



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

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

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

**AUTOR**

Bach. Garcia Amaringo, Wilde

**Código ORCID:** 0000-0003-3345-7210

**ASESOR**

Mg. CPCC. Arevalo Perez, Romel

**Código ORCID:** 0000-0002-0044-1629

**PUCALLPA - PERÚ**

**2021**

## **1. TÍTULO DE LA TESIS**

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

## **2. EQUIPO DE TRABAJO**

### **AUTOR**

Bach. Garcia Amaringo, Wilde

Código ORCID: 0000-0003-3345-7210

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

### **ASESOR**

Mg. CPCC. Arevalo Perez, 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  
Presidente

---

Mg. CPC. López Souza, José Luis Alberto  
Miembro

---

Mg. CPC. Vilca Ramírez, Ruselli Fernando  
Miembro

---

Mg. CPCC. Arévalo Pérez, Romel  
Asesor

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

##### **AGRADECIMIENTO**

A nuestro Dios, por siempre estar presente en cada momento de nuestras vidas, brindándonos ese amor incondicional.

Al tutor Mg. CPCC Romel Arévalo Pérez gracias a su ayuda y guía durante el proceso de desarrollo del presente informe final de investigación.

## **DEDICATORIA**

### **A mis padres**

Sin su apoyo constante y permanente, en todas las etapas de mi vida que ellos me brindaron las fuerzas necesarias para seguir adelante, todos los logros son para ellos y por ellos.

A mis hijos que siempre están conmigo apoyándome y aconsejándome cada día, sin ellos nada de esto hubiera sido posible.

## **5. RESUMEN Y ABSTRACT**

### **RESUMEN**

El presente proyecto de investigación, “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021” “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 abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021”. La investigación fue del tipo cuantitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental/transversal/retrospectivo, que se realizó con el fin de obtener la información necesaria para la validación del presente proyecto de investigación. Se pudo adquirir la información empleando el método de encuesta, la cual estaba conformado por 36 preguntas cerradas, la cual se aplicó a nuestra población constituida por 30 microempresarios pertenecientes al rubro ya mencionado, dicha información recolectada se convirtió en una data la cual utilizando programas estadísticos en este caso el Excel científico para la tabulación y generar los gráficos necesarios para la presentación de los resultados obtenidos entre ellos tenemos lo siguiente: Con respecto a los empresarios: En la tabla 01 se observa que el 53.3% tienen entre 36 a 45 años de edad, en la tabla 02 se observa que el 73.3% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas son del sexo masculino, en la tabla 03 se observa que el 63.3% que los representantes legales de las micro y pequeñas empresas tienen secundaria completa. Con Respecto a las características de la micro y pequeñas empresas: En la tabla 04 se observa que el 63.3% de los empresarios de las mypes informan que sus empresas tienen de 6 a 10 años de antigüedad. Con Respecto a la auditoría de la micro

y pequeñas empresas: En la tabla 05 se observa que el 80% de los empresarios de las mypes informaron que, si tienen conocimiento respecto a la auditoría, en la tabla 06 se observa que el 63.3% de los empresarios de las mypes informaron que si desearían que le practiquen la auditoría, en la tabla 07 se observa que el 70% de los empresarios de las mypes informaron que acudirían a una sociedad de auditoría para la obtención de una auditoría, en la tabla 08 se observa que el 46.7% de los microempresarios no precisa cuando acudiría para que le practiquen una auditoría, en la tabla 09 se observa que el 73% de los microempresarios cree que su empresa mejoraría si le practican una auditoría, en la tabla 10 se observa que el 100% de los microempresarios no precisa si la auditoría ha mejorado la microempresa con relación a las finanzas, en la tabla 11 se observa que el 76.7% de los microempresarios si estaría dispuesto a ser capacitado en auditoría, en la tabla 12 se observa que el 100% de los microempresarios no precisa si la auditoría ha mejorado en relación a la rentabilidad. Con respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas: “En la tabla 13 se observa que el 100% de los microempresarios se sienten satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria, en la tabla 14 se observa que el 73% de los microempresarios dice que si se controlan los libros y documentos contables antes de una fiscalización tributaria., en la tabla 15 se observa que el 67% de los microempresarios afirmaron que cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, en la tabla 16 se observa que el 100% de los microempresarios tienen al día sus libros y documentos contables, en la tabla 17 se observa que el 90% de los microempresarios no tuvo problemas para presentar a tiempo sus declaraciones mensuales, en la tabla 18 se observa que el 100% de los microempresarios declaro sus tributos en su oportunidad a la administración tributaria,

en el tabla 19 se observa que el 70% de los microempresarios dijo que no existen formatos establecidos para controlar el límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, en la tabla 20 se observa que el 93% de los microempresarios conoce las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, en la tabla 21 se observa que el 70% de los microempresarios se siente motivado para realizar el pago de tributos, en la tabla 22 se observa que el 100% de los microempresarios cree que su empresa puede mejorar si contaría con un planeamiento de auditoría. Respecto a las finanzas de las mypes: en la tabla 23 observamos que el 90% de los microempresarios solicito crédito, en la tabla 24 se observa que el 83% de los microempresarios recibió crédito, en la tabla 25 se observa que el 43% de los microempresarios solicito más de S/. 5,000, en la tabla 26 se observa que el 43% de los microempresarios recibió más de S/ 5,000, en la tabla 27 se observa que el 33% de los microempresarios solicito crédito a una entidad bancaria, en la tabla 28 se observa que el 33% de los microempresarios le otorgo crédito una entidad bancaria, en la tabla 29 se observa que el 33% de los microempresarios le cobraron el 2% anual de tasa de intereses, en la tabla 30 se observa que el 53% de los microempresarios dijo que el crédito fue oportuno , en la tabla 31 se observa que el 10% de los microempresarios dijo que el monto del crédito es suficiente y el 43% no precisa. Respecto a la rentabilidad de las mypes: en la tabla 32 se observa que el 87% de los microempresarios dijo que la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado, en la tabla 33 se observa que el 53% de los microempresarios cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado gracias al financiamiento recibido, en la tabla 34 se observa que el 87% de los microempresarios dijo que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos, en la tabla 35 se observa

que el 100% de los microempresarios dijo que la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practican una auditoría ,en la tabla 36 se observa que el 100% de los microempresarios dijo que cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejoraría económicamente.

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

## ABSTRACT

The present research project, "Audit, taxation, finance and profitability of national micro and small companies in the commerce sector, purchase and sale of groceries in the Yarinacocha district, 2021" "had the general objective": "To determine the main characteristics of the audit, taxation, finances and profitability of national micro and small companies in the commerce sector, purchase and sale of groceries in the Yarinacocha district, 2021 ". The research was of the quantitative type, descriptive level and non-experimental / cross-sectional / retrospective design, which was carried out in order to obtain the necessary information for the validation of this research project. The information could be acquired using the survey method, which consisted of 36 closed questions, which was applied to our population made up of 30 microentrepreneurs belonging to the aforementioned category, said information collected was converted into data which using statistical programs In this case, the scientific Excel for tabulation and generating the necessary graphics for the presentation of the results obtained, among them, we have the following: With respect to entrepreneurs: In table 01 it is observed that 53.3% have between 36 to 45 years of age, in table 02 it is observed that 73.3% of the legal representatives of micro and small companies are male, in table 03 it is observed that 63.3% that the legal representatives of micro and small companies have completed secondary school . Regarding the characteristics of micro and small companies: Table 04 shows that 63.3% of the entrepreneurs of the mypes report that their companies are 6 to 10 years old. Regarding the audit of micro and small companies: Table 05 shows that 80% of the entrepreneurs of the mypes reported that, if they have knowledge about the audit, in table 06 it is observed that 63.3% of the entrepreneurs of the mypes reported that if they would like

to be audited, in table 07 it is observed that 70% of the entrepreneurs of the mypes reported that they would go to an audit company to obtain an audit, in table 08 it is observed that 46.7% of the microentrepreneurs do not specify when they would go for an audit, in table 09 it is observed that 73% of the microentrepreneurs believe that their company would improve if they carry out an audit, in table 10 it is observed that 100% of the microentrepreneurs do not specify if the audit has improved the microenterprise in relation to finances, in table 11 it is shown observes that 76.7% of the microentrepreneurs would be willing to be trained in auditing, in table 12 it is observed that 100% of the microentrepreneurs do not specify whether the audit has improved in relation to profitability . Regarding the taxation of micro and small companies: “In table 13 it is observed that 100% of the microentrepreneurs feel satisfied with the guidance provided by the tax administration officials, in table 14 it is observed that the 73% of the microentrepreneurs say that if the books and accounting documents are controlled before a tax examination, Table 15 shows that 67% of the microentrepreneurs affirmed that they have suitable personnel assigned to record income, costs and expenses, in table 16 it is observed that 100% of the microentrepreneurs have their books and accounting documents up to date, in table 17 it is observed that 90% of the microentrepreneurs had no problems to present their monthly statements on time, In table 18 it is observed that 100% of the microentrepreneurs declared their taxes in their opportunity to the tax administration, in table 19 it is observed that 70% of the microentrepreneurs Entrepreneurs said that they do not exist established formats to control the tax limit accepted as representation and recreational expenses, in table 20 it is observed that 93% of the microentrepreneurs know the tax infractions and penalties that could affect their company, in table 21 it is

observed that the 70% of microentrepreneurs feel motivated to pay taxes. Table 22 shows that 100% of microentrepreneurs believe that their company can improve if it would have an audit plan. Regarding the finances of the mypes: in table 23 we observe that 90% of the microentrepreneurs applied for credit, in table 24 it is observed that 83% of the microentrepreneurs received credit, in table 25 it is observed that 43% of the microentrepreneurs requested more than S / 5,000, in table 26 it is observed that 43% of the microentrepreneurs received more than S / 5,000, in table 27 it is observed that 33% of the microentrepreneurs applied for credit to a bank, in table 28 it is observed that the 33% of the microentrepreneurs granted credit to a bank, in table 29 it is observed that 33% of the microentrepreneurs charged 2% annual interest rate, in table 30 it is observed that 53% of the microentrepreneurs said That the credit was timely, in table 31 it is observed that 10% of the microentrepreneurs said that the amount of the credit is sufficient and 43% does not require it. Regarding the profitability of the mypes: in table 32 it is observed that 87% of the microentrepreneurs said that the profitability that their company now has is different from last year, in table 33 it is observed that 53% of the microentrepreneurs believe or you perceive that the profitability of your company has improved thanks to the financing received, in table 34 it is observed that 87% of the microentrepreneurs said that the profitability of their company is affected by the payment of taxes, in table 35 it is observed that 100% of the microentrepreneurs said that the profitability of their company would improve if they carry out an audit, in table 36 it is observed that 100% of the microentrepreneurs said that they believe that with the profitability that their company now has if it would improve economically.

**Keywords:** Auditing, companies, finance, profitability and taxation.

## 6. CONTENIDO

1. TÍTULO DE TESIS .....	ii
2. EQUIPO DE TRABAJO .....	iii
3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR .....	iv
4. HOJA DE AGRADECIMIENTO Y DEDICATORIA .....	v
5. RESUMEN Y ABSTRACT .....	vii
6. CONTENIDO .....	xiv
7. ÍNDICE DE GRÁFICOS, TABLAS Y CUADROS .....	xvii
I. INTRODUCCIÓN .....	21
1.1. Revisión de literatura.....	24
1.1.1. Planteamiento del problema.....	24
1.1.1.1. Caracterización del problema .....	24
1.1.2. Enunciado del problema .....	26
1.1.3. Objetivos de la investigación .....	26
1.1.3.1. Objetivo general .....	26
1.1.3.2. Objetivos específicos.....	27
1.1.4. Justificación de la investigación .....	27
II. MARCOS TEÓRICO Y CONCEPTUAL.....	29
2.1. Antecedentes.....	29
2.1.1. Internacional.....	29
2.1.2. Nacional .....	31
2.1.3. Regional .....	34
2.1.4. Local.....	38
2.2. Bases Teóricas de la investigación.....	43

2.2.1.	Teorías de la auditoría.....	43
2.2.2.	Teorías de la tributación.....	43
2.2.3.	Teoría de las finanzas.....	44
2.2.4.	Teoría de la rentabilidad.....	45
2.2.5.	Teoría de la mypes .....	46
2.3.	Marco Conceptual.....	49
2.3.1.	Definición de auditoría.....	49
2.3.2.	Definición de tributación .....	53
2.3.3.	Definición de finanzas .....	57
2.3.4.	Definición de rentabilidad.....	57
2.3.5.	Definición de micro y pequeña empresa.....	58
III.	METODOLOGÍA.....	59
3.1.	Tipo de investigación.....	59
3.2.	Nivel de investigación de tesis .....	60
3.3.	Diseño de la investigación.....	60
3.4.	Población y muestra.....	60
3.4.1.	Población.....	60
3.4.2.	Muestra.....	61
3.5.	Definición y operacionalización de variables.....	61
3.6.	Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	65
3.6.1.	Técnicas .....	65
3.6.2.	Instrumentos.....	66
3.7.	Plan de análisis .....	66
3.8.	Matriz de consistencia .....	66

3.9.Principios éticos.....	71
3.9.1. Protección de la persona .....	71
3.9.2. Libre participación y derecho a estar informado.....	71
3.9.3. Beneficencia y no-maleficencia .....	72
3.9.4. Cuidado del medio ambiente y respeto a la biodiversidad.....	72
3.9.5. Justicia .....	72
3.9.6. Integridad científica .....	72
IV. RESULTADOS .....	74
4.1. Resultados.....	74
4.2. Análisis de Resultados.....	110
V. CONCLUSIONES .....	115
VI. RECOMENDACIONES .....	118
VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....	121
7.1.Referencias bibliográficas .....	122
VIII. ANEXOS .....	124
8.1. Carátula .....	124
8.2. Artículo científico.....	125
8.3. Declaración del artículo científico .....	198
8.4. Cronograma de actividades .....	199
8.5. Presupuesto.....	200
8.6. Base de datos .....	202
8.7. Estadística de fiabilidad.....	204
8.8. Validación de encuestas y cuestionarios .....	206

## 7. ÍNDICE DE GRÁFICOS, TABLAS Y CUADROS

### ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 01: Se muestran las edades de los entrevistados.....	74
Gráfico 02: Sexo de los representantes .....	75
Gráfico 03: Grado de instrucción educativa de los representantes .....	76
Gráfico 04: Antigüedad de las micro y pequeñas empresas .....	77
Gráfico 05: Conocen algo referente a la auditoría .....	78
Gráfico 06: Desea que a su empresa se le practique una auditoría .....	79
Gráfico 07: A donde acudirían para obtener una auditoría.....	80
Gráfico 08: Cuándo acudiría para obtener auditoría.....	81
Gráfico 09: Mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría .....	82
Gráfico 10: La auditoría ha mejorado con relación a las finanzas.....	83
Gráfico 11: Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.....	84
Gráfico 12: La auditoría ha mejorado con relación a la rentabilidad.....	85
Gráfico 13: Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria.....	86
Gráfico 14: Revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad.....	87
Gráfico 15: Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.....	88
Gráfico 16: Libros de Contabilidad al día.....	89
Gráfico 17: Problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo .....	90
Gráfico 18: Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad.....	<u>91</u>

Gráfico 19: Formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de presentación .....	92
Gráfico 20: Conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias.....	93
Gráfico 21: Se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos .....	94
Gráfico 22: La empresa puede mejorar si cuentan con un planeamiento tributario ..	95
Gráfico 23: Solicitaron crédito .....	96
Gráfico 24: Recibieron crédito .....	97
Gráfico 25: Monto del crédito solicitado .....	98
Gráfico 26: Monto del crédito recibido .....	99
Gráfico 27: Entidad a la que solicito el crédito .....	100
Gráfico 28: Entidad a que le otorgo el crédito.....	101
Gráfico 29: Tasa de interés cobrado por el crédito .....	102
Gráfico 30: El crédito fue oportuno.....	103
Gráfico 31: Monto del crédito suficiente .....	104
Gráfico 32: La rentabilidad de su empresa es diferente al años pasado .....	105
Gráfico 33: La rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido .....	106
Gráfico 34: La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. ....	107
Gráfico 35: La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicasen una auditoría. ....	108
Gráfico 36: La rentabilidad de su empresa cree que mejore económicamente.....	109

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 01: Se muestran las edades de los entrevistados .....	74
Tabla 02: Sexo de los representantes .....	75
Tabla 03: Grado de instrucción educativa de los representantes .....	76
Tabla 04: Antigüedad de las micro y pequeñas empresas .....	77
Tabla 05: Conocen algo referente a la auditoría .....	78
Tabla 06: Desea que a su empresa se le practique una auditoría .....	79
Tabla 07: A donde acudirían para obtener una auditoría .....	80
Tabla 08: Cuándo acudiría para obtener auditoría .....	<u>81</u>
Tabla 09: Mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría .....	<u>82</u>
Tabla 10: La auditoría ha mejorado con relación a las finanzas.....	<u>83</u>
Tabla 11: Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.....	84
Tabla 12: La auditoría ha mejorado con relación a la rentabilidad .....	<u>85</u>
Tabla 13: Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria.....	86
Tabla 14: Revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad.....	87
Tabla 15: Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.....	88
Tabla 16: Libros de Contabilidad al día.....	89
Tabla 17: Problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo .....	90
Tabla 18: Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad.....	<u>91</u>
Tabla 19: Formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como	

gasto de presentación .....	92
Tabla 20: Conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias.....	<u>93</u>
Tabla 21: Se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos .....	94
Tabla 22: La empresa puede mejorar si cuentan con un planeamiento tributario.....	95
Tabla 23: Solicitaron crédito.....	96
Tabla 24: Recibieron crédito.....	97
Tabla 25: Monto del crédito solicitado .....	98
Tabla 26: Monto del crédito recibido.....	99
Tabla 27: Entidad a la que solicito el crédito.....	100
Tabla 28: Entidad a que le otorgo el crédito .....	101
Tabla 29: Tasa de interés cobrado por el crédito .....	102
Tabla 30: El crédito fue oportuno .....	103
Tabla 31: Monto del crédito suficiente .....	104
Tabla 32: La rentabilidad de su empresa es diferente al años pasado.....	105
Tabla 33: La rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido .....	106
Tabla 34: La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.....	107
Tabla 35: La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicasen una auditoría.	108
Tabla 36: La rentabilidad de su empresa cree que mejore económicamente.....	109

## I. INTRODUCCIÓN

En especial para la mano de obra ocupación, actividad profesional o económica, Microempresa”. Las microempresas en adelante Mypes, así como aún no está claro los beneficios que le pueden reportar.

Bernilla (2017), en “Micro y pequeña empresa. Oportunidad de crecimiento”, “nos dice que, una Micro y pequeña empresa es una entidad que, operando en forma organizada, combina la técnica y los recursos para elaborar productos o prestar servicios con el objeto de colocarlos en el mercado para obtener ganancia”. “Esta definición abarca todo tipo de empresa, grande, mediana, pequeña, microempresa independientemente de la magnitud de sus recursos humanos o económicos.”. “Las Micro y pequeñas empresas se definen: (a) Por su dimensión. - Se considera el monto de la inversión, volumen o valor de la producción, valor de venta, etc., (b) Por la tecnología. - Nivel de tecnología no sofisticada; inversión por trabajador (se considera tecnología incorporada a la maquinaria), y (c) Por su organización. - Nivel de organización incipiente, métodos de negociación directos.”. “Agrega Bernilla, el 20 de diciembre del 2016, se publicó el D. Leg. N° 1269 estableciendo un régimen Mype tributario-RMT, para contribuyentes que sus ingresos netos no superen las 1700 UIT.”. “Las micro y pequeñas empresas (en adelante Mypes) son una pequeña unidad de producción, comercio o prestación de servicios; según la legislación peruana 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.”. “En el mundo existe una gran variedad de formas de

considerar y definir a las micro, pequeñas y medianas empresas, dependiendo de las necesidades propias de cada país o de los objetivos que se persigan.” “Es decir, en cada país, tomando en cuenta su experiencia y características propias, sus necesidades singulares y los intereses generados de por medio, se pueden esgrimir los argumentos necesarios para aplicar determinada clasificación y con base en ella aplicar las políticas, medidas y estrategias económicas tendientes a propiciar el desarrollo de dichos estratos empresariales.” “Cada país define a las MYPES utilizando pautas esencialmente cuantitativas que, si bien tiene ciertas características similares, también tiene diferencias significativas. Incluso en algunos casos, no hay consenso dentro del mismo país.” “En la mayoría de los casos, las variables consideradas son cantidad de personal, cifra de ventas y niveles de inversión en activos.” “Los organismos internacionales con el fin de canalizar los apoyos financieros y logísticos, también se han dado a la tarea de establecer clasificaciones para este sector, así pues, de acuerdo con la OCDE.”

En esa misma línea, Benancio (2013), en “El financiamiento bancario y su incidencia en la rentabilidad de la microempresa. Caso ferretería santa maría SAC del distrito de Huarney, periodo 2012” sostiene que en la actualidad vemos como en el mundo se ha ido desarrollando el campo empresarial, donde cada vez más personas con ideas emprendedoras comienzan el mayor de sus retos, lo que da pie a implementar empresas de diversos rubros: industriales, comerciales, de servicios, y otros.”.

“El financiamiento no es la única variable que influye o tiene relación con la rentabilidad de las mypes, sino también la capacitación, ya que todo empresario de microempresa y pequeña empresa debe ser entrenado para que enfrente con

mayores posibilidades de éxito los retos de la competitividad y la globalización”.

Por otro lado, Latameconomy.org (s/f), manifiesta en “Caracterización y política de pymes en América Latina”, “las pequeñas y medianas empresas (pymes), son un componente fundamental del tejido empresarial en América Latina. Su importancia se manifiesta de varias formas en la región, tales como su participación en el número total de empresas o en la creación de empleos, y en algunos países llega a extenderse a la participación en el producto. Sin embargo”. “La especialización en producto es más Campaña (2012), de las cuales más de 3.5 millones son informales; es decir Pucallpa”.

Ciudad situada en el departamento de Ucayali. Es una ciudad de la parte centro-oriental del Perú, capital del departamento de Ucayali y de la provincia de Coronel Portillo. Se sitúa en el llano amazónico, a la margen izquierda del río Ucayali.

Esta ciudad es categorizada como la única urbe en Ucayali. Siendo el mayor centro poblado del departamento. Según la décima ciudad más poblada del Perú y albergaba en el año 2013 una población de 211 611 habitantes.

“En la región Ucayali, en la provincia de Coronel Portillo y en los distritos de Yarinacocha, Fernando Lores, Indiana, Iquitos, Las Amazonas, Mazan, Napo, Punchana, Putumayo San Juan Bautista, teniente Manuel Clavero y Torres Causana, hay casi todos los rubros, en ese sentido, es necesario conocer a mayor profundidad este sector que tiene mucho futuro. Precisamente, la presente investigación es determinar las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021”.

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

## **1.1. REVISIÓN LITERARIA**

### **1.1.1. Planteamiento de la investigación**

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

Las micro y pequeñas empresas son consideradas pequeñas unidades económicas-sociales, producto de los procesos de organización relacionadas con las actividades económicas a pequeña escala. Estas unidades se organizan en algunos casos en empresas familiares, pequeñas empresas de servicios, talleres artesanales y comercio. Siendo motor de desarrollo en muchos países del mundo.”

Romero (2011), pese a las crisis se otorgaron contratos temporales a los trabajadores en todos los sectores. Se cambió los

modelos de productivo entre 2005 y 2009 en la PYMES a corto plazo, en una nueva inversión de estas empresas.

Por otro lado, las mypes también tienen una importante participación decisiva en materia de generación de empleo, inclusión social, innovación, competitividad y lucha contra la pobreza. De hecho, el conjunto de ellas genera el 47% del empleo en América Latina.

En razón a todo lo antes mencionado mi tesis de investigación fue planteada con el objetivo de estudiar el comportamiento de las mypes del sector comercio rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021. Siendo las variables principales la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad y mis variables complementarias serán el perfil de los representantes legales de las mypes y el perfil de las mypes. Cabe mencionar que, si las mypes no tienen elaborado un plan sobre las variables ya mencionadas, es porque no tienen conocimiento de lo beneficioso que sería implementar y contar con ellas en sus empresas.

“El Instituto Nacional de Estadística e Informática estima que la población de Loreto ha sido 1,039,372 en 2015, un incremento de 5.6% desde las elecciones generales de Perú de 2011. Ha presentado un gran crecimiento anual entre el período 1993-2007, y consiguientemente ha presentado un ritmo más lento de población, a causa de la reducción de los niveles de fecundidad. El departamento de Ucayali cuenta con una población de En el ámbito local, en el

distrito de Yarinacocha existe una gran variedad de micro y pequeñas empresas en distintos sectores como es el comercio, servicio; dentro de estos el sector comercio rubro compra y venta de abarrotes, que cubre la demanda local, nacional e internacional, lugar elegido para realizar el presente estudio”.

A nivel del ámbito de estudio se desconocen las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas y se desconoce la caracterización del financiamiento de estas micro y pequeñas empresas. Finalmente, tampoco se conoce si dichas MYPEs en los últimos años han sido rentables o no, si su rentabilidad ha subido o ha bajado.

Es por eso que la presente investigación, se llegó obtener toda la información necesaria, las características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha 2021. Y sí cuentan o no con auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad. Por todas estas razones, el enunciado del problema de investigación es el siguiente:

**1.1.2. “Enunciado del problema:”**

“¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 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 micros y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 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 abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021.

- Describir las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021.

- Describir las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021.

- Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021.

- Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021.

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

El estudio es importante porque nos permitió describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y la rentabilidad de las

micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021.

La investigación se justificó porque servirá de base para realizar otros estudios similares en diferentes sectores productivos y de servicios del distrito de Yarinacocha y de otros ámbitos de la región y del país.

Una de las ventajas de la ley Mypes es que te asesora para que esté al tanto de como las entidades del estado planifican sus adquisiciones.

El 40% de las compras estatales se destinan a la microempresa y pequeñas empresas.

Otra ventaja es cuidar a tus colaboradores, es cuidar el motor que impulsa a tu negocio porque en una empresa informal los trabajadores no acceden a beneficios social como seguro de Es salud, pensiones, vacaciones, lo mejor que se puede tener motivados en brindarles estos beneficios. Así como tú y tus trabajadores pueden tener atención médica, vacaciones y otros beneficios a un costo bastante menor con el régimen laboral general.

Del mismo modo, la investigación también se justifica porque los resultados servirán de base para realizar otros estudios similares de las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021 y otros ámbitos geográficos conexos.

Finalmente, la investigación se justificó porque servirá de medio para obtener mi título de Contador Público y para que la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote mejore sus estándares de calidad establecidos por la

nueva ley universitaria, al permitir y exigir la titulación de sus egresados a través de la elaboración y sustentación de trabajos de investigación.

## **II. MARCO TEORICO Y CONCEPTUAL**

### **2.1. Antecedentes**

#### **2.1.1. Internacional**

La estructura económica de distintos países, podemos encontrar sectores más dinámicos que otros, actividades que cuentan con ventajas comparativas frente a otros países. Pero en todos encontraremos empresas pequeñas, medianas y grandes.

Por otro lado en la actual economía mundial se observa claras tendencias hacia la internacionalización de los negocios y de los mercados. La liberación del comercio, el intercambio entre grandes bloques económicos regionales.

Dentro de este proceso entendemos que las Mypes deben cumplir un papel destacado. Debido a la nueva concepción de la competencia, cobra especial relevancia el criterio de "especialización flexible" que contempla la capacidad de las empresas para responder en la forma adecuada a los cambios en el mercado internacional, adaptándose a los tipos de bienes producidos, cantidad y calidad de mano de obra, insumos, etc. Hasta el mismo proceso productivo debe replantearse.

Las Mypes en este contexto encuentran su razón de ser, ya que constituyen las organizaciones más capaces de adaptarse a los cambios tecnológicos y de generar empleo, con lo que representan un

importante factor de política de distribución de ingresos a las clases media y baja, con lo cual fomentan el desarrollo económico de toda una Nación.

Informa Imef Universitario (2017), México es un país que tiene muchas empresas que emprendieron hasta convertirse en grandes empresas transnacionales como se podría nombrar a FORBES GLOBAL 2000, estas empresas emprendieron cuantitativamente gracias a su un buen proyecto de gestión en este país hay un aproximado de más de 14 empresas que progresaron significativamente. Pero a la fecha las personas que quieren emprender formando sus micro o pequeña empresa al buscar ese financiamiento necesario para poder desarrollarlo no cuentan con el apoyo de las entidades financieras para obtener una línea de crédito generando limitación hasta el punto de continuar con sus sueños en la gran mayoría jóvenes innovadores. De esta forma no pueden adquirir o solicitar productos para su actividad lo cual genera muchos problemas también cabe recalcar que si acceden a crédito la tasa de interés a pagar es elevada y la cantidad de trámites para poder acceder a ello también se debe considerar la competencia desleal por empresas informales que no brindan seguridad. El último factor de importancia es la falta de conocimiento para emplear las herramientas informáticas así poder estar a libre competitividad frente a otras empresas algunas o en su mayoría de empresas no cuentan ni con un ordenador.

Por más de contar con el apoyo de distintas empresas como son : CONDUSEF, Distrito emprendedor y INADEM que son entidades que brindan apoyo a desarrollar el negocio que te planteaste, dándote pautas y ayuda para hacerlo realidad de manera exitosa. La falta de publicidad a dichos programas de ayuda implica que pasen desapercibidos entre la población mexicana y que las personas que tienen idea de fomentar o formar su empresa no sepan a qué institución recurrir para dicha información o apoyo, depende de nosotros los jóvenes o personas interesadas en formar su empresa informarnos y consultar sobre todo tipo de programa que ejecuta el estado que se encuentren en nuestro alcance.

Según Pantigoso (2015), en este mundo las personas buscan progresar de manera cuantitativa, no tienen esa mentalidad de trabajar para otros, si no de trabajar para su propio beneficio donde sepan que cada esfuerzo realizado será recompensado personalmente, para buscar un progreso la mayoría de personas emprendedoras ven como punto de apoyo formar sus micro o pequeña empresa y esto es de gran importancia porque las MYPES en el Perú son la gran fuente de trabajo y emprendimiento para las personas lo cual les ayuda a mejorar su ritmo de vida por el eso estado debe apoyarlos y brindar la ayuda necesaria.

### **2.1.2. Nacional**

PQS (2018), “afirmó que el reto en el Perú es incentivar la práctica de la tributación en las micro y pequeñas empresas, que en

los últimos años se han caracterizado por evadir impuestos.”. “Las empresas que manejan grandes inversiones realizan un planeamiento tributario adecuado, pero “¿qué sucede cuando un negocio es pequeño? “En el Perú, el desarrollo de las Mypes ha crecido y aunque sus deberes con la SUNAT deberían cumplirse a cabalidad, la regla en nuestro país es la informalidad y evasión tributaria.”. “PQS responde a la cita, al director académico de CAET Impuestum, Martín Cuellar, donde explica cómo se puede incentivar la tributación en la micro y pequeñas empresas.”. “El reto en nuestro país es impulsar esta práctica.”. “Lo primero que se debe tener en cuenta es madurar este tema, haciendo conocer sus beneficios.”. “Muchas veces no revisamos la legislación tributaria y no sabemos los incentivos que pueden recibir si cumplen con sus deberes.”. “Para el especialista, hablar de planeamiento tributario es hablar de estrategias legales viables para lograr un ahorro fiscal. Lograr todo ello, requiere que el empresario esté informado para proponer un plan, controlar sus costos y, por ende, maximizar sus ganancias o rentabilidad.”. “Para dar el primer paso en planeamiento tributario tenemos que estudiar la normatividad tributaria y de ahí orientar a las micro y pequeñas empresas, que muchas veces tienen una serie de dudas, que los llevan a cometer una serie de errores”. “Mi recomendación es que haya un acercamiento por parte de la SUNAT con los líderes de diferentes asociaciones y gremios de mypes en diferentes rubros para que los oriente”, señaló Martín Cuellar”.

Colchado (2015), el presente trabajo de investigación tuvo por objetivo general conocer y describir como participa el financiamiento en la gestión económica y financiera de las empresas comerciales del Perú. Caso Mype imprenta Romisa EIRL de Chimbote 2013. La investigación fue cuantitativo - descriptiva, para llevarla a cabo se escogió una muestra poblacional de 6 empleados de la empresa, a quienes se le aplicó una encuesta de 12 preguntas. Siendo estos los principales resultados: en la tabla n° 3, 83% de los empleados aseguran que el financiamiento recibido fue invertido en activos fijos, y el 17% respondió que fue invertido en materiales de trabajo.

Asimismo, en la tabla n° 4, 83% contestaron que consideran necesario que la empresa controle eficazmente los recursos financieros, y el 17% consideran que no es necesario un debido control. Del estudio se concluye que el financiamiento participa mejorando la eficiencia y eficacia en la gestión económica debido a que permitió la adquisición de activos fijos, con ello pudo continuar sus actividades correctamente, y a la misma vez ofrecer un producto de calidad que sea competitivo en el mercado, de igual forma participa en su gestión financiera, debido a que debe utilizar adecuadamente los recursos obtenidos en la medida en que se requiera, es decir controlarlo rigurosamente y empleándolo racionalmente, orientado a cumplir con las demandas del mercado, no se debe utilizar sin medida, ya que no es conveniente para esta MYPE agotar sus recursos.

### **2.1.3. Regional**

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

Obteniéndose los siguientes resultados: El 75% de los representantes legales de las Mypes encuestadas, su edad fluctúa entre los 26 a 60 años; el 55% son del sexo femenino. El 75% tienen entre cinco a más de siete años en el rubro empresarial. El 65% manifestaron que el tipo de financiamiento que obtuvieron fue de terceros; el 69% de los créditos recibidos fueron corto plazo, mientras que el 31% restante fue a Largo plazo; el 85% recibieron créditos en los años 2011 y 2012, invirtieron en capital de trabajo.

Agrega Laulate, el 62% no recibieron capacitación antes del crédito recibido; el 55% no recibió capacitación en los dos últimos años; para el 100% la capacitación que tuvieron fue en inversión del crédito financiero; del 50% su personal si ha recibido capacitación; el

70% consideran que la capacitación es una inversión; el 70% consideran que la capacitación es relevante para sus empresas.

Concluye Laulate, el 65% manifestaron que el financiamiento si mejoró la rentabilidad de sus empresas; el 70% manifestaron que la capacitación si mejoró la rentabilidad de sus empresas; el 95% manifestó que la rentabilidad de sus empresas si ha mejorado en los dos últimos años.

Alvarado (2014) la auditoría financiera y su influencia en la eficiencia administrativa de las cooperativas de la región Junín. El presente estudio de investigación analiza los aspectos más importantes de los reportes de auditoría financiera generados (Dictamen de Auditoría – Carta de Deficiencias del Control Interno) y cómo estos son usados como herramientas de evaluación estratégica de las actividades de las cooperativas a fin de lograr la eficiencia, eficacia, calidad y la optimización de los procesos en aras de la mejora continua. Las cooperativas son personas jurídicas que no buscan un fin lucrativo, donde la toma de decisiones se efectúa (en su gran mayoría) de manera empírica y no de forma estructurada y organizada; por lo que resulta muy provechoso dejar sentado que los informes de auditoría financiera pueden ser utilizados como herramienta estratégicas para la buena toma de decisiones, por lo que debe ser aprovechado por los administradores, consejo directivo, etc. de las cooperativas para alcanzar sus objetivos cooperativistas. La perspectiva de obtener buenos resultados por la utilización de los

reportes de auditoría financiera generados (Dictamen de Auditoría – Carta de Deficiencias del Control Interno) como herramientas estratégicas para la toma de decisiones promoverá la eficiencia administrativa en general de la cooperativa.

Aldana y Paucar (2014) Análisis de estrategias tributarias aplicadas para la recaudación de tributos en la intendencia regional – Junín menciona que en el cumplimiento voluntario de las obligaciones tributarias por parte de los contribuyentes es un elemento fundamental para la recaudación de impuestos y depende en gran parte de la aplicación de las estrategias tributarias para lograr este objetivo. La tesis se origina del análisis de la participación de estos agentes conocidos como métodos que aplica la administración tributaria encargada bajo su propio criterio con el objetivo de mejorar la recaudación tributaria de la región basándose en un elemento clave para lograrlo que es el cumplimiento voluntario de las obligaciones tributarias por parte de los ciudadanos, acto obtenido según su propia manifestación a la formalización fiscalización y concientización de los contribuyentes como parte de campañas masivas realizadas durante todo el periodo siendo necesario que las personas asuman la tributación como un compromiso que forma parte de sus deberes y derechos como ciudadanos integrantes de una comunidad, como agentes activos del proceso y no en forma pasiva en ese sentido, tomar conciencia que tiene participación activa en el futuro de su sociedad y del país, asumiendo responsabilidades sociales y aportando al

desarrollo de la comunidad. La valla puesta para la AT es muy alta y hasta cierto punto utópico, por ello la presente investigación busca poner énfasis en evaluar la participación de la SUNAT en la creciente ampliación de la base tributaria, ¿es posible atribuirle todo el mérito a esta, o existen otros factores de mayor influencia que permiten el avance? A lo largo del desarrollo de esta investigación se podrá mostrar un análisis detallado de los resultados estadísticos tomados para la contrastación de la hipótesis relacionada con la recaudación, cabe recalcar que están solo están basadas en el contexto económico y sociocultural de las regiones bajo cargo de la intendencia regional Junín.

Roble (2013), en su trabajo de investigación denominado: caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Ticapampa, año 2011. Cuyo objetivo general fue: Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE sector comercio rubro ferreterías en el distrito de Ticapampa, año 2011. Respecto al financiamiento: El 67% d financiaron su actividad económica con financiamiento propio y el 33% financiaron su actividad económica con financiamiento de terceros, el 89% no solicitaron créditos financieros en el año 2009; en cambio, en el año 2010 el 67% no solicitaron créditos financieros, el 11% solicitaron crédito en el año 2009 y 33% solicitaron crédito en el

año 2010, dijeron que obtuvieron el crédito de entidades no bancarias, el 100% invirtieron dicho crédito en capital de trabajo.

Quispe (2014); en la tesis Incidencia del costo financiero en la Rentabilidad de Las Mypes de La Provincia de Huancayo, para optar El Título Profesional de Contador Público; Huancayo, Perú; en un estudio aplicado, de nivel descriptivo, cuyo diseño es el descriptivo correlacional, con una muestra de ciento noventa y ocho microempresarios. Concluyendo que el costo financiero es básico para conseguir más rentabilidad en cualquier tipo de financiamiento, es por ello que se analizó como los micro y pequeños empresarios del Mercado Modelo de El Tambo vienen obteniendo beneficios de los financiamientos que realizaron; además es relevante que cuenten con conocimientos acerca del costo financiero que oferta el sistema financiero para que puedan aceptar o rechazar las ofertas propuestas. La incidencia de los costos financieros más ventajosos ha permitido que las micro y pequeñas empresas obtengan mayor rentabilidad, ocasionando que las Mypes pueda tener un desarrollo empresarial y ampliar su mercado. Además, las micro y pequeñas empresas del Mercado Modelo de El Tambo, han realizado financiamientos informales que representan un costo financiero mayor al del sistema financiero formal, pero con óptimos resultados, porque evaluaron los intereses que pagaron.

#### **2.1.4. Local**

Según Inga (2011), en su tesis “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro abarrotes al por menor del distrito de Yarinacocha-provincia de Coronel Portillo, periodo 2009 – 2010”, cuyo objetivo general fue: Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio - rubro abarrotes al por menor del distrito de Yarinacocha. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió una muestra poblacional de 8 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 25 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios y las Mypes: De los empresarios encuestados manifestaron que: el 88% su edad fluctúa entre los 26 a 60 años; el 63% son del sexo femenino y el 38% tienen instrucción secundaria completa. Así mismo, del 100% de las principales características de las Mypes del ámbito de estudio son: El 50% tiene más de tres años en el rubro empresarial; el 88% poseen más de tres trabajadores permanentes y el 75% manifestó que no posee ningún trabajador eventual dentro de su negocio.

Respecto al financiamiento: Los empresarios encuestados manifestaron que: el 50% manifestaron que el financiamiento que obtuvieron fue mediante entidades bancarias; el 100% que recibieron créditos en los años 2009 y 2010 lo invirtieron en capital de trabajo. Respecto a la capacitación: Los empresarios encuestados manifestaron que: El 50% manifestó que no recibió ninguna

capacitación, el 75% manifestó que su personal no ha recibido capacitación y el 100% si considera que la capacitación sea una inversión para sus negocios.

Concluye Inga, el 50% manifestó que el financiamiento si mejoró la rentabilidad de sus empresas y el 100% de los representantes legales encuestados manifestó que la capacitación si mejoró la rentabilidad. Sánchez (2018) Auditoría interna en la gestión logística de la municipalidad provincial de Satipo – Junín. El presente estudio de investigación, trata de la problemática a nivel de los gobiernos locales sobre las contrataciones del Estado, y tiene como finalidad dar a conocer la importancia que tiene la auditoría interna en la supervisión, verificación y uso de los recursos a cargo de la gestión logística de la Municipalidad Provincial de Satipo - Junín, con la finalidad de alcanzar y mejorar el desarrollo de la comuna en sus procesos de adquisiciones de bienes, servicios u obras.

De la Cruz (2018) La Cultura Tributaria y su Influencia en la Recaudación del Impuesto Predial en la Sub Gerencia de Ejecutoria Coactiva de la Municipalidad Provincial de Satipo 2017. En esta investigación se ha pretendido estudiar como la cultura tributaria influye en la recaudación del impuesto predial en la sub gerencia de ejecutoria coactiva de la Municipalidad Provincial de Satipo. El objetivo general fue Describir y Analizar la influencia de la cultura tributaria en la recaudación del impuesto predial en la sub gerencia de ejecutoría coactiva de la municipalidad provincial de Satipo 2017, la

hipótesis general fue La cultura tributaria influye en la recaudación del impuesto predial en la sub gerencia de ejecutoría coactiva de la municipalidad provincial de Satipo 2017.

El tipo de Investigación fue Básica, el nivel descriptivo correlacional, los métodos usados fueron el Método científico, el método deductivo e inductivo, el método histórico, comparativo y estadístico, la población fue conformada por 7564 contribuyente que están inscritos según el Sistema de Recaudación Tributaria del distrito de Satipo, la muestra se seleccionó de acuerdo al método de muestreo aleatorio simple y se trabajó con 366 contribuyentes.

Obteniendo como resultado que la cultura tributaria influye en la recaudación del impuesto predial en la sub gerencia de ejecutoría coactiva de la municipalidad provincial de Satipo 2017, con Tau-b de “Kendall” = 0.498,  $\alpha=0,05$ , mostrando una relación positiva y significativa.

Navarro(2011) Tesis titulado por lo siguiente caracterización del financiamiento, capacitación y la rentabilidad de la micro y pequeñas empresas del sector industrial-rubro compra-venta de café del distrito del cercado de la provincia de satipo de la región Junín, periodo 2009-2010 la presente investigación tiene como objetivo descubrir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector industrial – rubro compra-venta de café del distrito del cercado provincia de Satipo; con el tipo de investigación cuantitativo, por qué en la 36

recolección de datos y la presentación de los resultados se han utilizado procedimientos estadísticos e instrumentos de medición; por lo cual su nivel es descriptivo, debido a que el trabajo solo se ha limitado a describir las principales características de las variables en estudio; tal cual su diseño que se ha utilizado en esta investigación fue no experimental - descriptivo; su población está constituida por 10 mypes y pequeñas empresas del sector industrial; de la misma manera la muestra se tomó de 10 microempresas; con una técnica para el recojo de la información se ha utilizado la técnica de la encuesta; en los instrumentos se utilizó un cuestionario estructurado por preguntas; llegando a la siguiente conclusión del 100% de los representantes legales de las Mypes encuestados: el 60% su edad efectúa entre los 45 – 64 años, el 70% manifestaron que son de sexo masculino y el 30% son de sexo femenino y el 60% manifestaron que tiene grado de instrucción universitario.

Hidalgo (2013) en su trabajo de investigación denominado: caracterización del financiamiento, capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de nuevo Chimbote, periodo 2010 – 2011. Perfil de los administradores y/o representantes: El 72% fluctúan en la edad de 36-45 años, el 72% en el nivel secundario. Perfil de las MYPE: El 58% de las MYPE encuestada tienen más de tres años de antigüedad, el 57% cuentan con trabajadores no permanentes en sus empresas y el 43 fueron formadas para dar empleo a familiares. Respecto al

financiamiento: El 100% han solicitado crédito financiero, el 57% si fue atendido en los créditos, el 43% invirtió el crédito recibido en compra de suministros. d) Respecto a la capacitación: El 28% se han capacitado en el año 2010 y 2011, el 72% no ha recibido capacitación en estos años y el 72% no se ha capacitado.

## **2.2. Bases teóricas de la investigación**

### **2.2.1. Teorías de Auditoría**

La auditoría es la actividad por la cual se verifica la corrección contable de las cifras de los estados financieros, es la revisión misma de los registros y fuentes de contabilidad para determinar la razonabilidad de las cifras que muestran los estados financieros emanados de ellos.”. “Uno de los principios científicos de la contabilidad, es la auditoría, basada en la verificación de los registros patrimoniales de las haciendas para observar su exactitud, no obstante, este no es su único objetivo, también es reconocida su importancia desde los tiempos más remotos, teniéndose conocimientos de su existencia ya en las lejanas épocas de la civilización Sumeria.

### **2.2.2. Teorías de Tributación**

Tributación significa tanto el tributar, o pagar Impuestos, como el sistema o régimen tributario existente en una nación. La tributación tiene por objeto recaudar los fondos que el Estado necesita para su funcionamiento, pero, según la orientación ideológica que se siga,

puede dirigirse también hacia otros objetivos: desarrollar ciertas ramas productivas, redistribuir la Riqueza, etc.

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

### **2.2.3. Teorías de finanzas**

El financiamiento cada vez toma mayor apogeo y que ha sido ampliamente analizado, pero básicamente destaca en una sola idea, que consiste en abastecerse de recursos financieros, de cualquier forma, permitiéndole al pequeño empresario conseguir el capital necesario para llevar a cabo sus operaciones y así mejorar la situación de su negocio.

En la mayoría de los casos, las empresas encuentran sus necesidades de capital no adecuadas, es decir, que sus fondos propios no le son suficientes por lo que deben buscar distintas fuentes de financiación adicionales. Las decisiones acerca del mix entre capital propio y ajeno, es decir, instrumentos de deuda vs. Instrumentos de capital, es lo que se conoce como: Estructura financiera de la empresa.

#### **2.2.4. Teorías de la rentabilidad**

Bertein (2016), en “Rentabilidad”, “precisa que la rentabilidad la noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados. “La rentabilidad es la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo. “Esto supone la comparación entre la renta generada y los medios utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o juzgar la eficiencia de las acciones realizadas, según que el análisis realizado sea a priori o a posteriori.

La crisis económica causada por la pandemia del coronavirus ha causado un daño enorme a la economía global y ha afectado el bienestar de las empresas. Se estima que a nivel mundial las pymes son las más afectados por la pandemia, entre las actividades más perjudicadas son los servicios de alojamiento y hotelería, las agencias de viajes; la industria textil y la confección. Ante esta situación, los gobiernos buscan apoyar a las pymes. En Europa y Asia, varios países han adoptado una serie de disposiciones económicas que tienen que

ver principalmente con el aplazamiento del pago de impuestos y créditos, el aumento de garantías para préstamos y el otorgamiento de créditos blandos y subvenciones. En varios países de América Latina y el Caribe (ALC), se enfocaron en establecer moratorias tributarias, reducciones temporales en contribuciones a los sistemas de pensiones, líneas de crédito blando, así como renegociaciones o aplazamientos de términos de deudas para las pymes. (Cañete, 2020).

### **2.2.5. Teorías de micro y pequeña empresa**

Según Morales (2012), la revisión es la parte administrativa que habla del control de las medidas. Acumulado El término revisión, en su significado más amplio, implica confirmar que los datos relacionados con el dinero, gerenciales y operativos producidos son sólidos, Honestos y oportunos.

La fuente de la revisión proviene de quien solicita la administración. Administración La revisión es mencionada por cualquier individuo regular o legal que desarrolla cualquier movimiento monetario, la revisión ofrece seguridad a esa persona característica o legal sobre la estructura y La condición del negocio, cualquier movimiento espera pasos a seguir o sistemas, solo como especialista debe seguir ciertos medios, por ejemplo, anestesiar, verificar los signos imperativos, para continuar Para trabajar, un revisor debe seguir ciertos medios para lograr su objetivo.

Examinar en la revisión es un sistema por el cual adquirimos termina en las cualidades de un enorme arreglo de cosas a través de la

evaluación de una reunión intermedia de ellos. El examen es de importancia fundamental en una revisión, ya que depende de tipo de encuesta será la cantidad de pruebas a realizar.

Auditoría interna control realizado por los trabajadores de una organización, para garantizar que las actividades se completen según el enfoque general del elemento, evaluando adecuación y efectividad, y proponer respuestas para las cuestiones distinguidas, la revisión interna se puede imaginar como una sección de control interno, los completan individuos sujetos a la asociación con un nivel de libertad suficiente para tener la opción de completar el trabajo de manera imparcial; cuando hayan completado su empresa, deberían informar a la gestión del considerable número de resultados adquiridos.

La calidad fundamental de la revisión interna es, para tanto confianza en la asociación como en el destino de los datos. Hay creadores, similares a que él se asemeja más a los puntos de vista operativos, caracterizándolo como. El cuerpo de advertencia del encabezado que busca el camino para dar a la organización un dominio más notable a través de la mejora constante y dinámica de las estrategias, marcos, técnicas y sistemas de la organización.

Auditoría externa o auditoría legal evaluación de los registros anuales de una organización por un inspector externo, ordinariamente por prerrequisito legal. El significado de la revisión externa incluida por, reconocimiento general, es según lo siguiente: El objetivo de una evaluación de los informes presupuestarios de una organización, por

un inspector libre, es la declaración de una conclusión sobre si el equivalente reflejar sensiblemente su circunstancia relacionada con el dinero, las consecuencias de sus actividades y cambios en la situación relacionada con el dinero, según las normas contables adecuadas y con la promulgación legítimo.

Auditoría operacional auditoría del marco de control interno de una organización, por personas calificadas, para evaluar su viabilidad e incrementar su exhibición, la revisión operativa comprende la inspección de técnicas, metodología y marcos de control dentro de una organización o asociación, abierta o privada; para decirlo claramente, depende de investigar a los ejecutivos.

Auditoría pública o gubernamental en España, el movimiento de inspección de organismos y organizaciones abiertas se completa con el Tribunal de Cuentas (TC) realizado por la Ley Orgánica en 1984, que depende de las Cortes Generales, prestando poca atención al Ejecutivo. La capacidad de la revisión abierta, comparable a la revisión externa privada, es obligación del TC, sin preferencia a las fuerzas atribuidas de tal manera a la CC AA a través de sus Tribunales de Cuentas. De la misma manera, el control relacionado con el dinero, como el control interno privado, se compara con la Intervención General de la Administración del Estado (IGAE), bajo el Ministerio de Economía y Finanzas, como lo indica la Ley 38/1988 de Oficinas de impuestos vecinales que hicieron la supuesta mediación con controles sobre el examen de los registros abierto. También hay otras

organizaciones estatales que desempeñar esta capacidad, por ejemplo, intervención militar y La Intervención General de la Seguridad Social.

### **2.3. Marco conceptual**

#### **2.3.1. Definición de auditoría**

La definición de auditoría se basa en el examen de algún proceso, mecanismo o sector, para ver cuál es su rendimiento. Las auditorías siempre se han considerado como el examen y control de la situación económica de la empresa, para saber qué cosas van mal, qué cosas van bien y cómo se puede mejorar en cualquiera de los puntos clave de la empresa. Auditar, se entiende así, como someter las cuentas de una empresa a examen para saber cómo está actualmente la empresa para saber hacia dónde debe ir a partir de ese momento.

Sin embargo, ahora son muchos los aspectos que se pueden auditar en una empresa sin necesidad de realizar un examen general de la empresa. Es decir, que se pueden realizar controles de algún sector de la empresa concreto, o de algún ámbito organizacional del que se quiera obtener una fotografía que represente el momento actual, para saber si se están haciendo bien las cosas o si se puede mejorar algún aspecto.

También cabe destacar que las auditorías pueden ser externas o internas, que sean hechas por un auditor independiente o que forme parte de la empresa. Dependiendo de cada uno de estos aspectos, se auditarán unas cosas u otras.

Es por esto, que podemos considerar la auditoría como el proceso de inspección o control de cualquier punto clave de la empresa para verificar su correcto funcionamiento. De ahí a que existen muchos tipos de auditoría según el objetivo que se quiera examinar.

#### Objetivos de la auditoría

Igual que existen diferentes tipos de auditorías, también existen diferentes objetivos para cada una de ellas. Pero como comentábamos antes, se realizan para controlar los diferentes procesos de la empresa y ver cómo se están desarrollando. Por ello, entre los objetivos de las auditorías podemos encontrar:

- Conocer la situación actual y exacta de la empresa en general o en algo concreto.
- Dar credibilidad y confianza frente a posibles inversores o entidades financieras.
- Detectar fraudes que se estén cometiendo en la empresa
- Comprobar la legalidad de todos los productos y actuaciones
- Detectar errores técnicos que se estén realizando
- Observar si se el sistema de trabajo de la empresa está siendo eficaz y eficiente.

- Recabar la máxima información posible para tomar decisiones que mejoren el rendimiento.

#### La importancia de la auditoría

En muchas ocasiones, las empresas no valoran suficientemente la necesidad y la importancia de realizar auditorías en las organizaciones empresariales. Y es que auditar te permite estudiar lo que estás haciendo para saber si estás haciendo bien las cosas, si se están cumpliendo las normativas legales, si estás adaptando a la actualidad y nuevas tecnologías, para dirigir y tomar decisiones que nos permitan tener un mayor éxito. Es muy importante para la dirección de la empresa, poseer información fiable que le permite analizar y valorar los pasos a seguir.

Además, el control de nuestra gestión empresarial puede ayudarnos a evitar más de un quebradero de cabeza en referencia a los aspectos legales. En ocasiones, podemos estar cometiendo errores que pueden ser considerados como fraudes, lo que puede conllevar grandes sanciones y multas. Por ejemplo, si nuestras cuentas no reflejan la realidad de la empresa, si nuestros ordenadores no poseen las licencias necesarias para ser utilizados, si nuestra maquinaria no cumple con la normativa, es posible que tengamos problemas con la ley.

#### Clasificación y Objetivos de la Auditoría

El examen o verificación de los estados contables, lo realiza un profesional competente mediante la aplicación de procedimientos de

auditoría, que se plasma en un documento que se llama informe de auditoría y donde se muestra la situación financiera de la empresa, el resultado de las operaciones, la conformidad de los principios contables aceptados.

La empresa es algo más que la contabilidad, se toman decisiones en la empresa que no aparece en ella y son elementos que pueden afectar el recurso de la organización.

La clasificación de la auditoría se la puede considerar de la siguiente manera:

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

**Auditoría Interna:** Es realizada por miembros de la organización auditada, es una actividad de evaluación establecida dentro de una entidad como un servicio a la entidad. Las funciones incluyen, entre otras cosas, examinar, evaluar y monitorear la idoneidad y efectividad de los sistemas contables e internos.

Los objetivos son los siguientes:

- Proporcionar a la dirección, estados financieros certificados por una organización independiente y asesoramiento en materia de sistemas contables y financieros
- Suministrar información objetiva que sirva de base a las entidades de información y clasificación crediticia.

- Servir de punto de partida en las negociaciones para la compra venta de acciones de una empresa, pues la información auditada, garantiza mayor confiabilidad.
- Reducir y controlar riesgos accidentales, fraudes y otras actuaciones anormales.
- Sirve de base objetiva para determinar el gravamen fiscal.

### **2.3.2. Definición de tributación**

Tributación significa tanto el tributar, o pagar Impuestos, como el sistema o régimen tributario existente en una nación. La tributación tiene por objeto recaudar los fondos que el Estado necesita para su funcionamiento, pero, según la orientación ideológica que se siga, puede dirigirse también hacia otros objetivos: desarrollar ciertas ramas productivas, redistribuir la Riqueza, etc.

Cuando la tributación es baja los gobiernos se ven sin Recursos para cumplir las funciones que se supone deben desempeñar; cuando la tributación es muy alta se crean auténticos desestímulos a la Actividad Productiva, pues las personas y las empresas pierden el aliciente de incrementar sus Rentas, con lo que se perjudica el producto nacional total. Por ello a veces los gobiernos obtienen mayores Ingresos cuando bajan los tipos de impuestos, ya que el menor porcentaje que se cobra es compensado con creces por el aumento de la producción y, en consecuencia, de la cantidad base sobre la que éstos se calculan. Lo anterior se cumple especialmente en el caso de los llamados Impuestos progresivos -cuya tasa

impositiva va aumentando a medida que aumentan los Ingresos- que afectan de un modo muy agudo las Expectativas y actitudes de quienes tienen que pagarlos.

### SISTEMA TRIBUTARIO PERUANO

En primer lugar, el Sistema Tributario peruano es el conjunto ordenado de normas, principios e instituciones que regulan las relaciones procedentes de la aplicación de tributos en el país. Se rige bajo el Decreto Legislativo N° 771 (enero de 1994), denominado como la Ley Marco del Sistema Tributario Nacional.

Según la Constitución de 1993, el Estado es el poder político organizado en tres niveles de gobierno: nacional, regional y local, y cada uno de ellos agrupa diferentes unidades ejecutoras o productoras de bienes y servicios públicos cuyos costos operativos deben ser financiados con tributos.

Elementos en el Sistema Tributario peruano:

El Sistema Tributario peruano cuenta con 3 elementos principales, que sirven de columna para su funcionamiento eficiente:

Política tributaria:

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

Normas tributarias:

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

Comprende el Código Tributario.

Administración tributaria:

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

Tributos administrados por el Gobierno Central:

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

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

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

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

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

Los Gobiernos locales suelen recaudar los tributos directamente.

Tributos administrados por el Gobierno Local:

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

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

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

Regímenes tributarios

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

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

Hay cuatro regímenes tributarios:

- Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS),

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

### **2.3.3. Definición de finanzas**

Las finanzas se relacionan con el proceso, las instituciones, los mercados y los instrumentos que participan en la transferencia de dinero entre personas, como empresas y gobiernos La función de las finanzas para la administración se describe de manera general al considerar su papel dentro de la organización, su relación con la Economía, relación con la contabilidad y las actividades principales del Gerente de Finanzas La dimensión y la importancia de la función de las Finanzas para la Administración dependen del tamaño de la empresa, como empresas pequeñas el depto. De Contabilidad, por lo general realiza las funciones de Finanzas y conforme vaya creciendo la empresa se vuelve responsabilidad de crear un departamento independiente donde se generaron 2 puestos muy importantes

### **2.3.4. Definición de rentabilidad**

La rentabilidad es de vital importancia para una empresa, dado que sus inversores entran en ese negocio en busca de una rentabilidad esperada, si la empresa no logra obtenerla, en algún momento los inversores decidirán el fin de su inversión en la empresa e invertir en otro negocio, dejando a la empresa sin capital para invertir, y eventualmente, sin liquidez. La rentabilidad es uno de los conceptos

más importantes en las empresas modernas y más utilizado por la comunidad de negocios. Pero una definición más precisa de la rentabilidad es la de que; la rentabilidad es un índice que mide la relación entre utilidades o beneficios, y la inversión o los recursos que se utilizaron para obtenerlos. Para hallar esta rentabilidad, simplemente debemos determinar la tasa de variación o crecimiento que ha tenido el monto inicial (inversión), al convertirse en el monto final (utilidades). La fórmula para hallar esta rentabilidad consiste en restar la inversión de las utilidades o beneficios; al resultado dividirlo entre la inversión, y luego multiplicarlo por 100 para convertirlo en porcentaje.

### **2.3.5. Definición de micro y pequeña empresa**

La definición de las Micro y Pequeña Empresa se entiende que es una unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, establecido por cualquier forma de organización o gestión empresarial respaldada en la legislación vigente, que tiene como objetivo emplear y desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

LEY DE PROMOCIÓN Y FORMALIZACIÓN DE LA  
MICRO Y

PEQUEÑA EMPRESA LEY N°28015.

Características de las MYPES:

Número de trabajadores: Microempresa: De uno (1) hasta diez (10)

trabajadores inclusive.

Pequeña Empresa: De uno (1) hasta (100) trabajadores inclusive.

Ventas Anuales:

Microempresa: Hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

Pequeña Empresa: Hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT). (Sunat)

El incremento en el monto máximo de ventas anuales señalado para la Pequeña Empresa lo determinará el Decreto Supremo refrendado por el Ministro de Economía y Finanzas cada dos (2) años y no será menos a la variación porcentual acumulada del PBI nominal durante el referido período.

Las empresas públicas y privadas promoverán la igualdad de los criterios de medición con la finalidad de establecer una base de datos homogénea que permita dar coherencia al diseño y aplicación de las políticas públicas de promoción y formalización del sector. (SUNAT, 2018).

### **III. METODOLOGÍA**

#### **3.1. Tipo de la investigación**

Mi investigación fue de tipo cuantitativo, porque en la recolección de

datos y la presentación de los resultados se usaron procedimientos estadísticos e instrumentos de medición.

**M**  **O**

Dónde:

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

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

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

El nivel de investigación fue descriptivo, debido a que sólo se limitó a describir la principal característica de la variable en estudio.

### **3.3. Diseño de investigación**

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

#### **No Experimental**

Fue no experimental porque se realizó sin manipular deliberadamente la variable, solo nos limitamos a describirla en su contexto.

#### **Descriptivo**

Fue descriptivo porque el estudio se limitó a describir las principales características de las variables complementarias y principal.

### **3.4. La Población y muestra**

#### **3.4.1. Población.**

La población estuvo conformada por 30 micro y pequeños

empresarios dedicados al comercio rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021. Las mismas que se encuentran ubicados el sector y rubro del estudio. información obtenida a través del trabajo de campo que realizó el investigador en el distrito de Yarinacocha de Ucayali.

### 3.4.2. Muestra.

De la población en estudio se tomó como muestra a 30 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021” el cual representa el 100% del universo.

### 3.5. Definición y Operacionalización de variables

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021.	Edad	Razon: Años
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción Primaria 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	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas nacionales	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.	Razón -Un año -Dos años -Tres años -Más de tres años

compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021.	sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021.		
<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 abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 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>

<p>Tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021.</p>	<p>Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021.</p>	<p>Siente satisfacción con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria</p>	<p>Nominal: Si No</p>
		<p>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</p>	<p>Nominal: Si No</p>
		<p>Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos</p>	<p>Nominal: Si No</p>
		<p>Están los libros de Contabilidad al día</p>	<p>Nominal: Si No</p>
		<p>Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo</p>	<p>Nominal: Si No</p>
		<p>Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria</p>	<p>Nominal: Si No</p>
		<p>Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos</p>	<p>Nominal: Si No</p>

		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

<b>Variable complementaria</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Finanzas en las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021.	Solicito crédito	<b>Nominal:</b> Si N o
		Recibió crédito	<b>Nominal:</b> Si N o
		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 otorgo el crédito	<b>Nominal:</b> Bancaria No bancaria

		Tasa de interés cobrado por el crédito	<b>Cuantitativa:</b> 1% mensual 2% mensual 3% mensual Mas de 3% mensual
		Crédito oportuno	<b>Nominal:</b> Si N o
		Monto del crédito fue suficiente	<b>Nominal:</b> Si N o
		Cree que el financiamiento mejora la empresa.	<b>Nominal:</b> Si N o

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 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 abarrotes del distrito de Yarinacocha, 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:** García Amaringo (2021).

### 3.6. Técnicas e instrumentos

#### 3.6.1. Técnicas

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

### **3.6.2. Instrumento**

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

### **3.7. Plan de análisis**

Los datos de las encuestas se “transformaron en una data, la misma en la que utilizo el programa Excel Científico, se obtuvieron las tablas y gráficos estadísticos correspondientes de las preguntas planteadas; luego, dichos resultados se analizaron tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación”.

### **3.8. Matriz de consistencia**

## Matriz de consistencia

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

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA		
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021.	FORMULACIÓN	<b>GENERAL</b>	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas	Características	Edad	<b>TIPO Y NIVEL</b>	<b>POBLACIÓN</b>	<b>INSTRUMENTOS</b>
	¿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 abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021.?	<b>ESPECÍFICOS</b>			Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 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 abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021..	Se usó el análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se usó como soporte el programa Excel.	

		Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 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 abarrotes del distrito de Yarinacocha,	Tributos	Características	Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos			Nominal Si No
					Están los libros de Contabilidad al día			Nominal: Si No
Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones	Nominal: Si							

		2021			mensuales a tiempo		No	
					Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria		Nominal: Si No	
					Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos		Nominal: Si No	
					Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa		Nominal: Si No	
					Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos		Nominal: Si No	
					Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario		Nominal: Si No	
		Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 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 otorgo el crédito	<b>Nominal:</b> 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 abarrotes del distrito de Yarinacocha, 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 de la investigación**

Según Koepsell D. R. y Ruiz M. H. (2015), en “Ética de la investigación”, sostiene que en “los resultados de una investigación no se debe tener intereses particulares, sino que se debe de tratar de encontrar la verdad. La labor científica conduce frecuentemente a callejones sin salida y no alcanza grandes avances, pero es mediante este tipo de investigación que llegan a darse descubrimientos:

#### **3.9.1. Protección de la persona.**

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

#### **3.9.2. Libre participación y derecho a estar informado**

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

En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigados o titular de los datos consienten el

uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto)”.

### **3.9.3. Beneficencia y no-maleficencia.**

Toda investigación debe tener un balance “riesgo-beneficio positivo y justificado, para asegurar el cuidado de la vida y el bienestar de las personas que participan en la investigación. En ese sentido, la conducta del investigador debe responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios”.

### **3.9.4. Cuidado del medio ambiente y respeto a la biodiversidad**

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

### **3.9.5. Justicia**

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

### **3.9.6. Integridad científica**

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

## VI. RESULTADOS

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

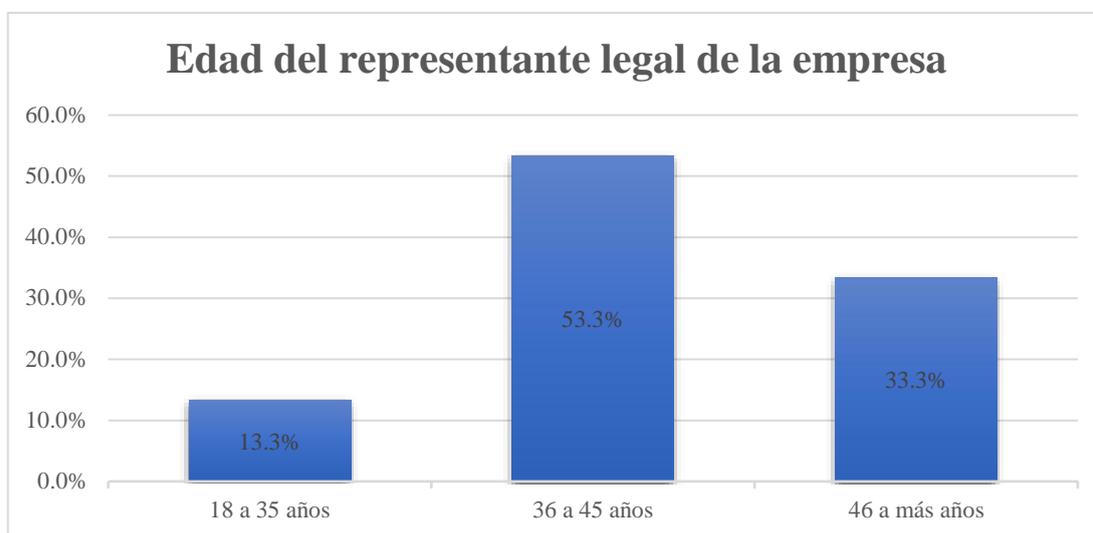
### 1) Tabla N°1

**Edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021.**

Edad (años)	Frecuencia	Porcentaje
18 años a 35 años	4	13.3%
36 años a 45 años	16	53.3%
46 años a más	10	33.3%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico N°1**



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

En la tabla y figura N°1 se observa que la edad de los representantes, el 53.3% tiene entre 36\_45 años, el 33.3% son mayores de 46 años, mientras que el 13.3% sostiene que oscila entre 18\_35 años.

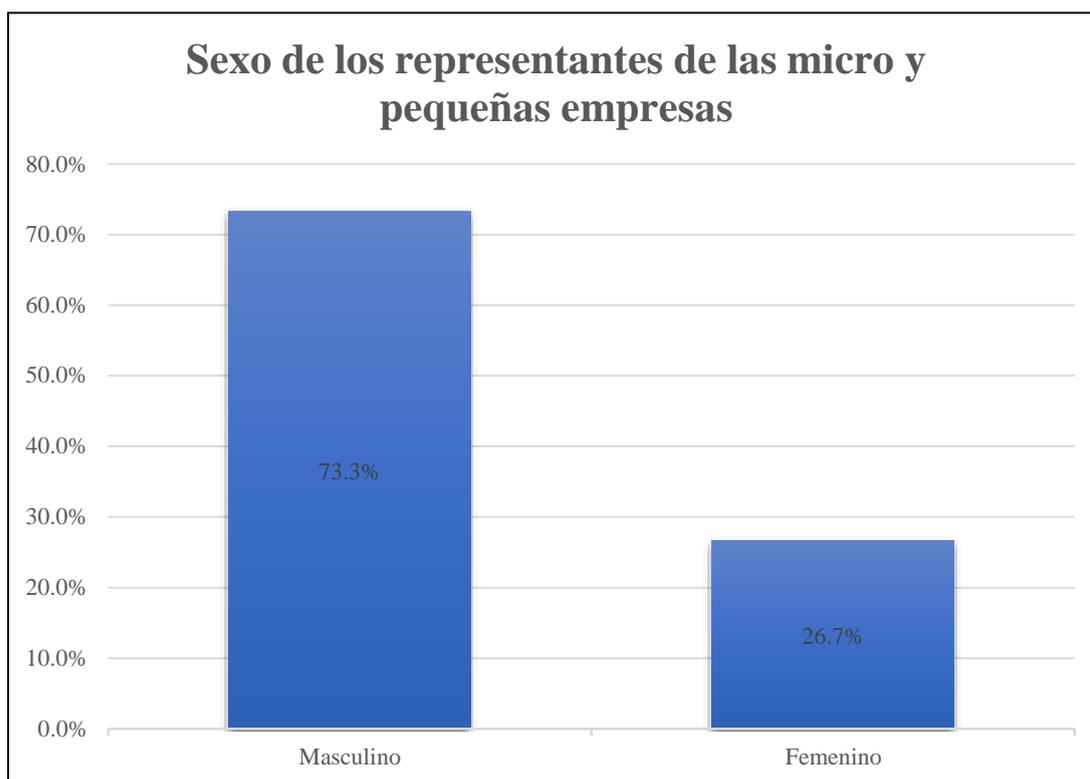
## 2) Tabla N°2

**Sexo de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021.**

sexo	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	22	73.3%
Femenino	8	26.7%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100.0%</b>

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

## Gráfico N°2



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

En la tabla y figura N°2 se observa que el 73.3% son del sexo masculino mientras que el solo el 26.7% son femenino.

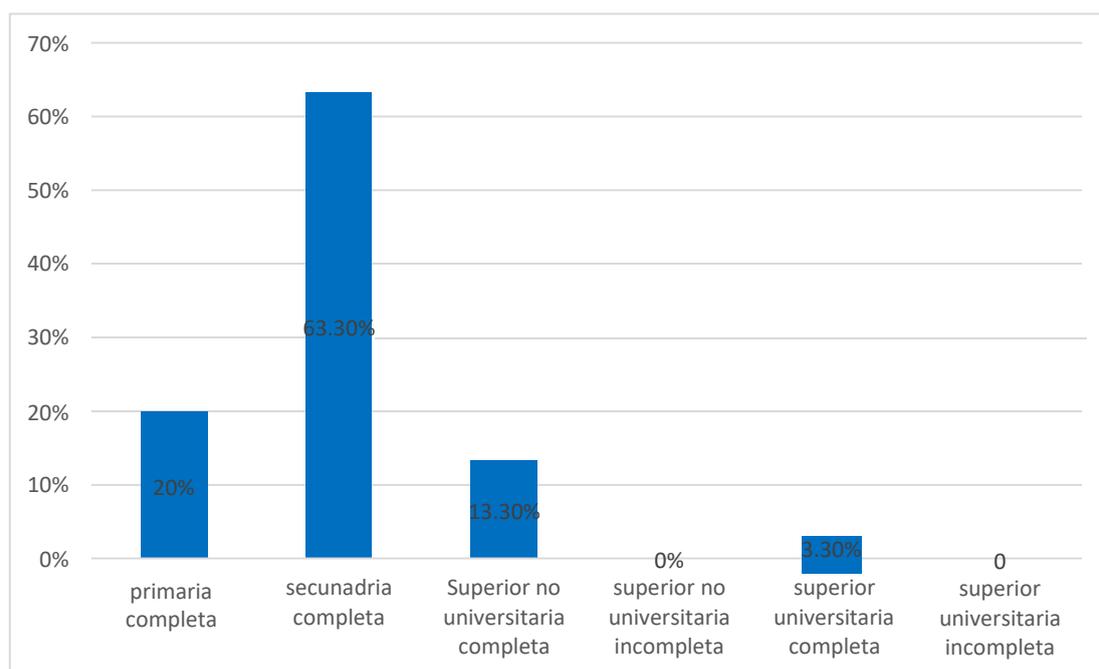
### 3) Tabla N°3

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

Grado de instrucción	frecuencia	porcentaje
Primaria completa	6	20.0%
Secundaria completa	19	63.3%
Superior no universitaria completa	4	13.3%
Superior no universitaria incompleta	0	0.0%
Superior universitaria completa	1	3.3%
Superior universitaria incompleta	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°3**



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

En la tabla y figura N°3 se observa que el 63.3% tiene secundaria completa, el 20% primaria completa, el 13.3% superior no universitaria completo y solo el 1% superior universitaria completa.

## CARACTERISTICAS DE LAS MYPES:

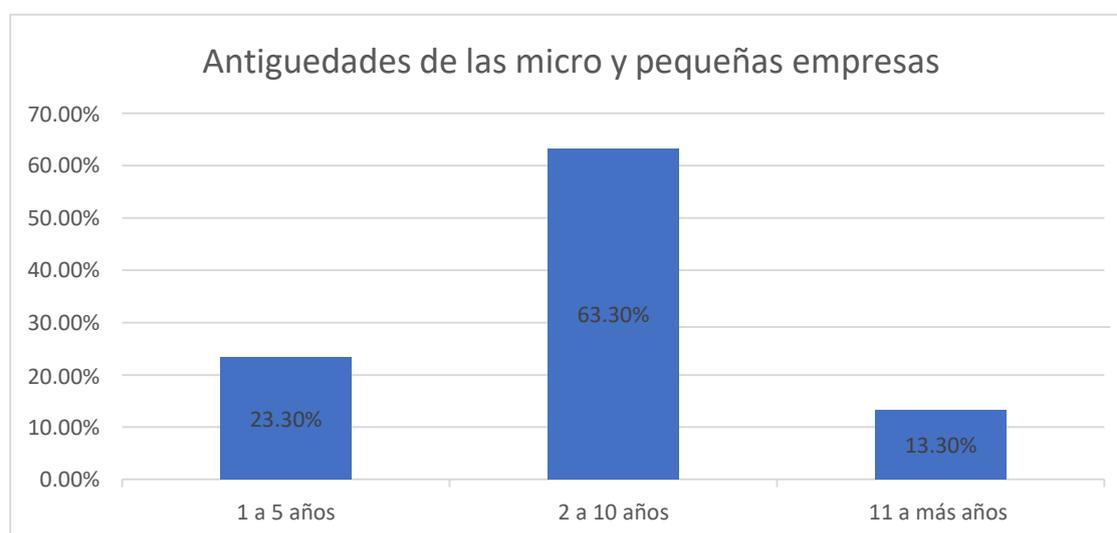
### 4) tabla N°4

**Antigüedades de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 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>

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

Gráfico N°4



**Figura 4. Antigüedades de los representantes legales de las mypes**

En la tabla y figura N°4 se observa que el 63.3% (19) tiene de 6\_10 años, el 23.3% (7) de 1\_5 años, y solo el 13.3% (4) de 11 a más años de antigüedad.

## DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

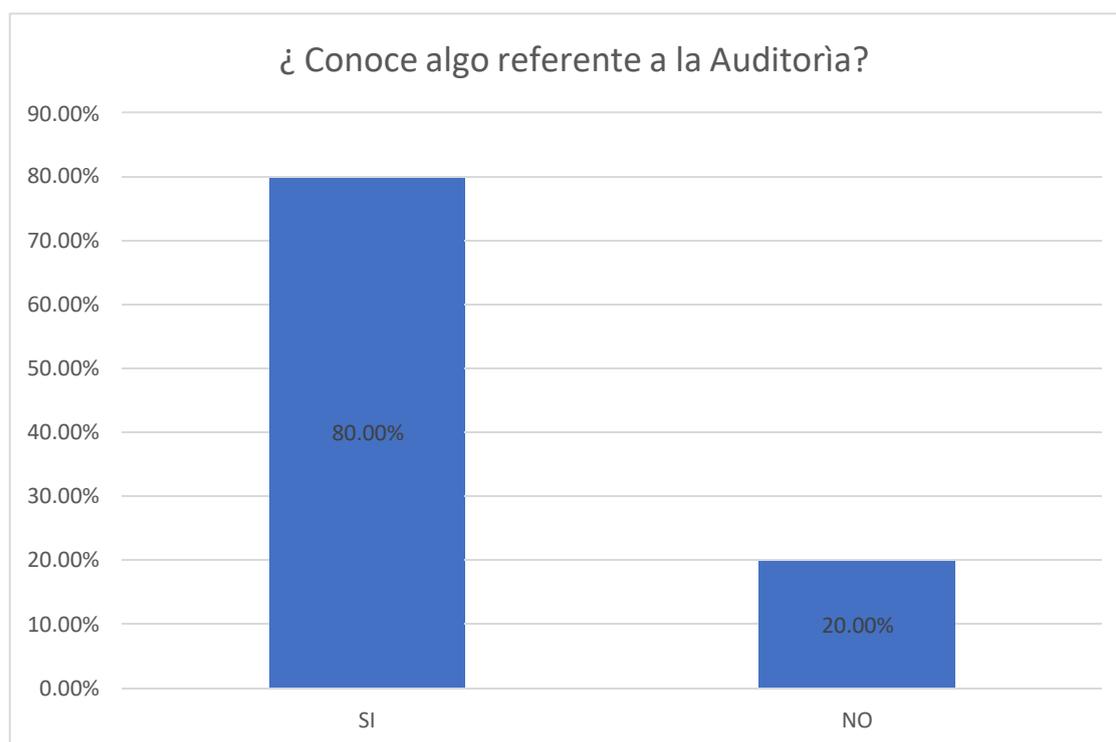
### 5)Tabla N°5

**Conoce algo referente a la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021.**

<b>La auditoría</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	24	80.0%
No	6	20.0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100.0%</b>

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

### Gráfico N°5



**Figura 5. Referente a la auditoría de las mypes**

En la tabla y figura N°5 se observa que el 80% sí conoce algo referente a la auditoría, el 20% no conoce en absoluto.

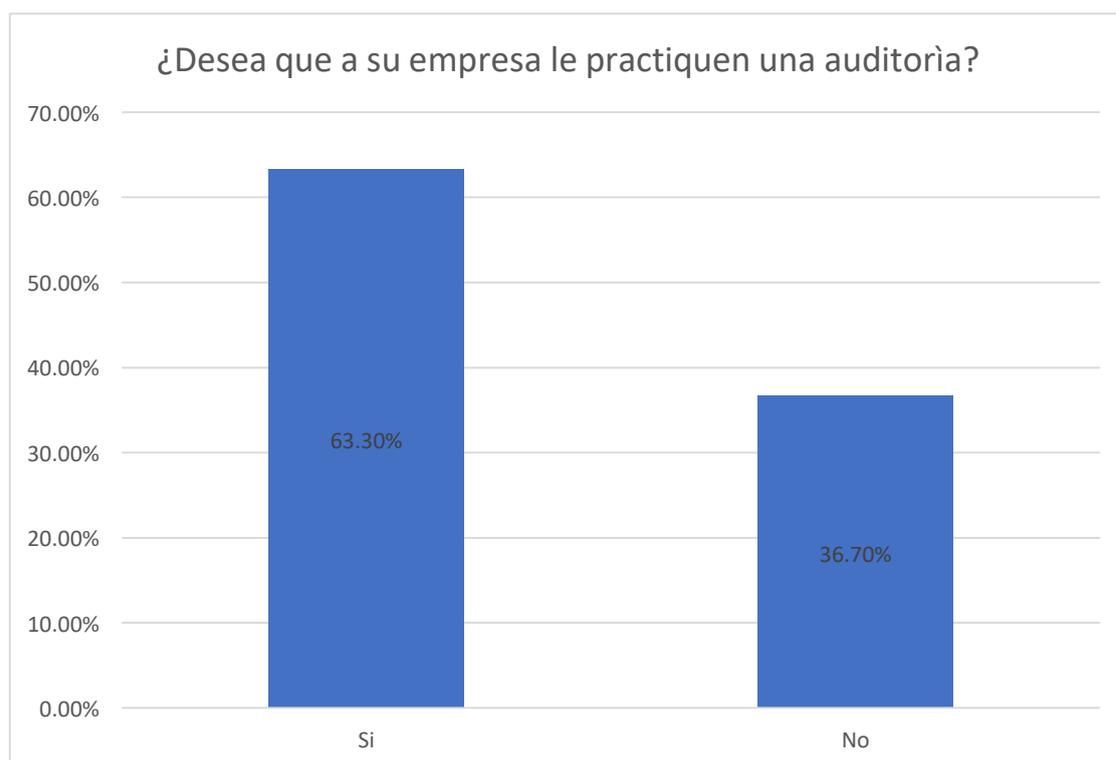
### 6) Tabla N°6

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

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	19	63.3%
No	11	36.7%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico N°6**



**Figura 6. Están dispuestos que les practiquen una auditoría.**

En la tabla y figura N°6 se observa que el 63.3% sí desearía que a su empresa le practiquen una auditoría, el 36.7% no está de acuerdo.

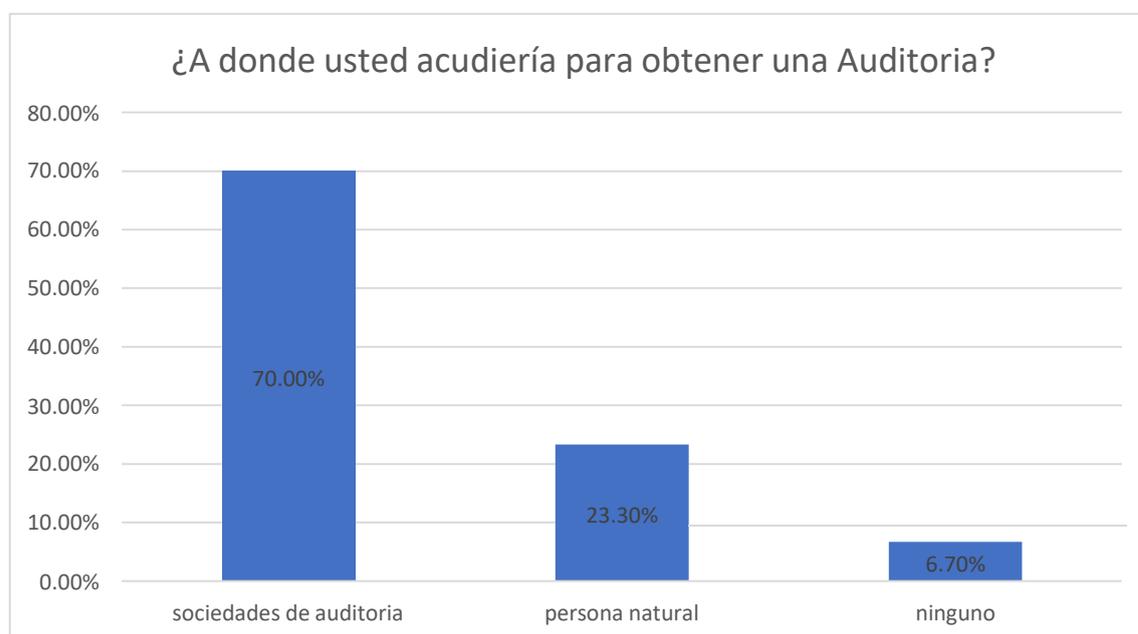
### 7) Tabla N°7

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

<b>La auditoría</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Sociedades de auditoría	21	70.0%
Persona natural	7	23.3%
Ninguno	2	6.7%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100.0%</b>

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

### Gráfico N°7



**Figura 7. Referente a la auditoría de las mypes**

En la tabla y figura N°7 se observa que el 70% acudiría a una sociedad de auditoría para la obtención de una auditoría, el 23.3% a una persona natural, y el 6.7% a ningunos.

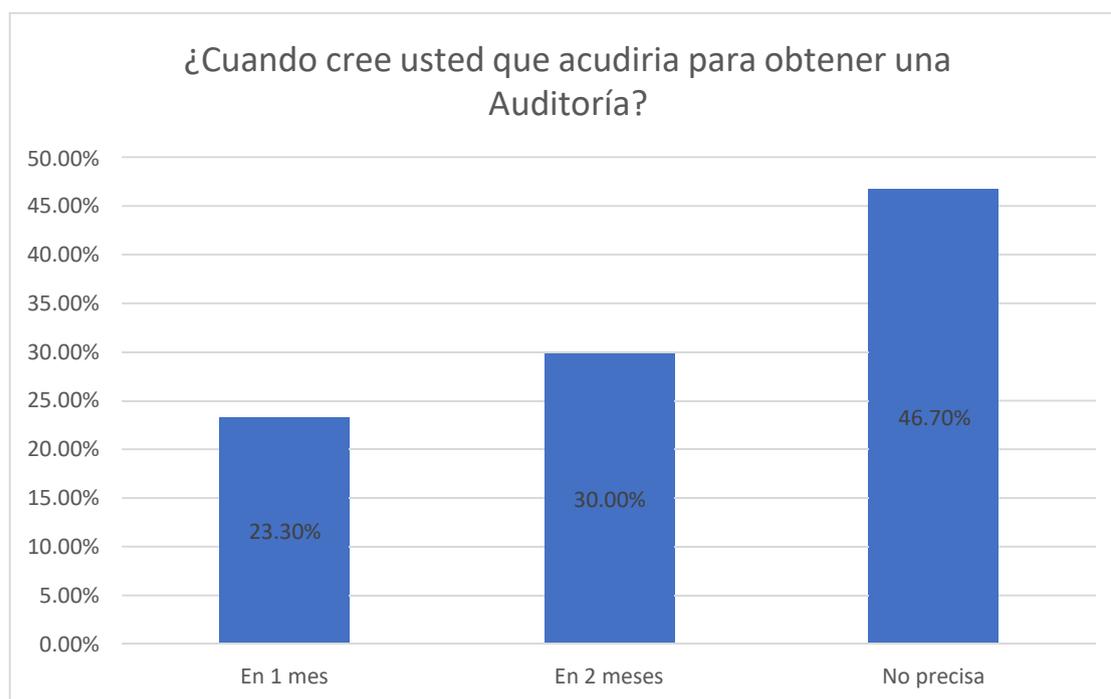
### 8) Tabla N°8

**Cuando cree usted que acudiría para obtener una auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021.**

la auditoría	Frecuencia	Porcentaje
En 1 mes	7	23.3%
En 2 meses	9	30.0%
No precisa	14	46.7%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100.0%</b>

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

### Gráfico N°8



**Figura 8. Referente a la auditoría de las mypes**

En la tabla y figura N°8 se observa que el 46.7% no precisa cuando acudiría para la obtención de una auditoría, el 30% en 2 meses, y el 23.3% en 1 mes.

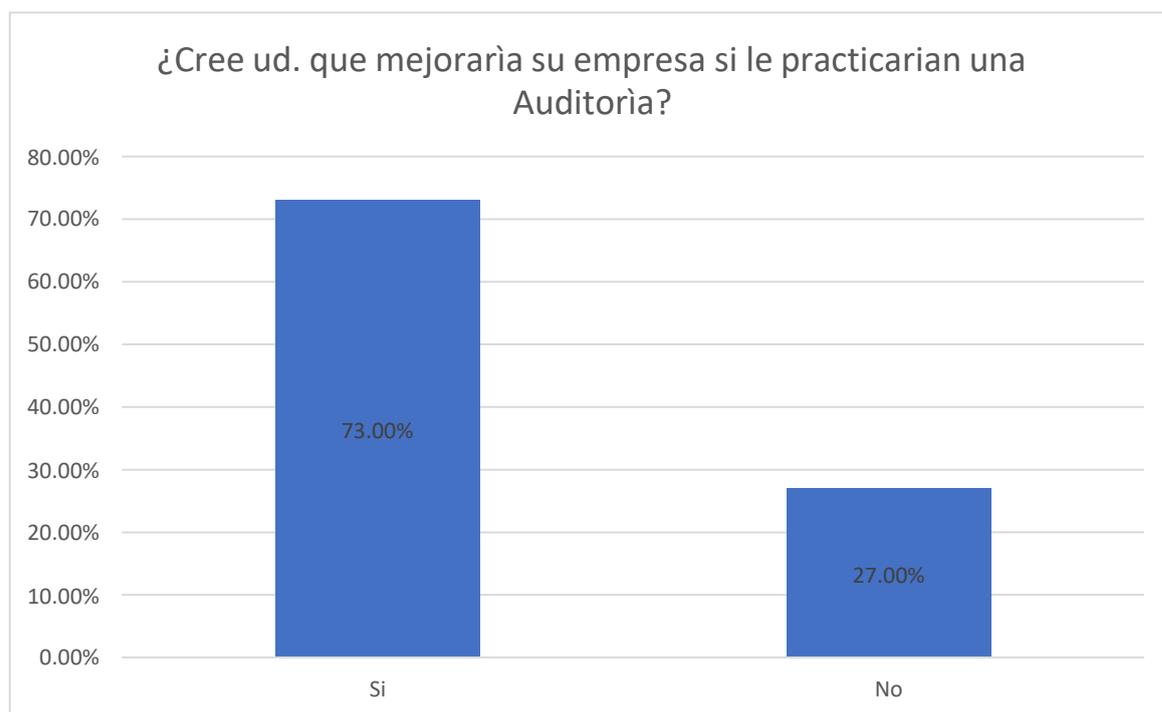
### 9) Tabla N°9

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

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	22	73.0%
No	8	27.0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100.0%</b>

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

### Gráfico N°9



**Figura 9. Referente a la auditoría de las mypes**

En la tabla y figura N°9 se observa que el 73% sí cree que mejoraría su empresa si le practicarán una auditoría, y el 27% no cree.

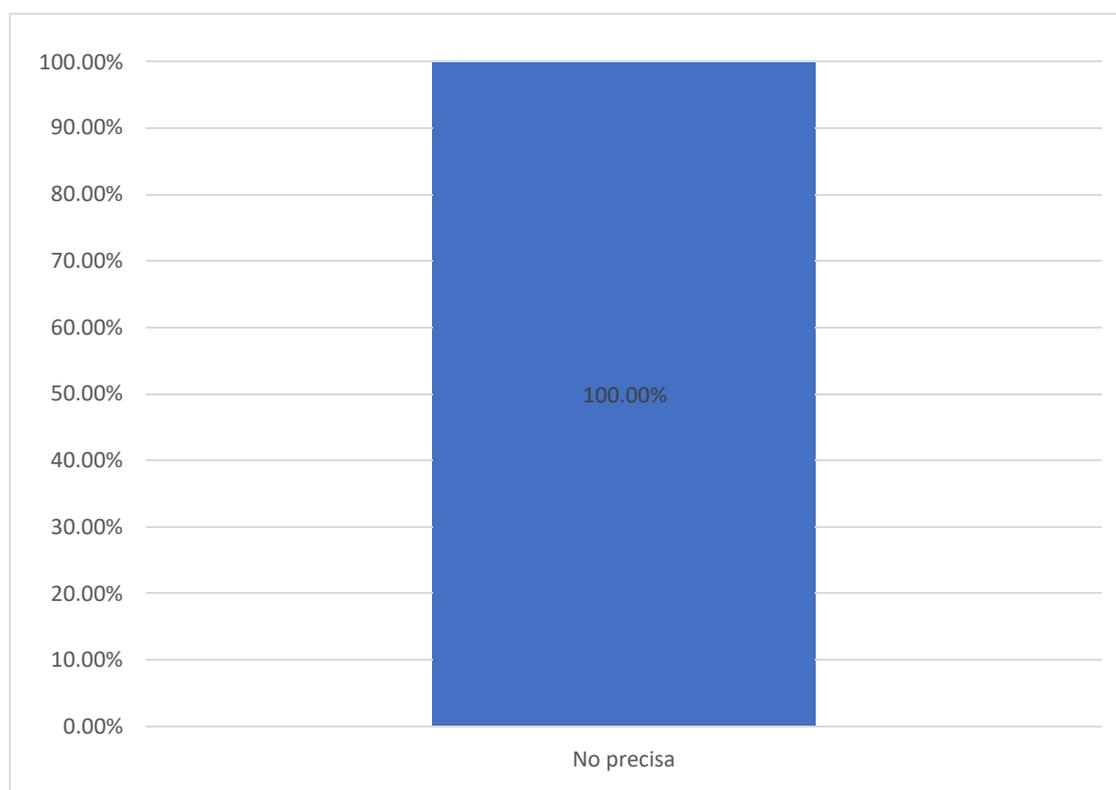
### 10) Tabla N°10

**La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 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°10**



**Figura 10. Referente a la auditoría de las mypes**

En la tabla y figura N°10 se observa que el 100% no precisa que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.

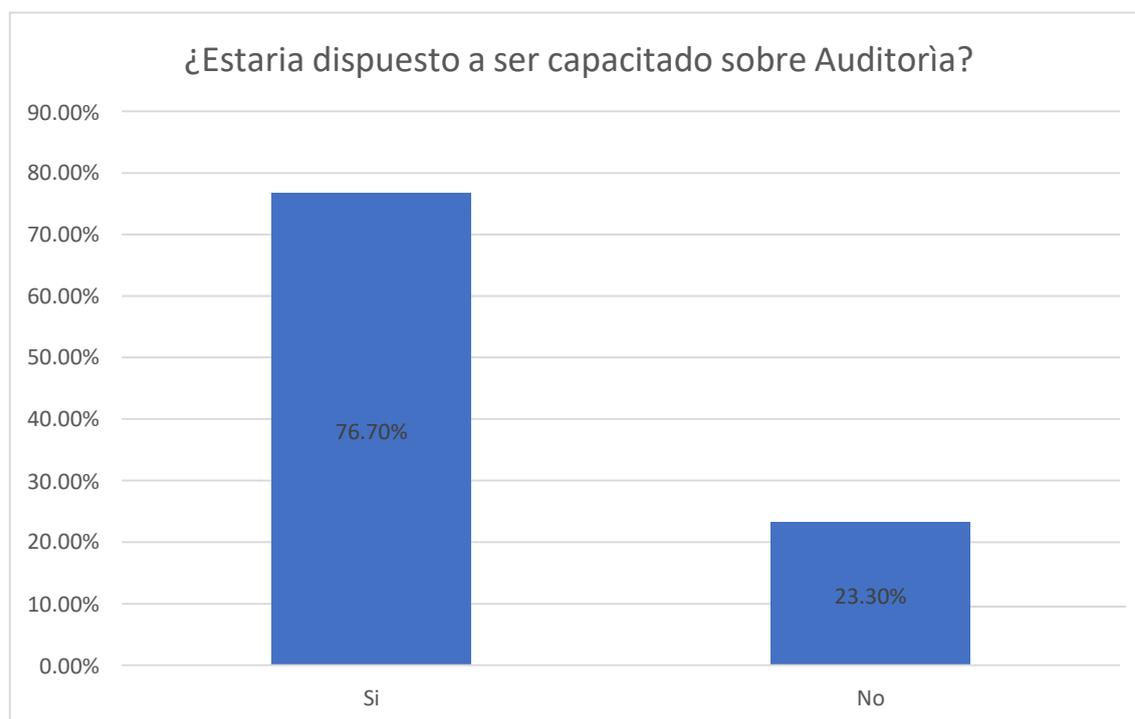
### 11) Tabla N°11

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

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	23	76.7%
No	7	23.3%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico N°11**



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

En la tabla y figura N°11 se observa que el 76.7% sí estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría, y el 23.3 no estaría dispuesto.

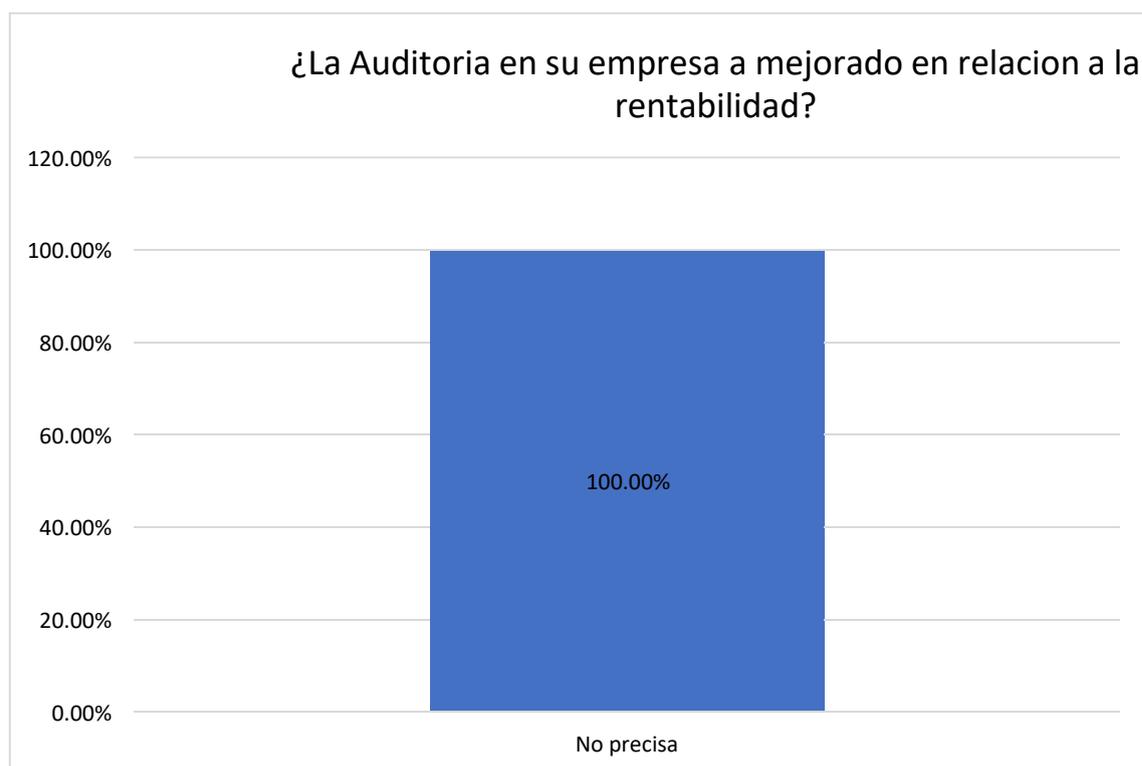
## 12) Tabla N°12

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

<b>La auditoría</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
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.

## **DE LOS TRIBUTOS DE LAS MYPES:**

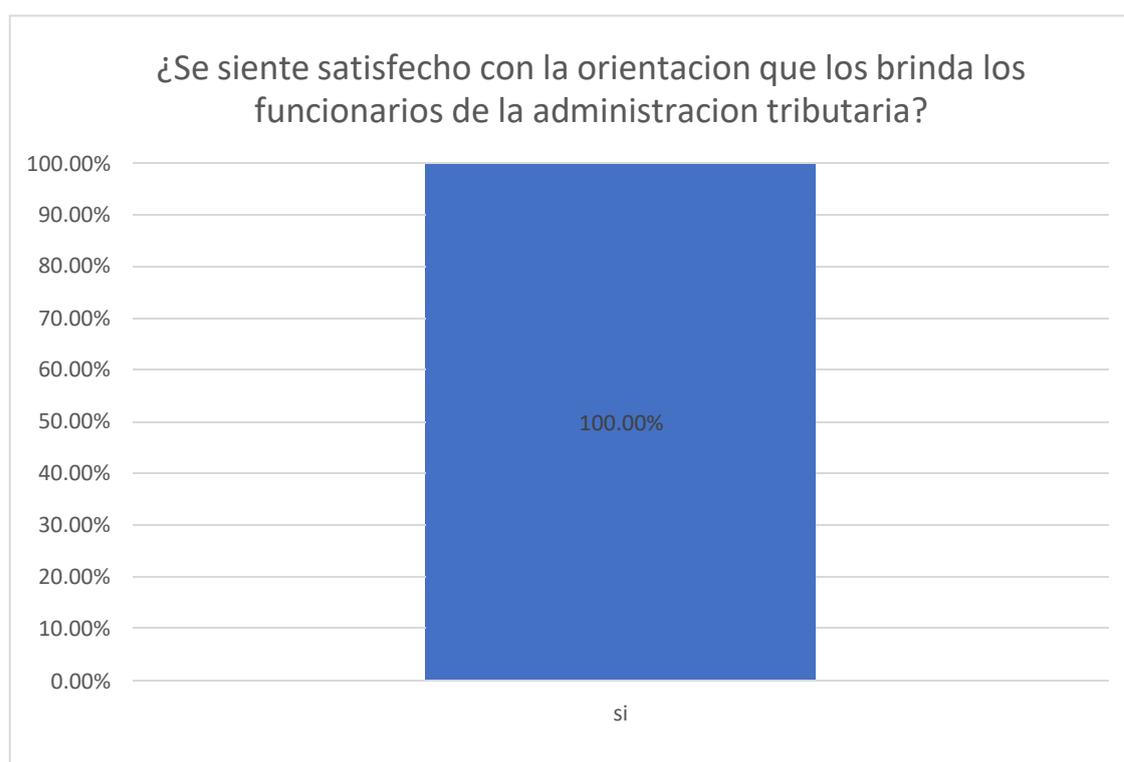
### 13)Tabla N°13

**Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.**

<b>Orientación en la Adm. Tributaria</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°13



**Figura 13. Satisfacción con respecto a la orientación por la Adm. Tributaria.**

En la tabla y figura N°13 se observa que el 100% sí se siente satisfecho con la orientación que los brinda los funcionarios de la administración tributaria.

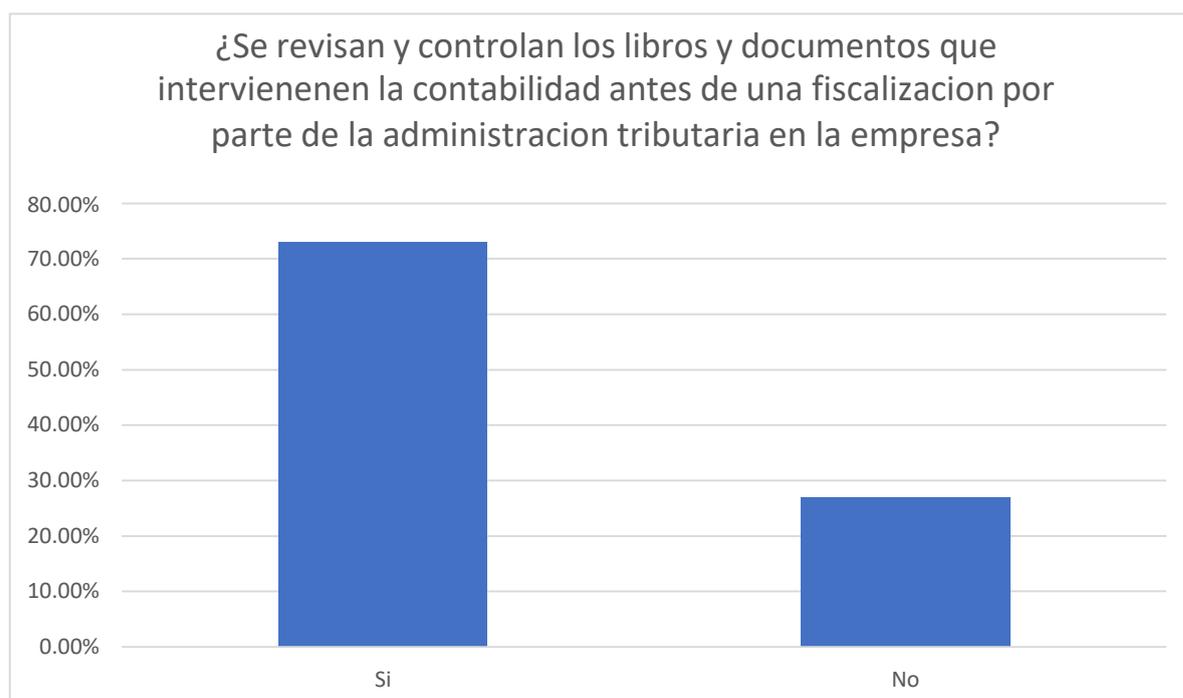
#### 14) Tabla N°14

**¿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?**

Revisan y controlan	Frecuencia	Porcentaje
Si	22	73.0%
No	8	27.0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico N°14**



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

En la tabla y figura N°14 se observa que el 73% sí revisan y controlan los libros y documentos que intervienen la contabilidad, y el 27% realiza la revisión pero que el control no es permanente.

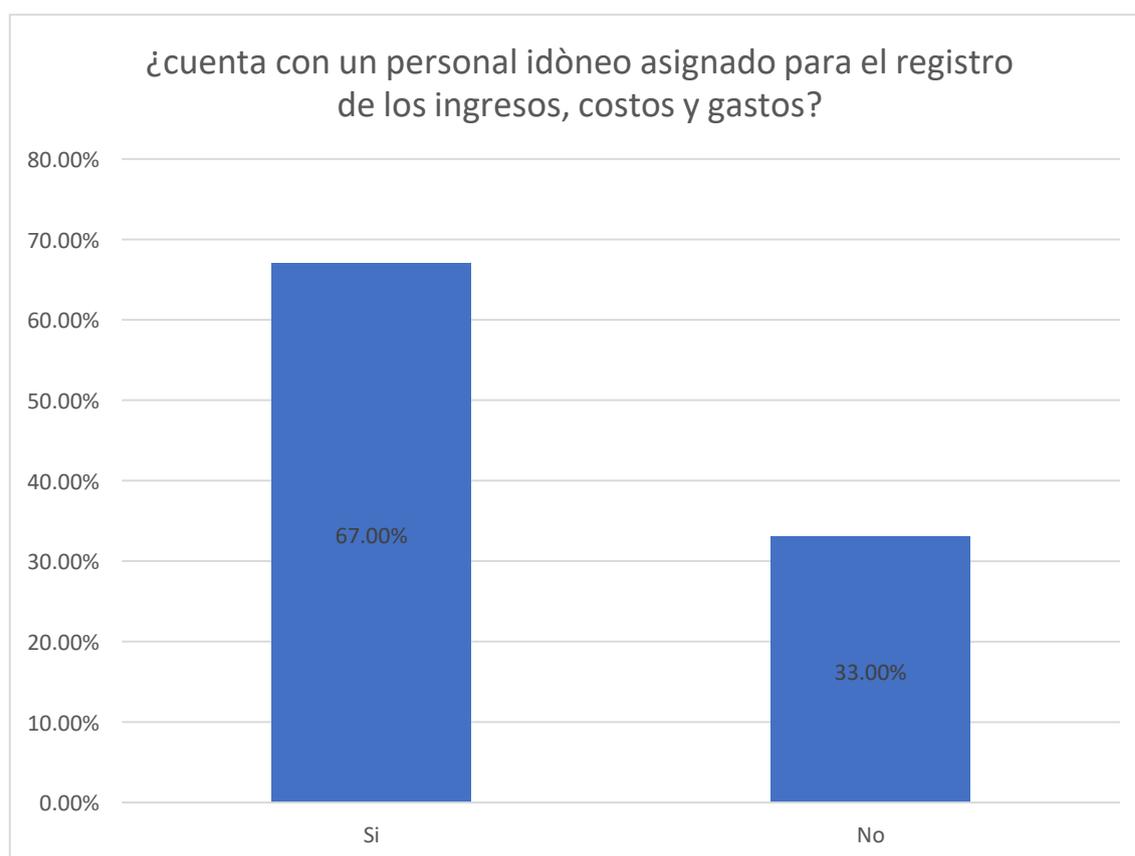
### 15) Tabla N°15

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

Personal idóneo	Frecuencia	Porcentaje
Si	20	67.0%
No	10	33.0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100.0%</b>

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

### Gráfico N°15



**Figura 15. Personal idóneo para el registro de ingresos, costos y gastos.**

En la tabla y figura N°15 se observa que el 67% sí cuenta con el personal altamente capacitado para dichas funciones, y el 33% no cuenta dicho personal.

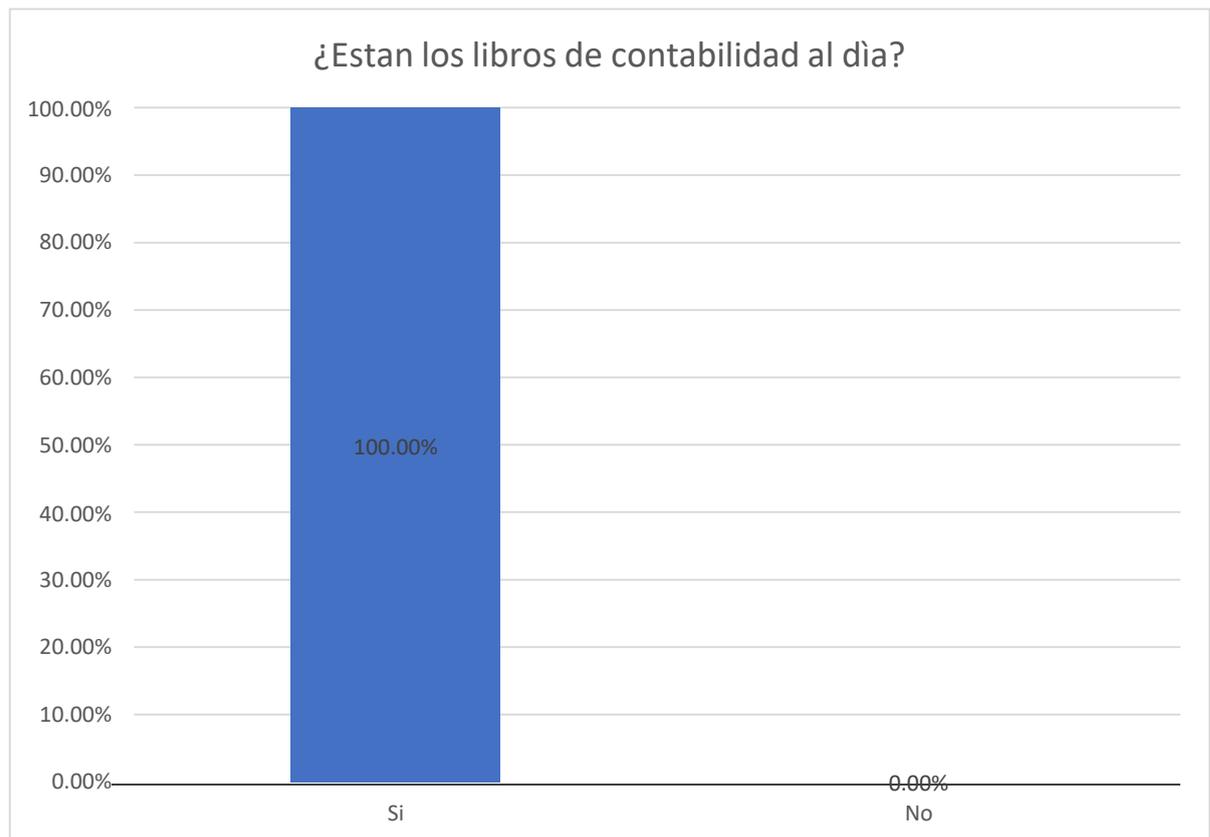
## 16) Tabla N°16

¿Están los libros de contabilidad al día?

Libros contables al día	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100.0%
No	0	00.0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico N°16**



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

En la tabla y figura N°16 se observa que el 100% sí se encuentran todas las documentaciones contable y administrativa al día.

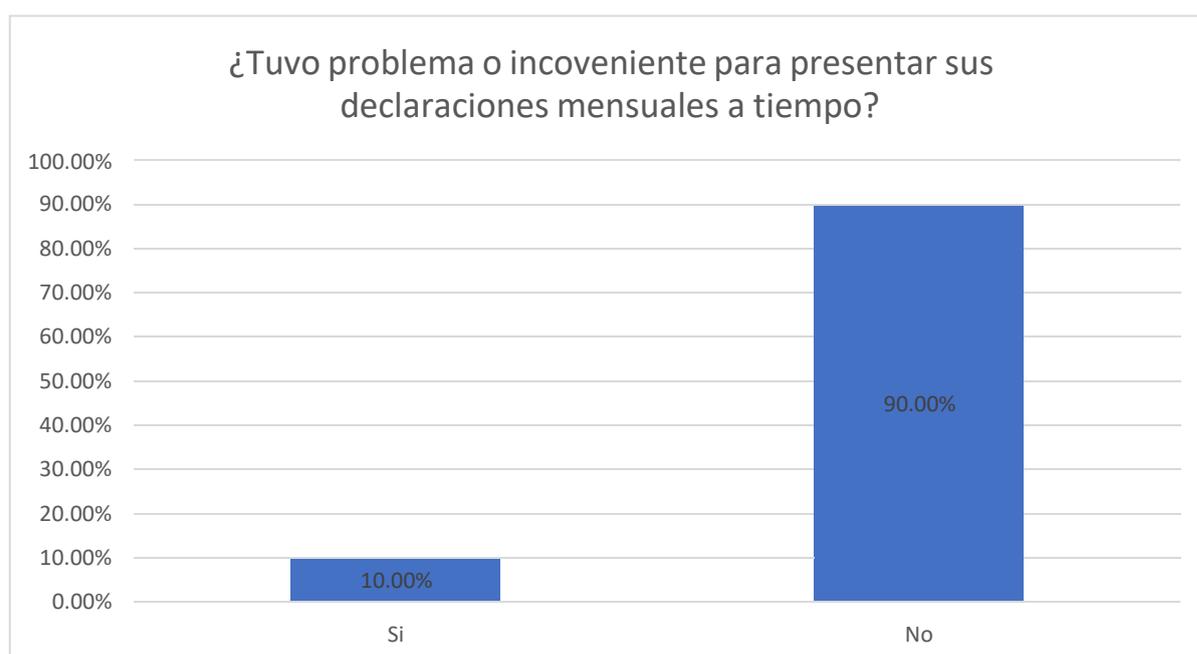
### 17) Tabla N°17

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

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

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

### Gráfico N°17



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

En la tabla y figura N°17 se observa que el 90% no se ha presentado ningún inconveniente al momento de presentar sus declaraciones, y el 10% aun refieren que si tuvieron problemas al momento de sus declaraciones.

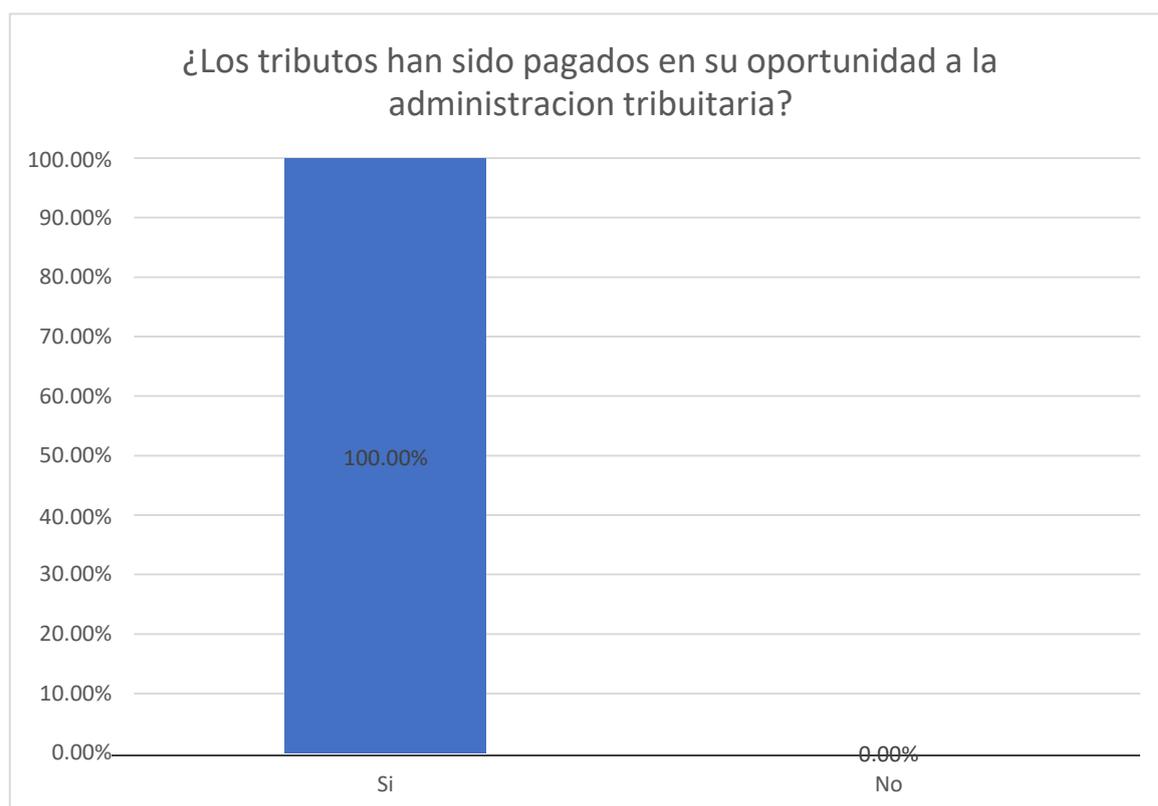
### 18) Tabla N°18

**¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	30	100.0%
	No	0	0.0%
Total		30	100.0%

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

### Gráfico N°18



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

En la tabla y figura N°18 se observa que el 100% sí cumplieron en cancelar oportunamente sus obligaciones tributarias.

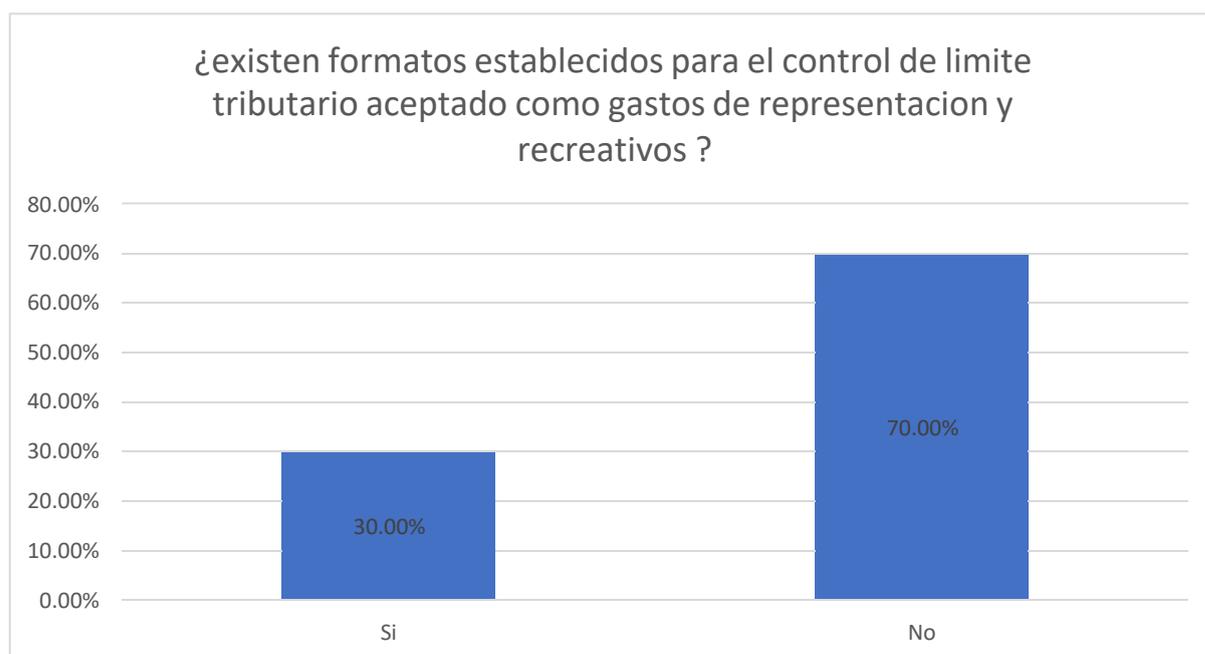
### 19) Tabla N°19

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

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

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

### Gráfico N°19



**Figura 19. Existen formatos establecidos para el control de limite tributario de las mypes.**

En la tabla y figura N°19 se observa que el 70% afirman que no existen dichos formatos para el control de limite tributario, mientras que el 30% si afirma llevar un control para este tipo de eventos o gastos que se realicen en las empresas.

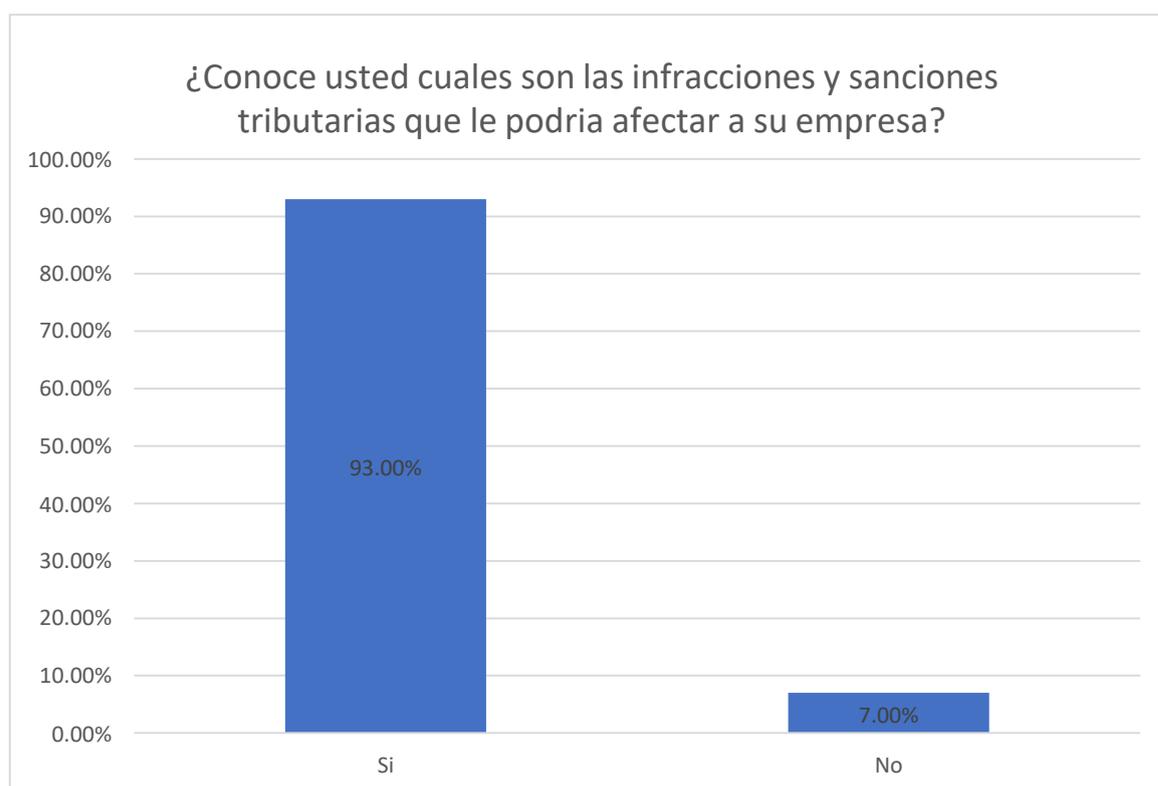
## 20) Tabla N°20

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

Control tributario	Frecuencia	Porcentaje
Si	28	93.0%
No	2	7.0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100.0%</b>

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

## Gráfico N°20



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

En la tabla y figura N°20 se observa que el 70% afirman que no existen dichos formatos para el control de limite tributario, mientras que el 30% si afirma llevar un control para este tipo de eventos o gastos que se realicen en las empresas.

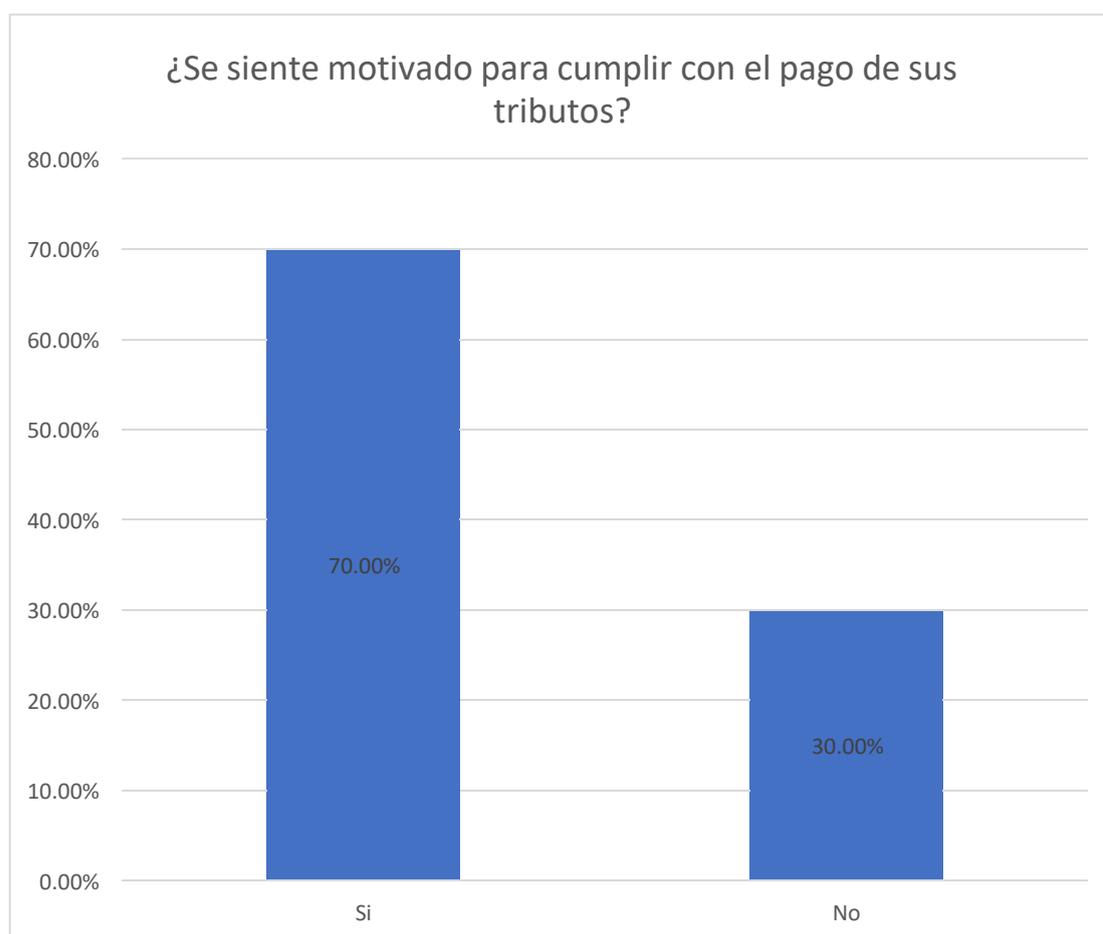
## 21) Tabla N°21

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

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

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

### Gráfico N°21



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

En la tabla y gráfico N°21 observamos que el 70% de los microempresarios se siente motivado para realizar el pago de tributos.

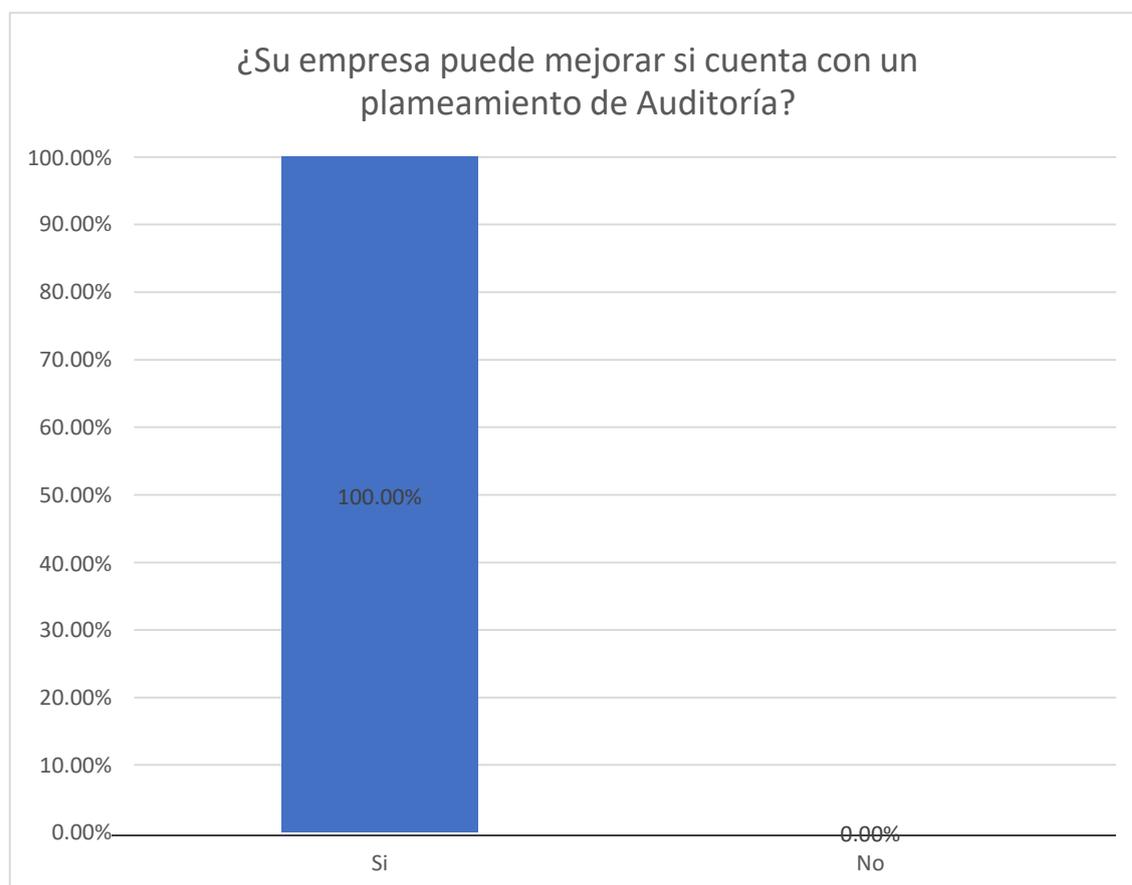
22) Tabla N°22

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

<b>Planeamiento tributario</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	100	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°22**



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

En la tabla y gráfico N°22 observamos que el 100% de los microempresarios cree que su empresa puede mejorar si contaría con un planeamiento de auditoría.

## DE LAS FINANZAS DE LAS MYPES:

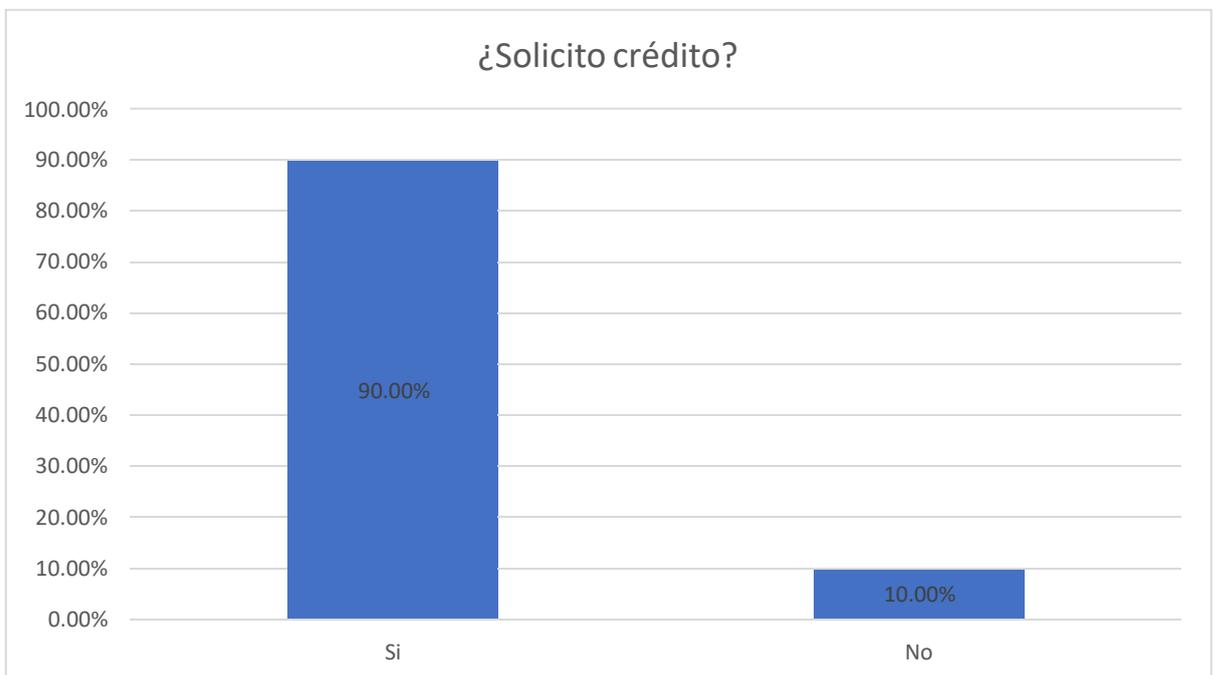
### 23)Tabla N°23

#### ¿Solicito crédito?

Solicito crédito	Frecuencia	Porcentaje
Si	27	90.0%
No	3	10.0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100.0%</b>

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

#### Gráfico N°23



**Figura 23. Solicitud del crédito.**

En la tabla y figura N°23 observamos que el 90% de los microempresarios sí solicito su crédito , y el 10% no realizo ningún crédito para evitar endeudamiento.

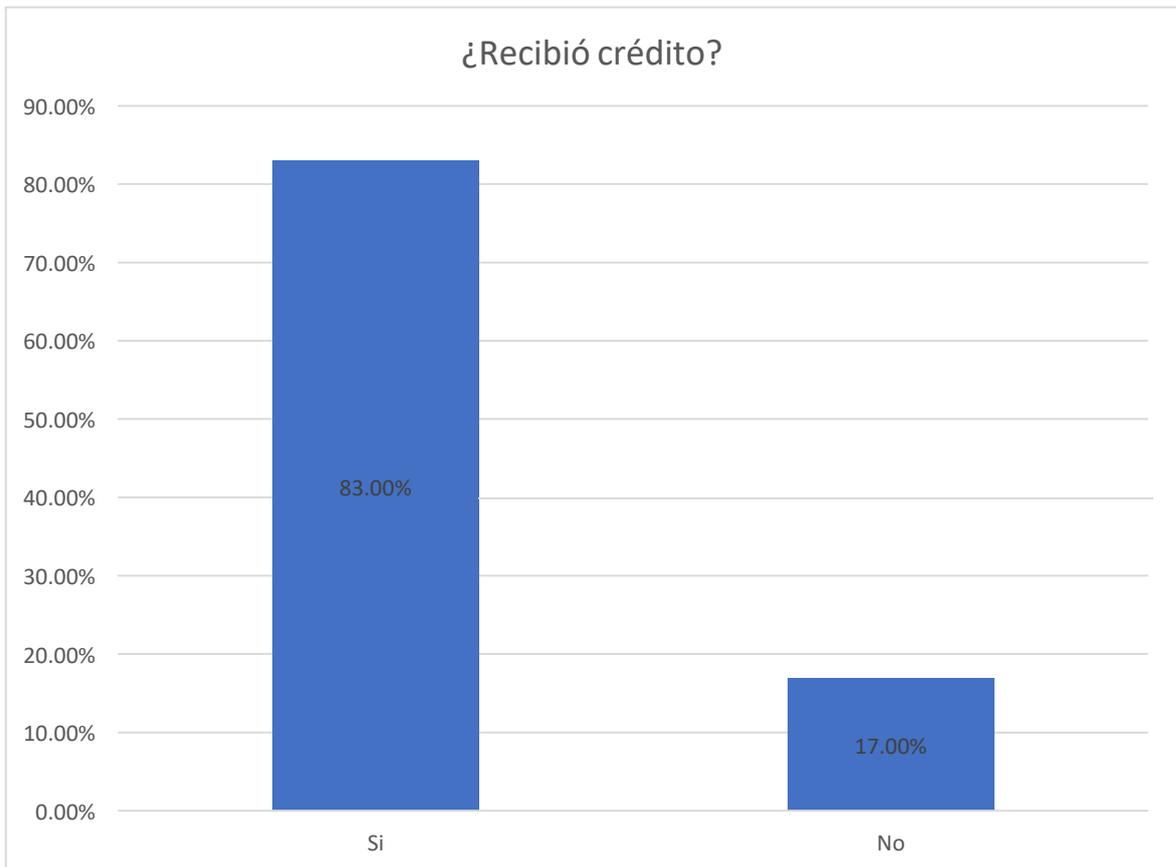
**24) Tabla N°24**

**¿Recibió crédito?**

<b>Recibió crédito</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	25	83.0%
No	5	17.0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico N°24**



**Figura 24. Recibió el crédito.**

En la tabla y figura N°24 observamos que el 83% de los microempresarios sí recibió su crédito , y el 17% no realizo ningún crédito para evitar endeudamiento.

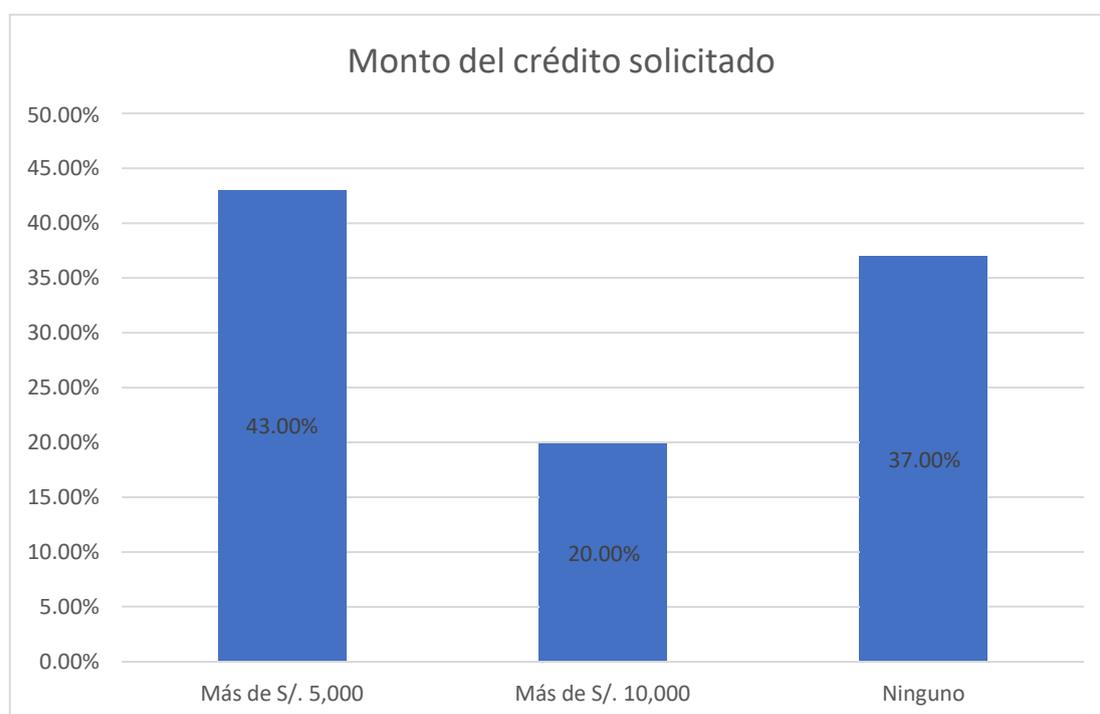
## 25) Tabla N°25

**Monto del crédito solicitado**

<b>Monto de crédito solicitado</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Más de S/. 5,000	13	43.0%
Más de S/. 10,000	6	20.0%
Ninguno	11	37.0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico N°25**



**Figura 25. Monto de crédito solicitado para las mypes.**

En la tabla y figura N°25 observamos que el 43% de los microempresarios afirma que ha solicitado más de s/.5,000.00, el 20% solicitaron más s/.10,000.00, y el 37% no solicito ningún crédito.

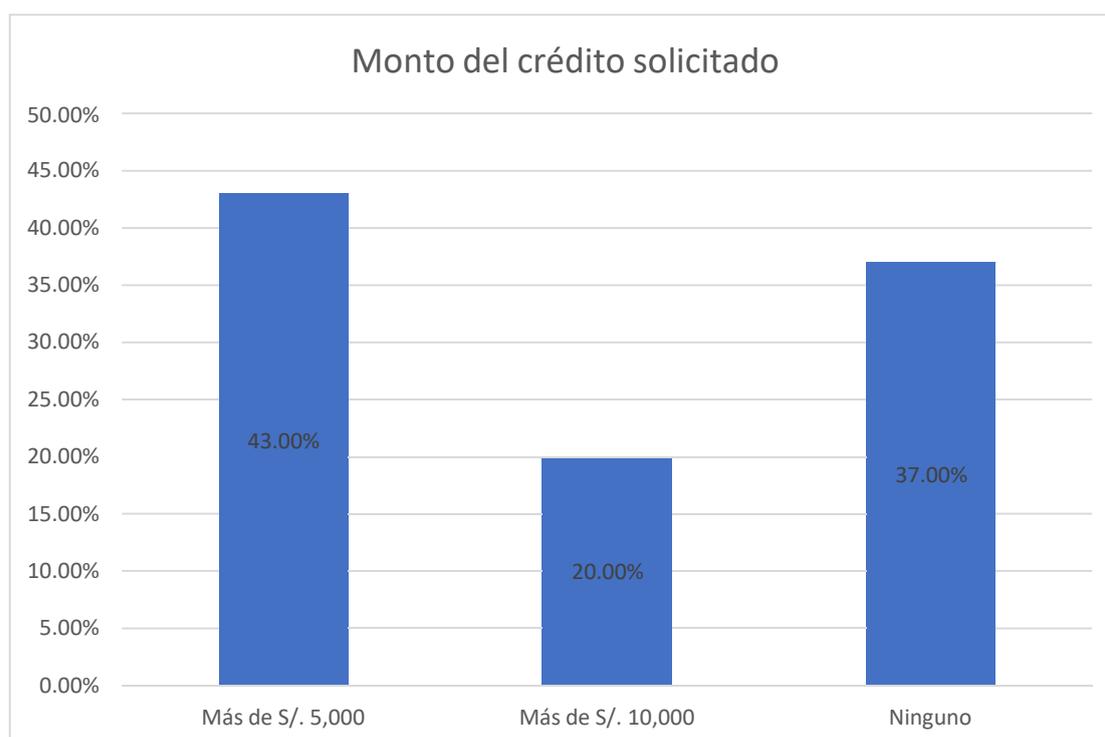
## 26) Tabla N°26

**Monto del crédito recibido**

<b>Monto del crédito recibido</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Más de S/. 5,000	13	43.0%
Más de S/. 10,000	6	20.0%
Ninguno	11	37.0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico N°26**



**Figura 26. Monto de crédito recibido para las mypes.**

En la tabla y figura N°26 observamos que el 43% de los microempresarios afirma que ha recibido más de s/.5,000.00, el 20% recibieron más s/.10,000.00, y el 37% no recibió ningún crédito.

27)Tabla 27

Entidad a la que solicito el crédito

Entidad a la que solicito el crédito	Frecuencia	Porcentaje
Bancaria	10	33.0%
No bancaria	5	17.0%
Ninguno	15	50.0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico N°27

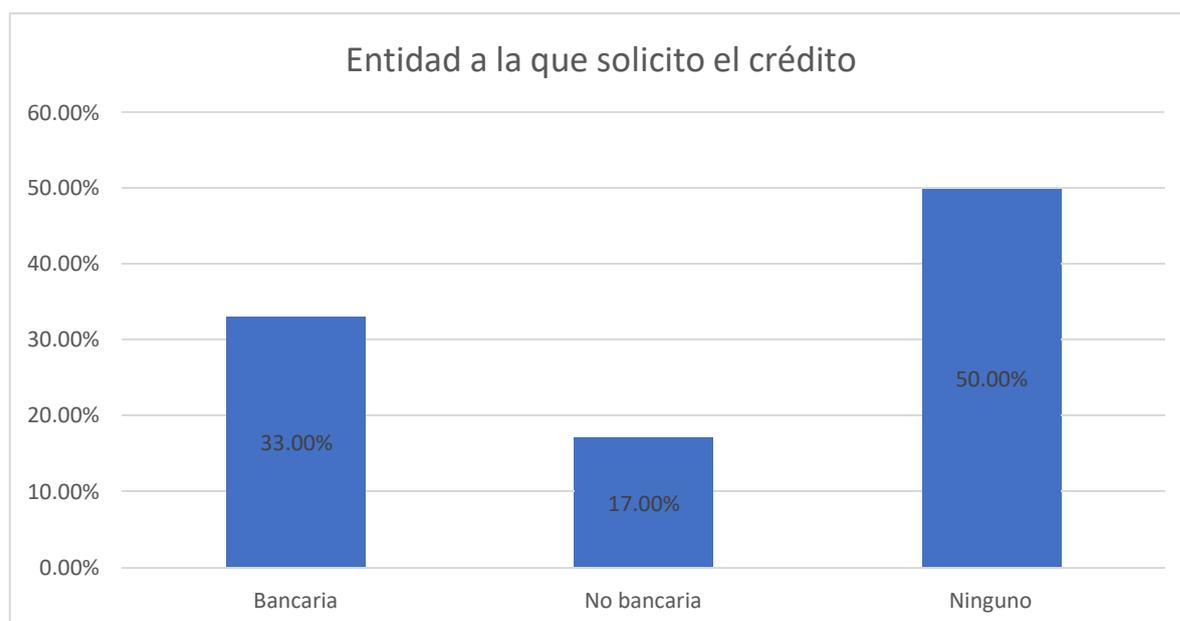


Figura 27. Entidad en la que solicito el crédito para las mypes.

En la tabla y figura N°27 observamos que el 50% de los microempresarios afirma que no solicito ningún crédito en ningunas entidades financieras y otros, el 33% solicito en una entidad bancaria ya que le parece conveniente por la tasa de interés muy bajo, y el 17% solicito a entidades no bancarias.

28) Tabla N°28

¿Entidad que le otorgo el crédito?

Entidad que le otorgo el crédito	Frecuencia	Porcentaje
Bancaria	10	33.0%
No bancaria	5	17.0%
Ninguno	15	50.0%
Total	30	100.0%

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

Gráfico N°28

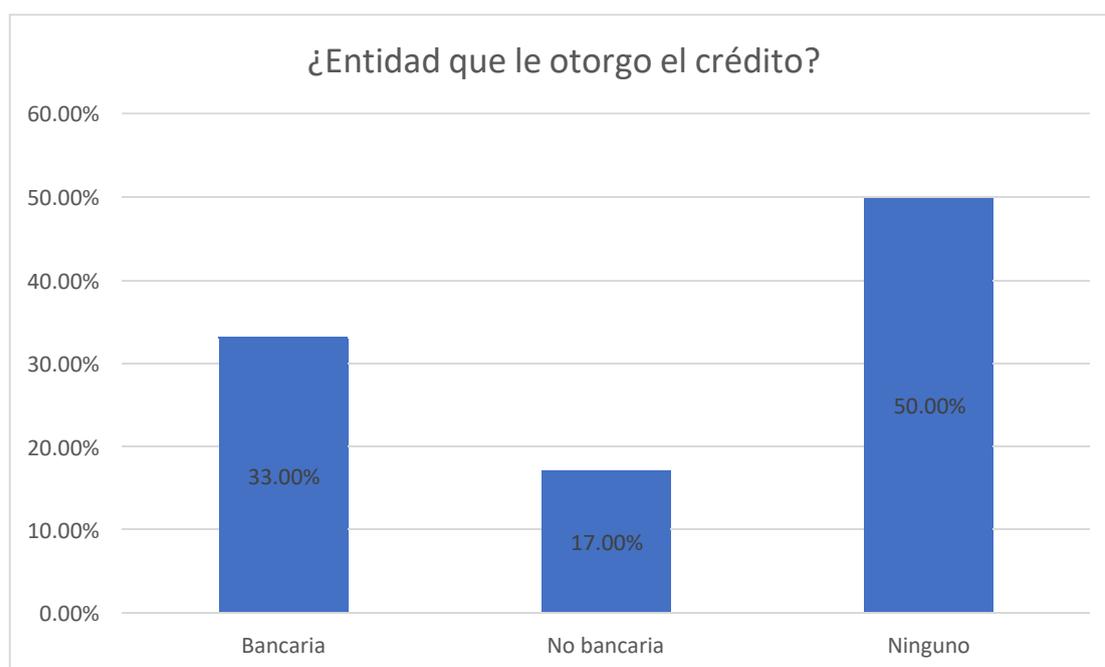


Figura 28. Entidad que le otorgo el crédito para las mypes.

En la tabla y figura N°28 observamos que el 50% de los microempresarios afirma que ningunas entidades financieras y otros les otorgaron crédito, mientras que el 33% sí fueron otorgados por algunas de las entidades financieras, y el 17% sí fueron otorgadas por otras entidades no bancarias.

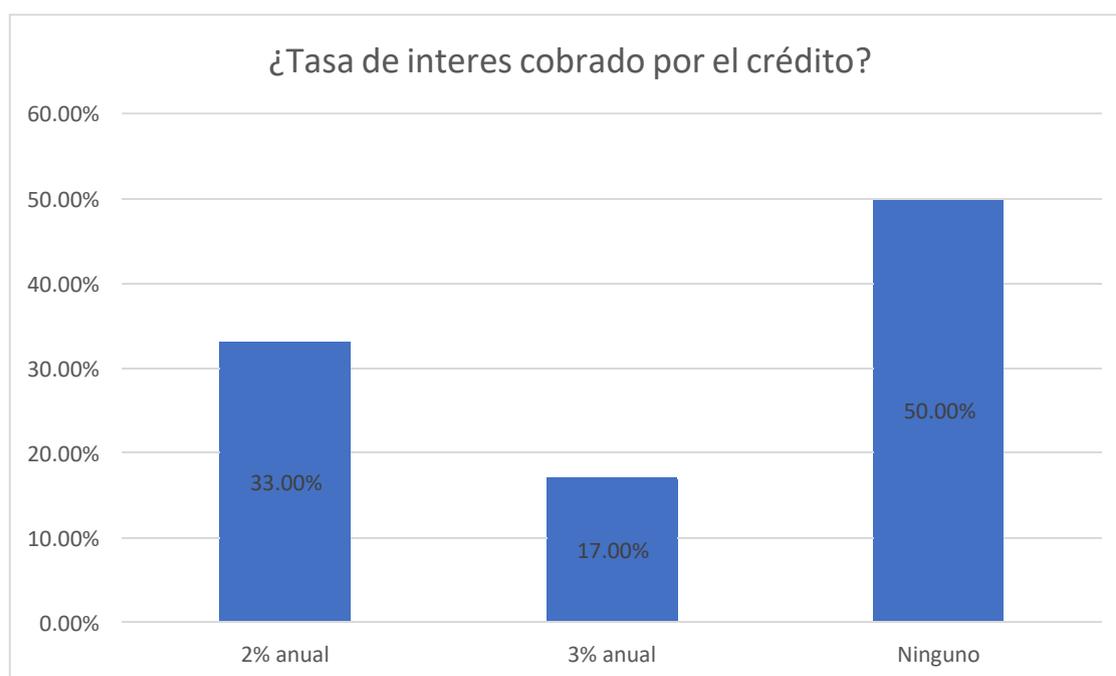
## 29) Tabla N°29

### ¿Tasa de intereses cobrado por el crédito?

Tasa de interés cobrado por el crédito	Frecuencia	Porcentaje
2% anual	10	33.0%
3% anual	5	17.0%
Ninguno	15	50.0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100.0%</b>

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

### Gráfico N°29



**Figura 29.** Tasa de interés cobrado por el crédito otorgado a las mypes.

En la tabla y figura N°29 observamos que el 50% de los microempresarios afirma no estar pagando ninguna tasa de interés por lo que no fueron otorgados por dichos créditos, mientras que el 33% afirman estar pagando el 2% anual, y el 17% también afirman estar pagando el 3% anual.

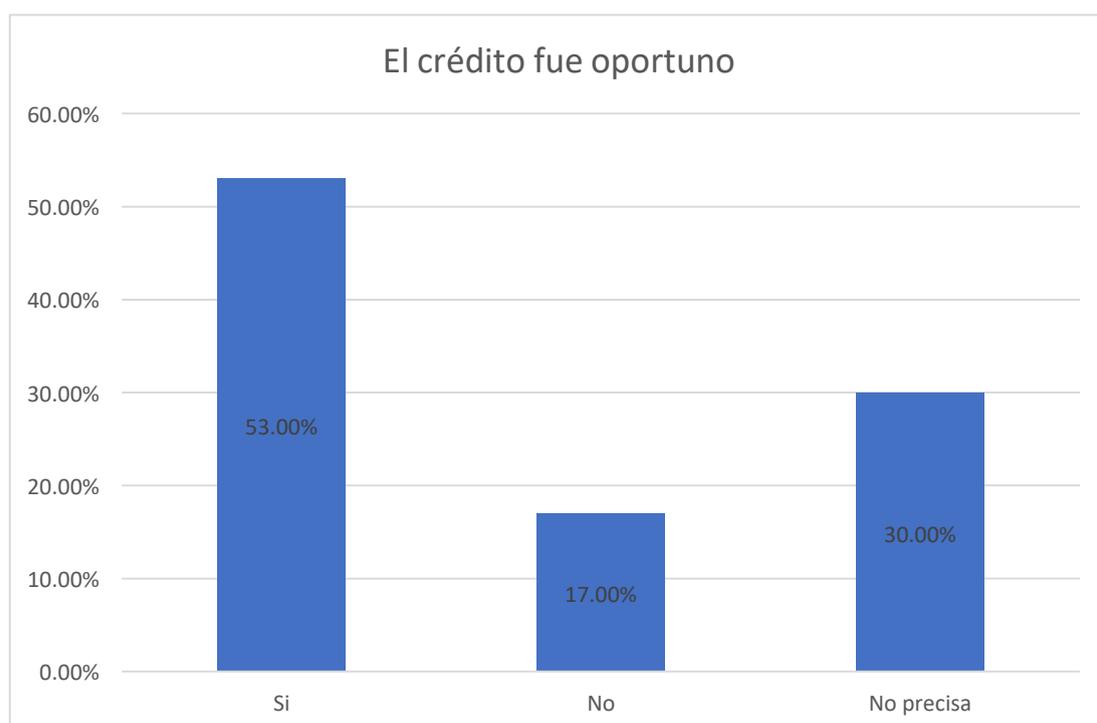
### 30) Tabla N°30

**El crédito fue oportuno**

<b>El crédito fe oportuno</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	16	53.0%
No	5	17.0%
No precisa	9	30.0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico N°30**



**Figura 30. El crédito fe oportuno para las mypes.**

En la tabla y figura N°30 observamos que el 53% de los microempresarios afirma que sí fe oportuno el crédito otorgado , mientras que el 30% no precisan respecto al crédito, y el 17% aseguran que el crédito no fe oportuno.

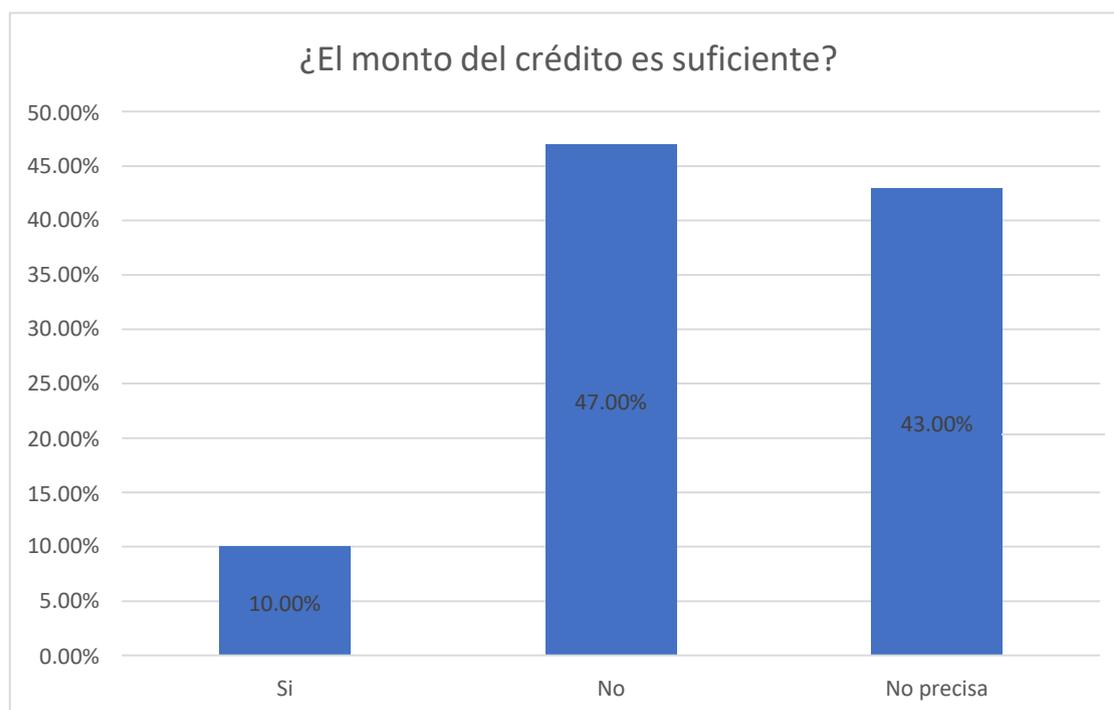
### 31) Tabla N°31

#### ¿El monto del crédito es suficiente?

El monto del crédito es suficiente	Frecuencia	Porcentaje
Si	3	10.0%
No	14	47.0%
No precisa	13	43.0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100.0%</b>

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

#### Gráfico N°31



**Figura 31.** El monto del crédito es suficiente para las mypes.

En la tabla y figura N°31 observamos que el 47% de los microempresarios afirma que no es suficiente el monto otorgado, mientras que el 43% no precisan, y el 10% sí están seguros que el monto otorgado es lo suficiente para poder invertir en su empresa.

## DE LA RENTABILIDAD DE LAS MYPES:

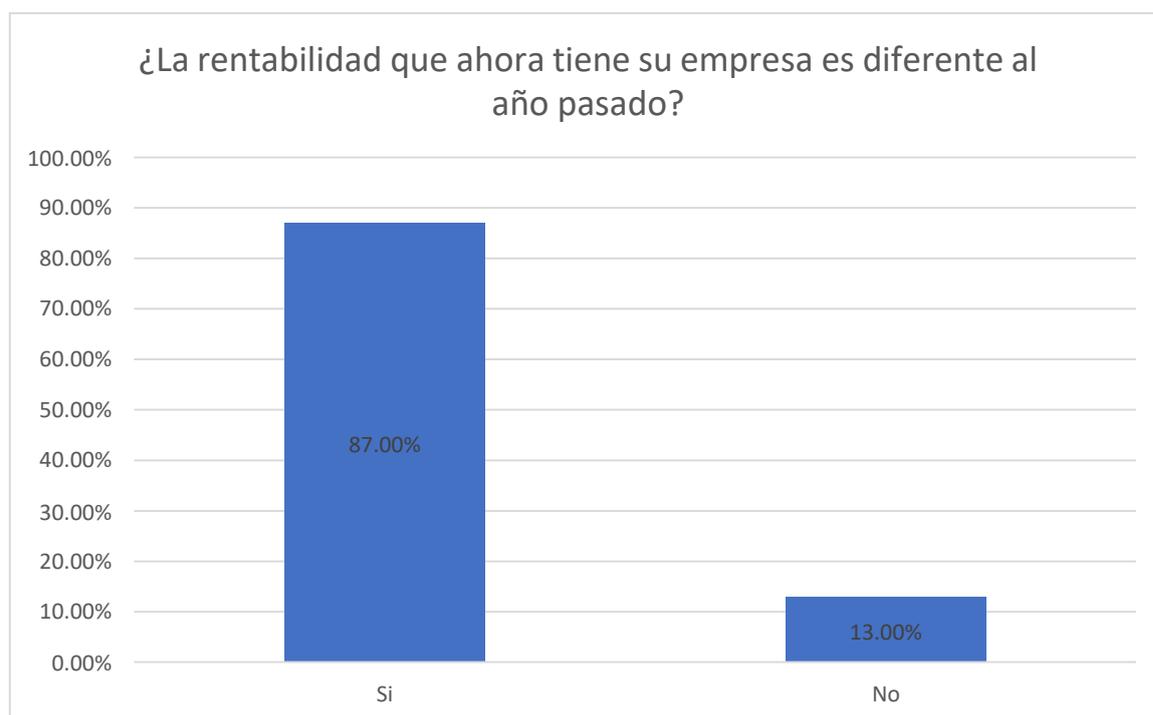
32)Tabla N°32

**¿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.

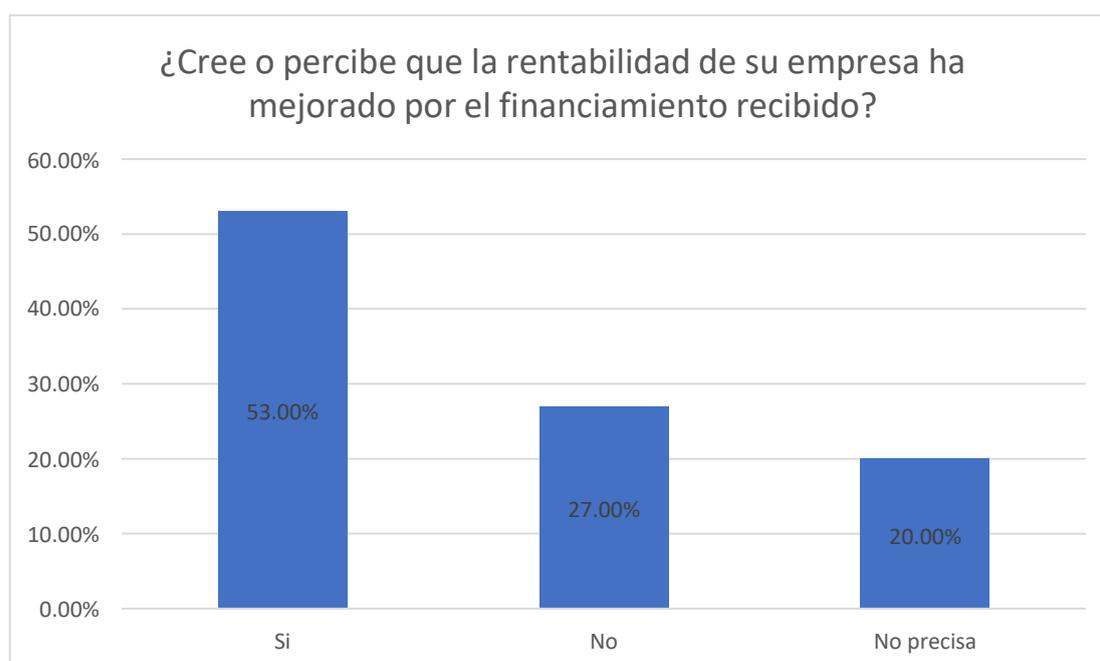
### 33) Tabla N°33

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

<b>Rentabilidad</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	16	53.0%
No	8	27.0%
No precisa	6	20.0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100.0%</b>

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

### Gráfico N°33



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

En la tabla y figura N°33 observamos que el 53% aseguran que la rentabilidad de su empresa ha mejorado gracias al financiamiento obtenido, el 27% aseguran no estar en mejoras gracias al financiamiento recibido, y el 20% no precisan.

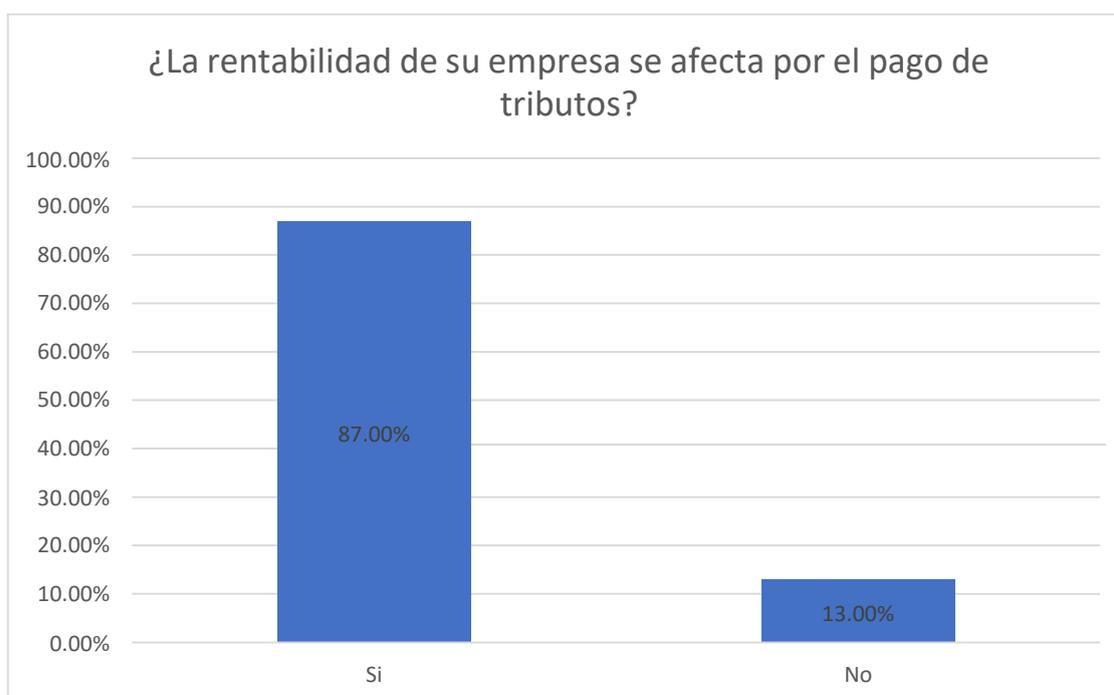
### 34) Tabla N°34

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

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°34



**Figura 34.** La rentabilidad de su empresa afecta por el pago de tributos.

En la tabla y figura N°34 observamos que el 87% menciona que el pago de sus tributos sí afecta económicamente a sus empresa pero de igual forma aseguran estar cumpliendo con sus obligaciones de contribuyente, y el 13% confirman que no les afecta el pago de sus tributos.

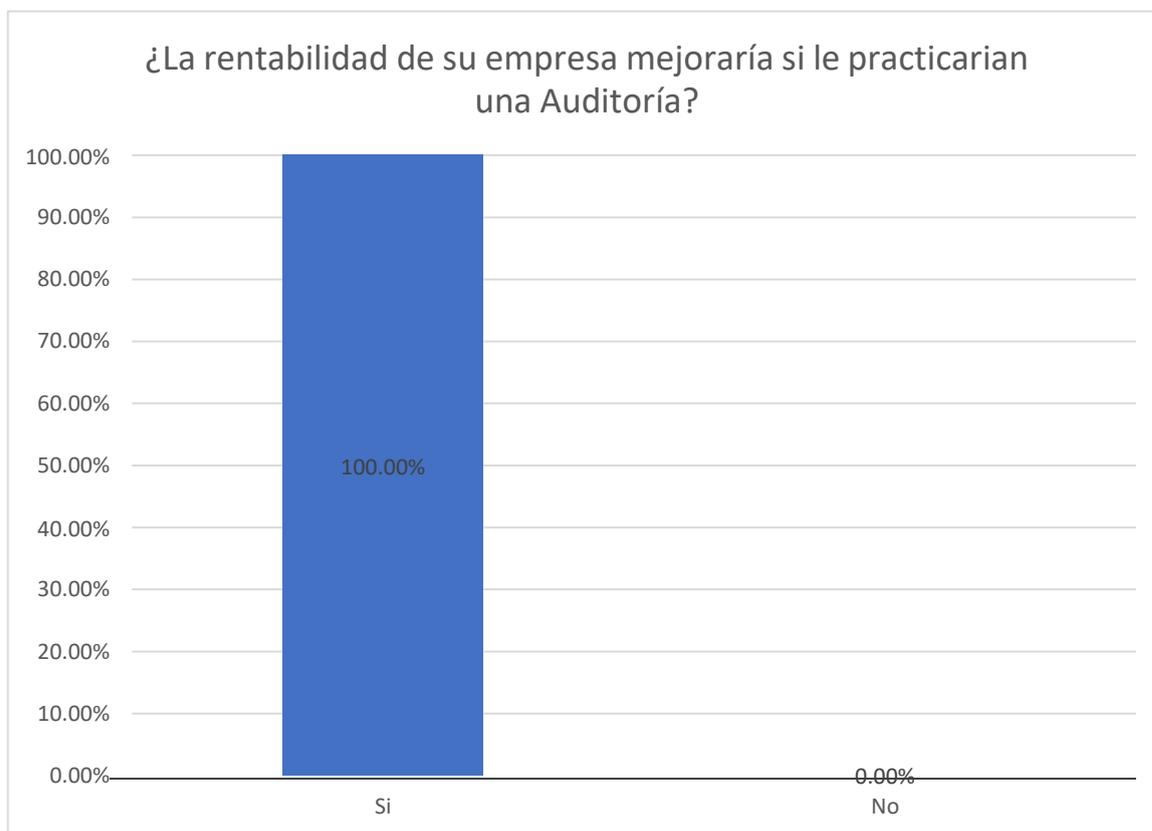
### 35) Tabla N°35

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

<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°35



**Figura 35.** La rentabilidad de su empresa mejoraría si se practicarían una auditoría.

En la tabla y figura N°35 observamos que el 100% menciona que sí mejoraría la rentabilidad de su empresa

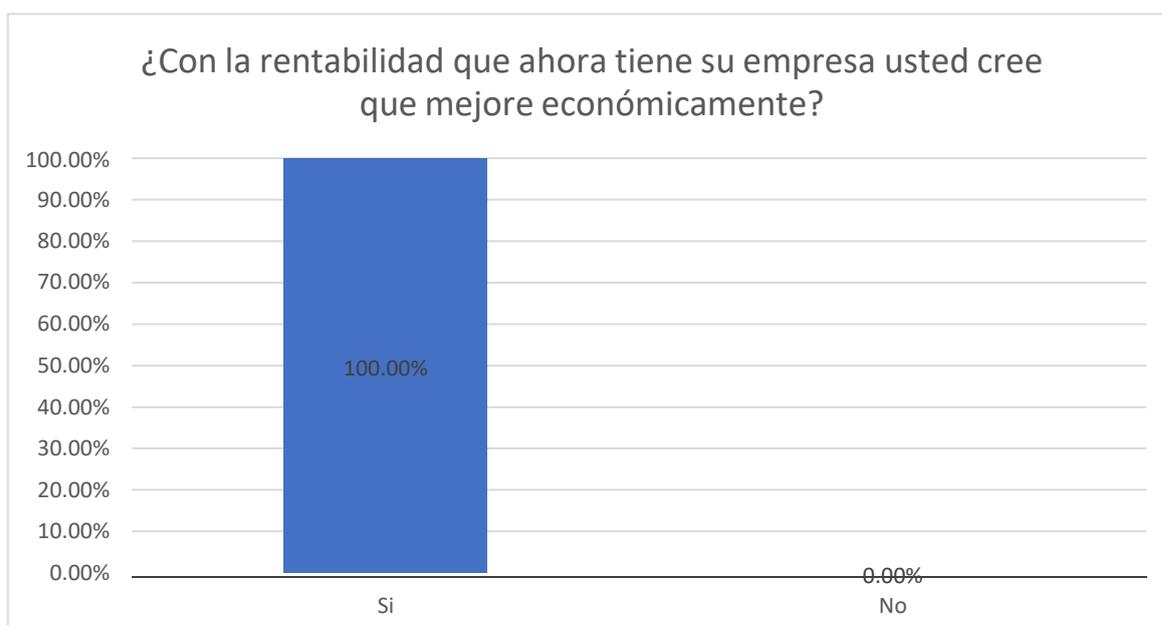
### 36) Tabla N°36

**¿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**

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

- El 53,3 % (16) tiene de 36 a 45 años, el 33,3 % (10) tiene de 46 años a más edad. (de acuerdo a la tabla y grafico N°01).
- El 73,3 % (22) son del sexo masculino, mientras que el 26,7% (7) son del sexo femenino (de acuerdo a la tabla y grafico N°02).
- El 63,3 % (19) tiene secundaria completa, el 20,0% (6) tiene primaria completa incompleta, el 13,3% (4) tiene educación superior no universitaria completa, el 3,3% (1) tiene educación superior universitaria completa. (de acuerdo a la tabla y grafico N°03).

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

- El 63,3% (19) de las mypes tienen una antigüedad de 2 a 10 años, y el 23,3% (7) de 1 a 5 años, mientras que el 13,3% (4) de 11<sup>a</sup> más años. (de acuerdo a la tabla y grafico N°04)

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

- El 80,0% (24) si conocen algo referente a la auditoría, y el 20,0 % (6) no conocen algo referente a la auditoría. (de acuerdo a la tabla y grafico N°05).
- El 63,3 % (19) si desea que le practiquen una auditoría, y el 36,7% (11) no desea que le practiquen una auditoría. (de acuerdo a la tabla y grafico N°06).
- El 70% (21) de los microempresarios encuestados acudiría a las sociedades de auditoría para obtener una auditoría, el 23,3 % (7)

acudirían a personas naturales y el 6,7% (2) indica que a ninguno. (de acuerdo a la tabla y grafico N°07).

- El 46.7% (14) de los microempresarios acudiría no precisa para obtener una auditoría, el 30 % (9) acudiría en 2 meses, y el 23.3% (7) acudirían en 1 mes (de acuerdo a la tabla y grafico N°08).
- El 73,0 % (22) de los microempresarios cree que su empresa mejoraría si le practican una auditoría, y el 27,0 % (8) respondió que no. (de acuerdo a la tabla y grafico N°09).
- El 100 % (30) “de los microempresarios no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas”. (de acuerdo a la tabla y grafico N°10).
- El 76,7 % (23) de los microempresarios si “estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría”, y el 23,3% (7) no estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría (de acuerdo a la tabla y grafico N°11).
- El 100 % (30) de los microempresarios no precisa si “la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad”. (de acuerdo a la tabla y grafico N°12)

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

- El 100 % (30) de los microempresarios si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria (de acuerdo a la tabla y grafico N°13).
- El 73,0 % (22) de “los microempresarios dice que si 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 27,0 % (8) indica que no. (de acuerdo a la tabla y grafico N°14).

- El 67,0% (20) de los microempresarios dice que, si “cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos”, y el 33,0 % (10) dice que no. (de acuerdo a la tabla y grafico N°15).
- El 100 % (30) de los microempresarios precisa que sus libros de contabilidad si están al día. (de acuerdo a la tabla y grafico N°16).
- El 90,0 % (27) microempresarios dice que no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, y el 10% (3) dice que si tuvo problemas. (de acuerdo a la tabla y grafico N°17).
- El 100 % (30) microempresarios dice que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (de acuerdo a la tabla y grafico N°18).
- El 70,0 % (21) de los microempresarios dice que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, y el 30,0 % (9) dice que sí. (de acuerdo a la tabla y grafico N°19).
- El 93,0 % (28) dice que si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, y el 7,0% (2) dice que no (de acuerdo a la tabla y grafico N°20).

- El 70,0 % (21) de los microempresarios si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, y el 30,0 % (9) dijo que no. (de acuerdo a la tabla y grafico N°21).
- El 100 % de los microempresarios cree que su empresa puede mejorar si contaría con un planeamiento tributario. (de acuerdo a la tabla y grafico N°22)

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

- EL 90,0 % (27) de los microempresarios si solicito crédito, mientras que el 10,0 % (3) no solicito crédito. (de acuerdo a la tabla y grafico N°23).
- EL 83,0 % (25) de los microempresarios si recibió el crédito, mientras que el 17,0 % (5) no recibió crédito. (de acuerdo a la tabla y grafico N°24).
- El 43,0 % (13) de los microempresarios solicito más de S/. 5,000, el 20,0% (6) solicito más de S/. 10,000 y el 37,0% (11) no solicito ningún monto. (de acuerdo a la tabla y grafico N°25).
- El 43,0 % (13) de los microempresarios recibió más de S/. 5,000, el 20,0% (6) recibió más de S/. 10,000 y el 37,0% (11) no recibió ningún monto. (de acuerdo a la tabla y grafico N°26).
- El 50,0 % (15) de los microempresarios no solicito crédito en ninguna entidad bancaria, el 33,0% (10) solicito crédito en una entidad bancaria, y el 17,0% (5) solicito a entidades no bancarias. (de acuerdo a la tabla y grafico N°27).

- El 50,0 % (15) de los microempresarios no recibió crédito de ninguna entidad bancaria, el 33,0% (10) recibió crédito de entidades bancarias, y el 17,0% (5) si recibió crédito de entidades no bancarias. (de acuerdo a la tabla y grafico N°28).
- Al 50,0 % (15) de los microempresarios no les fe cobrado ninguna tasa de interés porque no recibieron ningún crédito, el 33% (10) si pagaron una tasa de 2% anual, y el 17% (5) también pagaron el 3% anual. (de acuerdo a la tabla y grafico N°29).
- El 53,0 % (16) de los microempresarios dice que el crédito si fue oportuno, el 17,0 % (5) dice que no fue oportuno, y el 30,0% (9) no precisa. (de acuerdo a la tabla y grafico N°30).
- El 47,0 % (14) de los microempresarios respondió que no fue suficiente el monto de crédito, el 43,0 % (13) no precisa, y el 10, 0% (3) aseguran que si fe suficiente. (de acuerdo a la tabla y grafico N°31)

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

- El 87,0 % (26) de los microempresarios respondió que la rentabilidad de su empresa si es diferente al año pasado, y el 13,0 % (4) respondió que no. (de acuerdo a la tabla y grafico N°32).
- El 53,0 % (16) de “los microempresarios si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido”, el 27,0% (8) respondió que no, y el 20,0 % (6) no precisa. (de acuerdo a la tabla y grafico N°33).

- El 87,0 % (26) de los microempresarios respondió que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos, mientras que el 13,0 % (4) respondió que no. (de acuerdo a la tabla y grafico N°34).
- El 100 % (30) de los microempresarios dijo que la rentabilidad de su empresa si mejoraría se le practican una auditoría. (de acuerdo a la tabla y grafico N°35).
- El 100 % (30) de los microempresarios estudiados considera que su empresa sí tenga mejoras gracias a la rentabilidad que ahora obtienen. (de acuerdo a la tabla y grafico N°36)

## V. CONCLUSIONES

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

- Se concluye que el 53,3 % (16) tienen de 36 a 45 años.
- Se concluye que el 73,3 % (22) son del sexo masculino.
- Se concluye que el 63,3 % (19) tienen secundaria completa, el 13,3% (4) tienen educación superior no universitaria completa, el 20,0% (6) tienen primaria completa.

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

- Se concluye que el 23,3% (7) de las mypes tienen una antigüedad de 1 a 5 años.

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

- Se concluye que el 80,0 % (24) no conocen algo referente a la auditoría.
- Se concluye que el 63,3% (19) si desea que le practiquen una auditoría.
- Se concluye que el 70% (21) de los microempresarios encuestados acudiría a las sociedades de auditoría para obtener una auditoría.

- Se concluye que el 46,7 % (14) de los microempresarios no precisa en cuanto tiempo acudirían para que les practiquen una auditoría.
- Se concluye que el 73,0 % (22) de los microempresarios cree que su empresa mejoraría si le practican una auditoría.
- Se concluye que el 100 % (30) de los microempresarios no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.
- Se concluye que el 76,7 % (23) de los microempresarios si estarían dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.
- Se concluye que el 100 % (30) de los microempresarios no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.

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

- Se concluye que el 100 % (30) de los microempresarios si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.
- Se concluye que el 73,0% (22) de los microempresarios dice que si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria.
- Se concluye que el 67,0 % (20) de los microempresarios dice que, si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- Se concluye que el 100 % (30) de los microempresarios precisa que sus libros de contabilidad si están al día.

- Se concluye que el 90,0 % (27) de los microempresarios no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
- Se concluye que el 100 % (30) microempresarios dice que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.
- Se concluye que el 70,0 % (21) de los microempresarios dice que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- Se concluye que el 93,0 % (28) dice que si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.
- Se concluye que el 70,0 % (21) de los microempresarios si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.
- Se concluye que el 100 % de los microempresarios cree que su empresa puede mejorar si contaría con un planeamiento tributario

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

- Se concluye que el 90,0 % (27) de los microempresarios si solicito crédito.
- Se concluye que el 83,0 % (25) de los microempresarios si recibió el crédito.
- Se concluye que el 43,0 % (13) de los microempresarios solicito más de S/. 5,000.
- Se concluye que el 43,0 % (13) de los microempresarios recibió más de S/. 5,000.

- Se concluye que el 50% (15) no solicito a ninguna entidad.
- Se concluye que el 50% (15) no le otorgo crédito ninguna entidad.
- Se concluye que el 50% (15) no pago ninguna tasa de interés.
- Se concluye que el 53,0 % (16) de los microempresarios dice que el crédito si fue oportuno.
- Se concluye que el 10 % (3) de los microempresarios respondió que, si fue suficiente el monto de crédito.

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

- Se concluye que el 87% (26) de los micro empresarios mencionan que la rentabilidad de su empresa si es diferente al año pasado.
- Se concluye que el 53% (16) de los micro empresarios si perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado gracias al financiamiento recibido.
- Se concluye que el 87% (26) considera que su rentabilidad si se ve afectado por el pago de tributos.
- Se concluye que el 100% (30) si considera que mejoraría la rentabilidad si le practicasen una auditoría.
- Se concluye que el 100% (30) si cree que su empresa va mejorar con la rentabilidad generada.

**VI. RECOMENDACIONES**

**Con respecto a las características de los microempresarios:**

- De acuerdo a mis resultados recomiendo que gente joven incursione en este rubro.

- Se recomienda que las personas del sexo femenino continúen emprendiéndose en este rubro.
- También vemos que la mayoría de los microempresarios cuenta solo con estudios secundarios completos, por lo que recomiendo que estos puedan adquirir más conocimientos preparándose en un centro de estudios superiores.

**Con respecto a las características de las Mypes:**

- En lo que a antigüedad de las Mypes se refiere; recomiendo sigan perseverando para mantenerse por mucho más tiempo en el rubro de compra y venta de abarrotes.

**Con respecto a la Variable de Auditoría:**

- Ante la respuesta negativa de la mayoría que no desean que les practiquen una auditoría se recomienda que si se las hagan ya que estas las ayudaran a llevar un mejor control y corregir futuros errores.
- Se recomienda a los micro empresarios que deseen obtener una auditoría que los microempresarios se informen en lo que a auditoría se refiere.
- También se recomienda tener presente que una auditoría si mejoraría las finanzas de su empresa.
- El 100% de los encuestados no acudió a ningún lugar para obtener una auditoría, es por ello que recomiendo hacerlo.
- Sin embargo, dicen que, si acudirían a sociedades de auditoría para obtenerlas, lo cual es lo más recomendable.

- Es recomendable que las autoridades en apoyo a las Mypes puedan capacitarlos en relación a las auditorías, toda vez que el acceso a estas es limitado por ser de costos elevados.

**Con respecto a la variable de Tributación:**

- Ya que la mayoría se siente satisfecho con la orientación brindada por la sunat, recomiendo que sigan acudiendo a ellos para cualquier orientación.
- Recomiendo que si se revisen y controlen los documentos contables para que ante una posible fiscalización no tenga problemas con la sunat.
- Es recomendable contratar personal capaz de poder llevar un buen control para registrar sus gastos y costos de sus microempresas.
- Recomiendo seguir manteniendo al día sus libros contables.
- Recomiendo continuar presentando a tiempo sus declaraciones mensuales.
- Recomiendo también seguir pagando sus impuestos a tiempo.
- Recomiendo implementar formatos que puedan controlar los gastos de presentación y recreativos.
- Recomiendo que la motivación para pagar impuestos continúe en sus microempresas.
- Recomiendo implementar un planeamiento tributario para sus empresas.

**Con respecto a la variable de las Finanzas.**

- Recomiendo continúen solicitando financiamiento (crédito) de acuerdo a las necesidades de las microempresas de este rubro.

- Así mismo se recomienda seguir recibiendo financiamiento y cumplir con pagarlos a tiempo para que la empresa gane prestigio en el mundo financiero.
- Recomiendo que los montos de los créditos sean de acuerdo a la capacidad de pago de las microempresas.
- Se recomienda también que las microempresas puedan solicitar financiamiento de las entidades bancarias.
- Recomiendo a las microempresas analizar y buscar las mejores tasas de interés que no afecten a la rentabilidad de las microempresas.
- En vista que para la mayoría el crédito fue oportuno recomiendo seguir buscando el financiamiento si es necesario para la empresa.
- Recomiendo seguir solicitando el crédito en el momento oportuno que se requiera.
- Ante la respuesta mayoritaria recomendamos mantener esta postura para futuros financiamientos.

**Con respecto a la Variable de la Rentabilidad:**

- Ya que consideran que el crédito mejora la rentabilidad es recomendable continuar solicitándolo.
- Recomiendo que el pago de sus tributos lo continúen haciendo porque no afecta en su rentabilidad.
- La mayoría dice que su rentabilidad mejoraría si le practican una auditoría entonces recomendamos realizarla.

**VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS**

## 7.1.Referencia bibliográfica

- 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. (Artículo científico Revista In Crescendo Universidad Católica los Ángeles de Chimbote). [Versión Adobe Digital Editions]. Recuperado de <http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:mtOt6ZBSpZkJ:revistas.uladech.edu.pe/index.php/increscendo/article/download/817/483+&cd=1&hl=es-419&ct=clnk&gl=pe>
- Bertein, L. A. (2016). Rentabilidad. Obtenido de <https://www.ecured.cu/Rentabilidad>
- Bernilla, M. (2017). Micro y pequeña empresa. Oportunidad de Crecimiento. Lima: Editora Grafica Bernilla. Obtenido de [http://www.sancristoballibros.com/libro/micro-y-pequena-empresa-mype-oportunidad-de-crecimiento\\_15537](http://www.sancristoballibros.com/libro/micro-y-pequena-empresa-mype-oportunidad-de-crecimiento_15537)
- Campana A. (2012), ¿Qué sucede con las microempresas en el Perú?. Recuperado de <http://www.saberescompartidos.pe/ciencias-sociales-y-politicas/que-sucede-con-las-microempresas-en-el-peru.html>
- Cañete, N. (21 de marzo de 2020). Coronavirus: ¿Cómo apoyar desde el sector de fomento a la innovación y las pymes?. BID. Recuperado de <https://blogs.iadb.org/innovacion/es/innovacion-coronavirus-pymes-emprendimientos/>
- Instituto Nacional de Estadística e Informática (2017), “compendio Estadístico Ucayali 2017”, Oficina Departamental

- Estadística e Informática de Ucayali. Recuperado de:  
[https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones\\_digitales/Est/Lib1510/libro.pdf](https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1510/libro.pdf)
- Latameconomy.org (s/f), Caracterización y política de pymes en América Latina. Recuperado de  
<http://www.latameconomy.org/es/outlook/2013/traits-and-policies-of-latin-american-smes/>
- Sunat, ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa ley n°28015.<https://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/normas/ley-28015.pdf>
- PQS, l. v. (18 de Abril de 2018). ¿Cómo incentivar la tributación en las mypes? Obtenido de <https://www.pqs.pe/tu-negocio/planeamiento-tributario-mypes-evasion>.
- Romero T. (2011), España: Pymes firman contratos fijos pese a la crisis. Avance Mypes [Mensaje en un Blog]. Recuperado de <http://avancemypes.blogspot.com/2011/01/espana-pymes-firman-contratos-fijos.html>.

## 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 en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021”

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

**AUTOR**

Bach. García Amaringo, Wilde

**Código ORCID:** 0000-003-3345-7210

**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 en las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021”

### **II. AUTOR**

Bach. García Amaringo, Wilde.

### **III. RESUMEN**

El presente proyecto de investigación, “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021” “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 abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021”. La investigación fue del tipo cuantitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental/transversal/retrospectivo, que se realizó con el fin de obtener la información necesaria para la validación del presente proyecto de investigación. Se pudo adquirir la información empleando el método de encuesta, la cual estaba conformado por 36 preguntas cerradas, la cual se aplicó a nuestra población constituida por 30 microempresarios pertenecientes al rubro ya mencionado, dicha información recolectada se convirtió en una data la cual utilizando programas estadísticos en este caso el Excel científico para la tabulación y generar los gráficos necesarios para la presentación de los resultados obtenidos entre ellos tenemos lo siguiente: Con respecto a los empresarios: En la tabla 01

se observa que el 53.3% tienen entre 36 a 45 años de edad, en la tabla 02 se observa que el 73.3% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas son del sexo masculino, en la tabla 03 se observa que el 63.3% que los representantes legales de las micro y pequeñas empresas tienen secundaria completa. Con Respecto a las características de la micro y pequeñas empresas: En la tabla 04 se observa que el 63.3% de los empresarios de las mypes informan que sus empresas tienen de 6 a 10 años de antigüedad. Con Respecto a la auditoría de la micro y pequeñas empresas: En la tabla 05 se observa que el 80% de los empresarios de las mypes informaron que, si tienen conocimiento respecto a la auditoría, en la tabla 06 se observa que el 63.3% de los empresarios de las mypes informaron que si desearían que le practiquen la auditoría, en la tabla 07 se observa que el 70% de los empresarios de las mypes informaron que acudirían a una sociedad de auditoría para la obtención de una auditoría, en la tabla 08 se observa que el 46.7% de los microempresarios no precisa cuando acudiría para que le practiquen una auditoría, en la tabla 09 se observa que el 73% de los microempresarios cree que su empresa mejoraría si le practican una auditoría, en la tabla 10 se observa que el 100% de los microempresarios no precisa si la auditoría ha mejorado la microempresa con relación a las finanzas, en la tabla 11 se observa que el 76.7% de los microempresarios si estaría dispuesto a ser capacitado en auditoría, en la tabla 12 se observa que el 100% de los microempresarios no precisa si la auditoría ha mejorado en relación a la rentabilidad. Con respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas: “En la tabla 13 se observa que el 100% de los microempresarios se sienten satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración

tributaria, en la tabla 14 se observa que el 73% de los microempresarios dice que si se controlan los libros y documentos contables antes de una fiscalización tributaria., en la tabla 15 se observa que el 67% de los microempresarios afirmaron que cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, en la tabla 16 se observa que el 100% de los microempresarios tienen al día sus libros y documentos contables, en la tabla 17 se observa que el 90% de los microempresarios no tuvo problemas para presentar a tiempo sus declaraciones mensuales, en la tabla 18 se observa que el 100% de los microempresarios declaro sus tributos en su oportunidad a la administración tributaria, en el tabla 19 se observa que el 70% de los microempresarios dijo que no existen formatos establecidos para controlar el límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, en la tabla 20 se observa que el 93% de los microempresarios conoce las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, en la tabla 21 se observa que el 70% de los microempresarios se siente motivado para realizar el pago de tributos, en la tabla 22 se observa que el 100% de los microempresarios cree que su empresa puede mejorar si contaría con un planeamiento de auditoría. Respecto a las finanzas de las mypes: en la tabla 23 observamos que el 90% de los microempresarios solicito crédito, en la tabla 24 se observa que el 83% de los microempresarios recibió crédito, en la tabla 25 se observa que el 43% de los microempresarios solicito más de S/. 5,000, en la tabla 26 se observa que el 43% de los microempresarios recibió más de S/ 5,000, en la tabla 27 se observa que el 33% de los microempresarios solicito crédito a una entidad bancaria, en la tabla 28 se observa que el 33% de los microempresarios le otorgo crédito una

entidad bancaria, en la tabla 29 se observa que el 33% de los microempresarios le cobraron el 2% anual de tasa de intereses, en la tabla 30 se observa que el 53% de los microempresarios dijo que el crédito fue oportuno , en la tabla 31 se observa que el 10% de los microempresarios dijo que el monto del crédito es suficiente y el 43% no precisa. Respecto a la rentabilidad de las mypes: en la tabla 32 se observa que el 87% de los microempresarios dijo que la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado, en la tabla 33 se observa que el 53% de los microempresarios cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado gracias al financiamiento recibido, en la tabla 34 se observa que el 87% de los microempresarios dijo que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos, en la tabla 35 se observa que el 100% de los microempresarios dijo que la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practican una auditoría ,en la tabla 36 se observa que el 100% de los microempresarios dijo que cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejoraría económicamente.

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

Auditoría, empresas, finanzas, rentabilidad y tributación.

#### **V. ABSTRACT:**

The present research project, "Audit, taxation, finance and profitability of national micro and small companies in the commerce sector, purchase and sale of groceries in the Yarinacocha district, 2021" "had the general objective": "To determine the main characteristics of the audit, taxation, finances and profitability of national micro and small companies in the commerce sector, purchase and sale of groceries in the Yarinacocha district, 2021 ". The research was of the quantitative type,

descriptive level and non-experimental / cross-sectional / retrospective design, which was carried out in order to obtain the necessary information for the validation of this research project. The information could be acquired using the survey method, which consisted of 36 closed questions, which was applied to our population made up of 30 microentrepreneurs belonging to the aforementioned category, said information collected was converted into data which using statistical programs In this case, the scientific Excel for tabulation and generating the necessary graphics for the presentation of the results obtained, among them, we have the following: With respect to entrepreneurs: In table 01 it is observed that 53.3% have between 36 to 45 years of age, in table 02 it is observed that 73.3% of the legal representatives of micro and small companies are male, in table 03 it is observed that 63.3% that the legal representatives of micro and small companies have completed secondary school . Regarding the characteristics of micro and small companies: Table 04 shows that 63.3% of the entrepreneurs of the mypes report that their companies are 6 to 10 years old. Regarding the audit of micro and small companies: Table 05 shows that 80% of the entrepreneurs of the mypes reported that, if they have knowledge about the audit, in table 06 it is observed that 63.3% of the entrepreneurs of the mypes reported that if they would like to be audited, in table 07 it is observed that 70% of the entrepreneurs of the mypes reported that they would go to an audit company to obtain an audit, in table 08 it is observed that 46.7% of the microentrepreneurs do not specify when they would go for an audit, in table 09 it is observed that 73% of the microentrepreneurs believe that their company would improve if they carry out an audit, in table 10 it is observed that 100% of the microentrepreneurs do not specify if the audit has

improved the microenterprise in relation to finances, in table 11 it is shown observes that 76.7% of the microentrepreneurs would be willing to be trained in auditing, in table 12 it is observed that 100% of the microentrepreneurs do not specify whether the audit has improved in relation to profitability . Regarding the taxation of micro and small companies: “In table 13 it is observed that 100% of the microentrepreneurs feel satisfied with the guidance provided by the tax administration officials, in table 14 it is observed that the 73% of the microentrepreneurs say that if the books and accounting documents are controlled before a tax examination, Table 15 shows that 67% of the microentrepreneurs affirmed that they have suitable personnel assigned to record income, costs and expenses, in table 16 it is observed that 100% of the microentrepreneurs have their books and accounting documents up to date, in table 17 it is observed that 90% of the microentrepreneurs had no problems to present their monthly statements on time, In table 18 it is observed that 100% of the microentrepreneurs declared their taxes in their opportunity to the tax administration, in table 19 it is observed that 70% of the microentrepreneurs Entrepreneurs said that they do not exist established formats to control the tax limit accepted as representation and recreational expenses, in table 20 it is observed that 93% of the microentrepreneurs know the tax infractions and penalties that could affect their company, in table 21 it is observed that the 70% of microentrepreneurs feel motivated to pay taxes. Table 22 shows that 100% of microentrepreneurs believe that their company can improve if it would have an audit plan. Regarding the finances of the mypes: in table 23 we observe that 90% of the microentrepreneurs applied for credit, in table 24 it is observed that 83% of the microentrepreneurs received credit, in table 25 it is

observed that 43% of the microentrepreneurs requested more than S /. 5,000, in table 26 it is observed that 43% of the microentrepreneurs received more than S / 5,000, in table 27 it is observed that 33% of the microentrepreneurs applied for credit to a bank, in table 28 it is observed that the 33% of the microentrepreneurs granted credit to a bank, in table 29 it is observed that 33% of the microentrepreneurs charged 2% annual interest rate, in table 30 it is observed that 53% of the microentrepreneurs said That the credit was timely, in table 31 it is observed that 10% of the microentrepreneurs said that the amount of the credit is sufficient and 43% does not require it. Regarding the profitability of the mypes: in table 32 it is observed that 87% of the microentrepreneurs said that the profitability that their company now has is different from last year, in table 33 it is observed that 53% of the microentrepreneurs believe or you perceive that the profitability of your company has improved thanks to the financing received, in table 34 it is observed that 87% of the microentrepreneurs said that the profitability of their company is affected by the payment of taxes, in table 35 it is observed that 100% of the microentrepreneurs said that the profitability of their company would improve if they carry out an audit, in table 36 it is observed that 100% of the microentrepreneurs said that they believe that with the profitability that their company now has if it would improve economically.

## **VI. KEYWORDS**

Auditing, companies, finance, profitability and taxation.

## **VII. INTRODUCCIÓN**

En especial para la mano de obra ocupación, actividad profesional o económica, Microempresa”. Las microempresas en adelante Mypes, así como

aún no está claro los beneficios que le pueden reportar.

Bernilla (2017), en “Micro y pequeña empresa. Oportunidad de crecimiento”, “nos dice que, una Micro y pequeña empresa es una entidad que, operando en forma organizada, combina la técnica y los recursos para elaborar productos o prestar servicios con el objeto de colocarlos en el mercado para obtener ganancia”. “Esta definición abarca todo tipo de empresa, grande, mediana, pequeña, microempresa independientemente de la magnitud de sus recursos humanos o económicos.”. “Las Micro y pequeñas empresas se definen: (a) Por su dimensión. - Se considera el monto de la inversión, volumen o valor de la producción, valor de venta, etc., (b) Por la tecnología. - Nivel de tecnología no sofisticada; inversión por trabajador (se considera tecnología incorporada a la maquinaria), y (c) Por su organización. - Nivel de organización incipiente, métodos de negociación directos.”. “Agrega Bernilla, el 20 de diciembre del 2016, se publicó el D. Leg. N° 1269 estableciendo un régimen Mype tributario-RMT, para contribuyentes que sus ingresos netos no superen las 1700 UIT.”. “Las micro y pequeñas empresas (en adelante Mypes) son una pequeña unidad de producción, comercio o prestación de servicios; según la legislación peruana 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.”. “En el mundo existe una gran variedad de formas de considerar y definir a las micro, pequeñas y medianas empresas, dependiendo de las necesidades propias de cada país o de los objetivos que se

persigan.”. “Es decir, en cada país, tomando en cuenta su experiencia y características propias, sus necesidades singulares y los intereses generados de por medio, se pueden esgrimir los argumentos necesarios para aplicar determinada clasificación y con base en ella aplicar las políticas, medidas y estrategias económicas tendientes a propiciar el desarrollo de dichos estratos empresariales.”. “Cada país define a las MYPES utilizando pautas esencialmente cuantitativas que, si bien tiene ciertas características similares, también tiene diferencias significativas. Incluso en algunos casos, no hay consenso dentro del mismo país.”. “En la mayoría de los casos, las variables consideradas son cantidad de personal, cifra de ventas y niveles de inversión en activos.”. “Los organismos internacionales con el fin de canalizar los apoyos financieros y logísticos, también se han dado a la tarea de establecer clasificaciones para este sector, así pues, de acuerdo con la OCDE.”

En esa misma línea, Benancio (2013), en “El financiamiento bancario y su incidencia en la rentabilidad de la microempresa. Caso ferretería santa maría SAC del distrito de Huarmey, periodo 2012” sostiene que en la actualidad vemos como en el mundo se ha ido desarrollando el campo empresarial, donde cada vez más personas con ideas emprendedoras comienzan el mayor de sus retos, lo que da pie a implementar empresas de diversos rubros: industriales, comerciales, de servicios, y otros.”.

“El financiamiento no es la única variable que influye o tiene relación con la rentabilidad de las mypes, sino también la capacitación, ya que todo empresario de microempresa y pequeña empresa debe ser entrenado para que enfrente con mayores posibilidades de éxito los retos de la competitividad y

la globalización”.

Por otro lado, Latameconomy.org (s/f), manifiesta en “Caracterización y política de pymes en América Latina”, “las pequeñas y medianas empresas (pymes), son un componente fundamental del tejido empresarial en América Latina. Su importancia se manifiesta de varias formas en la región, tales como su participación en el número total de empresas o en la creación de empleos, y en algunos países llega a extenderse a la participación en el producto. Sin embargo”. “La especialización en producto es más Campaña (2012), de las cuales más de 3.5 millones son informales; es decir Pucallpa”.

Ciudad situada en el departamento de Ucayali. Es una ciudad de la parte centro-oriental del Perú, capital del departamento de Ucayali y de la provincia de Coronel Portillo. Se sitúa en el llano amazónico, a la margen izquierda del río Ucayali.

Esta ciudad es categorizada como la única urbe en Ucayali. Siendo el mayor centro poblado del departamento. Según la décima ciudad más poblada del Perú y albergaba en el año 2013 una población de 211 611 habitantes.

“En la región Ucayali, en la provincia de Coronel Portillo y en los distritos de Yarinacocha, Fernando Lores, Indiana, Iquitos, Las Amazonas, Mazan, Napo, Punchana, Putumayo San Juan Bautista, teniente Manuel Clavero y Torres Causana, hay casi todos los rubros, en ese sentido, es necesario conocer a mayor profundidad este sector que tiene mucho futuro. Precisamente, la presente investigación es determinar las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021”.

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

## **7.1. REVISIÓN LITERARIA**

### **7.1.1. Planteamiento de la investigación**

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

Las micro y pequeñas empresas son consideradas pequeñas unidades económicas-sociales, producto de los procesos de organización relacionadas con las actividades económicas a pequeña escala. Estas unidades se organizan en algunos casos en empresas familiares, pequeñas empresas de servicios, talleres artesanales y comercio. Siendo motor de desarrollo en muchos países del mundo.”

Romero (2011), pese a las crisis se otorgaron contratos temporales a los

trabajadores en todos los sectores. Se cambió los modelos de productivo entre 2005 y 2009 en la PYMES a corto plazo, en una nueva inversión de estas empresas.

Por otro lado, las mypes también tienen una importante participación decisiva en materia de generación de empleo, inclusión social, innovación, competitividad y lucha contra la pobreza. De hecho, el conjunto de ellas genera el 47% del empleo en América Latina.

En razón a todo lo antes mencionado mi tesis de investigación fue planteada con el objetivo de estudiar el comportamiento de las mypes del sector comercio rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021. Siendo las variables principales la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad y mis variables complementarias serán el perfil de los representantes legales de las mypes y el perfil de las mypes. Cabe mencionar que, si las mypes no tienen elaborado un plan sobre las variables ya mencionadas, es porque no tienen conocimiento de lo beneficioso que sería implementar y contar con ellas en sus empresas.

“El Instituto Nacional de Estadística e Informática estima que la población de Loreto ha sido 1,039,372 en 2015, un incremento de 5.6% desde las elecciones generales de Perú de 2011. Ha presentado un gran crecimiento anual entre el período 1993-2007, y consiguientemente ha presentado un ritmo más lento de población, a causa de la reducción de los niveles de fecundidad. El departamento de Ucayali cuenta con una población de En el ámbito local, en el distrito de Yarinacocha existe una gran variedad de micro y pequeñas empresas en distintos sectores como es el comercio,

servicio; dentro de estos el sector comercio rubro compra y venta de abarrotes, que cubre la demanda local, nacional e internacional, lugar elegido para realizar el presente estudio”.

A nivel del ámbito de estudio se desconocen las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas y se desconoce la caracterización del financiamiento de estas micro y pequeñas empresas. Finalmente, tampoco se conoce si dichas MYPEs en los últimos años han sido rentables o no, si su rentabilidad ha subido o ha bajado.

Es por eso que la presente investigación, se llegó obtener toda la información necesaria, las características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha 2021. Y sí cuentan o no con auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad. Por todas estas razones, el enunciado del problema de investigación es el siguiente:

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

“¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 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 micros y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha,

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 abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021.
- Describir las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021.
- Describir las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021.
- Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021.
- Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021.

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

El estudio es importante porque nos permitió describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021.

La investigación se justificó porque servirá de base para realizar otros estudios similares en diferentes sectores productivos y de servicios del distrito de Yarinacocha y de otros ámbitos de la región y del país.

Una de las ventajas de la ley Mypes es que te asesora para que esté al tanto de como las entidades del estado planifican sus adquisiciones.

El 40% de las compras estatales se destinan a la microempresa y pequeñas empresas.

Otra ventaja es cuidar a tus colaboradores, es cuidar el motor que impulsa a tu negocio porque en una empresa informal los trabajadores no acceden a beneficios social como seguro de Es salud, pensiones, vacaciones, lo mejor que se puede tener motivados en brindarles estos beneficios. Así como tú y tus trabajadores pueden tener atención médica, vacaciones y otros beneficios a un costo bastante menor con el régimen laboral general.

Del mismo modo, la investigación también se justifica porque los resultados servirán de base para realizar otros estudios similares de las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021 y otros ámbitos geográficos conexos.

Finalmente, la investigación se justificó porque servirá de medio para obtener mi título de Contador Público y para que la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote mejore sus estándares de calidad establecidos por la nueva ley universitaria, al permitir y exigir la titulación

de sus egresados a través de la elaboración y sustentación de trabajos de investigación.

## VIII. METODOLOGÍA

### 8.1. Tipo de la investigación

Mi investigación fue de tipo cuantitativo, porque en la recolección de datos y la presentación de los resultados se usaron procedimientos estadísticos e instrumentos de medición.

**M**  **O**

Dónde:

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

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

### 8.2. Nivel de investigación de la tesis

El nivel de investigación fue descriptivo, debido a que sólo se limitó a describir la principal característica de la variable en estudio.

### 8.3. Diseño de investigación

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

#### **No Experimental**

Fue no experimental porque se realizó sin manipular deliberadamente la variable, solo nos limitamos a describirla en su contexto.

#### **Descriptivo**

Fue descriptivo porque el estudio se limitó a describir las principales características de las variables complementarias y principal.

#### 8.4. La Población y muestra

##### 8.4.1. Población.

La población estuvo conformada por 30 micro y pequeños empresarios dedicados al comercio rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021. Las mismas que se encuentran ubicados el sector y rubro del estudio. información obtenida a través del trabajo de campo que realizó el investigador en el distrito de Yarinacocha de Ucayali.

##### 8.4.2. Muestra.

De la población en estudio se tomó como muestra a 30 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021” el cual representa el 100% del universo.

#### 8.5. Definición y Operacionalización de 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	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro	Edad	Razon: Años
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad

venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021.	compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021.		
<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 abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021.	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.	Razón -Un año -Dos años -Tres años -Más de tres 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 abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 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>
Tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021.	Siente satisfacción con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria	Nominal: Si No
		Sabe Ud. Si Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa	Nominal: Si No
		Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal: Si No
		Están los libros de 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	Nominal: Si No

		Administración Tributaria	
		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

<b>Variable complementaria</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Finanzas en las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio,	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

rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021.	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 otorgo el crédito	<b>Nominal:</b> Bancaria No bancaria
	Tasa de interés cobrado por el crédito	<b>Cuantitativa:</b> 1% mensual 2% mensual 3% mensual Mas 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

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 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 abarrotes del distrito de Yarinacocha, 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:** García Amaringo (2021).

## **8.6. Técnicas e instrumentos**

### **8.6.1. Técnicas**

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

### **8.6.2. Instrumento**

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

### **8.7. Plan de análisis**

Los datos de las encuestas se “transformaron en una data, la misma en la que utilizo el programa Excel Científico, se obtuvieron las tablas y gráficos estadísticos correspondientes de las preguntas planteadas; luego, dichos resultados se analizaron tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación”.

### **8.8. Matriz de consistencia**

## Matriz de consistencia

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 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 abarrotes del distrito de Yarinacocha, 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 abarrotes del distrito de Yarinacocha, 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 abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021.?	<b>ESPECÍFICOS</b>			Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 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 abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021..	Se usó el análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se usó como soporte el programa Excel.	

		Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 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 abarrotes del distrito de Yarinacocha,	Tributos	Características	Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos			Nominal Si No
					Están los libros de Contabilidad al día			Nominal: Si No
Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones	Nominal: Si							

		2021			mensuales a tiempo		No	
					Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria		Nominal: Si No	
					Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos		Nominal: Si No	
					Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa		Nominal: Si No	
					Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos		Nominal: Si No	
					Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario		Nominal: Si No	
		Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 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 otorgo el crédito	<b>Nominal:</b> 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 abarrotes del distrito de Yarinacocha, 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 de la investigación**

Según Koepsell D. R. y Ruiz M. H. (2015), en “Ética de la investigación”, sostiene que en “los resultados de una investigación no se debe tener intereses particulares, sino que se debe de tratar de encontrar la verdad. La labor científica conduce frecuentemente a callejones sin salida y no alcanza grandes avances, pero es mediante este tipo de investigación que llegan a darse descubrimientos:

### **8.9.1. Protección de la persona.**

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

### **8.9.2. Libre participación y derecho a estar informado**

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

En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigados o titular de los datos consienten el

uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto)”.

### **8.9.3. Beneficencia y no-maleficencia.**

Toda investigación debe tener un balance “riesgo-beneficio positivo y justificado, para asegurar el cuidado de la vida y el bienestar de las personas que participan en la investigación. En ese sentido, la conducta del investigador debe responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios”.

### **8.9.4. Cuidado del medio ambiente y respeto a la biodiversidad**

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

### **8.9.5. Justicia**

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

### **8.9.6. Integridad científica**

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

## IX. RESULTADOS

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

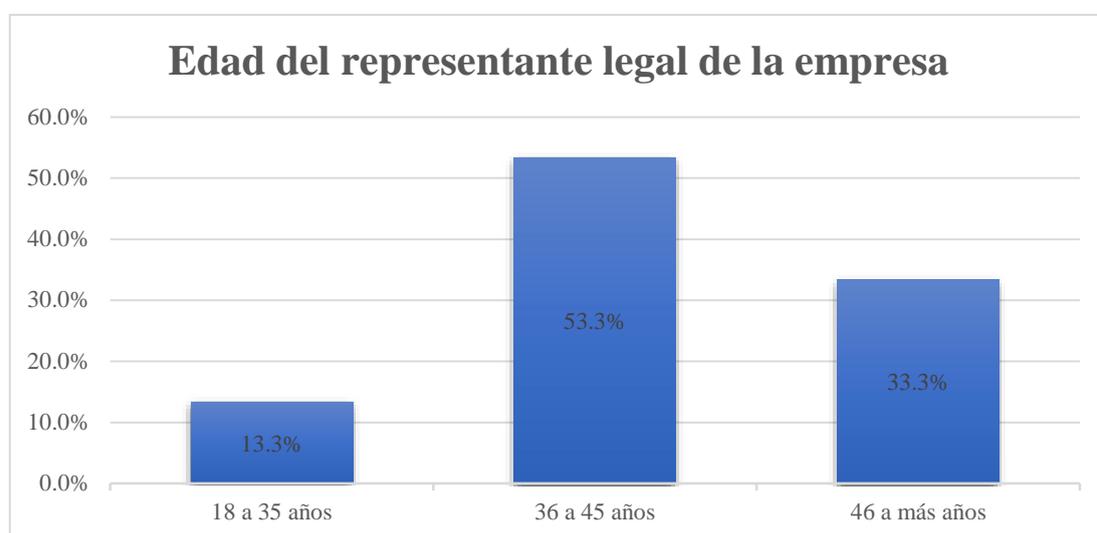
### 1) Tabla N°1

**Edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021.**

Edad (años)	Frecuencia	Porcentaje
18 años a 35 años	4	13.3%
36 años a 45 años	16	53.3%
46 años a más	10	33.3%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico N°1**



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

En la tabla y figura N°1 se observa que la edad de los representantes, el 53.3% tiene entre 36\_45 años, el 33.3% son mayores de 46 años, mientras que el 13.3% sostiene que oscila entre 18\_35 años.

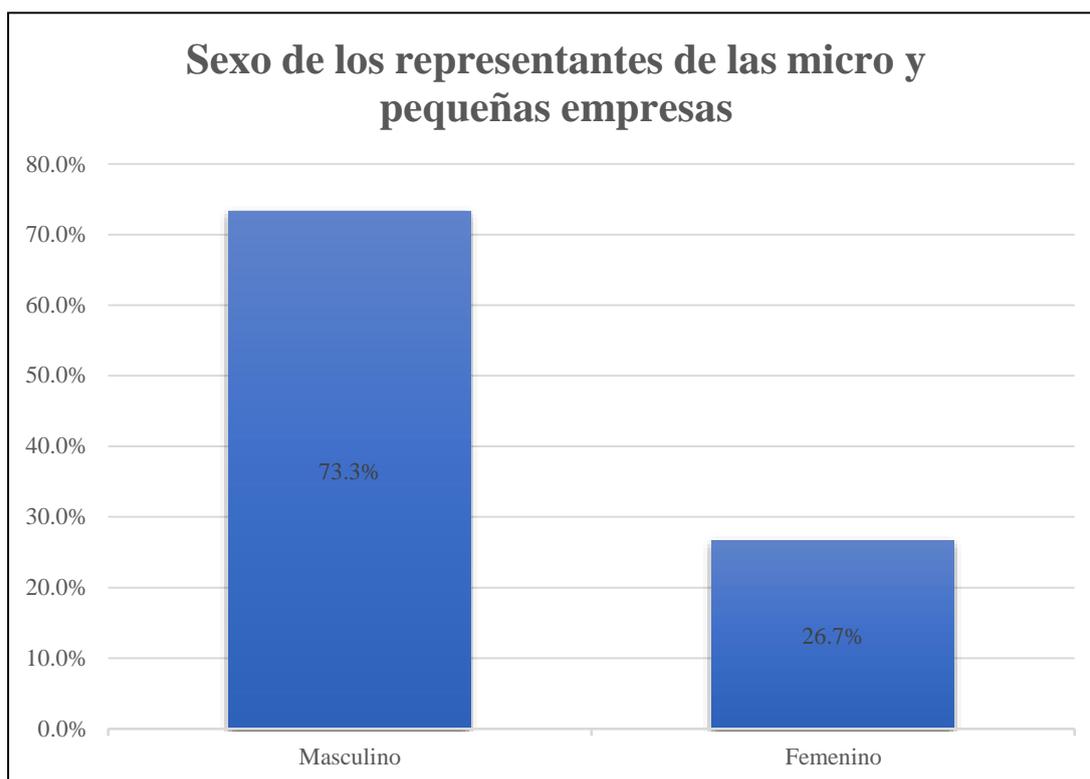
## 2) Tabla N°2

**Sexo de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021.**

sexo	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	22	73.3%
Femenino	8	26.7%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico N°2**



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

En la tabla y figura N°2 se observa que el 73.3% son del sexo masculino mientras que el solo el 26.7% son femenino.

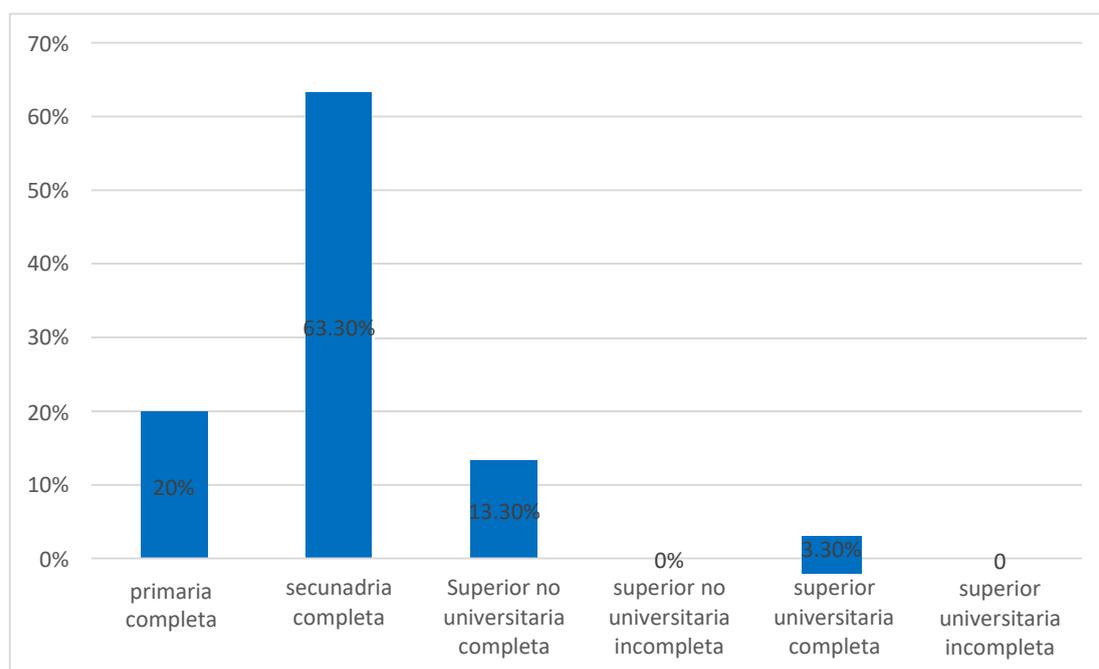
### 3) Tabla N°3

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

Grado de instrucción	frecuencia	porcentaje
Primaria completa	6	20.0%
Secundaria completa	19	63.3%
Superior no universitaria completa	4	13.3%
Superior no universitaria incompleta	0	0.0%
Superior universitaria completa	1	3.3%
Superior universitaria incompleta	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°3**



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

En la tabla y figura N°3 se observa que el 63.3% tiene secundaria completa, el 20% primaria completa, el 13.3% superior no universitaria completo y solo el 1% superior universitaria completa.

## CARACTERISTICAS DE LAS MYPES:

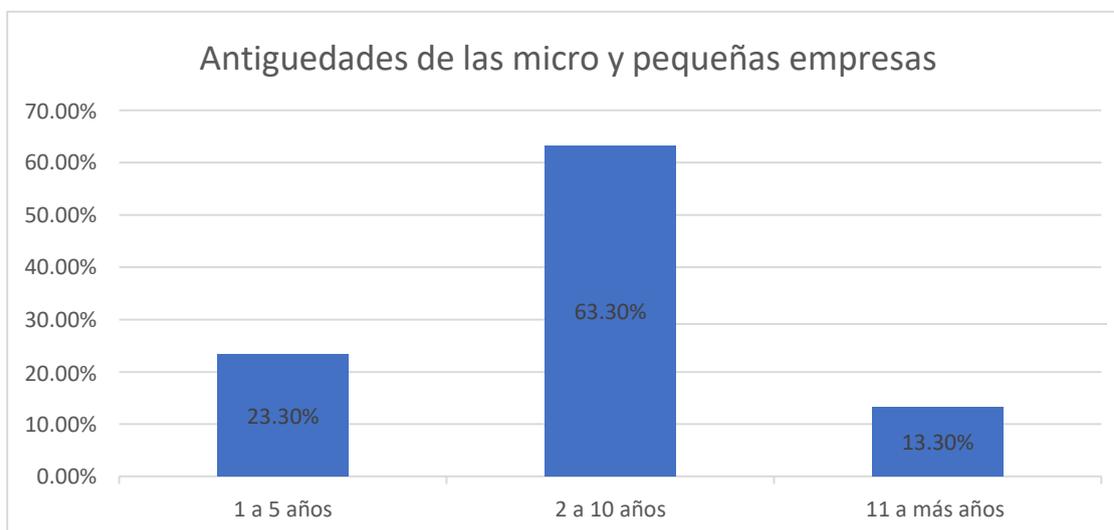
### 4) tabla N°4

**Antigüedades de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 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>

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

Gráfico N°4



**Figura 4. Antigüedades de los representantes legales de las mypes**

En la tabla y figura N°4 se observa que el 63.3% (19) tiene de 6\_10 años, el 23.3% (7) de 1\_5 años, y solo el 13.3% (4) de 11 a más años de antigüedad.

## DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

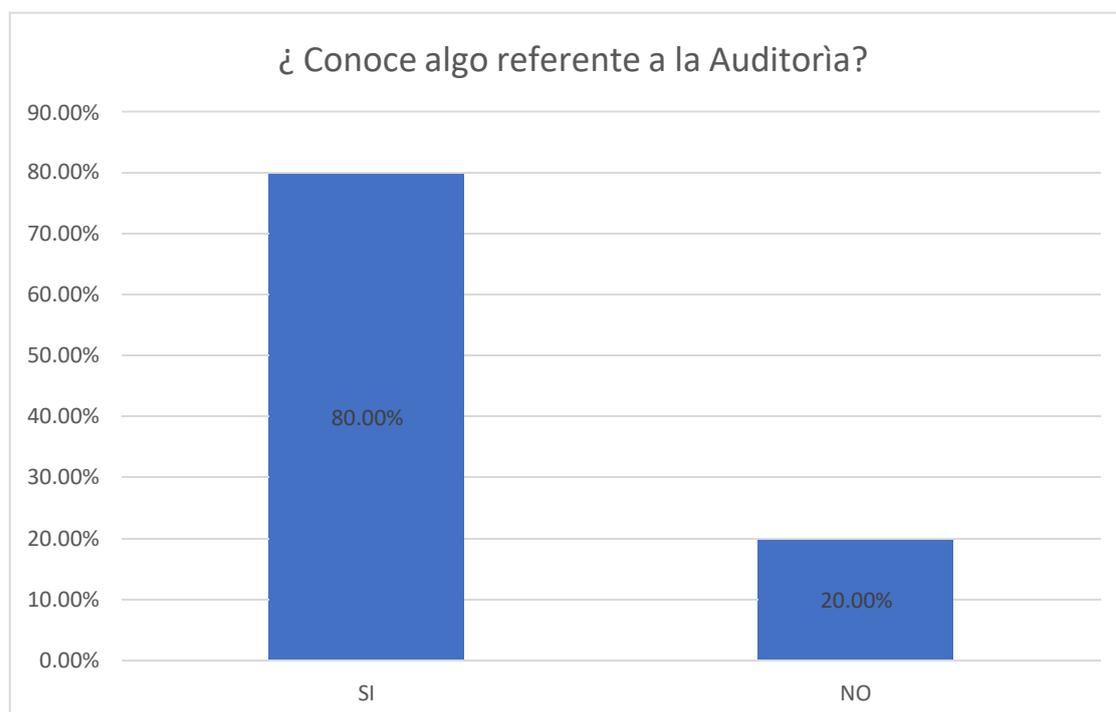
### 5)Tabla N°5

**Conoce algo referente a la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021.**

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	24	80.0%
No	6	20.0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100.0%</b>

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

### Gráfico N°5



**Figura 5. Referente a la auditoría de las mypes**

En la tabla y figura N°5 se observa que el 80% sí conoce algo referente a la auditoría, el 20% no conoce en absoluto.

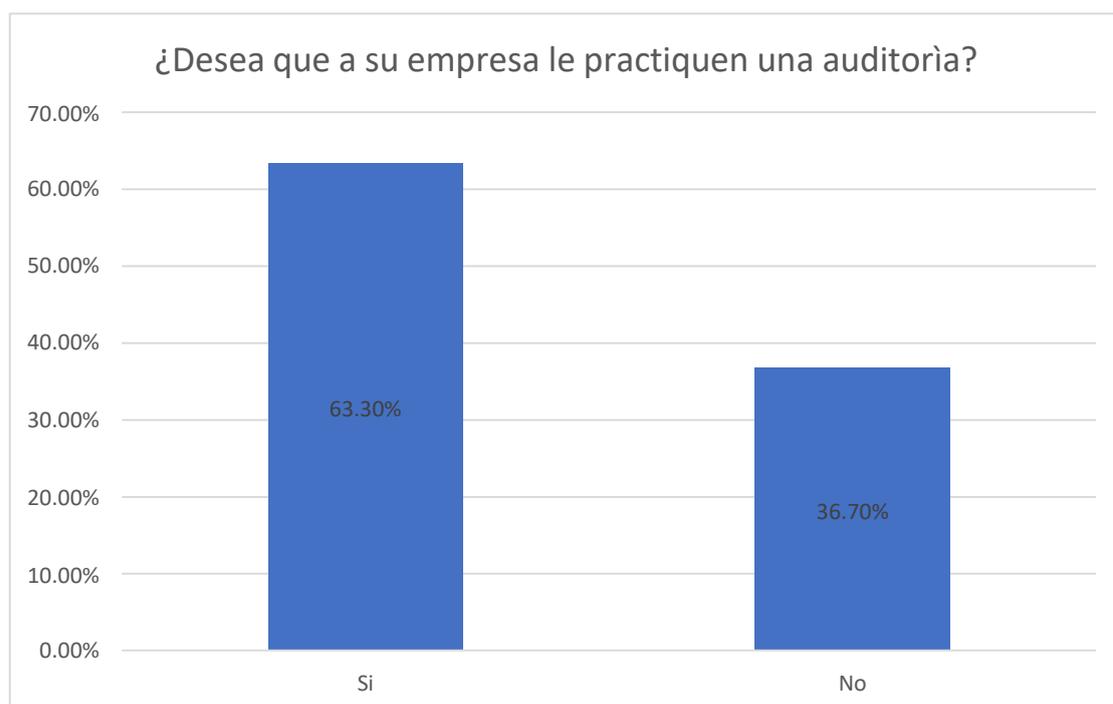
### 6) Tabla N°6

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

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	19	63.3%
No	11	36.7%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico N°6**



**Figura 6. Están dispuestos que les practiquen una auditoría.**

En la tabla y figura N°6 se observa que el 63.3% sí desearía que a su empresa le practiquen una auditoría, el 36.7% no está de acuerdo.

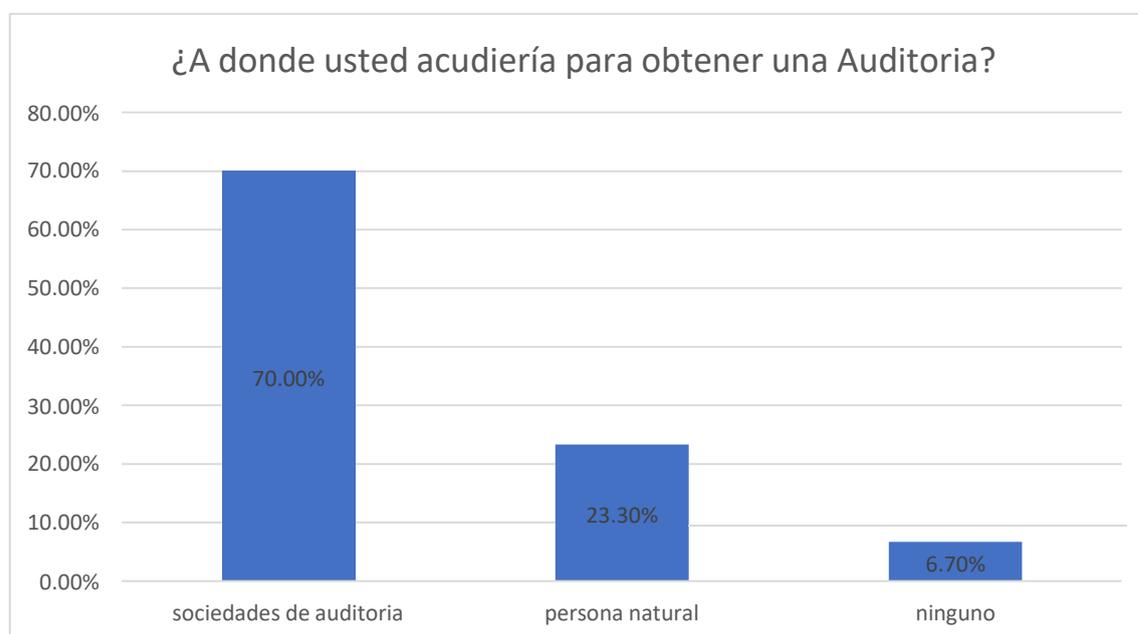
### 7) Tabla N°7

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

<b>La auditoría</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Sociedades de auditoría	21	70.0%
Persona natural	7	23.3%
Ninguno	2	6.7%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100.0%</b>

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

### Gráfico N°7



**Figura 7. Referente a la auditoría de las mypes**

En la tabla y figura N°7 se observa que el 70% acudiría a una sociedad de auditoría para la obtención de una auditoría, el 23.3% a una persona natural, y el 6.7% a ningunos.

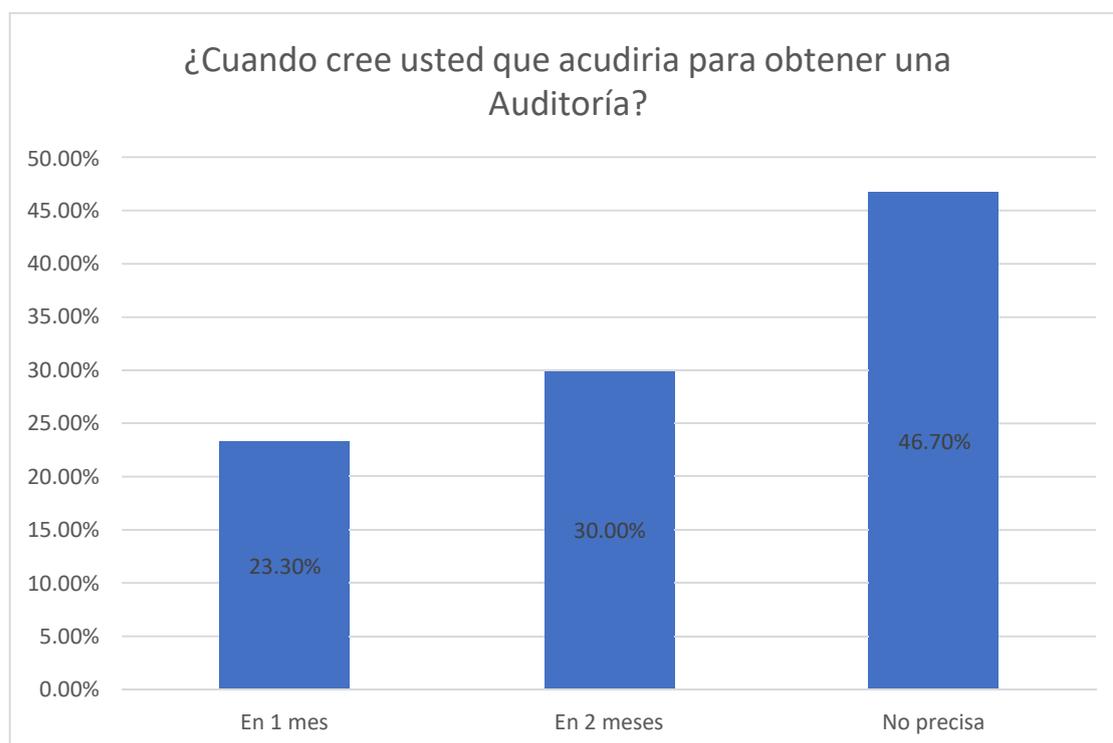
### 8) Tabla N°8

**Cuando cree usted que acudiría para obtener una auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021.**

la auditoría	Frecuencia	Porcentaje
En 1 mes	7	23.3%
En 2 meses	9	30.0%
No precisa	14	46.7%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico N°8**



**Figura 8. Referente a la auditoría de las mypes**

En la tabla y figura N°8 se observa que el 46.7% no precisa cuando acudiría para la obtención de una auditoría, el 30% en 2 meses, y el 23.3% en 1 mes.

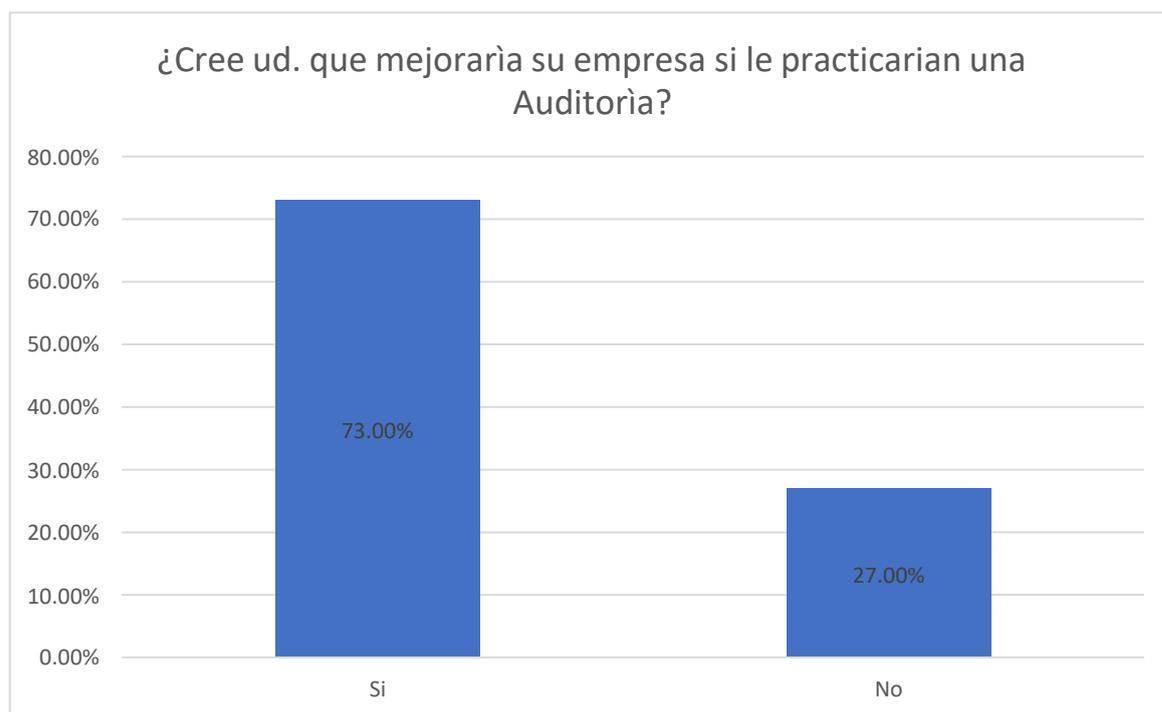
### 9)Tabla N°9

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

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	22	73.0%
No	8	27.0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100.0%</b>

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

### Gráfico N°9



**Figura 9. Referente a la auditoría de las mypes**

En la tabla y figura N°9 se observa que el 73% sí cree que mejoraría su empresa si le practicarán una auditoría, y el 27% no cree.

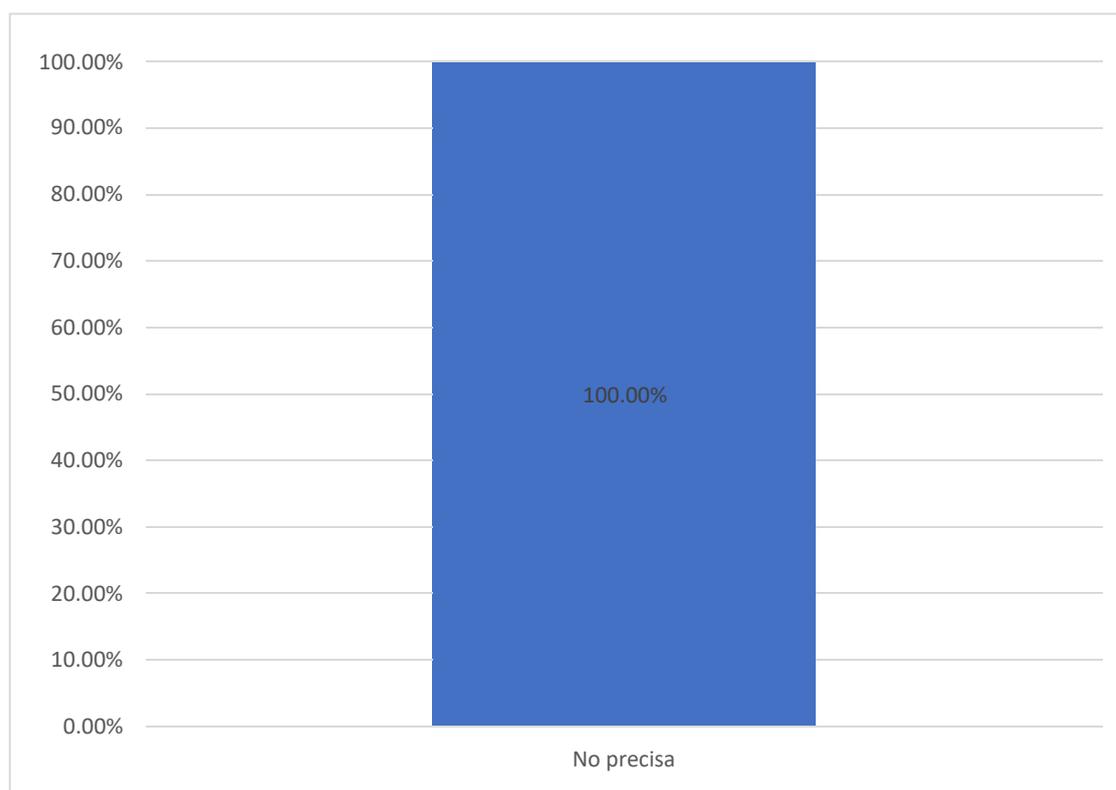
### 10) Tabla N°10

**La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 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°10**



**Figura 10. Referente a la auditoría de las mypes**

En la tabla y figura N°10 se observa que el 100% no precisa que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.

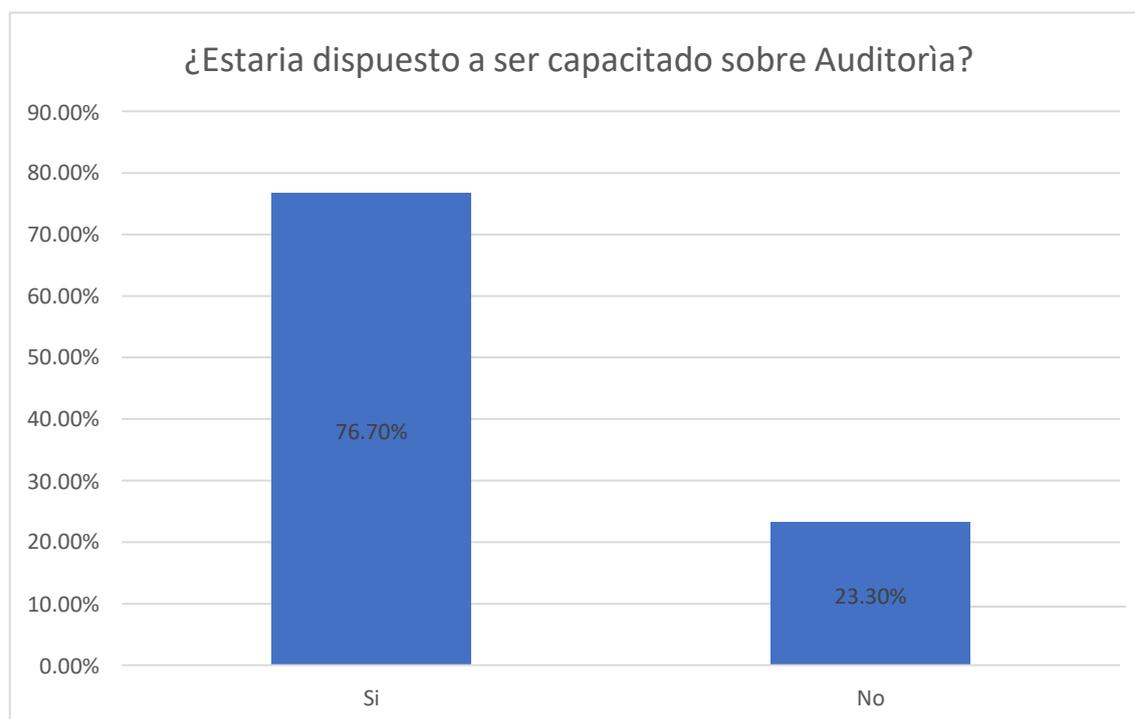
### 11) Tabla N°11

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

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	23	76.7%
No	7	23.3%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico N°11**



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

En la tabla y figura N°11 se observa que el 76.7% sí estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría, y el 23.3 no estaría dispuesto.

## 12) Tabla N°12

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

## DE LOS TRIBUTOS DE LAS MYPES:

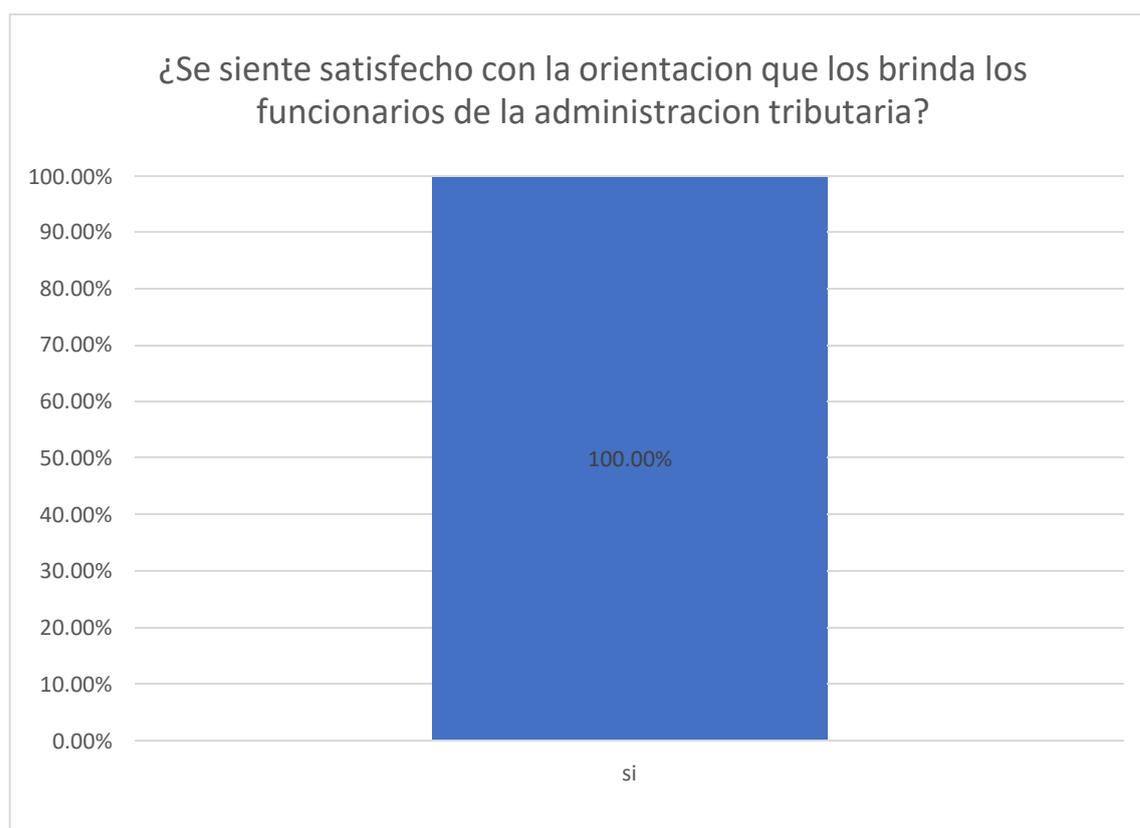
### 13)Tabla N°13

Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.

Orientación en la Adm. Tributaria	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°13**



**Figura 13. Satisfacción con respecto a la orientación por la Adm. Tributaria.**

En la tabla y figura N°13 se observa que el 100% sí se siente satisfecho con la orientación que los brinda los funcionarios de la administración tributaria.

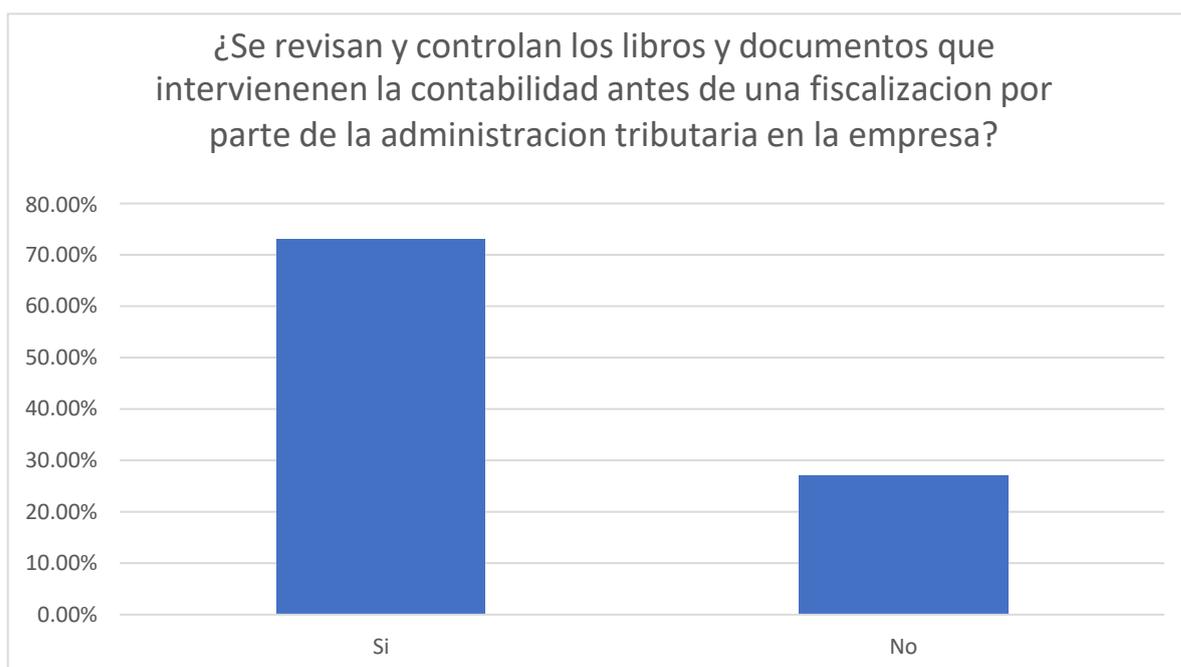
#### 14) Tabla N°14

**¿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?**

Revisan y controlan	Frecuencia	Porcentaje
Si	22	73.0%
No	8	27.0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico N°14**



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

En la tabla y figura N°14 se observa que el 73% sí revisan y controlan los libros y documentos que intervienen la contabilidad, y el 27% realiza la revisión pero que el control no es permanente.

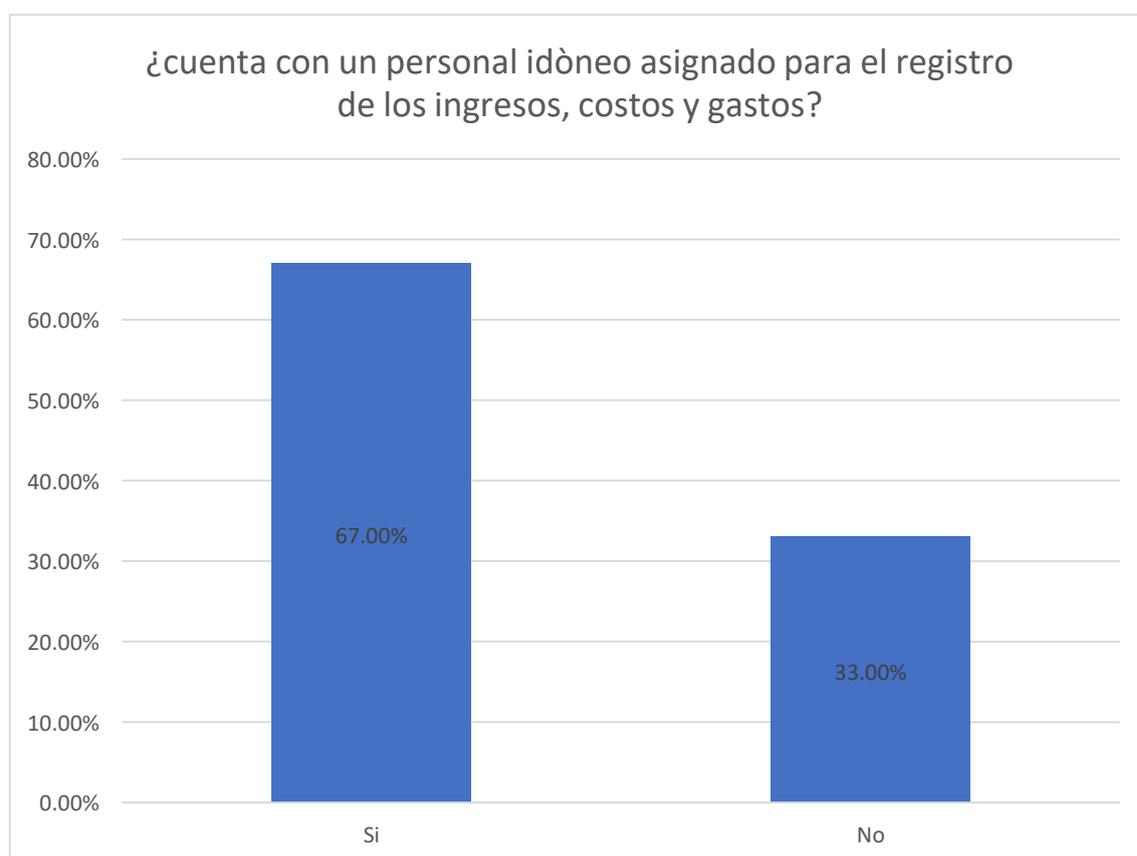
### 15) Tabla N°15

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

Personal idóneo	Frecuencia	Porcentaje
Si	20	67.0%
No	10	33.0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100.0%</b>

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

### Gráfico N°15



**Figura 15. Personal idóneo para el registro de ingresos, costos y gastos.**

En la tabla y figura N°15 se observa que el 67% sí cuenta con el personal altamente capacitado para dichas funciones, y el 33% no cuenta dicho personal.

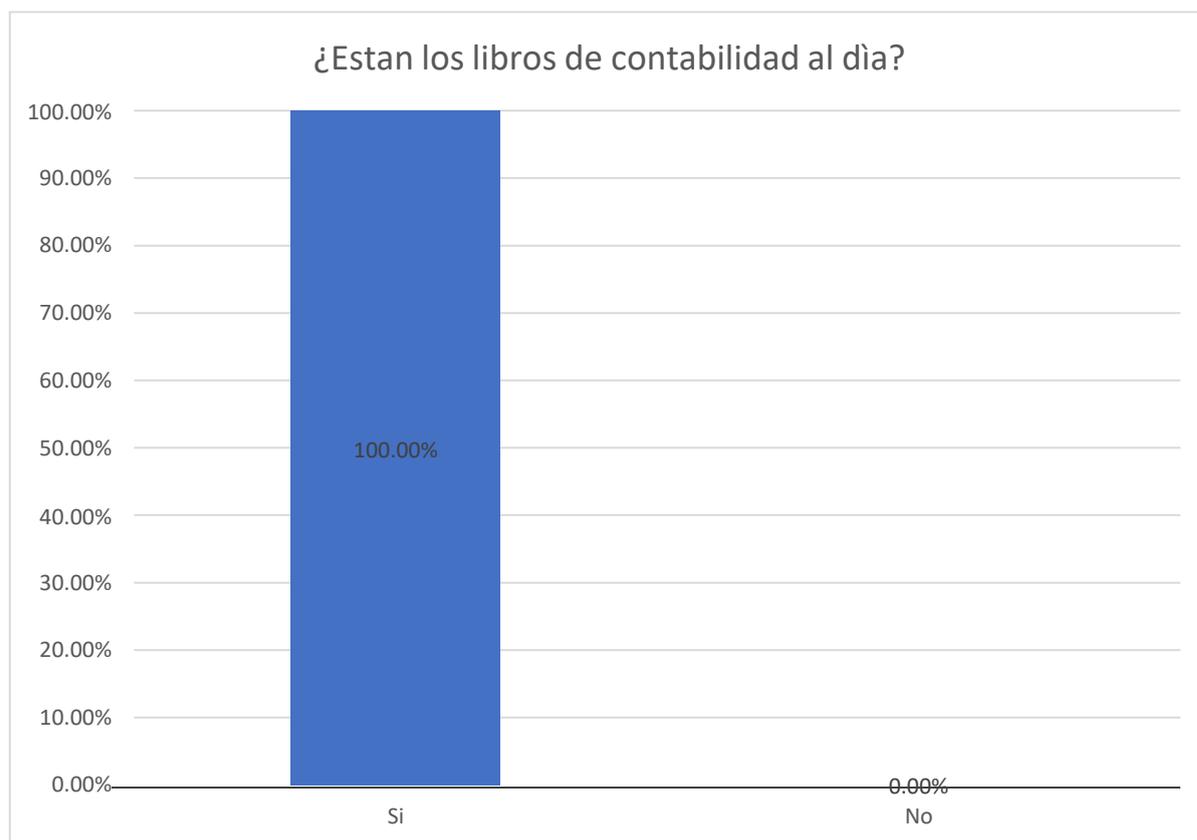
## 16) Tabla N°16

¿Están los libros de contabilidad al día?

Libros contables al día	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100.0%
No	0	00.0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico N°16**



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

En la tabla y figura N°16 se observa que el 100% sí se encuentran todas las documentaciones contable y administrativa al día.

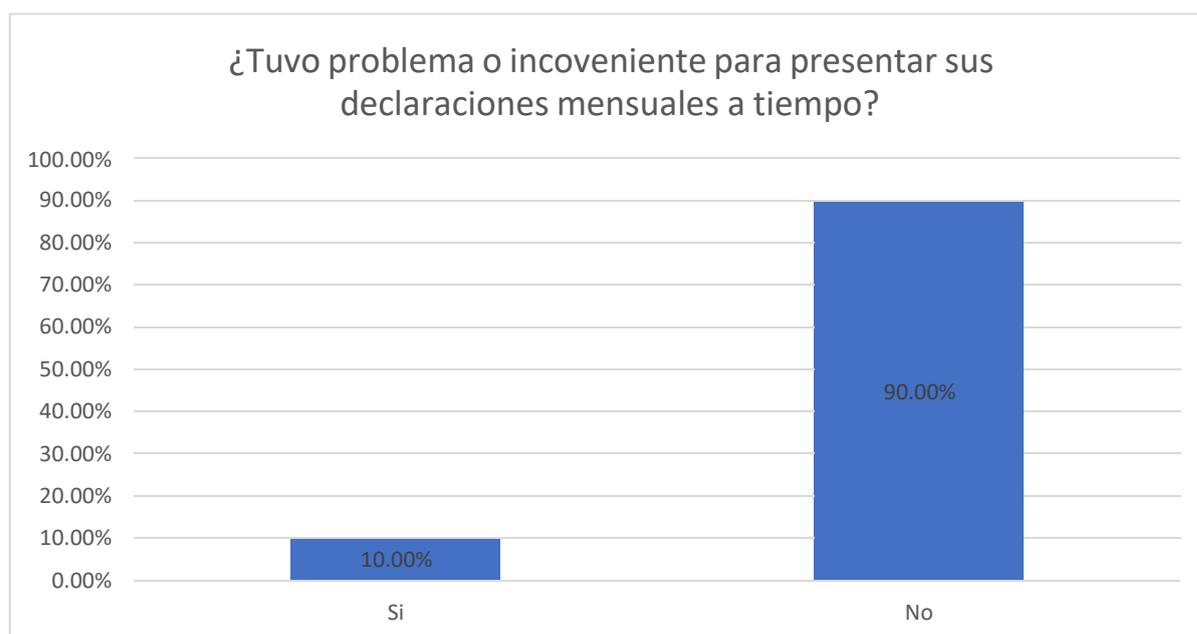
### 17)Tabla N°17

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

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

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

### Gráfico N°17



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

En la tabla y figura N°17 se observa que el 90% no se ha presentado ningún inconveniente al momento de presentar sus declaraciones, y el 10% aun refieren que si tuvieron problemas al momento de sus declaraciones.

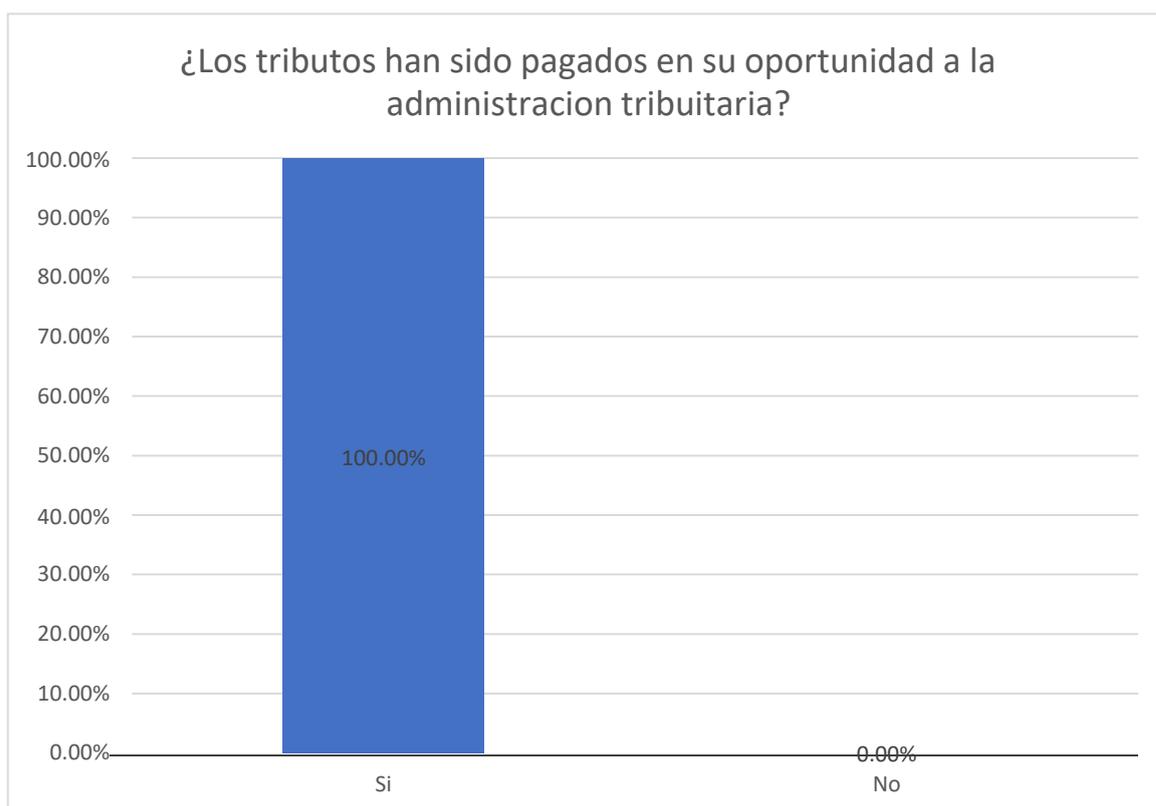
### 18) Tabla N°18

**¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	30	100.0%
	No	0	0.0%
Total		30	100.0%

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

### Gráfico N°18



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

En la tabla y figura N°18 se observa que el 100% sí cumplieron en cancelar oportunamente sus obligaciones tributarias.

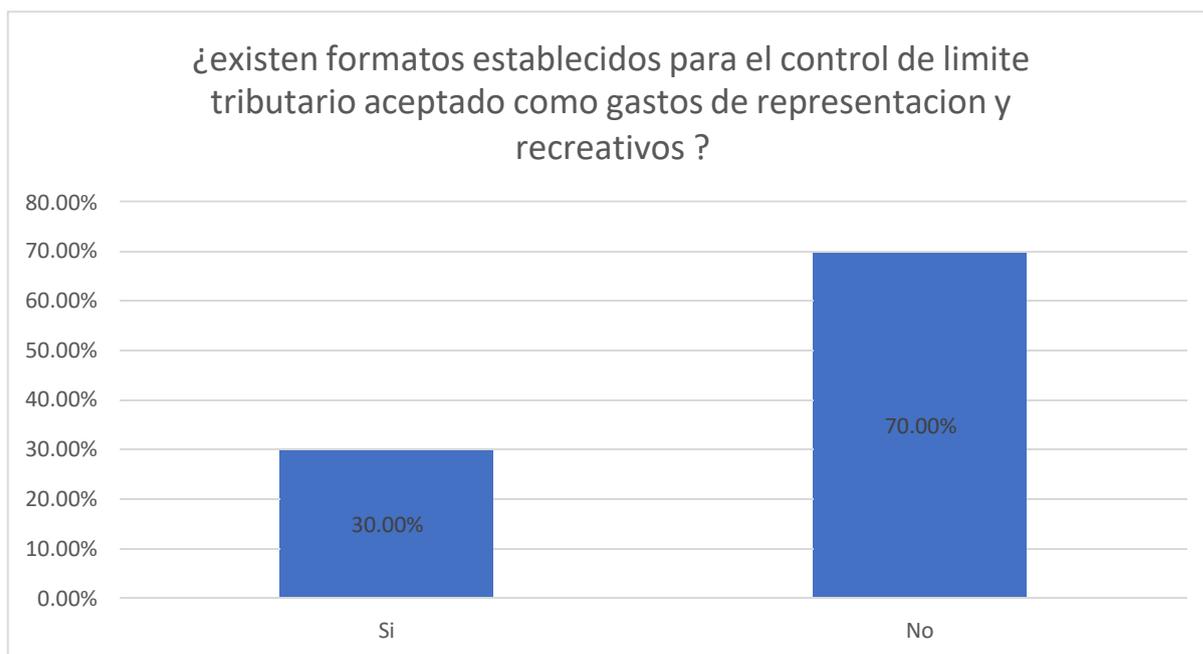
### 19) Tabla N°19

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

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

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

### Gráfico N°19



**Figura 19. Existen formatos establecidos para el control de limite tributario de las mypes.**

En la tabla y figura N°19 se observa que el 70% afirman que no existen dichos formatos para el control de limite tributario, mientras que el 30% si afirma llevar un control para este tipo de eventos o gastos que se realicen en las empresas.

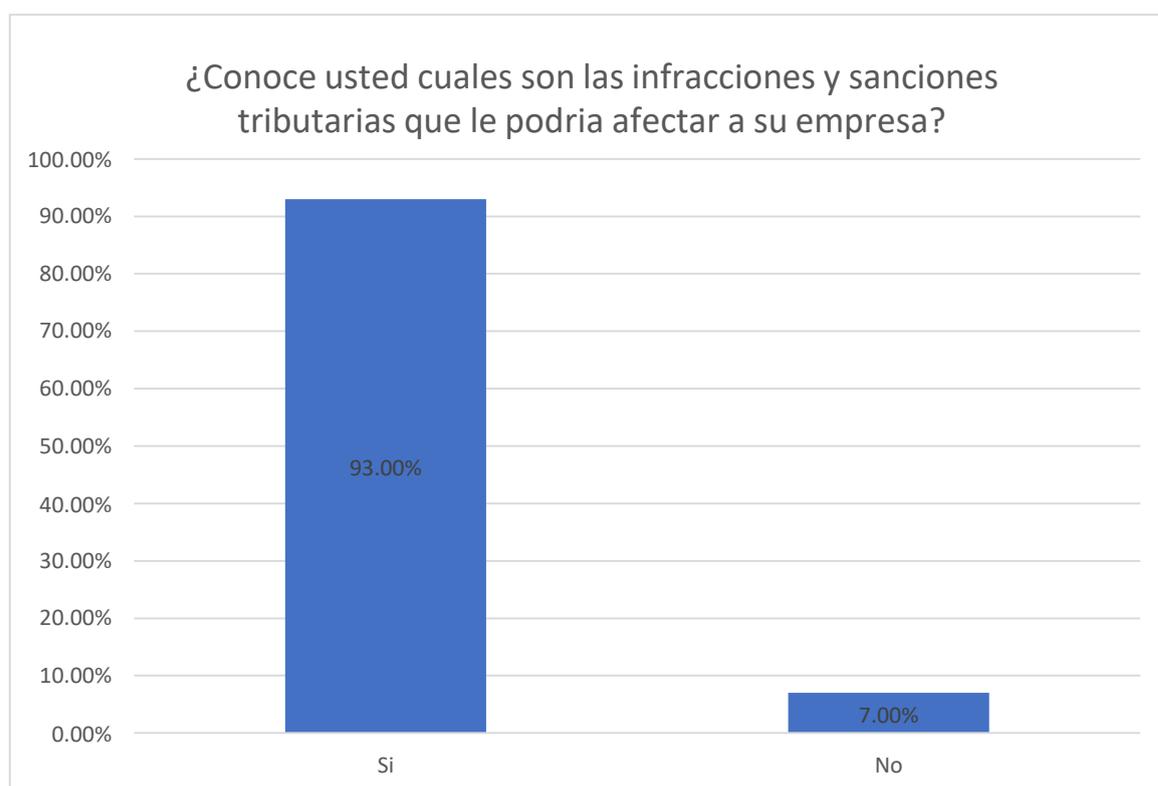
## 20) Tabla N°20

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

Control tributario	Frecuencia	Porcentaje
Si	28	93.0%
No	2	7.0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100.0%</b>

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

## Gráfico N°20



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

En la tabla y figura N°20 se observa que el 70% afirman que no existen dichos formatos para el control de limite tributario, mientras que el 30% si afirma llevar un control para este tipo de eventos o gastos que se realicen en las empresas.

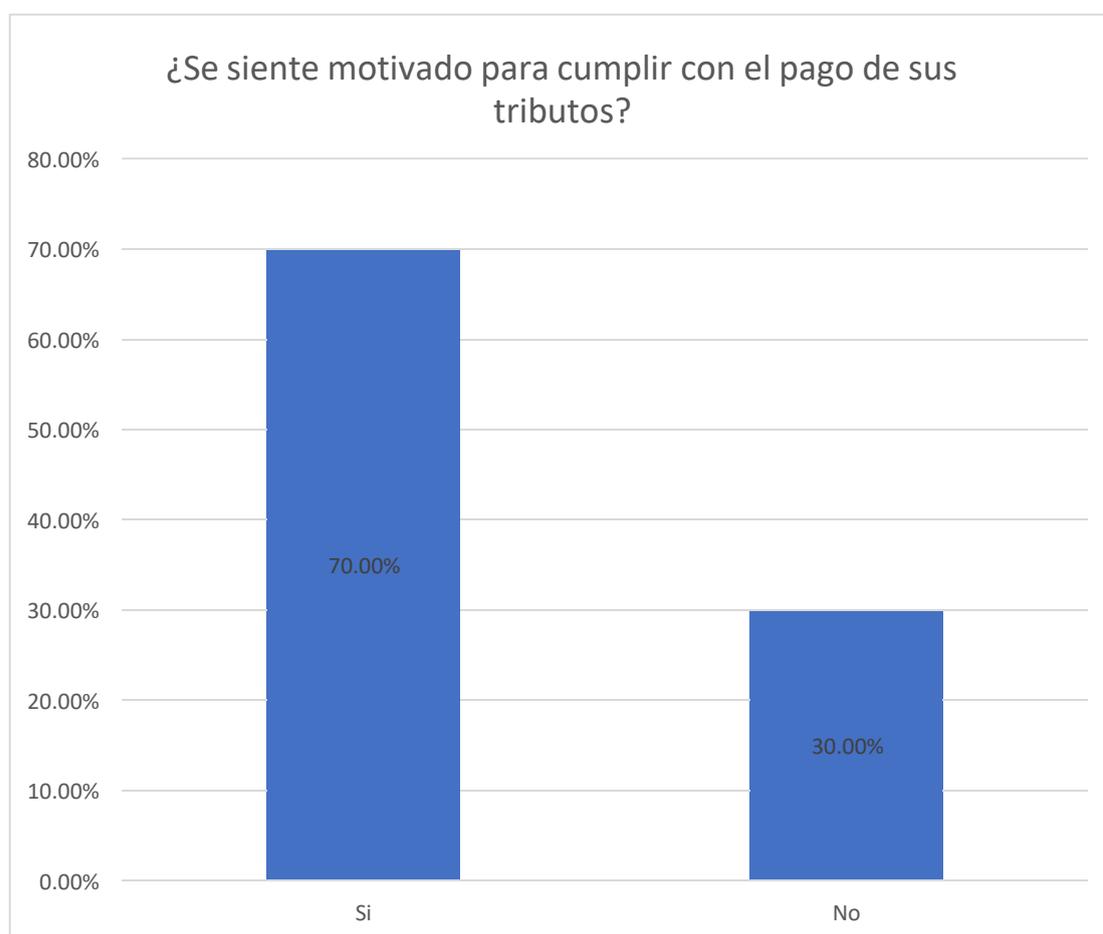
## 21) Tabla N°21

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

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

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

## Gráfico N°21



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

En la tabla y gráfico N°21 observamos que el 70% de los microempresarios se siente motivado para realizar el pago de tributos.

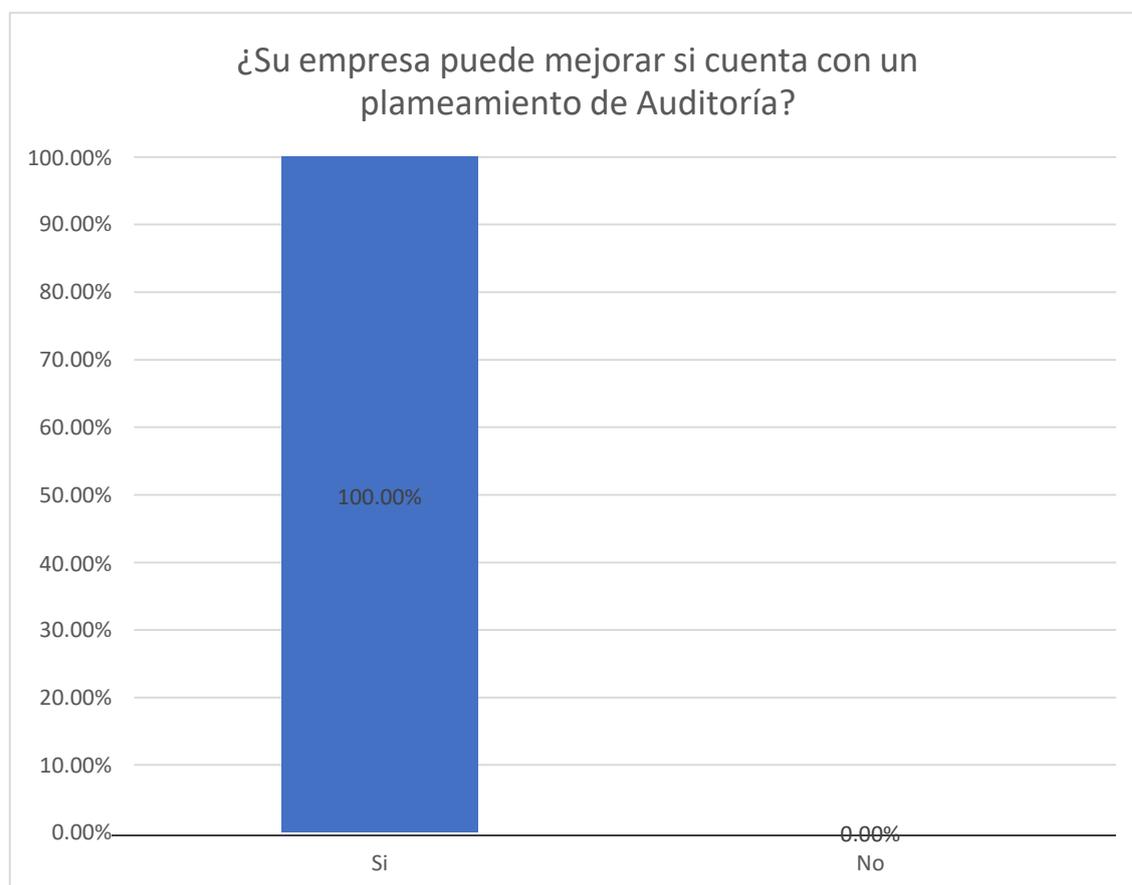
22) Tabla N°22

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

Planeamiento tributario	Frecuencia	Porcentaje
Si	100	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°22**



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

En la tabla y gráfico N°22 observamos que el 100% de los microempresarios cree que su empresa puede mejorar si contaría con un planeamiento de auditoría.

## DE LAS FINANZAS DE LAS MYPES:

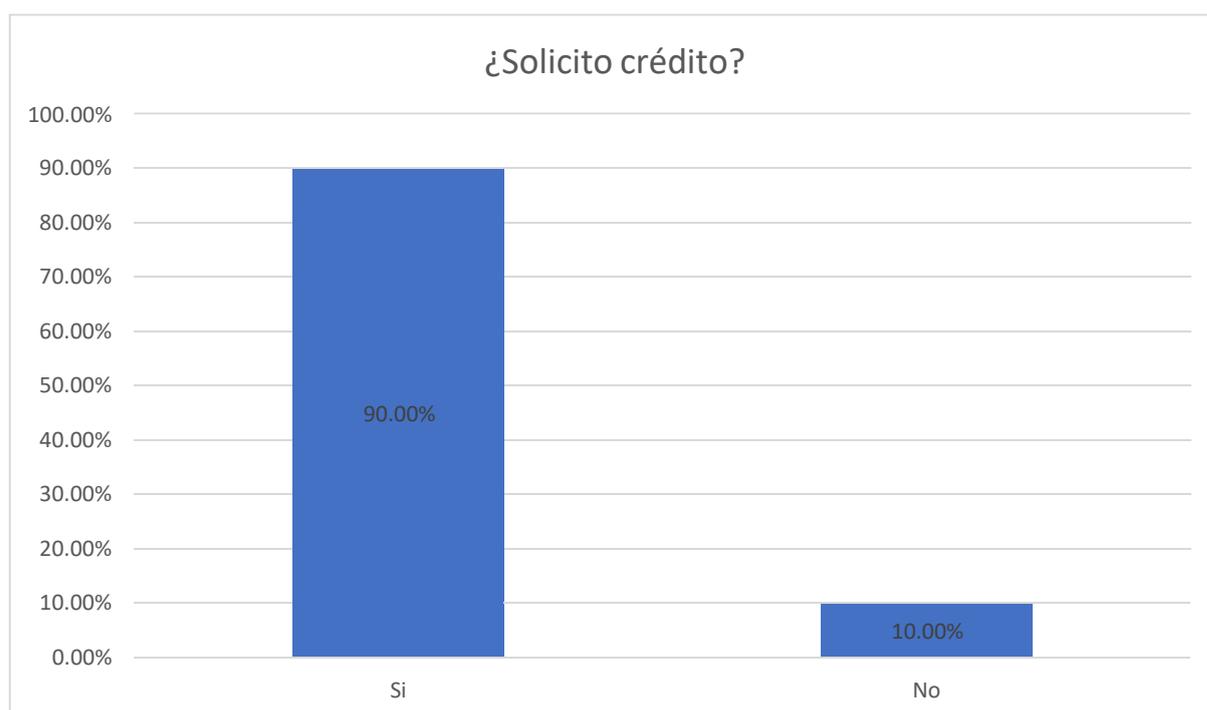
### 23) Tabla N°23

#### ¿Solicito crédito?

Solicito crédito	Frecuencia	Porcentaje
Si	27	90.0%
No	3	10.0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100.0%</b>

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

#### Gráfico N°23



**Figura 23. Solicitud del crédito.**

En la tabla y figura N°23 observamos que el 90% de los microempresarios sí solicito su crédito , y el 10% no realizo ningún crédito para evitar endeudamiento.

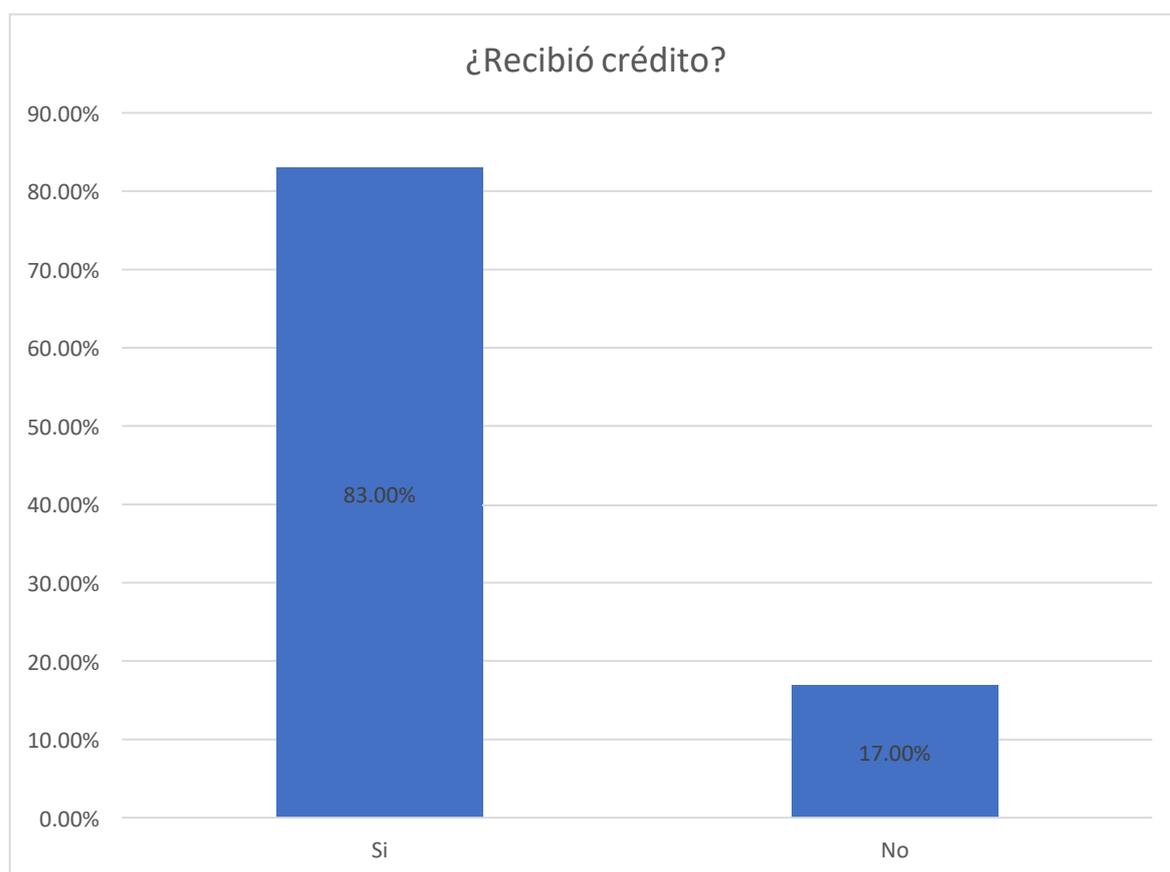
#### 24) Tabla N°24

##### ¿Recibió crédito?

Recibió crédito	Frecuencia	Porcentaje
Si	25	83.0%
No	5	17.0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100.0%</b>

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

##### Gráfico N°24



**Figura 24. Recibió el crédito.**

En la tabla y figura N°24 observamos que el 83% de los microempresarios sí recibió su crédito, y el 17% no realizó ningún crédito para evitar endeudamiento.

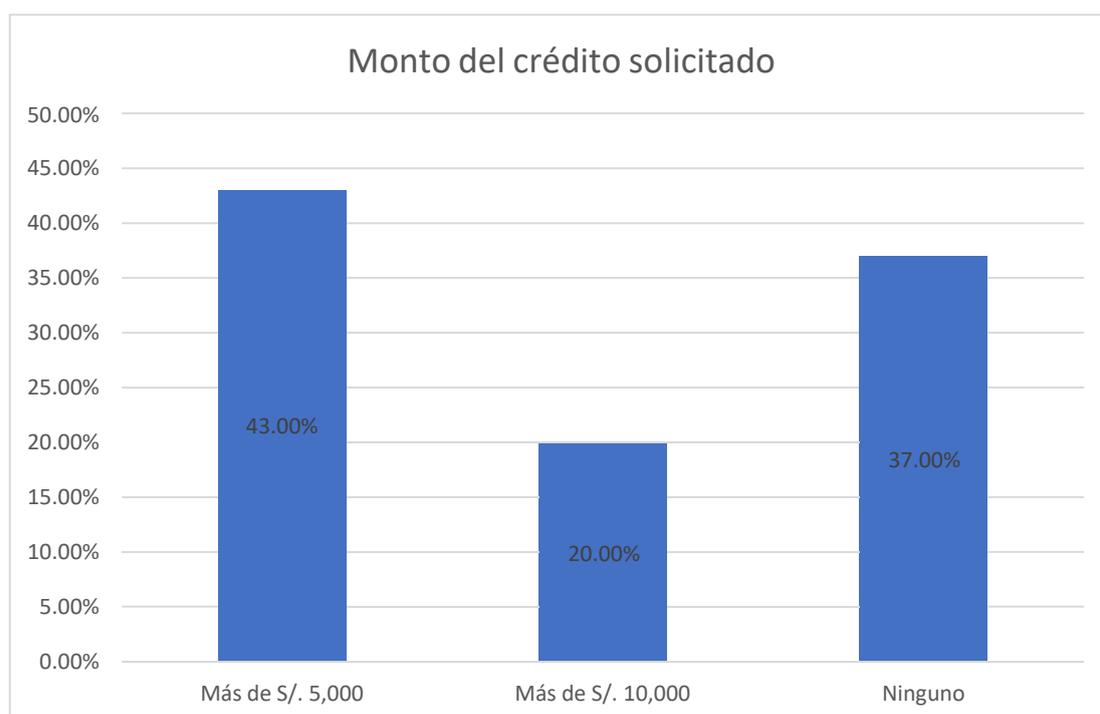
## 25) Tabla N°25

**Monto del crédito solicitado**

<b>Monto de crédito solicitado</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Más de S/. 5,000	13	43.0%
Más de S/. 10,000	6	20.0%
Ninguno	11	37.0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico N°25**



**Figura 25. Monto de crédito solicitado para las mypes.**

En la tabla y figura N°25 observamos que el 43% de los microempresarios afirma que ha solicitado más de s/.5,000.00, el 20% solicitaron más s/.10,000.00, y el 37% no solicito ningún crédito.

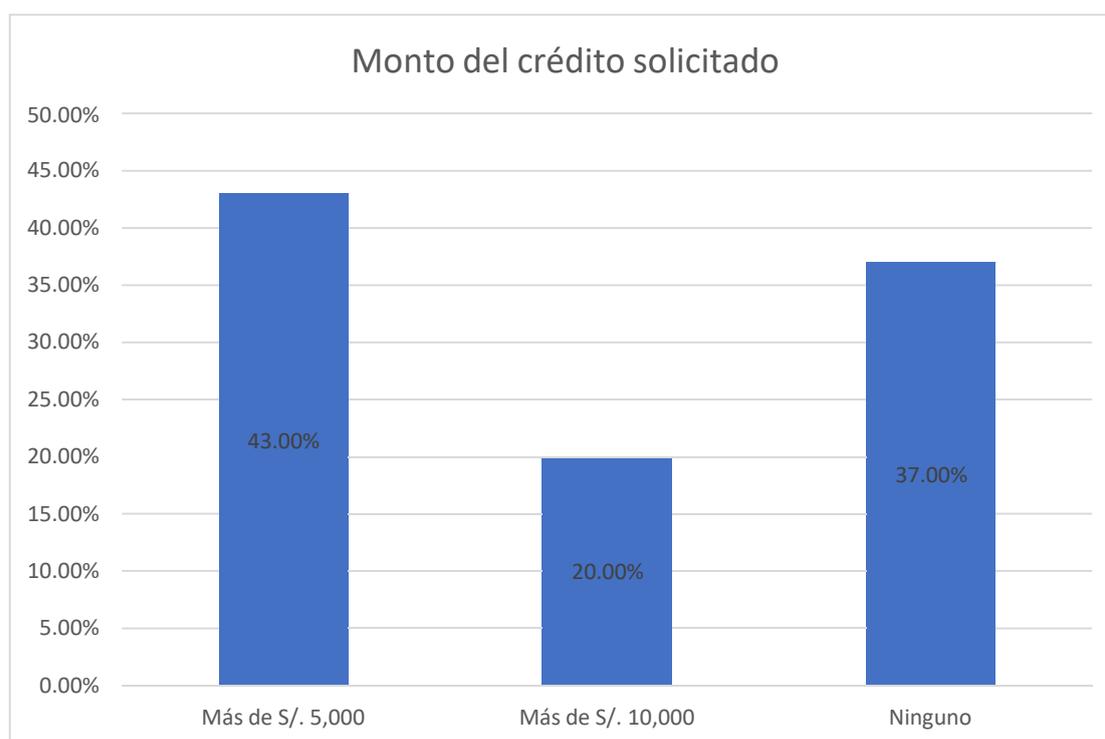
## 26) Tabla N°26

**Monto del crédito recibido**

<b>Monto del crédito recibido</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Más de S/. 5,000	13	43.0%
Más de S/. 10,000	6	20.0%
Ninguno	11	37.0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico N°26**



**Figura 26. Monto de crédito recibido para las mypes.**

En la tabla y figura N°26 observamos que el 43% de los microempresarios afirma que ha recibido más de s/.5,000.00, el 20% recibieron más s/.10,000.00, y el 37% no recibió ningún crédito.

27)Tabla 27

Entidad a la que solicito el crédito

Entidad a la que solicito el crédito	Frecuencia	Porcentaje
Bancaria	10	33.0%
No bancaria	5	17.0%
Ninguno	15	50.0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico N°27

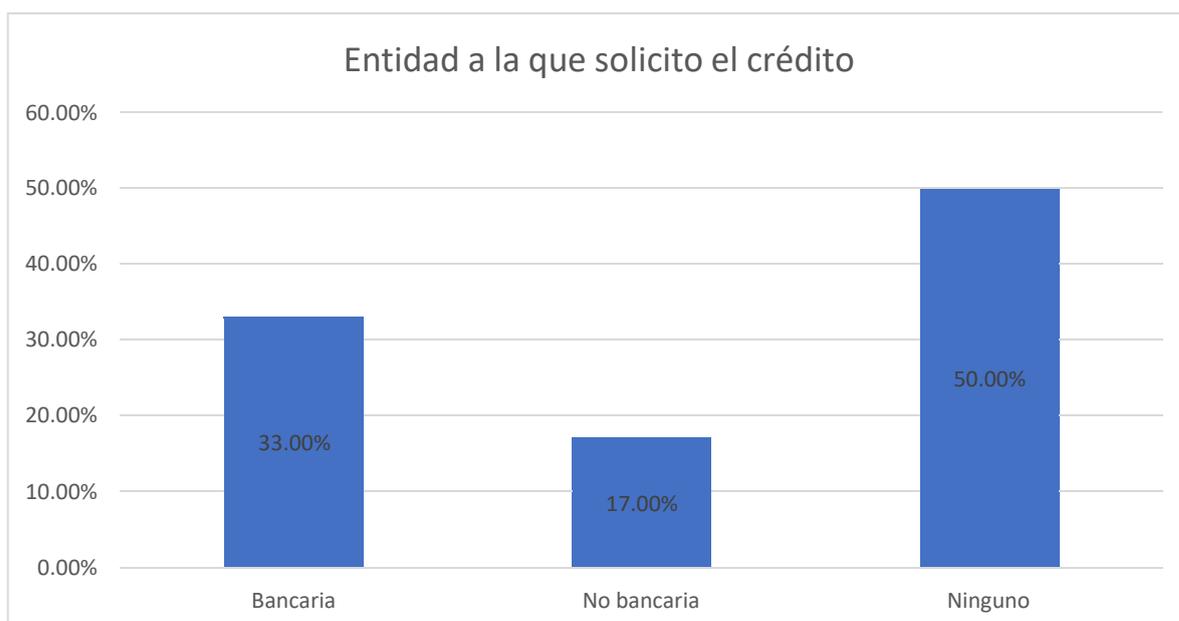


Figura 27. Entidad en la que solicito el crédito para las mypes.

En la tabla y figura N°27 observamos que el 50% de los microempresarios afirma que no solicito ningún crédito en ningunas entidades financieras y otros, el 33% solicito en una entidad bancaria ya que le parece conveniente por la tasa de interés muy bajo, y el 17% solicito a entidades no bancarias.

28) Tabla N°28

¿Entidad que le otorgo el crédito?

Entidad que le otorgo el crédito	Frecuencia	Porcentaje
Bancaria	10	33.0%
No bancaria	5	17.0%
Ninguno	15	50.0%
Total	30	100.0%

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

Gráfico N°28

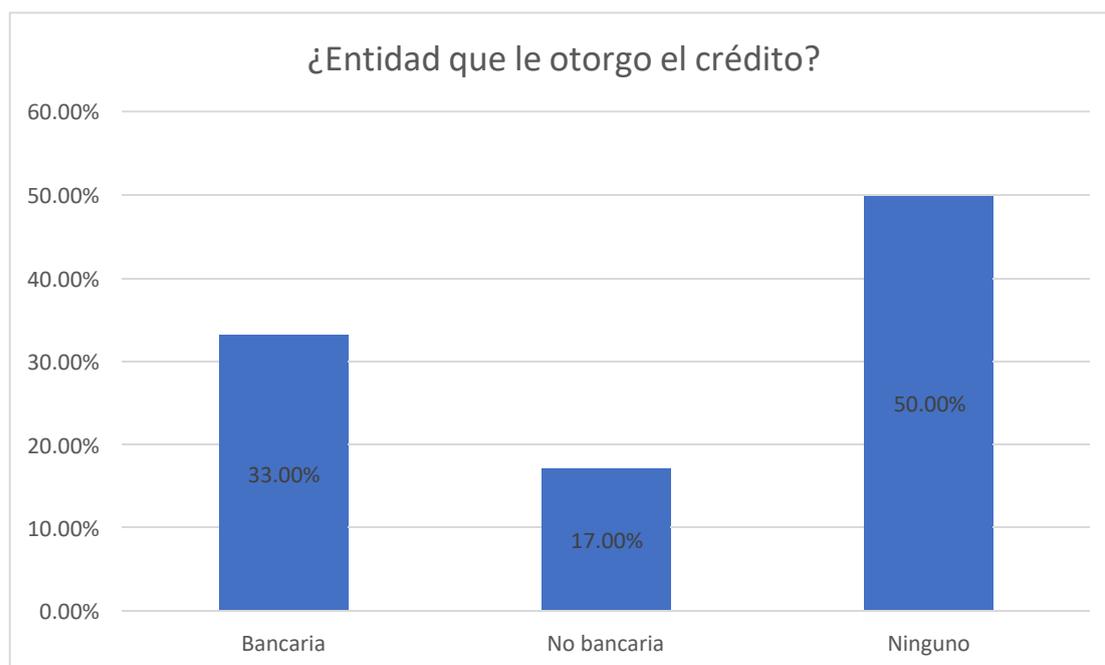


Figura 28. Entidad que le otorgo el crédito para las mypes.

En la tabla y figura N°28 observamos que el 50% de los microempresarios afirma que ningunas entidades financieras y otros les otorgaron crédito, mientras que el 33% sí fueron otorgados por algunas de las entidades financieras, y el 17% sí fueron otorgadas por otras entidades no bancarias.

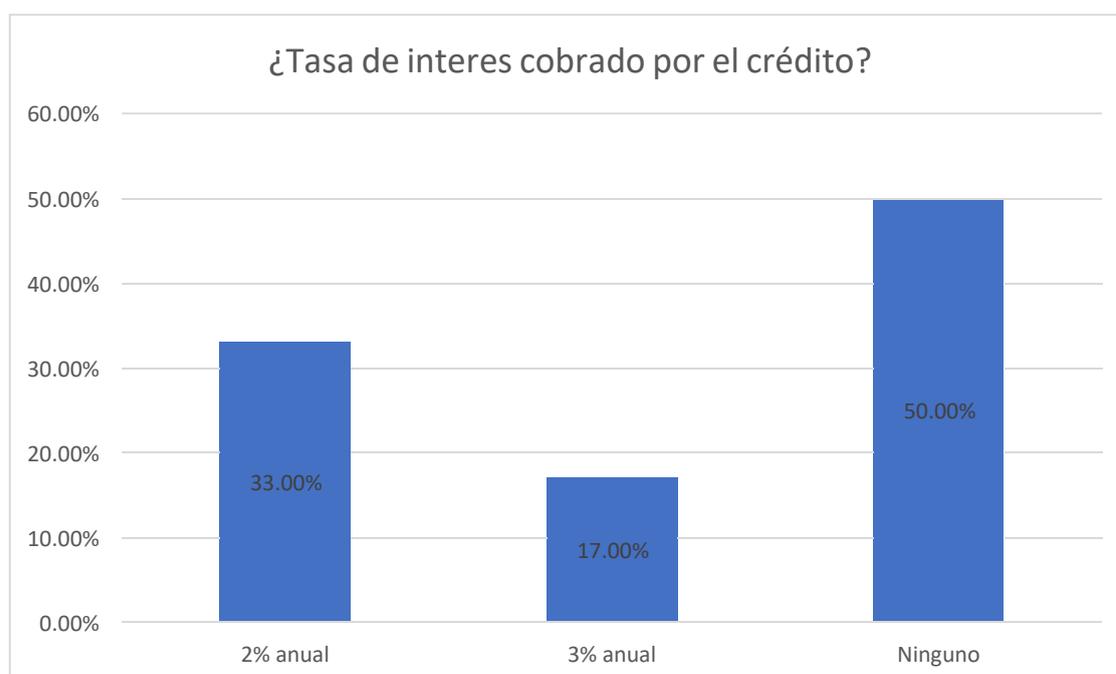
## 29) Tabla N°29

### ¿Tasa de intereses cobrado por el crédito?

Tasa de interés cobrado por el crédito	Frecuencia	Porcentaje
2% anual	10	33.0%
3% anual	5	17.0%
Ninguno	15	50.0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100.0%</b>

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

### Gráfico N°29



**Figura 29. Tasa de interés cobrado por el crédito otorgado a las mypes.**

En la tabla y figura N°29 observamos que el 50% de los microempresarios afirma no estar pagando ninguna tasa de interés por lo que no fueron otorgados por dichos créditos, mientras que el 33% afirman estar pagando el 2% anual, y el 17% también afirman estar pagando el 3% anual.

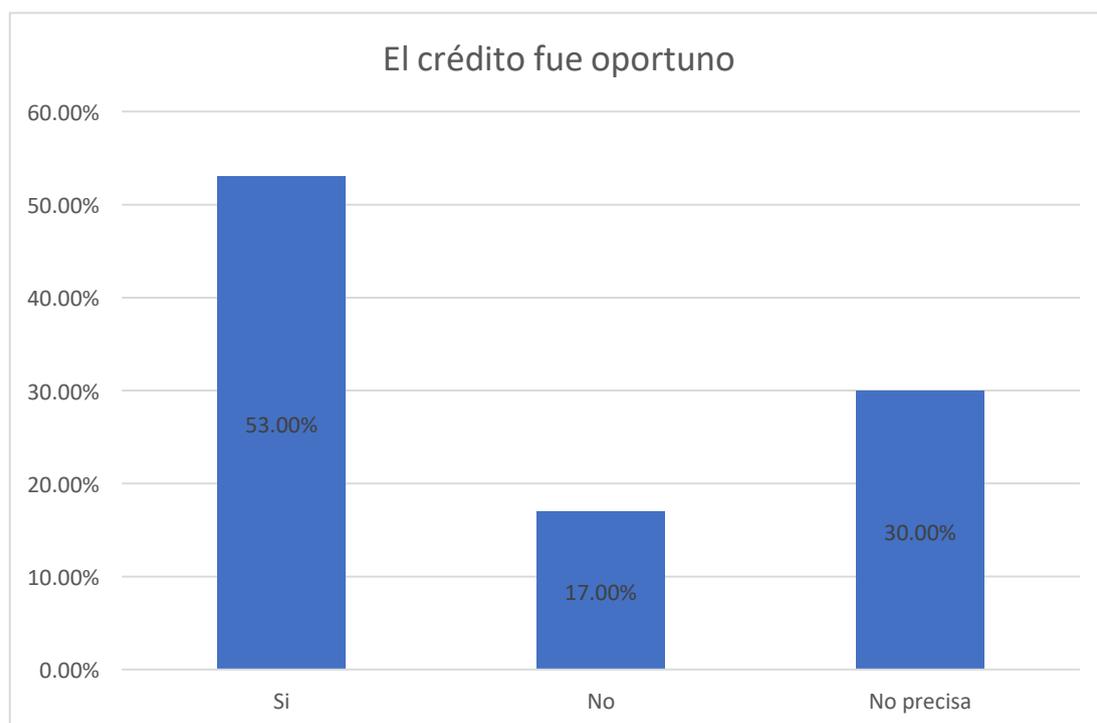
### 30) Tabla N°30

**El crédito fue oportuno**

<b>El crédito fe oportuno</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	16	53.0%
No	5	17.0%
No precisa	9	30.0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico N°30**



**Figura 30. El crédito fe oportuno para las mypes.**

En la tabla y figura N°30 observamos que el 53% de los microempresarios afirma que sí fe oportuno el crédito otorgado , mientras que el 30% no precisan respecto al crédito, y el 17% aseguran que el crédito no fe oportuno.

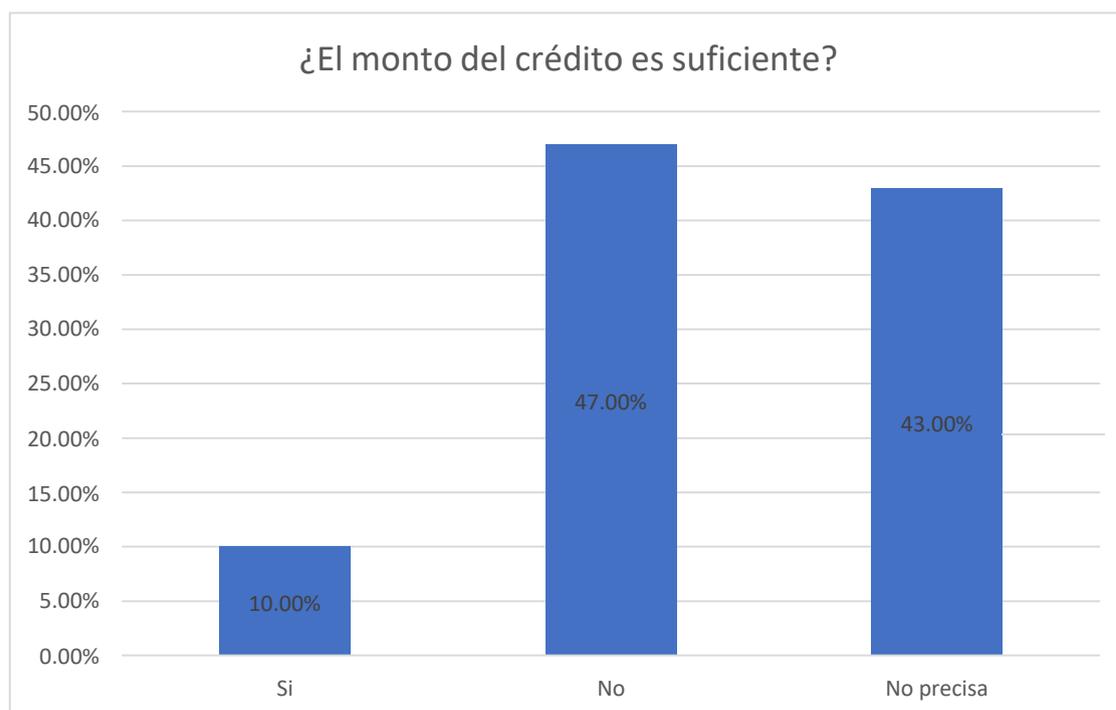
### 31) Tabla N°31

#### ¿El monto del crédito es suficiente?

El monto del crédito es suficiente	Frecuencia	Porcentaje
Si	3	10.0%
No	14	47.0%
No precisa	13	43.0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100.0%</b>

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

#### Gráfico N°31



**Figura 31.** El monto del crédito es suficiente para las mypes.

En la tabla y figura N°31 observamos que el 47% de los microempresarios afirma que no es suficiente el monto otorgado, mientras que el 43% no precisan, y el 10% sí están seguros que el monto otorgado es lo suficiente para poder invertir en su empresa.

## DE LA RENTABILIDAD DE LAS MYPES:

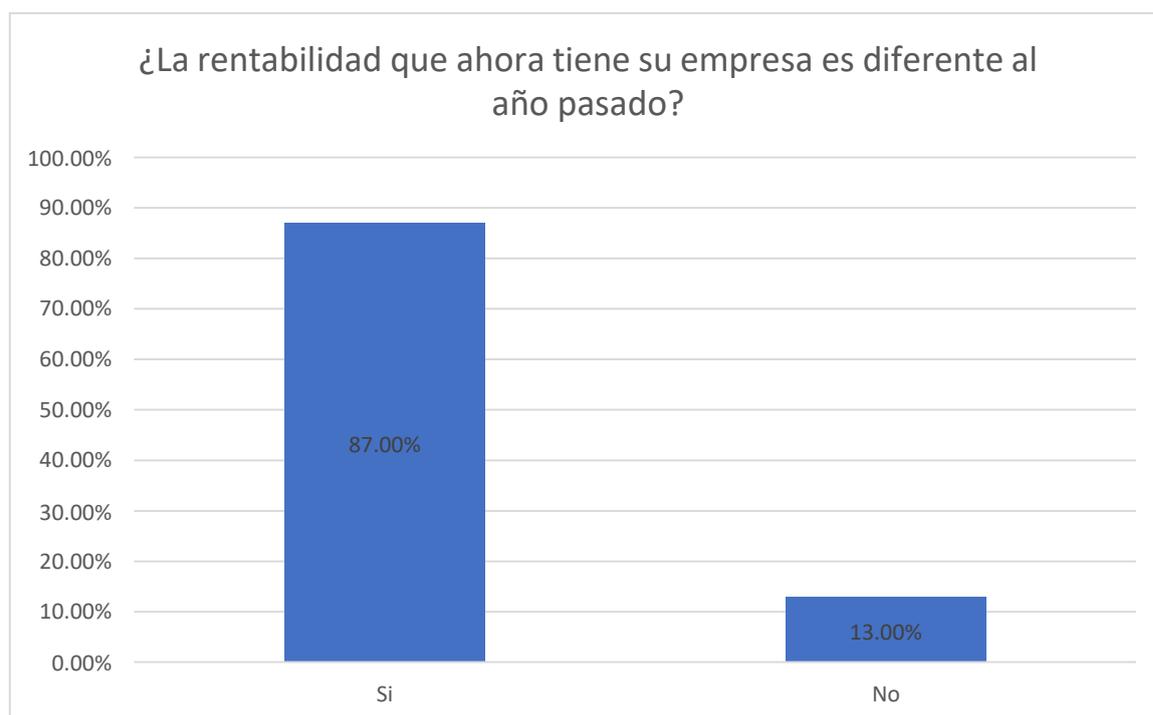
32)Tabla N°32

**¿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.

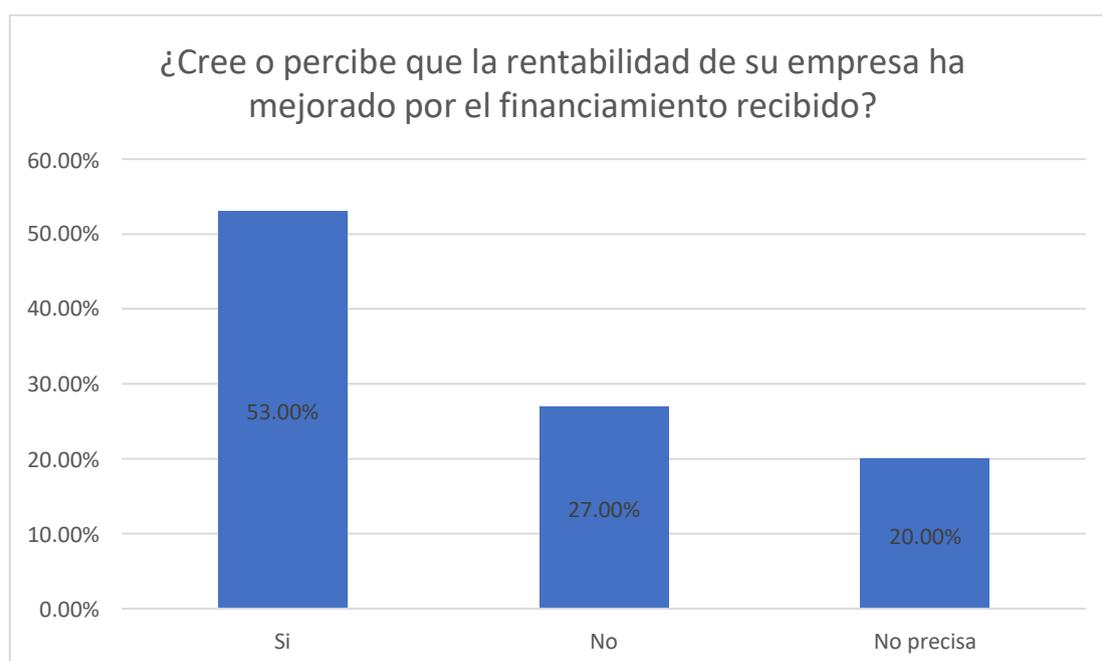
### 33) Tabla N°33

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

<b>Rentabilidad</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	16	53.0%
No	8	27.0%
No precisa	6	20.0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100.0%</b>

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

### Gráfico N°33



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

En la tabla y figura N°33 observamos que el 53% aseguran que la rentabilidad de su empresa ha mejorado gracias al financiamiento obtenido, el 27% aseguran no estar en mejoras gracias al financiamiento recibido, y el 20% no precisan.

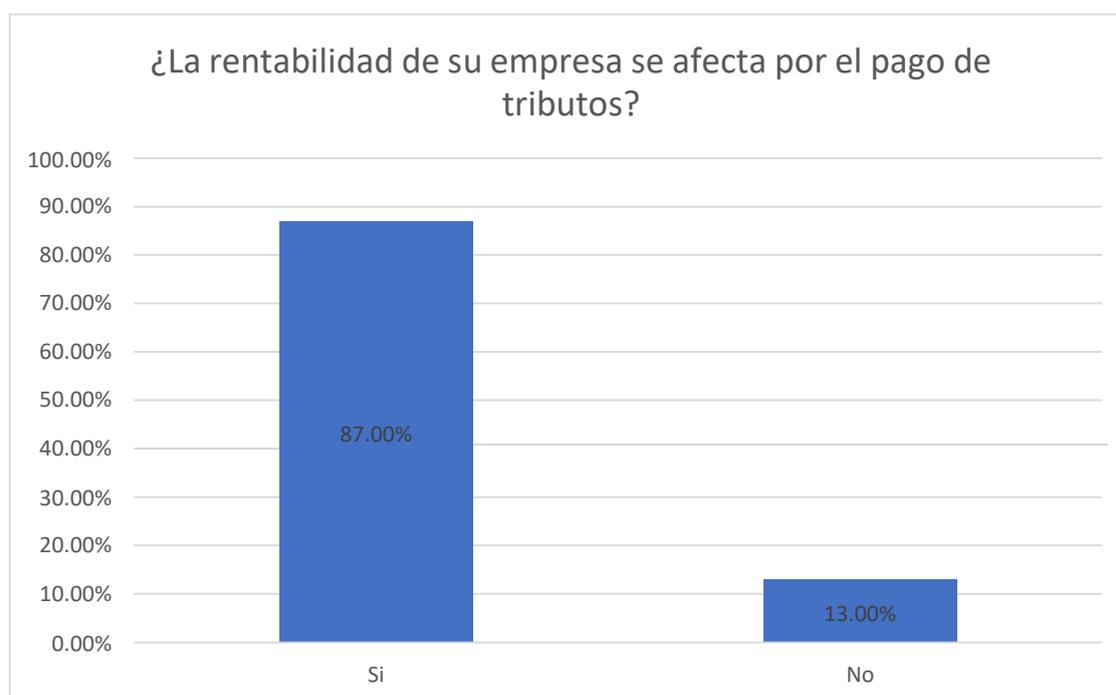
### 34) Tabla N°34

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

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°34



**Figura 34.** La rentabilidad de su empresa afecta por el pago de tributos.

En la tabla y figura N°34 observamos que el 87% menciona que el pago de sus tributos sí afecta económicamente a sus empresa pero de igual forma aseguran estar cumpliendo con sus obligaciones de contribuyente, y el 13% confirman que no les afecta el pago de sus tributos.

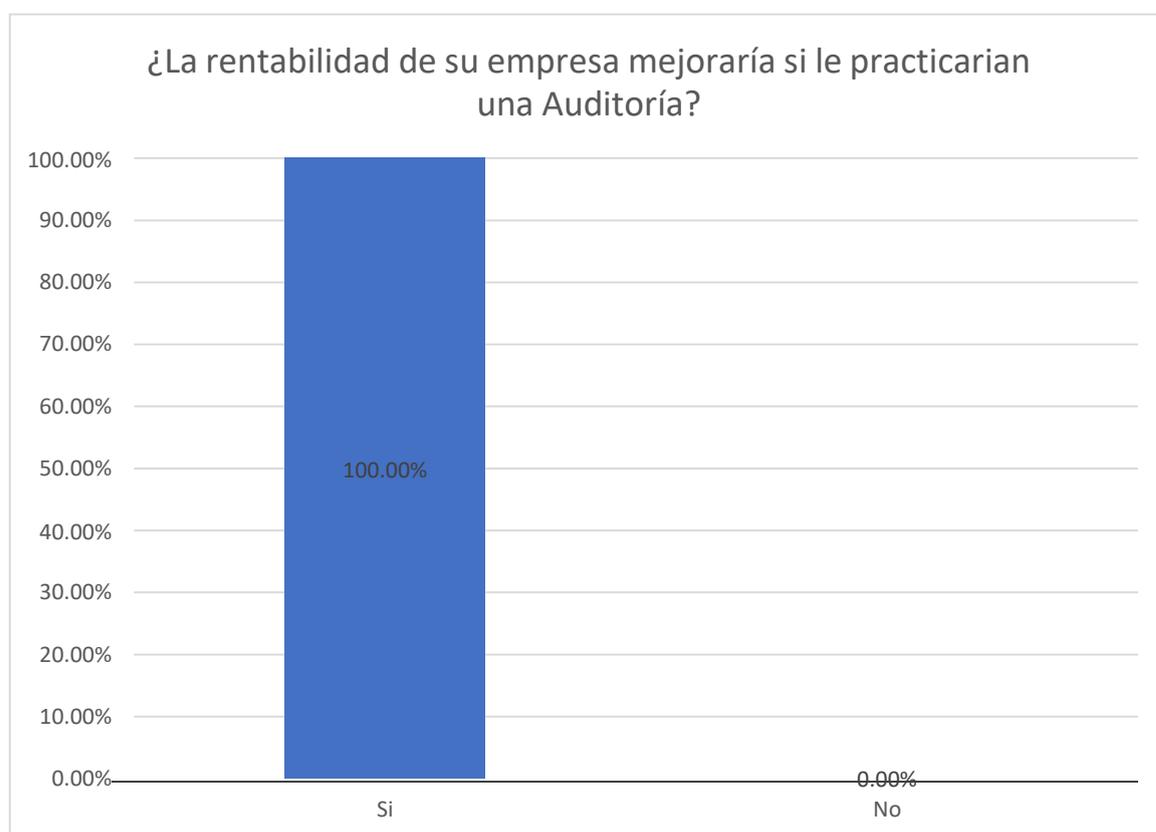
### 35) Tabla N°35

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

<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°35



**Figura 35.** La rentabilidad de su empresa mejoraría si se practicarían una auditoría.

En la tabla y figura N°35 observamos que el 100% menciona que sí mejoraría la rentabilidad de su empresa

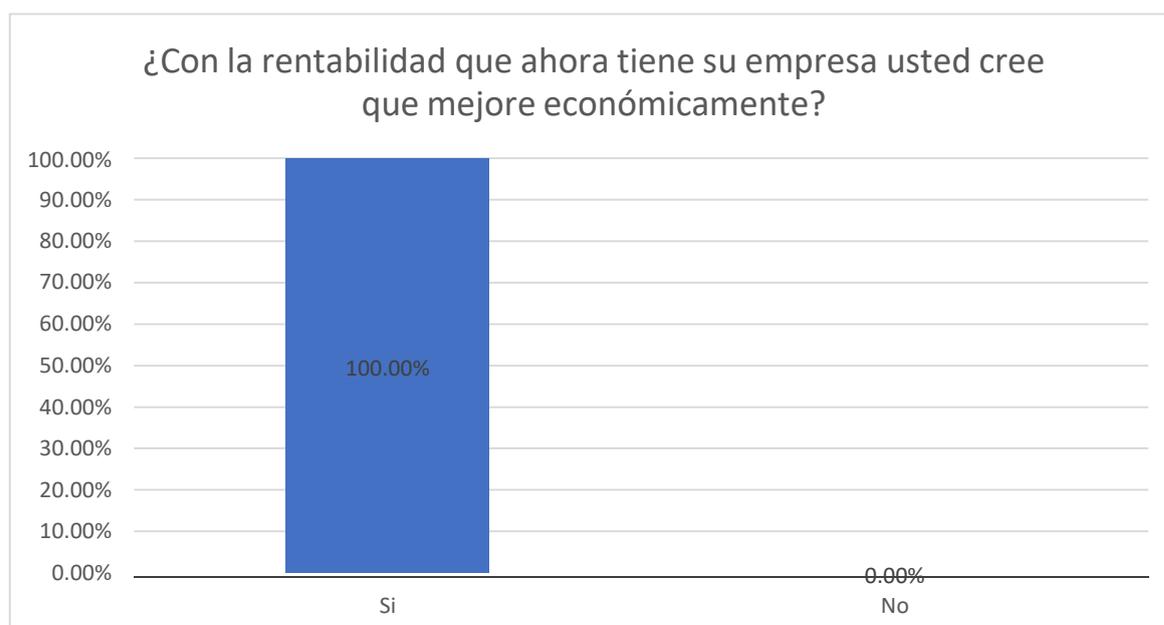
### 36) Tabla N°36

**¿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.

## **X. CONCLUSIONES**

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

- Se concluye que el 53,3 % (16) tienen de 36 a 45 años.
- Se concluye que el 73,3 % (22) son del sexo masculino.
- Se concluye que el 63,3 % (19) tienen secundaria completa, el 13,3% (4) tienen educación superior no universitaria completa, el 20,0% (6) tienen primaria completa.

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

- Se concluye que el 23,3% (7) de las mypes tienen una antigüedad de 1 a 5 años.

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

- Se concluye que el 80,0 % (24) no conocen algo referente a la auditoría.
- Se concluye que el 63,3% (19) si desea que le practiquen una auditoría.
- Se concluye que el 70% (21) de los microempresarios encuestados acudiría a las sociedades de auditoría para obtener una auditoría.
- Se concluye que el 46,7 % (14) de los microempresarios no precisa en cuanto tiempo acudirían para que les practiquen una auditoría.
- Se concluye que el 73,0 % (22) de los microempresarios cree que su empresa mejoraría si le practican una auditoría.
- Se concluye que el 100 % (30) de los microempresarios no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.
- Se concluye que el 76,7 % (23) de los microempresarios si estarían dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.

- Se concluye que el 100 % (30) de los microempresarios no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.

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

- Se concluye que el 100 % (30) de los microempresarios si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.
- Se concluye que el 73,0% (22) de los microempresarios dice que si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria.
- Se concluye que el 67,0 % (20) de los microempresarios dice que, si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- Se concluye que el 100 % (30) de los microempresarios precisa que sus libros de contabilidad si están al día.
- Se concluye que el 90,0 % (27) de los microempresarios no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
- Se concluye que el 100 % (30) microempresarios dice que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.
- Se concluye que el 70,0 % (21) de los microempresarios dice que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.

- Se concluye que el 93,0 % (28) dice que si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.
- Se concluye que el 70,0 % (21) de los microempresarios si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.
- Se concluye que el 100 % de los microempresarios cree que su empresa puede mejorar si contaría con un planeamiento tributario

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

- Se concluye que el 90,0 % (27) de los microempresarios si solicito crédito.
- Se concluye que el 83,0 % (25) de los microempresarios si recibió el crédito.
- Se concluye que el 43,0 % (13) de los microempresarios solicito más de S/. 5,000.
- Se concluye que el 43,0 % (13) de los microempresarios recibió más de S/. 5,000.
- Se concluye que el 50% (15) no solicito a ninguna entidad.
- Se concluye que el 50% (15) no le otorgo crédito ninguna entidad.
- Se concluye que el 50% (15) no pago ninguna tasa de interés.
- Se concluye que el 53,0 % (16) de los microempresarios dice que el crédito si fue oportuno.
- Se concluye que el 10 % (3) de los microempresarios respondió que, si fue suficiente el monto de crédito.

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

- Se concluye que el 87% (26) de los micro empresarios mencionan que la rentabilidad de su empresa si es diferente al año pasado.
- Se concluye que el 53% (16) de los micro empresarios si perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado gracias al financiamiento recibido.
- Se concluye que el 87% (26) considera que su rentabilidad si se ve afectado por el pago de tributos.
- Se concluye que el 100% (30) si considera que mejoraría la rentabilidad si le practicasen una auditoría.
- Se concluye que el 100% (30) si cree que su empresa va mejorar con la rentabilidad generada.

## **XI. RECOMENDACIONES**

### **Con respecto a las características de los microempresarios:**

- De acuerdo a mis resultados recomiendo que gente joven incursione en este rubro.
- Se recomienda que las personas del sexo femenino continúen emprendiéndose en este rubro.
- También vemos que la mayoría de los microempresarios cuenta solo con estudios secundarios completos, por lo que recomiendo que estos puedan adquirir más conocimientos preparándose en un centro de estudios superiores.

### **Con respecto a las características de las Mypes:**

- En lo que a antigüedad de las Mypes se refiere; recomiendo sigan perseverando para mantenerse por mucho más tiempo en el rubro de compra y venta de abarrotes.

**Con respecto a la Variable de Auditoría:**

- Ante la respuesta negativa de la mayoría que no desean que les practiquen una auditoría se recomienda que si se las hagan ya que estas las ayudaran a llevar un mejor control y corregir futuros errores.
- Se recomienda a los micro empresarios que deseen obtener una auditoría que los microempresarios se informen en lo que a auditoría se refiere.
- También se recomienda tener presente que una auditoría si mejoraría las finanzas de su empresa.
- El 100% de los encuestados no acudió a ningún lugar para obtener una auditoría, es por ello que recomiendo hacerlo.
- Sin embargo, dicen que, si acudirían a sociedades de auditoría para obtenerlas, lo cual es lo más recomendable.
- Es recomendable que las autoridades en apoyo a las Mypes puedan capacitarlos en relación a las auditorías, toda vez que el acceso a estas es limitado por ser de costos elevados.

**Con respecto a la variable de Tributación:**

- Ya que la mayoría se siente satisfecho con la orientación brindada por la sunat, recomiendo que sigan acudiendo a ellos para cualquier orientación.

- Recomiendo que si se revisen y controlen los documentos contables para que ante una posible fiscalización no tenga problemas con la sunat.
- Es recomendable contratar personal capaz de poder llevar un buen control para registrar sus gastos y costos de sus microempresas.
- Recomiendo seguir manteniendo al día sus libros contables.
- Recomiendo continuar presentando a tiempo sus declaraciones mensuales.
- Recomiendo también seguir pagando sus impuestos a tiempo.
- Recomiendo implementar formatos que puedan controlar los gastos de presentación y recreativos.
- Recomiendo que la motivación para pagar impuestos continúe en sus microempresas.
- Recomiendo implementar un planeamiento tributario para sus empresas.

**Con respecto a la variable de las Finanzas.**

- Recomiendo continúen solicitando financiamiento (crédito) de acuerdo a las necesidades de las microempresas de este rubro.
- Así mismo se recomiendo seguir recibiendo financiamiento y cumplir con pagarlos a tiempo para que la empresa gane prestigio en el mundo financiero.
- Recomiendo que los montos de los créditos sean de acuerdo a la capacidad de pago de las microempresas.
- Se recomienda también que las microempresas puedan solicitar financiamiento de las entidades bancarias.

- Recomiendo a las microempresas analizar y buscar las mejores tasas de interés que no afecten a la rentabilidad de las microempresas.
- En vista que para la mayoría el crédito fue oportuno recomiendo seguir buscando el financiamiento si es necesario para la empresa.
- Recomiendo seguir solicitando el crédito en el momento oportuno que se requiera.
- Ante la respuesta mayoritaria recomendamos mantener esta postura para futuros financiamientos.

**Con respecto a la Variable de la Rentabilidad:**

- Ya que consideran que el crédito mejoro la rentabilidad es recomendable continuar solicitándolo.
- Recomiendo que el pago de sus tributos lo continúen haciendo porque no afecta en su rentabilidad.
- La mayoría dice que su rentabilidad mejoraría si le practican una auditoría entonces recomendamos realizarla.

**XII. REFERENCIA BIBLIOGRÁFICA**

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. (Artículo científico Revista In Crescendo Universidad Católica los Ángeles de Chimbote). [Versión Adobe Digital Editions]. Recuperado de <http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:mtOt6ZBSpZkJ:revistas.uladech.edu.pe/index.php/increscendo/article/download/817/483+&cd=1&hl=es-419&ct=clnk&gl=pe>

- Bertein, L. A. (2016). Rentabilidad. Obtenido de <https://www.ecured.cu/Rentabilidad>
- Bernilla, M. (2017). Micro y pequeña empresa. Oportunidad de Crecimiento. Lima: Editora Grafica Bernilla. Obtenido de [http://www.sancristoballibros.com/libro/micro-y-pequena-empresamype-oportunidad-de-crecimiento\\_15537](http://www.sancristoballibros.com/libro/micro-y-pequena-empresamype-oportunidad-de-crecimiento_15537)
- Campaña A. (2012), ¿Qué sucede con las microempresas en el Perú?. Recuperado de <http://www.saberescompartidos.pe/ciencias-sociales-y-politicas/que-sucede-con-las-microempresas-en-el-peru.html>
- Cañete, N. (21 de marzo de 2020). Coronavirus: ¿Cómo apoyar desde el sector de fomento a la innovación y las pymes?. BID. Recuperado de <https://blogs.iadb.org/innovacion/es/innovacion-coronavirus-pymes-emprendimientos/>
- Instituto Nacional de Estadística e Informática (2017), “compendio Estadístico Ucayali 2017”, Oficina Departamental Estadística e Informática de Ucayali. Recuperado de: [https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones\\_digitales/Est/Lib1510/libro.pdf](https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1510/libro.pdf)
- Latameconomy.org (s/f), Caracterización y política de pymes en América Latina. Recuperado de <http://www.latameconomy.org/es/outlook/2013/traits-and-policies-of-latin-american-smes/>

Sunat, ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa  
ley

n°28015.<https://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/normas/ley-28015.pdf>

PQS, l. v. (18 de Abril de 2018). ¿Cómo incentivar la tributación en las mypes? Obtenido de <https://www.pqs.pe/tu-negocio/planeamiento-tributario-mypes-evasion>.

Romero T. (2011), España: Pymes firman contratos fijos pese a la crisis. Avance Mypes [Mensaje en un Blog]. Recuperado de <http://avancemypes.blogspot.com/2011/01/espana-pymes-firman-contratos-fijos.html>.

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

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

Yo, García Amaringo, Wilde con DNI N° 42822561 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 en las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021”

Declaro bajo juramento:

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

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

Pucallpa, Mayo de 2021

.....

García Amaringo, Wilde

DNI N° 42822561

#### 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</b>	<b>Costo</b>

		<b>Unitario</b>	<b>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>

### **Financiamiento**

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

## 8.6. BASE DE DATOS

Edad	Sexo	Grado de instrucción	Antigüedad de mype	Conoce algo referente a la	¿Desea que a su empresa	¿A dónde usted acudiría	¿Cuándo cree usted que	¿Cree Ud. que mejoraría	¿La auditoría en su	¿Estaría dispuesto a ser	¿La auditoría en su	¿Se siente satisfecho con	Se revisan y controlan los	¿Cuenta con un personal	¿Están los libros de	¿Tuvo problemas o	¿Los tributos declarados	¿Existen formatos	¿Conoce usted cuales son	¿Se siente motivado para	¿Su empresa puede	¿Solicito crédito?	¿Recibió crédito?	Monto del crédito	Monto del crédito	Entidad a la que solicito	¿Entidad que le otorgo el	Tasa de interés cobrado	El crédito fue oportuno:	¿El monto del crédito es	¿La rentabilidad que	Cree o percibe que la	¿La rentabilidad de su	La rentabilidad de su	¿Con la rentabilidad que
2	2	1	3	1	2	1	3	1	1	2	1	1	2	2	1	2	1	2	1	1	1	1	2	1	3	3	3	3	3	2	3	2	1	1	
1	1	1	3	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1	2	2	1	2	1	1	1	
2	2	1	3	1	2	1	3	2	1	2	1	1	2	2	1	2	1	2	1	2	1	1	1	3	2	3	3	1	3	1	1	1	1	1	
2	1	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	2	1	3	1	1	1	
2	1	1	2	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	2	3	3	3	1	3	3	1	1	1	1	1	
1	1	1	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	3	1	2	1	2	1	1	1	
2	2	2	2	1	2	1	3	2	1	1	1	1	2	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	3	3	3	3	1	3	3	2	1	2	1	1
2	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1	1	3	1	1	1	1	1	1	1	
2	1	2	2	1	2	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	3	3	1	2	1	1	2	1	2	1	1	1	
2	1	2	1	1	1	3	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	3	1	3	3	3	1	3	1	2	1	1	1	
1	1	2	1	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	3	1	2	1	3	2	1	3	1	1	1	
2	1	2	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	2	3	3	3	3	1	3	1	1	2	1	1	
2	1	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	
2	1	2	1	1	1	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	3	3	2	1	3	3	1	1	1	1	1	1	
2	2	2	1	1	2	3	1	2	1	2	1	1	2	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	3	3	3	2	1	3	2	3	1	1	1	
1	1	2	1	1	1	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	2	1	3	2	2	1	2	1	1	2	1	1	
3	2	2	2	1	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	1	2	1	2	1	1	1	1	3	2	3	3	3	3	3	1	1	1	1	1	
3	2	2	2	1	2	1	3	2	1	2	1	1	2	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	1	3	3	3	2	2	1	2	1	1	1	
3	1	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	3	3	3	2	3	1	3	1	1	1	1	1	
3	1	2	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	

3	2	2	2	1	1	1	3	1	1	1	1	1	1	2	2	1	2	1	2	1	2	1	2	3	2	3	3	1	3	2	1	1	1	1		
3	1	2	2	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	2	2	1	3	2	2	1	1	1	1	1		
3	2	2	2	1	2	1	3	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	2	1	2	1	1	2	3	3	2	3	2	1	3	1	2	1	1	1	
3	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	3	3	2	1	1	1	1	1		
3	1	2	2	2	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	3	2	3	3	1	1	1	1	3	1	1	1	
3	1	3	2	2	1	1	3	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	3	3	3	3	3	3	1	1	1	1	1	
2	1	3	2	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	3	1	2	3	3	1	2	1	1	1	1	1	
2	1	3	2	2	2	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	3	3	3	2	2	2	1	1	1	1	1	
2	1	3	2	2	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	
2	1	5	2	2	2	1	3	2	1	1	1	1	2	2	1	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	3	3	2	3	3	1	3	1	1	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
,785	,810	28

## 8.7. ESTADÍSTICAS DE FIABILIDAD

### ESTADÍSTICAS DE ELEMENTO

	Media	Desviación estándar	N
Edad	2,20	,664	30
Sexo	1,27	,450	30
Grado de instrucción	2,03	,809	30
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	1,90	,607	30
Conocimiento referente al tema de auditoría	1,20	,407	30
¿Desea que le practiquen una auditoría?	1,37	,490	30
¿A donde acudirían para obtener una auditoría?	1,37	,615	30
¿Cuando cree que acudiría para obtener una auditoría?	2,23	,817	30
¿Cree que mejoraría si le practican una auditoría?	1,27	,450	30
¿Estuviera dispuesto a recibir capacitación sobre el tema de auditoría?	1,23	,430	30
¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización?	1,27	,450	30
¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	1,33	,479	30

¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	1,90	,305	30
¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	1,70	,466	30
¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributaria?	1,07	,254	30
¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	1,30	,466	30
¿Solicitó crédito las micro y pequeñas empresas?	1,10	,305	30
¿Recibió crédito las micro y pequeñas empresas?	1,17	,379	30
¿Monto del crédito solicitado las micro y pequeñas empresas?	1,93	,907	30
¿Monto del crédito recibido de las micro y pequeñas empresas?	1,93	,907	30
¿Entidad a la que solicito el crédito las micro y pequeñas empresas?	2,17	,913	30
¿Entidad que le otorgo el crédito a las micro y pequeñas empresas?	2,20	,925	30
¿Tasa de interés cobrado por el crédito a las micro y pequeñas empresas?	2,17	,913	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?	2,33	,661	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?	1,67	,802	30
¿La rentabilidad se afecta por el pago de tributos?	1,13	,346	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): Victor Teddy 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: "Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021"
- 1.7. Autor del instrumento : Bach. García Amaringo Wilde

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 Teddy Lopez Panaiño  
 DR UPEU

## INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

### I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): DIÁZ 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: "Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021"

1.7. Autor del instrumento : Bach. García Amaringo Wilde

### 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>						

**III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN**

3.1. Valoración total cuantitativa: APLICABLE

3.2. Opinión: \_\_\_\_\_

FAVORABLE

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

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

3.3. Observaciones: VIABLE PARA SU APLICACION

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



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

\_\_\_\_\_

Firma



## INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

### I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): RIOS TIPTO LIBANIA TATIANA
- 1.2. Grado Académico : DOCTORA EN EDUCACIÓN
- 1.3 Profesión : LICENCIADA EN EDUCACIÓN
- 1.4. Institución donde labora : I.E. "RICARDO BENTIN GRANDE"
- 1.5. Cargo que desempeña : PROFESORA POR HORAS
- 1.6 Denominación del Instrumento: "Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021"
- 1.7. Autor del instrumento : B:ch. García Amaringo Wilde

### II. VALIDACIÓN

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

### III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: 26

3.2. Opinión:

FAVORABLE  DEBE MEJORAR  NO FAVORABLE

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

\_\_\_\_\_

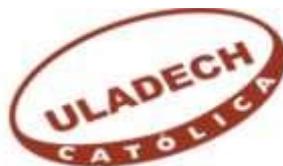
\_\_\_\_\_

  
 Dra. Libania Tatiana Rios Tipto  
 DOCENTE DE COMUNICACION  
 C.M. N° 1000124503

Firma

---

## INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN (ENCUESTA)



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

### FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

– Instrumentos de Recolección (encuesta)

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2021”**. La información que usted nos proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

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

Razón Social:.....RUC N°.....

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

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

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

1.3 Grado de instrucción:

Secundaria Completa. ( ) Incompleta ( )

Superior no universitaria completa ( ) Incompleta ( )

Superior universitaria Completa ( ) Incompleta ( )

## II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

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

## III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

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

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

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

Sociedad de auditoría ( ) Persona natural ( ) Ninguno ( )

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

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

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

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

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

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

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

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

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

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

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

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

4.8. ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa? Si ( ) No ( )

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

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

#### **V. DE LAS FINANZAS**

- 5.1. ¿Solicito crédito? Si ( ) No ( )
- 5.2. ¿Recibió crédito? Si ( ) No ( )
- 5.3. Monto del crédito solicitado: Más de S/. 5,000 ( ) Más de S/. 10,000 ( )  
Ninguno ( )
- 5.4. Monto del crédito recibido  
Más de S/. 5,000 ( ) Más de S/. 10,000 ( ) Ninguno ( )
- 5.5. Entidad a la que solicito el crédito  
Bancaria ( ) No bancaria ( ) Ninguno ( )
- 5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?  
Bancaria ( ) No bancaria ( ) Ninguno ( )
- 5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?  
2% mensual ( ) 3% mensual ( ) Mas de 4% mensual ( )  
Ninguno ( )
- 5.8. El crédito fue oportuno: Si ( ) No ( )
- 5.9. ¿El monto del crédito es suficiente? Si ( ) No ( )

## **VI. DE LA RENTABILIDAD**

- 6.1. ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?  
Si ( ) No ( )
- 6.2. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el  
financiamiento recibido? Si ( ) No ( )
- 6.3. ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos? Si ( ) No ( )  
)
- 6.4. a) ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?  
Si ( ) No ( )

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

Pucallpa, Abril del 2021.

# informe final

---

## INFORME DE ORIGINALIDAD

---

13%

INDICE DE SIMILITUD

13%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

9%

TRABAJOS DEL  
ESTUDIANTE

---

## FUENTES PRIMARIAS

---

1	<a href="http://repositorio.uladech.edu.pe">repositorio.uladech.edu.pe</a> Fuente de Internet	6%
2	Submitted to Universidad Catolica Los Angeles de Chimbote Trabajo del estudiante	6%
3	<a href="http://es.scribd.com">es.scribd.com</a> Fuente de Internet	1%
4	<a href="http://alicia.concytec.gob.pe">alicia.concytec.gob.pe</a> Fuente de Internet	<1%
5	<a href="http://bibdigital.epn.edu.ec">bibdigital.epn.edu.ec</a> Fuente de Internet	<1%
6	<a href="http://www.thefreelibrary.com">www.thefreelibrary.com</a> Fuente de Internet	<1%
7	<a href="http://es.unionpedia.org">es.unionpedia.org</a> Fuente de Internet	<1%
8	<a href="http://dspace.utpl.edu.ec">dspace.utpl.edu.ec</a> Fuente de Internet	<1%

---