



---

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

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

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

**AUTOR**

Bach. Ríos Pérez Mily Janeth

**Código ORCID:** 0000-0002-7826-8643

**ASESOR**

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

**Código ORCID:** 0000-0002-0044-1629

**PUCALLPA - PERÚ**

**2021**

## **1. TÍTULO DE LA TESIS**

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

## **2. EQUIPO DE TRABAJO**

### **AUTOR**

Ríos Pérez Mily Janeth

Código ORCID: 0000-0002-7826-8643

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

### **ASESOR**

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000-0002-0044-1629

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

### **JURADO**

Mg. CPCC Montoya Torres Silvia Virginia

CODIGO ORCID: 0000 0003 0781 3170 Presidente

Mg. CPC. López Souza José Luis Alberto

CODIGO ORCID: 0000 0002 0720 0756 Miembro

Mg. CPC. Vilca Ramírez Ruselli Fernando

CODIGO ORCID: 0000 0002 8602 3312 Miembro

### **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 Dios, por la vida, sus bendiciones y su inmenso amor, gracias por su sabiduría de cada día.

Al Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel por la paciencia orientación, y dirección otorgada para que el presente informe se concretice.

A todas las personas que me apoyaron para la culminación de mi tesis, a mis familiares por su paciencia y apoyo, dándome aliento, para seguir adelante y conseguir mis metas.

## **DEDICATORIA**

El presente trabajo va dedicado antes que nada al Dios, quien me da el camino y la dirección, en toda esta lucha diaria para poder conseguir mi profesión.

A mi familia, gracias a su apoyo incondicional y permanente, por ellos, es que me esfuerzo, para darles esa gratitud que se merecen y a todos mis familiares.

## 5. RESUMEN Y ABSTRACT

### RESUMEN

El presente proyecto de investigación tuvo como objetivo general: Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021. La investigación fue del tipo cuantitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental / transversal / retrospectivo, para adquirir la información se utilizó la técnica de encuesta para aplicada a población de 34 y una muestra de 32 microempresas a quienes se aplicó un cuestionario la cual estaba constituida por 36 preguntas aplicándolo a los 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:

**Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas;** El 57.1% tiene entre 31 a 50 años, el 64.3% pertenecen al sexo masculino, el 100% tienen el grado de superior universitario completa. **Respecto a las micro y pequeñas empresas;** El 78.6% de las empresas tienen más de 11 años de ser constituidas. **Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas;** El 100% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría, el 100% de los representantes legales si desean que a su empresa le practiquen una auditoría, el 89.3% de los representantes legales informaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría, el 100% de los representantes legales no precisan una fecha de cuando aplicarían una auditoría a sus empresas, el 100% de

los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicaran una auditoría, el 100% de los representantes legales precisan que sus empresas han mejorado en relación a las finanzas, el 100% de los representantes legales menciona que tiene la disposición y voluntad de ser capacitados en auditoría, el 100% de los representantes legales menciona que tiene la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. **Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas;** El 75% de los representantes legales afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado, el 89.3% de los representantes legales que, si realizan un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día, el 100% de los representantes legales informan cuentan con un personal especializado tributariamente, el 100% de los representantes legales menciona que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, el 100% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo, el 100% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria, el 100% de los representantes legales menciona que no cuentan formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 100% de los representantes legales menciona que no conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias, el 100% de los representantes legales menciona que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos, el 100% de los representantes legales menciona sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario. **Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas;** El 100% de los representantes legales

menciona si solicitaron crédito, el 89.3% de los representantes legales menciona que, si recibieron crédito, el 89.3% de los representantes legales menciona que solicitaron un financiamiento de más de S/10,000.00, el 67.9% de los representantes legales menciona que recibieron más de S/ 10,000.00 en financiamiento, el 100% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito a las entidades bancarias, el 89.3% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, el 100% de los representantes legales menciona que no tienen conocimiento de cuanto de interés les cobraron las entidades bancarias por el crédito adquirido, el 89.3% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, el 89.3% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa. **Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas;** El 100% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente a la generada en el año pasado, el 100% de los representantes legales menciona que gracias al financiamiento recibido la rentabilidad de su empresa ha mejorado, el 60.7% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos, el 100% de los representantes legales menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas, el 100% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejoraran económicamente con la rentabilidad que ahora tienen.

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

## ABSTRACT

The present research project had as general objective: To determine the main characteristics of the audit, taxation, finances and profitability, of the national micro and small companies in the commercial sector, pharmacy category of the Callería district, 2021. The research was of the quantitative type, descriptive level and non-experimental / cross-sectional / retrospective design, to acquire the information, the survey technique was used to apply to a population of 32 and a sample of 28 micro-enterprises to whom a questionnaire was applied which consisted of 36 questions applied to micro-entrepreneurs. belonging to the aforementioned item, said information collected was converted into a data which using statistical programs in this case scientific Excel for tabulation and generating the necessary graphics for the presentation of the results obtained among them we have the following: **Regarding the entrepreneurs of micro and small businesses;** 57.1% are between 31 and 50 years old, 64.3% are male, 100% have a complete university degree. **Regarding micro and small companies;** 78.6% of the companies have been established for more than 11 years. **Regarding the audit of micro and small companies;** 100% of legal representatives claim to have knowledge about what an audit implies, 100% of legal representatives if they want their company to undergo an audit, 89.3% of legal representatives reported that they would go to a natural person To obtain an audit, 100% of the legal representatives do not specify a date when they would apply an audit to their companies, 100% of the legal representatives specify that their companies would improve if they applied an audit, 100% of the legal representatives state that their companies have improved in relation to finances, 100% of the legal representatives

mention that they are willing and willing to be trained in auditing, 100% of the legal representatives mention that they have the audit in their company has improved in relation to profitability. **Regarding the taxation of micro and small companies;** 75% of the legal representatives affirm that they have been given the attention, guidance and solution to the different situations that have been presented to them, 89.3% of the legal representatives who, if they carry out a meticulous and permanent control, must have all their documentation Up to date, 100% of the legal representatives report that they have specialized tax personnel, 100% of the legal representatives mention that the accounting and administrative documentation is up to date, 100% of the legal representatives mention that they had no problems to present their returns on time, 100% of the legal representatives mention that their declared taxes were paid in due course to the tax administration, 100% of the legal representatives mention that they do not have established formats for the control of the tax limit accepted as expenses representation and recreational, 100% of the legal representatives mention that they do not know what are the tax infractions and penalties, 100% of the legal representatives mention that if they feel motivated to comply with the payment of their taxes, 100% of the legal representatives mention their companies can improve if they have tax planning. **Regarding the finances of micro and small companies;** 100% of the legal representatives mention whether they requested credit, 89.3% of the legal representatives mention that, if they received credit, 89.3% of the legal representatives mention that they requested financing of more than S / 10,000.00, 67.9% of the legal representatives mention that they received more than S / 10,000.00 in financing, 100% of legal representatives mention that they requested credit from banking entities, 89.3% of

legal representatives mention that they received credit from banking entities, 100% of representatives legal entities mention that they are not aware of how much interest the banking entities charged them for the acquired credit, 89.3% of the legal representatives mention that they received credit from banking entities, 89.3% of the legal representatives mention that the credit received was sufficient to to be able to finance the activities of your company. **Regarding the profitability of micro and small companies;** 100% of the legal representatives mention that the profitability of their company is different from that generated last year, 100% of the legal representatives mention that thanks to the financing received, the profitability of their company has improved, 60.7% of the legal representatives mention that the profitability of their company is not affected by the payment of their taxes, 100% of the legal representatives mention that the audit would improve the profitability of their companies, 100% of the legal representatives affirmed that their companies they will improve economically with the profitability they now have.

**Keywords:** Audit, 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.....	xiii
7. ÍNDICE DE GRÁFICOS, TABLAS Y CUADROS .....	xvi
I. INTRODUCCIÓN.....	20
1.1. REVISIÓN DE LITERATURA .....	22
1.1.1. Planteamiento del problema.....	22
1.1.1.1.Caracterización del problema.....	22
1.1.2. Enunciado del problema .....	26
1.1.3. Objetivos de la investigación .....	27
1.1.3.1.Objetivo general .....	27
1.1.3.2.Objetivos específicos .....	27
1.1.4. Justificación de la investigación.....	27
II. MARCOS TEÓRICO Y CONCEPTUAL .....	29
2.1. Antecedentes.....	29
2.1.1. Internacional.....	29
2.1.2. Latinoamericano .....	33
2.1.3. Nacional .....	36
2.1.4. Regional .....	38
2.1.5. Local .....	39

2.2.Bases Teóricas de la investigación .....	44
2.2.1. Teorías de la auditoría.....	44
2.2.2. Teorías de la tributación.....	45
2.2.3. Teoría de las finanzas.....	46
2.2.4. Teoría de la rentabilidad.....	49
2.2.5. Teoría de la micro y pequeña empresa.....	50
2.3.Marco Conceptual.....	54
2.3.1. Definición de auditoría.....	54
2.3.2. Definición de tributación.....	55
2.3.3. Definición de finanzas .....	55
2.3.4. Definición de rentabilidad.....	56
2.3.5. Definición de micro y pequeña empresa.....	56
III. METODOLOGÍA.....	57
3.1. Tipo de investigación.....	57
3.2. Nivel de investigación de tesis .....	57
3.3. Diseño de la investigación.....	57
3.4.Población y muestra.....	57
3.4.1. Población.....	57
3.4.2. Muestra.....	58
3.5.Definición y operacionalización de variables .....	58
3.6.Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	62
3.6.1. Técnicas.....	62
3.6.2. Instrumentos .....	62
3.7.Plan de análisis .....	63

3.8. Matriz de consistencia.....	63
3.9. Principios éticos.....	69
3.9.1. Protección de la persona .....	69
3.9.2. Libre participación y derecho a estar informado .....	69
3.9.3. Beneficencia y no-maleficencia .....	69
3.9.4. Cuidado del medio ambiente y respeto a la biodiversidad.....	70
3.9.5. Justicia .....	70
3.9.6. Integridad científica.....	70
IV. RESULTADOS .....	71
4.1. Resultados .....	71
4.2. Análisis de Resultados .....	107
V. CONCLUSIONES .....	112
VI. RECOMENDACIONES.....	117
VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS .....	121
7.1. Referencias bibliográficas .....	121
VIII. ANEXOS .....	128
8.1. Carátula .....	128
8.2. Artículo científico.....	129
8.3. Declaración del artículo científico.....	208
8.4. Cronograma de actividades .....	210
8.5. Presupuesto.....	211
8.6. Base de datos .....	213
8.7. Estadística de fiabilidad .....	215
8.8. Validación de encuestas y cuestionarios .....	218

## 7. ÍNDICE DE GRÁFICOS, TABLAS Y CUADROS

### ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 01: Se muestran las edades de los entrevistados .....	71
Gráfico 02: Sexo de los representantes .....	72
Gráfico 03: Grado de instrucción educativa de los representantes .....	73
Gráfico 04: Antigüedad de las micro y pequeñas empresas .....	74
Gráfico 05: Conocen algo referente a la auditoría .....	75
Gráfico 06: Desea que a su empresa se le practique una auditoría .....	76
Gráfico 07: A donde acudirían para obtener una auditoría.....	77
Gráfico 08: Cuándo acudiría para obtener auditoría .....	78
Gráfico 09: Mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría .....	79
Gráfico 10: La auditoría ha mejorado con relación a las finanzas.....	80
Gráfico 11: Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.....	81
Gráfico 12: La auditoría ha mejorado con relación a la rentabilidad.....	82
Gráfico 13: Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria.....	83
Gráfico 14: Revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad.....	84
Gráfico 15: Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.....	85
Gráfico 16: Libros de Contabilidad al día .....	86
Gráfico 17: Problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo .....	87
Gráfico 18: Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad .....	88

Gráfico 19: Formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de presentación.....	89
Gráfico 20: Conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias .....	90
Gráfico 21: Se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos .....	91
Gráfico 22: La empresa puede mejorar si cuentan con un planeamiento tributario ..	92
Gráfico 23: Solicitaron crédito.....	93
Gráfico 24: Recibieron crédito.....	94
Gráfico 25: Monto del crédito solicitado.....	95
Gráfico 26: Monto del crédito recibido .....	96
Gráfico 27: Entidad a la que solicito el crédito.....	97
Gráfico 28: Entidad a que le otorgo el crédito .....	98
Gráfico 29: Tasa de interés cobrado por el crédito .....	99
Gráfico 30: El crédito fue oportuno .....	100
Gráfico 31: Monto del crédito suficiente.....	101
Gráfico 32: La rentabilidad de su empresa es diferente al años pasado .....	102
Gráfico 33: La rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido .....	103
Gráfico 34: La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. ....	104
Gráfico 35: La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicasen una auditoría. ....	105
Gráfico 36: La rentabilidad de su empresa cree que mejore económicamente .....	106

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 01: Se muestran las edades de los entrevistados .....	71
Tabla 02: Sexo de los representantes .....	72
Tabla 03: Grado de instrucción educativa de los representantes .....	73
Tabla 04: Antigüedad de las micro y pequeñas empresas .....	74
Tabla 05: Conocen algo referente a la auditoría .....	75
Tabla 06: Desea que a su empresa se le practique una auditoría .....	76
Tabla 07: A donde acudirían para obtener una auditoría .....	77
Tabla 08: Cuándo acudiría para obtener auditoría .....	78
Tabla 09: Mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría .....	79
Tabla 10: La auditoría ha mejorado con relación a las finanzas .....	80
Tabla 11: Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría .....	81
Tabla 12: La auditoría ha mejorado con relación a la rentabilidad .....	82
Tabla 13: Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria .....	83
Tabla 14: Revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad .....	84
Tabla 15: Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos .....	85
Tabla 16: Libros de Contabilidad al día .....	86
Tabla 17: Problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo .....	87
Tabla 18: Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad .....	88
Tabla 19: Formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como	

gasto de presentación.....	89
Tabla 20: Conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias .....	90
Tabla 21: Se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos .....	91
Tabla 22: La empresa puede mejorar si cuentan con un planeamiento tributario .....	92
Tabla 23: Solicitaron crédito.....	93
Tabla 24: Recibieron crédito.....	94
Tabla 25: Monto del crédito solicitado.....	95
Tabla 26: Monto del crédito recibido .....	96
Tabla 27: Entidad a la que solicito el crédito.....	97
Tabla 28: Entidad a que le otorgo el crédito .....	98
Tabla 29: Tasa de interés cobrado por el crédito .....	99
Tabla 30: El crédito fue oportuno .....	100
Tabla 31: Monto del crédito suficiente.....	101
Tabla 32: La rentabilidad de su empresa es diferente al años pasado .....	102
Tabla 33: La rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido .....	103
Tabla 34: La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. ....	104
Tabla 35: La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicasen una auditoría..	105
Tabla 36: La rentabilidad de su empresa cree que mejore económicamente .....	106

## **I. INTRODUCCIÓN**

Según Badillo (2014), la “auditoría se enfoca en la prevención y detección de los ingresos y egresos del estado económico de las micro y pequeñas empresas a través de los siguientes enfoques: preventivo y detective”.

Según Herrera (2011), contempla que; “El papel de las empresas, según su tamaño, es crucial en economías de mercado por lo que es necesario hacer las distinciones correspondientes a sus diferentes tipos, dimensiones e importancia económica.” En Perú las Mypes tienen un rol importante como negocios de emprendedores los cuales pueden tener un sustento económico gracias a la producción de servicios o productos los cuales pueden ser comercializado, tal y cual lo expresa Avolio, Mesones, & Roca (2011) que gracias a un estudio estadístico realizado por el ente «Global Entrepreneurship Monitor», se dio a conocer que en Perú; “9.2 Millones de peruanos están involucrados en una actividad emprendedora”.

El Ministerio de la Producción (2018), dio a conocer que; “En los últimos cinco años (2013-2017), el número de empresas formales de este segmento se ha incrementado a un ritmo promedio anual de 7,2%. Sin embargo, aún persiste un alto porcentaje de informalidad, ya que el 48.4% de MYPE no están inscritas en SUNAT”, además; gracias a una estadística brindada por INEIENAHO (2017) que en la región de Ucayali existe un 77.3% de Mypes formalizadas, en las cuales se espera que gran parte de esta sean del rubro de compra y venta de madera”.

Mares (2013), informa que en el año 2005 “las Mypes representan, en términos cuantitativos, el 98.35% del total de empresas en el Perú; mientras que tan sólo un 1.65% eran grandes y medianas empresas. Este porcentaje se traducía

en 2.5 millones de pequeñas empresas y microempresas, de las cuales únicamente 648,147 MYPEs eran formales. Ello muestra que la MYPE desde hace un buen tiempo es, numéricamente hablando, el estrato empresarial más importante de nuestro país. Su crecimiento ha sido una constante desde hace más de dos décadas. En el primer lustro de los años 2000, por ejemplo, registró un crecimiento de 29% y ese ritmo se ha mantenido, en promedio, hasta la fecha”. “Esto se ha debido, entre otras razones, a la importancia que han ido cobrando los servicios dentro del mercado y al desafío que enfrentan las grandes y pequeñas economías para combatir el desempleo”.

Nos dice también el Banco Mundial (2016), en “los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos, expresa que las pequeñas y medianas empresas (pymes) representan más de la mitad de los puestos de trabajo formales en el mundo. Estas empresas brindan soluciones eficaces a cuestiones fundamentales del desarrollo, como el acceso a energía limpia y agua potable, servicios sanitarios y educación. Las pequeñas y medianas empresas (pymes) representan la mayoría de los negocios existentes en los países de ingreso bajo (excluyendo las microempresas y los trabajadores independientes). Según un estudio reciente de la Corporación Financiera Internacional (IFC), las pymes representan más de la mitad de los puestos de trabajo formales en todo el mundo, y su participación en el empleo total es comparable a la de las grandes empresas”.

Según Solórzano (2011), informa que “muchos comerciantes no están preparados para cumplir su rol ante la sociedad, esto es debido a la falta de cultura tributaria, sumada a la carencia de conciencia tributaria y la aplicación de valores

que nacen de su propia identidad y formación, para esto es necesario ir mucho más allá y profundizar la relación que debe existir entre el estado y los ciudadanos, para ello es necesario desarrollar una cultura tributaria que permita a los comerciantes concebir las obligaciones tributarias como un deber sustantivo acorde con los valores democráticos”.

## **1.1. REVISIÓN DE LITERATURA**

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

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

Las micro y pequeñas empresas son una “pequeña unidad de producción, comercio o prestación de comercio; 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 transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de comercio”.

Según el Banco Mundial (2016), en “los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos, expresa que Las pequeñas y medianas empresas (pymes) representan más de la mitad de los puestos de trabajo formales en el mundo. Estas empresas brindan soluciones eficaces a cuestiones fundamentales del desarrollo, como el acceso a energía limpia y agua potable, comercio sanitarios y educación. Las pequeñas y medianas empresas (pymes) representan la mayoría de los negocios existentes en los países de ingreso bajo (excluyendo las microempresas y los trabajadores independientes). Según un estudio reciente de la

Corporación Financiera Internacional (IFC), (PDF, en inglés) las pymes representan más de la mitad de los puestos de trabajo formales en todo el mundo, y su participación en el empleo total es comparable a la de las grandes empresas”.

Agrega la Organización Internacional de Trabajo-OIT (s.f.), en “pequeñas y microempresas en América Latina y el Caribe, expresan que, en las américas destaca el papel productivo y social de las microempresas, que en algunos casos comparten muchas características con las pequeñas empresas. En este campo, las políticas deben orientarse en dos direcciones: por un lado, la mejora de la productividad y el mayor acceso a recursos productivos y de competitividad; por otro lado, la inclusión de los trabajadores de estas unidades productivas en las agendas sociales y laborales. Para hacer frente a estos desafíos, es necesaria una política específica que tenga como meta crear las condiciones que permitan a las Mypes urbanas y rurales alcanzar una competitividad genuina en un marco de equidad. En términos concretos, ello implica mejorar significativamente el porcentaje de trabajadores de las Mypes que estén cubiertos por las políticas y los comercios empresariales de fomento de la productividad y que tengan acceso a mercados y niveles mínimos de protección en todos los países de la región”.

Según el Banco de Desarrollo del Perú-COFIDE (2016), en apoyo a la Mype, “precisa que la evolución de la micro y pequeñas empresas (Mypes), obliga a muchos entes gubernamentales brindarles apoyo y

justamente nuestra misión es ser un ente promotor de su financiamiento y desarrollo, así como de las entidades micro financieras. En tal sentido, se ha desarrollado estrategias para su crecimiento, así como una oferta de productos y comercio financieros que permitan atender los requerimientos específicos del sector, con la finalidad de lograr negocios más productivos, competitivos y activos en el sistema financiero nacional”.

Según López (2014), en “herramientas para la competitividad de las pequeñas empresas en América Latina, “manifiestan que las micro y pequeñas empresas en América Latina son el motor de crecimiento de muchos países por que representa al menos el 97% de las unidades económicas, Panamá y Perú son los países con menor y mayor proporción de Mipymes, respectivamente”.

Según Luna (2012), en “influencia del capital humano para la competitividad de las Pymes en el sector manufacturero de Celaya, Guanajuato, precisa que las “micro empresas tienen algunas dificultades en virtud de su tamaño al acceso restringido a las fuentes de financiamiento, bajos niveles de capacitación de sus recursos humanos, limitados niveles de innovación y desarrollo tecnológico, baja penetración en mercados internacionales, bajos niveles de productividad y baja capacidad de asociación y administrativa. De hecho, el acceso al financiamiento ha sido identificado como uno de los más significativos retos para su supervivencia y crecimiento, incluyendo a las más innovadoras. En contraste, las grandes empresas

tienen mayor facilidad para obtener financiamiento a través de medios tradicionales debido a que cuentan con mejores planes de negocios, más información financiera confiable y mayores activos”.

Así mismo De Perú (2016), en “el impuesto a la renta, manifiesta que el Impuesto a la Renta grava las rentas que provengan del capital, del trabajo y de la aplicación conjunta de ambos factores, entendiéndose como tales a aquéllas que provengan de una fuente durable y susceptible de generar ingresos periódicos”.

Según Vásquez (2012), manifiesta que el “Impuesto a la renta de personas naturales resulta un buen candidato para una política tributaria con fines redistributivos. Ello implicaría tasas crecientes a mayores niveles de renta. La aplicación del impuesto genera un desincentivo a la oferta de trabajo. Por ello desde un punto de vista de la eficiencia las tasas debieran ser bajas. El diseño de la estructura tributaria debe de considerar ambos criterios”.

Por otra parte, Ciro (2013), manifiesta que las grandes empresas pagan menos impuestos que las pequeñas empresas. “Por ello, la Comisión Europea ha destacado la necesidad de limitar la interpretación que muchas empresas hacen de la ley para reducir su contribución fiscal. Los Estados debido a la coyuntura actual están más interesados en evitar este tipo de prácticas para incrementar su recaudación y controles más estrictos de las relaciones entre la empresa matriz y sus filiales”.

Según Perú regional (2011), informa que “en el Perú no solo se evade el pago del IGV, también se busca la manera de no pagar el Impuesto a la Renta (IR). Sobre este último tributo, se estima que aproximadamente la evasión alcanza el 47% de contribuyentes. Y de acuerdo a un estudio de la CEPAL, la evasión en renta es de 53% en las personas jurídicas o empresas y de 33% en las personas naturales. Es decir, la evasión es más grande en las empresas”.

Líneas arriba se ha demostrado la “importancia que tiene el financiamiento en el desarrollo y crecimiento de las Mypes, en cuanto a auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad. Gracias a la presente investigación se llegó a conocer las principales características del auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos. Por ejemplo, se conoció si dichas micro y pequeñas empresas acceden a no a financiamiento, por medio de qué sistema financiero recurren, qué tipo de interés pagan, etc., también se llegó a conocer si dichas Mypes en los últimos años han sido rentables o no, si su rentabilidad ha subido o ha bajado. 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 electrodomésticos del distrito de Callería, 2021?”

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

#### **1.3.1. Objetivo general**

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

#### **1.3.2. Objetivos específicos**

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

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

Finalmente la investigación se “justifica porque es importante ya que

nos permitió conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021; es decir, desde el punto de vista práctico, nos permitió contar con datos estadísticos precisos sobre las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021”.

Asimismo, 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 nacionales sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021 y otros ámbitos geográficos conexos ya que es un sector que es muy importante por la envergadura que tiene, entre mis metas esta incursionar dentro de este sector que se aprecia muy rentable ya que las necesidades de adquirir electrodomésticos en la región van aumentando aplicando mis conocimientos adquiridos académicamente y mediante el desarrollo de la presente investigación”.

Finalmente, la investigación se “justifica porque a través de su desarrollo y sustentación, obtendré mi título profesional de Contador Público, lo que a su vez permitirá que la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, mejore los estándares de calidad, al exigir que sus egresados se titulen a través de la elaboración y sustentación de una tesis, conforme lo establece la Nueva Ley Universitaria y sus modificatorias”.

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

### **2.1. Antecedentes**

#### **2.1.1. Internacional**

Castillejos (2015), en su tesis “El impacto de la auditoría operativa en las entidades públicas de América Latina: perspectiva de las entidades fiscalizadoras superiores y de las entidades auditadas”, tesis doctoral en contabilidad y finanzas. Universidad de Zaragoza, España. Menciona que las reformas de la gestión pública (New Public Management, NPM; Nueva Gestión Pública, NGP) que se han extendido, en mayor o menor medida, a todas las administraciones públicas, así como la necesidad de llevar a cabo una utilización eficiente de los recursos públicos como consecuencia de las crisis que afectan a numerosas áreas geográficas, han dado lugar a que procedimientos de control como la auditoría operativa adquieran una especial relevancia, se concluye que se observa una importante correlación entre el número de auditorías operativas realizadas (publicadas en las web) y la opinión positiva sobre las mismas de las entidades auditadas (especialmente en el caso de México y Puerto Rico), y entre la opinión positiva de las entidades auditadas y la aplicación de buenas prácticas por parte de las EFS, en los casos de México y Brasil, así como en Honduras y Paraguay. Las entidades que perciben menos útiles este tipo de auditoría son las de Guatemala y Argentina, que son también en las que el grado de conformidad con las conclusiones y recomendaciones es mayoritariamente bajo y las que menos recomendaciones implantan. De

los países no incluidos en el estudio, bien porque sus EFS no realizan auditorías operativas (de Chile, Colombia, Costa Rica, Cuba, Panamá, República Dominicana, Uruguay y Venezuela), o porque el acceso a sus informes es prácticamente imposible (El Salvador y Perú), o porque no contestaron la encuesta (Bolivia, Ecuador y Nicaragua), la mayoría son también los que menos 29 “buenas prácticas” aportan sus EFS; de este bloque, solo Chile, Colombia y Perú, alcanzan más del 25% de las “buenas prácticas” seleccionadas.

También, Saucedo (2015), en su tesis “Micro, pequeña y mediana empresa y su relación con la educación financiera”, cuyo objetivo general fue mostrar la situación actual de las MiPyMEs en un contexto global y, al mismo tiempo, atendiendo los casos particulares de México y Uruguay. Esto, con la intención de mostrar el contexto en el cual se está promoviendo la educación financiera y el impacto que tiene en la vida de las personas y en sus pequeñas empresas. Las principales conclusiones fueron: El tema de las MiPyMEs se ha presentado mundialmente como una más de las estrategias para el desarrollo económico de los países latinoamericanos. En ese sentido debe darse prioridad a la capacitación empresarial de las personas que están involucradas en estos procesos de aprendizaje. Esto porque en muchos casos, el conocimiento y la asesoría es nula al momento de emprender una microempresa, y es ahí donde la educación y la cultura financiera podrá ser uno de los factores que se vuelvan decisivos para el buen funcionamiento inicial y futuro de la empresa que se está creando. 31

Las empresas de tamaño micro, tanto mexicanas como uruguayas comparten en esencia el funcionamiento unipersonal o en algunos casos de estructura familiar. Además de que en algunos casos responden al desempleo y por parte de personas capacitadas en otras áreas diferentes a lo que es el giro del negocio.

Agrega Saucedo, todo ello en conjunto indica una evidente necesidad de seguir capacitando y haciendo más accesibles los programas de educación financiera existentes. Como se ha visto a lo largo del estudio, la educación financiera es útil para el desarrollo de actitudes y habilidades en las microempresas mexicanas y uruguayas. El simple dato del número de personas que tienen negocios propios en ambos países indica una destacada necesidad de trabajar en este punto. Ya que además del número de empresas con denominación MIPYME, existen factores como el porcentaje de empleos que crea el sector y que en ambos países es alto, sumado al porcentaje de participación en la formación del PIB que se acerca en ambos países al 40%. Se trata de criterios que no dejan de señalar que detrás de cada cifra y cada encuesta existen personas que trabajan día a día sin mayor referencia que la sobrevivencia hasta donde sea factible el pequeño negocio, para dar paso a nuevos proyectos que tendrán la misma organización deficiente mientras no exista una serie de condiciones, entre las que se encuentra la capacitación empresarial y de cultura financiera que promueva herramientas de desarrollo para el crecimiento de la empresa.

Continua Saucedo, en Uruguay la situación se torna similar cuando se trata de identificar un organismo que se encargue de la política nacional que dirija y coordine la información que se promueve, ya que el trabajo realizado tiene diferentes fuentes que de igual manera que en México se encargan de difundir los proyectos, pero en la realidad pocas veces se encuentra que el contenido sea el adecuado para la MIPYMES uruguayas, y en ese sentido Latinoamérica debe diferenciar entre la educación financiera que imparte y hacia quien va dirigida. La estrategia propuesta considera como en el caso mexicano, la creación de organismos gubernamentales que definan y den rumbo a las prácticas que hoy día se llevan a cabo, pero siguen siendo insuficientes ante los años de ignorancia financiera en la que ha vivido la población latinoamericana. Es por ello que el trabajo consideró a la creación de organismos especializados como determinantes en el sano desarrollo de los sistemas económicos y financieros de los países y su respectivo impacto en la vida de las personas.

Finalmente, Saucedo concluye, la educación financiera tiene mucho de teórico, pero aún más de práctico y es por ello que las finanzas no deberían ser un tema complejo o aislado de la realidad de las microempresas. El tener un sistema administrativo, una planeación estratégica y visión de largo plazo dentro de los negocios no debe ser considerado idealista. Como se mencionó, la cultura prevaleciente en las MiPyMEs sigue respaldando la idea de complejidad o de alto costo para solicitar asesoría en el manejo de las microempresas.

### **2.1.2. Latinoamericano**

Según Quispe, Arellano & Ayaviri (2016), realizaron una investigación que lleva por nombre; “Aplicación de la Auditoría en las MyPEs del Ecuador”, el cual tuvo como objetivo identificar cuáles son los factores que determinan la aplicación de la auditoría en las MyPEs a partir de la determinación de la demanda voluntaria de una auditoría. Se usa el método descriptivo, analítico y estadístico, a través de la revisión bibliográfica y la regresión lineal binaria a datos de la última Encuesta Nacional a Empresas con sus establecimientos y Microempresa. Se demuestra que H1. La aplicación de una auditoría financiera y de gestión, está medida por la obligatoriedad de llevar contabilidad y viene asociada a la naturaleza jurídica y al costo del servicio de una auditoría; y, H2. Si la auditoría no es obligatoria entonces es necesario que las instituciones reguladoras y la universidad jueguen el papel motivador. Se concluye, que existe la probabilidad de contratación de servicios de auditoría voluntariamente porque ayuda al logro de los objetivos y sirve como un elemento importante para el administrador en la toma de decisiones y tener la certeza de la situación financiera y la realidad del negocio, basados en las conclusiones y recomendaciones del informe de auditoría con base en los hallazgos y juicios de valor que emite el profesional auditor.

Según Asaud & Salazar (2016), en su tesis de pregrado: “Las Cargas Tributarias como Impedimentos para el Crecimiento de las Pymes en Colombia”, cuyo objetivo fue: “Establecer las implicaciones

de orden tributario que inciden de manera negativa en el desarrollo y sostenibilidad de las PYMES en Colombia, lo que impide su consolidación y permanencia en el tiempo, de manera formal. Luego de analizar todos los tópicos propuestos en los objetivos del trabajo, es menester plantear una reflexión en torno a la situación económica actual del país, la inminente reforma tributaria estructural que se avecina con el propósito de aliviar el déficit presupuestal que experimenta la Nación y por ende las consecuencias que además de las planteadas anteriormente, generan en las PYMES la carga tributaria que no tiene otra salida sino la tendencia al aumento. Lo que se ha mostrado en este trabajo es que las PYMES tienen una presión fiscal que no tiene justificación máxima cuando lo que se busca con su conformación es el incentivo del trabajo formal, de la fuente de recursos para determinada población, en la que los proyectos que se trazan empresarios para la producción de bienes y servicios puede verse truncada por la alta imposición sin tomar en cuenta el nivel de éxito que pueda tener la cruzada empresarial a la cual se sumergen”.

Según Lemos (2016), en su tesis de posgrado: “Régimen especial de tributación como mecanismo de desarrollo de las PYMES brasileñas y los retos de la protección del crédito tributario en 26 los procesos concursales”, “se hizo un análisis del régimen especial de tributación como mecanismo de desarrollo de las micro y pequeñas empresas brasileñas (PYMES) y los retos de la protección del crédito tributario en los procesos concursales. La cuestión fue examinada en un triple

enfoque, ya que comienza con el análisis de las bases constitucionales para luego concentrarse en las cuestiones y problemas de derecho mercantil y tributario. Siguiendo esta línea de pensamiento, en un primer momento, la investigación marca espacio de actuación del Estado y de los agentes económicos, especialmente aquellos que caen bajo la condición de micro y pequeña empresa. En la secuencia, lleva a cabo un estudio sobre los aspectos conceptuales de la empresa y sus efectos tributarios, para la construcción de las bases de un enfoque específico del régimen especial de tributación para las PYMES de Brasil, llamado SIMPLES Nacional. Además de demostrar las ventajas de la construcción y el mantenimiento del SIMPLES Nacional, se argumenta la necesidad de ampliarlo para llegar a un mayor número de empresarios, pues la simplificación tributaria deseada y alivio equitativo de micro y pequeñas empresas proporcionan un mejor desempeño competitivo de las mismas, generando empleos e ingresos. Sin embargo, es necesario tener en cuenta que en un contexto de crisis económica, la cuestión adquiere mayor complejidad. Eso porque la reestructuración de la deuda y la preservación de la PYME no pueden ignorar la satisfacción del crédito tributario, pues significaría un sacrificio de toda la sociedad que depende de los servicios públicos financiados a través de la recaudación de los tributos”.

Según González (2015), en su trabajo de investigación: “La Gestión Financiera y el acceso a Financiamiento de las PYMES del Sector Comercio en la Ciudad de Bogotá”. Quien concluye que: “Las

Pymes del sector comercio no están diversificando sus fuentes de financiamiento, presentando un financiamiento mayoritario y concentrado en fuentes internas a través del patrimonio, lo cual es coincidente con los señalamientos planteados en la teoría del pecking order, la cual establece que las empresas usualmente recurren a recursos propios a través de las utilidades y aportes antes que a fuentes externas. De igual forma se evidenció una mayor utilización de los recursos en el corto plazo, destacándose principalmente el apalancamiento a través de proveedores. Esta inclinación de financiamiento puede interpretarse como una señal de la renuencia de los propietarios a perder el control de la empresa o como producto de la desconfianza que tienen inversionistas y prestamistas sobre la información relacionada con este segmento empresarial debido a problemas de asimetrías de información e inseguridad en este tipo de negocios nacientes. Adicionalmente se observa que mientras en las medianas empresas del sector comercio el acceso a financiamiento a través de capital es bastante reducido, en las pequeñas empresas el acceso a recursos financieros de mediano y largo plazo es nulo. Esta situación pone de manifiesto la insuficiencia de recursos orientados a la inversión lo cual se convierte en un limitante para emprender proyectos a largo plazo que favorezcan el crecimiento y desarrollo de las empresas”

### **2.1.3. Nacional**

Según Centurion (2016), realizo una investigación llamada; “La formalización, financiamiento, capacitación, competitividad y la

rentabilidad en las micro y pequeñas empresas, Chimbote, 2010-2013”, tuvo como objetivo describir las principales características de la formalización, el financiamiento, la capacitación, la competitividad y la rentabilidad. El presente estudio cuantitativo de diseño no experimental. Se utilizó un muestreo no probabilístico intencional. Se extrajo una muestra de 272 MYPES; en las cuales se determinaron las principales características de las MYPES y de sus representantes, en 120 MYPES se determinó las características de la Formalización, en 196 MYPES del Financiamiento, en MYPES de la capacitación, en 78 MYPES de la competitividad, y en 128 MYPES las características de la rentabilidad. Se utilizó como instrumento un cuestionario estructurado, aplicado a los representantes de las MYPES mediante la técnica de la encuesta, llegando a las siguientes conclusiones: La mayoría de las MYPE del Distrito de Chimbote periodo 2010-2013, tienen una permanencia de 4 años a más de 7 años, son formales y fueron creadas para obtener ganancias, en la formalización les proporciona ventajas como obtención de créditos, aumento de sus ventas y ayudándoles a posesionarse en el mercado, en el financiamiento las Mypes han solicitado créditos de 1 a 5 veces, pagando una tasa de más del 20% anual, invirtiéndolo en capital de trabajo, en la capacitación las Mypes consideran a que está es una inversión, y ha capacitado a su personal más de una vez en Marketing y atención al cliente, en la competitividad, la mayoría de las MYPE cuenta con un plan estratégico, conoce a sus competidores y percibe que es competitivo y con respecto a la rentabilidad percibe que

la Mype es rentable y por lo mismo que con esa rentabilidad ha mejorado su infraestructura.

Según Alvarado (2018), en su tesis de pregrado “Auditoría financiera en las pequeñas empresas de Lima Metropolitana, 2018”, de la Universidad Norbert Wiener. Concluye que: “La auditoría financiera es un aporte muy valioso para las pequeñas empresas, que tomen este servicio por sociedades de auditoría formales en el mercado. De acuerdo a la investigación, las pequeñas empresas obtendrán un sinnúmero de beneficios, como, la calidad de la presentación de sus estados financieros, validados de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera, esto significa que la credibilidad para los usuarios internos, como los accionistas y administradores, se benefician al momento de tomar decisiones financieras, también para los usuarios externos como, los inversionistas, que puedan estar interesados en invertir o comprar su negocio, sabemos que el pequeño empresario evalúa constantemente el costo beneficio, pero de acuerdo al estudio el beneficio está garantizado, hay que tener en cuenta que la buena organización en general de una entidad, da credibilidad en todo aspecto.

#### **2.1.4. Regional**

Yangua (2018), en su tesis de pregrado: “Componentes que Conllevan a la evasión Tributaria del Impuesto a la Renta de Tercera 40 Categoría por Contribuyentes del Régimen General en la Provincia de Padre Abad”, de la Universidad Nacional de Ucayali. Quien concluye: “De los datos obtenidos, permite establecer que las políticas de

incentivos son un mecanismo que permite trasladar el impuesto a la renta de tercera categoría que contribuye en mitigar la evasión tributaria por contribuyentes en la provincia de Padre Abad, por ello el 52.42 % de los encuestados están de acuerdo con el agotamiento de las micro y pequeñas empresas al régimen Mype tributarlo, el 48.4% de los encuestados respondieron estar en muy en desacuerdo y el 3.23% de los encuestados no pudieron responder nada al respecto. Se concluye que la administración tributaria no afecta de manera adecuada la fiscalización de las declaraciones y del pago del impuesto a la renta de tercera categoría lo que contribuye al aumento de la evasión del impuesto a la renta de tercera categoría por contribuyentes en la provincia de Padre Abad, de ahí que el 57.26% de los encuestados respondieron estar "muy en acuerdo", el 1.61% de los encuestados respondieron estar en "muy en desacuerdo" y solo el 4.03% de las encuestas no supieron responder nada al respecto.

#### **2.1.5. Local**

Abanto et al. (2018), en sus tesis de pregrado: “Análisis de la Cultura Tributaria en la Liquidación del Impuesto a la Renta Tercera Categoría – Régimen Especial en los Contribuyentes de la Ciudad de Pucallpa 2016”. “La investigación fue de tipo descriptiva aplicado a una muestra de 30 contribuyentes de la ciudad de Pucallpa. La investigación nos ha permitido medir el análisis de cultura tributaria de los 41 contribuyentes a través de encuestas, obteniendo como resultado que la cultura tributaria tiene incidencia en la liquidación del impuesto a la

renta de tercera categoría – Régimen Especial. De los resultados obtenidos en la conciencia tributaria de los contribuyentes se ha podido determinar de que un 67% no tienen conciencia de tributar, pero si están conscientes de los beneficios que esto otorga a la población. La causa de este problema es que consideran deficiente la función de administración de los tributos recaudados del Gobierno Nacional por parte de la Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria (SUNAT), generando no solo falta de conciencia tributaria por parte de los contribuyentes, sino que también por parte de la población en general. Por otro lado, los contribuyentes cumplen las normas emitidas por el estado, así mismo consideran que el estado promueve leyes que benefician solo a la minoría, por lo tanto, tiene como consecuencia el nivel de desconfianza”.

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

de las encuestas se transformó en una data, la misma que fue aplicando al programa SPSS o el Excel Científico, se ha obtenido las tablas y figuras estadísticas correspondientes de las preguntas planteadas, cuyos resultados fueron: Respecto a los dueños y gerentes: El 43.3% (13) tienen 31 a 45 años de edad, el 76.7% (23) son de sexo masculino. el 70% (21) tienen un grado de instrucción de secundaria completa y el 43.3% (13) son solteros. Respecto a las características de la micro y pequeñas empresas: El 100% (30) de las micro y pequeñas empresas encuestadas se dedican al rubro de compra y venta de repuestos para motocicletas y otras actividades conexas y el 43.3% (13) tienen una antigüedad de 1 a 5 años. Respecto a la auditoría de la micro y pequeñas empresas: El 50% (15) si desean que le practiquen una auditoría, el 50% (15) si conoce con referente a la auditoría, el 56.7% (17) si creen que si se practicarían una auditoría si mejoraría su empresa, el 90% (27) no ha mejorado la auditoría en relación a las finanzas, el 90% (27) no se dio una auditoría en su empresa, el 90% (27) no saben a dónde acudir para realizar una auditoría a su empresa, el 96.7% (29) si están dispuesto a ser capacitado sobre auditoría. Respecto de la tributación de la micro y pequeñas empresas: El 66.7% (20) si están satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria, el 80% (24) si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración tributaria, el 100% (30) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 100% (30) están al día en

su contabilidad y en los libros contables, el 73.3% (22) no tuvieron problemas o inconvenientes para las presentaciones de sus declaraciones mensuales, el 73.3% (22) si pagaron oportunamente sus tributos declarados, el 76.7% (23) no cuentan con formatos de control de gastos de representación, el 70% (21) si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, el 63.3% (19) no se sienten motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 96.7% (29) si puede mejorar su empresa si cuenta con un planeamiento tributario Respecto de las finanzas de la micro y pequeñas empresas: El 50% (15) si han solicitado crédito, El 50% (15) si han recibido crédito, el 20% (06) solicitaron un crédito de más de S/. 10,000, el 20% (06) recibieron más de S/. 10,000 como crédito, el 50% (15) solicitaron crédito o financiamiento a entidades bancarias, el 50% (15) le otorgaron crédito, el 26.7% (08) han obtenido crédito con una tasa de interés del 3% anual, el 50% (15) su crédito no fue oportuno y el 63.3% (19) creen que el financiamiento si mejorará la empresa. Respecto de la rentabilidad de la micro y pequeñas empresas: El 83.3% (25) su rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años, el 60% (18) creen que la rentabilidad de su empresa ha mejoraría por el financiamiento, el 70% (21) su rentabilidad no fue afectado por el pago de tributos, el 93.3% (28) su rentabilidad mejoraría si le practicarían una auditoría”.

Cayetano (2020), en su tesis “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector

comercio, rubro motopartes del distrito de Callería, 2020” informa que: “para lo cual, se siguió un estudio de diseño cuantitativo – descriptivo y no experimental, en el cual se trabajó con una muestra de 30 empresas a las que se les encuestó con un cuestionario de 36 preguntas sobre aspectos de las variables en estudio. Los resultados muestran que los empresarios tienen más de 31 años de edad, son hombres con educación secundaria y tienen más de 11 años de actividad comercial. El 70% no conocen sobre auditoría y no cree que su empresa pueda mejorar con eso, pero le gustaría que le capaciten sobre el tema. La mayoría dice tener buena orientación tributaria, revisan sus libros contables para lo cual cuentan con personal que hace los registros, tienen sus libros al día y pagan sus impuestos de manera oportuna aunque no se sienten motivados a hacerlo, el 80% de ellos solicitó y recibió créditos por más de 5,000 soles de bancos y financieras por los que paga de 2% a 3% de interés; las empresas tienen una rentabilidad similar al año pasado en el que no mejoró pero que esto no le afecta para el pago de sus tributos”.

Tello (2020), en su tesis “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019” la cual “La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a acabo se trabajó con una población de 28 y una muestra de 28 microempresas, a quienes se les aplico un cuestionario de 35 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: Con respecto a los empresarios; De las microempresas encuestadas se establece que de los

representantes de las micro empresas encuestadas el 82.1% (23) tienen de 18 a 30 años, el 14.3% (04) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01). Con respecto a las características de las microempresas; De las microempresas encuestadas se establece que el 78.6% (22) tienen de 6 a 10 años (Ver tabla 04). Con respecto a la auditoría; De las microempresas encuestadas se establece que el 78.6% (22) desea que a su empresa le practiquen una auditoría (Ver tabla 15). Con respecto a los tributos; De las microempresas encuestadas se establece que el 53.6% (15) se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria (Ver tabla 12). Con respecto a las finanzas; De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (20) solicitaron crédito, (Ver tabla 22). Con respecto a la rentabilidad; De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (21) consideran que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años”.

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

### **2.2.1. Teorías de Auditoría**

Rodríguez (2017), menciona que la “auditoría es un análisis y estudio a la empresa o negocio, en el cual se verifican el control interno y externo por medio de la recolección de información financiera que se ha ido registrando de acuerdo al tiempo de operaciones que la empresa tenga, acá se indagará acerca de la actividad económica que la empresa ha tenido durante su periodo de tiempo”.

Para Reyes (2015), la auditoría tributaria, “es el proceso sistemático de obtener y evaluar objetivamente la evidencia a cerca de las afirmaciones y hechos relacionados con actos y acontecimientos de carácter tributario, a fin de evaluar tales declaraciones a la luz de los criterios establecidos y comunicar los resultados a las partes interesadas; ello implica verificar la razonabilidad con que la entidad ha registrado la contabilización de las operaciones resultantes de sus relaciones con el Estado – su grado de adecuación con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, debiendo para ello investigar si las declaraciones juradas se han realizado razonablemente con arreglo a las normas tributarias vigentes y de aplicación”. “De acuerdo a quien lo realice la Auditoría tributaria se conoce con el nombre de: Fiscalización tributaria y Auditoría tributaria preventiva”.

### **2.2.2. Teorías de Tributación**

Según Motesinos (2011), en un artículo nos dice que los “tributos son prestaciones en dinero, bienes o servicios, determinados por la Ley, que el Estado recibe como ingresos en función de la capacidad económica y contributiva del pueblo, los cuáles están encaminados a financiar los servicios públicos y otros propósitos de interés general. Por otro lado también nos dice que los tributos son obligaciones dinerarias impuestas unilateralmente y exigidas por la administración pública a partir de una ley, cuyo importe se destina a solventar el gasto público. El tributo, por lo tanto, es una prestación patrimonial de carácter público que se exige a los particulares. Es coactivo (se impone

de forma unilateral, aunque de acuerdo a los principios constitucionales), pecuniario (la obligación tributaria en los países capitalistas siempre se concreta en forma de dinero) y contributivo (el tributo se destina a la satisfacción de las necesidades sociales). Asimismo, entre los tipos de tributo más habituales, podemos mencionar los impuestos (cuyo hecho imponible no tiene referencia a servicios prestados), las tasas (que gravan distintos hechos imponibles, como la utilización del dominio público) y las contribuciones especiales (que se aplican cuando la persona recibe un beneficio directo de la realización de obras públicas)”.

### **2.2.3. Teorías de Finanzas**

Según Escalera (2018), en su enunciado el “manifiesta que las dificultades son derivadas, por una parte, de factores relacionados con el funcionamiento de los mercados financieros; y por otra, por mecanismos relacionados con las características del ámbito interno de la empresa. Referente al contexto interno, las teorías financieras proveen elementos de tendencia a interpretar los hechos que ocurren en el mundo financiero y su incidencia en la empresa. El principal argumento en este caso es que las MYPES tienen dificultades acceder al mercado de capital. Dice Escalera que las pequeñas y medianas empresas cuentan con diversas formas de capitalizarse: recursos propios, préstamos a bancos u otras y emisión de acciones”.

Amat (2012), especifica que para obtener un financiamiento puede ser interno o externo. En la finanza interna todo ingreso obtenido es reservado, provisionados y se mantienen amortiguados;

Continúa Amat citando a Aguirre en que define de la siguiente manera: “Reservado; Son una prolongación del capital permanente de la empresa, tienen objetivos genéricos e inclusive específicos frente a incertidumbre o ante riesgos posibles, pero aún no conocidos, y se dotan con cargo a los beneficios del período. Provisionado; también una prolongación del capital, pero a título provisional, con objetivos concretos y que pueden requerir una materialización de los fondos. Amortiguación; es la constatación contable de la pérdida experimentada sobre el valor del activo de los inmovilizados que se deprecian con el tiempo. Mientras que la finanza externa se da por entidades bancarias, las cuales ofrecen las mejores opciones con el fin de que este sea devuelto de acuerdo a períodos de tiempos de pago, los cuales son establecidos por el banco y son elegidos por el usuario según sea su posibilidad y necesidad”.

Távora (2015), señala que el “financiamiento puede darse en tiempo y en distintas monedas según sea la elección de la persona que está solicitando el préstamo, la entidad que facilita este financiamiento pone una variedad de opciones a elegir de acuerdo a la necesidad que se tenga. Para esto existen personas especializadas las cuales asesoran luego de haberse dado una evaluación de sus posibilidades se les da a elegir entre un préstamo a corto o largo plazo”.

### **a) A corto plazo**

Távora (2015), destaca las siguientes modalidades de financiamiento a corto plazo: “Sobregiro Bancario; Las empresas giran sobre su cuenta por importes mayores a los saldos disponibles previa aprobación del banco, por lo cual este le cobrará a la empresa un interés por dicho financiamiento que usualmente es más elevado que el resto de alternativas de financiamiento. Crédito para capital de trabajo; «Operación de carácter temporal que tiene por finalidad consolidar el flujo y la solvencia de las empresas como una vía de optimización de sus operaciones, las cuales no tienen que verse interrumpidas ni retrasadas». Operaciones de descuento; «Los bancos aplicarán una tasa de descuento al importe nominal del título de crédito por el plazo comprendido entre la fecha de operación de descuento y la fecha de vencimiento de dicho título»”.

### **b) A largo plazo**

Távora (2015), menciona modalidades de financiamiento a largo plazo; “Bono; «Títulos por los cuales el emisor (la empresa) se encuentra obligado al pago de intereses en un periodo y frecuencia determinados. Aquellos que no superan los 5 años son considerados de corto plazo, de 6 a 15 años se consideran de mediano plazo y los que superan los 15 años se consideran de largo plazo.»». Arrendamiento financiero; «un arrendador (institución financiera) cede al arrendatario (la empresa) un activo determinado por un plazo y cuota periódica

pactada». Crédito hipotecario; «Un bien inmueble sirve como colateral de un préstamo para cubrir la posible caída en default del deudor»».

#### **2.2.4. Teorías de Rentabilidad**

Gerencie (2017), en su postulado “menciona que, en la economía, la rentabilidad hace referencia al beneficio, lucro, utilidad o ganancia que se ha obtenido de un recuso o dinero invertido”. “La rentabilidad se considera también como la remuneración recibida por el dinero o el capital invertido”. “La rentabilidad puede ser representada en forma relativa (en porcentaje) o en forma absoluta (en valores)”.

Zamora, (2011), hace mención que; “Rentabilidad es una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan unos medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados. En la literatura económica, aunque el término rentabilidad se utiliza de forma muy variada y son muchas las aproximaciones doctrinales que inciden en una u otra faceta de la misma, en sentido general se denomina rentabilidad a la medida del rendimiento que en un determinado período de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo”

#### **Tipos de rentabilidad**

##### **a) Rentabilidad económica**

“El ratio de rentabilidad económica relaciona el beneficio antes de intereses e impuestos (BAII) con el activo total, para tratar de conocer la rentabilidad generada por la inversión de la empresa con

independencia de cómo se haya financiado, puesto que no tenemos en cuenta los gastos financieros ocasionados por los fondos ajenos. Esta ratio permite realizar un análisis económico puro. Cuanto mayor sea la ratio de rentabilidad económica, mejor se está aprovechando la inversión de la empresa. También podemos encontrar esta ratio bajo las siglas ROI (Return on Investment)”. (Cantalapiedra, 2011)

$$\text{Rentabilidad económica: } \frac{\text{BAI}}{\text{Activo total}} \times 100$$

#### **b) Rentabilidad financiera**

“En la rentabilidad financiera, por su parte, se trata de conocer el retorno que obtienen los propietarios de la empresa. Para ello, se toma el beneficio neto de la empresa, descontados intereses, que se destinan a retribuir fondos ajenos y no propios, e impuestos, y se compara con la aportación de los propietarios. Cuanto más elevado sea este ratio, mejor para los propietarios de la compañía. También se conoce con el término en inglés ROE (Return on Equity)”. (Cantalapiedra,2011)

$$\text{Rentabilidad financiera: } \frac{\text{Beneficio neto}}{\text{Fondos propios}} \times 100$$

#### **2.2.5. Micro y pequeñas empresas**

Sánchez (2014), hace mención que en “Perú por medio de la promulgación de la ley «N°28015», la cual lleva por nombre «ley de promoción y formalización de las micro y pequeña empresas», donde

es percibida como una de las unidades económicas de mayor importancia e impacto a nivel nacional, la cual puede ser dirigida por una persona natural o jurídica, en la cual su objetivo es ofrecer, extraer, transformar, comerciar bienes o servicios dirigido a un público que lo necesite o requiera. En Perú, especialmente las Mypes han obtenido una acogida grande, siendo que este se ha convertido en uno de los generadores de empleo y ganancia; al existir una gran variedad de sectores y áreas de las cuales se puede explotar para emprender un negocio, son apoyadas por instituciones financieras las cuales ofrecen la ayuda económica necesaria para poder progresar y desarrollarse en el mercado, esto se puede ver en como el Producto Bruto Interno está en constante crecimiento, y es gracias en gran parte a las Mypes que se siguen y seguirán desarrollándose en diferentes localidades y regiones del Perú”.

Según Herrera (2011), informa que las “Mypes son unidades económicamente viables con capacidad de generar excedentes acumulables, crear nuevo empleo y contribuye a la competitividad del país. Son empresas formales, es decir, tributan y acatan las leyes laborales, tienen una organización con una elemental división del trabajo a nivel funcional y jerárquico. La dirección de la empresa recae directamente en el propietario y existen relaciones laborales familiares. Utilizan servicios financieros y no financieros con regularidad a fin de explotar sus ventajas, existe una tendencia hacia la profesionalización de parte del empresario y de los trabajadores y al desarrollo de

programas de capacitación. La micro y pequeña empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios”. **Definición:** La “ley 28015, ley de la Promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de las micro y pequeñas empresas, promulgada el 3 de julio del 2003, en el artículo segundo define a la pequeña y micro empresa como la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. Instrumentos de Formalización para el desarrollo de la competitividad: El Estado fomenta la formalización de las MYPE a través de la simplificación de los diversos procedimientos de registro, supervisión, inspección y verificación posterior”. **Régimen Tributario:** “El Régimen Tributario facilita la tributación de las MYPE y permite que un mayor número de contribuyentes se incorpore a la formalidad. El Estado promueve campañas de difusión sobre el Régimen Tributario, en especial el de aplicación a las MYPE con los sectores involucrados. La SUNAT adopta las medidas técnicas, normativas, operativas y administrativas, necesarias para fortalecer y cumplir su rol de entidad administradora, recaudadora y fiscalizadora

de los tributos de las MYPE”. **“Ley de los tributos; La Administración Tributaria Municipal;** “El segundo párrafo del artículo 74° de la Constitución Política del Perú, señala que los gobiernos locales pueden crear, modificar y suprimir contribuciones y tasas, o exonerar de éstas, dentro de su jurisdicción y con los límites que señala la ley. En concordancia con lo mencionado en el párrafo precedente, la Norma IV del Decreto Legislativo 816 Código Tributario, establece que los gobiernos locales, mediante ordenanza, pueden crear, modificar y suprimir sus contribuciones, arbitrios, derechos y licencias o exonerar de ellos, dentro de su jurisdicción y con los límites que señala la ley. Asimismo, de acuerdo con lo establecido en el artículo 52° del mencionado Código Tributario, Los Gobiernos Locales administrarán exclusivamente las contribuciones y tasa municipales, sean estas últimas derechos, licencias o arbitrios, y por excepción los impuestos que la Ley les asigne”.

Continua Herrera (2011), lo anteriormente mencionado se puede concluir en lo siguiente: “Los tributos comprenden: Impuestos, Contribuciones y Tasas. En ese sentido, los Gobiernos Locales sólo pueden crear, modificar, y suprimir contribuciones y tasas o exonerar de ellos, dentro de su jurisdicción y con los límites que la ley señala. Los gobiernos locales no pueden crear, modificar, suprimir ni exonerar de los impuestos que por excepción la ley les asigna, para su administración. En ese orden de ideas, la Administración Tributaria Municipal, en adelante y para este trabajo solamente Administración

Tributaria, es el órgano del Gobierno Local que tiene a su cargo la administración de los tributos dentro de su jurisdicción, teniendo en consideración para tal fin las reglas que establece el Código Tributario. Asimismo, se constituye en el principal componente ejecutor del sistema tributario y su importancia está dada por la actitud que adopte para aplicar las normas tributarias, para la recaudación y el control de los tributos municipales”.

Finaliza Herrera que el “Servicio de Administración Tributaria – SAT, fue creado por la Municipalidad Metropolitana de Lima mediante edicto N° 225, de fecha 04 de octubre de 1996, como un organismo público descentralizado, con personería jurídica de Derecho Público Interno y con autonomía administrativa, económica, presupuestaria y financiera. Gobierno Regional, el rápido crecimiento de ingresos provenientes especialmente del canon, constituye un súbito aumento de recursos para varios gobiernos regionales, que se han mostrado incapaces de utilizarlos a la velocidad con que van llegando a sus presupuestos”.

## **2.3.Marco Conceptual**

### **2.3.1. Definición de la Auditoría**

Según Muñoz & Noboa (2011), informa que la auditoría “es el examen crítico y sistemático que realiza una persona o grupo de personas independientes del ente auditado, que puede ser una persona, organización, sistema, proceso, proyecto o producto. También se

considera a la auditoría como: rama o especialidad de la contabilidad, que se encarga de la verificación, corrección de la información financiera y evalúa la gestión administrativa”. refieren que “la Auditoría es el proceso sistemático de revisión, evaluación y validación de los estados financieros o el sistema de gestión de una entidad”, con el objeto de “obtener una opinión acerca de cómo están expresados los mismos y determinar la razonabilidad de los mismos”. “Se puede ilustrar un poco más el tradicional concepto, repasando otra cita bibliográfica que identifica a la Auditoría como”. “La acumulación y evaluación de evidencia basada en información para determinar y reportar sobre el grado de correspondencia entre la información y los criterios establecidos. La Auditoría debe realizarla una persona independiente y competente”.

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

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

### **2.3.3. Definición de las finanzas**

Definición ABC (2014), en “Definición de financiamiento”, “como el conjunto de recursos monetarios financieros que se destinarán

a para llevar a cabo una determinada actividad o proyecto económico”. “La principal particularidad es que estos recursos financieros son generalmente sumas de dinero que llegan a manos de las empresas, o bien de algunas gestiones de gobierno, gracias a un préstamo y sirven para complementar los recursos propios”. “En tanto, en el caso de los gobiernos, una determinada gestión puede solicitarla ante un organismo financiero internacional para poder hacer frente a un déficit presupuestario grave”.

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

Gerencie (2017), menciona que “en la economía, la rentabilidad hace referencia al beneficio, lucro, utilidad o ganancia que se ha obtenido de un recuso o dinero invertido”. “La rentabilidad se considera también como la remuneración recibida por el dinero o el capital invertido”. “En el mundo de las finanzas se conoce también como los dividendos percibidos de un capital invertido en un negocio o empresa”. “La rentabilidad puede ser representada en forma relativa (en porcentaje) o en forma absoluta (en valores)”.

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

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

### **III. METODOLOGÍA**

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

“El tipo de investigación fue cuantitativo, porque para la recolección de datos y presentación de los resultados se utilizarán 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 solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio”.

#### **3.3. Diseño de investigación**

“El diseño de la investigación que se utilizó, fue no experimental–transversal-retrospectivo-descriptivo”.

#### **3.4. La Población y muestra**

##### **3.4.1. Población.**

“La población estuvo conformada por 34 micro y pequeños empresarios nacionales dedicados sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021. Las mismas

que se encuentran ubicados el sector y rubro del estudio. Información que se obtuvo a través del trabajo de campo que realizó la investigadora en el distrito de Callería de Ucayali”.

### 3.4.2. Muestra.

“De la población en estudio se obtuvo como muestra a 32 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021 el cual representa el 94% del universo. La información fue obtenida a través de trabajo de campo que fue realizado por la investigadora”.

### 3.5. Definición y Operacionalización de variables

<b>Variabl e</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 electrodomésticos del distrito de Callería, 2021.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021.	Edad	Razón: 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 compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021.	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.	Razón -Un año -Dos años -Tres años -Más de tres años

<b>Vari able</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 electrodomésticos del distrito de Callería, 2021.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021.	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	Nom inal: Si No
		Conoce algo referente a la auditoría	Nom inal: Si No

		Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	Nom inal: Si No
		La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	Nom inal: 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	Nom inal: 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,	Son algunas características relacionadas a la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales	Siente satisfacción con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria	Nom inal: Si No

rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021.	sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021.	Sabe Ud. Si Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa	Nominal: Si No
		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 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
--	--	---	----------------------

<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 electrodomésticos del distrito de Callería, 2021.	Son algunas características relacionadas con las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021.	Solicito crédito	<b>Nominal:</b> S i N o
		Recibió crédito	<b>Nominal:</b> S i 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 Más de 3% mensual
		Crédito oportuno	<b>Nominal:</b> S í N o

		Monto del crédito fue suficiente	<b>Nominal:</b> S i N o
		Cree que el financiamiento mejora la empresa.	<b>Nominal:</b> S i N o

<b>Vari able</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 electrodomésticos del distrito de Callería, 2021. (principal)	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas en el periodo de estudio..	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	Nomi nal: Si No
		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	Nomi nal: Si No

		La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	Nomi nal: Si No Por qué?
		La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nomi nal: Si No”

**Fuente:** Ríos Pérez Mily Janeth (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; y para el procesamiento de los datos se utilizó el software SPSS Versión 22. 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 electrodomésticos del distrito de Callería, 2021”.

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA		
						TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTOS
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del	FORMULACIÓN	<b>GENERAL</b>	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas	Características	Edad	Cuantitativo-Descriptivo	La población estuvo conformada por 34 propietarios de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021.	Para el recojo de información se utilizó un cuestionario estructurado de 36 preguntas.
	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021.	Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021.			Sexo Grado de Instrucción Estado Civil			

distrito de Callería, 2021.	sector comercio, rubro compra y venta de electrodomés ticos del distrito de Callería, 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 electrodomésticos del distrito de Callería, 2021.	Ley de la micro y pequeña empresa N°30056	<b>RUBRO</b>	<b>DISEÑO</b>	<b>MUESTRA</b>	<b>ANÁLISIS DE DATOS</b>
		Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021.	Auditoría	Características	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría		
					Conoce algo referente a la auditoría		
					Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría		
					La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas		
					A donde acudió para obtener una Auditoría		
						Estuvo conformada por 32 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021.	Se utilizó el análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizó como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos se utilizó el software SPSS Versión 22.

					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 la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distritos del Callería,	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
					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		Nominal: Si

					tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	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 electrodomésticos del distrito de Callería, 2021	Finanzas	Características	Solicito crédito	<b>Nominal:</b> Si No	
					Recibió crédito	<b>Nominal:</b> Si No	
					Monto del crédito solicitado	<b>Cuantitativa:</b> S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000	
					Monto del crédito recibido	<b>Cuantitativa:</b> S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000	
					Entidad a la que solicito el crédito	<b>Nominal:</b> Bancaria No bancaria	
					Entidad que le	<b>Nominal:</b>	
				otorgo el crédito		Bancaria No bancaria	
				Tasa de interés		<b>Cuantitativa:</b>	

					cobrado por el crédito	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 electrodomésticos del distrito de Callería, 2021	Rentabilidad	Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	Nominal: Si No
					Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	Nominal: Si No
					La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	Nominal: Si No Por qué?.....
					La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No

### **3.9.Principios éticos de la investigación**

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

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”.

#### IV. RESULTADOS

##### 4.1. Resultados

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

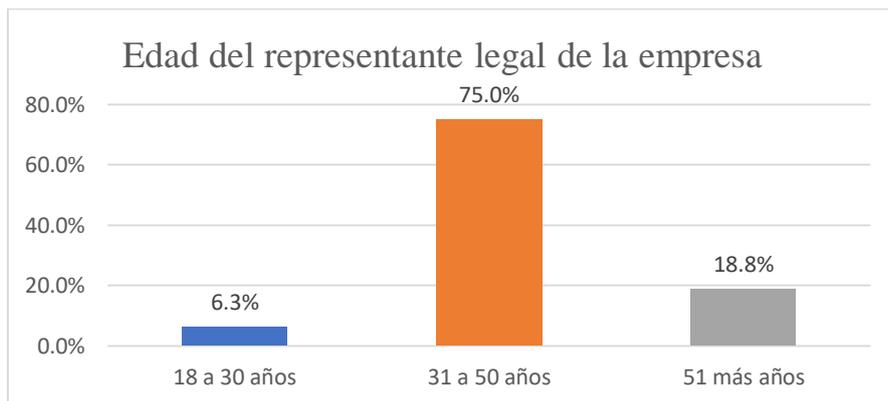
##### 1) Tabla N°1

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

Edad del representante legal de la empresa			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	18 a 30 años	2	6.3%
	31 a 50 años	24	75.0%
	51 a más años	6	18.8%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 01**



Fuente: Tabla N 01

#### INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N°1 se observa que la edad de los representantes legales, el 75% tiene entre 31 a 50 años, el 18.8% tienen más de 51 años y el 6.3% tienen entre 18 a 30 años.

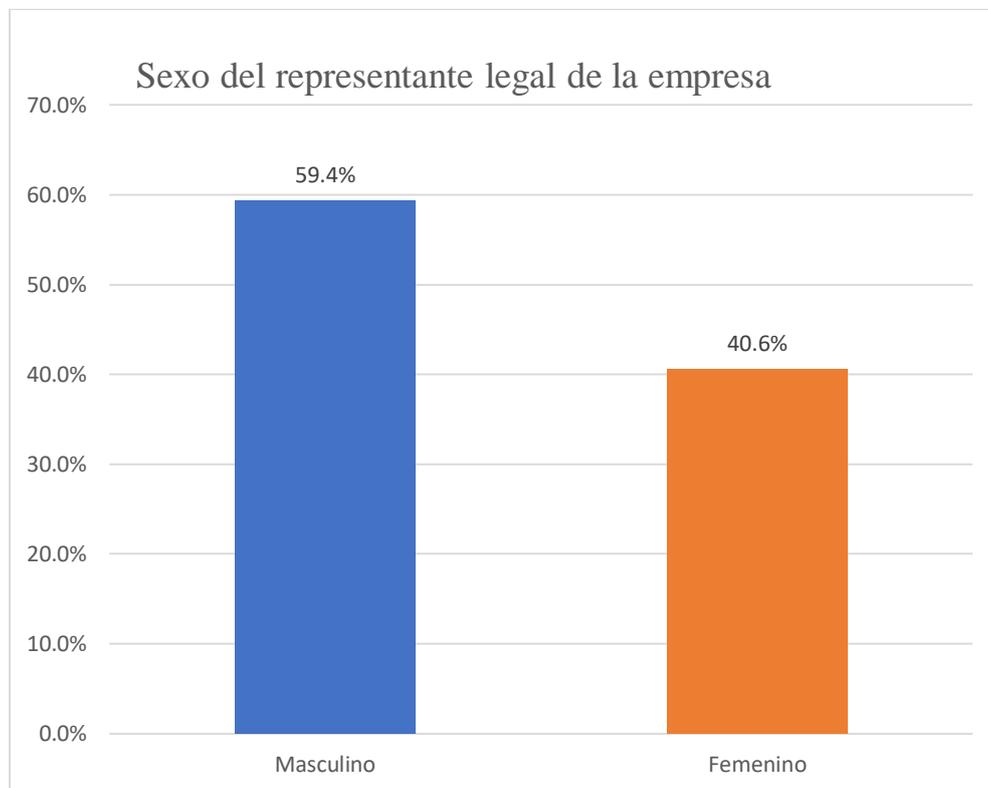
## 2) Tabla N°2

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

Sexo del representante legal de la empresa			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Masculino	19	59.4%
	Femenino	13	40.6%
	Total	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 02**



Fuente: Tabla N 02

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla y gráfico N°2 se observa que el 59.4% son de los representantes pertenecen al sexo masculino, mientras que solo el 40.6% son del sexo femenino.

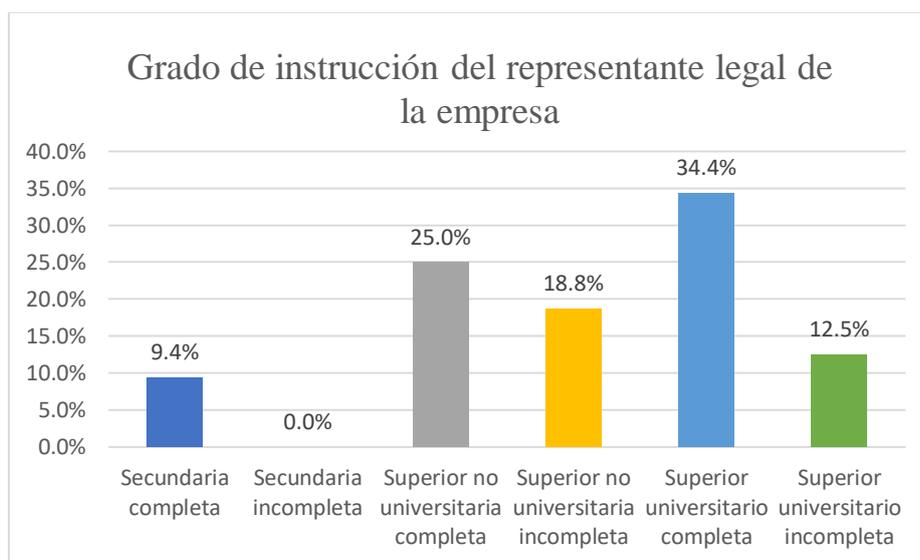
### 3) Tabla N°3

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

Grado de instrucción del representante legal de la empresa			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Secundaria completa	3	9.4%
	Secundaria incompleta	0	0.0%
	Superior no universitaria completa	8	25.0%
	Superior no universitaria incompleta	6	18.8%
	Superior universitario completa	11	34.4%
	Superior universitario incompleta	4	12.5%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 03**



Fuente: Tabla N 03

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N°3 se observa que el 34.4% de los representantes de las micro y pequeñas empresas tienen el grado de superior universitario completa, el 25% el grado de superior no universitaria completa, el 18.8% el grado superior no universitaria incompleta, el 12.5% el grado superior universitaria incompleta y el 9.4% solo cuenta con secundaria completa.

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

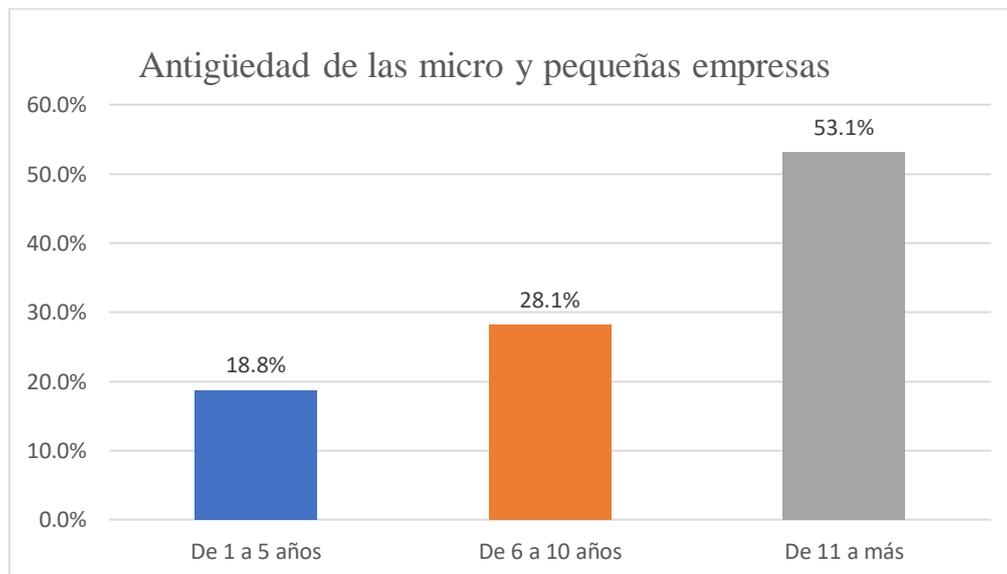
**4) Tabla N°4**

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

<b>Antigüedad de las micro y pequeñas empresas</b>			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	De 1 a 5 años	6	18.8%
	De 6 a 10 años	9	28.1%
	De 11 a más	17	53.1%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 04**



Fuente: Tabla N 04

**INTERPRETACIÓN**

Según la tabla y gráfico N°4 se observa que el 53.1% de las empresas tienen más de 11 años de ser constituidas, mientras que el 28.1% de 6 a 10 años y solo el 18.8% están constituidas hace menos de 5 años.

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

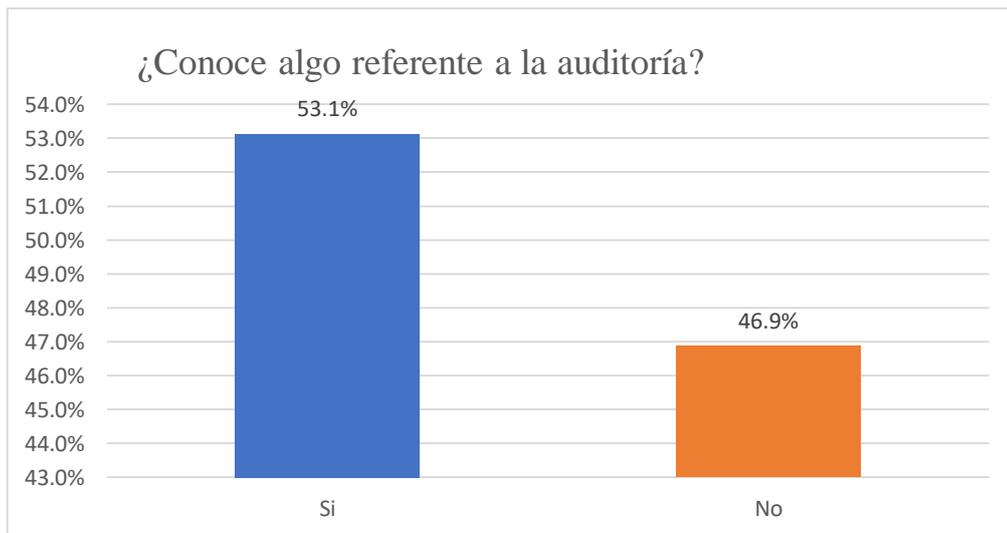
**5) Tabla N°5**

**Conocen algo referente a la auditoría, las micros y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021.**

<b>¿Conoce algo referente a la auditoría?</b>			
<b>Válidos</b>	<b>Alternativas</b>	<b>Sujetos</b>	<b>Porcentaje</b>
	Si	17	53.1%
	No	15	46.9%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 05**



Fuente: Tabla N 05

**INTERPRETACIÓN**

En la tabla y gráfico N°05 se observa que el 53.1% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría y mientras el 46.9% comenta que no tiene nociones del mismo.

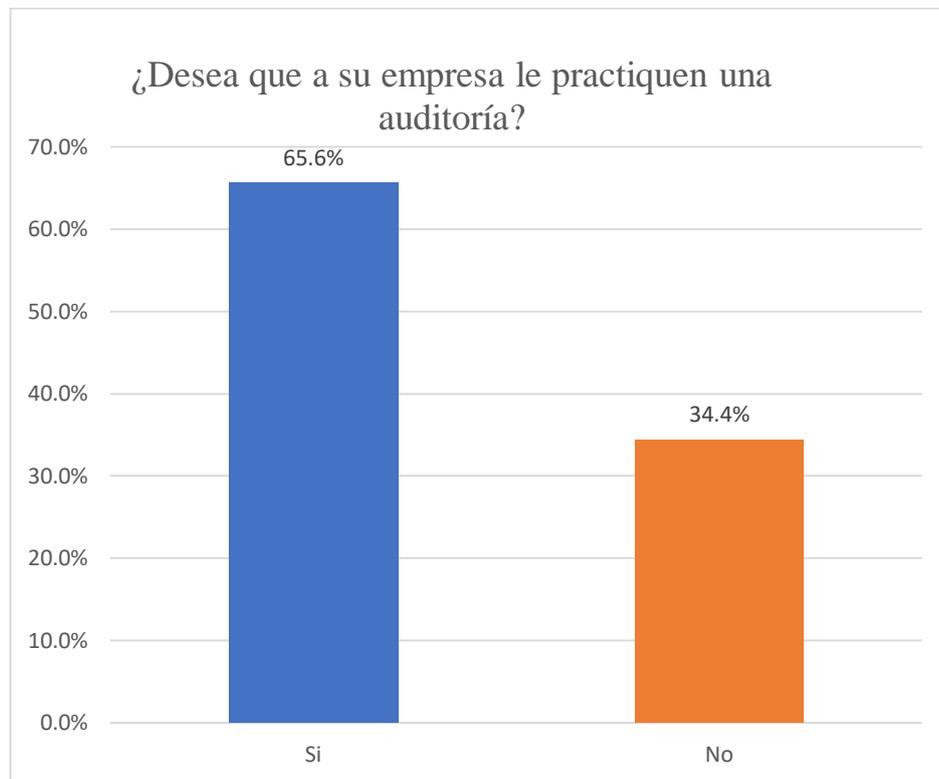
**6) Tabla N°6**

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

<b>¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?</b>			
	<b>Alternativas</b>	<b>Sujetos</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Válidos</b>	Si	21	65.6%
	No	11	34.4%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 06**



Fuente: Tabla N 06

**INTERPRETACIÓN**

En la tabla y gráfico N°06 se observa que el 65.6% de los representantes legales si desean que a su empresa le practiquen una auditoría y el 34.4% no presenta interés en aplicar alguna auditoría a su empresa.

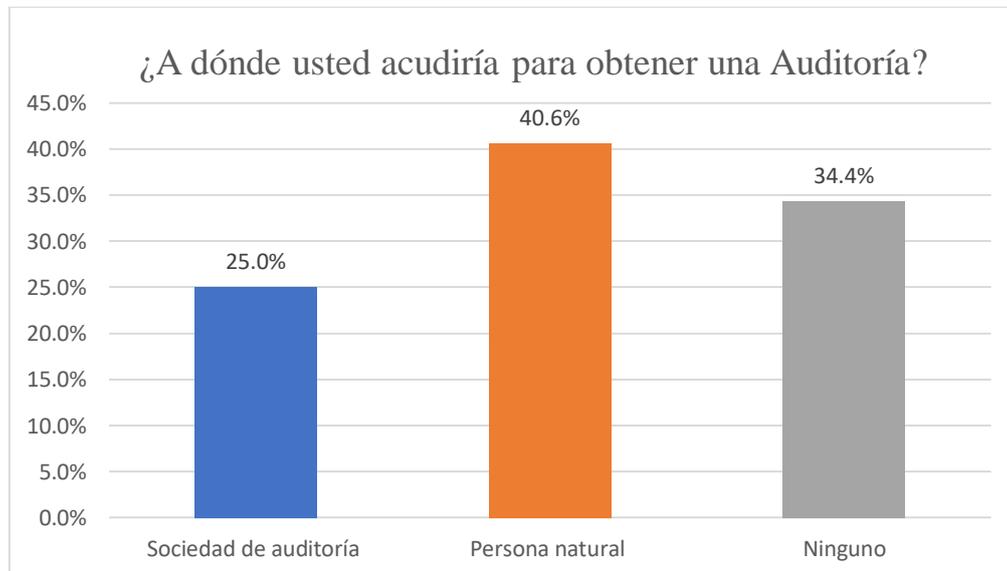
## 7) Tabla N°7

**A donde acudirían los representantes de las micros y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021. Para obtener una auditoría.**

¿A dónde usted acudiría para obtener una Auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Sociedad de auditoría	8	25.0%
	Persona natural	13	40.6%
	Ninguno	11	34.4%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 07**



Fuente: Tabla N 07

## INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N°07 se observa que el 40.6% de los representantes legales informaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría, mientras que el 34.4% no recurrirían a nadie y el 25% acudirían a una sociedad de auditoría.

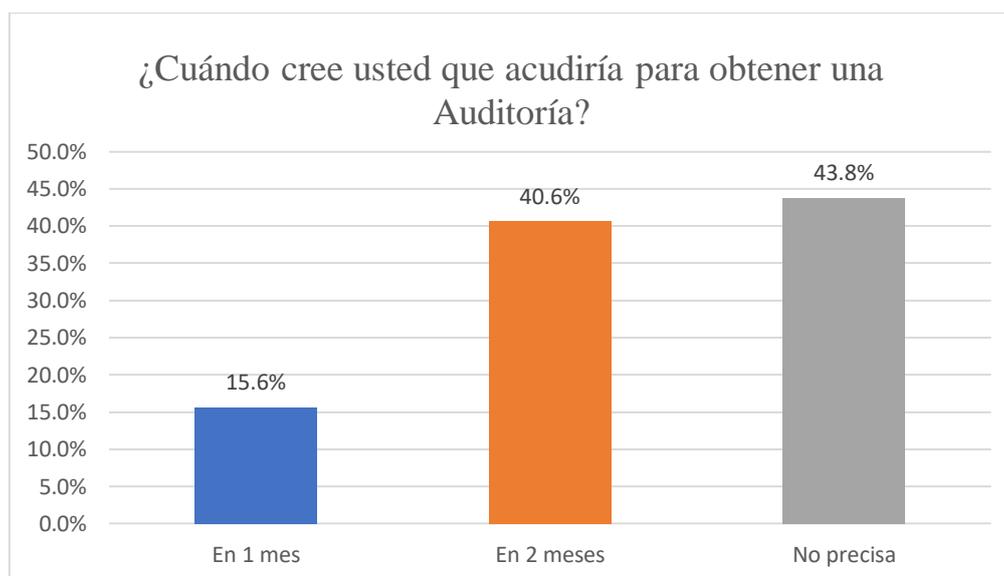
### 8) Tabla N°8

En cuanto tiempo acudiría para una auditoría a su micros y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021.

¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	En 1 mes	5	15.6%
	En 2 meses	13	40.6%
	No precisa	14	43.8%
	Total	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 08**



Fuente: Tabla N 08

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N°08 se observa que el 43.8% de los representantes legales no precisan una fecha de cuando aplicarían una auditoría, el 406% informa que en 2 meses y el 15.6% afirman que dentro de 1 mes.

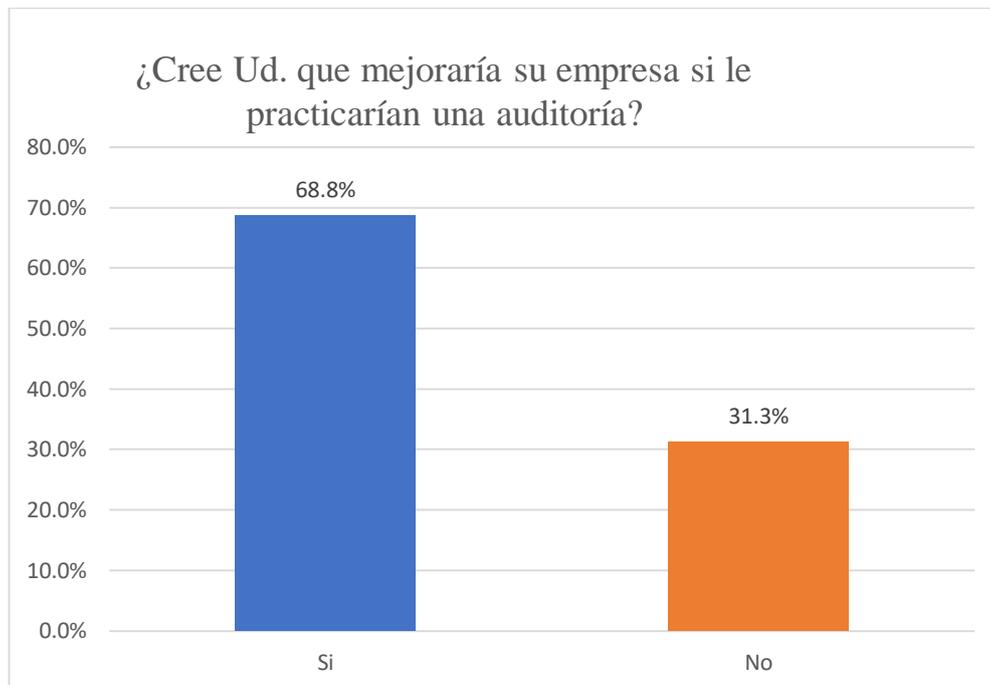
### 9) Tabla N°9

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

¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	22	68.8%
	No	10	31.3%
	Total	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 09**



Fuente: Tabla N 09

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N°09 se observa que el 68.8% de los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicaran una auditoría, mientras que el 31.3% no ven ningún beneficio a la misma.

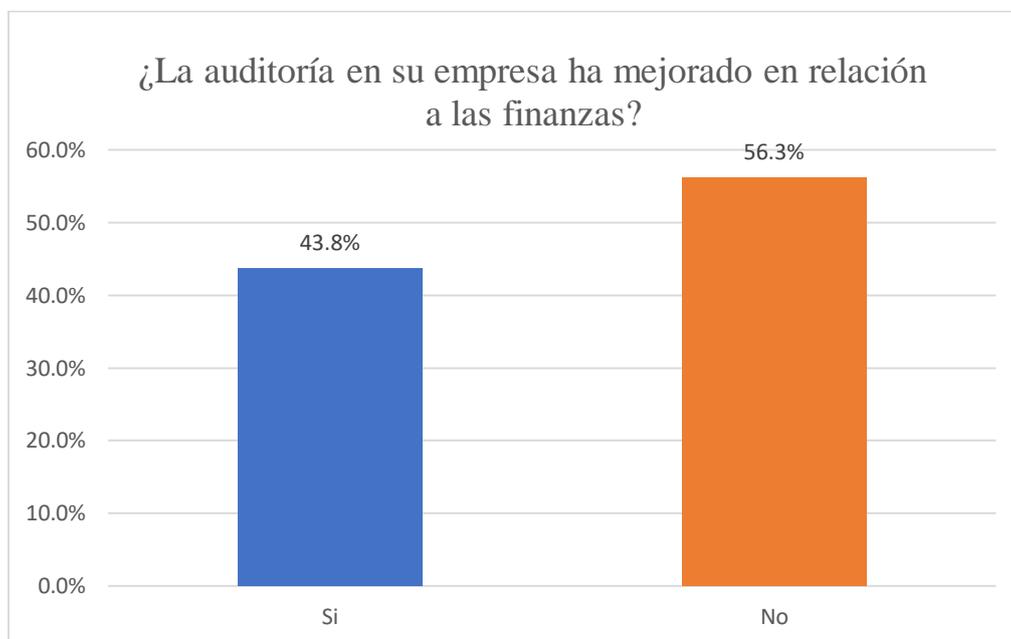
### 10) Tabla N°10

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

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	14	43.8%
	No	18	56.3%
	Total	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 10**



Fuente: Tabla N 10

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla y gráfico N°10 se observa que el 56.3% de los representantes legales precisan que sus empresas no han mejorado en relación a las finanzas y el 43.8% informa que sí ya que le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas.

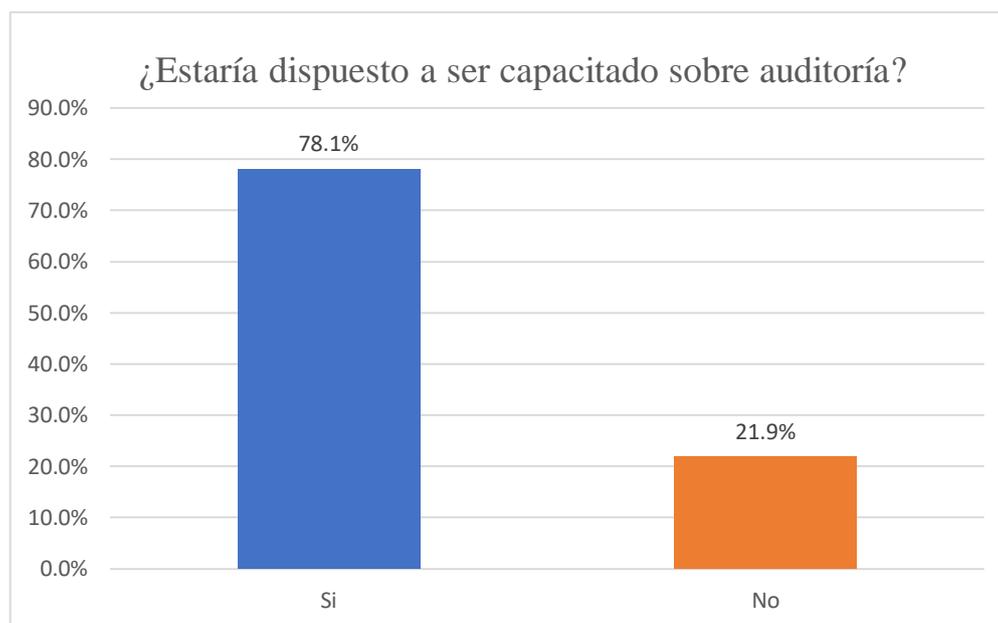
### 11) Tabla N°11

**Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría de las micros y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021. Para obtener una auditoría.**

¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	25	78.1%
	No	7	21.9%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 11**



Fuente: Tabla N 11

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla y gráfico N° 11 se observa que el 78.1% de los representantes legales menciona que tiene la disposición de ser capacitados sobre auditoría y el 21.9% no tienen interés alguno en ello.

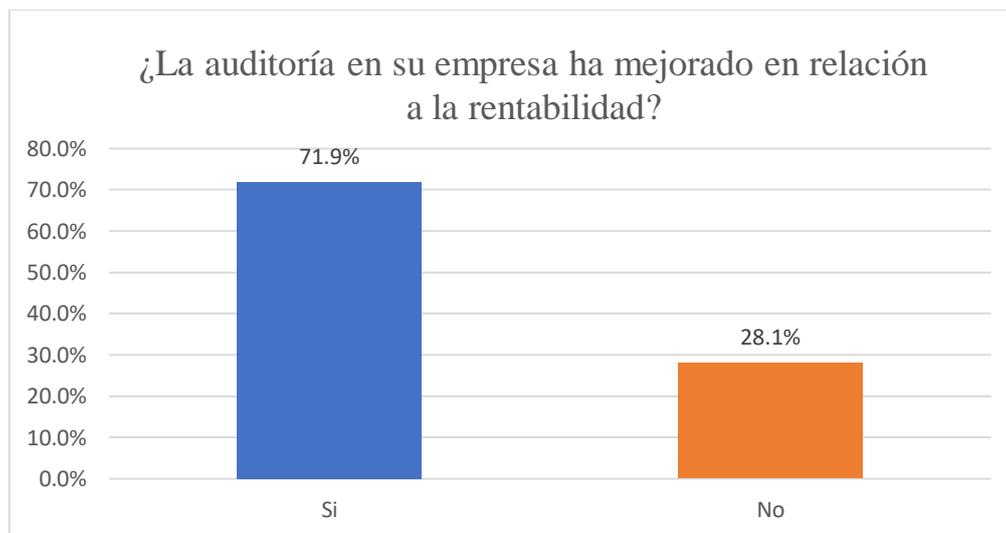
## 12) Tabla N°12

**La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad de las micros y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021. Para obtener una auditoría.**

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	23	71.9%
	No	9	28.1%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 12**



Fuente: Tabla N 12

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla y gráfico N° 12 se observa que el 71.9% de los representantes legales menciona que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 28.1% de los presentantes informan lo contrario.

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

**13) Tabla N°13**

**Se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria a los representantes de las micros y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021.**

<b>¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?</b>			
<b>Válidos</b>	<b>Alternativas</b>	<b>Sujetos</b>	<b>Porcentaje</b>
	Si	23	71.9%
	No	9	28.1%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 13**



Fuente: Tabla N 13

**INTERPRETACIÓN**

En la tabla y gráfico N° 13 se observa que el 71.9% de los representantes legales afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado mientras que solo el 28.1% menciona que aún falta implementar mejoras para la atención a los contribuyentes.

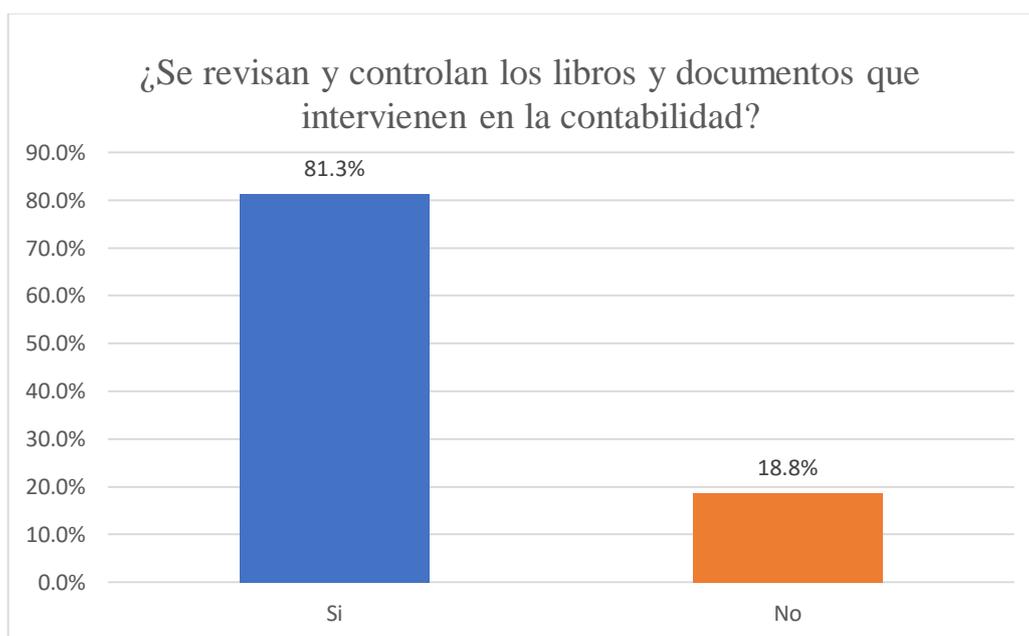
#### 14) Tabla N°14

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

¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	26	81.3%
	No	6	18.8%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 14



Fuente: Tabla N 14

#### INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 14 se observa que el 81.3% de los representantes legales informan que, si realizan un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día, mientras que solo el 18.8% informan que no realizan dicho control ya que cuentan con un personal asignado para ello.

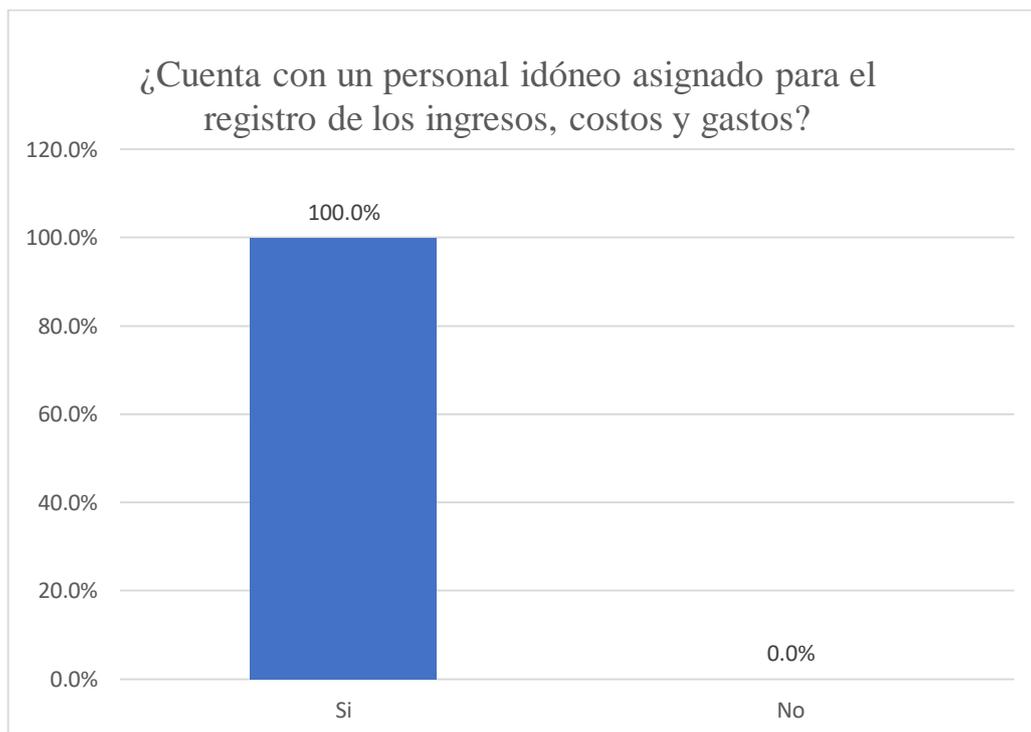
### 15) Tabla N°15

**Las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021. Cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.**

<b>¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?</b>			
<b>Válidos</b>	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	32	100.0%
	No	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 15**



Fuente: Tabla N 15

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla y gráfico N° 15 se observa que 100% de los representantes legales informan que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado el cual realiza dichas funciones.

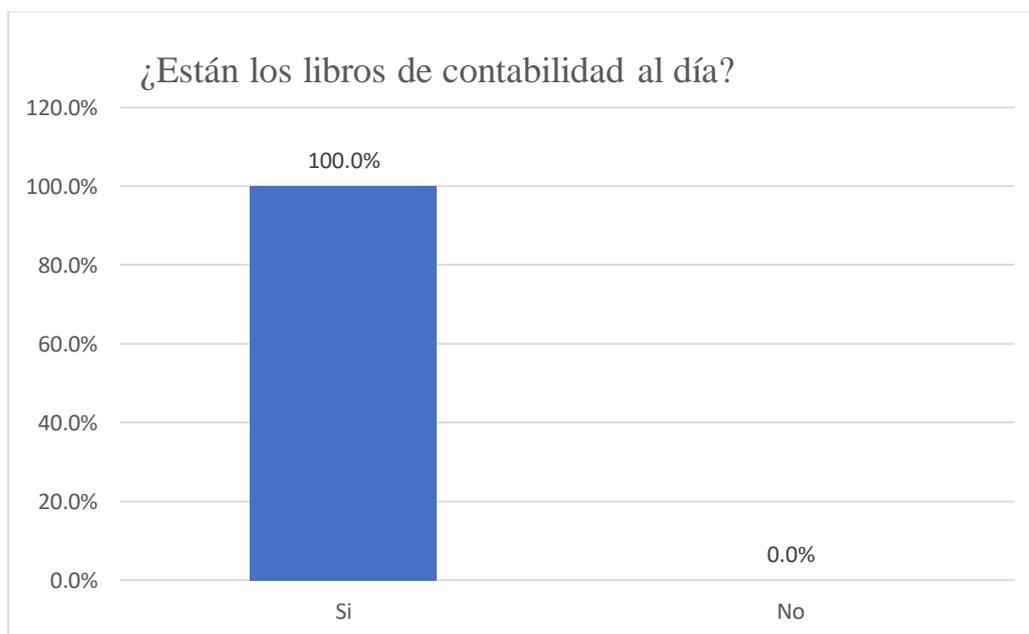
### 16) Tabla N°16

Tienen sus libros contables al día las micros y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021.

¿Están los libros de contabilidad al día?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	32	100.0%
	No	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 16



Fuente: Tabla N 16

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 16 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto.

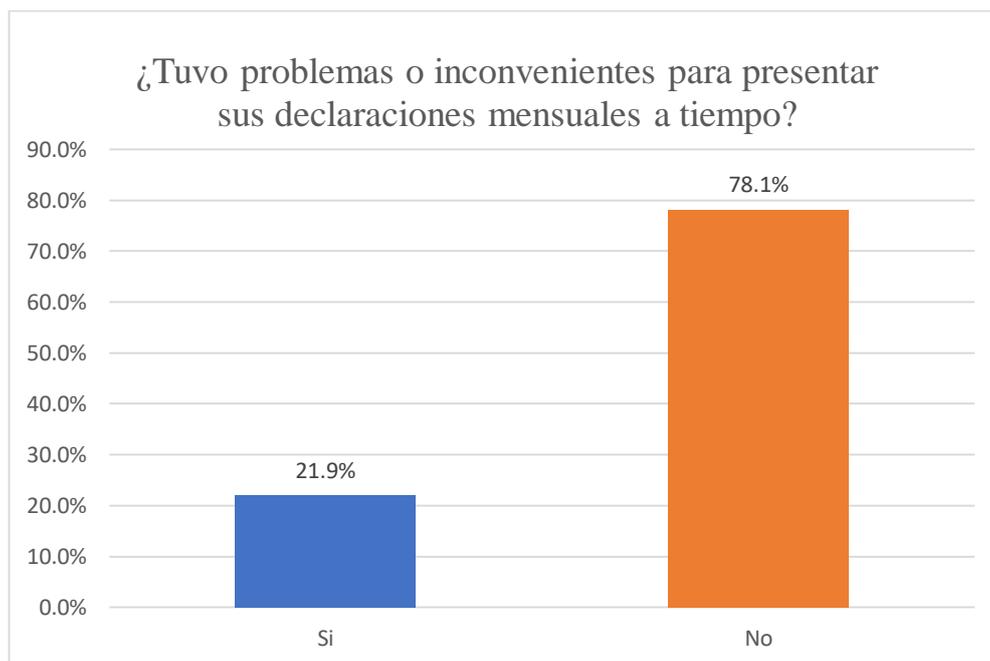
### 17) Tabla N°17

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

¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	7	21.9%
	No	25	78.1%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 17



Fuente: Tabla N 17

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 17 se observa que el 78.1% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones, mientras que el 21.9% informan que si ya que el sistema de la SUNAT presente fallas en días claves.

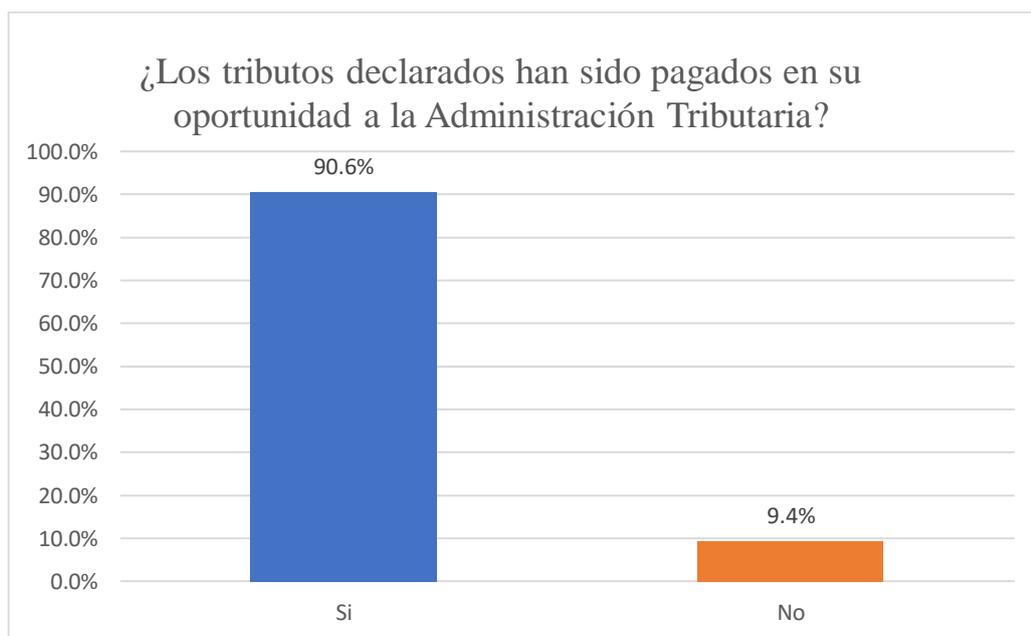
### 18) Tabla N°18

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021. Sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria.

¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	29	90.6%
	No	3	9.4%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 18



Fuente: Tabla N 18

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 18 se observa que el 90.6% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 9.4% informan que no por falta de coordinación con el responsable de pagos.

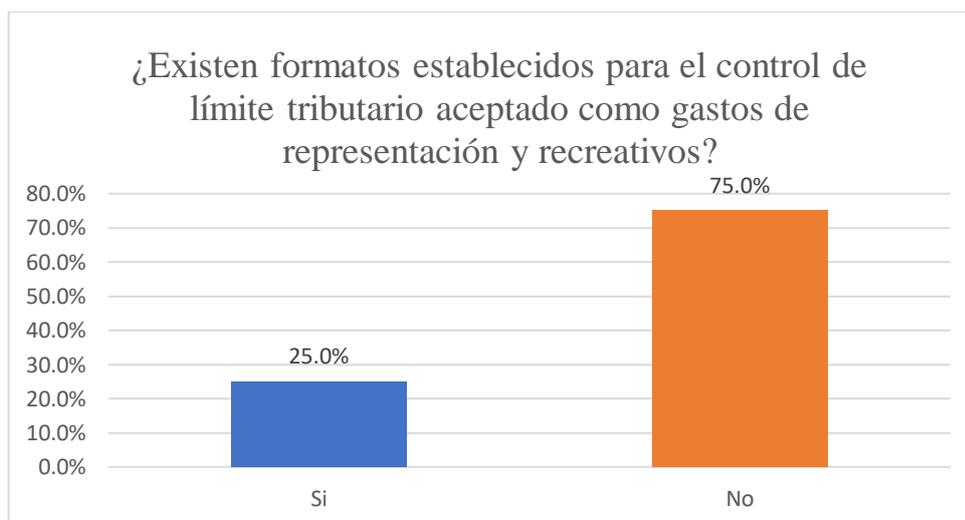
### 19) Tabla N°19

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021. Tienen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.

¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	8	25.0%
	No	24	75.0%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 19



Fuente: Tabla N 19

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 19 se observa que el 75% de los representantes legales menciona que no cuentan con formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, mientras que el 25% informan que si cuentan con dichos formatos.

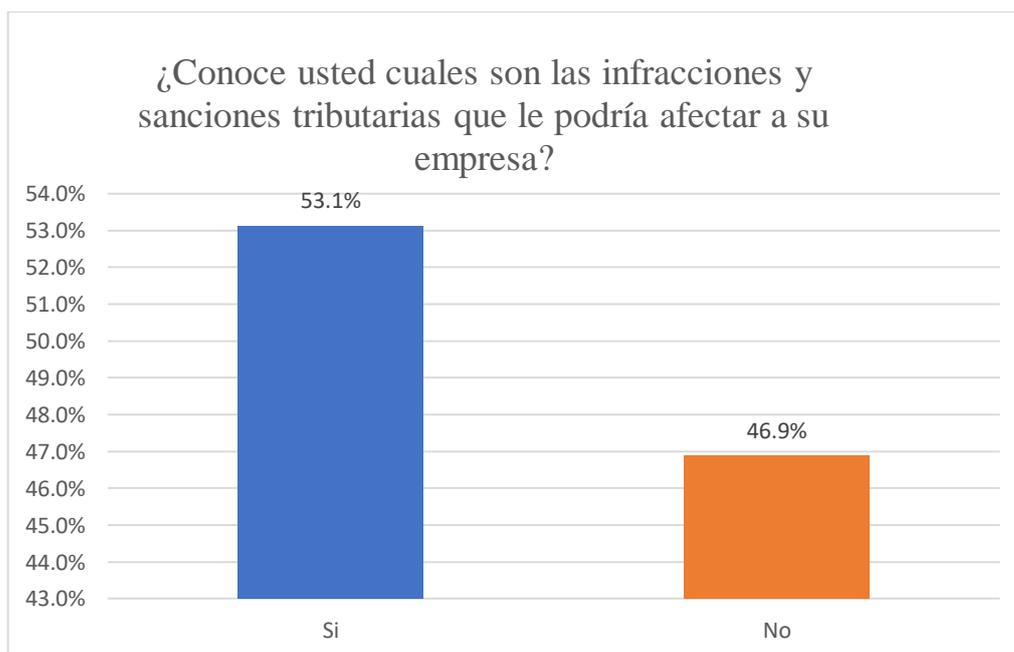
## 20) Tabla N°20

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021. Conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa.

¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	17	53.1%
	No	15	46.9%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 20



Fuente: Tabla N 20

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 20 se observa que el 53.1% de los representantes legales menciona que si conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa y el 46.9% informan que no, pero para ello cuentan con un especialista en realizar dichos tramites.

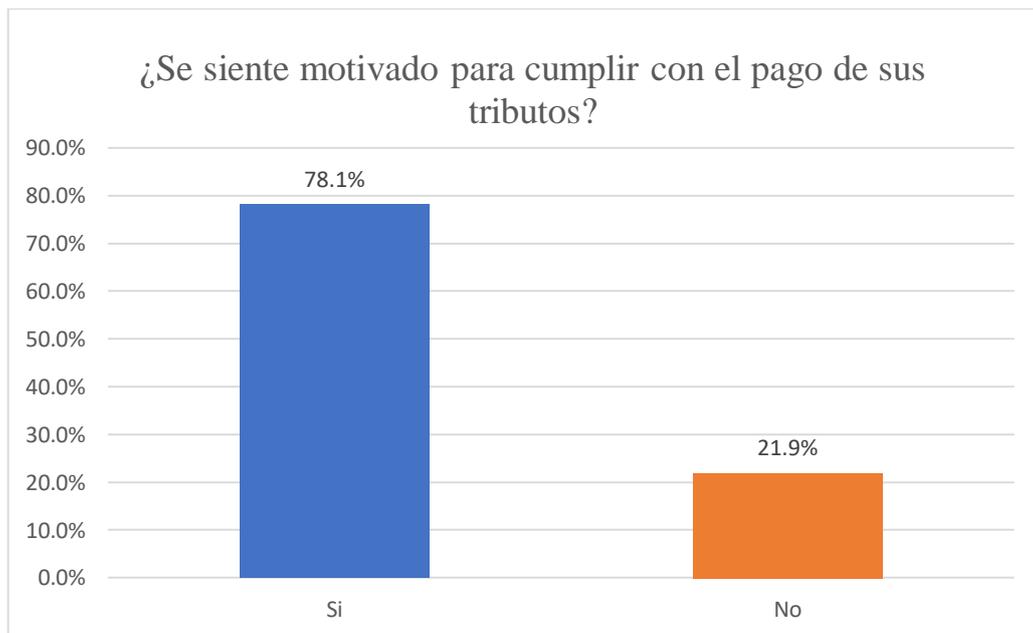
## 21) Tabla N°21

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

¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	25	78.1%
	No	7	21.9%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 21



Fuente: Tabla N 21

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 21 se observa que el 78.1% de los representantes legales menciona que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos ya que consideran que es un deber de ser contribuyentes responsables y el 21.9% informan que no se sienten motivados con el pago de sus tributos.

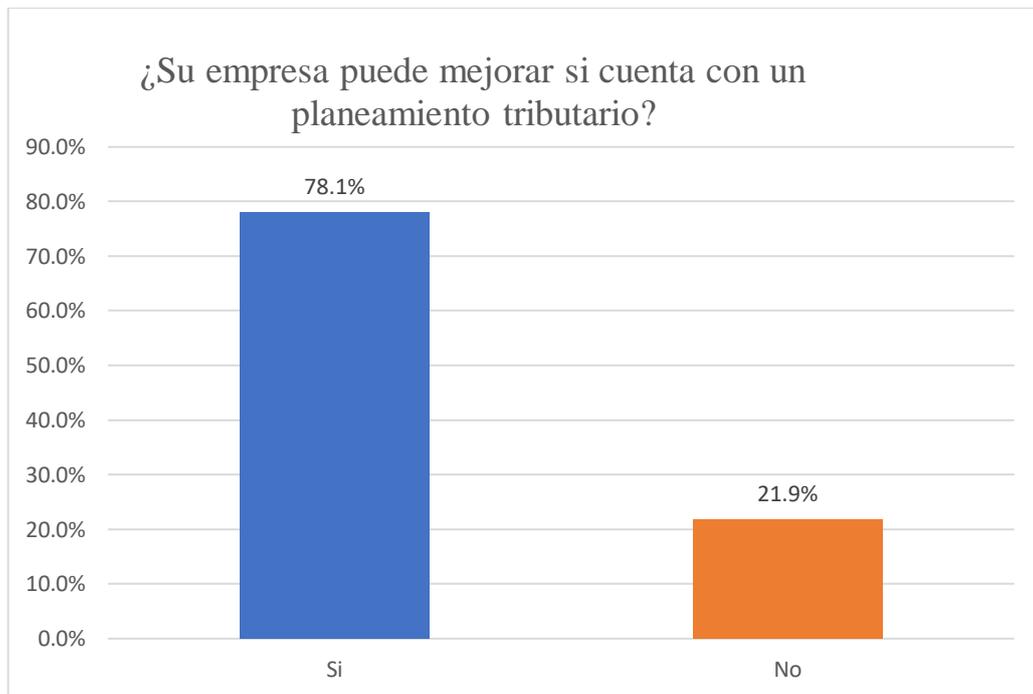
## 22) Tabla N°22

**Las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021. Pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario.**

¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	25	78.1%
	No	7	21.9%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 22**



Fuente: Tabla N 22

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 22 se observa que el 78.1% de los representantes legales menciona sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario, mientras que el 21.9% informan que no es necesario.

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

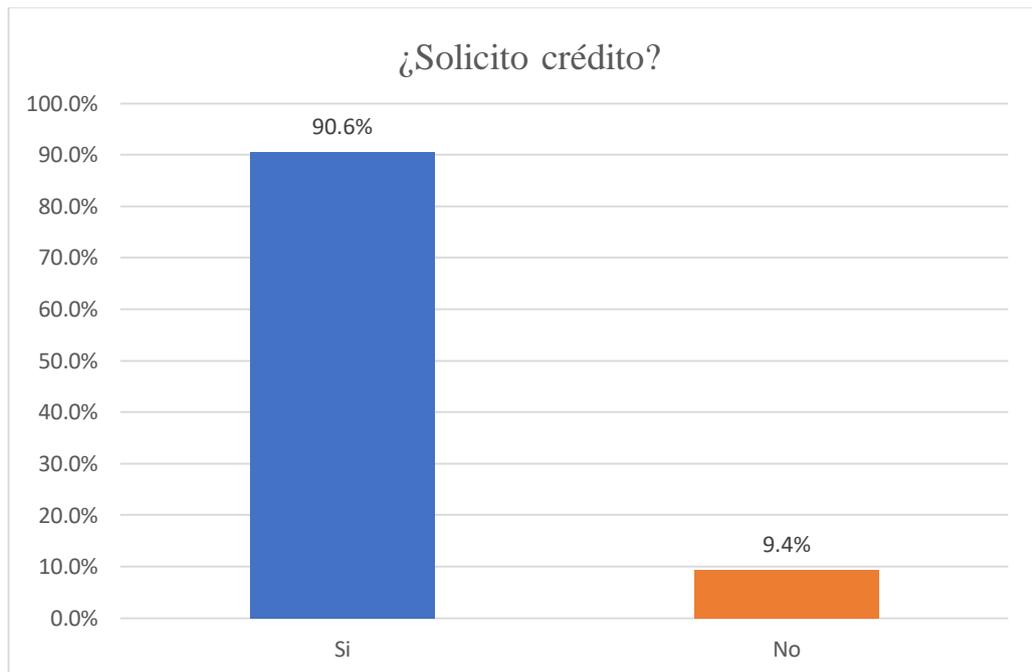
**23) Tabla N°23**

**Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021. Solicitaron crédito.**

<b>¿Solicito crédito?</b>			
<b>Válidos</b>	<b>Alternativas</b>	<b>Sujetos</b>	<b>Porcentaje</b>
	Si	29	90.6%
	No	3	9.4%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 23**



Fuente: Tabla N 23

**INTERPRETACIÓN**

En la tabla y gráfico N° 23 se observa que el 90.6% de los representantes legales menciona si solicitaron crédito, mientras que el 9.4% informan que no.

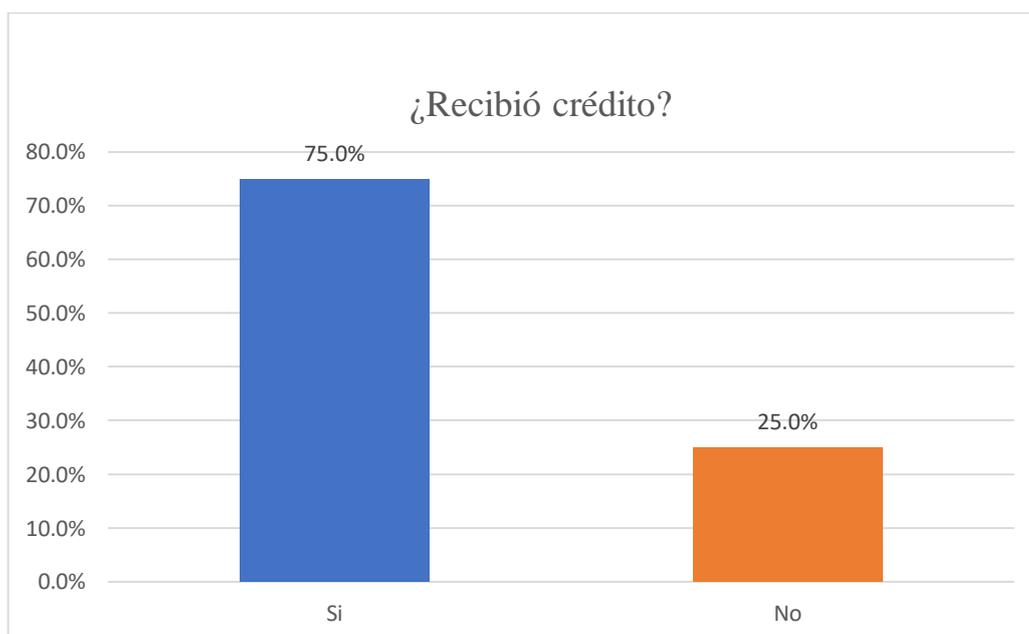
#### 24) Tabla N°24

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021. Recibieron crédito.

¿Recibió crédito?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	24	75.0%
	No	8	25.0%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 24



Fuente: Tabla N 24

#### INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 24 se observa que el 75% de los representantes legales menciona que, si recibieron crédito, mientras que el 25% afirman que no por no cumplir con los requisitos necesarios.

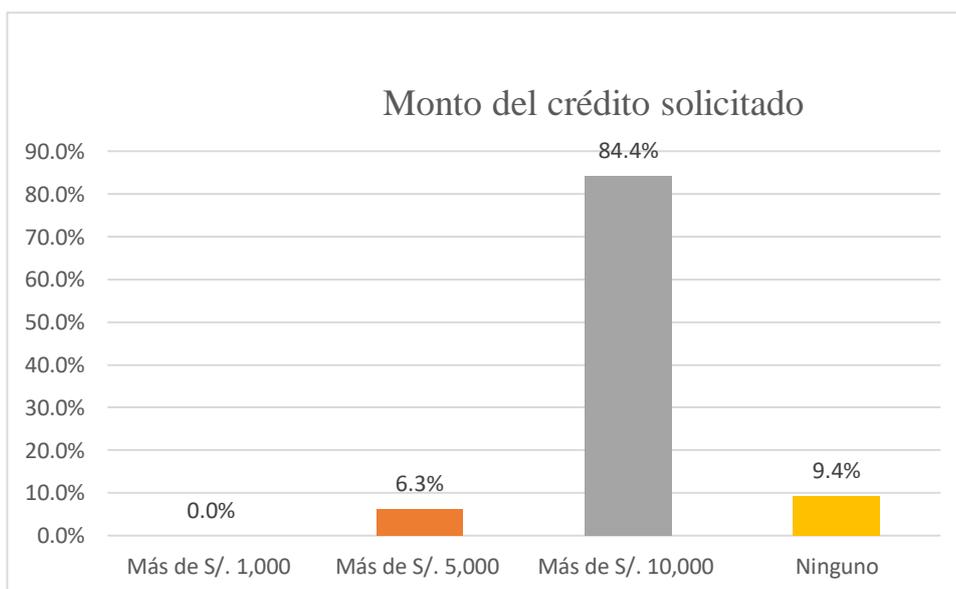
## 25) Tabla N°25

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021. Informaron sobre la cantidad del monto solicitado.

Monto del crédito solicitado			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Más de S/. 1,000	0	0.0%
	Más de S/. 5,000	2	6.3%
	Más de S/. 10,000	27	84.4%
	Ninguno	3	9.4%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 25



Fuente: Tabla N 25

## INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 25 se observa que el 84.4% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito de más de S/10,000.00, mientras que el 9.4% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios y el 6.3% informan que solicitaron más de S/ 5,000.00.

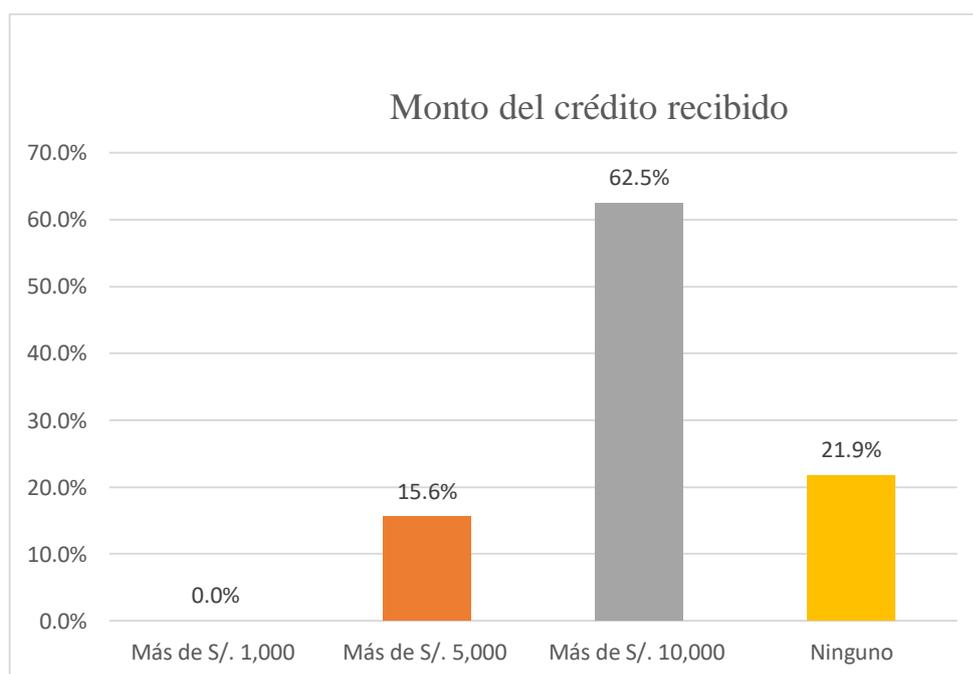
## 26) Tabla N°26

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021. Informaron sobre la cantidad del monto recibido.

Monto del crédito recibido			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Más de S/. 1,000	0	0.0%
	Más de S/. 5,000	5	15.6%
	Más de S/. 10,000	20	62.5%
	Ninguno	7	21.9%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 26



Fuente: Tabla N 26

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 26 se observa que el 62.5% de los representantes legales menciona que recibieron más de S/ 10,000.00 en financiamiento, el 15.6% más de S/ 5,000.00 y el 21.9% ninguno.

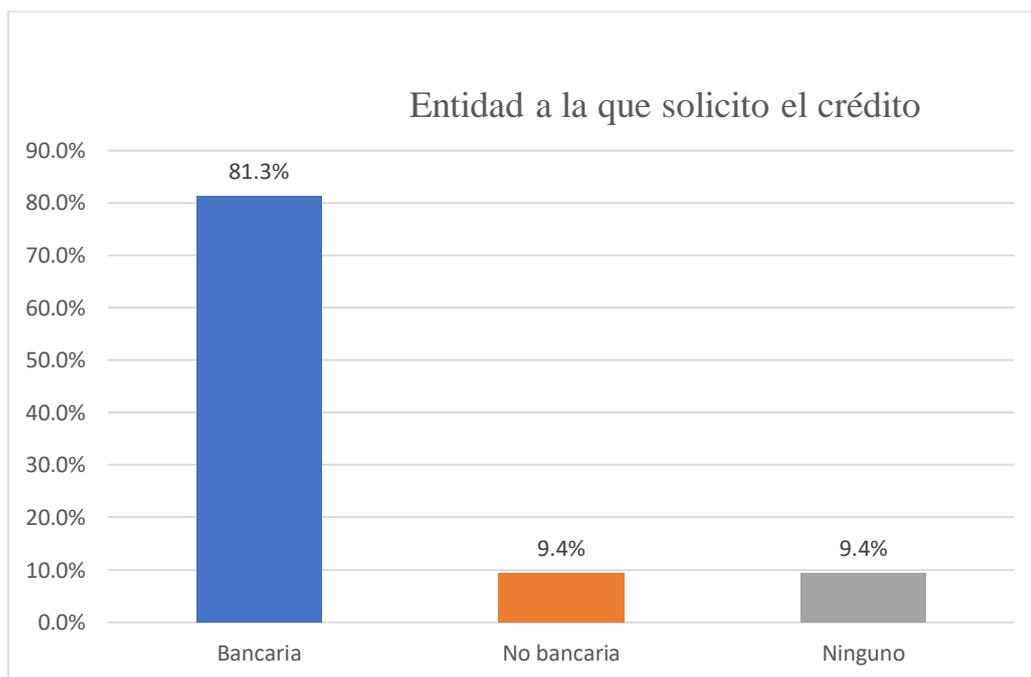
## 27) Tabla N°27

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021. Informaron sobre la entidad a la cual solicitaron crédito.

Entidad a la que solicito el crédito			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Bancaria	26	81.3%
	No bancaria	3	9.4%
	Ninguno	3	9.4%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

### Gráfico 27



Fuente: Tabla N 27

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 27 se observa que el 81.3% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito a las entidades bancarias, mientras que el 9.4% a entidades no bancarias y el 9.4% no solicitaron crédito a ninguna entidad.

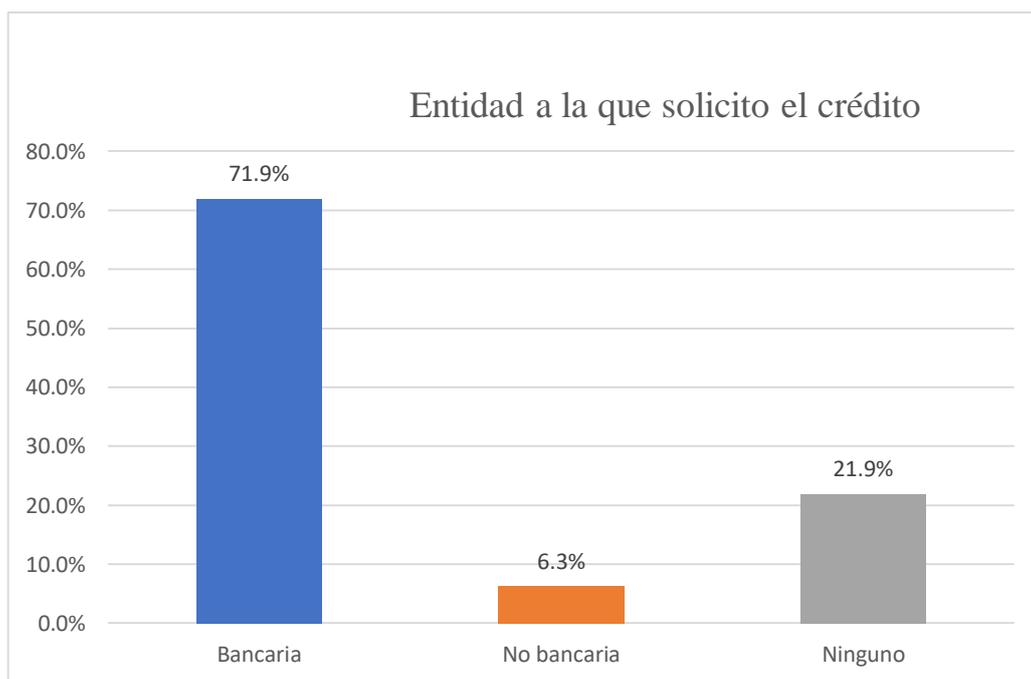
## 28) Tabla N°28

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021. Informaron sobre la entidad que le otorgo el crédito.

¿Entidad que le otorgo el crédito?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Bancaria	23	71.9%
	No bancaria	2	6.3%
	Ninguno	7	21.9%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 28



Fuente: Tabla N 28

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 28 se observa que el 71.9% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, mientras que el 6.3% recibieron crédito por entidades no bancarias y el 21.9% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

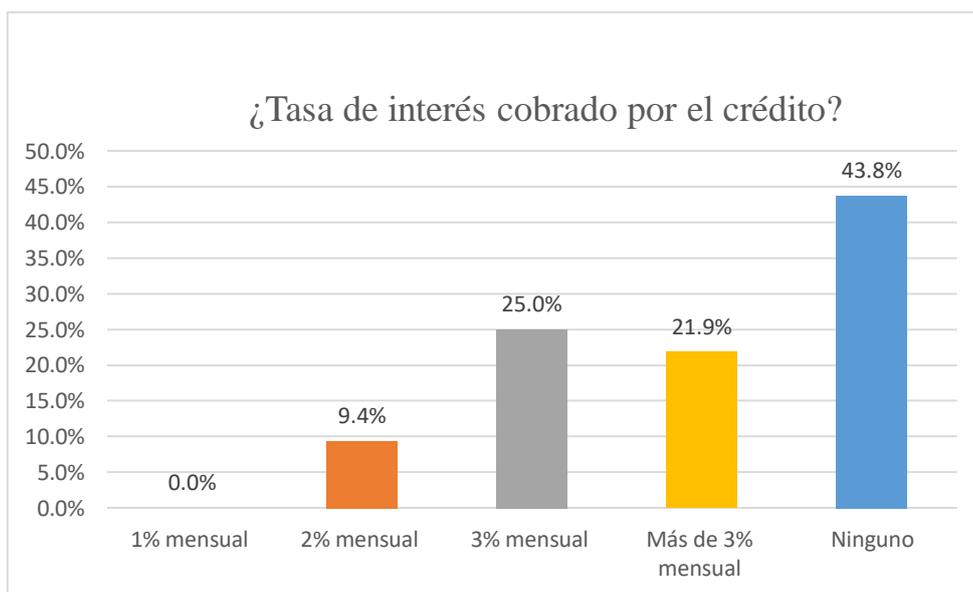
## 29) Tabla N°29

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021. Informaron sobre la tasa de interés que pagaron por el crédito.

¿Tasa de interés cobrado por el crédito?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	1% mensual	0	0.0%
	2% mensual	3	9.4%
	3% mensual	8	25.0%
	Más de 3% mensual	7	21.9%
	Ninguno	14	43.8%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 29



Fuente: Tabla N 29

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 29 se observa que el 43.8% de los representantes legales menciona que no tienen conocimiento de cuanto de interés pagaron por el crédito adquirido, mientras que el 25% informa que fue de 2% mensual, el 21.9% de más de 3% mensual y el 9.4% de un 2% mensual.

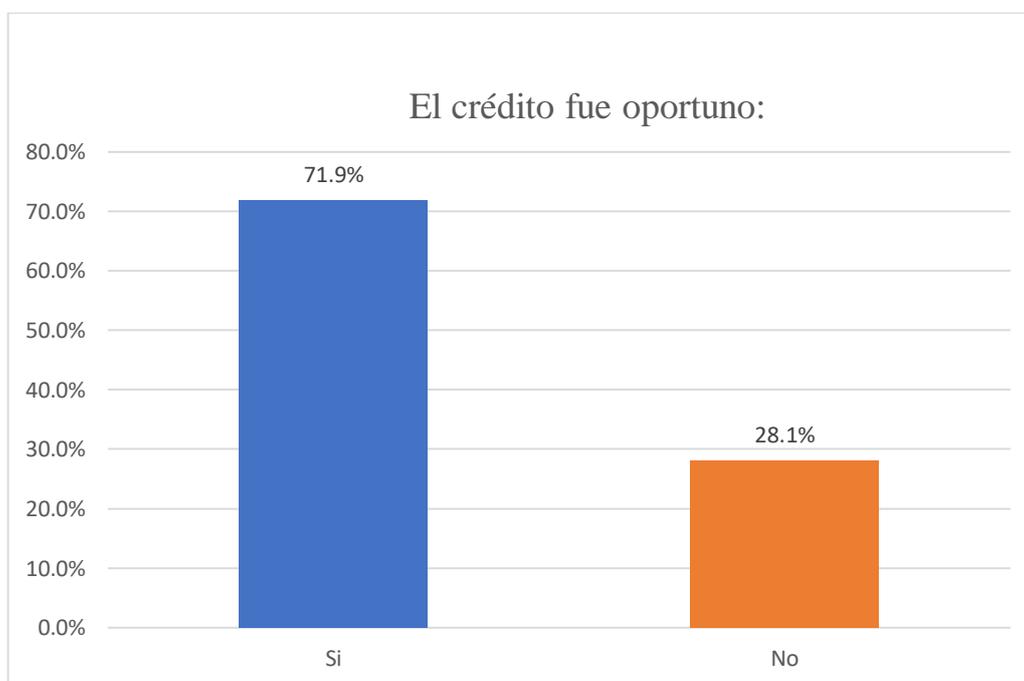
### 30) Tabla N°30

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021. Informaron si el crédito fue oportuno o no.

El crédito fue oportuno			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	23	71.9%
	No	9	28.1%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 30



Fuente: Tabla N 30

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 30 se observa que el 71.9% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue oportuno para su empresa, mientras que el 28.1% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

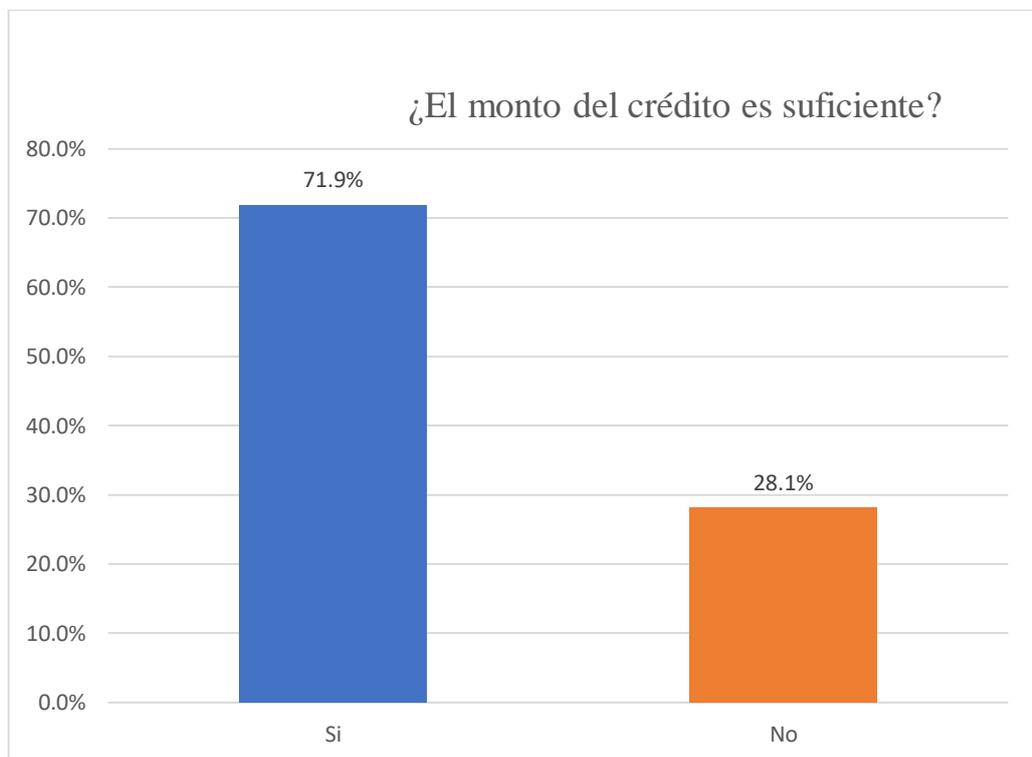
### 31) Tabla N°31

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021. Informaron si el crédito fue suficiente o no.

¿El monto del crédito es suficiente?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	23	71.9%
	No	9	28.1%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 31



Fuente: Tabla N 31

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 31 se observa que el 71.9% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue suficiente para poder financiarse, mientras que el 28.1% afirman que el crédito no fue suficiente para los gastos previstos.

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

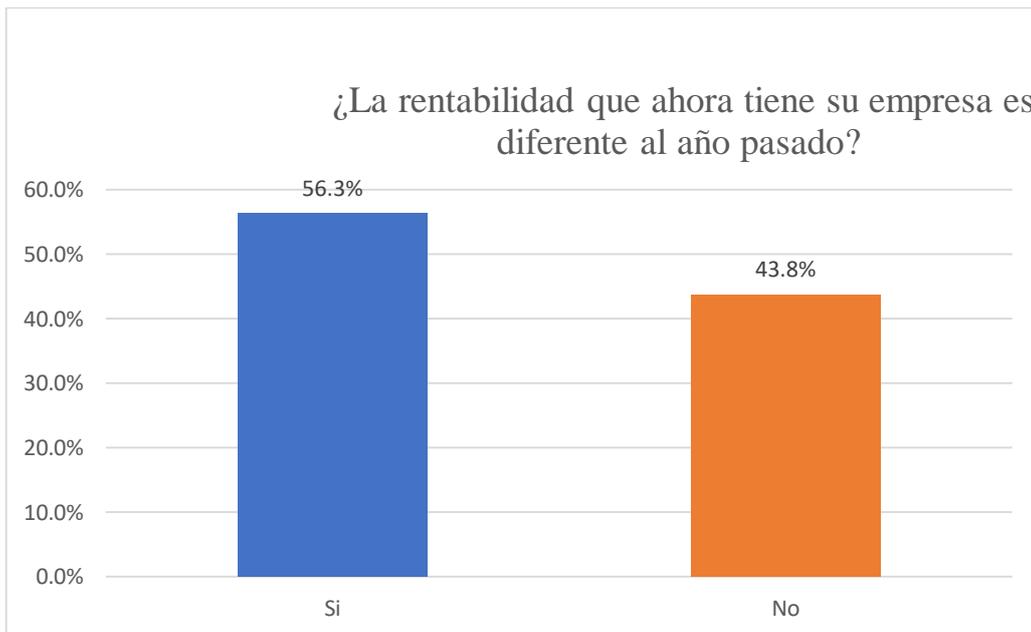
**32) Tabla N°32**

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

¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	18	56.3%
	No	14	43.8%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 32**



Fuente: Tabla N 32

**INTERPRETACIÓN**

En la tabla y gráfico N° 32 se observa que el 56.3% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente a la generada en el año pasado, mientras que el 43.8% no ven diferencias.

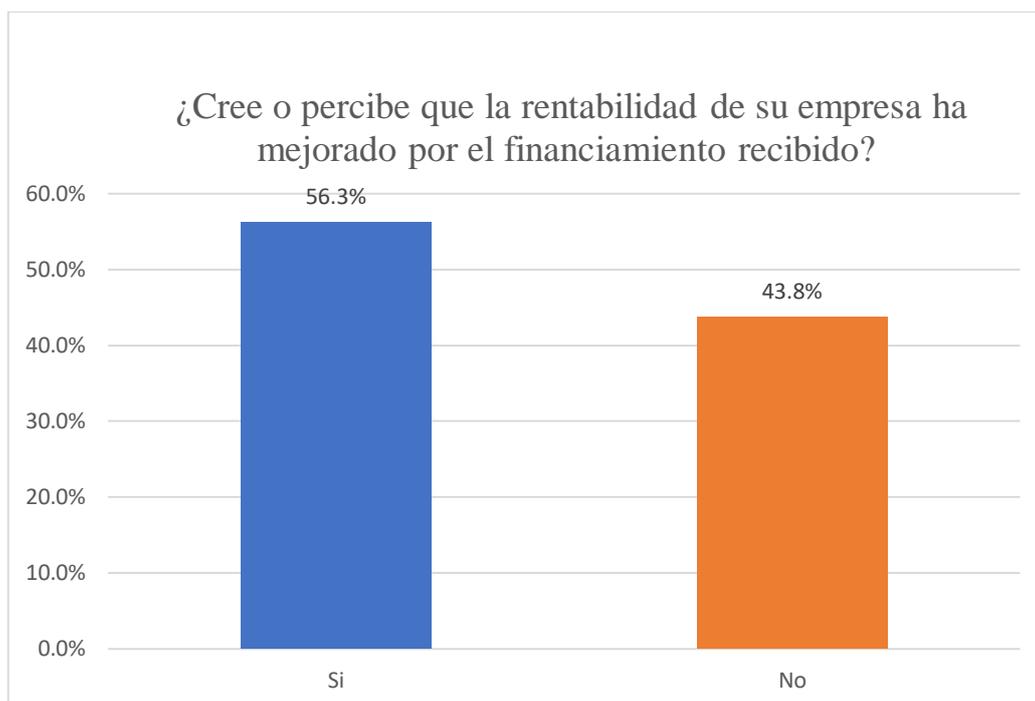
### 33) Tabla N°33

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

¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	18	56.3%
	No	14	43.8%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 33**



Fuente: Tabla N 33

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 33 se observa que el 56.3% de los representantes legales menciona que gracias al financiamiento recibido la rentabilidad de su empresa ha mejorado, mientras que el 43.8% informan que no mejoro su rentabilidad.

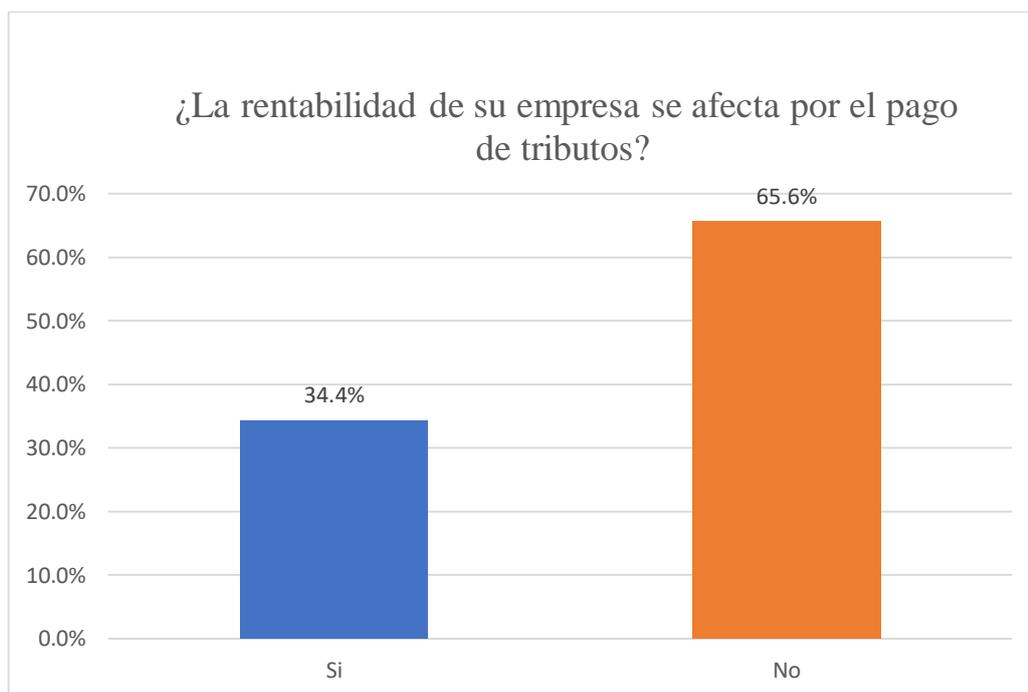
### 34) Tabla N°34

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021. Informaron si la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.

¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	11	34.4%
	No	21	65.6%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 34**



Fuente: Tabla N 34

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 34 se observa que el 65.6% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos, mientras que el 34.4% afirman que sí.

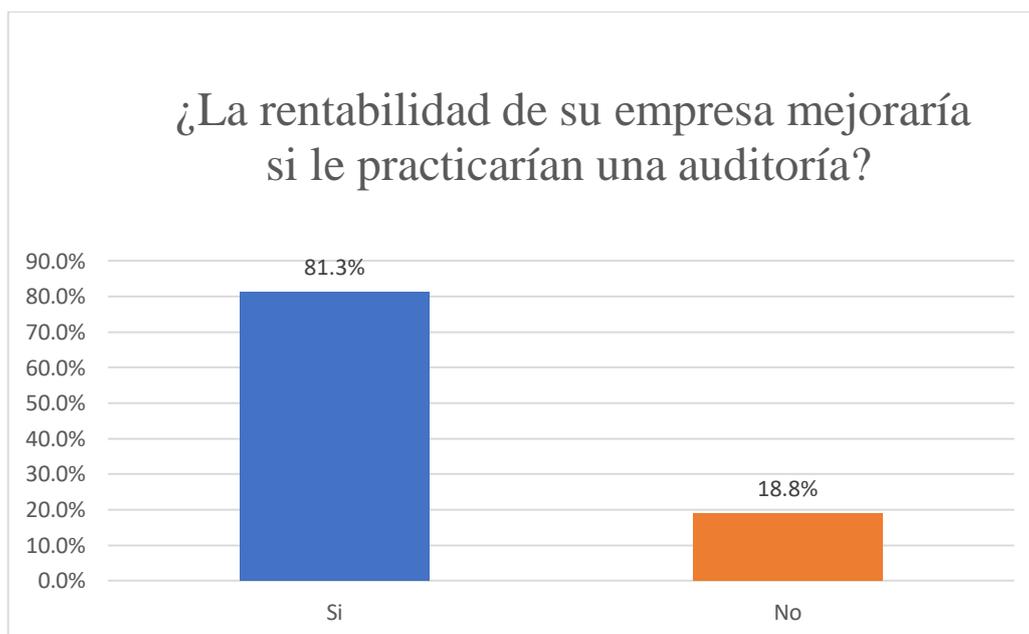
### 35) Tabla N°35

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

¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	26	81.3%
	No	6	18.8%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 35



Fuente: Tabla N 35

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 35 se observa que el 81.3% de los representantes legales menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas ya que le ayudarían a tener un mejor control de la misma, mientras que el 18.8% informan que no mejoraría.

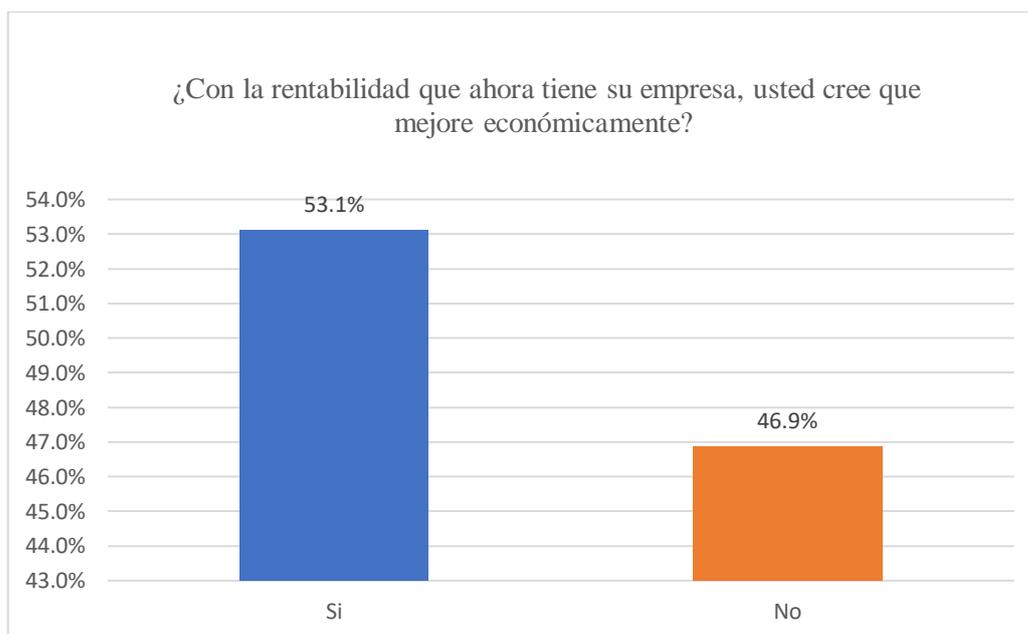
### 36) Tabla N°36

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

¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, usted cree que mejore económicamente?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	17	53.1%
	No	15	46.9%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 36



Fuente: Tabla N 36

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 36 se observa que el 53.1% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejorarán económicamente con la rentabilidad que ahora tienen, mientras que el 46.9% informan que no mejoraría su economía.

## 4.2. Análisis de resultados

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

- ✓ El 75% tiene entre 31 a 50 años, el 18.8% tienen más de 51 años y el 6.3% tienen entre 18 a 30 años. (Ver en la tabla N°1)
- ✓ El 59.4% son de los representantes pertenecen al sexo masculino, mientras que solo el 40.6% son del sexo femenino. (Ver en la tabla N°2)
- ✓ El 34.4% de los representantes de las micro y pequeñas empresas tienen el grado de superior universitario completa, el 25% el grado de superior no universitaria completa, el 18.8% el grado superior no universitaria incompleta, el 12.5% el grado superior universitaria incompleta y el 9.4% solo cuenta con secundaria completa. (Ver en la tabla N°3)

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

- ✓ El 53.1% de las empresas tienen más de 11 años de ser constituidas, mientras que el 28.1% de 6 a 10 años y solo el 18.8% están constituidas hace menos de 5 años. (Ver en la tabla N°4)

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

- ✓ El 53.1% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría y mientras el 46.9% comenta que no tiene nociones del mismo. (Ver en la tabla N°5)
- ✓ El 65.6% de los representantes legales si desean que a su empresa le practiquen una auditoría y el 34.4% no presenta interés en aplicar alguna auditoría a su empresa. (Ver en la tabla N°6)
- ✓ El 40.6% de los representantes legales informaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría, mientras que el 34.4% no

recurrirían a nadie y el 25% acudirían a una sociedad de auditoría. (Ver en la tabla N°7)

- ✓ El 43.8% de los representantes legales no precisan una fecha de cuando aplicarían una auditoría, el 40.6% informa que en 2 meses y el 15.6% afirman que dentro de 1 mes. (Ver en la tabla N°8)
- ✓ El 68.8% de los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicaran una auditoría, mientras que el 31.3% no ven ningún beneficio a la misma. (Ver en la tabla N°9)
- ✓ El 56.3% de los representantes legales precisan que sus empresas no han mejorado en relación a las finanzas y el 43.8% informa que sí ya que le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas. (Ver en la tabla N°10)
- ✓ El 78.1% de los representantes legales menciona que tiene la disposición de ser capacitados sobre auditoría y el 21.9% no tienen interés alguno en ello. (Ver en la tabla N°11)
- ✓ El 71.9% de los representantes legales menciona que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 28.1% de los representantes informan lo contrario. (Ver en la tabla N°12)

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

- ✓ El 71.9% de los representantes legales afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado mientras que solo el 28.1% menciona que aún falta implementar mejoras para la atención a los contribuyentes. (Ver en la tabla N°13)

- ✓ El 81.3% de los representantes legales informan que, si realizan un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día, mientras que solo el 18.8% informan que no realizan dicho control ya que cuentan con un personal asignado para ello. (Ver en la tabla N°14)
- ✓ El 100% de los representantes legales informan que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado el cual realiza dichas funciones. (Ver en la tabla N°15)
- ✓ El 100% de los representantes legales menciona que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto. (Ver en la tabla N°16)
- ✓ El 78.1% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones, mientras que el 21.9% informan que si ya que el sistema de la SUNAT presente fallas en días claves. (Ver en la tabla N°17)
- ✓ El 90.6% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 9.4% informan que no por falta de coordinación con el responsable de pagos. (Ver en la tabla N°18)
- ✓ El 75% de los representantes legales menciona que no cuentan con formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, mientras que el 25% informan que si cuentan con dichos formatos. (Ver en la tabla N°19)
- ✓ El 53.1% de los representantes legales menciona que si conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la

empresa y el 46.9% informan que no, pero para ello cuentan con un especialista en realizar dichos tramites. (Ver en la tabla N°20)

- ✓ El 78.1% de los representantes legales menciona que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos ya que consideran que es un deber de ser contribuyentes responsables y el 21.9% informan que no se sienten motivados con el pago de sus tributos. (Ver en la tabla N°21)
- ✓ El 78.1% de los representantes legales menciona sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario, mientras que el 21.9% informan que no es necesario. (Ver en la tabla N°22)

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

- ✓ El 90.6% de los representantes legales menciona si solicitaron crédito, mientras que el 9.4% informan que no. (Ver en la tabla N°23)
- ✓ El 75% de los representantes legales menciona que, si recibieron crédito, mientras que el 25% afirman que no por no cumplir con los requisitos necesarios. (Ver en la tabla N°24)
- ✓ El 84.4% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito de más de S/10,000.00, mientras que el 9.4% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios y el 6.3% informan que solicitaron más de S/ 5,000.00. (Ver en la tabla N°25)
- ✓ El 62.5% de los representantes legales menciona que recibieron más de S/ 10,000.00 en financiamiento, el 15.6% más de S/ 5,000.00 y el 21.9% ninguno. (Ver en la tabla N°26)

- ✓ El 81.3% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito a las entidades bancarias, mientras que el 9.4% a entidades no bancarias y el 9.4% no solicitaron crédito a ninguna entidad. (Ver en la tabla N°27)
- ✓ El 71.9% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, mientras que el 6.3% recibieron crédito por entidades no bancarias y el 21.9% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. (Ver en la tabla N°28)
- ✓ El 43.8% de los representantes legales menciona que no tienen conocimiento de cuanto de interés pagaron por el crédito adquirido, mientras que el 25% informa que fue de 2% mensual, el 21.9% de más de 3% mensual y el 9.4% de un 2% mensual. (Ver en la tabla N°29)
- ✓ El se observa que el 71.9% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue oportuno para su empresa, mientras que el 28.1% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. (Ver en la tabla N°30)
- ✓ El 71.9% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue suficiente para poder financiarse, mientras que el 28.1% afirman que el crédito no fue suficiente para los gastos previstos. (Ver en la tabla N°31)

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

- ✓ El 56.3% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente a la generada en el año pasado, mientras que el 43.8% no ven diferencias. (Ver en la tabla N°32)

- ✓ El 56.3% de los representantes legales menciona que gracias al financiamiento recibido la rentabilidad de su empresa ha mejorado, mientras que el 43.8% informan que no mejoro su rentabilidad. (Ver en la tabla N°33)
- ✓ El 65.6% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos, mientras que el 34.4% afirman que sí. (Ver en la tabla N°34)
- ✓ El 81.3% de los representantes legales menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas ya que le ayudarían a tener un mejor control de la misma, mientas que el 18.8% informan que no mejoraría. (Ver en la tabla N°35)
- ✓ El 53.1% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejoraran económicamente con la rentabilidad que ahora tienen, mientras que el 46.9% informan que no mejoraría su economía. (Ver en la tabla N°36)

## **V. CONCLUSIONES**

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

- ✓ Se puede apreciar que el 75% tiene entre 31 a 50 años. (Ver en la tabla N°1)
- ✓ Se puede apreciar que el 59.4% son de los representantes pertenecen al sexo masculino. (Ver en la tabla N°2)
- ✓ Se puede apreciar que el 34.4% de los representantes de las micro y pequeñas empresas tienen el grado de superior universitario completa. (Ver en la tabla N°3)

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

- ✓ Se puede apreciar que el 53.1% de las empresas tienen más de 11 años de ser constituidas. (Ver en la tabla N°4)

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

- ✓ Se puede apreciar que el 53.1% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría. (Ver en la tabla N°5)
- ✓ Se puede apreciar que el 65.6% de los representantes legales si desean que a su empresa le practiquen una auditoría. (Ver en la tabla N°6)
- ✓ Se puede apreciar que el 40.6% de los representantes legales informaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría. (Ver en la tabla N°7)
- ✓ Se puede apreciar que el 43.8% de los representantes legales no precisan una fecha de cuando aplicarían una auditoría. (Ver en la tabla N°8)
- ✓ Se puede apreciar que el 68.8% de los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicaran una auditoría. (Ver en la tabla N°9)
- ✓ Se puede apreciar que el 56.3% de los representantes legales precisan que sus empresas no han mejorado en relación a las finanzas. (Ver en la tabla N°10)
- ✓ Se puede apreciar que el 78.1% de los representantes legales menciona que tiene la disposición de ser capacitados sobre auditoría. (Ver en la tabla N°11)

- ✓ Se puede apreciar que el 71.9% de los representantes legales menciona que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. (Ver en la tabla N°12)

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

- ✓ Se puede apreciar que el 71.9% de los representantes legales afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado. (Ver en la tabla N°13)
- ✓ Se puede apreciar que el 81.3% de los representantes legales informan que, si realizan un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día. (Ver en la tabla N°14)
- ✓ Se puede apreciar que el 100% de los representantes legales informan que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado el cual realiza dichas funciones. (Ver en la tabla N°15)
- ✓ Se puede apreciar que el 100% de los representantes legales menciona que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto. (Ver en la tabla N°16)
- ✓ Se puede apreciar que el 78.1% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones. (Ver en la tabla N°17)
- ✓ Se puede apreciar que el 90.6% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (Ver en la tabla N°18)

- ✓ Se puede apreciar que el 75% de los representantes legales menciona que no cuentan con formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. (Ver en la tabla N°19)
- ✓ Se puede apreciar que el 53.1% de los representantes legales menciona que si conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa. (Ver en la tabla N°20)
- ✓ Se puede apreciar que el 78.1% de los representantes legales menciona que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos ya que consideran que es un deber de ser contribuyentes responsables. (Ver en la tabla N°21)
- ✓ Se puede apreciar que el 78.1% de los representantes legales menciona sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario. (Ver en la tabla N°22)

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

- ✓ Se puede apreciar que el 90.6% de los representantes legales menciona si solicitaron crédito. (Ver en la tabla N°23)
- ✓ Se puede apreciar que el 75% de los representantes legales menciona que, si recibieron crédito. (Ver en la tabla N°24)
- ✓ Se puede apreciar que el 84.4% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito de más de S/10,000.00. (Ver en la tabla N°25)
- ✓ Se puede apreciar que el 62.5% de los representantes legales menciona que recibieron más de S/ 10,000.00 en financiamiento. (Ver en la tabla N°26)

- ✓ Se puede apreciar que el 81.3% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito a las entidades bancarias. (Ver en la tabla N°27)
- ✓ Se puede apreciar que el 71.9% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias. (Ver en la tabla N°28)
- ✓ Se puede apreciar que el 43.8% de los representantes legales menciona que no tienen conocimiento de cuanto de interés pagaron por el crédito adquirido. (Ver en la tabla N°29)
- ✓ Se puede apreciar que el el 71.9% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue oportuno para su empresa. (Ver en la tabla N°30)
- ✓ Se puede apreciar que el 71.9% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue suficiente para poder financiarse. (Ver en la tabla N°31)

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

- ✓ Se puede apreciar que el 56.3% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente a la generada en el año pasado. (Ver en la tabla N°32)
- ✓ Se puede apreciar que el 56.3% de los representantes legales menciona que gracias al financiamiento recibido la rentabilidad de su empresa ha mejorado. (Ver en la tabla N°33)
- ✓ Se puede apreciar que el 65.6% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos. (Ver en la tabla N°34)

- ✓ Se puede apreciar que el 81.3% de los representantes legales menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas ya que le ayudarían a tener un mejor control de la misma. (Ver en la tabla N°35)
- ✓ Se puede apreciar que el 53.1% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejoraran económicamente con la rentabilidad que ahora tienen. (Ver en la tabla N°36)

## **VI. RECOMENDACIONES**

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

- ✓ Se recomienda que los jóvenes emprendedores incursionen en este rubro y formalicen sus pequeñas y medianas empresa en la región de Ucayali.
- ✓ Se recomienda las mujeres tengan confianza de poder participar en realizar actividad empresarial en este rubro ya que no existe ninguna limitación para que ellas puedan emprender en dicha actividad.
- ✓ Se recomienda a los empresarios del presente rubro a capacitarse académicamente ya que ello le dará una gran ventaja en este sector muy competitivo.

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

- ✓ Se recomienda a los empresarios continuar en este rubro ya que mientras más tiempo de constituida tengan sus empresas les servirá para consolidarse en el mercado y ganarse un lugar dentro de la competencia.

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

- ✓ Se recomienda a los empresarios realizar las auditorías de forma continua lo cual ayudara en su rentabilidad de cada periodo.

- ✓ Se recomienda a los empresarios tomen cursos de auditoría con la finalidad de mejorar sus conocimientos y así poner en práctica en sus negocios
- ✓ Se recomienda a los empresarios analizar las ventajas de realizar una auditoría en sus empresas ya mejoraría en relación a las finanzas.
- ✓ Se recomienda a los empresarios que cuando realicen una auditoría en sus empresas al informe de auditoría que se les proporciona lo analicen y así puedan las decisiones adecuadas que permitan retomar las riendas de las empresas de manera correcta.
- ✓ Se recomienda a los empresarios realizar un cronograma de actividades en las cuales incluya fechas en las que realizara una auditoría.
- ✓ Se recomienda a los empresarios recurrir a una persona especializada externa para que realice una auditoría en la empresa.
- ✓ Se recomienda a los empresarios acudir a instituciones adecuadas para informarse sobre las auditorías.
- ✓ Se recomienda a los empresarios realizar charlar, cursos o capacitación en auditoría.

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

- ✓ Se recomienda a los empresarios continuar informándose y participando en las orientaciones brindadas por la SUNAT.
- ✓ Se recomienda a los empresarios tener un buen control en los libros y documentación contable, para estar preparados para una fiscalización de la SUNAT.

- ✓ Se recomienda a los empresarios por más de contar con un contador siempre estar involucrados en las actividades tributarias de su empresa.
- ✓ Se recomienda a los empresarios seguir cumpliendo con las declaraciones a tiempo de sus tributos.
- ✓ Se recomienda a los empresarios seguir cumpliendo con el pago a tiempo de sus declaraciones tributarias.
- ✓ Se recomienda a los empresarios implementar los formatos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- ✓ Se recomienda a los empresarios implementar un planeamiento tributario en su empresa.
- ✓ Se recomienda a los empresarios capacitarse sobre sobre las infracciones y sanciones tributarias para así poder evitarlas o subsanarlas en el tiempo adecuado.
- ✓ Se recomienda a los empresarios hacer revisiones alternar verificando que los libros de contabilidad siempre sigan al día.
- ✓ Se recomienda a los empresarios que, si tienen alguna duda apersonarse a la SUNAT, para solicitar información, de ese modo despejar sus dudas.

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

- ✓ Se recomienda a los empresarios buscar un asesoramiento antes de realizar un préstamo para evaluar tasas y periodos de pago.
- ✓ Se recomienda a los empresarios antes de adquirir un crédito realizar primero un estudio de las ofertas que tiene el sistema financiero.

- ✓ Se recomienda a los empresarios que dependiendo para que usaran el crédito créditos tener en cuenta si conviene a largo plazo o corto plazo.
- ✓ Se recomienda a los empresarios adquirir crédito poder hacer crecer la empresa, pero usándolo en las actividades empresariales.
- ✓ Se recomienda a los empresarios que los créditos solicitados sean razonables y midan la capacidad de pago para poder cumplir con sus obligaciones.
- ✓ Se recomienda a los empresarios realizar el pago oportuno de los créditos que llegaran a solicitar para así puedan adquirir mayores montos para el progreso de su empresa.
- ✓ Se recomienda a los empresarios adquirir crédito donde le brinden la tasa de interés baja para obtener mayor rentabilidad.
- ✓ Se recomienda a los empresarios realizar un análisis de las necesidades principales de la su empresa para utilizar el crédito de la mejor manera.
- ✓ Se recomienda a los empresarios financiarse de manera constante ya que les da el empuje necesario para sus operaciones empresariales.

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

- ✓ Se recomienda a los empresarios seguir realizando el pago de sus tributos de manera puntual ya que no interfiere con respecto a su rentabilidad.
- ✓ Se recomienda a los empresarios adquirís financiamiento oportuno en fechas de mayor demanda para poder satisfacer las necesidades de sus clientes y así generar mayor rentabilidad.

- ✓ Se recomienda a los empresarios cumplir con el pago oportuno de sus obligaciones financieras para, ya que estos son un apoyo para que la rentabilidad de la empresa.
- ✓ Se recomienda a los empresarios emplear auditorías para mejorar con las actividades de su empresa así generar mayor rentabilidad.
- ✓ Se recomienda a los empresarios realizar capacitaciones sobre temas más relevantes dedicadas a su rubro.

## **VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS**

### **7.1.REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS**

Abanto. M., Huanuco. N., & Ottos J. (2018). Análisis de la cultura tributaria en la liquidación del impuesto a la renta tercera categoría – régimen especial en los contribuyentes de la ciudad de Pucallpa 2016 [Universidad Nacional de Ucayali].  
<http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/3757>

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

Alvarado H. (2018). Auditoría Financiera en las Pequeñas Empresas de Lima Metropolitana, 2018 [Universidad Privada Norbert Wiener].  
<http://repositorio.uwiener.edu.pe/handle/123456789/2289>

Amat, O. (2012). Contabilidad y finanzas. España: Grupo Planetas. Obtenido de  
de  
[http://www.academia.edu/download/39402048/DUM\\_contabilidad\\_y\\_finanzas\\_WEB.pdf](http://www.academia.edu/download/39402048/DUM_contabilidad_y_finanzas_WEB.pdf)

Asaud Gomez, I., & Salazar Cruz, J. J. (2016). Las cargas tributarias como impedimentos para el crecimiento de las Pymes en Colombia [Pontificia Universidad Javeriana, Cali]. <http://hdl.handle.net/11522/8549>

Badillo J. (2014). Badillo (2014), La “auditoría se enfoca en la prevención y detección de los ingresos y egresos del estado económico de las micro y pequeñas empresas a través de los siguientes enfoques: preventivo y detective”. Recuperado de: [https://na.theiaa.org/translations/PublicDocuments/Auditoría Forens e Una Misi%C3%B3n JBadillo Mayo08\(14023\).pdf](https://na.theiaa.org/translations/PublicDocuments/Auditoría_Forens_e_Una_Misi%C3%B3n_JBadillo_Mayo08(14023).pdf)

Banco Mundial. (2016). Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos. págs. <http://www.bancomundial.org/es/news/feature/2016/06/20/entreprene>

[urs-and-small-businesses-spur-economic-growth-and-create-jobs.](http://www.bancomundial.org/es/news/feature/2016/06/20/entreprene)

Cantalapiedra, M. (09 de Setiembre de 2011). Rentabilidad económica frente a rentabilidad financiera. Obtenido de Gestores de Riesgo y Morosidad: <http://www.gestoresderiesgo.com/colaboradores/rentabilidad-economicafrente-a-rentabilidad-financiera>

Castillejos B. (2015). En su tesis “El impacto de la auditoría operativa en las entidades públicas de América Latina: perspectiva de las entidades

fiscalizadoras superiores y de las entidades auditadas”. Recuperado de: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/tesis?codigo=102278>

Cayetano A. (2020). En su tesis “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro motopartes del distrito de Callería, 2020”. Recuperado de : [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/18156/AUDITORÍA TRIBUTACION CAYETANO SANTA CRUZ ADRIAN ABELARDO.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/18156/AUDITORÍA%20TRIBUTACION%20CAYETANO%20SANTA%20CRUZ%20ADRIAN%20ABELARDO.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Centurion, R. (2016). La formalización, financiamiento, capacitación, competitividad y la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas, Chimbote, 2010-2013. Chimbote: Catholic University Los Angeles of Chimbote. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5610281>

Escalera M. (2018). El Impacto De Las Características Organizacionales E Individuales De Los Dueños O Administradores De Las Pequeñas Y Medianas Empresas En La Toma De Decisiones Financieras Que Influyen En La Maximización Del Valor De La Empresa. Recuperado de : <https://www.eumed.net/tesis-doctorales/2011/mec/Teorias%20Financieras%20fundamentales%20en%20las%20PyMES.htm>

Gerencie.com (2017). Rentabilidad. Recuperado de :  
<https://www.gerencie.com/rentabilidad.html>

Herrera, B. (2011). Análisis estructural de las MYPEs y PYMEs. Lima:  
UNMSM. Obtenido de  
<https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/3706>

González S. (2015). La gestión financiera y el acceso a financiamiento de las  
pymes del sector comercio en la ciudad de Bogotá [Universidad  
Nacional de Colombia]. <http://bdigital.unal.edu.co/49025/>

Laultate M. (2020), en su tesis “Auditoría, tributación, finanzas y  
rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector  
comercio rubro, compra y venta de motos y motocarros en el distrito  
de Callería, 2020”. Recuperado de:  
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/20536/  
AUDITORÍA\\_TRIBUTACION\\_LAULATE\\_CELIS\\_MAX\\_NEYSS  
ER.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/20536/AUDITORÍA_TRIBUTACION_LAULATE_CELIS_MAX_NEYSSER.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Lemos R. (2016). Régimen especial de tributación como mecanismo de  
desarrollo de las PYMES brasileñas y los retos de la protección del  
crédito tributario en los procesos concursales [Universidad de  
Castilla-La Mancha]. <http://hdl.handle.net/10578/8713>

Mares C. (2013). Las Micro y Pequeñas Empresas (MYPEs) en el Perú.  
Recuperado de:

[https://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12724/4711/Mares\\_Carla.pdf?sequence=3&isAllowed=y](https://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12724/4711/Mares_Carla.pdf?sequence=3&isAllowed=y)

Ministerio de la Producción. (2018). Estadística MIPYME. Obtenido de <http://ogeiee.produce.gob.pe/index.php/shortcode/estadistica-oee/estadisticasmipyme>

Muñoz M. & Novoa M. (2011) . Confiabilidad y validación de un modelo de formulación clínica conductual. Recuperado de: <https://revistas.javeriana.edu.co/index.php/revPsycho/article/view/1069/1089>

Reyes M. (2015). Libro De Auditoría Tributaria. Recuperado de: <https://www.resistenciacontable.org.py/index.php/descargas/libros?download=58:libro-de-auditoria-tributaria>

Rodríguez, J. (08 de Diciembre de 2017). Auditoría administrativa. Obtenido de <http://www.academia.edu/download/36398642/4.pdf>

Sánchez, B. (2014). LAS MYPES EN PERÚ. SU IMPORTANCIA Y PROPUESTA TRIBUTARIA. UNMSM. Obtenido de <http://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/5433>

Saucedo J. (2015) . En su tesis “Micro, pequeñas y medianas empresas y su relación con la educación financiera”. Recuperado de:

<https://www.repositorionacionalcti.mx/autor/JONATHAN+DAVID+SAUCEDO+CRUZ>

Solórzano, D. (2011). Edición digital En su Investigación La cultura tributaria, un instrumento para combatir la evasión Tributaria en el Perú disponible en: [http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4\\_uibd.nsf/03959836C65E2E5805257C120081DB15/\\$FILE/cultura\\_tributaria\\_dulio\\_solorzano.pdf](http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/03959836C65E2E5805257C120081DB15/$FILE/cultura_tributaria_dulio_solorzano.pdf)

Távora, M. (2015). Caracterización de la capacitación, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeña empresa–rubro servicio de peluquería y salón de belleza del centro de Sullana. Sullana: ULADECH.

Quispe Fernández, G. M., Arellano Cepeda, O. E., & Ayaviri Nina, D. (2016). Aplicación de la Auditoría en las MyPEs del Ecuador: Un estudio de la demanda. Revista de Investigación Altoandina, 18(2313–2957), 484–496. <http://dx.doi.org/10.18271/ria.2016.241>

Tello S. (2020). En su tesis “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019”. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/15657>

Yangua A. (2018). Componentes que conllevan a la evasión tributaria del impuesto a la renta de tercera categoría por contribuyentes del regimen

general en la provincia de Padre Abad [Universidad Nacional de Ucayali]. <http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/3941>

Zamora, A. (2011). Rentabilidad y Ventaja Comparativa: Un Análisis de los Sistemas de Producción de Guayaba en el Estado de Michoacán. España: Editorial Académica Española. Obtenido de <http://www.eumed.net/librosgratis/2011c/981/concepto%20de%20rentabilidad.html>

## VIII. ANEXOS

### 8.1. CARÁTULA



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

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

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

**AUTOR**

Bach. Ríos Pérez Mily Janeth

**Código ORCID:** 0000-0002-7826-8643

**ASESOR**

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

**Código ORCID:** 0000-0002-0044-1629

**PUCALLPA - PERÚ**

**2021**

## **8.2.ARTÍCULO CIENTÍFICO**

### **I. TÍTULO:**

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

### **II. AUTOR**

Bach. Ríos Pérez Mily Janeth.

### **III. RESUMEN**

El presente proyecto de investigación tuvo como objetivo general: Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021. La investigación fue del tipo cuantitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental / transversal / retrospectivo, para adquirir la información se utilizó la técnica de encuesta para aplicada a población de 34 y una muestra de 32 microempresas a quienes se aplicó un cuestionario la cual estaba constituida por 36 preguntas aplicándolo a los 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: Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas; El 57.1% tiene entre 31 a 50 años, el 64.3% pertenecen al sexo masculino, el 100% tienen el grado de superior universitario completa. Respecto a las micro y pequeñas empresas; El 78.6% de las empresas

tienen más de 11 años de ser constituidas. Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas; El 100% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría, el 100% de los representantes legales si desean que a su empresa le practiquen una auditoría, el 89.3% de los representantes legales informaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría, el 100% de los representantes legales no precisan una fecha de cuando aplicarían una auditoría a sus empresas, el 100% de los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicaran una auditoría, el 100% de los representantes legales precisan que sus empresas han mejorado en relación a las finanzas, el 100% de los representantes legales menciona que tiene la disposición y voluntad de ser capacitados en auditoría, el 100% de los representantes legales menciona que tiene la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas; El 75% de los representantes legales afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado, el 89.3% de los representantes legales que, si realizan un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día, el 100% de los representantes legales informan cuentan con un personal especializado tributariamente, el 100% de los representantes legales menciona que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, el 100% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo, el 100% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria, el 100% de los representantes legales menciona que no cuentan

formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 100% de los representantes legales menciona que no conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias, el 100% de los representantes legales menciona que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos, el 100% de los representantes legales menciona sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario. Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas; El 100% de los representantes legales menciona si solicitaron crédito, el 89.3% de los representantes legales menciona que, si recibieron crédito, el 89.3% de los representantes legales menciona que solicitaron un financiamiento de más de S/10,000.00, el 67.9% de los representantes legales menciona que recibieron más de S/ 10,000.00 en financiamiento, el 100% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito a las entidades bancarias, el 89.3% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, el 100% de los representantes legales menciona que no tienen conocimiento de cuanto de interés les cobraron las entidades bancarias por el crédito adquirido, el 89.3% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, el 89.3% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa. Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas; El 100% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente a la generada en el año pasado, el 100% de los representantes legales menciona que gracias al financiamiento recibido la rentabilidad de su empresa ha mejorado, el 60.7% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa no se ve

afectada por el pago de sus tributos, el 100% de los representantes legales menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas, el 100% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejoraran económicamente con la rentabilidad que ahora tienen.

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

Auditoría, finanzas, rentabilidad y tributación.

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

The present research project had as general objective: To determine the main characteristics of the audit, taxation, finances and profitability, of the national micro and small companies in the commercial sector, pharmacy category of the Callería district, 2021. The research was of the quantitative type, descriptive level and non-experimental / cross-sectional / retrospective design, to acquire the information, the survey technique was used to apply to a population of 32 and a sample of 28 micro-enterprises to whom a questionnaire was applied which consisted of 36 questions applied to micro-entrepreneurs. belonging to the aforementioned item, said information collected was converted into a data which using statistical programs in this case scientific Excel for tabulation and generating the necessary graphics for the presentation of the results obtained among them we have the following: Regarding the entrepreneurs of micro and small businesses; 57.1% are between 31 and 50 years old, 64.3% are male, 100% have a complete university degree. Regarding micro and small companies; 78.6% of the companies have been established for more than 11 years. Regarding the audit of micro and small companies; 100% of legal representatives claim to have knowledge about what an audit implies, 100% of legal representatives if they want their company to

undergo an audit, 89.3% of legal representatives reported that they would go to a natural person To obtain an audit, 100% of the legal representatives do not specify a date when they would apply an audit to their companies, 100% of the legal representatives specify that their companies would improve if they applied an audit, 100% of the legal representatives state that their companies have improved in relation to finances, 100% of the legal representatives mention that they are willing and willing to be trained in auditing, 100% of the legal representatives mention that they have the audit in their company has improved in relation to profitability. Regarding the taxation of micro and small companies; 75% of the legal representatives affirm that they have been given the attention, guidance and solution to the different situations that have been presented to them, 89.3% of the legal representatives who, if they carry out a meticulous and permanent control, must have all their documentation Up to date, 100% of the legal representatives report that they have specialized tax personnel, 100% of the legal representatives mention that the accounting and administrative documentation is up to date, 100% of the legal representatives mention that they had no problems to present their returns on time, 100% of the legal representatives mention that their declared taxes were paid in due course to the tax administration, 100% of the legal representatives mention that they do not have established formats for the control of the tax limit accepted as expenses representation and recreational, 100% of the legal representatives mention that they do not know what are the tax infractions and penalties, 100% of the legal representatives mention that if they feel motivated to comply with the payment of their taxes, 100% of the legal representatives mention their companies can improve if they have tax planning. Regarding the finances of

micro and small companies; 100% of the legal representatives mention whether they requested credit, 89.3% of the legal representatives mention that, if they received credit, 89.3% of the legal representatives mention that they requested financing of more than S / 10,000.00, 67.9% of the legal representatives mention that they received more than S / 10,000.00 in financing, 100% of legal representatives mention that they requested credit from banking entities, 89.3% of legal representatives mention that they received credit from banking entities, 100% of representatives legal entities mention that they are not aware of how much interest the banking entities charged them for the acquired credit, 89.3% of the legal representatives mention that they received credit from banking entities, 89.3% of the legal representatives mention that the credit received was sufficient to to be able to finance the activities of your company. Regarding the profitability of micro and small companies; 100% of the legal representatives mention that the profitability of their company is different from that generated last year, 100% of the legal representatives mention that thanks to the financing received, the profitability of their company has improved, 60.7% of the legal representatives mention that the profitability of their company is not affected by the payment of their taxes, 100% of the legal representatives mention that the audit would improve the profitability of their companies, 100% of the legal representatives affirmed that their companies they will improve economically with the profitability they now have.

## **VI. KEYWORDS**

Audit, finance, profitability and taxation.

## **VII. INTRODUCCIÓN**

Según Badillo (2014), la “auditoría se enfoca en la prevención y detección de los ingresos y egresos del estado económico de las micro y pequeñas empresas a través de los siguientes enfoques: preventivo y detective”.

Según Herrera (2011), contempla que; “El papel de las empresas, según su tamaño, es crucial en economías de mercado por lo que es necesario hacer las distinciones correspondientes a sus diferentes tipos, dimensiones e importancia económica.” En Perú las Mypes tienen un rol importante como negocios de emprendedores los cuales pueden tener un sustento económico gracias a la producción de servicios o productos los cuales pueden ser comercializado, tal y cual lo expresa Avolio, Mesones, & Roca (2011) que gracias a un estudio estadístico realizado por el ente «Global Entrepreneurship Monitor», se dio a conocer que en Perú; “9.2 Millones de peruanos están involucrados en una actividad emprendedora”.

El Ministerio de la Producción (2018), dio a conocer que; “En los últimos cinco años (2013-2017), el número de empresas formales de este segmento se ha incrementado a un ritmo promedio anual de 7,2%. Sin embargo, aún persiste un alto porcentaje de informalidad, ya que el 48.4% de MYPE no están inscritas en SUNAT”, además; gracias a una estadística brindada por INEIENAHO (2017) que en la región de Ucayali existe un 77.3% de Mypes formalizadas, en las cuales se espera que gran parte de esta sean del rubro de compra y venta de madera”.

Mares (2013), informa que en el año 2005 “las Mypes representan, en términos cuantitativos, el 98.35% del total de empresas en el Perú; mientras que tan sólo un 1.65% eran grandes y medianas empresas. Este porcentaje se traducía en 2.5 millones de pequeñas empresas y microempresas, de las cuales únicamente

648,147 MYPEs eran formales. Ello muestra que la MYPE desde hace un buen tiempo es, numéricamente hablando, el estrato empresarial más importante de nuestro país. Su crecimiento ha sido una constante desde hace más de dos décadas. En el primer lustro de los años 2000, por ejemplo, registró un crecimiento de 29% y ese ritmo se ha mantenido, en promedio, hasta la fecha”. “Esto se ha debido, entre otras razones, a la importancia que han ido cobrando los servicios dentro del mercado y al desafío que enfrentan las grandes y pequeñas economías para combatir el desempleo”.

Nos dice también el Banco Mundial (2016), en “los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos, expresa que las pequeñas y medianas empresas (pymes) representan más de la mitad de los puestos de trabajo formales en el mundo. Estas empresas brindan soluciones eficaces a cuestiones fundamentales del desarrollo, como el acceso a energía limpia y agua potable, servicios sanitarios y educación. Las pequeñas y medianas empresas (pymes) representan la mayoría de los negocios existentes en los países de ingreso bajo (excluyendo las microempresas y los trabajadores independientes). Según un estudio reciente de la Corporación Financiera Internacional (IFC), las pymes representan más de la mitad de los puestos de trabajo formales en todo el mundo, y su participación en el empleo total es comparable a la de las grandes empresas”.

Según Solórzano (2011), informa que “muchos comerciantes no están preparados para cumplir su rol ante la sociedad, esto es debido a la falta de cultura tributaria, sumada a la carencia de conciencia tributaria y la aplicación de valores que nacen de su propia identidad y formación, para esto es necesario ir mucho más

allá y profundizar la relación que debe existir entre el estado y los ciudadanos, para ello es necesario desarrollar una cultura tributaria que permita a los comerciantes concebir las obligaciones tributarias como un deber sustantivo acorde con los valores democráticos”.

## **7.1.“REVISIÓN DE LITERATURA”**

### **7.1.1. “Planteamiento del problema”**

#### **7.1.1.1. “Caracterización del problema:”**

Las micro y pequeñas empresas son una “pequeña unidad de producción, comercio o prestación de comercio; 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 transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de comercio”.

Según el Banco Mundial (2016), en “los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos, expresa que Las pequeñas y medianas empresas (pymes) representan más de la mitad de los puestos de trabajo formales en el mundo. Estas empresas brindan soluciones eficaces a cuestiones fundamentales del desarrollo, como el acceso a energía limpia y agua potable, comercio sanitarios y educación. Las pequeñas y medianas empresas (pymes) representan la mayoría de los negocios existentes en los países de ingreso bajo (excluyendo las microempresas y los trabajadores independientes). Según un estudio reciente de la Corporación Financiera Internacional (IFC), (PDF, en inglés) las pymes

representan más de la mitad de los puestos de trabajo formales en todo el mundo, y su participación en el empleo total es comparable a la de las grandes empresas”.

Agrega la Organización Internacional de Trabajo-OIT (s.f.), en “pequeñas y microempresas en América Latina y el Caribe, expresan que, en las américas destaca el papel productivo y social de las microempresas, que en algunos casos comparten muchas características con las pequeñas empresas. En este campo, las políticas deben orientarse en dos direcciones: por un lado, la mejora de la productividad y el mayor acceso a recursos productivos y de competitividad; por otro lado, la inclusión de los trabajadores de estas unidades productivas en las agendas sociales y laborales. Para hacer frente a estos desafíos, es necesaria una política específica que tenga como meta crear las condiciones que permitan a las Mypes urbanas y rurales alcanzar una competitividad genuina en un marco de equidad. En términos concretos, ello implica mejorar significativamente el porcentaje de trabajadores de las Mypes que estén cubiertos por las políticas y los comercios empresariales de fomento de la productividad y que tengan acceso a mercados y niveles mínimos de protección en todos los países de la región”.

Según el Banco de Desarrollo del Perú-COFIDE (2016), en apoyo a la Mype, “precisa que la evolución de la micro y pequeñas empresas (Mypes), obliga a muchos entes gubernamentales brindarles apoyo y justamente nuestra misión es ser un ente promotor de su financiamiento

y desarrollo, así como de las entidades micro financieras. En tal sentido, se ha desarrollado estrategias para su crecimiento, así como una oferta de productos y comercio financieros que permitan atender los requerimientos específicos del sector, con la finalidad de lograr negocios más productivos, competitivos y activos en el sistema financiero nacional”.

Según López (2014), en “herramientas para la competitividad de las pequeñas empresas en América Latina, “manifiestan que las micro y pequeñas empresas en América Latina son el motor de crecimiento de muchos países por que representa al menos el 97% de las unidades económicas, Panamá y Perú son los países con menor y mayor proporción de Mipymes, respectivamente”.

Según Luna (2012), en “influencia del capital humano para la competitividad de las Pymes en el sector manufacturero de Celaya, Guanajuato, precisa que las “micro empresas tienen algunas dificultades en virtud de su tamaño al acceso restringido a las fuentes de financiamiento, bajos niveles de capacitación de sus recursos humanos, limitados niveles de innovación y desarrollo tecnológico, baja penetración en mercados internacionales, bajos niveles de productividad y baja capacidad de asociación y administrativa. De hecho, el acceso al financiamiento ha sido identificado como uno de los más significativos retos para su supervivencia y crecimiento, incluyendo a las más innovadoras. En contraste, las grandes empresas tienen mayor facilidad para obtener financiamiento a través de medios

tradicionales debido a que cuentan con mejores planes de negocios, más información financiera confiable y mayores activos”.

Así mismo De Perú (2016), en “el impuesto a la renta, manifiesta que el Impuesto a la Renta grava las rentas que provengan del capital, del trabajo y de la aplicación conjunta de ambos factores, entendiéndose como tales a aquéllas que provengan de una fuente durable y susceptible de generar ingresos periódicos”.

Según Vásquez (2012), manifiesta que el “Impuesto a la renta de personas naturales resulta un buen candidato para una política tributaria con fines redistributivos. Ello implicaría tasas crecientes a mayores niveles de renta. La aplicación del impuesto genera un desincentivo a la oferta de trabajo. Por ello desde un punto de vista de la eficiencia las tasas debieran ser bajas. El diseño de la estructura tributaria debe de considerar ambos criterios”.

Por otra parte, Ciro (2013), manifiesta que las grandes empresas pagan menos impuestos que las pequeñas empresas. “Por ello, la Comisión Europea ha destacado la necesidad de limitar la interpretación que muchas empresas hacen de la ley para reducir su contribución fiscal. Los Estados debido a la coyuntura actual están más interesados en evitar este tipo de prácticas para incrementar su recaudación y controles más estrictos de las relaciones entre la empresa matriz y sus filiales”.

Según Perú regional (2011), informa que “en el Perú no solo se evade el pago del IGV, también se busca la manera de no pagar el

Impuesto a la Renta (IR). Sobre este último tributo, se estima que aproximadamente la evasión alcanza el 47% de contribuyentes. Y de acuerdo a un estudio de la CEPAL, la evasión en renta es de 53% en las personas jurídicas o empresas y de 33% en las personas naturales. Es decir, la evasión es más grande en las empresas”.

Líneas arriba se ha demostrado la “importancia que tiene el financiamiento en el desarrollo y crecimiento de las Mypes, en cuanto a auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad. Gracias a la presente investigación se llegó a conocer las principales características del auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos. Por ejemplo, se conoció si dichas micro y pequeñas empresas acceden a no a financiamiento, por medio de qué sistema financiero recurren, qué tipo de interés pagan, etc., también se llegó a conocer si dichas Mypes en los últimos años han sido rentables o no, si su rentabilidad ha subido o ha bajado. 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 electrodomésticos del distrito de Callería, 2021?”

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

### **7.1.3.1. Objetivo general**

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

### **7.1.3.2. Objetivos específicos**

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

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

Finalmente la investigación se “justifica porque es importante ya que nos permitió conocer a nivel descriptivo las principales características de la

auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021; es decir, desde el punto de vista práctico, nos permitió contar con datos estadísticos precisos sobre las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021”.

Asimismo, 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 nacionales sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021 y otros ámbitos geográficos conexos ya que es un sector que es muy importante por la envergadura que tiene, entre mis metas esta incursionar dentro de este sector que se aprecia muy rentable ya que las necesidades de adquirir electrodomésticos en la región van aumentando aplicando mis conocimientos adquiridos académicamente y mediante el desarrollo de la presente investigación”.

Finalmente, la investigación se “justifica porque a través de su desarrollo y sustentación, obtendré mi título profesional de Contador Público, lo que a su vez permitirá que la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, mejore los estándares de calidad, al exigir que sus egresados se titulen a través de la elaboración y sustentación de una tesis, conforme lo establece la Nueva Ley Universitaria y sus modificatorias”.

## **VIII. METODOLOGÍA**

### **8.1. Tipo de la investigación**

“El tipo de investigación fue cuantitativo, porque para la recolección de datos y presentación de los resultados se utilizarán 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 solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio”.

### **8.3. Diseño de investigación**

“El diseño de la investigación que se utilizó, fue no experimental–transversal-retrospectivo-descriptivo”.

### **8.4. La Población y muestra**

#### **8.4.1. Población.**

“La población estuvo conformada por 34 micro y pequeños empresarios nacionales dedicados sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021. Las mismas que se encuentran ubicados el sector y rubro del estudio. Información

que se obtuvo a través del trabajo de campo que realizó la investigadora en el distrito de Callería de Ucayali”.

#### 8.4.2. Muestra.

“De la población en estudio se obtuvo como muestra a 32 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021 el cual representa el 94% del universo. La información fue obtenida a través de trabajo de campo que fue realizado por la investigadora”.

#### 8.5. 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 electrodomésticos del distrito de Callería, 2021.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021.	Edad	Razón: 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 compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021.	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.	Razón -Un año -Dos años -Tres años -Más de tres años
<b>Vari able</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional:</b>	<b>Escala de medición</b>

		<b>Indicadores</b>	
Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021.	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	Nominal: Si No
		Conoce algo referente a la auditoría	Nominal: Si No

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

rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021.	sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021.	Sabe Ud. Si Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa	Nominal: Si No
		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 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
--	--	---	----------------------

<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 electrodomésticos del distrito de Callería, 2021.	Son algunas características relacionadas con las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021.	Solicito crédito	<b>Nominal:</b> S i N o
		Recibió crédito	<b>Nominal:</b> S i 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 Más de 3% mensual
		Crédito oportuno	<b>Nominal:</b> S í N o

		Monto del crédito fue suficiente	<b>Nominal:</b> S i N o
		Cree que el financiamiento mejora la empresa.	<b>Nominal:</b> S i N o

<b>Vari able</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 electrodomésticos del distrito de Callería, 2021. (principal)	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas en el periodo de estudio..	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	Nomi nal: Si No
		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	Nomi nal: Si No

		La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	Nomi nal: Si No Por qué?
		La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nomi nal: Si No”

**Fuente:** Ríos Pérez Mily Janeth (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; y para el procesamiento de los datos se utilizó el software SPSS Versión 22. 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 electrodomésticos del distrito de Callería, 2021”.

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA		
						TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTOS
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del	FORMULACIÓN	<b>GENERAL</b>	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas	Características	Edad	Cuantitativo-Descriptivo	La población estuvo conformada por 34 propietarios de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021.	Para el recojo de información se utilizó un cuestionario estructurado de 36 preguntas.
	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021.	Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021.			Sexo Grado de Instrucción Estado Civil			

distrito de Callería, 2021.”	sector						
	<b>ESPECÍFICOS</b>						
comercio, rubro compra y venta de electrodomés ticos del distrito de Callería, 2021?	Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de electrodoméstico s del distrito de Callería, 2021.	Ley de la micro y pequeña empresa N°30056	<b>RUBRO</b>		<b>DISEÑO</b>	<b>MUESTRA</b>	<b>ANÁLISIS DE DATOS</b>
			Años en el rubro	No experiment al- transversal - retrospecti vo - descriptivo.	Estuvo conformada por 32 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021.	Se utilizó el análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizó como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos se utilizó el software SPSS Versión 22.	
	“Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de electrodoméstic os del distrito de Callería, 2021. ”	Auditoría	Características	“Desea que a su empresa le practiquen una auditoría			
Conoce algo referente a la auditoría							
Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría							
La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas							
A donde acudió para obtener una Auditoría							

					“A donde acudiría para obtener una Auditoría”		
					“Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria”		Nominal: Si No
					“Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa”		Nominal: Si No
		Describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distritos del Callería,	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
					“ 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		Nominal: Si

					tributario aceptado como gastos de representación y recreativos”	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 electrodomésticos del distrito de Calleria, 2021”	Finanzas	Características	Solicito crédito	<b>Nominal:</b> Si No	
					Recibió crédito	<b>Nominal:</b> Si No	
						<b>Cuantitativa:</b> S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000	
					Monto del crédito solicitado	<b>Cuantitativa:</b> S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000	
						<b>Nominal:</b> Bancaria No bancaria	
					Monto del crédito recibido	<b>Nominal:</b>	
					Entidad a la que solicito el crédito		
					Entidad que le		
				otorgo el crédito		Bancaria No bancaria	
				Tasa de interés		<b>Cuantitativa:</b>	

					cobrado por el crédito	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 electrodomésticos del distrito de Callería, 2021	Rentabilidad	Características	“Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años”	Nominal: Si No
					Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido”	Nominal: Si No
					La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	Nominal: Si No Por qué?.....
					La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No

## **8.9.Principios éticos de la investigación**

### **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

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

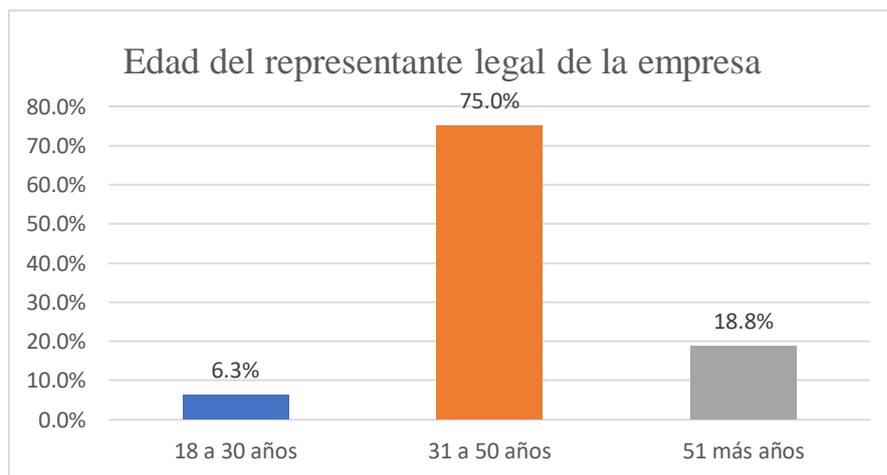
### 1) Tabla N°1

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

Edad del representante legal de la empresa			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	18 a 30 años	2	6.3%
	31 a 50 años	24	75.0%
	51 a más años	6	18.8%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 01**



Fuente: Tabla N 01

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N°1 se observa que la edad de los representantes legales, el 75% tiene entre 31 a 50 años, el 18.8% tienen más de 51 años y el 6.3% tienen entre 18 a 30 años.

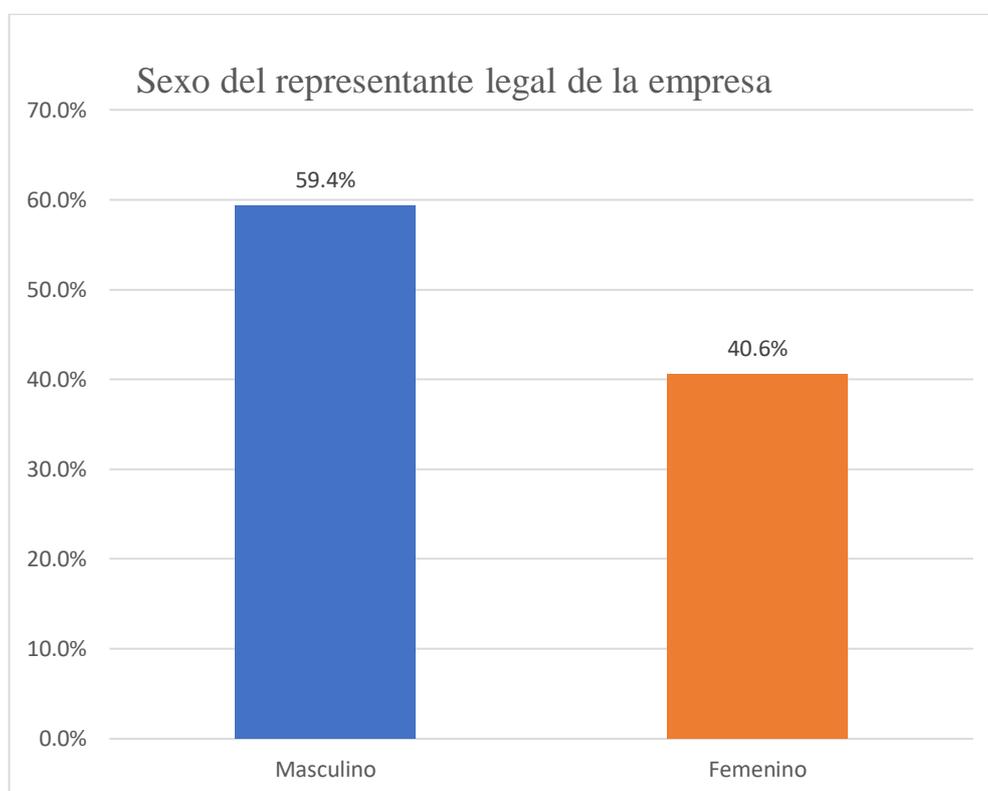
## 2) Tabla N°2

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

Sexo del representante legal de la empresa			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Masculino	19	59.4%
	Femenino	13	40.6%
	Total	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 02**



Fuente: Tabla N 02

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla y gráfico N°2 se observa que el 59.4% son de los representantes pertenecen al sexo masculino, mientras que solo el 40.6% son del sexo femenino.

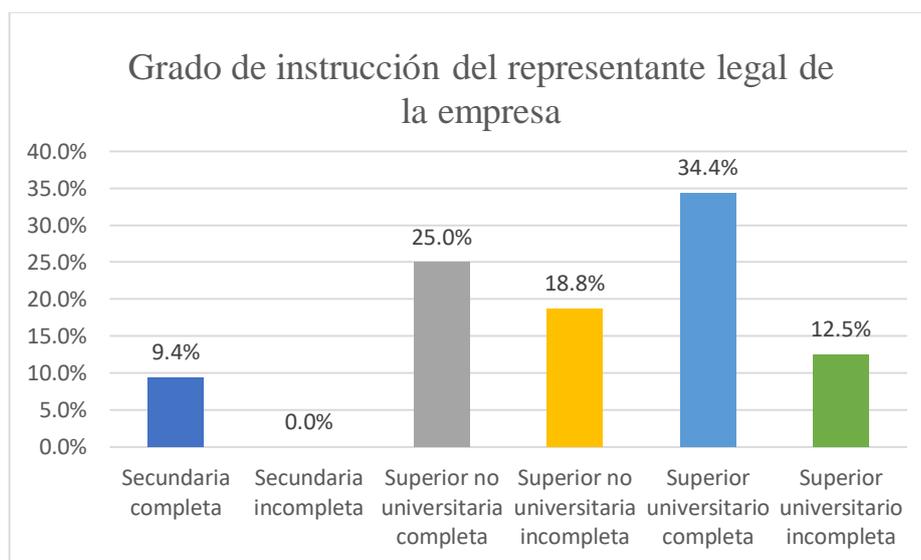
### 3) Tabla N°3

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

Grado de instrucción del representante legal de la empresa			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Secundaria completa	3	9.4%
	Secundaria incompleta	0	0.0%
	Superior no universitaria completa	8	25.0%
	Superior no universitaria incompleta	6	18.8%
	Superior universitario completa	11	34.4%
	Superior universitario incompleta	4	12.5%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 03**



Fuente: Tabla N 03

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N°3 se observa que el 34.4% de los representantes de las micro y pequeñas empresas tienen el grado de superior universitario completa, el 25% el grado de superior no universitaria completa, el 18.8% el grado superior no universitaria incompleta, el 12.5% el grado superior universitaria incompleta y el 9.4% solo cuenta con secundaria completa.

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

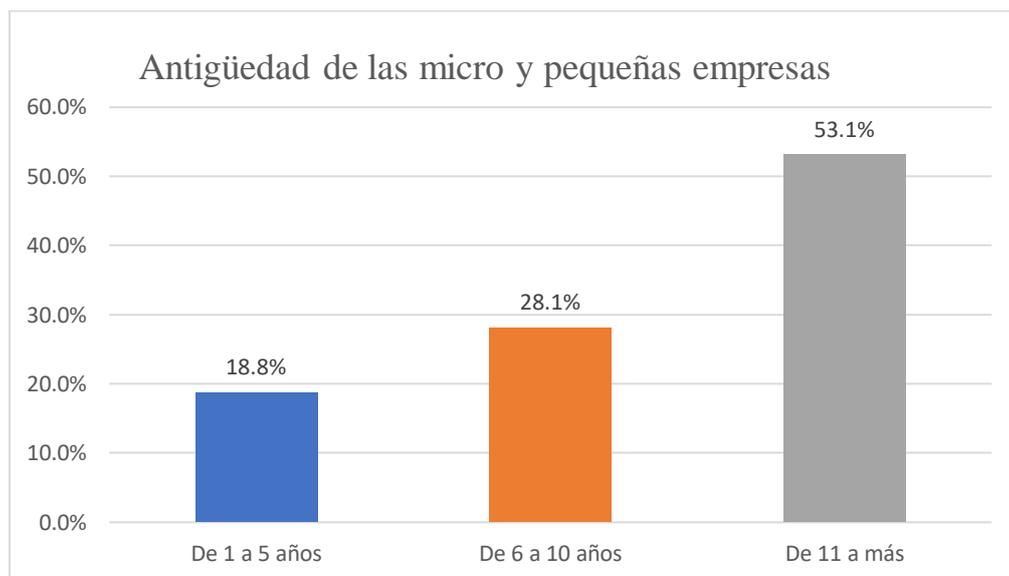
#### 4) Tabla N°4

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

<b>Antigüedad de las micro y pequeñas empresas</b>			
	<b>Alternativas</b>	<b>Sujetos</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Válidos</b>	De 1 a 5 años	6	18.8%
	De 6 a 10 años	9	28.1%
	De 11 a más	17	53.1%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 04**



Fuente: Tabla N 04

### **INTERPRETACIÓN**

Según la tabla y gráfico N°4 se observa que el 53.1% de las empresas tienen más de 11 años de ser constituidas, mientras que el 28.1% de 6 a 10 años y solo el 18.8% están constituidas hace menos de 5 años.

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

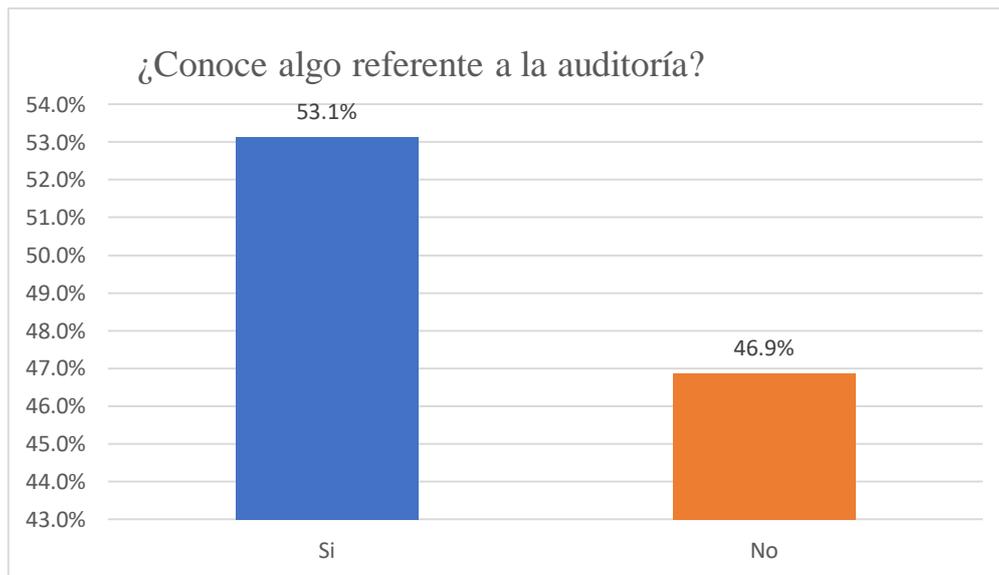
**5) Tabla N°5**

**Conocen algo referente a la auditoría, las micros y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021.**

<b>¿Conoce algo referente a la auditoría?</b>			
<b>Válidos</b>	<b>Alternativas</b>	<b>Sujetos</b>	<b>Porcentaje</b>
	Si	17	53.1%
	No	15	46.9%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 05**



Fuente: Tabla N 05

**INTERPRETACIÓN**

En la tabla y gráfico N°05 se observa que el 53.1% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría y mientras el 46.9% comenta que no tiene nociones del mismo.

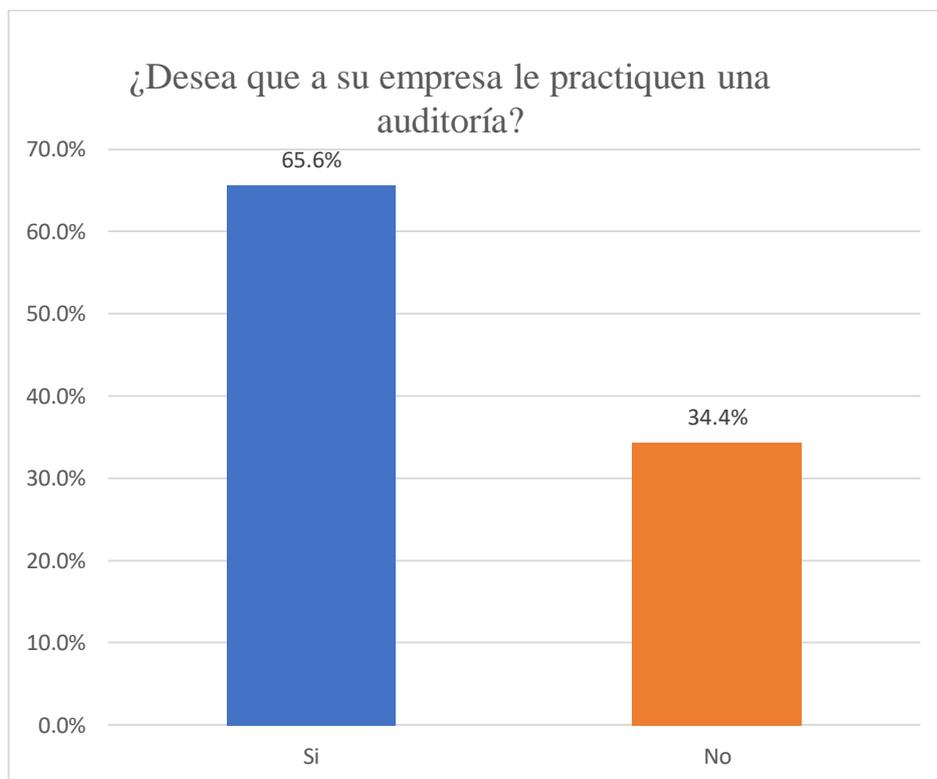
### 6) Tabla N°6

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

¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	21	65.6%
	No	11	34.4%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 06**



Fuente: Tabla N 06

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla y gráfico N°06 se observa que el 65.6% de los representantes legales si desean que a su empresa le practiquen una auditoría y el 34.4% no presenta interés en aplicar alguna auditoría a su empresa.

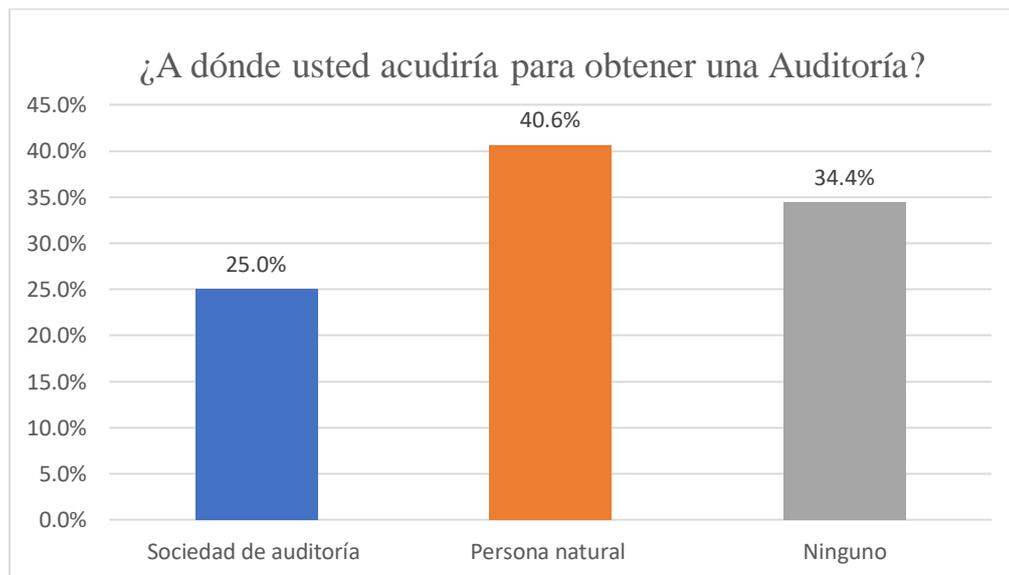
## 7) Tabla N°7

A donde acudirían los representantes de las micros y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021. Para obtener una auditoría.

¿A dónde usted acudiría para obtener una Auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Sociedad de auditoría	8	25.0%
	Persona natural	13	40.6%
	Ninguno	11	34.4%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 07**



Fuente: Tabla N 07

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N°07 se observa que el 40.6% de los representantes legales informaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría, mientras que el 34.4% no recurrirían a nadie y el 25% acudirían a una sociedad de auditoría.

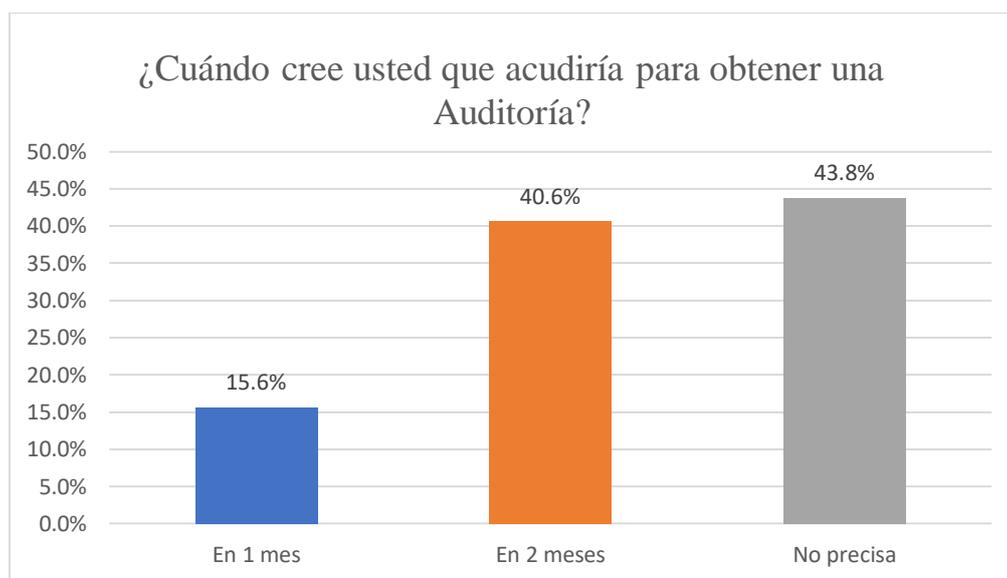
### 8) Tabla N°8

**En cuanto tiempo acudiría para una auditoría a su micros y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021.**

¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	En 1 mes	5	15.6%
	En 2 meses	13	40.6%
	No precisa	14	43.8%
	Total	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 08**



Fuente: Tabla N 08

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla y gráfico N°08 se observa que el 43.8% de los representantes legales no precisan una fecha de cuando aplicarían una auditoría, el 40.6% informa que en 2 meses y el 15.6% afirman que dentro de 1 mes.

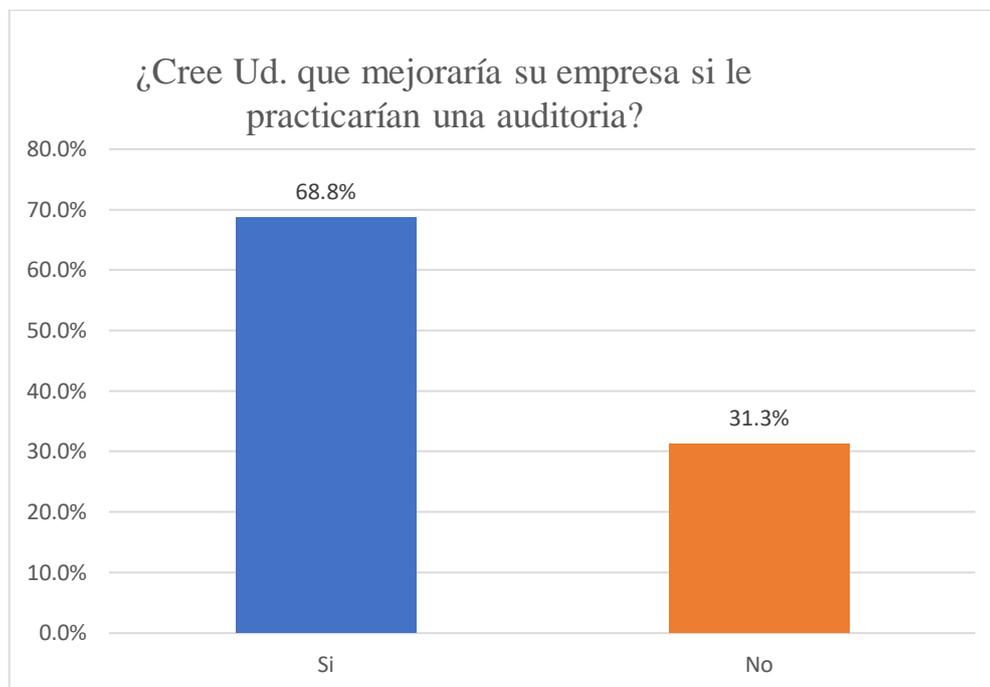
### 9) Tabla N°9

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

¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	22	68.8%
	No	10	31.3%
	Total	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 09**



Fuente: Tabla N 09

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N°09 se observa que el 68.8% de los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicaran una auditoría, mientras que el 31.3% no ven ningún beneficio a la misma.

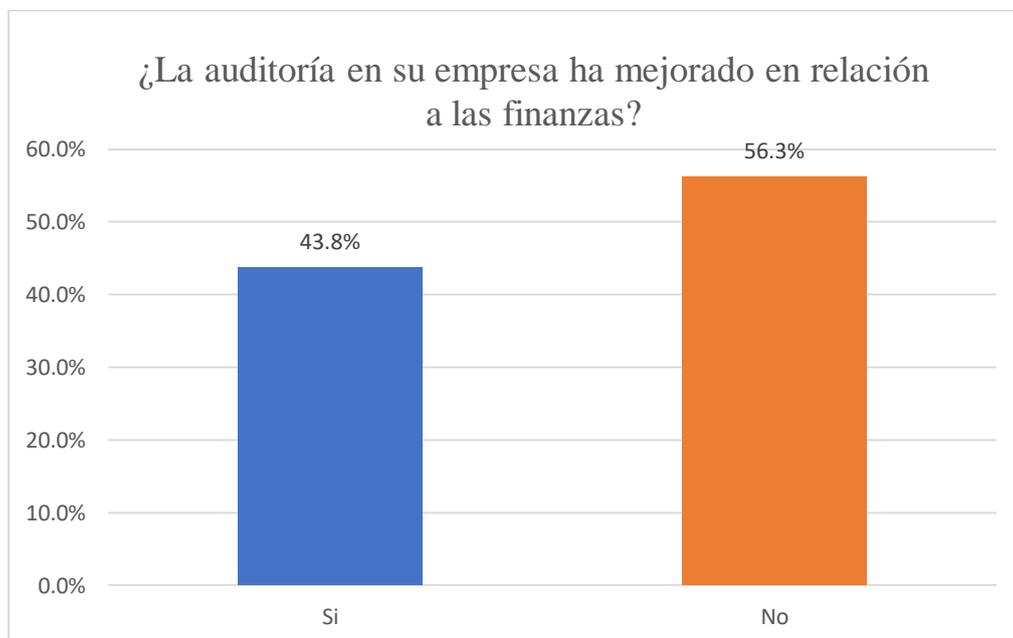
### 10) Tabla N°10

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

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	Si	14	43.8%
	No	18	56.3%
	Total	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 10**



Fuente: Tabla N 10

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla y gráfico N°10 se observa que el 56.3% de los representantes legales precisan que sus empresas no han mejorado en relación a las finanzas y el 43.8% informa que sí ya que le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas.

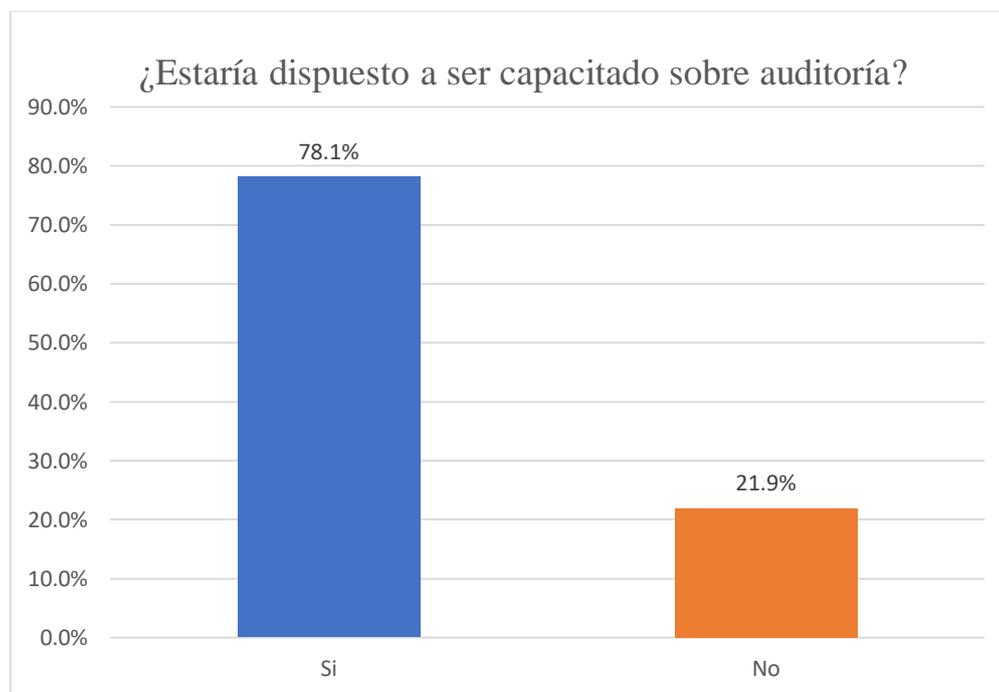
### 11) Tabla N°11

**Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría de las micros y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021. Para obtener una auditoría.**

¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	25	78.1%
	No	7	21.9%
	Total	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 11**



Fuente: Tabla N 11

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla y gráfico N° 11 se observa que el 78.1% de los representantes legales menciona que tiene la disposición de ser capacitados sobre auditoría y el 21.9% no tienen interés alguno en ello.

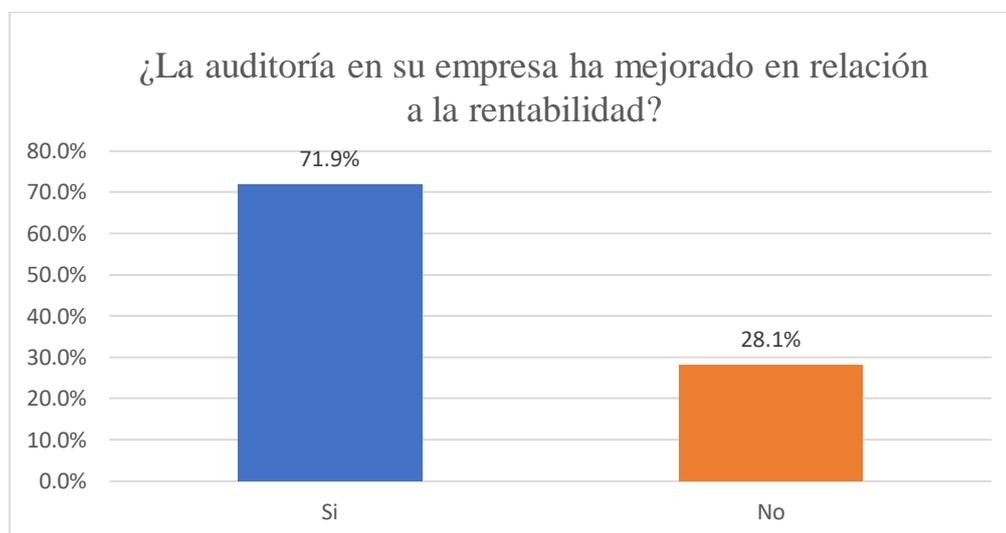
## 12) Tabla N°12

**La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad de las micros y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021. Para obtener una auditoría.**

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	23	71.9%
	No	9	28.1%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 12**



Fuente: Tabla N 12

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla y gráfico N° 12 se observa que el 71.9% de los representantes legales menciona que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 28.1% de los presentantes informan lo contrario.

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

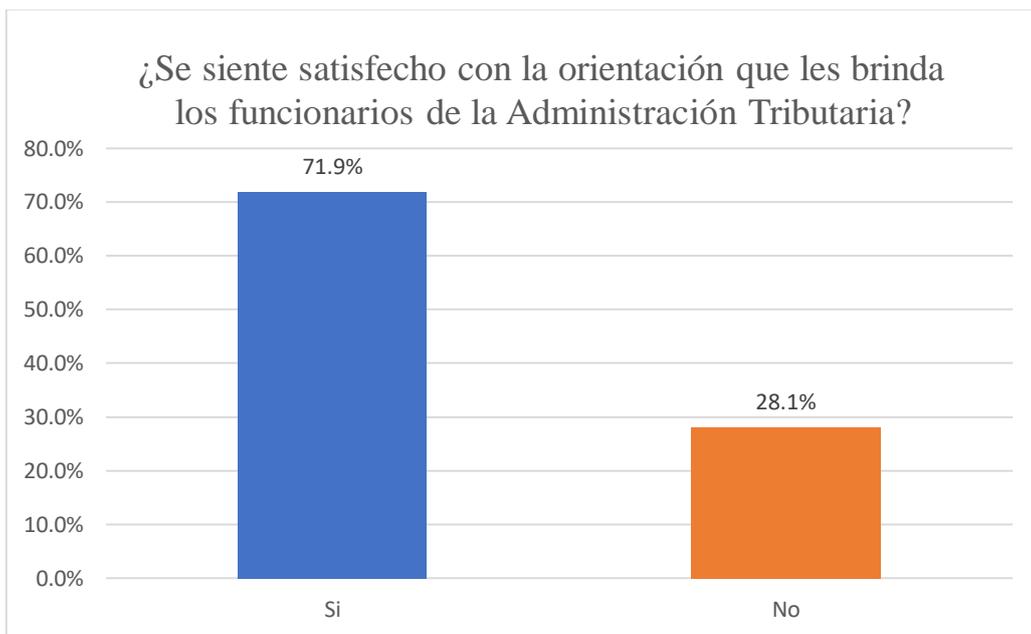
**13) Tabla N°13**

**Se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria a los representantes de las micros y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021.**

<b>¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?</b>			
<b>Válidos</b>	<b>Alternativas</b>	<b>Sujetos</b>	<b>Porcentaje</b>
	Si	23	71.9%
	No	9	28.1%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 13**



Fuente: Tabla N 13

**INTERPRETACIÓN**

En la tabla y gráfico N° 13 se observa que el 71.9% de los representantes legales afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado mientras que solo el 28.1% menciona que aún falta implementar mejoras para la atención a los contribuyentes.

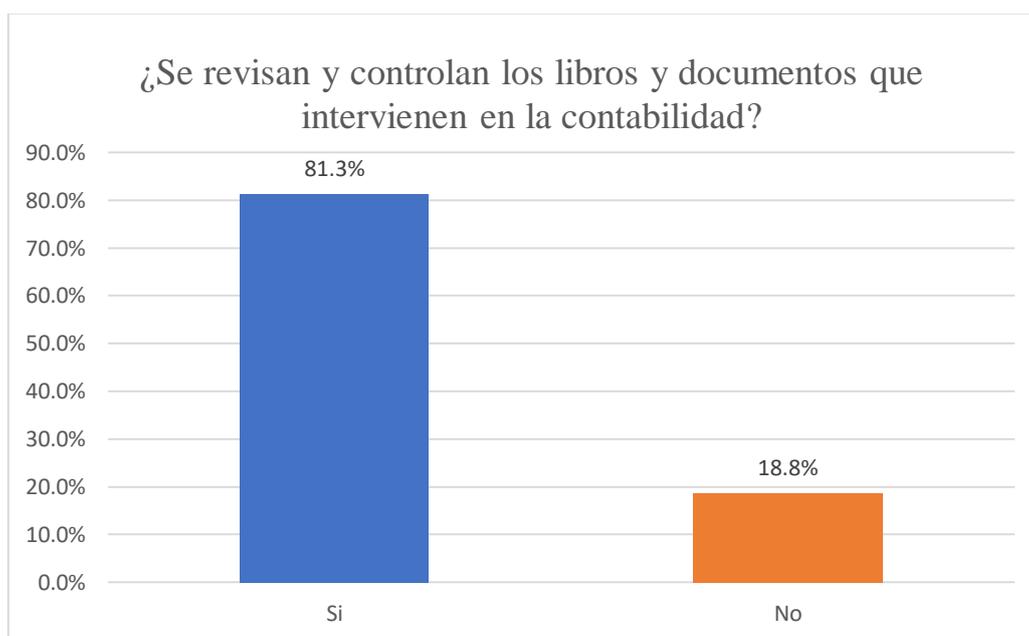
#### 14) Tabla N°14

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

¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	26	81.3%
	No	6	18.8%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 14



Fuente: Tabla N 14

#### INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 14 se observa que el 81.3% de los representantes legales informan que, si realizan un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día, mientras que solo el 18.8% informan que no realizan dicho control ya que cuentan con un personal asignado para ello.

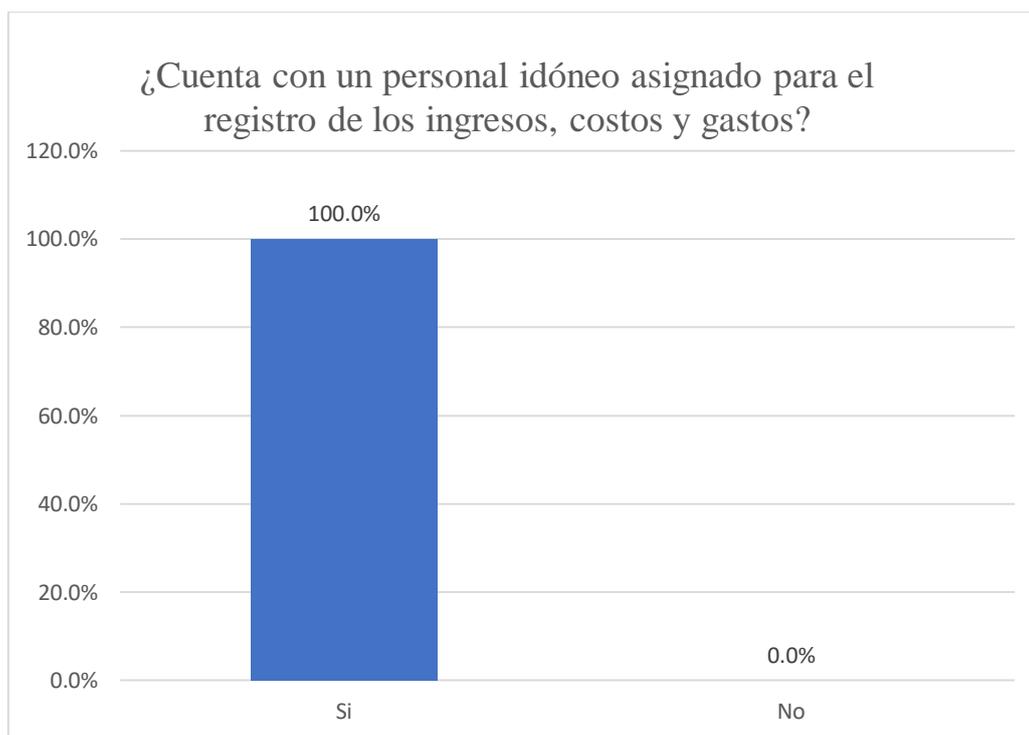
### 15) Tabla N°15

Las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021. Cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	32	100.0%
	No	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 15



Fuente: Tabla N 15

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 15 se observa que 100% de los representantes legales informan que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado el cual realiza dichas funciones.

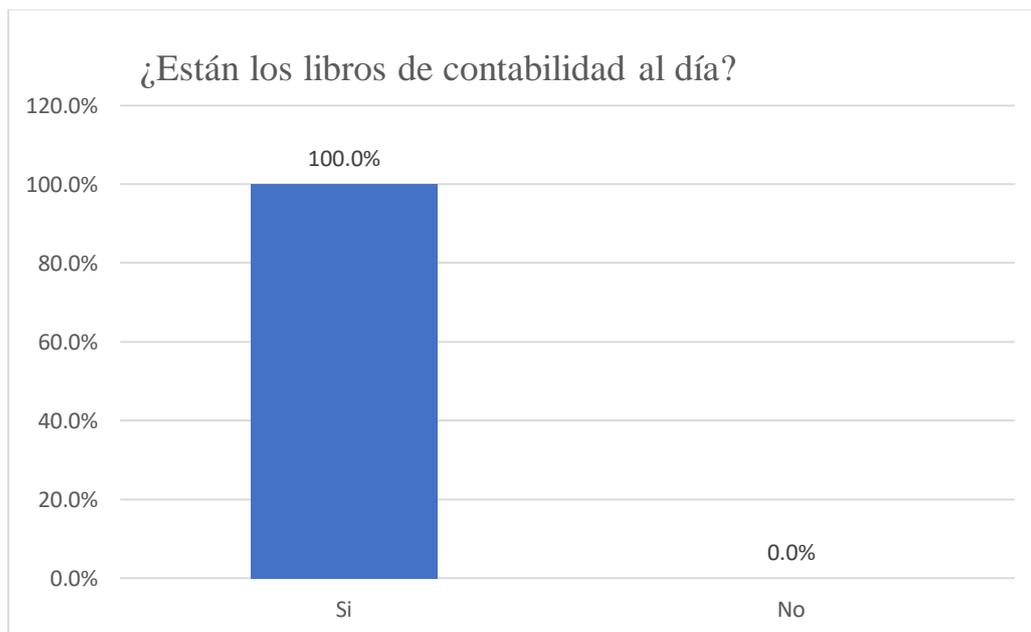
### 16) Tabla N°16

Tienen sus libros contables al día las micros y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021.

¿Están los libros de contabilidad al día?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	32	100.0%
	No	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 16



Fuente: Tabla N 16

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 16 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto.

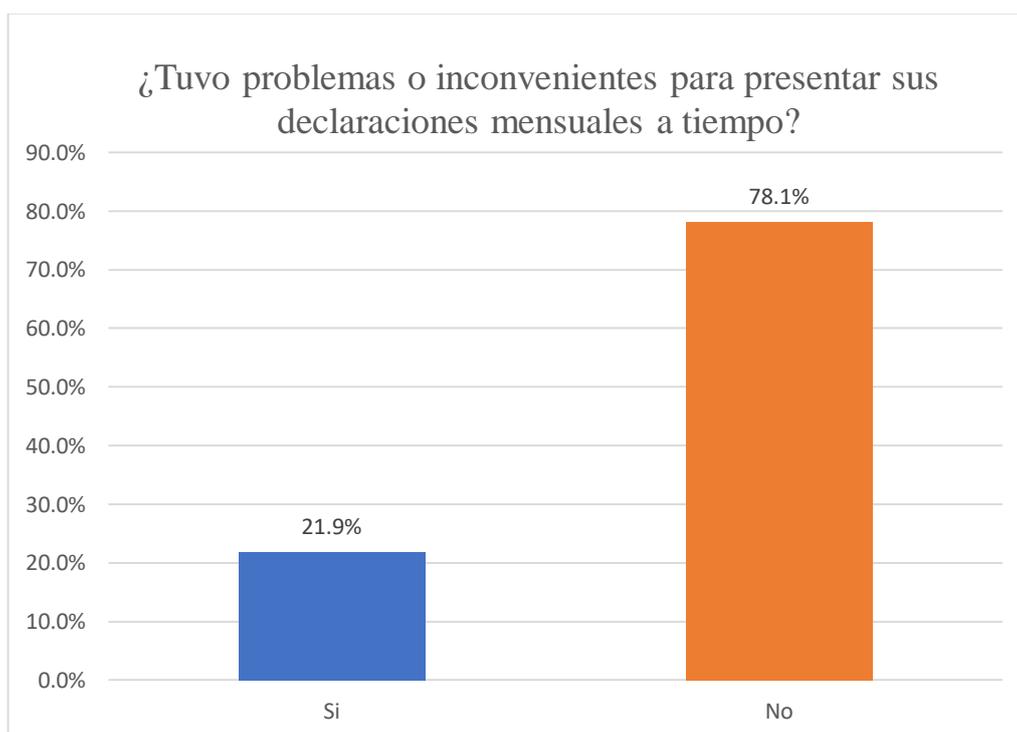
### 17) Tabla N°17

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

¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	7	21.9%
	No	25	78.1%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 17



Fuente: Tabla N 17

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 17 se observa que el 78.1% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones, mientras que el 21.9% informan que si ya que el sistema de la SUNAT presente fallas en días claves.

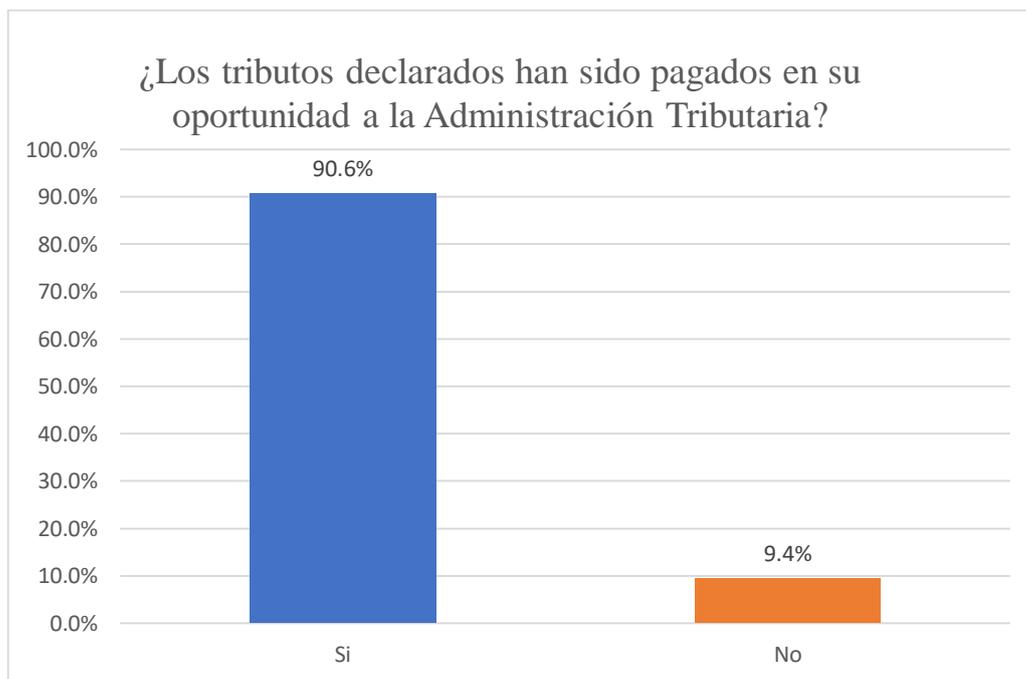
### 18) Tabla N° 18

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021. Sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria.

¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	29	90.6%
	No	3	9.4%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 18



Fuente: Tabla N 18

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 18 se observa que el 90.6% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 9.4% informan que no por falta de coordinación con el responsable de pagos.

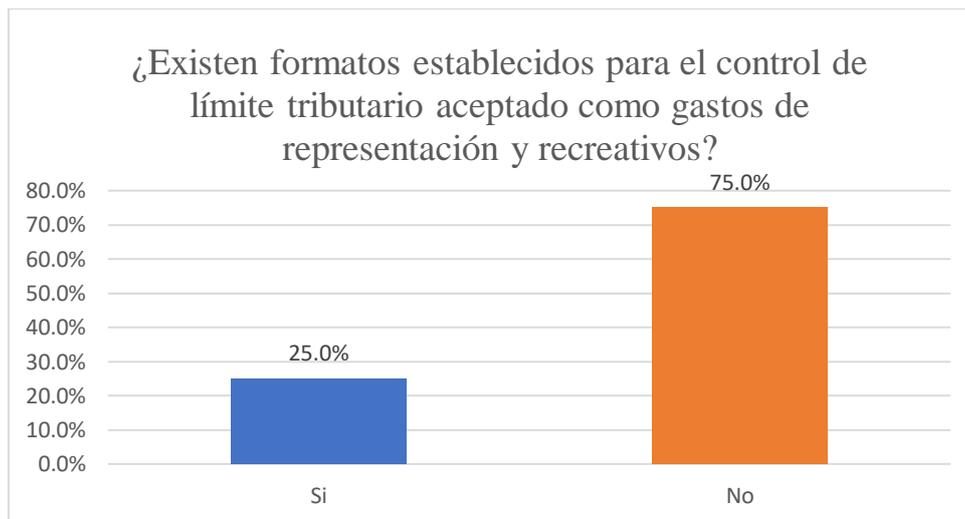
### 19) Tabla N°19

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021. Tienen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.

¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	8	25.0%
	No	24	75.0%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 19



Fuente: Tabla N 19

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 19 se observa que el 75% de los representantes legales menciona que no cuentan con formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, mientras que el 25% informan que si cuentan con dichos formatos.

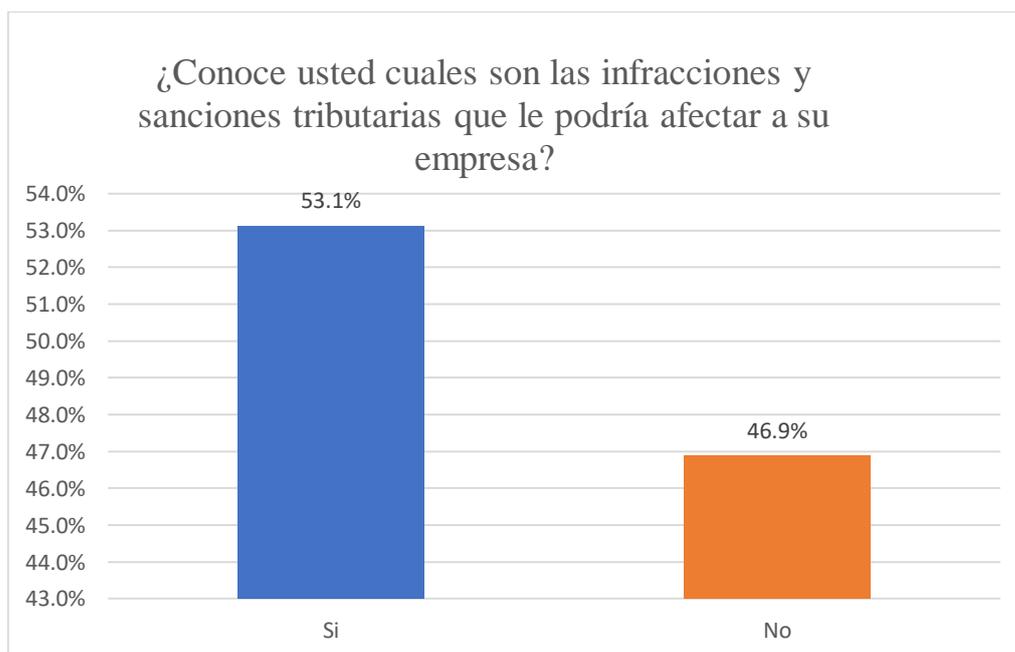
## 20) Tabla N°20

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021. Conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa.

¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	17	53.1%
	No	15	46.9%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 20



Fuente: Tabla N 20

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 20 se observa que el 53.1% de los representantes legales menciona que si conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa y el 46.9% informan que no, pero para ello cuentan con un especialista en realizar dichos tramites.

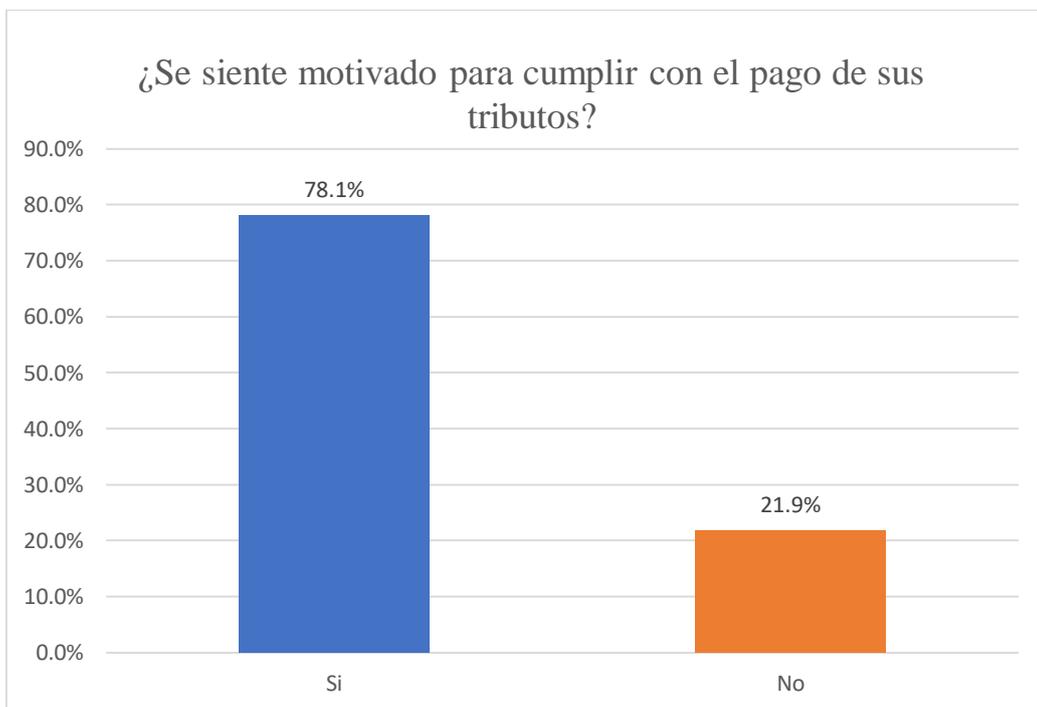
## 21) Tabla N°21

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

¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	25	78.1%
	No	7	21.9%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 21



Fuente: Tabla N 21

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 21 se observa que el 78.1% de los representantes legales menciona que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos ya que consideran que es un deber de ser contribuyentes responsables y el 21.9% informan que no se sienten motivados con el pago de sus tributos.

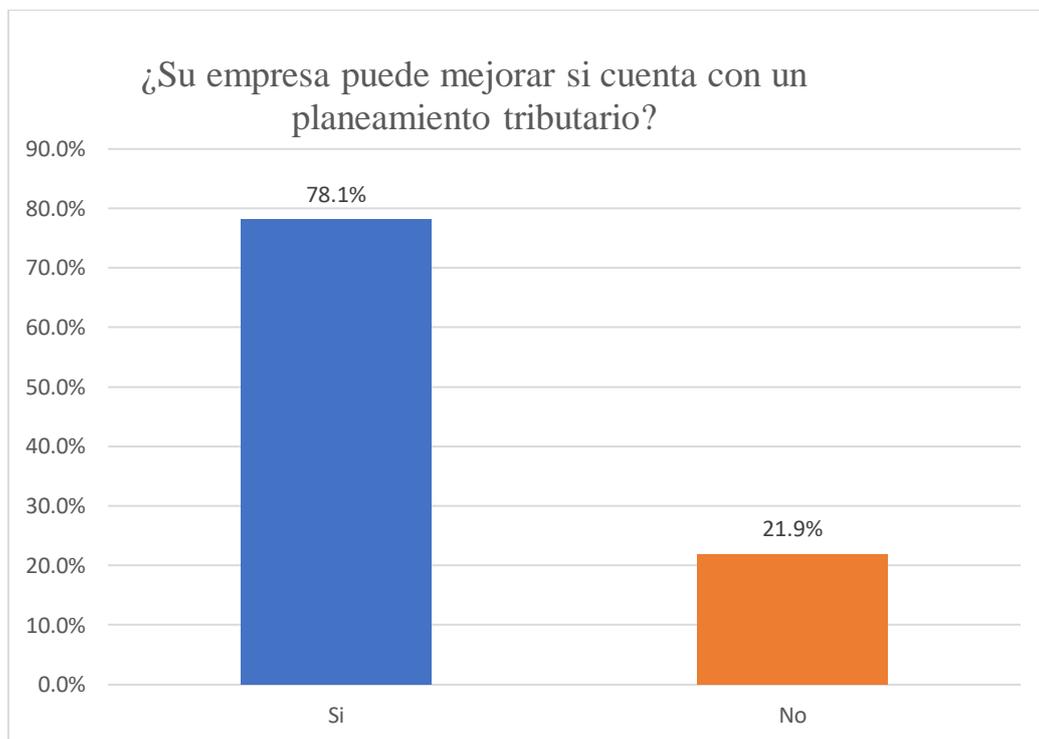
## 22) Tabla N°22

**Las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021. Pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario.**

¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	25	78.1%
	No	7	21.9%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 22**



Fuente: Tabla N 22

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 22 se observa que el 78.1% de los representantes legales menciona sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario, mientras que el 21.9% informan que no es necesario.

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

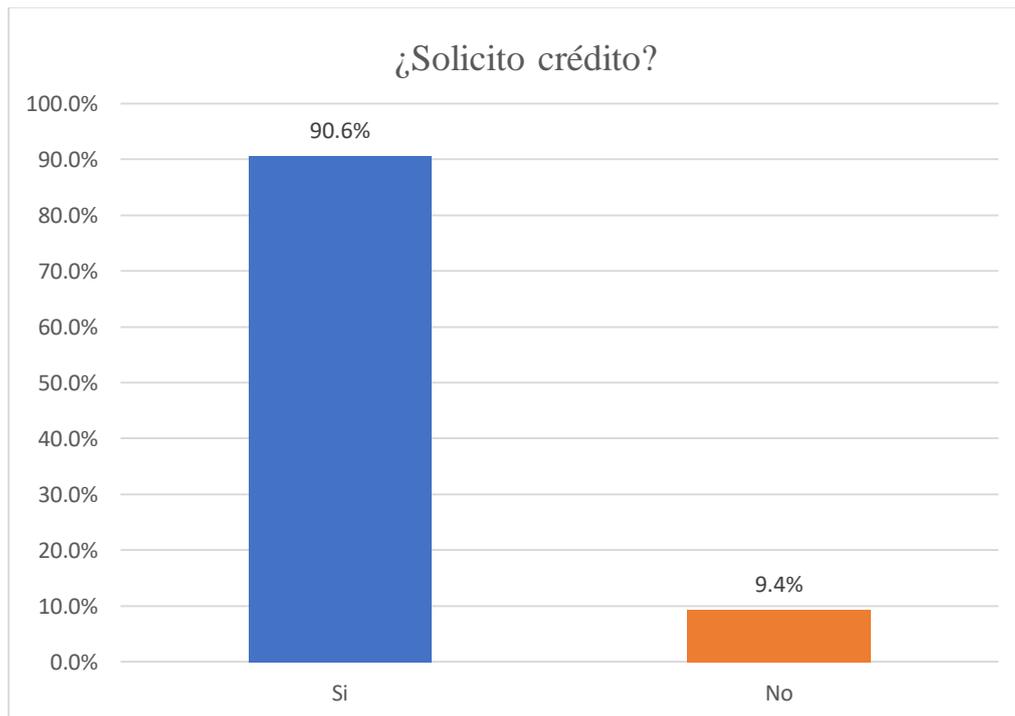
**23) Tabla N°23**

**Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021. Solicitaron crédito.**

<b>¿Solicito crédito?</b>			
<b>Válidos</b>	<b>Alternativas</b>	<b>Sujetos</b>	<b>Porcentaje</b>
	Si	29	90.6%
	No	3	9.4%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 23**



Fuente: Tabla N 23

**INTERPRETACIÓN**

En la tabla y gráfico N° 23 se observa que el 90.6% de los representantes legales menciona si solicitaron crédito, mientras que el 9.4% informan que no.

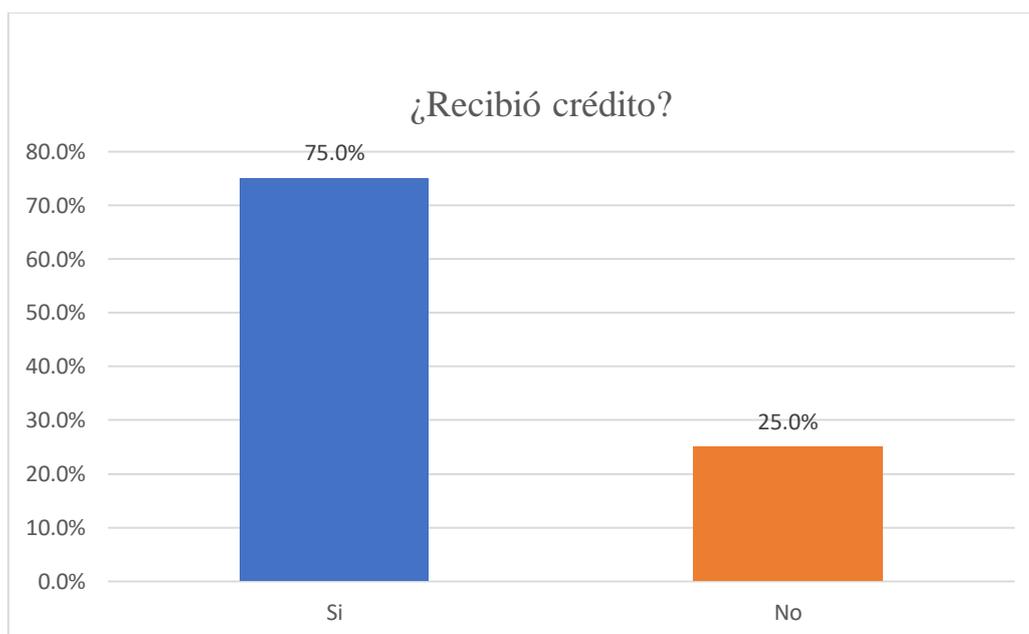
#### 24) Tabla N°24

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021. Recibieron crédito.

¿Recibió crédito?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	24	75.0%
	No	8	25.0%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 24



Fuente: Tabla N 24

#### INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 24 se observa que el 75% de los representantes legales menciona que, si recibieron crédito, mientras que el 25% afirman que no por no cumplir con los requisitos necesarios.

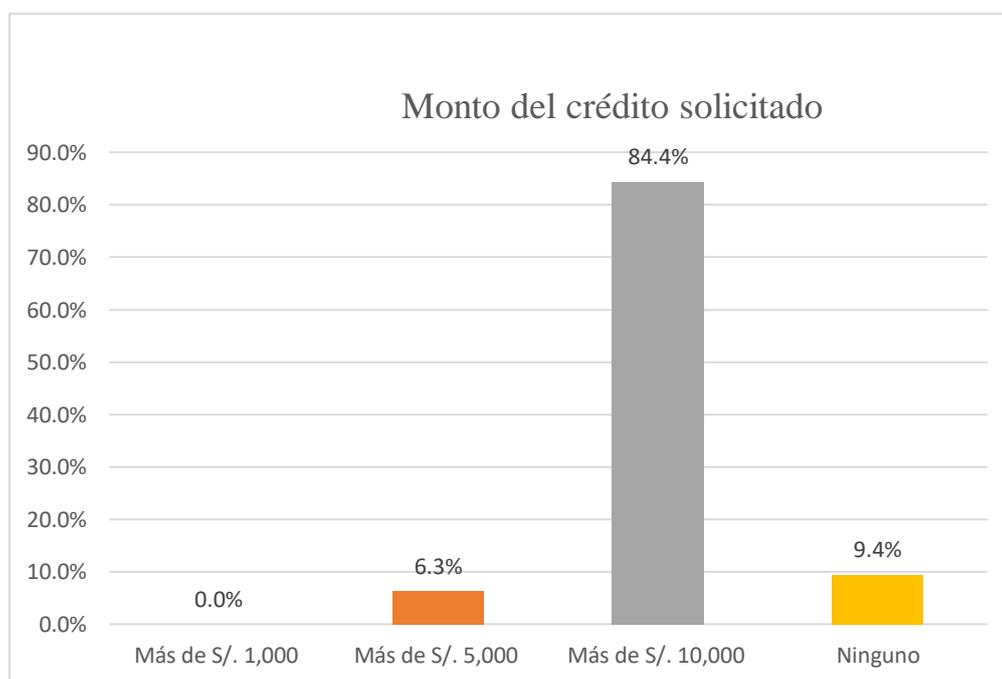
## 25) Tabla N°25

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021. Informaron sobre la cantidad del monto solicitado.

Monto del crédito solicitado			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Más de S/. 1,000	0	0.0%
	Más de S/. 5,000	2	6.3%
	Más de S/. 10,000	27	84.4%
	Ninguno	3	9.4%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 25



Fuente: Tabla N 25

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 25 se observa que el 84.4% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito de más de S/10,000.00, mientras que el 9.4% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios y el 6.3% informan que solicitaron más de S/ 5,000.00.

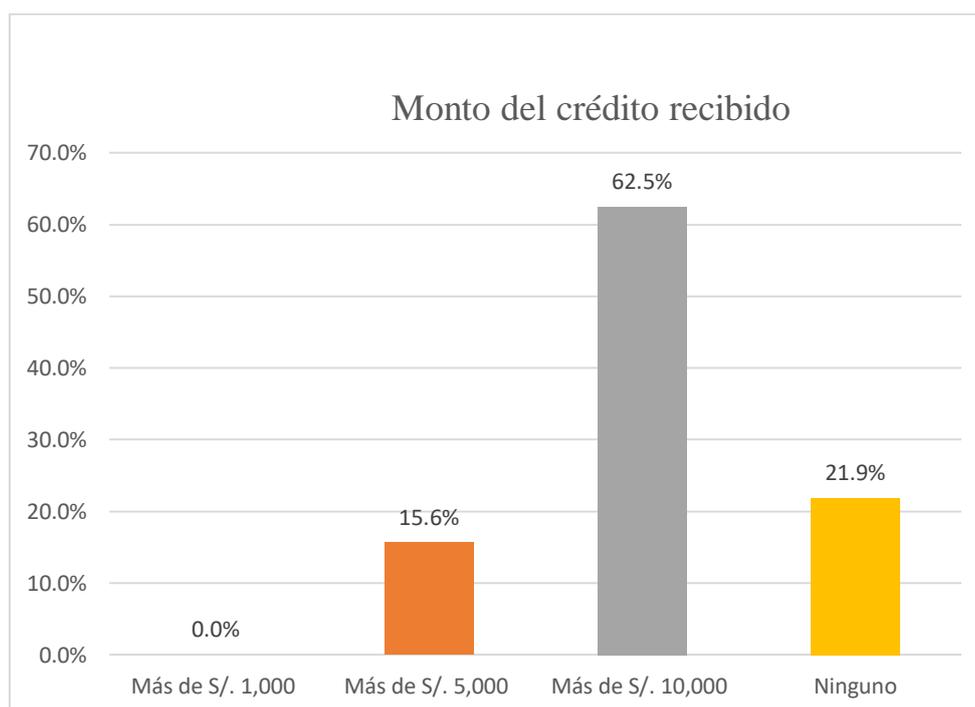
## 26) Tabla N°26

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021. Informaron sobre la cantidad del monto recibido.

Monto del crédito recibido			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Más de S/. 1,000	0	0.0%
	Más de S/. 5,000	5	15.6%
	Más de S/. 10,000	20	62.5%
	Ninguno	7	21.9%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 26



Fuente: Tabla N 26

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 26 se observa que el 62.5% de los representantes legales menciona que recibieron más de S/ 10,000.00 en financiamiento, el 15.6% más de S/ 5,000.00 y el 21.9% ninguno.

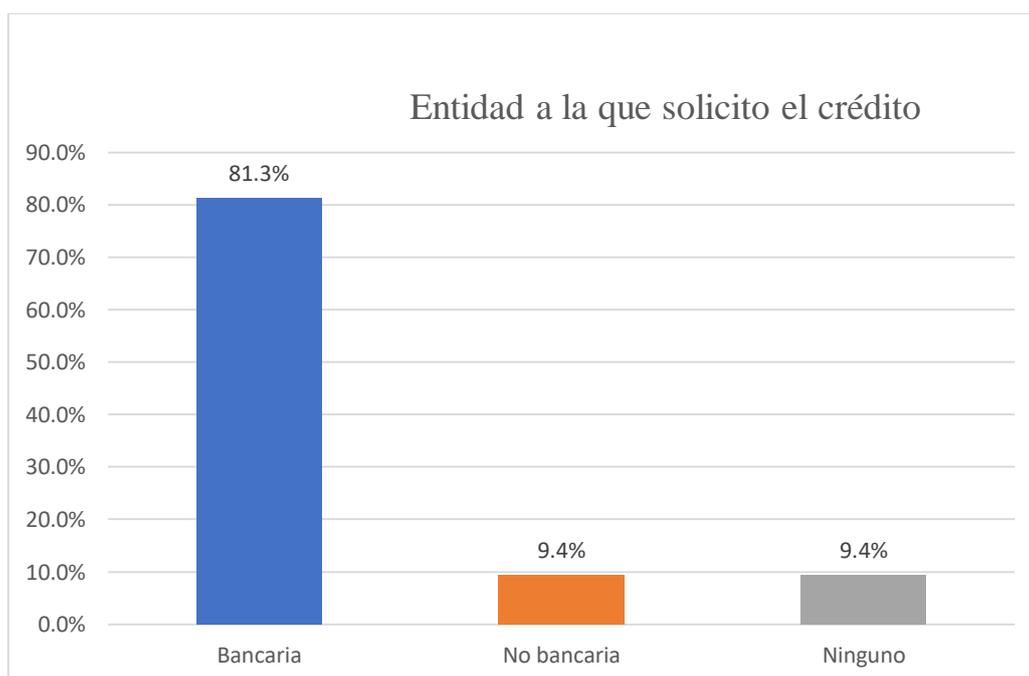
## 27) Tabla N°27

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021. Informaron sobre la entidad a la cual solicitaron crédito.

Entidad a la que solicito el crédito			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Bancaria	26	81.3%
	No bancaria	3	9.4%
	Ninguno	3	9.4%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 27



Fuente: Tabla N 27

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 27 se observa que el 81.3% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito a las entidades bancarias, mientras que el 9.4% a entidades no bancarias y el 9.4% no solicitaron crédito a ninguna entidad.

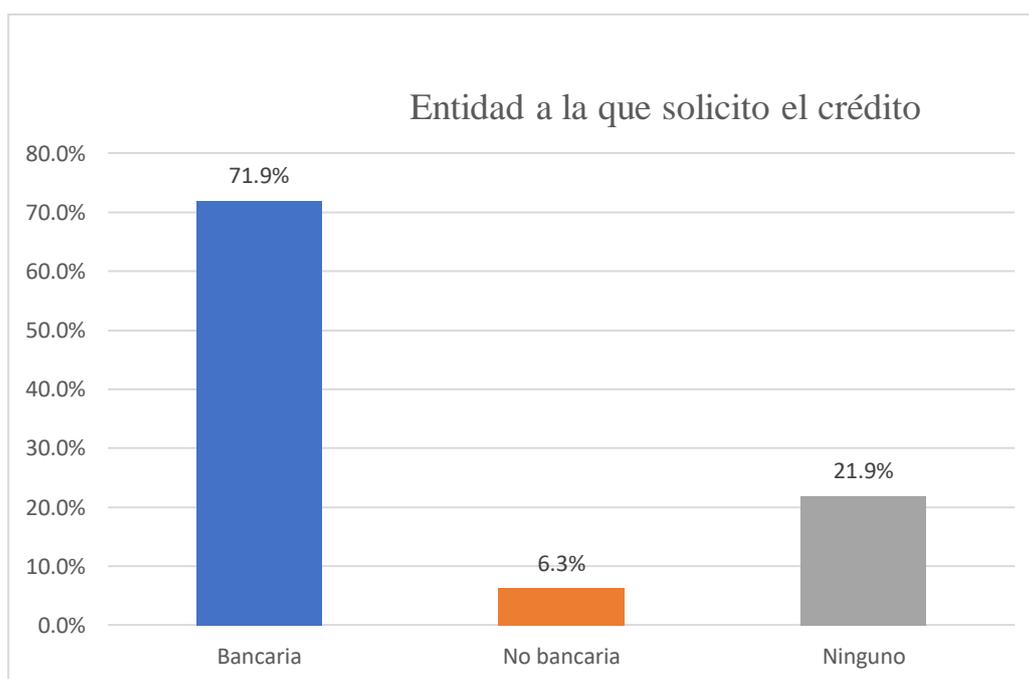
## 28) Tabla N°28

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021. Informaron sobre la entidad que le otorgo el crédito.

¿Entidad que le otorgo el crédito?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Bancaria	23	71.9%
	No bancaria	2	6.3%
	Ninguno	7	21.9%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 28



Fuente: Tabla N 28

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 28 se observa que el 71.9% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, mientras que el 6.3% recibieron crédito por entidades no bancarias y el 21.9% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

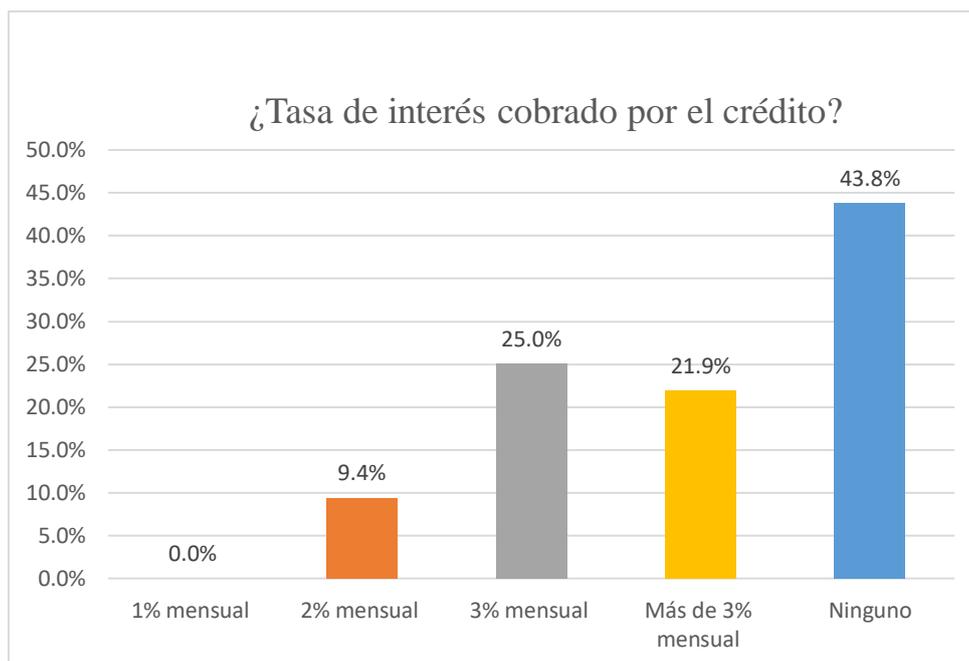
## 29) Tabla N°29

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021. Informaron sobre la tasa de interés que pagaron por el crédito.

¿Tasa de interés cobrado por el crédito?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	1% mensual	0	0.0%
	2% mensual	3	9.4%
	3% mensual	8	25.0%
	Más de 3% mensual	7	21.9%
	Ninguno	14	43.8%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 29**



Fuente: Tabla N 29

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 29 se observa que el 43.8% de los representantes legales menciona que no tienen conocimiento de cuanto de interés pagaron por el crédito adquirido, mientras que el 25% informa que fue de 2% mensual, el 21.9% de más de 3% mensual y el 9.4% de un 2% mensual.

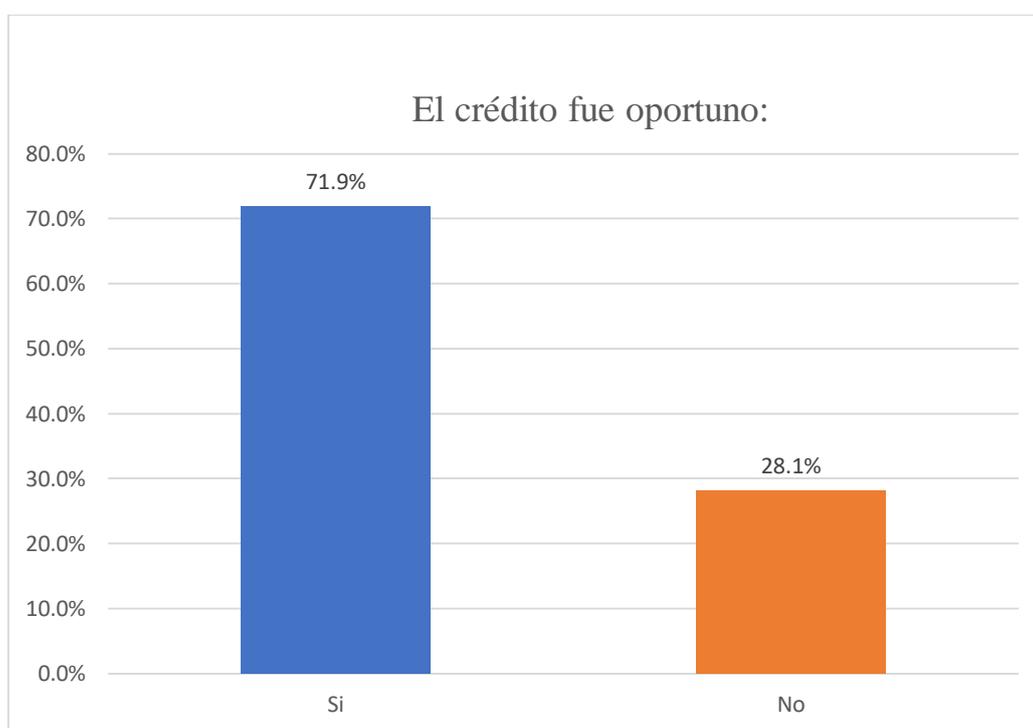
### 30) Tabla N°30

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021. Informaron si el crédito fue oportuno o no.

El crédito fue oportuno			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	23	71.9%
	No	9	28.1%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 30



Fuente: Tabla N 30

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 30 se observa que el 71.9% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue oportuno para su empresa, mientras que el 28.1% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

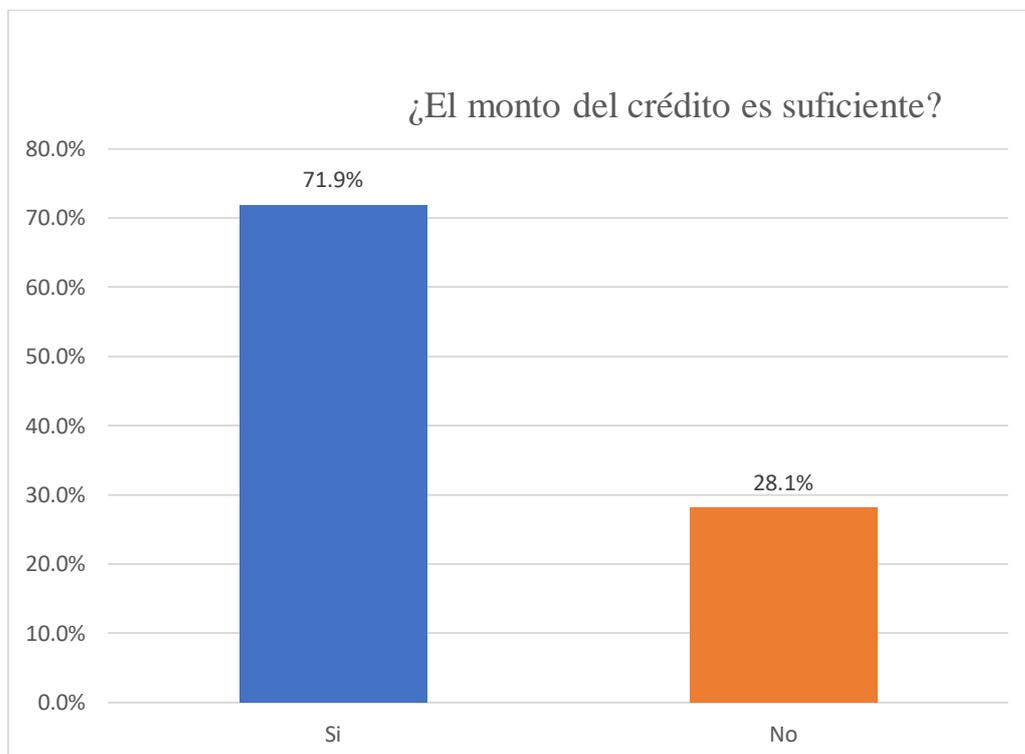
### 31) Tabla N°31

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021. Informaron si el crédito fue suficiente o no.

¿El monto del crédito es suficiente?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	23	71.9%
	No	9	28.1%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 31



Fuente: Tabla N 31

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 31 se observa que el 71.9% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue suficiente para poder financiarse, mientras que el 28.1% afirman que el crédito no fue suficiente para los gastos previstos.

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

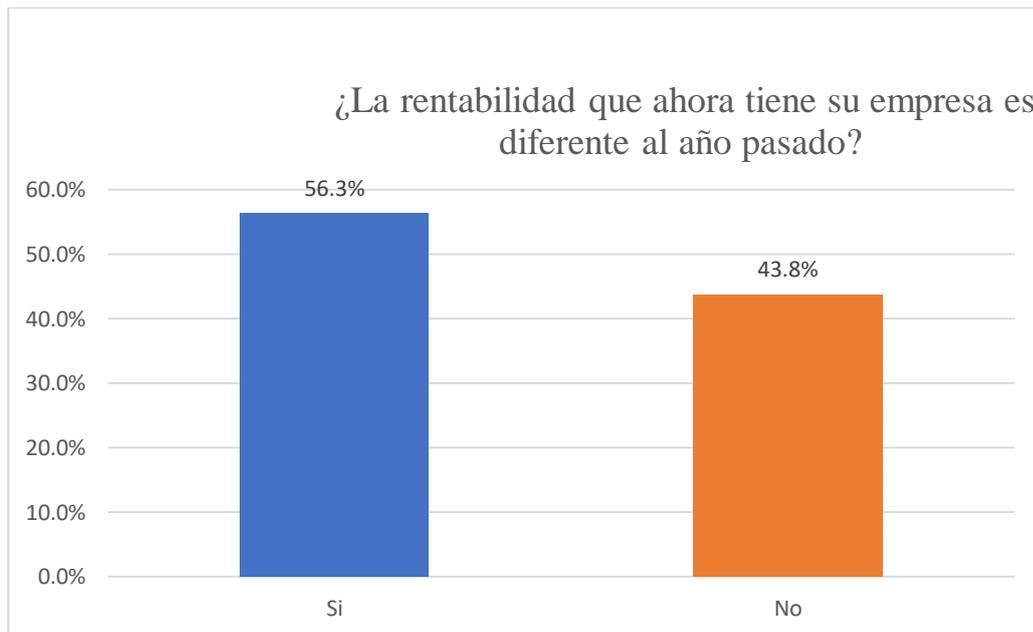
### 32) Tabla N°32

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

¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	18	56.3%
	No	14	43.8%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 32



Fuente: Tabla N 32

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 32 se observa que el 56.3% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente a la generada en el año pasado, mientras que el 43.8% no ven diferencias.

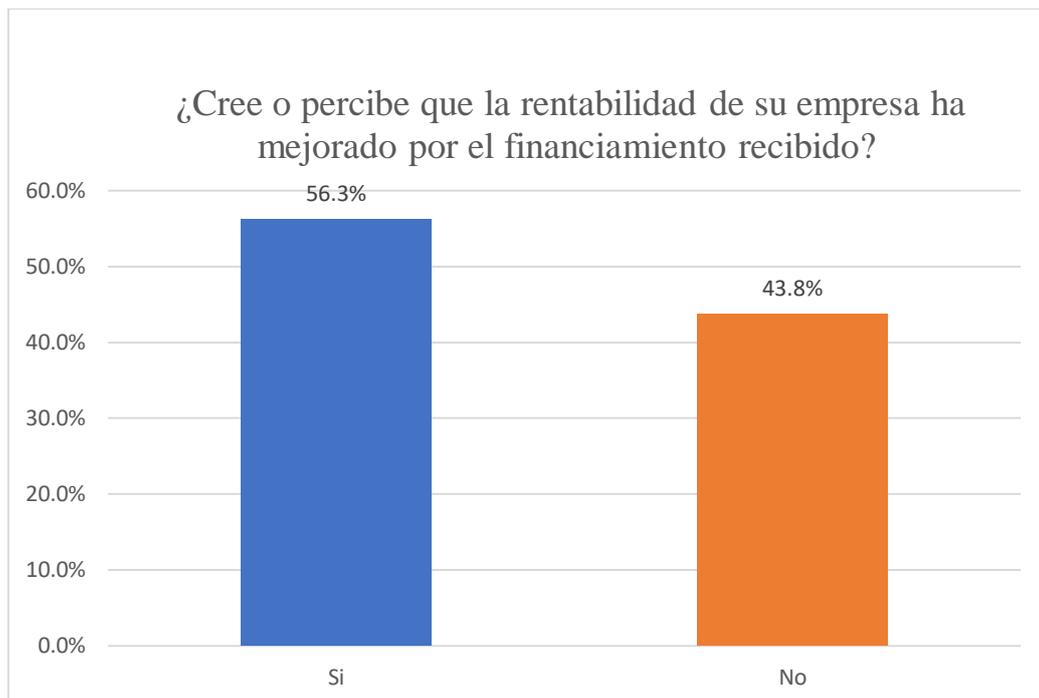
### 33) Tabla N°33

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

¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	18	56.3%
	No	14	43.8%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 33



Fuente: Tabla N 33

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 33 se observa que el 56.3% de los representantes legales menciona que gracias al financiamiento recibido la rentabilidad de su empresa ha mejorado, mientras que el 43.8% informan que no mejoro su rentabilidad.

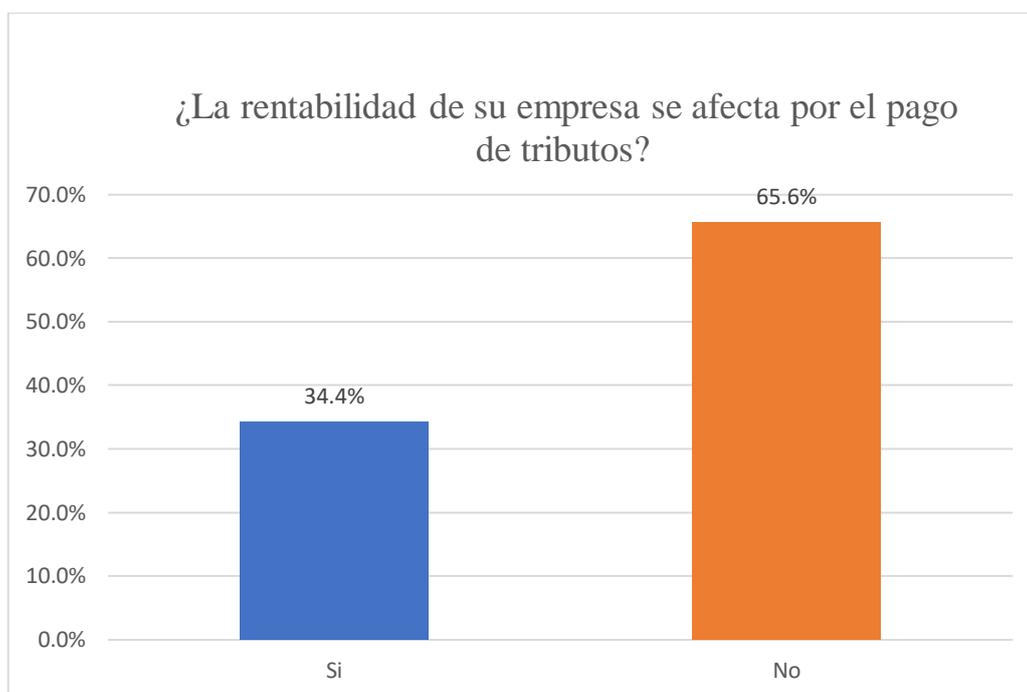
### 34) Tabla N°34

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021. Informaron si la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.

¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	11	34.4%
	No	21	65.6%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 34



Fuente: Tabla N 34

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 34 se observa que el 65.6% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos, mientras que el 34.4% afirman que sí.

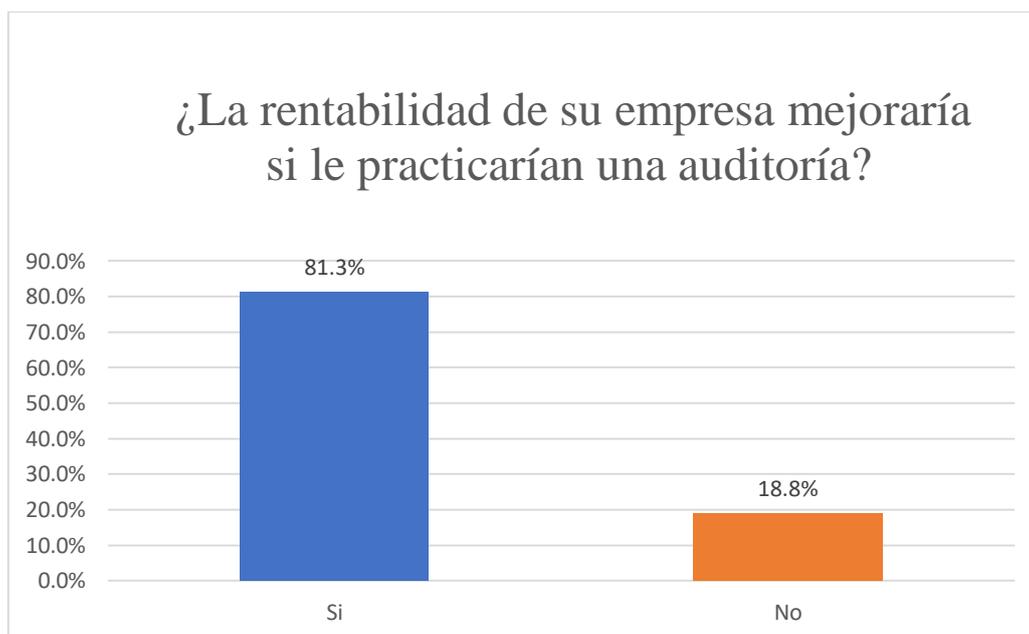
### 35) Tabla N°35

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

¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	26	81.3%
	No	6	18.8%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 35



Fuente: Tabla N 35

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 35 se observa que el 81.3% de los representantes legales menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas ya que le ayudarían a tener un mejor control de la misma, mientras que el 18.8% informan que no mejoraría.

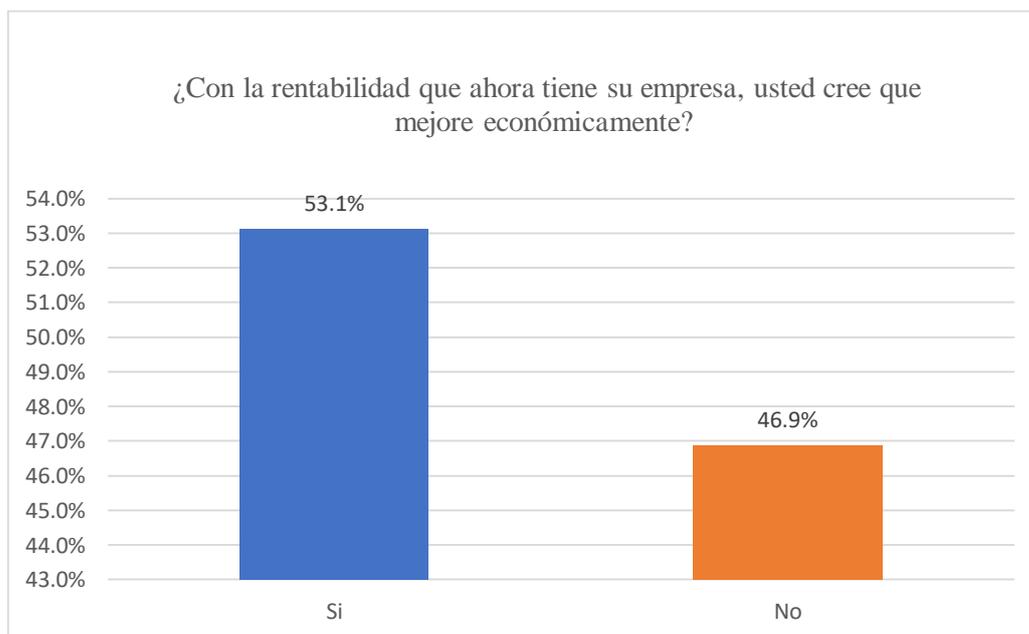
### 36) Tabla N°36

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

¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, usted cree que mejore económicamente?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	17	53.1%
	No	15	46.9%
	<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 36



Fuente: Tabla N 36

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 36 se observa que el 53.1% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejorarán económicamente con la rentabilidad que ahora tienen, mientras que el 46.9% informan que no mejoraría su economía.

## **X. CONCLUSIONES**

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

- ✓ “Se puede apreciar que el 75% tiene entre 31 a 50 años. (Ver en la tabla N°1)”
- ✓ “Se puede apreciar que el 59.4% son de los representantes pertenecen al sexo masculino. (Ver en la tabla N°2)”
- ✓ “Se puede apreciar que el 34.4% de los representantes de las micro y pequeñas empresas tienen el grado de superior universitario completa. (Ver en la tabla N°3)

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

- ✓ “Se puede apreciar que el 53.1% de las empresas tienen más de 11 años de ser constituidas. (Ver en la tabla N°4)”

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

- ✓ “Se puede apreciar que el 53.1% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría. (Ver en la tabla N°5)”
- ✓ “Se puede apreciar que el 65.6% de los representantes legales si desean que a su empresa le practiquen una auditoría. (Ver en la tabla N°6)”
- ✓ “Se puede apreciar que el 40.6% de los representantes legales informaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría. (Ver en la tabla N°7)”
- ✓ “Se puede apreciar que el 43.8% de los representantes legales no precisan una fecha de cuando aplicarían una auditoría. (Ver en la tabla N°8)”

- ✓ “Se puede apreciar que el 68.8% de los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicaran una auditoría. (Ver en la tabla N°9)”
- ✓ “Se puede apreciar que el 56.3% de los representantes legales precisan que sus empresas no han mejorado en relación a las finanzas. (Ver en la tabla N°10)”
- ✓ “Se puede apreciar que el 78.1% de los representantes legales menciona que tiene la disposición de ser capacitados sobre auditoría. (Ver en la tabla N°11)”
- ✓ “Se puede apreciar que el 71.9% de los representantes legales menciona que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. (Ver en la tabla N°12)”

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

- ✓ “Se puede apreciar que el 71.9% de los representantes legales afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado. (Ver en la tabla N°13)”
- ✓ “Se puede apreciar que el 81.3% de los representantes legales informan que, si realizan un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día. (Ver en la tabla N°14)”
- ✓ “Se puede apreciar que el 100% de los representantes legales informan que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado el cual realiza dichas funciones. (Ver en la tabla N°15)”
- ✓ “Se puede apreciar que el 100% de los representantes legales menciona que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por

lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto. (Ver en la tabla N°16)”

- ✓ “Se puede apreciar que el 78.1% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones. (Ver en la tabla N°17)”
- ✓ “Se puede apreciar que el 90.6% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (Ver en la tabla N°18)”
- ✓ “Se puede apreciar que el 75% de los representantes legales menciona que no cuentan con formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. (Ver en la tabla N°19)”
- ✓ “Se puede apreciar que el 53.1% de los representantes legales menciona que si conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa. (Ver en la tabla N°20)”
- ✓ “Se puede apreciar que el 78.1% de los representantes legales menciona que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos ya que consideran que es un deber de ser contribuyentes responsables. (Ver en la tabla N°21)”
- ✓ “Se puede apreciar que el 78.1% de los representantes legales menciona sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario. (Ver en la tabla N°22)”

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

- ✓ “Se puede apreciar que el 90.6% de los representantes legales menciona si solicitaron crédito. (Ver en la tabla N°23)”
- ✓ “Se puede apreciar que el 75% de los representantes legales menciona que, si recibieron crédito. (Ver en la tabla N°24)”
- ✓ “Se puede apreciar que el 84.4% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito de más de S/10,000.00. (Ver en la tabla N°25)”
- ✓ “Se puede apreciar que el 62.5% de los representantes legales menciona que recibieron más de S/ 10,000.00 en financiamiento. (Ver en la tabla N°26)”
- ✓ “Se puede apreciar que el 81.3% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito a las entidades bancarias. (Ver en la tabla N°27)”
- ✓ “Se puede apreciar que el 71.9% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias. (Ver en la tabla N°28)”
- ✓ “Se puede apreciar que el 43.8% de los representantes legales menciona que no tienen conocimiento de cuanto de interés pagaron por el crédito adquirido. (Ver en la tabla N°29)”
- ✓ “Se puede apreciar que el el 71.9% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue oportuno para su empresa. (Ver en la tabla N°30)”
- ✓ “Se puede apreciar que el 71.9% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue suficiente para poder financiarse. (Ver en la tabla N°31)”

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

- ✓ “Se puede apreciar que el 56.3% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente a la generada en el año pasado. (Ver en la tabla N°32)”
- ✓ “Se puede apreciar que el 56.3% de los representantes legales menciona que gracias al financiamiento recibido la rentabilidad de su empresa ha mejorado. (Ver en la tabla N°33)”
- ✓ “Se puede apreciar que el 65.6% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos. (Ver en la tabla N°34)”
- ✓ “Se puede apreciar que el 81.3% de los representantes legales menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas ya que le ayudarían a tener un mejor control de la misma. (Ver en la tabla N°35)”
- ✓ “Se puede apreciar que el 53.1% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejoraran económicamente con la rentabilidad que ahora tienen. (Ver en la tabla N°36)”

## **XI. RECOMENDACIONES**

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

- ✓ Se recomienda que los jóvenes emprendedores incursionen en este rubro y formalicen sus pequeñas y medianas empresa en la región de Ucayali.
- ✓ Se recomienda las mujeres tengan confianza de poder participar en realizar actividad empresarial en este rubro ya que no existe ninguna limitación para que ellas puedan emprender en dicha actividad.

- ✓ Se recomienda a los empresarios del presente rubro a capacitarse académicamente ya que ello le dará una gran ventaja en este sector muy competitivo.

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

- ✓ Se recomienda a los empresarios continuar en este rubro ya que mientras más tiempo de constituida tengan sus empresas les servirá para consolidarse en el mercado y ganarse un lugar dentro de la competencia.”

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

- ✓ Se recomienda a los empresarios realizar las auditorías de forma continua lo cual ayudara en su rentabilidad de cada periodo.
- ✓ Se recomienda a los empresarios tomen cursos de auditoría con la finalidad de mejorar sus conocimientos y así poner en práctica en sus negocios
- ✓ Se recomienda a los empresarios analizar las ventajas de realizar una auditoría en sus empresas ya mejoraría en relación a las finanzas.
- ✓ Se recomienda a los empresarios que cuando realicen una auditoría en sus empresas al informe de auditoría que se les proporciona lo analicen y así puedan las decisiones adecuadas que permitan retomar las riendas de las empresas de manera correcta.
- ✓ Se recomienda a los empresarios realizar un cronograma de actividades en las cuales incluya fechas en las que realizara una auditoría.
- ✓ Se recomienda a los empresarios recurrir a una persona especializada externa para que realice una auditoría en la empresa.

- ✓ Se recomienda a los empresarios acudir a instituciones adecuadas para informarse sobre las auditorías.
- ✓ Se recomienda a los empresarios realizar charlas, cursos o capacitación en auditoría.

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

- ✓ Se recomienda a los empresarios continuar informándose y participando en las orientaciones brindadas por la SUNAT.
- ✓ Se recomienda a los empresarios tener un buen control en los libros y documentación contable, para estar preparados para una fiscalización de la SUNAT.
- ✓ Se recomienda a los empresarios por más de contar con un contador siempre estar involucrados en las actividades tributarias de su empresa.
- ✓ Se recomienda a los empresarios seguir cumpliendo con las declaraciones a tiempo de sus tributos.
- ✓ Se recomienda a los empresarios seguir cumpliendo con el pago a tiempo de sus declaraciones tributarias.
- ✓ Se recomienda a los empresarios implementar los formatos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- ✓ Se recomienda a los empresarios implementar un planeamiento tributario en su empresa.
- ✓ Se recomienda a los empresarios capacitarse sobre las infracciones y sanciones tributarias para así poder evitarlas o subsanarlas en el tiempo adecuado.

- ✓ Se recomienda a los empresarios hacer revisiones alternar verificando que los libros de contabilidad siempre sigan al día.
- ✓ Se recomienda a los empresarios que, si tienen alguna duda apersonarse a la SUNAT, para solicitar información, de ese modo despejar sus dudas.

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

- ✓ Se recomienda a los empresarios buscar un asesoramiento antes de realizar un préstamo para evaluar tasas y periodos de pago.
- ✓ Se recomienda a los empresarios antes de adquirir un crédito realizar primero un estudio de las ofertas que tiene el sistema financiero.
- ✓ Se recomienda a los empresarios que dependiendo para que usaran el crédito créditos tener en cuenta si conviene a largo plazo o corto plazo.
- ✓ Se recomienda a los empresarios adquirir crédito poder hacer crecer la empresa, pero usándolo en las actividades empresariales.
- ✓ Se recomienda a los empresarios que los créditos solicitados sean razonables y midan la capacidad de pago para poder cumplir con sus obligaciones.
- ✓ Se recomienda a los empresarios realizar el pago oportuno de los créditos que llegaran a solicitar para así puedan adquirir mayores montos para el progreso de su empresa.
- ✓ Se recomienda a los empresarios adquirir crédito donde le brinden la tasa de interés baja para obtener mayor rentabilidad.
- ✓ Se recomienda a los empresarios realizar un análisis de las necesidades principales de la su empresa para utilizar el crédito de la mejor manera.

- ✓ Se recomienda a los empresarios financiarse de manera constante ya que les da el empuje necesario para sus operaciones empresariales.

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

- ✓ Se recomienda a los empresarios seguir realizando el pago de sus tributos de manera puntual ya que no interfiere con respecto a su rentabilidad.
- ✓ Se recomienda a los empresarios adquirir financiamiento oportuno en fechas de mayor demanda para poder satisfacer las necesidades de sus clientes y así generar mayor rentabilidad.
- ✓ Se recomienda a los empresarios cumplir con el pago oportuno de sus obligaciones financieras para, ya que estos son un apoyo para que la rentabilidad de la empresa.
- ✓ Se recomienda a los empresarios emplear auditorías para mejorar con las actividades de su empresa así generar mayor rentabilidad.
- ✓ Se recomienda a los empresarios realizar capacitaciones sobre temas más relevantes dedicadas a su rubro.

## **XII. REFERENCIA BIBLIOGRÁFICA**

Abanto. M., Huanuco. N., & Ottos J. (2018). Análisis de la cultura tributaria en la liquidación del impuesto a la renta tercera categoría – régimen especial en los contribuyentes de la ciudad de Pucallpa 2016 [Universidad Nacional de Ucayali]. <http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/3757>

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

Alvarado H. (2018). Auditoría Financiera en las Pequeñas Empresas

de Lima Metropolitana, 2018 [Universidad Privada Norbert Wiener].  
<http://repositorio.uwiener.edu.pe/handle/123456789/2289>

Amat, O. (2012). Contabilidad y finanzas. España: Grupo Planetas. Obtenido de  
[http://www.academia.edu/download/39402048/DUM\\_contabilidad\\_y\\_finanzas\\_WEB.pdf](http://www.academia.edu/download/39402048/DUM_contabilidad_y_finanzas_WEB.pdf)

Asaud Gomez, I., & Salazar Cruz, J. J. (2016). Las cargas tributarias como impedimentos para el crecimiento de las Pymes en Colombia [Pontificia Universidad Javeriana, Cali].  
<http://hdl.handle.net/11522/8549>

Badillo J. (2014). Badillo (2014), La “auditoría se enfoca en la prevención y detección de los ingresos y egresos del estado económico de las micro y pequeñas empresas a través de los siguientes enfoques: preventivo y detective”. Recuperado de:  
[https://na.theiia.org/translations/PublicDocuments/Auditoría Forens e Una Misi%C3%B3n JBadillo Mayo08\(14023\).pdf](https://na.theiia.org/translations/PublicDocuments/Auditoría_Forens_e_Una_Misi%C3%B3n_JBadillo_Mayo08(14023).pdf)

Banco Mundial. (2016). Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos. págs.  
<http://www.bancomundial.org/es/news/feature/2016/06/20/entreprene>

[urs-and-small-businesses-spur-economic-growth-and-create-jobs.](#)

Cantalapiedra, M. (09 de Setiembre de 2011). Rentabilidad económica

frente a  
rentabilidad financiera. Obtenido de Gestores de Riesgo y Morosidad:  
[http://www.gestoresderiesgo.com/colaboradores/rentabilidad-  
economicafrente-a-rentabilidad-financiera](http://www.gestoresderiesgo.com/colaboradores/rentabilidad-economicafrente-a-rentabilidad-financiera)

Castillejos B. (2015). En su tesis “El impacto de la auditoría operativa en las entidades públicas de América Latina: perspectiva de las entidades fiscalizadoras superiores y de las entidades auditadas”. Recuperado de: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/tesis?codigo=102278>

Cayetano A. (2020). En su tesis “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro motopartes del distrito de Callería, 2020”. Recuperado de :  
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/18156/  
AUDITORÍA TRIBUTACION CAYETANO SANTA CRUZ A  
DRIAN ABELARDO.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/18156/AUDITORÍA_TRIBUTACION_CAYETANO_SANTA_CRUZ_ADRIAN_ABELARDO.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Centurion, R. (2016). La formalización, financiamiento, capacitación, competitividad y la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas, Chimbote, 2010-2013.  
Chimbote: Catholic University Los Angeles of Chimbote. Obtenido de  
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5610281>

Escalera M. (2018). El Impacto De Las Características Organizacionales E Individuales De Los Dueños O Administradores De Las Pequeñas Y Medianas Empresas En La Toma De Decisiones Financieras Que Influyen En La Maximización Del Valor De La Empresa. Recuperado de : <https://www.eumed.net/tesis-doctorales/2011/meec/Teorias%20Financieras%20fundamentales%20en%20las%20PyMES.htm>

Gerencie.com (2017). Rentabilidad. Recuperado de : <https://www.gerencie.com/rentabilidad.html>

Herrera, B. (2011). Análisis estructural de las MYPEs y PYMEs. Lima: UNMSM. Obtenido de <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/3706>

González S. (2015). La gestión financiera y el acceso a financiamiento de las pymes del sector comercio en la ciudad de Bogotá [Universidad Nacional de Colombia]. <http://bdigital.unal.edu.co/49025/>

Laultate M. (2020), en su tesis “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio rubro, compra y venta de motos y motocarros en el distrito de Callería, 2020”. Recuperado de: [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/20536/AUDITORÍA\\_TRIBUTACION\\_LAULATE\\_CELIS\\_MAX\\_NEYSSER.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/20536/AUDITORÍA_TRIBUTACION_LAULATE_CELIS_MAX_NEYSSER.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Lemos R. (2016). Régimen especial de tributación como mecanismo de desarrollo de las PYMES brasileñas y los retos de la protección del crédito tributario en los procesos concursales [Universidad de Castilla-La Mancha]. <http://hdl.handle.net/10578/8713>

Mares C. (2013). Las Micro y Pequeñas Empresas (MYPEs) en el Perú. Recuperado de: [https://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12724/4711/Mares\\_Carla.pdf?sequence=3&isAllowed=y](https://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12724/4711/Mares_Carla.pdf?sequence=3&isAllowed=y)

Ministerio de la Producción. (2018). Estadística MIPYME. Obtenido de <http://ogeiee.produce.gob.pe/index.php/shortcode/estadistica-oe/estadisticasmipyme>

Muñoz M. & Novoa M. (2011) . Confiabilidad y validación de un modelo de formulación clínica conductual. Recuperado de: <https://revistas.javeriana.edu.co/index.php/revPsycho/article/view/1069/1089>

Reyes M. (2015). Libro De Auditoría Tributaria. Recuperado de: <https://www.resistenciacontable.org.py/index.php/descargas/libros?download=58:libro-de-auditoría-tributaria>

Rodríguez, J. (08 de Diciembre de 2017). Auditoría administrativa. Obtenido de <http://www.academia.edu/download/36398642/4.pdf>

Sánchez, B. (2014). LAS MYPES EN PERÚ. SU IMPORTANCIA Y PROPUESTA TRIBUTARIA. UNMSM. Obtenido de <http://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/5433>

Saucedo J. (2015) . En su tesis “Micro, pequeñas y medianas empresas y su relación con la educación financiera”. Recuperado de: <https://www.repositorionacionalcti.mx/autor/JONATHAN+DAVID+SAUCEDO+CRUZ>

Solórzano, D. (2011). Edición digital En su Investigación La cultura tributaria, un instrumento para combatir la evasión Tributaria en el Perú disponible en: [http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4\\_uibd.nsf/03959836C65E2E5805257C120081DB15/\\$FILE/cultura\\_tributaria\\_dulio\\_solorzano.pdf](http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/03959836C65E2E5805257C120081DB15/$FILE/cultura_tributaria_dulio_solorzano.pdf)

Távora, M. (2015). Caracterización de la capacitación, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeña empresa–rubro servicio de peluquería y salón de belleza del centro de Sullana. Sullana: ULADECH.

Quispe Fernández, G. M., Arellano Cepeda, O. E., & Ayaviri Nina, D. (2016). Aplicación de la Auditoría en las MyPEs del Ecuador: Un estudio de la demanda. Revista de Investigación Altoandina, 18(2313–2957), 484–496. <http://dx.doi.org/10.18271/ria.2016.241>

Tello S. (2020). En su tesis “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricantes del distrito de Callería, 2019”. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/15657>

Yangua A. (2018). Componentes que conllevan a la evasión tributaria del impuesto a la renta de tercera categoría por contribuyentes del régimen general en la provincia de Padre Abad [Universidad Nacional de Ucayali]. <http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/3941>

Zamora, A. (2011). Rentabilidad y Ventaja Comparativa: Un Análisis de los Sistemas de Producción de Guayaba en el Estado de Michoacán. España: Editorial Académica Española. Obtenido de <http://www.eumed.net/librosgratis/2011c/981/concepto%20de%20rentabilidad.html>

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

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

Yo, Ríos Pérez Mily Janeth, identificado con DNI N° 00120188 estudiante de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, facultad de Ciencias Contables, financieras y administrativas, Escuela profesional de Contabilidad, con el artículo científico titulado: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 2021”

Declaro bajo juramento:

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

.....

Ríos Pérez Mily Janeth

DNI N° 00120188

### 8.4.CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES																	
N°	Actividades	Año 2021															
		Marzo				Abril				Mayo				Junio			
		SEMANA															
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Elaboración del Proyecto	x	x														
2	Revisión del proyecto por el jurado de investigación			x	x												
3	Aprobación del proyecto por el Jurado de Investigación			x	x												
4	Exposición del proyecto al JI o asesor.			x	x												
5	Mejora del marco teórico			x	x												
6	Redacción de la revisión de la literatura			x	x												
7	Elaboración del consentimiento informado (*)			x	x												
8	Ejecución de la metodología			x	x												

9	Resultados de la investigación							x	x										
10	Conclusiones y recomendaciones							x	x										
11	Redacción del informe final									x	x								
12	Aprobación del informe final por el Jurado de Investigación									x	x								
13	Presentación de ponencia en jornadas de investigación											x	x						
14	Redacción de artículo científico											x	x						

### 8.5.PRESUPUESTO

<b>PRESUPUESTO</b>			
<b>LOCALIDAD:</b> Pucallpa			
<b>Rubros</b>	<b>Cant.</b>	<b>Costo Unitario</b>	<b>Costo Total S/.</b>
<b>Bienes de consumo:</b>			
▪ Lapiceros	02 Und.	1.50	3.00
▪ Fólder y fastener	04 Und.	0.50	2.00
▪ Papel bond de 75 gr. T/A-4	01 Millar	22.00	22.00
▪ Cuadernillo	01 Und.	4.50	4.50
<b>Total bienes de consumo</b>			<b>31.50</b>
<b>Servicios:</b>			
▪ Pasajes			435.00
▪ Impresiones	700 Und.	0.50	350.00
▪ Copias	350 Und.	0.10	35.00

▪ Anillado	03 Und.	5.00	15.00
▪ Internet	45 horas	1.00	45.00
▪ Laptop	01 Und.	2,500.00	2,500.00
<b>Total Servicios</b>			<b>3,380.00</b>
<b>Total General</b>		<b>S/.</b>	<b>3,411.50</b>

### **Financiamiento**

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

## 8.6. BASE DE DATOS

	Edad	Sexo	Grado de instrucción	Antigüedad de mype	Conoce algo referente a la auditoría	¿Desea que a su empresa le practiquen	¿A dónde usted acudiría para obtener	¿Cuándo cree usted que acudiría para	¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si	¿La auditoría en su empresa ha	¿Estaría dispuesto a ser capacitado	¿La auditoría en su empresa ha	¿Se siente satisfecho con la orientación	Se revisan y controlan los libros y	¿Cuenta con un personal idóneo	¿Están los libros de contabilidad al día?	¿Tuvo problemas o inconvenientes para	¿Los tributos declarados han sido	¿Existen formatos establecidos para el	¿Conoce usted cuales son las	¿Se siente motivado para cumplir con el	¿Su empresa puede mejorar si cuenta	¿Solicito crédito?	¿Recibió crédito?	Monto del crédito solicitado	Monto del crédito recibido	Entidad a la que solicito el crédito	¿Entidad que le otorgo el crédito?	Tasa de interés cobrado por el crédito	El crédito fue oportuno:	¿El monto del crédito es suficiente?	¿La rentabilidad que ahora tiene su	Cree o percibe que la rentabilidad de su	¿La rentabilidad de su empresa se	La rentabilidad de su empresa mejoraría	¿Con la rentabilidad que ahora tiene su	
1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	1	2	1	1	1	2	2	1	2	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2
2	2	3	3	2	2	3	2	1	2	1	2	2	1	1	1	1	2	2	1	2	1	1	2	3	4	2	3	4	3	2	2	2	2	2	1	2	
2	1	4	2	2	1	2	3	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	3	3	1	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	
3	2	5	3	1	2	3	3	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	1	2	2	2	4	4	3	3	5	3	2	2	2	2	2	1	2	
2	1	6	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	5	1	1	1	1	1	2	2	1	
1	1	3	3	2	1	3	3	1	2	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	1	1	1	1	3	3	1	1	5	1	1	1	1	1	1	1	1	
2	1	4	1	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	2	1	1	1	3	4	1	1	3	1	1	1	1	2	1	1	1	
2	1	5	3	1	1	1	3	2	2	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	2	1	2	3	3	1	1	5	1	1	1	1	2	1	1	1	
3	1	6	1	1	1	3	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	3	1	1	5	1	1	1	1	1	1	1	1	
2	2	3	3	1	2	3	3	1	2	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	2	1	1	1	3	3	1	1	5	1	1	1	1	1	1	1	2	
2	2	4	3	2	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	4	3	3	3	2	2	2	2	2	2	1	2	
2	2	5	3	1	2	2	1	2	2	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	2	2	1	2	3	3	1	1	5	1	1	2	2	2	2	2	2	
3	1	5	3	1	1	1	3	1	2	1	2	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	3	4	1	1	5	1	1	2	2	2	2	1	2	
2	1	1	2	1	1	3	2	1	1	2	2	2	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	3	3	1	1	4	1	1	1	1	1	1	1	1	
2	2	4	3	2	2	2	3	1	2	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	3	4	3	2	2	2	2	2	2	2	
3	1	5	1	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	3	3	1	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	

2	1	6	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	3	2	1	2	4	3	2	2	2	2	1	2
2	2	6	3	2	2	2	3	1	2	2	2	2	2	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	4	4	3	3	2	2	2	2	2	2	1	2
2	1	5	3	1	1	3	3	2	2	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	3	3	1	1	5	1	1	1	1	2	2	1
2	1	5	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	3	3	1	1	3	1	1	2	2	1	1	2
2	1	3	1	2	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	3	3	1	1	5	1	1	1	1	2	1	1
3	2	5	3	1	2	2	2	1	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	2	1	2	1	1	3	2	1	1	5	1	1	1	1	1	1	1
2	2	4	3	2	2	1	3	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	2	3	3	2	3	4	3	2	2	2	2	2	2	
2	1	1	2	2	1	3	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	3	3	1	1	3	1	1	1	1	2	1	1
3	1	3	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	3	3	1	1	5	1	1	1	1	1	1	1
2	2	5	3	1	2	3	2	2	2	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	2	1	1	3	3	1	1	3	1	1	2	2	2	1	2
2	2	4	3	2	2	2	3	1	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	4	1	1	1	1	2	1	1
2	2	3	2	1	1	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	2	2	3	5	3	2	2	2	1	1	2
2	2	5	3	2	1	2	3	2	2	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	2	1	2	2	4	4	1	1	5	1	1	1	1	2	1	1
2	1	5	2	2	1	2	2	1	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	3	1	1	1	1	2	1	1
2	1	3	3	1	1	3	3	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	2	1	2	3	3	1	1	5	1	1	1	1	1	1	1
2	1	3	2	2	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	2	1	1	3	3	1	1	4	1	1	2	2	2	1	2

**ESTADÍSTICAS DE FIABILIDAD**

	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
Alfa de Cronbach	,833	34

**RESUMEN DE PROCESAMIENTO DE CASOS**

	N	%
Casos Válido	32	100,0
Excluido <sup>a</sup>	0	,0
Total	32	100,0

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

## 8.7. ESTADÍSTICA DE FIABILIDAD

### ESTADÍSTICAS DE ELEMENTO

	Media	Desviación estándar	N
Edad	2,13	,492	32
Sexo	1,41	,499	32
Grado de instrucción	4,06	1,413	32
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	2,34	,787	32
Conocimiento referente al tema de auditoría	1,47	,507	32
¿Desea que le practiquen una auditoría?	1,34	,483	32
¿A donde acudirían para obtener una auditoría?	2,09	,777	32
¿Cuándo cree que acudiría para obtener una auditoría?	2,28	,729	32
¿Cree que mejoraría si le practican una auditoría?	1,31	,471	32
¿La auditoría a mejorado en relación a las finanzas?	1,56	,504	32
¿Estuviera dispuesto a recibir capacitación sobre el tema de auditoría?	1,22	,420	32
¿La auditoría ha mejorado en relación a la rentabilidad?	1,28	,457	32

¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	1,28	,457	32
¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización?	1,19	,397	32
¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	1,78	,420	32
¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad?	1,09	,296	32
¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	1,78	,491	32
¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributaria?	1,47	,507	32
¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	1,22	,420	32
¿Puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria las micro?	1,22	,420	32
¿Solicitó crédito las micro y pequeñas empresas?	1,09	,296	32

¿Recibió crédito las micro y pequeñas empresas?	1,25	,440	32
¿Monto del crédito solicitado las micro y pequeñas empresas?	3,03	,400	32
¿Monto del crédito recibido de las micro y pequeñas empresas?	3,06	,619	32
¿Entidad a la que solicito el crédito las micro y pequeñas empresas?	1,28	,634	32
¿Entidad que le otorgo el crédito a las micro y pequeñas empresas?	1,50	,842	32
¿Tasa de interés cobrado por el crédito a las micro y pequeñas empresas?	4,09	,995	32
¿El crédito fue oportuno para las micro y pequeñas empresas?	1,50	,842	32
¿El monto del crédito es suficiente para las micro y pequeñas empresas?	1,28	,457	32
¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?	1,44	,504	32
¿Cree o percibe que la rentabilidad ha mejorado por el financiamiento recibido?	1,44	,504	32
¿La rentabilidad se afecta por el pago de tributos?	1,66	,483	32

¿La rentabilidad mejoraría si le practicarían una auditoría?	1,19	,397	32
¿Con la rentabilidad que ahora tiene cree que mejore económicamente?	1,47	,507	32

## 8.8.VALIDACIÓN DE ENCUESTAS Y CUESTIONARIOS

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

#### I. DATOS GENERALES:

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

1.2. Grado Académico: DOCTOR EN GESTION EMPRESARIAL

1.3 Profesión: CONTADOR PUBLICO COLEGIADO CERTIFICADO

1.4. Institución donde labora: UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

1.5. Cargo que desempeña : DOCENTE EN LA UNU

1.6 Denominación del Instrumento: Auditoría, Tributación finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales Sector Comercio rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callenta, 2021.

1.7. Autor del instrumento : Bache Pios Pérez Mily Janeth

#### II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Mal	Regular	Buena	Muy Buena
		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					12	15
SUMATORIA TOTAL		27				

### III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: APLICABLE

3.2. Opinión: \_\_\_\_\_

FAVORABLE

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

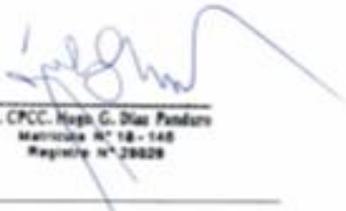
NO FAVORABLE \_\_\_\_\_

3.3. Observaciones: VIABLE PARA SU APLICACION

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

  
 Dr. CPCC. Hugo G. Diaz Padilla  
 Matrícula N° 18-148  
 Registro N° 29828

Firma

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

#### I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): Victor Tedy Lopez Porcifo

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 : Decano

1.6. Denominación del Instrumento: Auditoría, Tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y Pequeñas empresas Nacionales Sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Calleria, 2021.

1.7. Autor del instrumento: Bach. Ríos Pérez Mily Janeth

#### II. VALIDACIÓN

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

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: aplicable

3.2. Opinión:

FAVORABLE  DEBE MEJORAR \_\_\_\_\_ NO FAVORABLE \_\_\_\_\_

3.3. Observaciones:

Viable para su aplicación

  
 Firma  
 00087071  
 Víctor Teófilo López Ramírez  
 DE UNIV

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

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

RÍOS TIROY LIBANIA TATIANA

1.2. Grado Académico : DOCTORA EN EDUCACIÓN

1.3 Profesión : ALICENCIADA 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 electrodomésticos del distrito de Calleria, 2021.

1.7. Autor del instrumento: Bach. Ríos Pérez Mily Janeth

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>					16	10
<b>SUMATORIA TOTAL</b>		<b>26</b>				

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: 26

3.2. Opinión:

FAVORABLE  DEBE MEJORAR \_\_\_\_\_ NO FAVORABLE \_\_\_\_\_

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

  
Dra. Lidia Velasco Roca Tolo  
DOCENTE DE COMUNICACION  
C.M. N° 1000124193

Firma

## 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, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos del distrito de Callería, 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.....
- Superior universitaria completa.....
- Superior universitaria incompleta.....
- Superior no universitaria Completa.....

## **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. DEL AUDITORÍA DE LAS MYPES:**

3.1. Desea que a su empresa le practiquen una auditoría:

Si

No

3.2. Conoce algo referente a la auditoría

Si

No

3.3. Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría:

Si

No

3.4. La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas:

- Si

No

3.5. A donde acudió para obtener una Auditoría:

- Sociedades de auditoría

- Persona natural

3.6. A donde acudiría para obtener una Auditoría:

- Sociedades de auditoría

- Persona natural

3.7. Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría:

- Si

No

## **I. TRIBUTOS**

41 ¿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 tributario?

Si.....

No.....

## **II. FINANZAS**

- 5.1 Solicito crédito?

Si

No

- 5.2 Recibió crédito?

Si

No

- 5.3 Monto del crédito solicitado

S/ más de 1,000

S/ más de 5,000

S/. más de 10,000

5.4 Monto del crédito recibido

S/ más de 1,000

S/ más de 5,000

S/. más de 10,000

5.5 Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria

No bancaria

5.6 Entidad que le otorgo el crédito:

Bancaria

No bancaria

5.7 Tasa de interés cobrado por el crédito

1% mensual

2% mensual

3% mensual

Mas de 4% mensual

5.8 El crédito fue oportuno

Si

No

5.9 Monto del crédito suficiente

Si

No

5.10 Cree que el financiamiento mejora la empresa.

Si

No

### **III. RENTABILIDAD**

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

Si

No

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

Si

No

6.3 La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos

Si

No

Por que:.....

6.4 La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría

Si

No

Callería, marzo de 2021