulnerabilidad . ( Según Código de ética para investigación – Uladech )

### **8.9.2. 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 ellos deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y maximizar los beneficios .

### **8.9.3. La libre participación y derecho de estar informado**

Las personas que desarrollan actividades de investigación tienen el derecho de estar bien informados sobre los propósitos y finalidades de la investigación que desarrollan, o en la que participan; así como tienen la libertad de participar en ella, por voluntad propia . En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigados o titular de los datos consiente el uso de la información para los fines específicos establecidos en los proyectos .

### **8.9.4. 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 .( Según Código de ética para investigación – Uladech )

### **8.9.5. Justicia**

El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurarse de 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 . ( Según Código de ética para investigación – Uladech ).

### **8.9.6. Integridad física**

La integridad o rectitud deben regir no solo 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 .

## **IX. RESULTADOS**

Para la presentación de los resultados, éstos se agruparon de acuerdo a los objetivos específicos planteados:

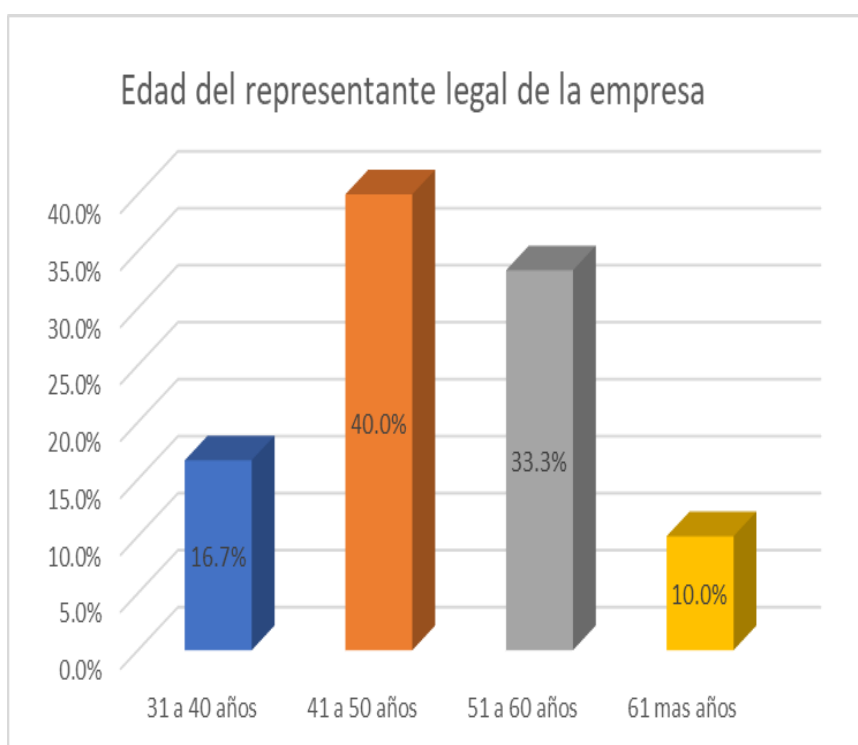
### **1) Tabla N°1**

**Edad de los representantes legal de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021.**

Edad del representante legal de la empresa			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	31 a 40 años	5	16.7%
	41 a 50 años	12	40.0%
	51 a 60 años	10	33.3%
	61 mas años	3	10.0%
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 01**



**Figura 1. Edad de los representantes legales de las mypes.**

En la tabla y figura N° 1 se observa que el 40% de encuestados tienen entre 41 a 50 años, el 33.3% de los representantes legales tienen de 51 a 60 años, el 16.7% de los representantes legales tienen entre 31 a 40 años, mientras que el 10% de los representantes legales tienen de 61 a más años de edad.

## 2) Tabla N°2

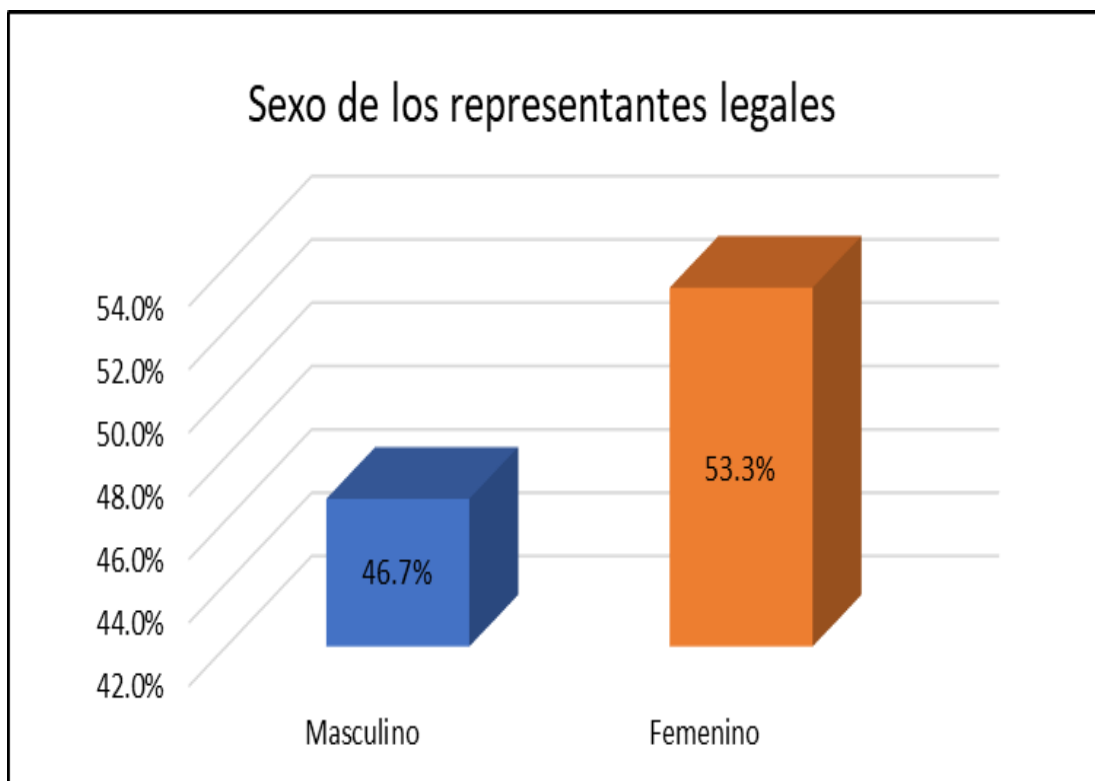
### Sexo de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales

sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021.

Sexo de los representantes legales de las empresas			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	Masculino	14	46.7%
	Femenino	16	53.3%
	Total	30	100%

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

Gráfico 02



**Figura 2. Sexo de los representantes legales**

En la tabla y figura N°2 se observa que el 53,3% de los representantes legales de las mypes encuestadas pertenecen al sexo femenino y el 46,7% de representantes de las mypes encuestadas pertenecen al sexo masculino.

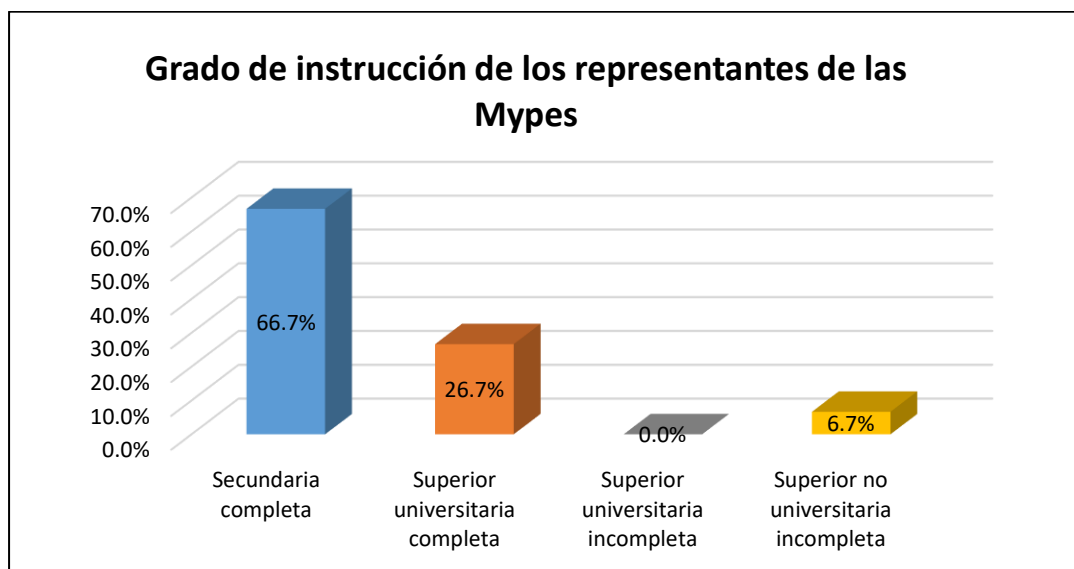
### 3) Tabla N°3

**Grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021.**

Grado de instrucción de los representantes de las Mypes			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	Secundaria completa	20	66.7%
	Superior universitaria completa	8	26.7%
	Superior universitaria incompleta	0	0.0%
	Superior no universitaria incompleta	2	6.7%
	Total	30	100%

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

**Gráfico 03**



**Figura 3. Grado de instrucción de los representantes de las mypes**

En la tabla y figura N°3 se observa que el 66,7% de los representantes legales de las mypes encuestadas solo cuentan secundaria completa, el 26,7% de los representantes legales de las mypes encuestadas solo cuentan con superior universitario completo y el 6,7% de los representantes legales de las mypes encuestadas solo cuentan estudios superiores no universitario completo.

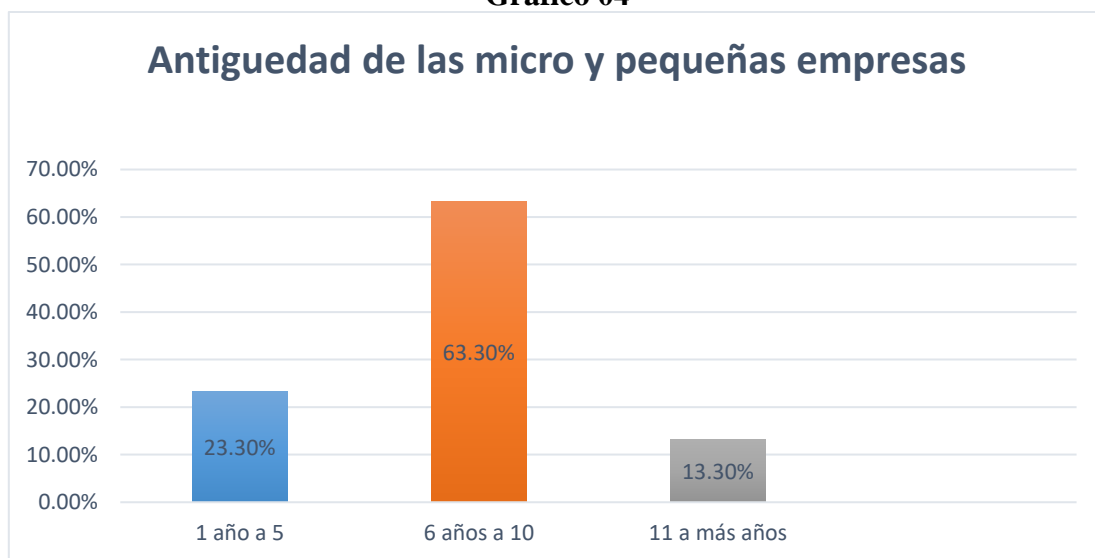
## CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES.

### 4) Tabla N°4

**Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021.**

Antigüedades	frecuencia	porcentaje
De 1 a 5 años	7	23.3%
De 6 a 10 años	19	63.3%
De 11 a más años	4	13.3%
<b>total</b>	<b>30</b>	<b>100.0%</b>

**Gráfico 04**



**Figura 4. Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.**

En la tabla y figura N°4 se observa que el 63.3% de los representantes legales de las mypes encuestadas informan que sus empresas tienen de 6 a 10 años de antigüedad, y el 23.3% de los representantes legales de las mypes encuestadas informan que sus empresas tienen de 1 a 5 años de antigüedad y el 13.3% que tienen de 11 a más años de antigüedad.

## DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES

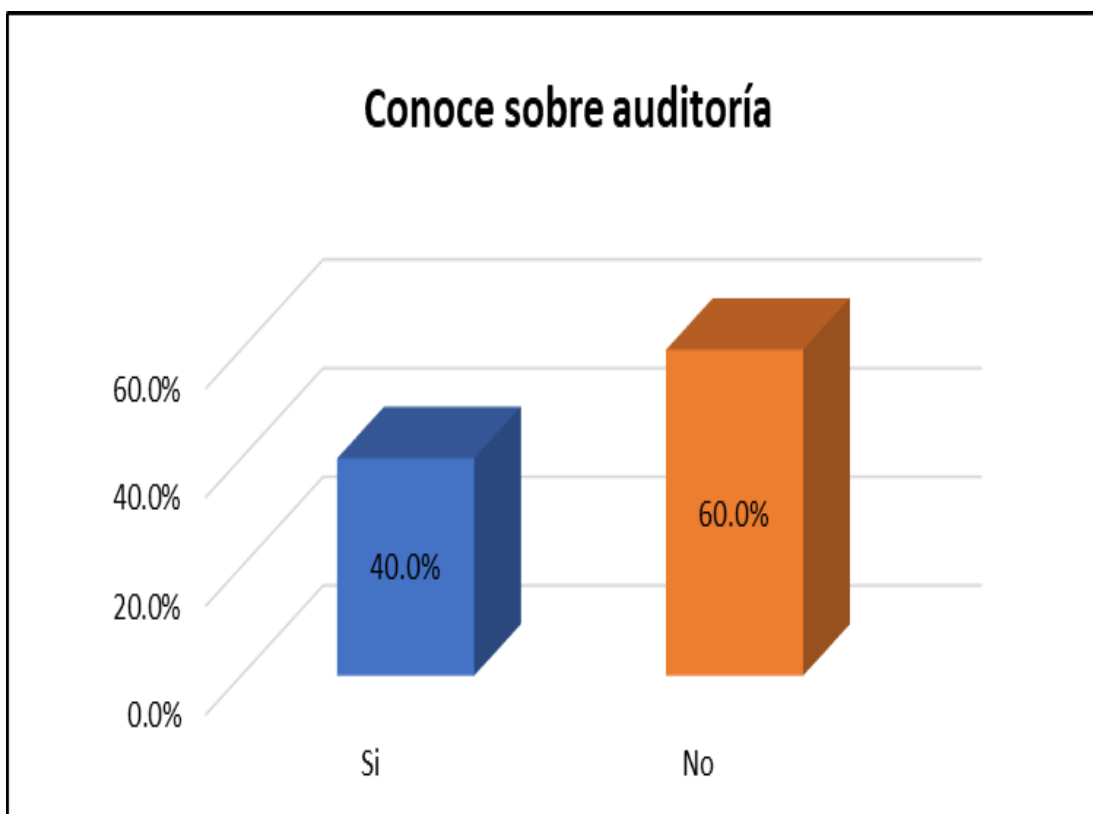
### 5) Tabla N°5

**Se conoce sobre la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021.**

Conoce sobre auditoría			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	Si	12	40.0%
	No	18	60.0%
	Total	30	100%

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

**Gráfico 05**



**Figura 5. Se conoce sobre la auditoría de las mypes.**

En la tabla y figura N°5 se observa que el 60% de los representantes legales de las mypes encuestadas informaron que no conocen algo referente a auditoría y el 40% informaron que si tienen idea alguna.



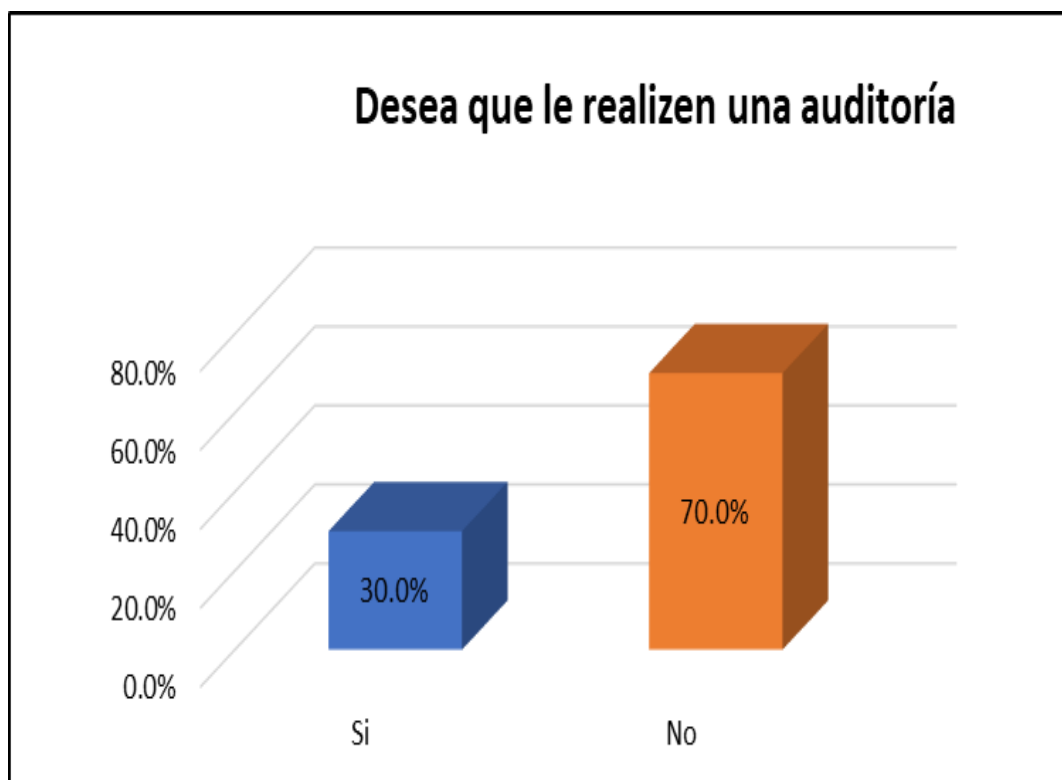
6) Tabla N°6

**Desea que a su empresa le realicen una auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021.**

<b>Desea que a la empresa le practiquen una auditoría</b>			
	<b>Alternativas</b>	<b>Sujetos</b>	<b>Porcentaje</b>
Válidos	Si	9	30.0%
	No	21	70.0%
	Total	30	100%

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

**Gráfico 6**



**Figura 6. Desea que le realicen una auditoría de las mypes.**

En la tabla y figura N°6 se observa que el 70% de los representantes legales de las mypes encuestadas informaron que no desean que se les practique una auditoría y el 30% informaron que si desean que se les practique una auditoría.

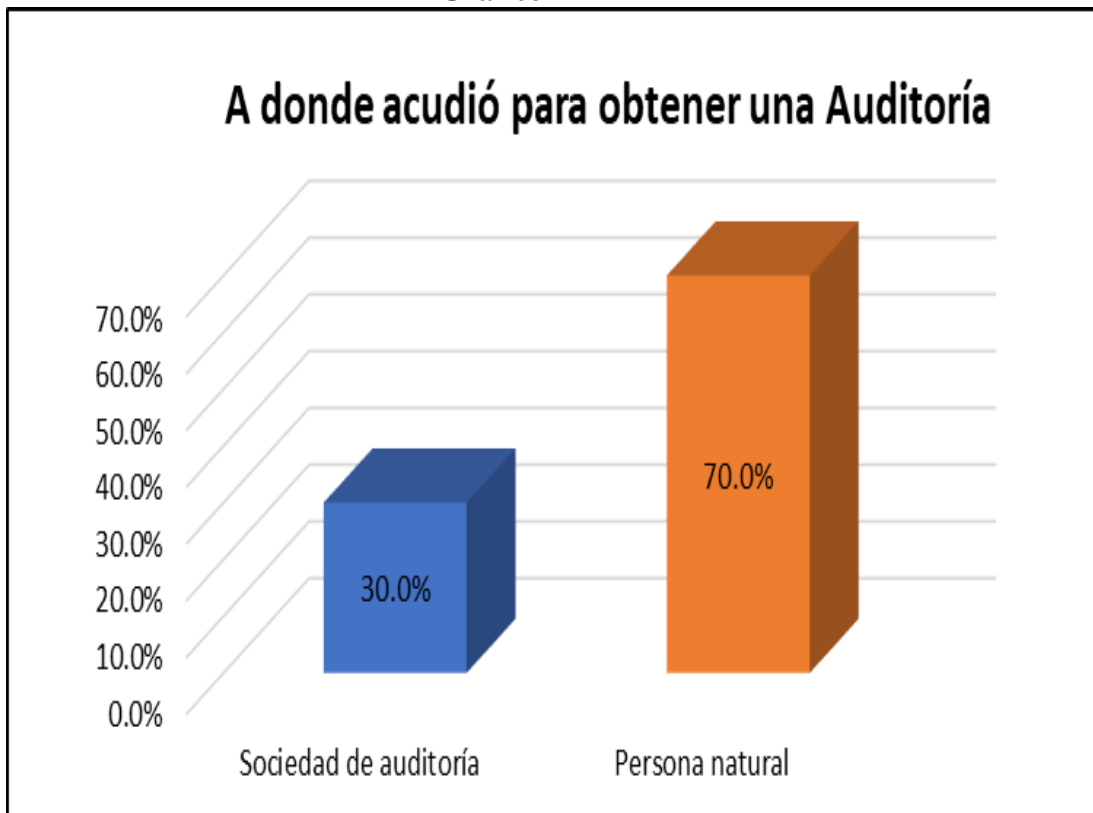
7) Tabla N°7

**A dónde usted acudiría para obtener una auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021.**

A donde acudió para obtener una Auditoría			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	Sociedad de auditoría	9	30.0%
	Persona natural	21	70.0%
	Total	30	100%

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

Gráfico 7



*Figura 7. A donde usted acudiría para obtener una auditoría de las mypes.*

En la tabla y figura N°7 se observa el 70% de los representantes legales de las mypes encuestadas informaron que acudieron a una persona natural para obtener una auditoría y el 30% informaron acudieron a una sociedad de auditoría.

## 8) Tabla N°8

**Cada cuanto tiempo realizaría una auditoría en las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021.**

¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	1 a 5 meses	12	40.0%
	6 a 10 meses	15	50.0%
	11 a más meses	3	10.0%
	No Auditoria	0	0.0%
	Total	30	100%

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

**Gráfico 8**



**Figura 8. Tiempo para realizar una auditoría de las mypes.**

En la tabla y figura N°8 se observa que el 50% de los representantes legales de las mypes encuestadas informaron que realizarían una auditoría de 6 a 10 meses, el 40% de 1 a 5 meses, el 10% informaron que de 11 a más meses realizarían una auditoría en su empresa.

9) Tabla N°9

Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021.

Mejoraría su empresa si le practicaran una auditoría			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	Si	13	43.3%
	No	17	56.7%
	Total	30	100%

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

Gráfico 9

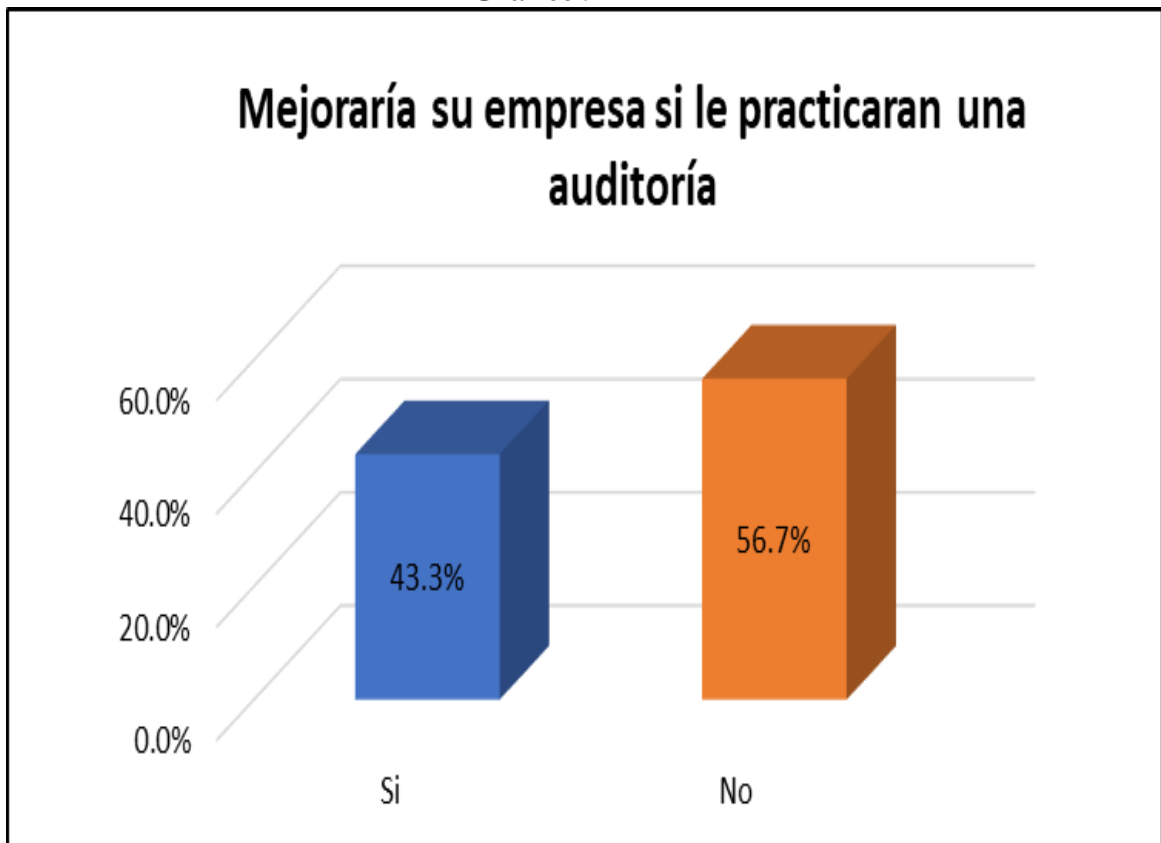


Figura 9. Las mejoras con la práctica de la auditoría.

En la tabla y figura N°9 se observa que el 56.7% de los representantes legales de las mypes encuestadas informaron que sus empresas no mejorarían si le practicasen una auditoría y el 43.3% informaron que si.

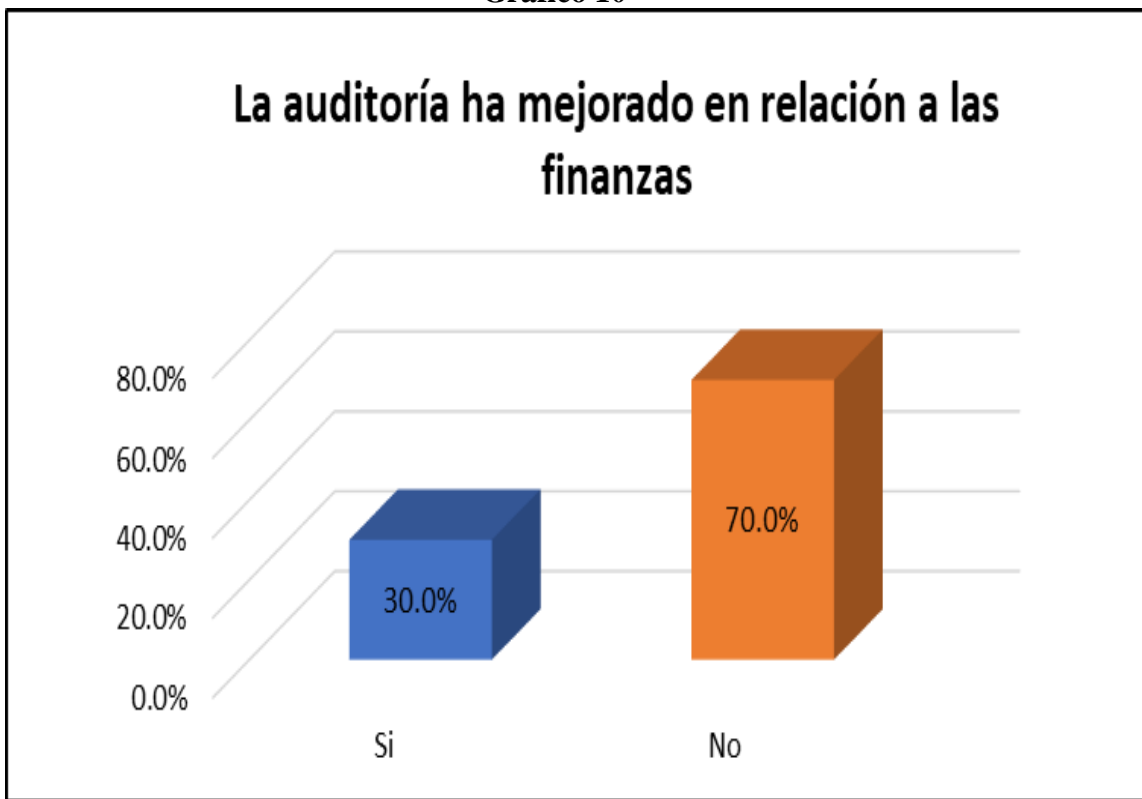
10) Tabla N°10

**La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021.**

<b>La auditoría ha mejorado en relación a las finanzas</b>			
	<b>Alternativas</b>	<b>Sujetos</b>	<b>Porcentaje</b>
Válidos	Si	9	30.0%
	No	21	70.0%
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

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

Gráfico 10



**Figura 10. La mejora de la auditoría en relación a las finanzas de las mypes.**

En la tabla y figura N°10 se observa que el 70% de los representantes legales de las mypes encuestadas informaron la auditoría en su empresa no a mejorado en relación a las finanzas y el 30% informaron que la auditoría si mejoro en relación a las finanzas.

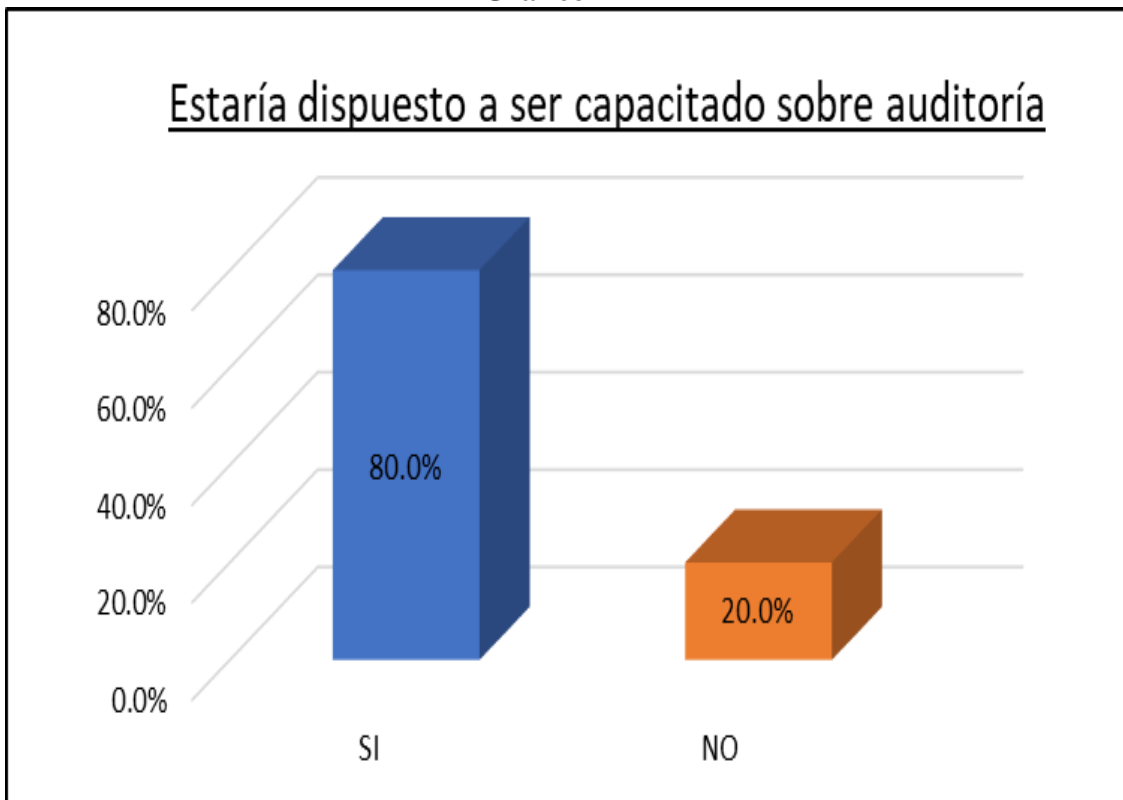
11) Tabla N°11

**Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021.**

<b>Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría</b>			
	<b>Alternativas</b>	<b>Sujetos</b>	<b>Porcentaje</b>
Válidos	SI	24	80.0%
	NO	6	20.0%
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

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

**Gráfico 11**



**Figura 11. Están dispuestos a ser capacitados en auditoría.**

En la tabla y figura N°11 se observa que el 80% de los representantes legales de las mypes encuestadas afirmaron que estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría y el 20% informaron que no tienen interés en lo mismo.

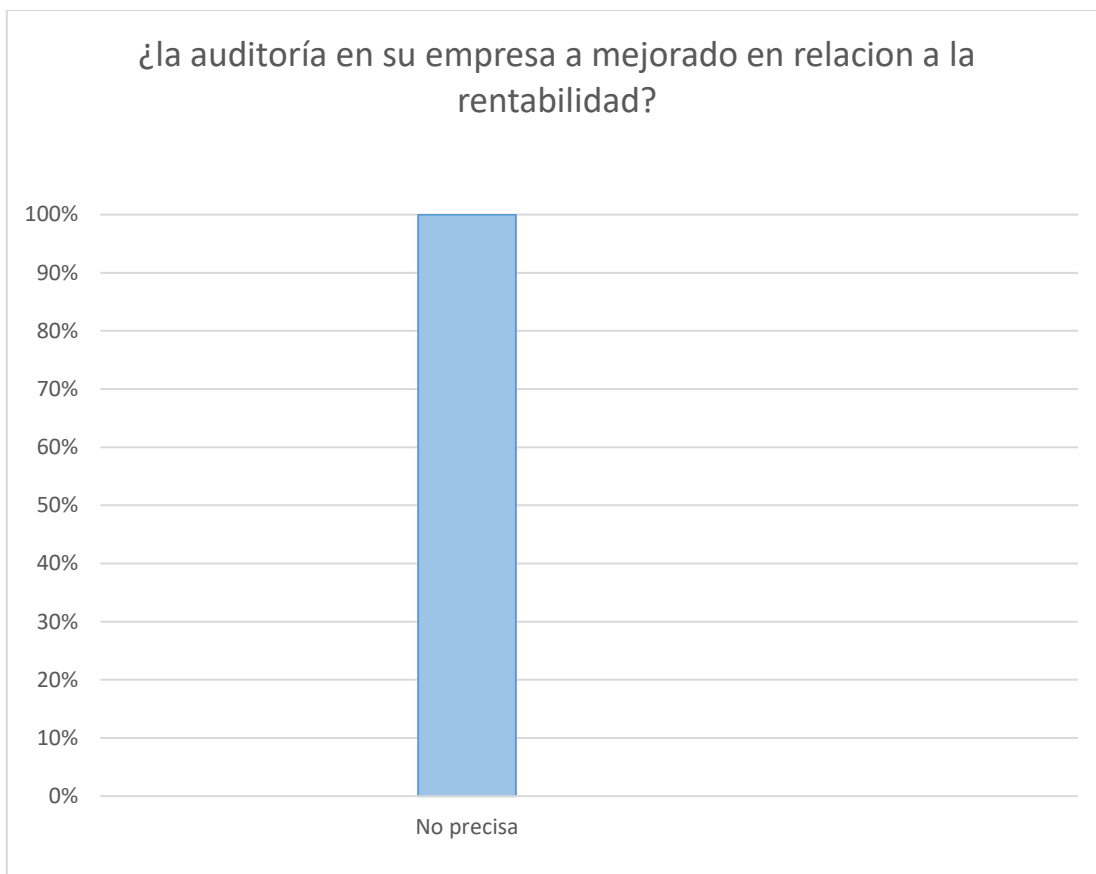
## 12) Tabla N°12

**La auditoría en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021.**

La auditoría	frecuencia	porcentaje
No precisa	30	100.0%
<b>total</b>	<b>30</b>	<b>100.0%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

**Gráfico N°12**



**Figura 12. Las mejoras en la auditoría de las mypes**

En la tabla y figura N°12 se observa que el 100% no precisa que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.

## TRIBUTOS DE LAS MYPES:

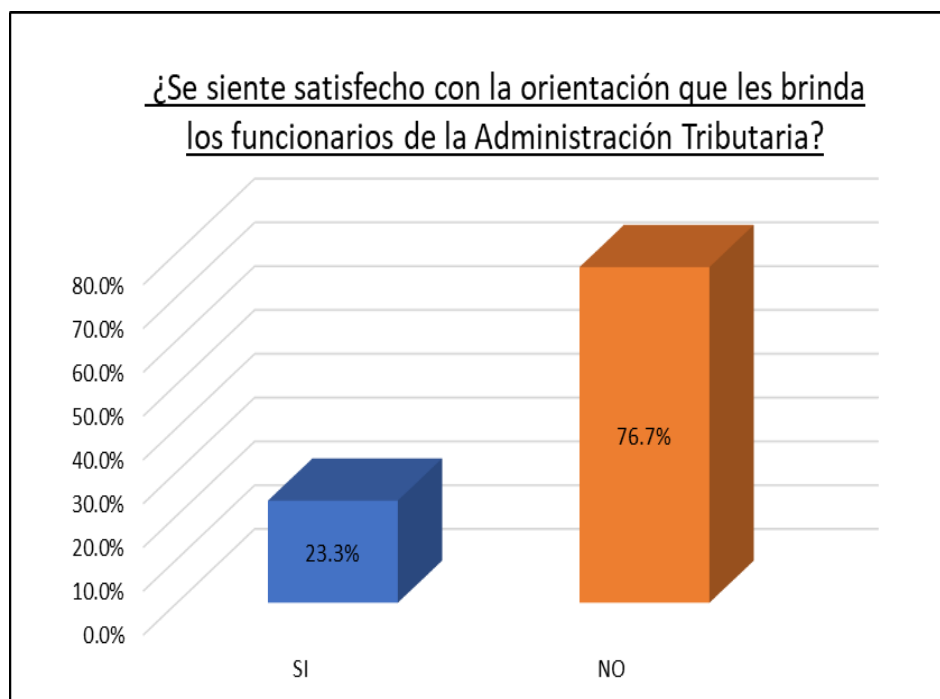
### 13) Tabla N°13

¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?

¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	SI	7	23.3%
	NO	23	76.7%
	Total	30	100%

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

Gráfico 13



**Figura 13. Satisfacción con respecto a la orientación brindada por la Administración tributaria.**

En la tabla y figura N°13 se observa que el 76.7% de los representantes legales de las mypes encuestadas afirmaron que no están satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 23.3% informaron que se sienten satisfechos.



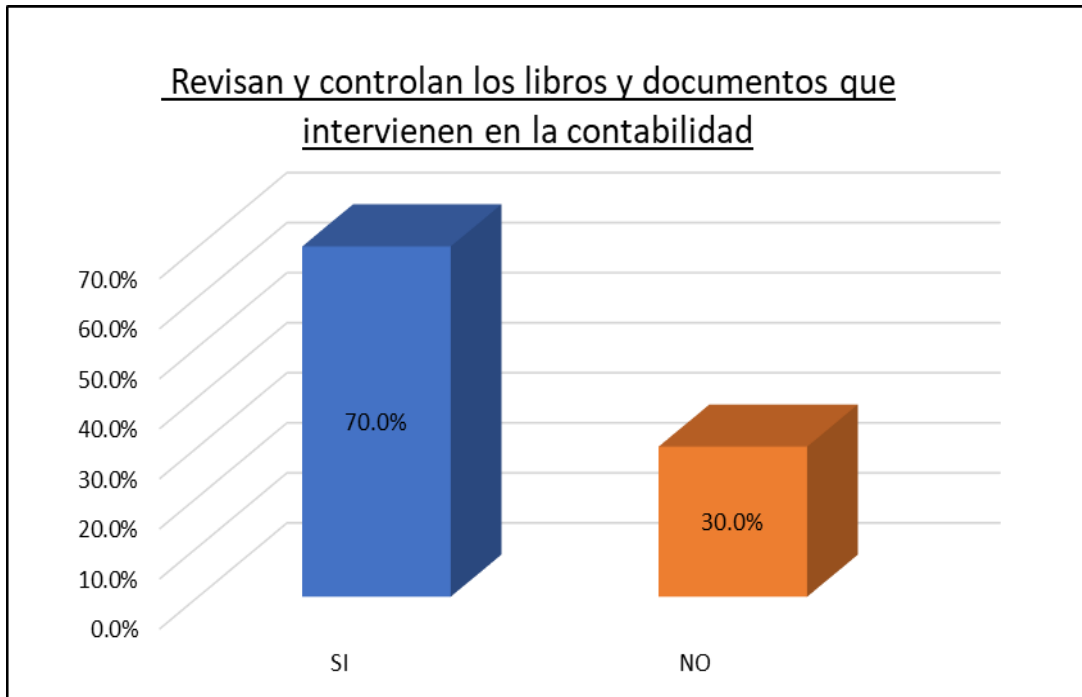
14) Tabla N°14

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

<b>Revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad</b>			
	<b>Alternativas</b>	<b>Sujetos</b>	<b>Porcentaje</b>
Válidos	SI	21	70.0%
	NO	9	30.0%
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

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

**Gráfico 14**



**Figura 14. Revisan y controlan los libros contables de las mypes.**

En la tabla y figura N°14 se observa que el 70% de los representantes legales de las mypes encuestadas afirmaron que se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria y el 30% no que para ello tienen su contador.

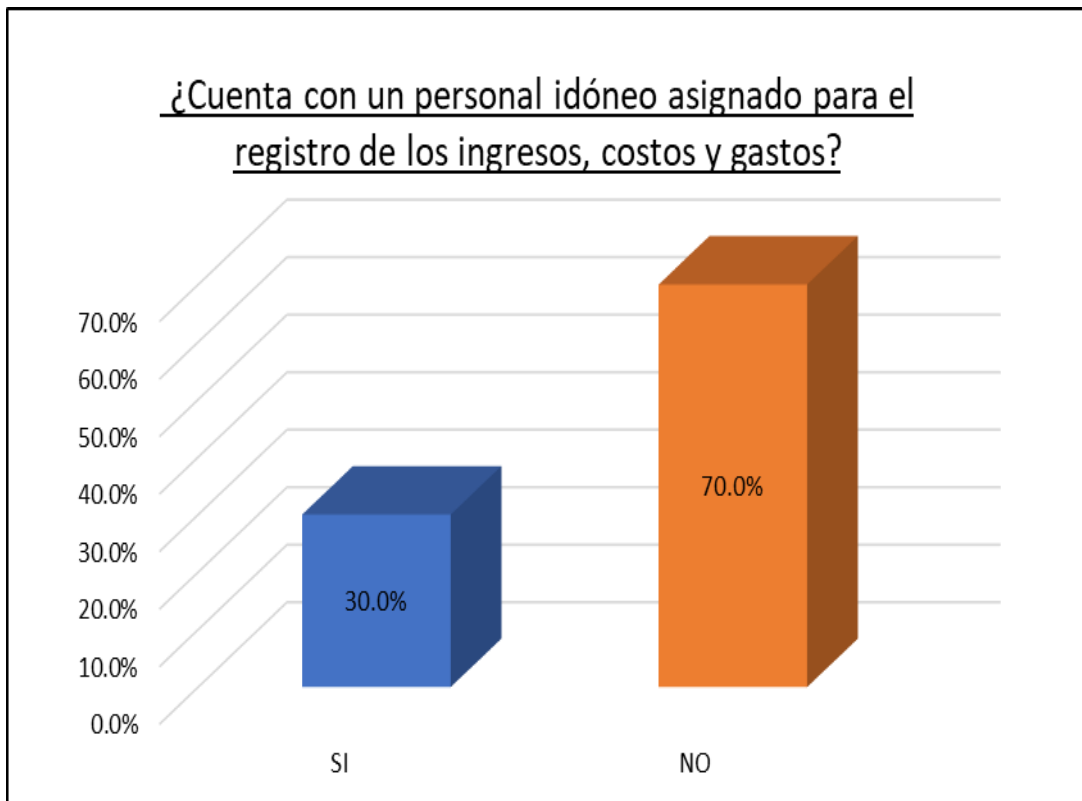
15) Tabla N°15

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

¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	SI	9	30.0%
	NO	21	70.0%
	Total	30	100%

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

Gráfico 15



**Figuran15. Personal idóneo para el registro de ingresos, costos y gastos.**

En la tabla y figura N°15 se observa que el 70% de los representantes legales de las mypes encuestadas afirmaron que no cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 30% informaron que tienen un contador que realiza todo ese procedimiento.

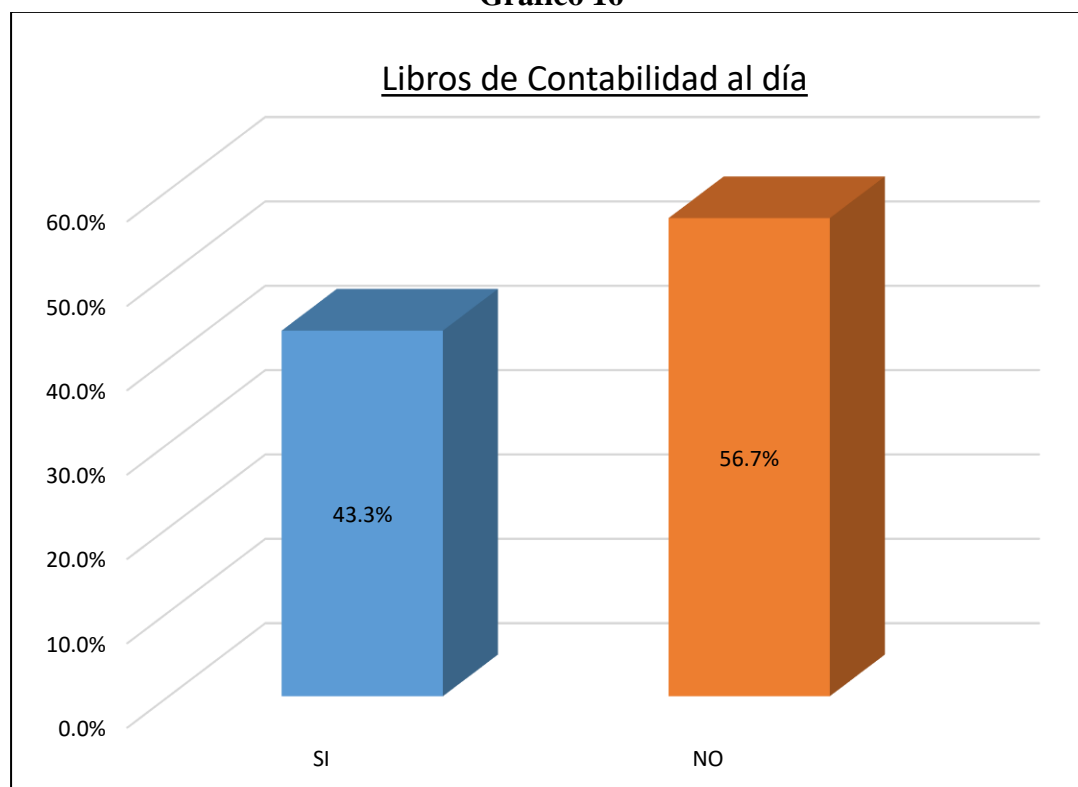
16) Tabla N°16

**¿Están los libros de Contabilidad al día?**

Libros de Contabilidad al día			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	SI	13	43.3%
	NO	17	56.7%
	Total	30	100%

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

**Gráfico 16**



**Figura 16. Libros contables al día de las mypes.**

En la tabla y figura N°16 se observa que el 56.7% de los representantes legales de las mypes encuestadas afirmaron que los libros de contabilidad no están al día y el 43.3% de los representantes legales informaron que sí.

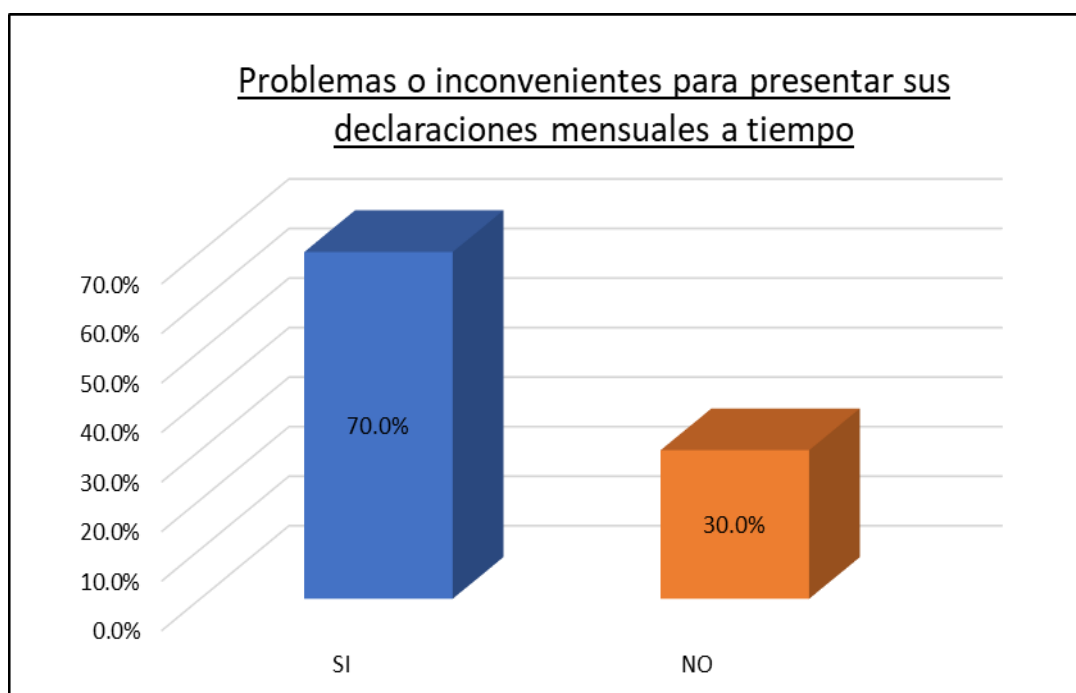
17) Tabla N°17

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

<b>Problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo</b>			
	<b>Alternativas</b>	<b>Sujetos</b>	<b>Porcentaje</b>
Válidos	SI	21	70.0%
	NO	9	30.0%
	Total	30	100%

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

**Gráfico 17**



**Figura 17. Problemas e inconvenientes para presentar la declaración a tiempo.**

En la tabla y figura N°17 se observa que el 70% de los representantes legales de las mypes encuestadas afirmaron que no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 30% manifestaron que si tuvieron problemas o inconvenientes.

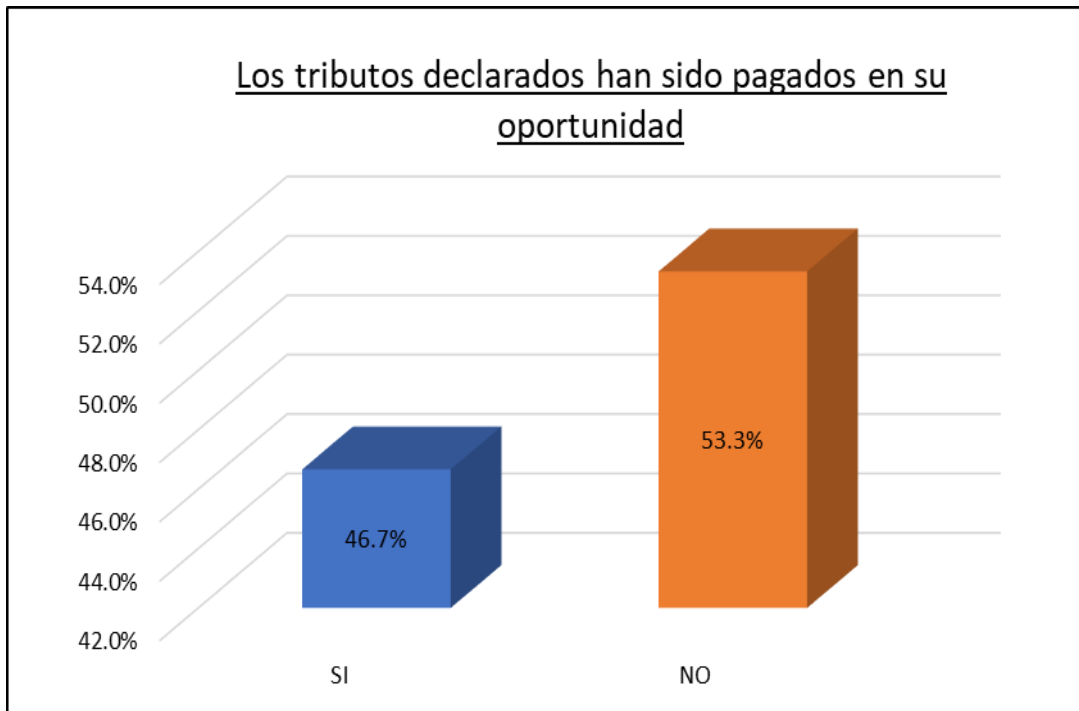
18) Tabla N°18

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

Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	SI	14	46.7%
	NO	16	53.3%
	Total	30	100%

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

**Gráfico 18**



**Figura 18. Tributos pagados en su momento oportuno de las mypes.**

En la tabla y figura N°18 se observa que el 53.3% de los representantes legales de las mypes encuestadas informaron que los tributos declarados no fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 46.7% informaron que si fueron pagados a tiempo.

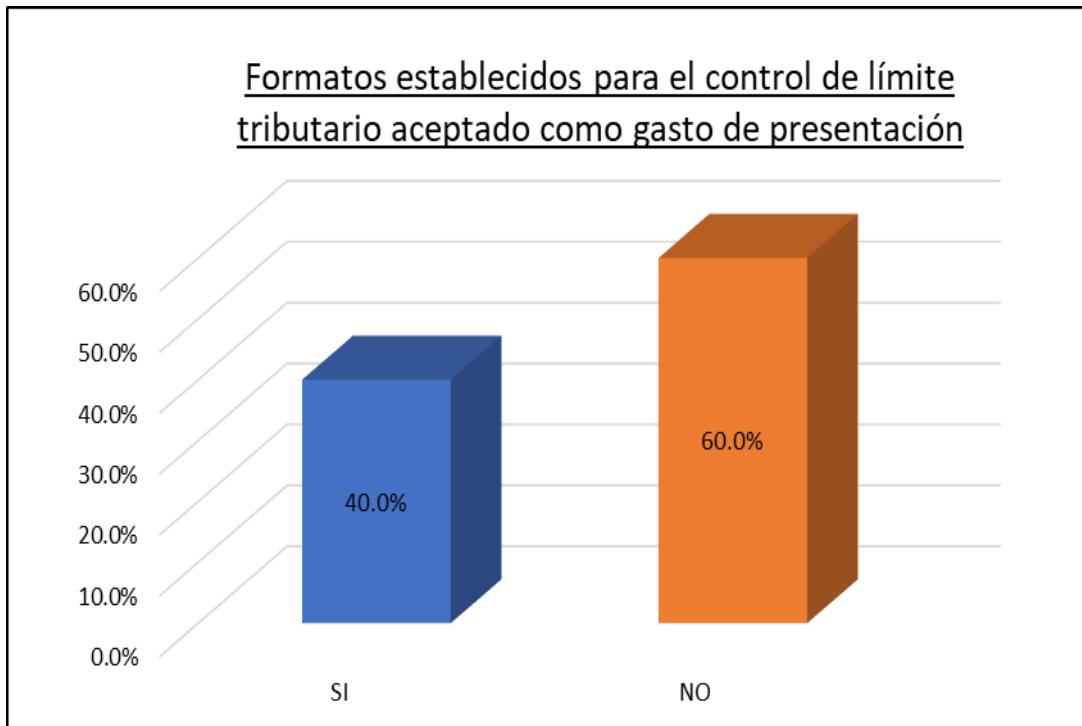
19) Tabla N°19

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

<b>Formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de presentación</b>			
	<b>Alternativas</b>	<b>Sujetos</b>	<b>Porcentaje</b>
Válidos	SI	12	40.0%
	NO	18	60.0%
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

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

Gráfico 19



**Figura 19. Formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado.**

En la tabla y figura N°19 se observa que el 60% de los representantes legales de las mypes encuestadas afirmaron no contar con formatos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y/o recreativos y el 40% afirmaron que si cuentan con dichos formatos.

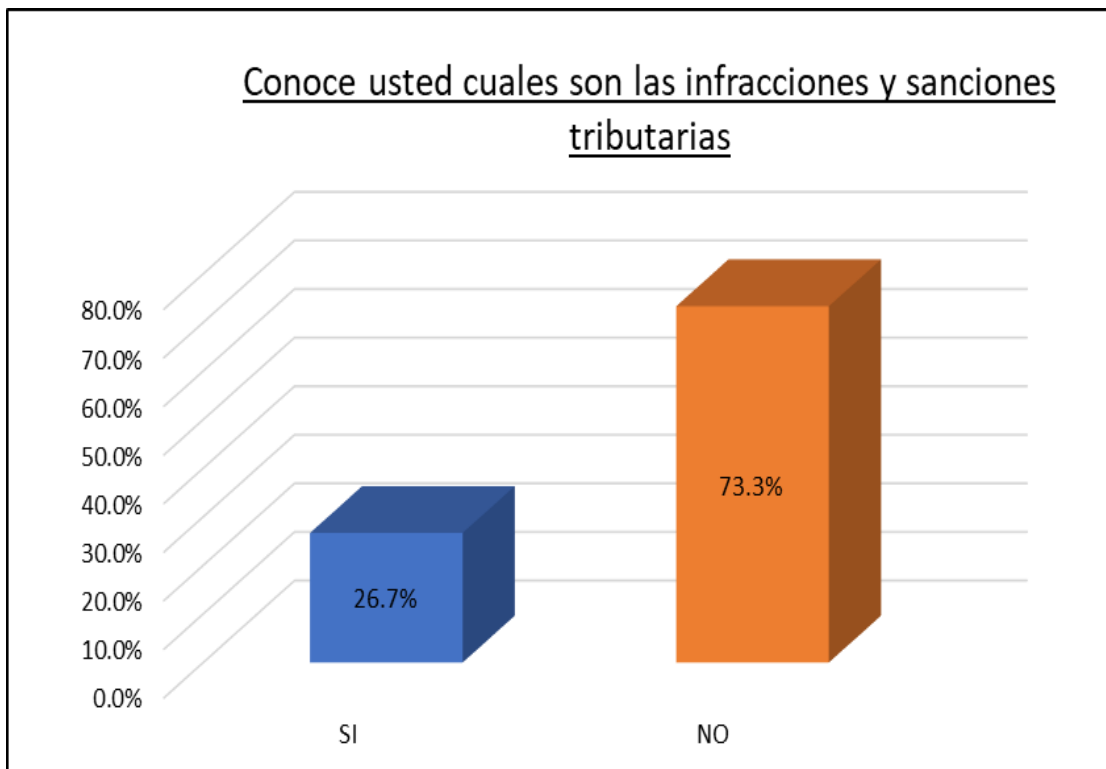
20) Tabla N°20

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

<b>Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias</b>			
	<b>Alternativas</b>	<b>Sujetos</b>	<b>Porcentaje</b>
Válidos	SI	8	26.7%
	NO	22	73.3%
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

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

**Gráfico 20**



**Figura 20. Infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a las mypes.**

En la tabla y figura N°20 se observa que el 73.3% de los representantes legales de las mypes encuestadas afirmaron no conocer cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa y el 26.7% manifestaron que conocen las infracciones y sanciones tributarias.

21) Tabla N°21

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

¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	SI	9	30.0%
	NO	21	70.0%
	Total	30	100%

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

Gráfico 21

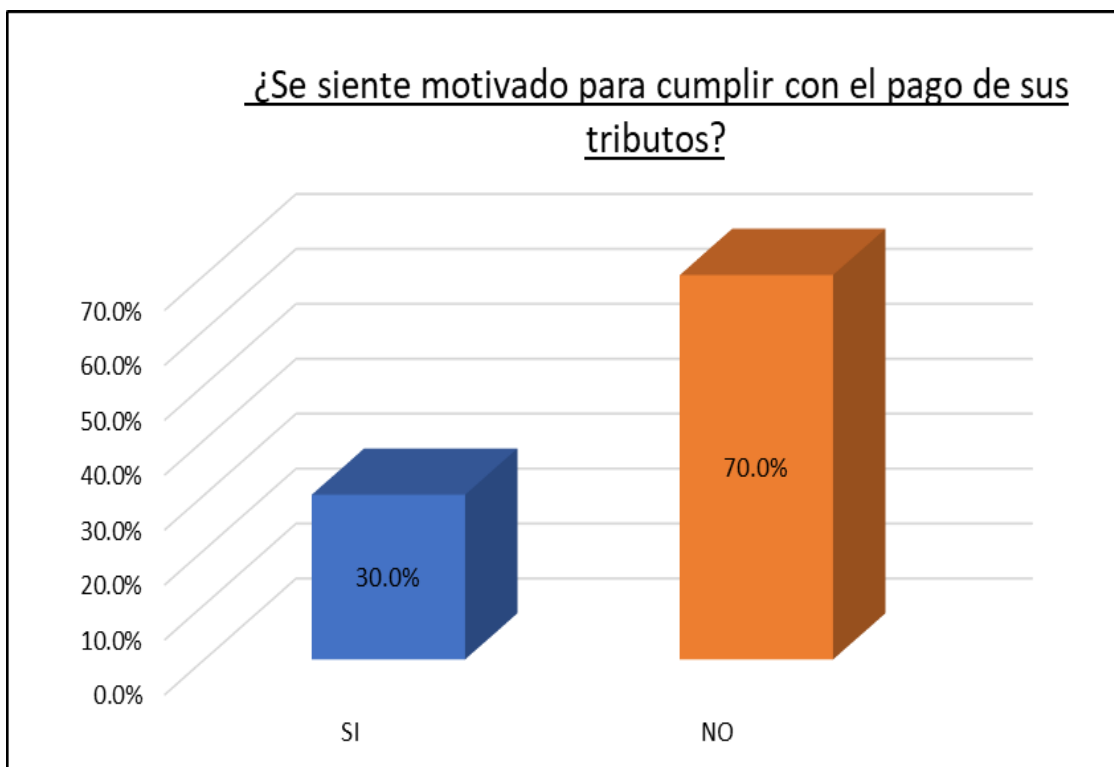


Figura 21. Motivado para cumplir con el pago de sus tributos en las mypes.

En la tabla y figura N°21 se observa que el 70% de los representantes legales de las mypes encuestadas negaron sentirse motivados para cumplir con el pago de sus tributos y el 30% manifestaron que si se sienten motivados para cumplir con dichos pagos.



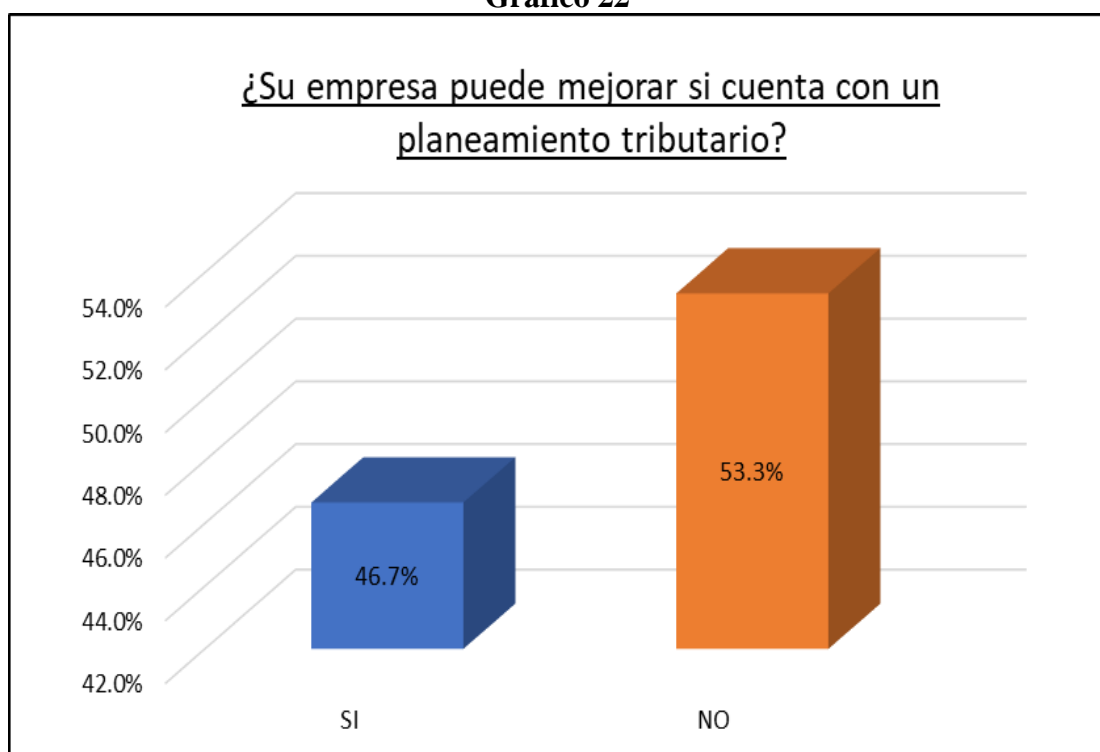
22) Tabla N°22

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

<b>¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?</b>			
	<b>Alternativas</b>	<b>Sujetos</b>	<b>Porcentaje</b>
Válidos	SI	14	46.7%
	NO	16	53.3%
	Total	30	100%

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

**Gráfico 22**



**Figura 22. Mejora si cuenta con un planeamiento tributario en las mypes.**

En la tabla y figura N°22 se observa que el 53.3% de los representantes legales de las mypes encuestadas manifestaron que sus empresas no mejorarían si cuentan con un planeamiento tributario y el 43.7% afirmaron que su empresa si mejoraría al contar con un planeamiento tributario.

## DE LAS FINANZAS

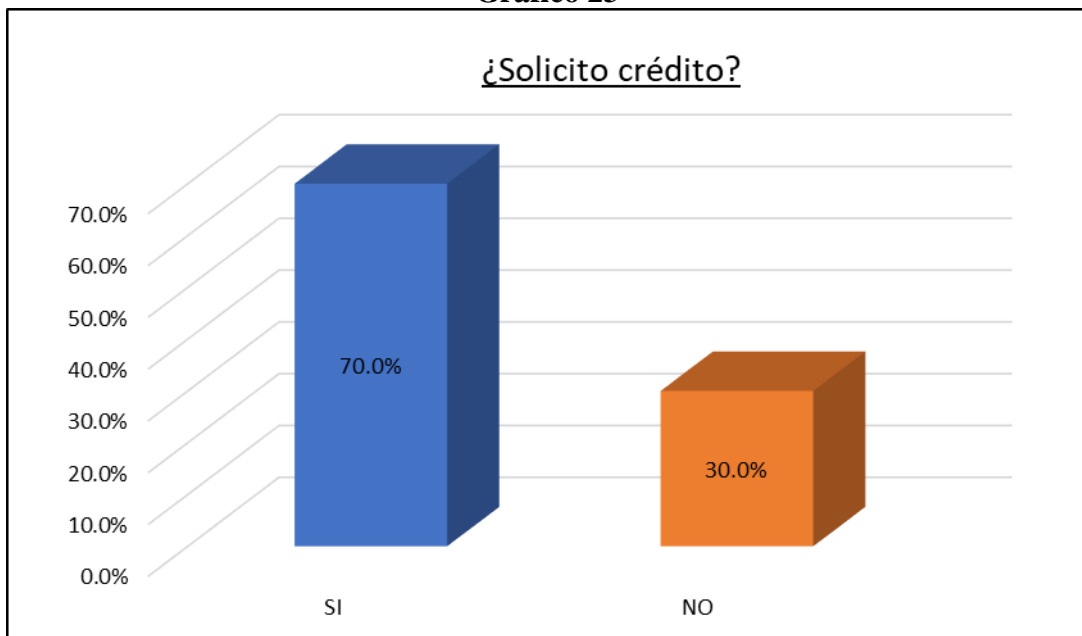
### 23) Tabla N°23

#### ¿Solicito crédito?

¿Solicito crédito?			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	SI	21	70.0%
	NO	9	30.0%
	Total	30	100%

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

Gráfico 23



**Figura 23. Solicito crédito.**

En la tabla y figura N°23 se observa que el 70% de los representantes legales de las mypes encuestadas afirmaron que solicitaron crédito y el 30% mencionaron que no solicitaron crédito.

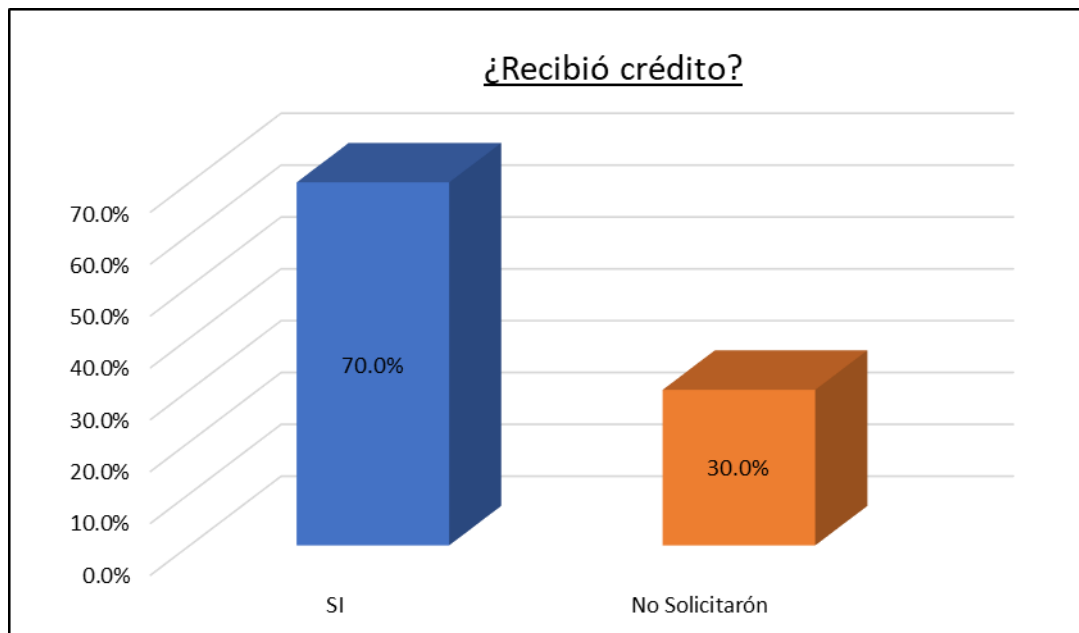
24) Tabla N°24

**¿Recibió crédito?**

¿Recibió crédito?			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	SI	21	70.0%
	No Solicitarón	9	30.0%
	Total	30	100%

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

**Gráfico 24**



**Figura 24. Recibió crédito**

En la tabla y figura N°24 se observa que el 70% de los representantes legales de las mypes encuestadas afirmaron que recibieron crédito y el 30% mencionaron que no solicitaron crédito.

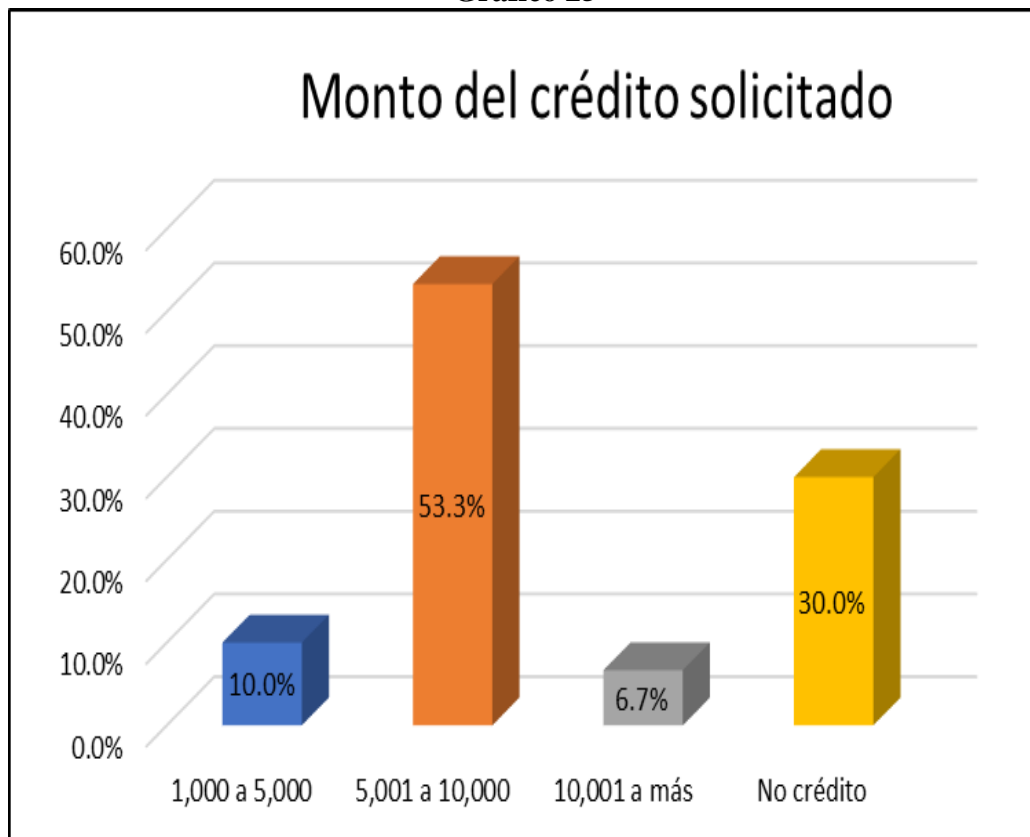
25) Tabla N°25

¿Monto del crédito solicitado?

Monto del crédito solicitado			
	Soles	Sujetos	Porcentaje
Válidos	1,000 a 5,000	3	10.0%
	5,001 a 10,000	16	53.3%
	10,001 a más	2	6.7%
	No crédito	9	30.0%
Total		30	100%

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

Gráfico 25



**Figura 25. Monto del crédito solicitado**

En la tabla y figura N°25 se observa que el 53.3% de los representantes legales de las mypes encuestadas solicitaron un crédito de S/ 5,001 a 10,000 soles, el 10% de S/ 1,000 a 5,000 soles, el 6.7% de 10,001 a más, y el 30% mencionaron que no solicitaron crédito.

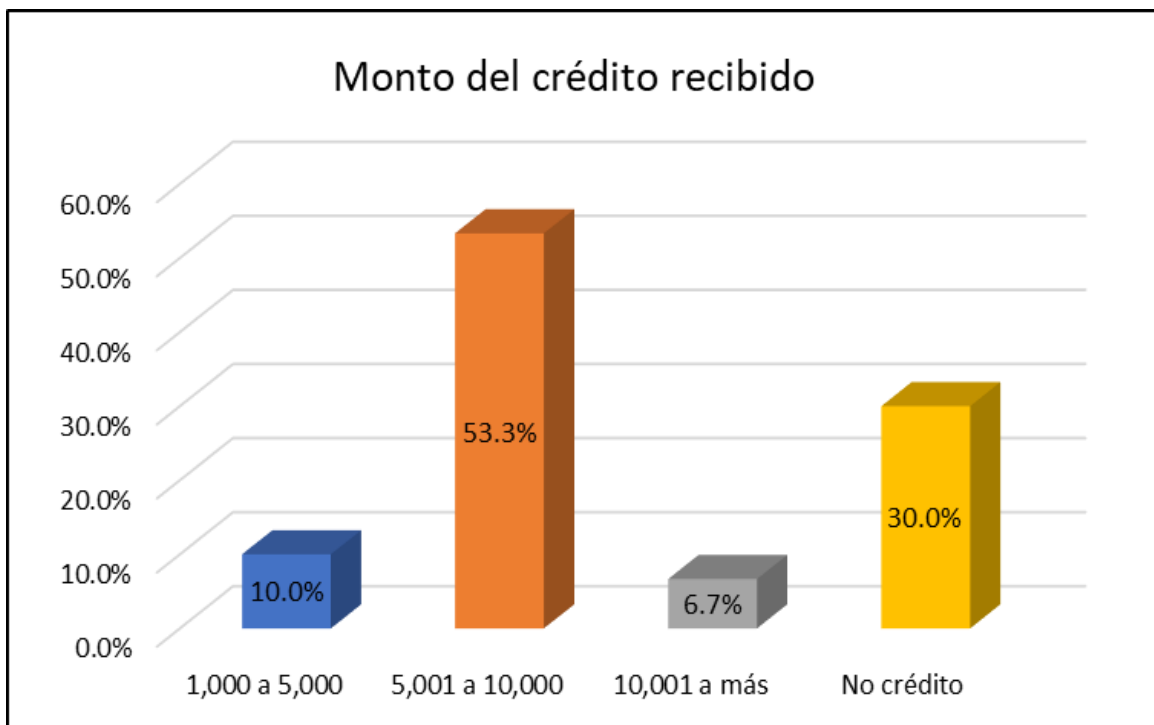
26) Tabla N°26

¿Monto del crédito recibido?

Monto del crédito recibido			
	Soles	Sujetos	Porcentaje
Válidos	1,000 a 5,000	3	10.0%
	5,001 a 10,000	16	53.3%
	10,001 a más	2	6.7%
	No crédito	9	30.0%
Total		30	100%

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

Gráfico 26



**Figura 26. Monto del crédito recibido**

En la tabla y figura N°26 se observa que el 53.3% de los representantes legales de las mypes encuestadas recibieron un crédito de S/ 5,001 a 10,000 soles, el 10% de S/ 1,000 a 5,000 soles, el 6.7% de 10,001 a más, y el 30% mencionaron que no solicitaron crédito.

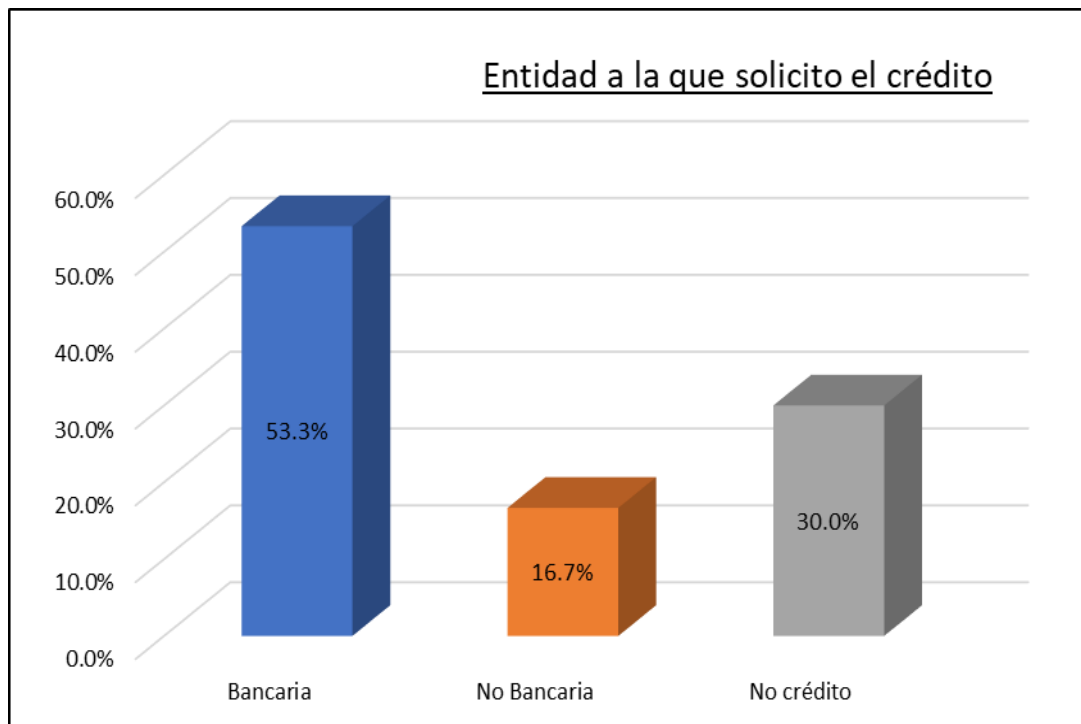
27) Tabla N°27

**¿Entidad a la que solicito el crédito?**

<b>Entidad a la que solicito el crédito</b>			
	<b>Alternativas</b>	<b>Sujetos</b>	<b>Porcentaje</b>
Válidos	Bancaria	16	53.3%
	No Bancaria	5	16.7%
	No crédito	9	30.0%
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

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

**Gráfico 27**



**Figura 27. Entidad a la que solicito el crédito**

En la tabla y figura N°27 se observa que el 53.3% de los representantes legales de las mypes encuestadas manifestaron que solicitaron crédito a entidades bancarias, el 16.7% a entidades no bancarias y el 30% no solicito crédito alguno.

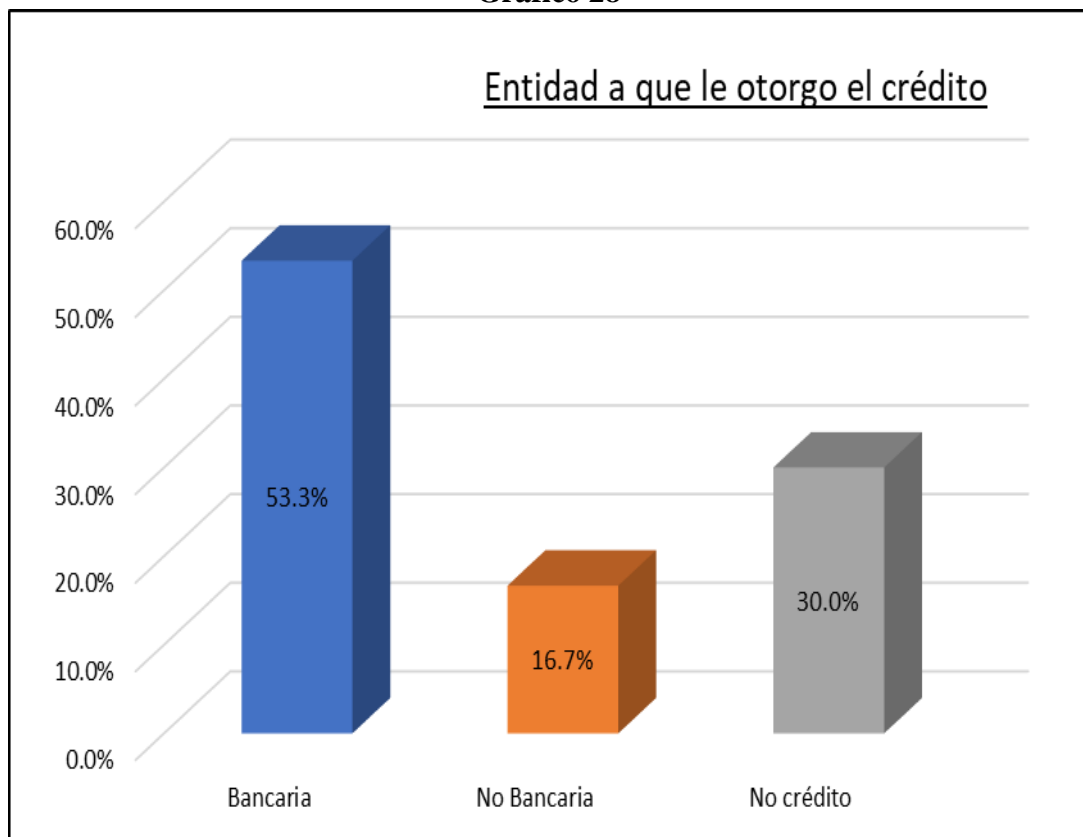
28) Tabla N°28

¿Entidad que otorgo el crédito?

Entidad a que le otorgo el crédito		
Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Bancaria	16	53.3%
No Bancaria	5	16.7%
No crédito	9	30.0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

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

Gráfico 28



**Figura 28. Entidad a que le otorgo el crédito**

En la tabla y figura N°28 se observa que el 53.3% de los representantes legales de las mypes encuestadas manifestaron que recibieron crédito de entidades bancarias, el 16.7% que recibieron crédito de entidades no bancarias y el 30% no solicitó crédito alguno.

29) Tabla N°29

¿Tasa de interés cobrado?

Tasa de interés cobrado por el crédito			
	Soles	Sujetos	Porcentaje
Válidos	2%	9	30.0%
	3%	10	33.3%
	más del 3%	2	6.7%
	No crédito	9	30.0%
Total		30	100%

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

Gráfico 29

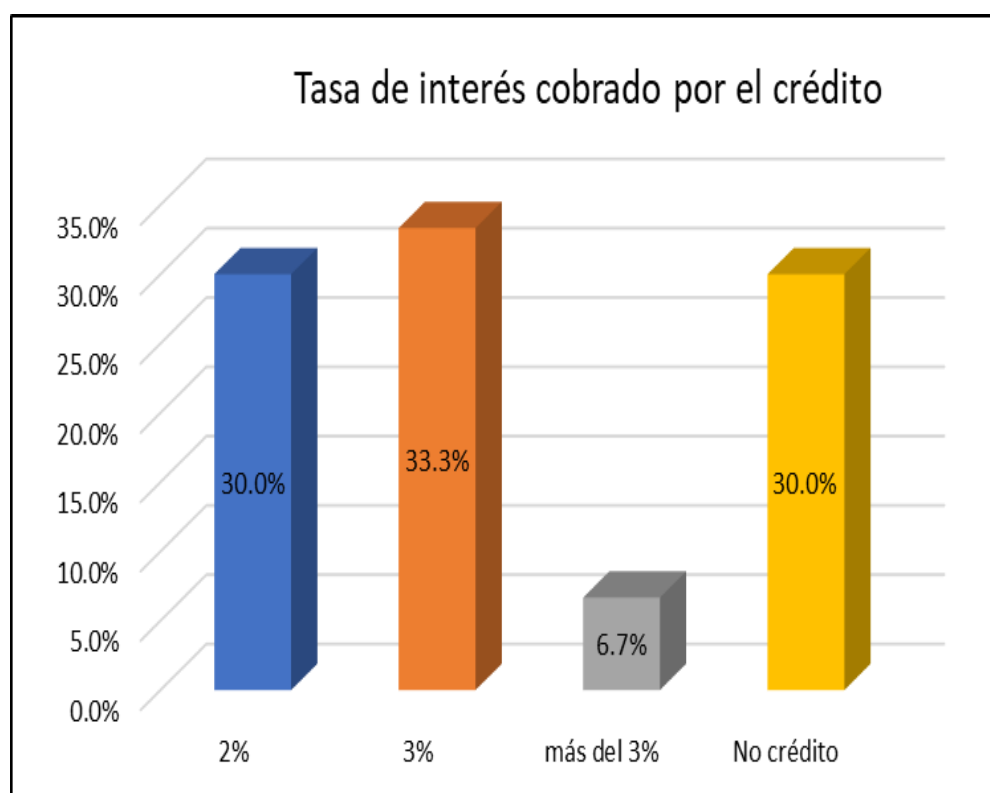


Figura 29. Tasa de interés cobrando por el crédito

En la tabla y figura N°29 se observa que el 33.3% de los representantes legales de las mypes encuestadas manifestaron que pagaron una tasa de interés del 3%, el 30% manifestaron que pagaron 2% de interés, el 6.7% manifestaron que pagaron más del 3% de interés y el 30% no solicito crédito alguno.



30) Tabla N°30

¿El crédito fue oportuno?

El crédito fue oportuno			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	SI	16	53.3%
	no	5	16.7%
	No Solicitarón Crédito	9	30.0%
	Total	30	100%

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

Gráfico 30

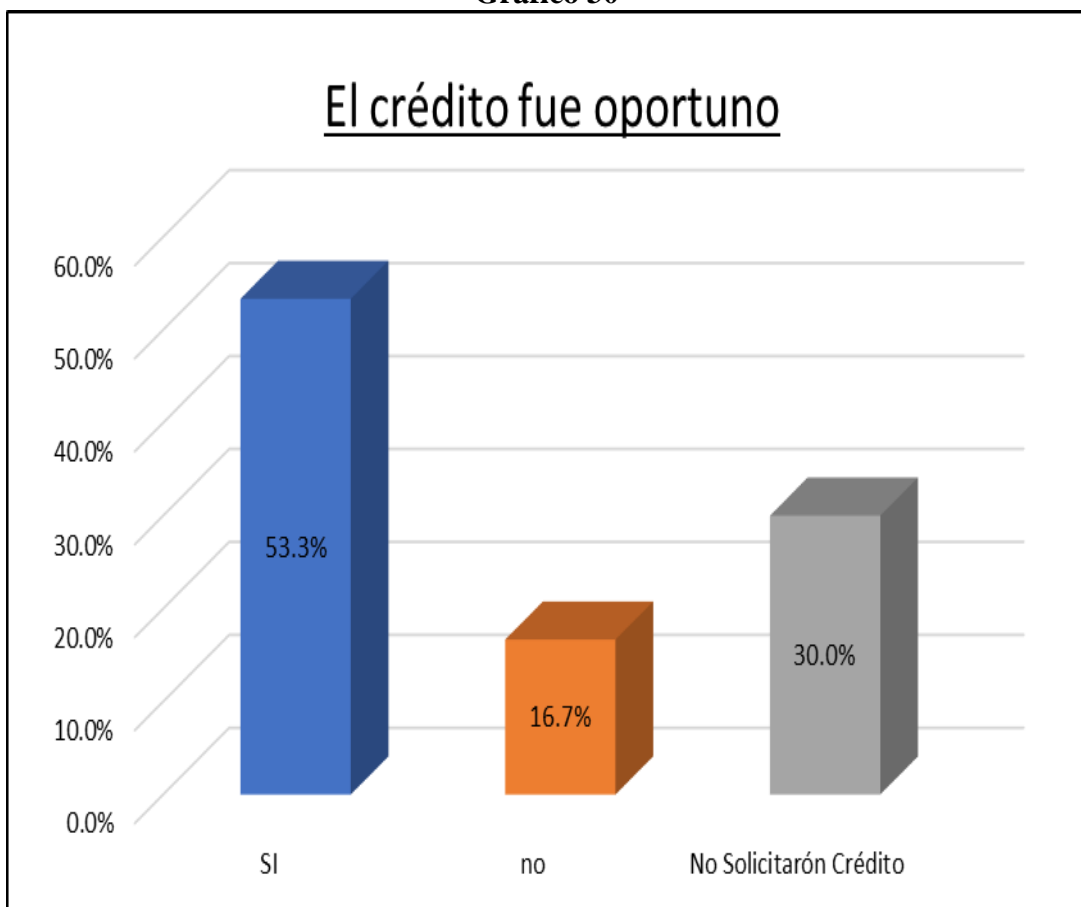


Figura 30. El crédito fue oportuno

En la tabla y figura N°30 se observa que el 53.3% de los representantes legales de las mypes encuestadas manifestaron que el crédito fue oportuno, el 16.7% informaron que no fue oportuno y el 30% no solicitó crédito alguno.

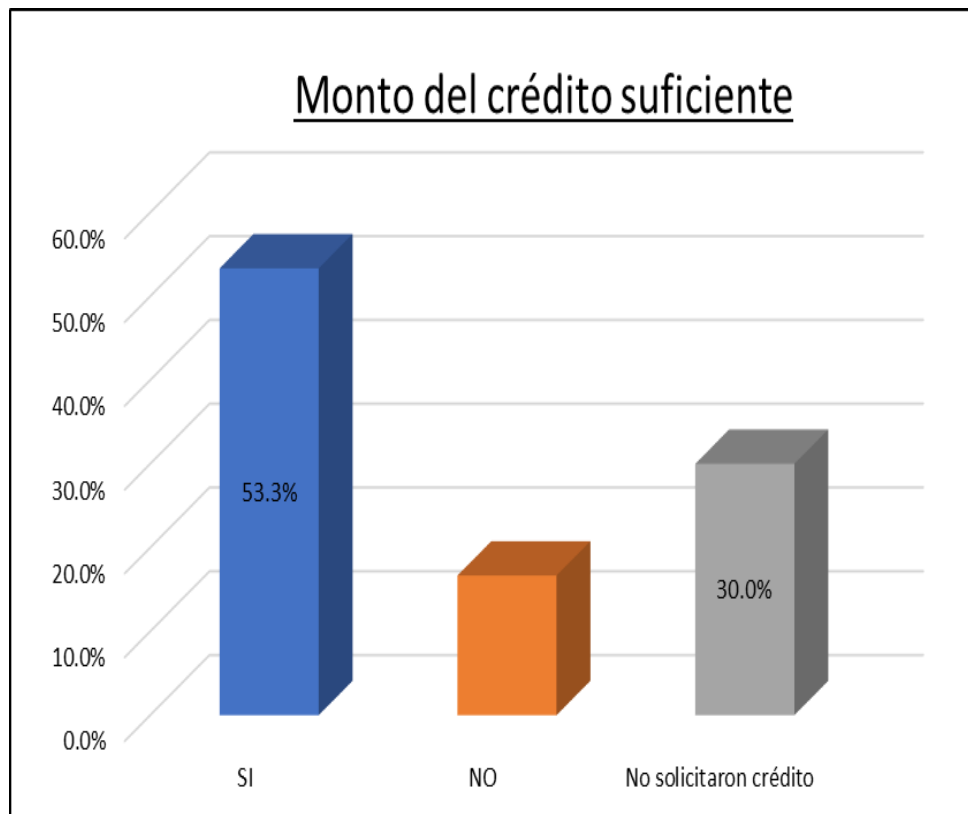
31) Tabla N°31

**¿Monto del crédito suficiente?**

<b>Monto del crédito suficiente</b>			
	<b>Alternativas</b>	<b>Sujetos</b>	<b>Porcentaje</b>
Válidos	SI	16	53.3%
	NO	5	16.7%
	No solicitaron crédito	9	30.0%
	Total	30	100.0%

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

**Gráfico 31**



**Figura 31. Monto del crédito suficiente**

En la tabla y figura N°31 se observa que el 53.3% de los representantes legales de las mypes encuestadas afirmaron que el monto del crédito fue suficiente, el 16.7% que no fue suficiente y el 30% manifestaron que no fue solicitaron crédito.

**DE LA RENTABILIDAD**

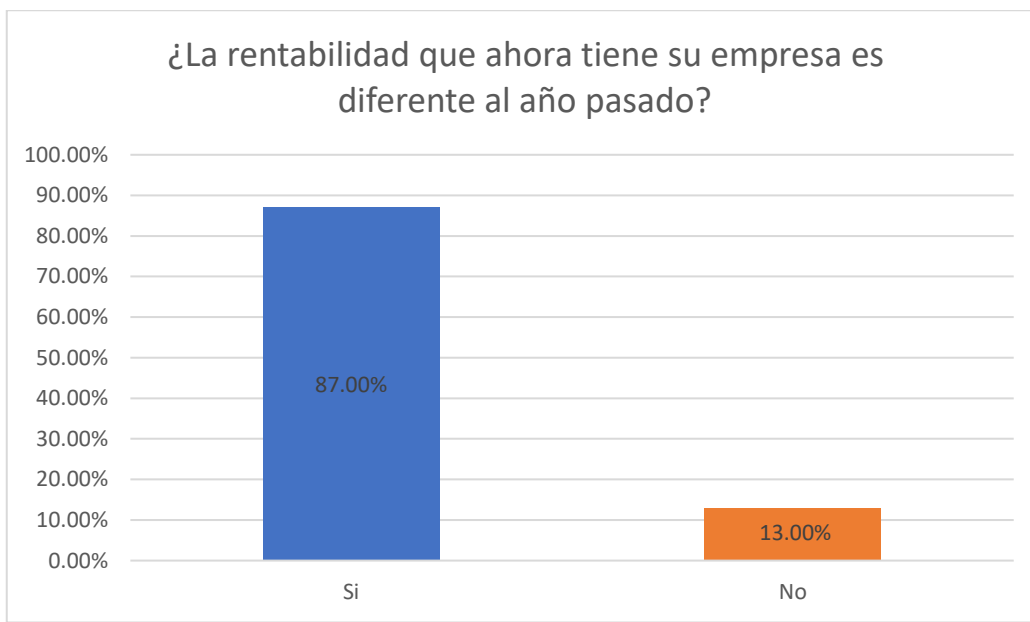
### 32) Tabla N°32

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

Rentabilidad	Frecuencia	Porcentaje
Si	26	87.0%
No	4	13.0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100.0%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

**Gráfico N°32**



**Figura 32. La diferencia de su rentabilidad es diferente al año pasado**

En la tabla y figura N°32 observamos que el 87% aseguran que la rentabilidad actual es muy diferente años anteriores, y el 13% aseguran que no.

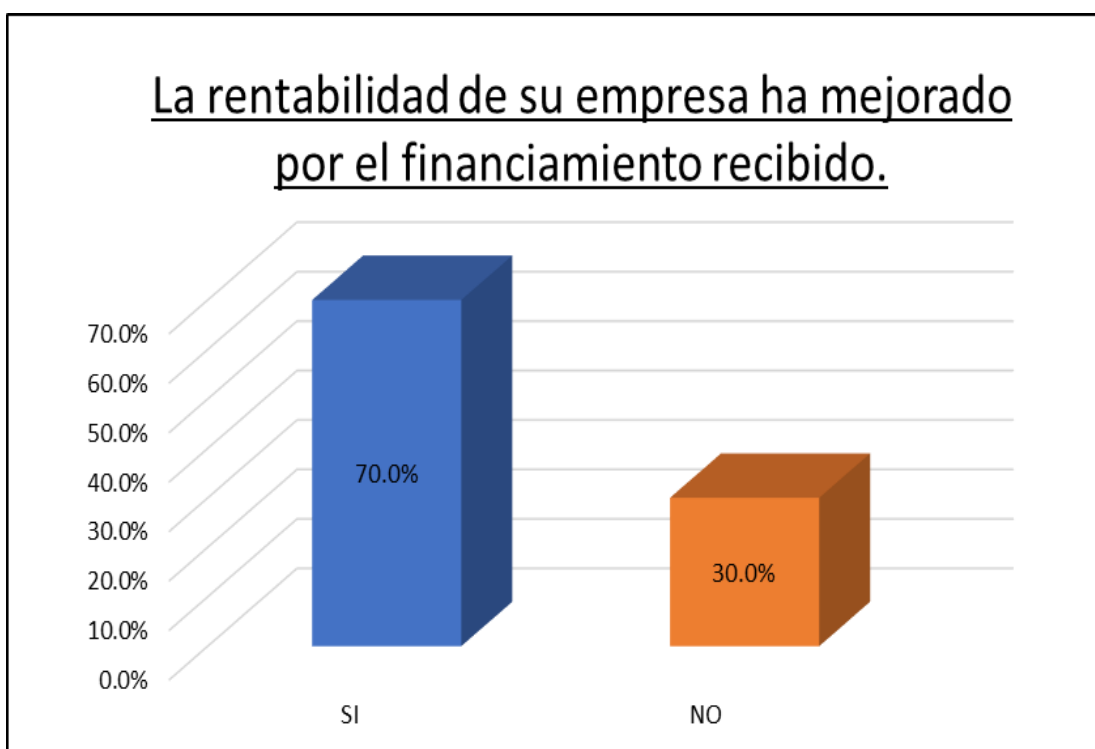
### 33) Tabla N°33

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

<b>La rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.</b>			
	<b>Alternativas</b>	<b>Sujetos</b>	<b>Porcentaje</b>
Válidos	SI	21	70.0%
	NO	9	30.0%
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

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

**Gráfico 33**



**Figura 33. La rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.**

En la tabla y figura N°33 se observa que el 70% de los representantes legales de las mypes afirmaron que su rentabilidad mejoro por el financiamiento recibido y el 30% manifestó que el financiamiento no tuvo que ver con su rentabilidad.

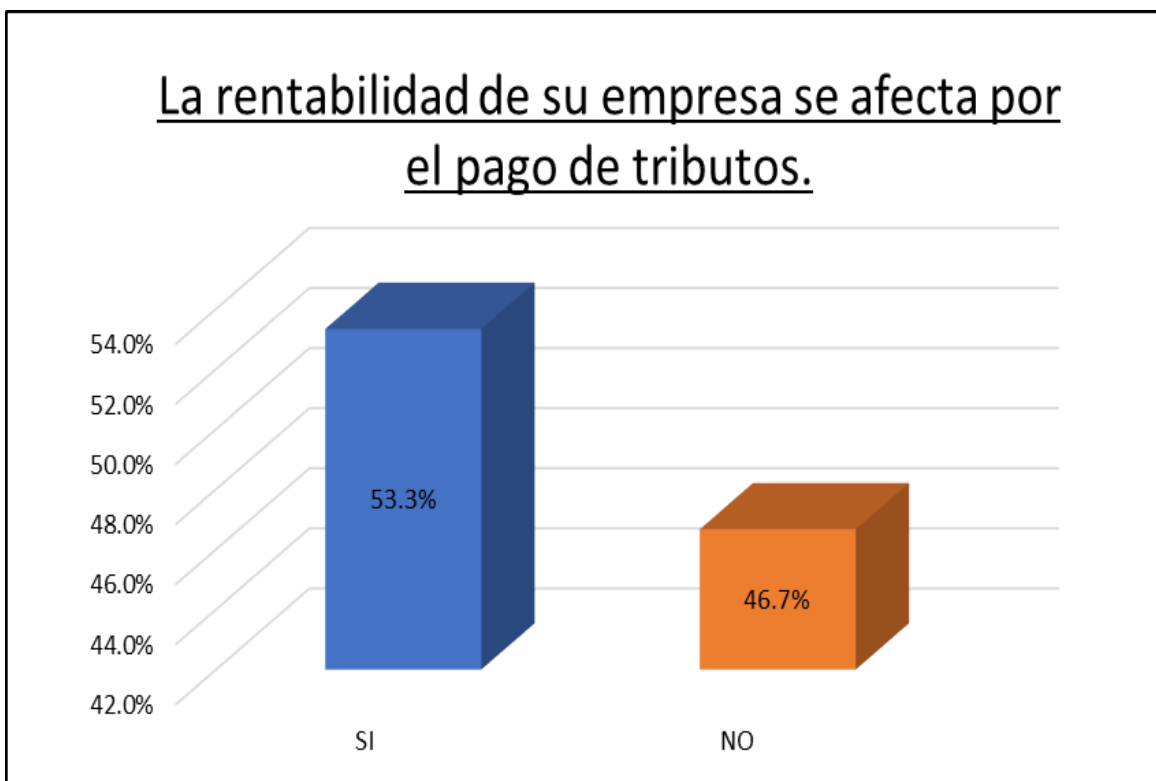
**34) Tabla N°34**

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

<b>La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.</b>			
	<b>Alternativas</b>	<b>Sujetos</b>	<b>Porcentaje</b>
Válidos	SI	16	53.3%
	NO	14	46.7%
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

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

**Gráfico 34**



**Figura 34. Rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos**

En la tabla y figura N°34 se observa que el 53.3% de los representantes legales de las mypes manifestaron que la rentabilidad de sus empresas se ve afectada por el pago de tributos y el 46.7% informaron la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de tributos.

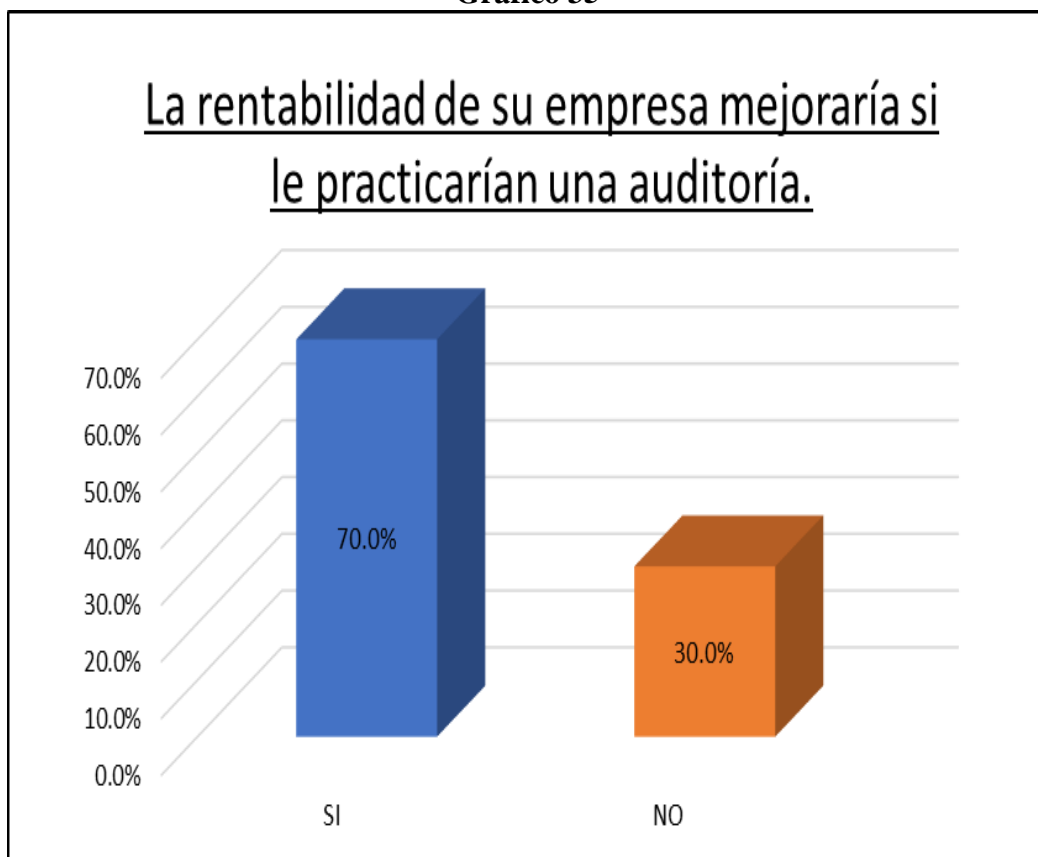
**35) Tabla N°35**

**¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?**

<b>La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.</b>			
	<b>Alternativas</b>	<b>Sujetos</b>	<b>Porcentaje</b>
Válidos	SI	21	70.0%
	NO	9	30.0%
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

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

**Gráfico 35**



**Figura 35. Rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría**

En la tabla y figura N°35 se observa que el 70% de los representantes legales de las mypes manifestaron que la rentabilidad de la empresa mejoraría si le practicasen una auditoría y el 30% manifestaron la auditoría no mejoraría a la rentabilidad de la empresa.

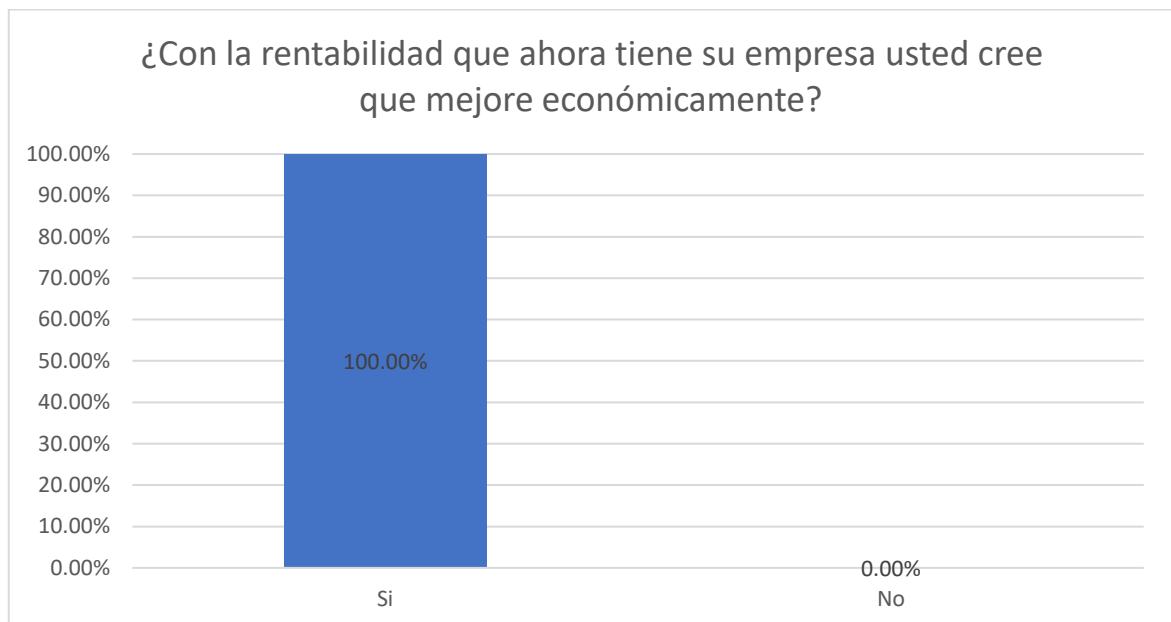
**36) Tabla N°36**

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

<b>Rentabilidad</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	30	100.0%
No	0	0.0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100.0%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

**Gráfico N°36**



**Figura 36. La rentabilidad que ahora tiene su empresa cree que mejore económicamente.**

En la tabla y figura N°36 observamos que el 100% menciona que sí mejoraría su empresa gracias a la rentabilidad actual por el buen manejo y la buena toma de decisiones.

## **X. CONCLUSIONES**

### **Respecto a las principales características de los empresarios.**

- De los micro negocios estudiadas se establece que el 65% (20) de los representantes legales tienen entre 41 a 56 años de edad.
- El 55% (17) de los empresarios son del sexo masculino.
- El 55% (17) de los empresarios tienen estudios superiores a la secundaria.
- El 60% (19) de los micro negocios estudiados tienen entre 3 a 20 años de antigüedad en el rubro compra y venta de gaseosa.

### **Respecto a la auditoría.**

- De los micro negocios estudiados, el 60% (18) indicó que desea que a su empresa le practiquen una auditoría.
- El 100% (30) de los micro negocios conoce algo referente a la auditoría.
- El 90% (27) cree que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.
- El 80% (24) indicó que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.
- El 90% (27) indicó que realizarían una auditoría dentro de más de 10 meses.
- El 80% (24) indicó que la auditoría mejoro respecto a las finanzas.
- El 90% (27) manifestó que no acudió a ningún auditor.
- El 50% (15) de los empresarios manifestó que acudiría a las personas naturales para obtener una auditoría.



- El 90% (27) indicó que estaría dispuesto a ser capacitado sobre temas de auditoría.

**Respecto a la tributación.**

- El 50% (15) de los micro negocios estudiados, manifestó que no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria-SUNAT.
- El 90% (27) no cuenta con los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria.
- El 100% (30) no cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- El 100% (30) no tienen los libros de contabilidad al día.
- El 90% (27) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
- El 90% (27) manifestó que sus tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria-SUNAT.
- El 100% (30) manifestó que no existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- El 100% (30) manifestó que conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.
- El 85% (25) precisó que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.

- El 100% (30) indicó que su empresa puede mejorar con un planeamiento tributario.

#### **Respecto a las finanzas.**

- El 90% (27) de los micro negocios estudiados, manifestó que solicitó crédito.
- El 90% (27) de los micro negocios recibió crédito.
- El 85% (25) solicitó crédito por más de S/10,000.
- El 85% (25) recibió en crédito más de S/10,000.
- El 90% (27) solicitó crédito a las entidades bancarias.
- El 90% (27) manifestó que la entidad que le otorgó crédito fueron las entidades bancarias.
- El 90% (27) de los micro negocios les cobraron más del 3% de tasa de interés por el crédito.
- El 85% (25) manifestó que el crédito fue oportuno.
- El 90% (27) manifestó que el monto del crédito fue suficiente.
- El 65% (20) cree que el financiamiento mejora la empresa.

#### **Respecto a la rentabilidad.**

- El 50% (15) de los micro negocios estudiados, no cree y no percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.
- El 60% (18) manifestó que cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.
- El 60% (18) manifestó que la rentabilidad de su empresa no se ve afectado por el pago de tributos.

- El 100% (30) de los micro negocios indicó que la rentabilidad de su empresa mejoraría sí le practicarían una auditoría.

## **XI. RECOMENDACIONES**

### **Respecto a las principales características de los empresarios.**

- A los jóvenes emprendedores a incursionar en el mundo de la micro y pequeña empresa.
- Hoy en día se habla mucho de la equidad de género, por ello recomendamos a las mujeres emprendedoras a invertir en este rubro de micronegocio que es el de compra y venta de gaseosas.
- Siendo la preparación un aspecto importante para saber ver los negocios desde un punto de vista técnico; recomendamos a los micro empresarios, hacerse de estudios de especialización vía diplomados, ente temas relacionados al rubro compra y venta de gaseosas.

### **Respecto a la auditoría.**

- Que los microempresarios implementen un sistema de control interno en temas administrativos-contables y de manejo de los ingresos y gastos.
- El microempresario que estudie temas relacionados a la auditoría tributaria.
- Dado que el control interno y las auditorías nos ayudan a encontrar errores y malos manejos administrativo y financiero, recomendamos a los microempresarios realizar una auditoría anual.
- Los microempresarios deben valerse de los dictámenes de las auditorías, para mejorar la toma de decisiones.

- A los microempresarios, contratar servicios de auditores independientes por un tema de ajuste en los costos-gastos que implica realizar una auditoría.

**Respecto a la tributación.**

- A la Administración Tributaria, a realizar campañas masivas de orientación al contribuyente, no solamente en sus instalaciones, si no también en la radio y televisión.
- Dado que la contabilidad debe de ir en línea con los movimientos administrativos y gerenciales recomendamos al gerente-propietario exigir a su contador que su contabilidad de la empresa debe estar siempre al día.
- Al microempresario, contar con personal capacitado en temas contables-tributarios.
- Que el microempresario tenga en cuenta el cronograma de vencimiento de obligaciones tributaria, para que realicen sus declaraciones a tiempo.
- Todo microempresario, debe declarar y pagar a tiempo sus obligaciones tributarias, de esa manera evitar notificaciones y/o cobranzas coactivas que generan costas y gastos adicionales para la empresa.
- A los microempresarios visitar la página Web de la Administración Tributaria-SUNAT bajar-imprimir los formatos que necesiten.

- Al microempresario asistir a las charlas que da la administración tributaria para que se ilustren sobre los temas de infracciones y sanciones tributarias, así como exigir a su contador lo propio.
- A los microempresarios sincerar en la medida de lo posible sus obligaciones tributarias.
- Que el microempresario, realice controles y revisiones periódicas a todo su acervo documentario que guarde relación con los ingresos, costos y gastos, para evitar futuras contingencias tributarias.

**Respecto a las finanzas.**

- Que los microempresarios, gestionen financiamiento, siempre en cuando, cuenten con garantías, así de esa manera negociar las tasas de interés con las entidades financieras.
- Que el microempresario, tenga en cuenta sus finanzas antes de finiquitar una solicitud de crédito.
- Al microempresario, para gestionar de créditos, que estén seguro el pago de las cuotas, sin permitir que afecte la liquides del micronegocio.
- Que el microempresario, realice una evaluación de las facilidades crediticias de las entidades financieras y no financieras.
- Que el microempresario, gestione y/o negocie las tasas de interés en las entidades financieras y no financieras.
- Que los créditos recibidos deben ser usados en compra de mercadería sobre todo en temporadas de mayor demanda como es en época de verano.

**Respecto a la rentabilidad.**

- Todo microempresario, debe hacer un seguimiento a sus ingresos y gastos, de tal manera que se asegure que efectivamente su negocio le está generando ganancias.
- El microempresario, debe hacer un seguimiento de los créditos financieros y su buen uso.
- Que el microempresario, tenga en cuenta que los temas financieros y tributarios son diferentes pero que perfectamente van de la mano; ni lo uno ni lo otro debe afectar la estructura de costo-gasto de la empresa.

## **XII. REFERENCIA BIBLIOGRÁFICA**

- Alvarado, J., Portocarrero, F., Trivelli, C., Gonzáles, E., Galarza, F., & Venero, H. (2001). *El financiamiento informal en el Perú*. Obtenido de <http://srvnetappseg.up.edu.pe/siswebciup/Files/Financiamiento%20informal%20en%20el%20Peru.pdf>
- Arostegui, A. (2013). Determinación del comportamiento de las actividades de financiamiento de las pequeñas y medianas empresas (Tesis de maestría Universidad Nacional de la Plata) . Argentina.
- Benancio, D., & Gonzales, Y. (2013). El financiamiento bancario y su incidencia en la rentabilidad de la microempresa. Caso ferretería Santa María SAC del distrito de Huarney, período 2012. *In Crescendo Universidad Católica los Ángeles de Chimbote*.
- Briseño, A. (2009). *Formas y fuentes de financiamiento a corto y largo plazo*. Obtenido de <http://www.monografias.com/trabajos15/financiamiento/financiamiento.shtml>

- Campaña, A. (2012). ¿Qué sucede con las microempresas en el Perú? Obtenido de <http://www.saberescompartidos.pe/ciencias-sociales-y-politicas/que-sucede-con-las-microempresas-en-el-peru.html>
- Del Águila, R. (2013). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector industria - rubro transformación forestal, del distrito de Campo Verde, período 2011 - 2012 (Tesis de pregrado en Contabilidad)*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, sede Pucallpa.
- Dondero, A. (2008). *La importancia de las microempresas en Atlanta*. Georgia: Instituto de Tecnología de Georgia, Atlanta.
- Enciclopedia de economía. (2009). *Financiar*. Obtenido de <http://www.economia48.com/spa/d/financiar/financiar.htm>
- Escalante, E. (2013). *Ley N° 30056 Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial*. Lima: 02 de julio del 2013 (Congreso de la República).
- Escobedo, L. (2014). Evolución de la teoría sobre estructura financiera óptima en las empresas. *Caribeña de Ciencias Sociales*.
- Espinoza, A. (09 de noviembre de 2009). *Las microempresas ¿Pueden crecer? (Recuperado)*. Obtenido de <http://www.cnnexpansion.com/opinion/2009/11/09/las-microempresas-pueden-crecer>
- Huamán, J. (2009). *Empresas peruanas*. Obtenido de Las Mypes en el Perú: <http://www.gestiopolis.com/las-mypes-en-el-peru/> (Recuperado)

- Instituto de Incidencias Ambientales. (2009). *Desafíos y oportunidades para las micro, pequeñas y medianas empresas forestales de Guatemala (Versión Adobe Digital)*. Obtenido de <http://www.fao.org/docrep/012/i1267s/i1267s00.pdf>. (Recuperado)
- Koepsell, D., & Ruíz, H. (2015). Ética de la investigación. Integridad científica. En *En (Ed), Autonomía, dignidad, beneficencia y justicia*. (págs. 8,94,98,102). México: Edamsa Impresiones.
- Latameconomy. (s.f.). *Caracterización y política de Pymes en América Latina*. Obtenido de <http://www.latameconomy.org/es/outlook/2013/traits-and-policies-of-latin-american-smes/>
- Luces, A. (2011). *Teoría del Financiamiento*. Obtenido de <http://www.buenastareas.com/ensayos/Teoria-De-Financiamiento/2183687.html> (Recuperado)
- Martinez, A. (2013). *Relación del entrenamiento, capacitación y financiamiento, con el crecimiento sostenido de pequeñas empresas del sector industrial en la ciudad de San Luis de Potosí*. Obtenido de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2008b/403/RELACION%20DEL%20ENTRENAMIENTO%20CAPACITACION%20Y%20FINANCIAMIENTO.htm> (Recuperado)
- Modigliani, F., & Miller, M. (20 de Setiembre de 2020). *Teorema de Modigliani - Miller*. Obtenido de [https://es.wikipedia.org/wiki/Teorema\\_de\\_Modigliani-MillerModiglian](https://es.wikipedia.org/wiki/Teorema_de_Modigliani-MillerModiglian)



- Nair, T. (2007). *Escala, mercados y economía: Las empresas pequeñas en un entorno en vías de mundialización*. Obtenido de <http://www.fao.org/docrep/010/a1346s/a1346s02.htm> (Recuperado)
- Navarro, A. (2004). *El sistema financiero*.
- Perez, L., & Campillo, F. (2013). *Financiamiento (Informe de investigación)*. Obtenido de <http://www.infomipyme.Com/Docs/GT/Offline/financiamiento/financiamiento.htm>.
- Rocha, A. (2011). *Estrategias de financiamiento de las pymes de la industria de alimentos, subsector panadero de Valledupar, Colombia. (Tesis de magíster en Gerencia de empresas, mención en Gerencia Financiera. Universidad de Zulia - Venezuela)*. Obtenido de [http://tesis.luz.edu.ve/tde\\_arquivos/115/TDE-2014-11-12T10:01:38Z-5389/Publico/rocha\\_lengua\\_asdrubal\\_ll.pdf](http://tesis.luz.edu.ve/tde_arquivos/115/TDE-2014-11-12T10:01:38Z-5389/Publico/rocha_lengua_asdrubal_ll.pdf) (Recuperado)
- Romero, T. (2011). *Avances de Mypes*. Obtenido de Pymes firman contrato fijos pese a la crisis: <http://avancemypes.blogspot.com/2011/01/espana-pymes-firman-contratos-fijos.html> (Recuperado)
- Saavedra, S. (2011). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector industria – rubro transformación forestal, del distrito de Manantay, período 2009–2010. (Tesis de pregrado en Contabilidad)*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote .
- Tello, Y. (2014). *Importancia de la micro, pequeñas y medianas empresas en el desarrollo del país*.

Turnero, P. (2017). *La microempresa en el contexto de globalización*. Obtenido de <http://www.monografias.com/trabajos100/microempresa-contexto-globalizacion/microempresa-contexto-globalizacion.shtml> (Recuperado)

Vasquez, F. (2008). *Incidencias del financiamiento y la Capacitación en la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Turismo en los Rubro de Restaurants, Hoteles y Agencias de Viaje del Distrito de Chimbote, período 2006-2007.*(Tesis de posgrado). Chimbote: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

### **8.3.DECLARACIÓN DEL ARTÍCULO CIENTÍFICO**

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

Yo, Ríos Cisneros Claudia, identificado con DNI N° 43541247 estudiante de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, facultad de Ciencias Contables, financieras y administrativas, Escuela profesional de Contabilidad, con el artículo científico titulado: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021”

Declaro bajo juramento:

- 1) El artículo es de mi autoría
- 2) El artículo no ha sido plagiado ni total ni parcialmente

- 3) El artículo no ha sido autoplagiado: es decir, no ha sido copiado de algún trabajo de investigación efectuada por mi persona.
- 4) El artículo es inédito, es decir, no ha sido presentado para su publicación en alguna revista científica ni medio de difusión físico o electrónico.
- 5) De identificarse la falta (fraude –datos falsos), plagio (información sin citar a los autores), autoplagio (presentar como nuevo algún trabajo de investigación propio que ya haya sido publicado) piratería (uso ilegal de información ajena) o falsificación (representar falsamente ideas de otros) asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote.
- 6) Si el artículo fuese aprobado para su publicación cedo mis derechos patrimoniales y otorgo a la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote la publicación del documento en las condiciones procedimientos y medios que disponga la Universidad.

Pucallpa, Mayo de 2021

.....

Ríos Cisneros Claudia  
DNI N° 43541247

#### 8.4.CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES																	
N°	Actividades	Año 2021															
		Marzo				Abril				Mayo				Junio			
		SEMANA															
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Elaboración del Proyecto	x	x														

2	Revisión del proyecto por el jurado de investigación			x	x														
3	Aprobación del proyecto por el Jurado de Investigación			x	x														
4	Exposición del proyecto al JI o asesor.			x	x														
5	Mejora del marco teórico			x	x														
6	Redacción de la revisión de la literatura			x	x														
7	Elaboración del consentimiento informado (*)			x	x														
8	Ejecución de la metodología			x	x														
9	Resultados de la investigación					x	x												
10	Conclusiones y recomendaciones					x	x												
11	Redacción del informe final							x	x										
12	Aprobación del informe final por el Jurado de Investigación							x	x										
13	Presentación de ponencia en jornadas de investigación									x	x								
14	Redacción de artículo científico									x	x								

### 8.5. PRESUPUESTO

<b>PRESUPUESTO</b>			
<b>LOCALIDAD:</b> Pucallpa			
<b>Rubros</b>	<b>Cant.</b>	<b>Costo Unitario</b>	<b>Costo Total S/.</b>

<b>Bienes de consumo:</b>			
▪ Lapiceros	02 Und.	1.50	3.00
▪ Fólder y fastener	04 Und.	0.50	2.00
▪ Papel bond de 75 gr. T/A-4	01 Millar	22.00	22.00
▪ Cuadernillo	01 Und.	4.50	4.50
<b>Total bienes de consumo</b>			<b>31.50</b>
<b>Servicios:</b>			
▪ Pasajes			435.00
▪ Impresiones	700 Und.	0.50	350.00
▪ Copias	350 Und.	0.10	35.00
▪ Anillado	03 Und.	5.00	15.00
▪ Internet	45 horas	1.00	45.00
▪ Laptop	01 Und.	2,500.00	2,500.00
<b>Total Servicios</b>			<b>3,380.00</b>
<b>Total General</b>		<b>S/.</b>	<b>3,411.50</b>

## 8.6.BASE DE DATOS

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

2	2	1	2	2	2	2	1	2	2	1	1	2	2	2	1	1	2	2	2	2	1	1	4	3	1	1	2	1	2	1	1	2	1	1		
4	1	2	2	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	3	4	3	1	1	2	1	1	1	
2	2	1	3	2	2	2	2	2	1	1	1	2	1	2	2	2	2	2	2	2	1	2	4	1	1	1	1	3	1	1	2	2	1	1		
3	1	1	2	2	1	1	1	1	2	1	1	2	1	2	2	1	2	1	2	1	1	1	2	2	2	2	4	2	1	1	2	1	1	1		
3	2	2	2	1	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	2	2	1	2	2	2	2	1	1	4	3	1	3	2	1	2	1	1	2	2	1	
2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	2	1	2	1	2	1	2	2	3	1	1	1	1	2	1	1	1	1	
3	2	1	2	2	2	2	2	1	2	1	1	2	1	2	1	2	2	1	2	1	2	1	2	4	4	1	3	2	3	3	1	1	2	2	1	
2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	2	1	1	2	2	1	1	2	1	2	2	1	1	4	1	1	1	2	1	1	1
3	1	1	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	2	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	
2	2	1	2	2	2	2	2	1	2	1	1	2	2	2	2	1	1	2	2	2	2	1	1	2	2	1	1	2	3	1	1	1	2	1	1	
3	2	1	3	2	2	2	1	2	1	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1	2	2	4	2	3	2	4	1	3	2	2	1	2	1
4	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1	2	2	2	1	1	1	1	2	2	2	1	1	4	2	1	1	1	3	1	1	1	1	1	
2	2	1	2	1	2	2	1	1	2	1	1	2	2	2	2	1	2	2	2	1	2	1	1	2	2	3	1	2	2	3	1	1	2	1	1	
3	2	3	3	2	2	2	2	1	1	2	1	2	1	2	2	2	2	2	2	2	1	2	1	4	4	3	3	3	1	3	1	1	1	1	1	
3	2	1	3	2	2	2	1	2	2	1	1	2	1	2	1	1	1	1	2	1	2	1	1	2	2	1	1	1	3	1	1	1	2	2	1	
2	2	1	2	2	2	2	3	1	1	1	1	2	2	2	2	1	2	2	2	2	2	1	1	2	4	4	3	3	4	2	1	1	1	2	1	1
3	2	1	1	1	2	2	1	1	2	1	1	2	1	2	1	1	2	1	2	2	2	2	2	2	3	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	
2	2	3	2	2	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1	1	4	4	1	3	3	3	3	1	1	1	2	1
2	2	1	1	2	2	2	3	1	2	1	1	2	2	2	1	1	1	2	2	2	2	1	2	2	2	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1	1

### Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	30	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	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
,781	,813	34

## 8.7.ESTADÍSTICAS DE FIABILIDAD

### ESTADÍSTICAS DE ELEMENTO

	Media	Desviación estándar	N
Edad	2,37	,890	30
Sexo	1,77	,430	30
Grado de instrucción	1,40	,621	30
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	1,90	,607	30
Conocimiento referente al tema de auditoría	1,60	,498	30
¿Desea que le practiquen una auditoría?	1,77	,430	30



¿A donde acudirían para obtener una auditoría?	1,77	,430	30
¿Cuando cree que acudiría para obtener una auditoría?	1,70	,651	30
¿Cree que mejoraría si le practican una auditoría?	1,57	,504	30
¿La auditoría a mejorado en relación a las finanzas?	1,70	,466	30
¿Estuviera dispuesto a recibir capacitación sobre el tema de auditoría?	1,20	,407	30
¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	1,80	,407	30
¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización?	1,30	,466	30
¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	1,80	,407	30
¿Están los libros de contabilidad al día?	1,57	,504	30
¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	1,27	,450	30

¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad?	1,53	,507	30
¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	1,60	,498	30
¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributaria?	1,80	,407	30
¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	1,70	,466	30
¿Puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria las micro?	1,53	,507	30
¿Solicitó crédito las micro y pequeñas empresas?	1,30	,466	30
¿Recibió crédito las micro y pequeñas empresas?	1,30	,466	30
¿Monto del crédito solicitado las micro y pequeñas empresas?	2,57	1,040	30
¿Monto del crédito recibido de las micro y pequeñas empresas?	2,57	1,040	30
¿Entidad a la que solicito el crédito las micro y pequeñas empresas?	1,77	,898	30
¿Entidad que le otorgo el crédito a las micro y pequeñas empresas?	1,77	,898	30

¿Tasa de interés cobrado por el crédito a las micro y pequeñas empresas?	2,37	1,217	30
¿El crédito fue oportuno para las micro y pequeñas empresas?	1,77	,898	30
¿El monto del crédito es suficiente para las micro y pequeñas empresas?	1,77	,898	30
¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?	1,13	,346	30
¿Cree o percibe que la rentabilidad ha mejorado por el financiamiento recibido?	1,30	,466	30
¿La rentabilidad se afecta por el pago de tributos?	1,47	,507	30
¿La rentabilidad mejoraría si le practicarían una auditoría?	1,30	,466	30

## 8.8.VALIDACIÓN DE ENCUESTA Y CUESTIONARIO

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

#### I. DATOS GENERALES:

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

RÍOS TIPTO LIBANIA TATIANA

1.2. Grado Académico : DOCTORA EN EDUCACIÓN

1.3 Profesión : LICENCIADA EN EDUCACIÓN

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

1.5. Cargo que desempeña : PROFESORA POR HORAS

1.6 Denominación del Instrumento: "Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021"

1.7. Autor del instrumento : Bach. Ríos Cisneros Claudia

#### II. VALIDACIÓN

"Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de gaseosa del distrito de Callería, 2021"

ESTADISTAS DEL INSTRUMENTO Sobre la Bach. Ríos Cisneros Claudia

1. OBJETIVIDAD	Están expresadas de manera clara, precisa y observable, medibles					✓	
2. CONSISTENCIA	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría					✓	
3. COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable					✓	
4. PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados						✓
5. 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 Ríos Tipto  
 DOCENTE DE COMUNICACIÓN  
 C.M. N° 1000124593

Firma

## INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

### I. DATOS GENERALES:

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

1.2. Grado Académico: DOCTOR EN GESTION EMPRESARIAL

1.3 Profesión: CONTADOR PUBLICO COLEGIADO CERTIFICADO

1.4. Institución donde labora: UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

1.5. Cargo que desempeña : DOCENTE EN LA UNU.

1.6 Denominación del Instrumento: “Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollería del distrito de Callería, 2021”

1.7. Autor del instrumento : Bach. Reategui Rodriguez Erica Arazeli

### 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				✓	
<b>SUMATORIA PARCIAL</b>						
<b>SUMATORIA TOTAL</b>						

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN:

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): Victor Tedy  
Lopez Panaiño
- 1.2. Grado Académico : Doctor en derecho
- 1.3 Profesión : Abogado
- 1.4. Institución donde labora : Universidad Nacional de Ucayali
- 1.5. Cargo que desempeña : Docente
- 1.6 Denominación del Instrumento: "Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollería del distrito de Calleria, 2021"
- 1.7. Autor del instrumento : Bach. Reategui Rodriguez Erica Arazeli.

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					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  
 DE UPU