



---

**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  
ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021”

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

**AUTOR**

Bach. Dominguez Rios Leoily Consuelo

Código ORCID: 0000-0001-9035-5814

**ASESOR**

Mg. CPCC. Arevalo Perez Romel

Código ORCID: 0000-0002-0044-1629

**PUCALLPA – PERÚ**

**2021**

**1. Título de la tesis**

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

## **2. Equipo de Trabajo**

### **AUTOR**

Domínguez Ríos, Leoily Consuelo

ORCID: 0000-0001-9035-5814

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Estudiante de Pregrado,  
Chimbote, Perú

### **ASESOR**

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000-0002-0044-1629

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

### **JURADO**

**Mg. CPCC Montoya Torres, Silvia Virginia**

Código ORCID: 0000 0003 0781 3170 Presidente

**Mg. CPC. López Souza, José Luis Alberto**

Código ORCID: 0000 0002 0720 0756 Miembro

**Mg. CPC. Vilca Ramírez, Ruselli Fernando**

Código ORCID: 0000 0002 8602 3312 Miembro

### **3. Hoja de firma de 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**

---

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

**Asesor**

#### **4. Agradecimiento**

##### **A Dios:**

Por guiarme por los buenos caminos por darme la fortaleza para culminar una etapa muy importante en mi vida y por la bendición para llegar hasta donde he llegado.

##### **Al docente**

Por el esfuerzo y dedicación, que con el conocimiento y su experiencia y su motivación han logrado en mí para poder terminar mis estudios con éxito.

##### **A mis padres**

Por estar en los momentos buenos y malos, como también por brindarme el apoyo incondicional, y por ser el motivo para lograr mis objetivos y mi carrera profesional.

## **5. Dedicatoria**

A Dios, por el día a día y hacer que cada momento sea especial. A mis padres por estar ahí apoyándome constantemente dándome ánimo para no decaer. A mis amigos por enseñarme a que nada es difícil cuando uno se lo propone.

## 6. Resumen y abstract

La investigación tuvo como objetivo general: Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021. La metodología de investigación utilizada fue cuantitativo a nivel descriptivo, se escogió aplicar el diseño no experimental-transversal-retrospectivo. Se recogió la información por medio de una encuesta elaborada con 36 preguntas la cual fue aplicada a 30 microempresarios y se obtuvo los siguientes resultados: con respecto a las características de los representantes legales de las empresas edad: el 50% (15) tienen entre 45 a 51 años de edad, el 70% (21) son del sexo masculino, el 37% (11) tienen educación superior universitaria completa, el 30% (9) tienen superior universitaria incompleta, el 20% (6) tienen secundaria completa, el 13% (4) tienen secundaria incompleta. Con respecto a las características de las micro y pequeñas empresas: el 50% (15) tienen de 11 a 20 años de antigüedad, el 33% (10) tienen de 6 a 10 años y el 17% (5) tienen de 1 a 5 años. Con respecto a la variable de auditoría: el 27% (8) si conocen algo referente a la auditoría, el 60% (18) desean que se le practique una auditoría a su empresa, el 50% (15) acudirían a una persona natural, el 50% (15) acudirán dentro de un mes para obtener una auditoría, el 57% (17) si cree que su empresa mejoraría si le practican una auditoría, el 77% (23) menciona que la auditoría ha mejorado en relación a las finanzas, el 73% (22) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre auditoria, el 80% (24) menciona que la auditoría si ha mejorado en relación a la rentabilidad. Con respecto a la variable tributación: el 57% (17) menciona que si 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, el 87% (26) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 83% (25) si cuentan con libros de contabilidad al día, el 87% (26) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 80% (24) menciona que han sido pagados en su oportunidad la administración tributaria los tributos declarados, el 60% (18) mencionan que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 53% (16) conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, el 80% (24) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, el 70% (21) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría. Con respecto a la variable finanzas: el 70% (21) si solicitó crédito, el 70% (21) si recibió crédito, el 67% (20) solicitó de crédito más de S/10,000.00, el 67% (20) recibió el crédito de más de S/10,000.00, el 54% (16) solicitó crédito a una entidad bancaria, el 67% (20) le otorgó el crédito una entidad bancaria, el 47% (14) les cobran una tasa de interés por el crédito de 3% anual, el 67% (20) si fue oportuno el crédito, el 60% (18) el monto de crédito es suficiente. Con respecto a la variable rentabilidad: el 70% (21) comentan que la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado, el 63% (19) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 77% (23) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos, el 53% (16) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría, el 83% (25) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente.

Palabras claves: Auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad y Mypes.

### **Abstract**

The general objective of the research was: To determine “the main characteristics of the audit, taxation, finance and profitability, of the national micro and small companies in the commerce sector, hardware sector of the Yarinacocha district, 2021. The research methodology used was quantitative descriptive, it was chosen to apply the non-experimental-transversal-retrospective design. The information was collected through a survey made with 36 questions which was applied to 30 micro-entrepreneurs and the following results were obtained: regarding the characteristics of the legal representatives of the companies, age: 50% (15) are between 45 to 51 years of age, 70% (21) are male, 37% (11) have completed university higher education, 30% (9) have incomplete university higher education, 20% (6) have completed secondary education, 13% (4) have incomplete secondary school. With respect to the characteristics of micro and small companies: 50% (15) have 11 to 20 years old, 33% (10) have 6 to 10 years and 17% (5) have 1 to 5 years. Regarding the audit variable: 27% (8) if they know something about the audit, 60% (18) want their company to be audited, 50% (15) would go to a natural person , 50% (15) will come within a month to obtain an audit, 57% (17) if they believe that their company would improve if they carried out an audit, 77% (23) mention that the audit has improved in relation to finance, 73% (22) if they would be willing to be trained on auditing, 80% (24) mention that the audit has improved in relation to profitability. Regarding the tax variable: 57% (17) mention that if they review and control the books and documents involved in accounting before an audit by

the tax administration in the company, 1 87% (26) if it counts With suitable personnel assigned to record income, costs and expenses, 83% (25) if they have up-to-date accounting books, 87% (26) had no problems or inconveniences to present their monthly returns on time, 80% (24) mention that the declared taxes have been paid in due time by the tax administration, 60% (18) mention that if there are established formats for the control of the tax limit accepted as representation and recreational expenses, 53% (16) know what are the tax violations and penalties that could affect your company, 80% (24) if they feel motivated to pay their taxes, 70% (21) mention that their company can improve yes it counts with an audit plan. Regarding the finance variable: 70% (21) if they applied for credit, 70% (21) if they received credit, 67% (20) applied for credit more than S / 10,000.00, 67% (20) received the Credit of more than S / 10,000.00, 54% (16) applied for a loan from a bank, 67% (20) granted a loan to a bank, 47% (14) charged an interest rate for the loan of 3% per year, 67% (20) if the credit was opportune, 60% (18) the amount of credit is sufficient. Regarding the profitability variable: 70% (21) comment that the profitability that their company now has if it is different from last year, 63% (19) perceive that the profitability of their company has improved due to the financing received, the 77% (23) perceive that the profitability of their company is affected by the payment of taxes, 53% (16) mention that the profitability of their company would not improve if they performed an audit, 83% (25) believe that with the profitability that your company now has if you improve economically.

Keywords: Audit, taxation, finance, profitability and Mypes

## **7. Índice**

<b>1. Título de la tesis .....</b>	<b>ii</b>
<b>2. Equipo de Trabajo.....</b>	<b>iii</b>
<b>3. Hoja de firma de jurado.....</b>	<b>iv</b>
<b>4. Agradecimiento.....</b>	<b>v</b>
<b>5. Dedicatoria .....</b>	<b>vi</b>
<b>6. Resumen y abstract .....</b>	<b>vii</b>
<b>7. Índice.....</b>	<b>xi</b>
<b>8. Índice de tablas y figuras .....</b>	<b>xiv</b>
<b>I. INTRODUCCION.....</b>	<b>16</b>
<b>II. REVISION LITERATURA.....</b>	<b>18</b>
<b>2.1 Planteamiento del problema.....</b>	<b>18</b>
<b>2.1.1 Caracterización del problema.....</b>	<b>18</b>
<b>2.1.2 Enunciado del problema.....</b>	<b>18</b>
<b>2.1.3 Objetivos de la investigación.....</b>	<b>18</b>
<b>2.1.4 Justificación de la investigación.....</b>	<b>20</b>
<b>III. MARCO TEORICO Y CONCEPTUAL .....</b>	<b>20</b>
<b>3.1 Antecedentes .....</b>	<b>20</b>
<b>3.1.1 Internacional .....</b>	<b>20</b>
<b>3.1.2 Nacional .....</b>	<b>24</b>
<b>3.1.3 Regional .....</b>	<b>28</b>

3.1.4	Local.....	33
3.2	<b>MARCO TEÓRICO .....</b>	<b>38</b>
3.2.1	Teoría de las micro y pequeñas empresas.....	38
3.2.2	Teoría de la auditoria .....	39
3.2.3	Teoría de la tributación .....	41
3.2.4	Teoría de las finanzas .....	42
3.2.5	Teoría de la rentabilidad .....	42
3.3	<b>MARCO CONCEPTUAL .....</b>	<b>43</b>
3.3.1	Definición de las micro y pequeñas empresas .....	43
3.3.2	Definición de la auditoria .....	44
3.3.3	Definición de la tributación.....	44
3.3.4	Definición de las finanzas .....	45
3.3.5	Definición de la rentabilidad.....	46
IV.	<b>METODOLOGIA .....</b>	<b>47</b>
4.1	Tipo y nivel de investigación .....	47
4.2	Nivel de la investigación de la tesis .....	47
4.3	Diseño de la investigación .....	47
4.4	Población y muestra .....	48
4.4.1	Población.....	48
4.4.2	Muestra .....	48
4.5	Definición y operacionalización de variables e indicadores .....	48

<b>4.6</b>	<b>Técnica e instrumentos .....</b>	<b>49</b>
4.6.1	Técnicas.....	49
4.6.2	Instrumento .....	50
4.6.3	Plan de análisis .....	50
4.6.4	Matriz de consistencia .....	50
<b>4.7</b>	<b>Principios éticos .....</b>	<b>52</b>
4.7.1	Protección a las personas.....	52
4.7.2	Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad .....	52
4.7.3	La libre participación y derecho de estar informado .....	52
4.7.4	Beneficencia no maleficencia .....	52
4.7.5	Justicia .....	53
4.7.6	Integridad científica.....	53
<b>V.</b>	<b>RESULTADOS .....</b>	<b>54</b>
5.1	Resultados .....	54
5.2	Análisis de resultados.....	90
<b>VI.</b>	<b>CONCLUSIÓN .....</b>	<b>97</b>
<b>VII.</b>	<b>RECOMENDACIÓN .....</b>	<b>101</b>
<b>VIII.</b>	<b>ASPECTOS COMPLEMENTARIOS .....</b>	<b>105</b>
8.1	Referencias bibliográficas.....	105
<b>IX.</b>	<b>ANEXOS.....</b>	<b>110</b>
9.1	Caratula.....	110

<b>9.2</b>	<b>Artículo científico .....</b>	<b>111</b>
<b>9.3</b>	<b>Declaración del artículo científico .....</b>	<b>172</b>
<b>9.4</b>	<b>Cronograma de actividades.....</b>	<b>173</b>
<b>9.5</b>	<b>Presupuesto.....</b>	<b>174</b>
<b>9.6</b>	<b>Base de datos.....</b>	<b>175</b>
<b>9.7</b>	<b>Estadísticas de fiabilidad .....</b>	<b>178</b>
<b>9.8</b>	<b>Validación de encuestas y cuestionario .....</b>	<b>180</b>

## **8. Índice de tablas y figuras**

Tabla y figura N°1 Edad de los representantes de las mypes	54
Tabla y figura N° 2 Sexo de los representantes de las mypes	55
Tabla y figura N° 3 Grado de instrucción de los representantes de las mypes	56
Tabla y figura N°4 Estado civil de los representantes de las mypes	57
Tabla y figura N°5 Profesión u ocupación de los representantes de las mypes	58
Tabla y figura N°6 Antigüedad de las mypes	59
Tabla y figura N°7 Es formalmente constituida las mypes	60
Tabla y figura N°8 Objetivo de las mypes	61
Tabla y figura N°9 Régimen tributario de las mypes	62
Tabla y figura N°10 Número de trabajadores de las mypes	63
Tabla y figura N°11 Monto de sus ingresos de las mypes	64

Tabla y figura N°12 Se conoce sobre la auditoría	65
Tabla y figura N°13 Cuenta con auditoría	66
Tabla y figura N°14 Mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria	67
Tabla y figura N°15 La auditoría en su empresa ha mejorado en las finanzas	68
Tabla y figura N°16 Nivel de capacitación para sus colaboradores	69
Tabla y figura N°17 Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	70
Tabla y figura N°18 Has notado mejoras en la auditoría	71
Tabla y figura N°19 Se siente satisfecho con la orientación que les brindan	72
Tabla y figura N°20 Se revisan y controlan los libros y documentos contables	73
Tabla y figura N°21 Cuenta con un personal idóneo asignado	74
Tabla y figura N°22 Están los Libros de Contabilidad al día	75
Tabla y figura N°23 Tuvo problemas o inconvenientes en sus declaraciones	76
Tabla y figura N°24 Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad	77
Tabla y figura N°25 Cuentan con un proceso de control tributario	78
Tabla y figura N°26 Conoce usted cuales son las infracciones tributarias	79
Tabla y figura N°27 Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	80
Tabla y figura N°28 Puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	81
Tabla y figura N°29 Fuentes que acudes para obtener un financiamiento	82
Tabla y figura N°30 Qué tasa de interés por el prestamos pagas	83

Tabla y figura N°31 Monto del crédito solicitado	84
Tabla y figura N°32 Tiempo del crédito que solicitó	85
Tabla y figura N°33 El crédito financiero ha sido invertido	86
Tabla y figura N°34 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con la auditoria	87 88
Tabla y figura N°35 La rentabilidad de su empresa ha mejorado en pago tributos	89
Tabla y figura N°36 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con las finanzas	90

## **I. INTRODUCCION**

Esta investigación tiene como finalidad brindar información a jóvenes diligentes y estudiosos. Se trata de “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales de comercio rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021”. Uno de los problemas sobre los que hay que decidir en la gestión financiera de la empresa, es la elección entre financiación a largo plazo y financiación a corto plazo y consecuentemente, el capital de trabajo necesario para la empresa. En dependencia de las características de la empresa, deben definirse la combinación más adecuada entre financiación a largo plazo y a corto plazo. Para financiar una máquina, cuya conversión en liquidez es lenta, se necesitarán medios que puedan permanecer en su poder tanto tiempo como dure la inmovilización. (Domínguez, 2017).

Así mismo, para financiar la compra de materias primas o el pago de salarios, cuya recuperación, en general es rápida, se requerirá de medios financieros que permanezcan poco tiempo en poder de la empresa por lo tanto a la medida en que los activos circulantes experimenten variaciones, el financiamiento de la empresa también lo hará, afectándose la posición de riesgo y de Capital de Trabajo de la empresa.

Actualmente, la economía mundial avanza a una velocidad acelerada hacia la Globalización de la tecnología, la cultura y en todas las esferas del que hacer de la humanidad, así se plantean grandes retos a los países y especialmente a las micro y pequeñas empresas, en adelante.

MYPES, por cuanto deben encontrar los medios que les permita subsistir con sus escasos recursos, a pesar de que son las que lograr generar muchas fuentes de empleo, mejora de la competitividad y sobre todo el crecimiento de un país. (Moreno, 2016).

Así mismo Moreno, en el Perú actualmente existen importantes crecimientos de las MYPES las cuales conforman el grueso del tejido empresarial, dado que, de las empresas existentes en el país, el 98,4% son MYPES; las mismas que aproximadamente generan el 42% de la producción nacional, proporcionando el 88% del empleo privado del país.

En el distrito de Yarinacocha existen un gran porcentaje de microempresas que se dedican al rubro ferretería, es por tal motivo que mi investigación se basara en determinar cuáles son las principales características de la “Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021”. El presente trabajo de investigación se llevará a cabo en el distrito de Yarinacocha en el rubro ferretería y serán aplicadas en muestras representativas de los gerentes o los representantes legales de las mismas, además de un cuestionario de preguntas cerradas que me permitirá recoger la respectiva información.

## **II. REVISION LITERATURA**

### 2.1 Planteamiento del problema

#### 2.1.1 Caracterización del problema

Esta investigación denominada “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021”, se realizara por falta de datos estadísticos, ya sea a nivel internacional, nacional, regional o local, el cual se utilizará en el trabajo de investigación relacionado con el fin de actualizar los datos, con respecto a la bibliografía, con el fin de lograr el objetivo, que proporciona la información sobre el tema en estudio.

#### 2.1.2 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 ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021?.

#### 2.1.3 Objetivos de la investigación

##### 2.1.3.1 Objetivo general

Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021.

### 2.1.3.2 Objetivos específicos

- Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021.
- Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021.
- Describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021.
- Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021.
- Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021.

#### 2.1.4 Justificación de la investigación

Por lo tanto, este trabajo de investigación se justificó porque ayuda a comprender la auditoría, tributación, finanzas y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del país. De tal manera desarrollar nuevas estrategias para mejorar el negocio así mismo puedan enfrentar a la competencia, y poder destacar en el mercado. Además, se justificó, porque se podrá comprender las características de auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales a nivel descriptivo, también ayudará en el financiamiento de dichas empresas, generando así buenos ingresos, lo que permitirá a otros investigadores tener como base sobre las variables.

### **III. MARCO TEORICO Y CONCEPTUAL**

#### **3.1 Antecedentes**

##### **3.1.1 Internacional**

- **Auditoria**

Según (Licon, 2016), en su investigación las normas internacionales, crean un fuerte lazo entre inversor empresa, ya que acerca al empresario a nuevos conceptos de control empresarial. Lo cual aplicables a empresas que buscan un mayor control sobre estados financieros y posibles interferencias negativas sobre las mismas. Los trabajos que lleva a cabo la auditoría interna son realizados en ambientes legales y culturales

diversos, de organizaciones que varían según su propósitos, tamaño y estructura, y por personas de dentro o fuera de la organización. Si bien estas diferencias pueden afectar la práctica de la auditoría interna en cada ambiente, el cumplimiento de las Normas Internacionales para el ejercicio profesional de la auditoría Interna en esencial para el ejercicio de las responsabilidades de los auditores internos.

En la actualidad, debido al crecimiento y la inyección de capitales de grandes potencias en países desarrollados y subdesarrollados, la auditoría de estados financieros se ha vuelto muy importante a nivel internacional.

Por lo tanto, la auditoría es una rama de la profesión contable, actualmente es la más importante en la práctica, porque es muy importante en la toma de decisiones con base en los datos reales de una auditoría completa, lo cual es muy útil para los mercados de capitales internacionales.

- **Tributación**

Según (Villanueva, 2018), en su investigación para poder romper las barreras limítrofes en el mundo empresarial significa expandir los negocios y abarcar otros mercados. Sin embargo, para lograrlo hay que tener en cuenta la tributación internacional y sus principios, pues sin ellos una compañía podría caer en faltas a las normas con las que cuenta cada país.

Así mismo sin estos principios, las empresas no pueden realizar inversiones justas y neutrales, lo que dificulta gravemente el desarrollo del país. Teniendo los siguientes principios:

**Principio de residencia:** fue defendido por los países ricos del mundo o exportadores de capital, ya que este principio sostiene que el impuesto a la renta se debe pagar en el país en donde las empresas operan, donde se constituyeron o donde radiquen.

**Principio de fuente:** este principio fue defendido por países en vías de desarrollo o importadores de capital. Quiere decir que las organizaciones que no residen en determinado territorio deben pagar el impuesto a la renta en dicho país. Mediante ambos principios se negocian en los convenios para evitar la doble imposición.

- **Finanzas**

Según (Arias, 2021), en su investigación las finanzas internacionales son la rama que estudia y analiza las interrelaciones monetarias y macroeconómicas entre dos o más países. En economía financiera, investigación y análisis financieros internacionales como el sistema financiero, balanza de pagos, inversión directa o tipo de cambio. También se les conoce como el concepto de "economía monetaria internacional" porque se refieren a las relaciones diplomáticas más que dentro de un país.

En si para los expertos en economía, el conocimiento de las finanzas internacionales es fundamental ya que los macroeconomistas y los científicos empresariales deben comprender estas relaciones en un mundo globalizado. De hecho, la macroeconomía y la microeconomía van de la mano ya que es por ello que los factores que afectan a un país también afectarían a sus empresas.

- **Rentabilidad**

Según (Benavides, 2014), en su investigación comenta que es un contexto global actual, las empresas ya no se limitan a levantar capitales en el mercado local, sino que cuentan con variados instrumentos para acceder a éste en los diferentes mercados internacionales ya que, dentro de esta gama de opciones, las empresas deberán elegir, dependiendo de una serie de variables, qué tipo de financiamiento les resulta más provechoso.

La rentabilidad de diferentes negocios depende de la eficiencia y escala del mercado donde se emite el bono y la asimetría de información que enfrenta el emisor, en relación a los mercados de deuda, las tasas de mercados más desarrollados o de los euromercados son más bajas, pero usualmente son solo accesibles a empresas de cierto tamaño y trayectoria. Un riesgo adosado a una emisión en divisas es el riesgo cambiario, el cual puede mitigarse parcialmente acudiendo a los mercados derivados de futuros u opciones.

### 3.1.2 Nacional

- **Auditoria**

Según (Sevillano, 2016), en su tesis “Auditoría interna y su incidencia en la gestión de empresa de transportes Guzmán S.A de la ciudad de Trujillo”. La auditoría interna es una función que coadyuva con la organización en el logro de sus objetivos; para ello se apoya en una metodología sistemática para analizar los procesos de negocio, las actividades y procedimientos relacionados con los grandes retos de la organización, que deriva en la recomendación de soluciones.

El Instituto de Auditores Internos ha desarrollado una definición de auditoría interna reconocida internacionalmente en los siguientes términos: La auditoría interna es una función independiente y objetiva de aseguramiento y consultoría, diseñada para agregar valor y mejorar el funcionamiento de una organización. Mejora la eficiencia de los procesos de gestión, control y gobernanza de riesgos al proporcionar métodos sistemáticos y estandarizados, lo que ayuda a las organizaciones a lograr sus objetivos.

Con base en los resultados de la administración de riesgos, los auditores internos evalúan la adecuación y eficiencia de cómo los riesgos son identificados y administrados en los aspectos arriba mencionados, y evalúan otras materias tales como ética, valores, desempeño de la administración, comunicación de riesgos y

control de la información al interior de la organización con el propósito de facilitar el proceso de buen gobierno. Los auditores internos están dispuestos también a aportar recomendaciones de mejora en aquellas áreas donde se identifiquen oportunidades o deficiencias. La objetividad, las habilidades, los conocimientos y las competencias de los auditores internos pueden representar un importante valor agregado a los procesos de control interno, administración de riesgos y gobierno de la organización. De igual manera, una efectiva función de auditoría interna puede aportar aseguramiento a otros interesados, como es el caso de entidades reguladoras, empleados, proveedores financieros y accionistas.

Así mismo la auditoría interna es una función que ejercen los auditores internos profesionales, con un conocimiento profundo de la cultura, los sistemas y los procesos empresariales. La función de auditoría interna asegura que los controles internos existentes sean suficientes para mitigar los riesgos y lograr los objetivos de la organización.

- **Tributación**

Según (Moya, 2015), en su tesis titulado "Incidencia de la aplicación de las sanciones tributarias en la gestión de la mediana empresa durante el año 2012 en la provincia de Trujillo", nos comenta que basta que la SUNAT les exija a estos pseudo contribuyentes la documentación de sus compras y/o adquisiciones de bienes y servicios para que su falsa realidad se

derrumbe, cual castillo de naipes. Aquí se comienzan a descubrir los "dibujos", pues estos sujetos no sustentan sus declaraciones ante la administración con los libros y documentos respectivos, no comparecen o, en otros casos, presentan documentación emitida por otros pseudo contribuyentes. Entre los que "dibujan" sus declaraciones, existe otro segmento que agrupa a quienes se les podría llamar actores secundarios. Éstos utilizan facturas de los pseudo contribuyentes y, con ello, sustentan operaciones no fehacientes para inflar sus costos y, de paso, aumentar su crédito fiscal. En este caso, lo que están haciendo es promover que les entreguen "facturas de favor" o comprar facturas, para disminuir el pago de sus impuestos. En suma, utilizan un "dibujo" más disimulado, pero igualmente pernicioso.

Así mismo la SUNAT, a través del uso de medios informáticos, cruces de información, acciones de fiscalización; hace frente a las principales formas de evasión tributaria sancionando considerablemente al infractor. Mejorar la efectividad del control del incumplimiento tributario y aduanero.

- Reducir el incumplimiento tributario y aduanero mediante: el fortalecimiento del proceso de control, la implementación de un sistema integral de riesgo, la integración de los procesos de control tributario y aduanero; así como la mejora de los mecanismos de detección de los ilícitos tributarios y aduaneros.

- **Finanzas**

Según (SBS, 2014), Desde la perspectiva de la oferta y la demanda, las evidentes fallas del mercado y el bajo nivel de comprensión pública de las finanzas hacen imperativo que el Estado participe en la formulación de políticas públicas orientadas a promover mejores y mayores mecanismos inclusivos del mercado financiero. Y los cambios en los comportamientos de los usuarios (particulares y empresas) han consolidado la cultura del ahorro, los seguros, la seguridad social y la financiación responsable. Por tanto, hay una agenda pendiente para lograr un nivel de inclusión financiera, Permitir satisfacer las necesidades de las personas, especialmente las más vulnerables.

Por lo tanto, la implementación de la estrategia nacional debe enfocarse en: Expandir el acceso al mercado para los servicios financieros, expandir la cobertura para cubrir a las personas que actualmente están desatendidas, promover un mayor uso de los servicios, al expandir el alcance de los servicios y herramientas financieros, complementarse entre sí y mejorar la población del ecosistema de productos con base en demandar y promover el desarrollo y la profundización de los canales de distribución, y aumentar la confianza del consumidor y el conocimiento de los consumidores tomar decisiones informadas sobre productos y servicios financieros para promover el acceso y el uso de servicios financieros de alta calidad.

- **Rentabilidad**

Según (Rubino, 2018), en su tesis titulado “Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso Ferretería Kevin E.I.R.L De Nuevo Chimbote, 2016”. Nos menciona que ha encontrado trabajos que han mostrado estadísticamente datos importantes del financiamiento y rentabilidad de las MYPEs del Perú, estableciendo que dentro de este sector las empresas no tienen demasiado acceso a los créditos otorgados por entidades bancarias, pero si gran acogimiento por las entidades financieras. La empresa KEVIN E.I.R.L, menciona que, si bien cuando se estableció en el año 2010, no se le era otorgado créditos financieros por no contar con activos que respalden dichos créditos, pero en el transcurso de los años y el aumento constante de la rentabilidad, proporcionó el acceso al financiamiento.

Por lo tanto, empresas a nivel nacional como en nuestro caso, necesitan de un financiamiento que les permita seguir desarrollándose como entidad productora, es por esto que las entidades financieras facilitan el acceso a estos créditos, pero a una tasa de interés alta.

### **3.1.3 Regional**

- **Auditoria**

Según el periódico (GESTIÓN, 2019), en su publicación informa que, durante el operativo nacional realizado del 18 al 22

de marzo último, los auditores verificaron que en 95 de las 212 entidades visitadas (2 gobiernos regionales, 22 municipalidades provinciales y 188 municipalidades distritales) no se entregó el Informe de Rendición de Cuentas y Transferencia (IRCT) del periodo 2015-2018. Por lo tanto, es el mismo que hubiera permitido a los nuevos gobernadores regionales y alcaldes contar con información oficial sobre la situación económica y financiera de la entidad que administrarán, debido a este incumplimiento, se prevé realizar auditorías de cumplimiento a fin de determinar responsabilidades administrativas de las autoridades salientes.

El órgano de control también verificó que en 55 (25.9%) de las 212 entidades visitadas, las autoridades salientes y entrantes no suscribieron el Acta de Transferencia (al cierre del 2018) por lo que no se llegó a formalizar la transferencia de gestión.

Como resultado de la acción nacional de "transferencia de gestión y correcta activación de las funciones de los gobiernos regionales y locales", también se evaluó que se gestione de oficio el proceso de transferencia en otras nueve entidades que no cumplieron con la normativa efectiva y oportuna.

- **Tributación**

Según (Barreix, 2020), en su investigación que la sorpresiva crisis económica global causada por el coronavirus (COVID-19) tendrá consecuencias económicas notables, frente a este panorama, nuestros países están adoptando medidas para

mitigar la situación y que sus secuelas no se alarguen en el tiempo. Algunas de ellas van a suponer un aumento del gasto en salud y transferencias a los sectores vulnerables que, junto a la previsible caída de los ingresos, van a generar aún mayores déficits públicos. A corto plazo, estos déficits se van a financiar con una expansión de la deuda, pero tras la fase de reactivación llegará en muchos casos la hora de la política tributaria.

En su opinión Barreix, dice que, en ese momento, las medidas que se adopten al respecto deberían guiarse por cuatro lineamientos:

- Deben fortalecer los ingresos públicos, pues habrá que volver a la senda de disciplina fiscal.
- No deben perjudicar la recuperación, que a la postre es el objetivo final.
- Es necesario no perder de vista la equidad; la propia crisis es regresiva, por lo que es importante evitar que la salida también lo sea.
- Finalmente, deben distinguirse de forma nítida qué medidas son transitorias y cuáles son permanentes.

Por lo tanto, estos cuatro ejes entrañan un difícil equilibrio, pero los ajustes serán una oportunidad para lograr una más eficiente y equitativa tributación de la región.

- **Finanzas**

Según (MEF, 2020), en su reporte El Resultado Económico de los Gobiernos Regionales (GR) y Gobiernos Locales (GL) registró un déficit fiscal de S/ 6 268 millones en el 4T2020, 3,0% del PBI de dicho trimestre. En el 4T2020, los ingresos totales<sup>1</sup> crecieron en 19,4% real, con respecto al 4T2019, alcanzando los S/ 20 332 millones (9,8% del PBI del 4T2020). Asimismo, el Gasto No Financiero (GNF) se incrementó en 42,0% real, ascendiendo a S/ 26 584 millones (12,7% del PBI del 4T2020). Al cierre del 4T2020, el Saldo de Deuda Total (SDT) de los GR y GL, ascendió a S/ 23 486 millones (3,3% del PBI<sup>3</sup> anual), reduciéndose en términos nominales en 5,4% con respecto al cierre de 2019. En cuanto a la composición del SDT, se observa que el Saldo de Pasivos ascendió a S/ 13 640 millones, mientras que la Deuda Exigible con entidades del Estado y la Deuda Real con las Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (AFP) ascendieron a S/ 1 679 millones y S/ 8 166 millones, respectivamente. El Saldo de Pasivos, la Deuda Exigible y la Deuda Real presentaron una variación de -11,0%, 5,8% y 3,2%, respectivamente, con relación al cierre de 2019.

Por tanto, las finanzas juegan un papel muy importante, pues las finanzas se encargan de generar la información necesaria para determinar las operaciones que debe realizar la organización para lograr y saber mantener la estabilidad. Nos referimos a la

decisión de mantener la financiación y la inversión y la balanza de pagos. Como departamento de soporte, el departamento de finanzas debe tener en cuenta que una de sus principales funciones es enfocarse en los planes financieros y asegurar la ejecución de dichos planes. Asimismo, se debe buscar mejor el equilibrio entre la gestión de ingresos y productos para analizar y determinar la demanda de préstamos, incluida su evaluación y selección, y determinar qué inversiones son posibles y cuáles son las más convenientes.

- **Rentabilidad**

Según (Gea, 2019), en su investigación nos comenta que la rentabilidad hace referencia al resultado que se obtiene tras realizar una inversión inicial, mediante es uno de los indicadores financieros más relevantes ya que permite medir la capacidad de generar retornos de una inversión, normalmente se presenta en porcentaje y se mide con un horizonte temporal de un año. La rentabilidad es una métrica que sirve para todo tipo de instrumentos financieros, tanto de renta fija como de renta variable, pero también se utiliza como métrica para calcular el retorno de inversiones no financieras, como puede ser una inversión inmobiliaria.

Así mismo Gea comenta que uno de los objetivos y de las utilidades de calcular la rentabilidad de una inversión es que nos

permite comparar diferentes proyectos, algo que convierte esta métrica en fundamental para la toma de decisiones de inversión.

Por tanto, la rentabilidad nos permite comparar los retornos de inversión en el mismo período, pero siempre se recomienda que cualquier inversión considere los riesgos potenciales de las operaciones con el fin de exigir un retorno adecuado. El costo de capital es un término utilizado para expresar la rentabilidad requerida para una inversión. Cuanto mayor sea el riesgo asociado a una inversión, mayor será la rentabilidad requerida, es decir, será una inversión con un mayor costo de capital.

Así mismo la rentabilidad es vital para la vida de una empresa porque está directamente relacionada con la generación de fondos internos, la inversión, el pago de la deuda, la obtención de financiamiento, la atracción de inversionistas y el aumento del valor de la empresa.

#### **3.1.4 Local**

- **Auditoria**

Según (Maldonado, 2020), en su investigación nos comenta que en el empiezo de poner piezas la idea de relacionar la auditoría con la situación inédita que vivimos pareciera inútil. Dado que, en el pensamiento de la auditoría y, por ende, de la fiscalización, la auditoría está más allá de lo social. Al empoderarse como técnica. Y declarar como suyo, la

independencia como principio, basada en la verificación y cumplimiento de números, registros, procedimientos y normatividades, con el fin de expresar una opinión o evaluación. Pero ante el problema sanitario que se enfrenta y la incertidumbre económica, los organismos e instituciones de control y fiscalización, cierran sus puertas, permanecen calladas. Tal como si fuera justificable hacer lo que todos hacen, distanciarse y aislarse en cumplimiento con el objetivo de sanidad.

Pero así mismo no obstante la auditoría no fue llevada al banquillo de los acusados. Y las firmas de auditoría, aunque se quejan de la disminución de sus ingresos, siguen gozando de buena credibilidad, al continuar imponiendo la agenda en los asuntos de la auditoría y fiscalización.

Concluye Maldonado, hasta que llegó el 2020 y la crisis sanitaria ha destapado la crisis, pero los órganos de control y fiscalización se muestran ajenos, distantes, tal si no tuvieran responsabilidad. Y ciertamente el origen del virus no es asunto de la auditoría y fiscalización, pero sí los efectos en la actividad administrativa, económica, fiscal y social, ante una paralización en los municipios y la gestión pública.

- **Tributación**

Según (Arrieta, 2020), nos informa que mediante la Ley 31011, el Congreso de la República delegó la facultad de legislar en materia de política fiscal y tributaria al Poder Ejecutivo.

Entre estas medidas encontramos la creación del Programa Reactiva Perú, a través del cual se busca promover el financiamiento para el capital de trabajo de las empresas y de las personas naturales con negocio. De esta manera, se asegura la continuidad en la cadena de pagos en la economía nacional. Este mecanismo otorga la garantía del Gobierno hasta por 60 millones de soles a los créditos en moneda nacional que sean colocados por las empresas del sistema financiero (ESF) hasta en un 98 %, de acuerdo con la escala de cobertura del Programa. La garantía individual que otorga Reactiva Perú cubre, como máximo, el monto equivalente a 3 meses de ventas promedio mensuales del año 2019. En el caso de los créditos a la microempresa, además del criterio anterior, se puede utilizar el monto equivalente a 2 meses promedio de la deuda vigente durante el año 2019, según los parámetros establecidos por la Superintendencia de Banca y Seguros para créditos concedidos a este tipo de empresas; hasta un máximo de 40 millones de soles, el que resulte mayor.

Por lo tanto, los principales sectores que han sido beneficiados con este programa son manufactura, transporte, comercio, actividades inmobiliarias, hoteles, restaurantes y construcción, estableciendo a su vez que con los últimos ajustes formulados se prioriza el alcance del financiamiento del programa Reactiva Perú, enfocándolo en el segmento de las microempresas, las cuales han experimentado un mayor impacto debido a la

disminución de la actividad económica, producto de la situación de emergencia generada por la COVID-19.

- **Finanzas**

Según (Roldán, 2017), las finanzas corresponden a un área de la economía que estudia la obtención y administración del dinero y el capital, es decir, los recursos financieros, estudia tanto la obtención de esos recursos, así como la inversión y el ahorro de los mismos, así mismo las finanzas estudian cómo los agentes económicos (empresas, familias o estado) deben tomar decisiones de inversión, ahorro y gasto en condiciones de incertidumbre.

Al momento de elegir, los agentes pueden optar por diversos tipos de recursos financieros tal como: dinero, bonos, acciones o derivados, incluyendo la compra de bienes de capital como maquinarias, edificios y otras infraestructuras.

Por lo tanto, los intermediarios financieros son los agentes dedicados a poner en contacto las dos partes de las finanzas, los ahorradores y los que necesitan financiación, también nos ayudan a controlar los ingresos y gastos, tanto al Gobierno, a las empresas, como a cada uno de nosotros y a tener un buen control de las finanzas permitiendo gestionar mejor nuestros recursos, conociendo al detalle todos los ingresos y gastos, para tener un mayor control sobre ellos mismos.

- **Rentabilidad**

Según (Arturo, 2019), es su investigación “la rentabilidad es la capacidad que tiene algo para generar suficiente utilidad o ganancia; sin embargo, una definición más precisa de la rentabilidad es la de un índice que mide la relación que existe entre la utilidad o ganancia obtenida o que se va a obtener, y la inversión realizada o que se va a realizar para poder obtenerla.”

Así mismo conocer la rentabilidad de una inversión nos permite saber qué porcentaje del dinero o capital invertido se ha ganado o recuperado y, por tanto, qué tan bueno ha sido el desempeño de la inversión; o, en el caso de una inversión que aún no se ha realizado, saber qué porcentaje del dinero o capital que se va a invertir se va a ganar o recuperar y, por tanto, qué tan atractiva es.

Para calcular la rentabilidad de una inversión debemos dividir la utilidad o ganancia obtenida o que se va a obtener entre la inversión realizada o que se va a realizar y al resultado multiplicarlo por 100 para expresarlo en porcentajes:

$$\text{Rentabilidad} = (\text{Utilidad o Ganancia} / \text{Inversión}) \times 100$$

## **3.2 MARCO TEÓRICO**

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

Según (Vásquez, 2016), en su investigación nos dice que la teoría de las micro y pequeñas empresas es el nacimiento de una cultura emprendedora que se caracteriza por la capacidad de ver oportunidades y aprovecharlas, permite dar paso a una alternativa correcta de negocio con la finalidad de obtener bienes o prestar servicios, que genere ingresos, para poder solventar gastos tanto personales como familiares; pero sobre todo para fortalecer el ámbito empresarial de un país.

Por lo tanto, las micro y pequeñas empresas en el Perú deben entenderse como unidades económicas básicas para lograr el desarrollo sostenible del país. Son unidades económicas que cuando se unen o se vinculan, formarán instituciones independientes. formando una institución fuerte y sólida bajo la promoción de los integradores cerebrales y promotores de MYPES, el país puede comenzar a avanzar hacia el desarrollo del país, las micro y pequeñas empresas son unidades económicas generadoras de empleo, generalmente compuestas por miembros de la familia, las MYPES son pequeñas y medianas empresas que mueven la economía de todo el país porque son la fuente de ingresos y desarrollo de un país.

### 3.2.2 Teoría de la auditoría

Según (Almeida, 2011), en su investigación nos dice, aunque en la industria de la auditoría, los problemas analíticos no son muy comunes ya que busca la base de la legitimación, en este trabajo se revisan los siguientes aspectos teorías razonables sobre el tema que surgieron en el último siglo. pensar de estas personas, la teoría más completa es la del autor de la agencia.

La auditoría es de interés público y su seguimiento es indirecto, pero también el resultado de la ley es asegurarse de que la empresa presente de forma obligatoria, los estados financieros auditados se consideran motivos suficientes, por lo que no hay que preocuparse teóricamente para confirmar su existencia.

Así mismo Almeida, nos dice que la diferencia de la teoría explicativa del proceso de auditoría se resumen en cuatro grandes bases: teoría de la información, la de la agencia, teoría del gobierno de las sociedades y la del seguro.

**Teoría de la información:** se fundamenta en el principio de que las empresas precisan de información financiera fiable, en la medida en el proceso de decisión se ve afectado. La teoría de la información incluye tres aspectos fundamentales: la producción de información financiera fiable, la producción de información financiera relevante para el

proceso de decisión del inversor y la credibilidad de la información financiera producida y divulgada.

**Teoría de la agencia:** Subyacente a la filosofía de accountability está instituida la idea de que los individuos, grupos u organizaciones, tienen derecho a solicitarles a otras informaciones sobre su conducta y requerir explicaciones sobre las acciones que hayan sido puestas en marcha.

**Teoría del gobierno de las sociedades:** La teoría del seguro consiste en transferir a los auditores las pérdidas que los inversores sufren en el mercado de capitales por un servicio deficiente esta teoría explicativa de la auditoría fue propuesta por Power (1997). La problemática del gobierno de las sociedades está muy asociada con la diferencia de expectativas en auditoría (Gray y Manson, 2001:529) por el hecho de que la auditoría es concebida como una estructura de control y el gobierno de las sociedades abarca al conjunto de todas las estructuras, bien impuestas de manera endógena o bien exógenamente, para controlar la forma como las empresas son gobernadas.

**Teoría del seguro:** Es una teoría que tiene que ser encuadrada en el entorno propio de los países anglosajones en los que el proceso de litigio contra los auditores es una constante. Conocido como la teoría del deep pocket, consiste en transferir para los auditores las pérdidas que los inversores

pueden venir a sufrir en el mercado de capitales, echándoles la culpa por haber prestado al mercado un servicio deficiente.

### **3.2.3 Teoría de la tributación**

Según (Díaz, 2014), en su investigación consistió en determinar las leyes que regulan la distribución entre los propietarios de la tierra, los del capital necesario para cultivarla y los trabajadores que la cultivan. Es por ello, que el principal problema que observó Ricardo en su época, fue la distribución de la riqueza, puesto que la realidad observada, era el enriquecimiento de unos y el empobrecimiento de otros, a veces en el mismo tiempo. Es precisamente la cuestión más susceptible de ser influida por las ideas políticas y sociales, ya que se pone en ella de manifiesto la pugna entre los intereses económicos de las distintas clases sociales.

Agrega Díaz, que es por ello que se estableció la importancia de los impuestos, puesto que son una parte del producto de la tierra y del trabajo de un país, que se pone a disposición del Gobierno, y su importe se paga, deduciéndolo del capital o de las rentas del país.

Por lo tanto, esta debe ser tarea del gobierno estimulando al sector privado, por lo que incrementar su capital e ingresos para lograr la diversificación del aparato de producción para fomentar el aumento de la producción e incrementar la productividad para así generar nuevos recursos,

trabajar para incrementar el consumo, ahorrar e invertir para aumentar la satisfacción de la población.

#### **3.2.4 Teoría de las finanzas**

Según (Amillano, 2011), en su investigación dice que en la Teoría Financiera existe un debate entre algunos autores clásicos, como W. Buffet (1998), señala que, a diferencia de los académicos, el riesgo es demasiado complejo como para evaluarlo únicamente por mediciones estadísticas, y agrega que la diversificación es un sólido principio para el inversionista promedio.

La teoría financiera se centra en las doctrinas que casi se han convertido en teoría, como los problemas de riesgo y diversificación, porque el respaldo proviene de una persona que tiene una gran riqueza tanto en inversión en acciones como en investigación financiera. Desde un punto de vista racional, Buffet es un fiel representante del enfoque del análisis fundamental, que trata sobre precios de acciones.

#### **3.2.5 Teoría de la rentabilidad**

Según (Mayta, 2019), en su investigación dice que Clyde y Weil definen la rentabilidad como el retorno sobre la inversión que se da en un tiempo determinado, donde el poder de generación de utilidades y la capacidad de obtener un rendimiento sobre la inversión, permite obtener un elemento de análisis para la gestión empresarial. Una de las formas de medir

la rentabilidad es a través de los rendimientos de la empresa con las ventas, los activos o el capital, es decir, el porcentaje que muestra la utilidad sobre las ventas, activos o el “patrimonio”.

Por lo tanto, Con una alta tasa de retorno y bajo riesgo, esta posibilidad tiende a cero, reduciendo así el riesgo de cualquier inversión. Es necesario tener u obtener preparación en el área específica donde pretendes participar en la competencia. Obtenga altos beneficios con el mínimo esfuerzo: la probabilidad tiende a cero . Para reducir la cantidad de trabajo requerido, el enfoque es perfeccionar las habilidades específicas requeridas por la empresa y tener suficiente capital para utilizar la mejor tecnología.

### **3.3 MARCO CONCEPTUAL**

#### **3.3.1 Definición de las micro y pequeñas empresas**

Según (SUNAT, 2020), 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.

Por lo tanto, las micro y pequeñas empresas (MYPES) son unidades económicas compuestas por personas naturales o jurídicas (empresas) cuya forma organizativa está orientada al desarrollo de organizaciones que extraen, transforman, producen, comercializan bienes o prestan servicios.

### **3.3.2 Definición de la auditoría**

La “Ley de Auditoría de Cuentas” (LAC) y su reglamento definen la auditoría como la actividad que incluye la revisión y verificación de cuentas anuales y Otros estados financieros o documentos contables preparados de acuerdo con el marco regulatorio de información financiera aplicable, siempre que Para publicar un informe de fiabilidad El documento puede afectar a terceros, (Artículo 1.2). El reglamento estipula que tiene que ser realizado por personal calificado e independiente utilizando técnicas apropiadas de auditoría y verificación.

Por lo tanto, la auditoría es la actividad que consiste en la revisión y verificación de documentos contables, siempre que aquella tenga por objeto la emisión de un informe que pueda tener efectos frente a terceros.

### **3.3.3 Definición de la tributación**

Según (Humberto, 2017), en su investigación la tributación es un conjunto de obligaciones que los contribuyentes deben cumplir en los ingresos, propiedades,

bienes o servicios que brindan en beneficio del Estado a fin de obtener recursos que serán utilizados para sustentar y proveer recursos públicos que sirva a la población. Al mismo tiempo, la tributación se basa en diversas herramientas que utiliza el Estado para hacer efectiva la creación, aplicación y recaudación de impuestos, y este informe se basa en estos aspectos en este sentido, este informe cubre temas de finanzas públicas relacionados con el estudio del proceso ingreso-gasto nacional, define qué es el derecho financiero, principalmente tributario, y menciona la potestad tributaria y sus limitaciones. También considera el propósito y los principios de la tributación.

#### **3.3.4 Definición de las finanzas**

Según (Gutiérrez, 2020), en su investigación las finanzas son parte de la economía, se basa en el estudio de los detalles y establece claramente que nuestra gestión del dinero y el capital es básicamente el estudio de todos estos recursos financieros . Esta rama no solo estudia los recursos de financieros, sino que también estudia el ahorro y la inversión de estos mismos. Los profesionales de las finanzas al igual que todos los funcionarios económicos ya sean de empresas, estados o familias, suelen tomar las decisiones de gasto, ahorro y claramente de inversión, todo esto en cuanto a las condiciones de incertidumbre existentes .

Así mismo es importante ya que estos funcionarios pueden simplemente elegir diferentes tipos de recursos financieros durante la elección, estos recursos suelen ser bonos, acciones, dinero o incluso derivados, incluyendo de tal forma la compra de activos de capital, que ya son grandes sumas de dinero, maquinaria, edificios y otra infraestructura.

### **3.3.5 Definición de la rentabilidad**

Según (Porto, 2015), en su investigación la rentabilidad está relacionada con el beneficio de una determinada inversión, refiriéndose a los beneficios económicos que se obtienen mediante el uso de determinados recursos, donde generalmente se expresa como porcentaje.

Por lo tanto, la rentabilidad se refiere a cualquier actividad económica que moviliza una serie de medios, materiales, recursos humanos y recursos financieros para obtener una serie de resultados. En otras palabras, la rentabilidad es el rendimiento que genera una serie de capital en un período de tiempo determinado. Esta es una forma de comparar los medios utilizados en una acción y la renta que ha generado por la acción.

## **IV. METODOLOGIA**

### **4.1 Tipo y nivel de investigación**

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

### **4.2 Nivel de la investigación de la tesis**

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

### **4.3 Diseño de la investigación**

El diseño fue no experimental – descriptivo.

M -----> O

Donde:

M = Muestra conformada por las MYPE encuestadas.

O = Observación de las variables complementarias y principal.

#### **No experimental**

Fue no experimental porque se realizó sin manipular deliberadamente la variable, se observó el fenómeno tal como se mostró dentro de su contexto.

#### **Descriptivo**

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

## 4.4 Población y muestra

### 4.4.1 Población

Dicha población, que es materia de investigación, estuvo constituida por 30 micro y pequeñas empresas dedicadas al sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021.

### 4.4.2 Muestra

De la población en estudio se escogió como muestra a 30 mypes del rubro ferreterías el cual representa el 100% del universo. El criterio de selección estuvo en función a la voluntad y disponibilidad de proporcionar información por parte de los representantes y/o gerentes de dicho rubro.

## 4.5 Definición y operacionalización de variables e indicadores

Variables	Definición conceptual	Definición Operacional: Indicadores	Escala de medición				
Representantes legales de las micro y pequeñas empresas	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021	Edad	Razón: Años				
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino				
			Grado de instrucción	Nominal: Primaria Secundaria Instituto Universidad			
		Estado civil		Nominal: Casado(a) Viudo(a) Soltero(a) Conviviente			
				Profesión	Nominal: Comerciante Administrador(a) Contador(a)		
					Aspectos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferretería del	Son las características más relevantes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferretería del	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

distrito de Yarinacocha, 2021	distrito de Yarinacocha, 2021		
Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021.	¿conoce algo referente a la auditoría?	Nominal: Si No
		¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	
		¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?	
		¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?	
		¿Cree usted, que mejoraría su empresa si le practican una auditoría?	
		¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación con las finanzas?	
		¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	
Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021	¿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 de la empresa?	
		¿Cuenta con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	
		¿Están los libros de contabilidad al día?	
		¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	
		¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria.?	
		¿Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos?	
		¿Conoce usted, ¿cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	
		¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	
		¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?	
Financiamiento en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021	¿Solicito crédito?	Nominal: Si No
		¿Recibió crédito?	Nominal: Si No
		¿Monto del crédito solicitado?	Bancario No bancario
		¿Monto del crédito recibido?	
		¿Entidad a la que solicito el crédito?	2% anual 3% anual más de 4% anual
		¿Entidad que le otorgo el crédito?	
		¿Tasa de interés cobrado por el crédito?	Nominal: Si No
		¿El crédito fue oportuno?	
¿El monto del crédito fue suficiente?			
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales de la rentabilidad de sus empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021	¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?	Nominal: Si No
		¿Cree o percibe que la rentabilidad ha mejorado por el financiamiento recibido?	
		¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	
		¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.?	
		¿Con la rentabilidad que tiene ahora su empresa usted cree que mejore económicamente?	

## 4.6 Técnica e instrumentos

### 4.6.1 Técnicas

Para el recojo de la información del proyecto que se investigó, se aplicó la técnica de la encuesta.

#### **4.6.2 Instrumento**

Para la recolección de datos se utilizó un cuestionario el cual contiene 36 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos que se planteó y también de la definición operacional de las variables.

#### **4.6.3 Plan de análisis**

La información que se obtuvo de las encuestas se le transformó en una data, el cual se aplicó el programa Excel Científico y el programa SPSS, se obtuvo las tablas y los gráficos estadísticos el cual corresponden a las preguntas del cuestionario, así mismo, con el resultado que se obtuvo se analizó, tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación que se realizó.

#### **4.6.4 Matriz de consistencia**

**Matriz de consistencia**

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021

TITULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGIA	
	FORMULACION	GENERAL				TIPO Y NIVEL	POBLACION
"Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021".	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021?	Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas	Características	Sexo	Cuantitativo-Descriptivo	La micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021.
		Grado de instrucción					
		Estado Civil					
		Profesión					
		<b>ESPECIFICOS</b>	Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	<b>RUBRO</b>	<b>DISEÑO</b>	<b>MUESTRA</b>	
		Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021			Años en el rubro	No experimental-transversal- retrospectivo-descriptivo	Estará conformada por 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021.
		Formalidad					
		Motivo de Formación					
		Régimen Tributario					
		Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021	Auditoría	Características	"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		
		Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021	Tributación	Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaría		Nominal: si no
		Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos y costos y gastos			Nominal: si no		
		Están los libros de contabilidad al día			Nominal: si no		
		Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021	Finanzas	Características	Solicito crédito		Nominal: si no
Recibió crédito	Nominal: si no						
Monto del crédito solicitado	Cuantitativa:						
Monto del crédito recibido	Cuantitativa:						
Entidad a la que solicito el crédito	Nominal: si no						
Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021	Rentabilidad	Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años		Nominal: si no		
Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido			Nominal: si no				

## **4.7 Principios éticos**

### **4.7.1 Protección a las personas**

Garantiza la vida, integridad, libertad y seguridad de las personas que se encuentran en situación de riesgo como consecuencia de la defensa o promoción de los derechos humanos, y del ejercicio de la libertad de expresión y el periodismo.

### **4.7.2 Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad**

Reducir el uso de pesticidas y fertilizantes de tal manera comprar comidas y bebidas locales y orgánicas así mismo buscar acciones para el cuidado de la biodiversidad para evitar así el aumento de la contaminación, la intensificación agrícola, la poca disponibilidad de nutrientes y el aumento de las emisiones de CO<sub>2</sub>, los cuales resultan muy dañinos para el planeta.

### **4.7.3 La libre participación y derecho de estar informado**

Comprende la libertad de buscar, recibir y difundir informaciones e ideas de toda índole, sin consideración de fronteras, ya sea oralmente, por escrito o en forma impresa o artística, o por cualquier otro procedimiento de su elección.

### **4.7.4 Beneficencia no maleficencia**

**La beneficencia:** La Beneficencia se puede “Hacer el bien”, la obligación moral de actuar en beneficio de los demás. Curar el daño y promover el bien o el bienestar. Es un principio de

ámbito privado y su no-cumplimiento no está penado legalmente.

**La no maleficencia:** es no hacer daño a los demás, por lo tanto, es un principio de ámbito público y su incumplimiento está penado por la ley.

#### **4.7.5 Justicia**

Son valores básicos sobre lo que tiene que hacer la sociedad y el país así mismo son un conjunto de normas codificadas que el Estado debe instruir en hacer cumplir y sancionar a través de organismos competentes.

#### **4.7.6 Integridad científica**

Se centra en los procedimientos de las actividades científicas, evidenciando la existencia de un vínculo indisoluble entre su conceptualización teórica y su aplicación práctica.

## V. RESULTADOS

### 5.1 Resultados

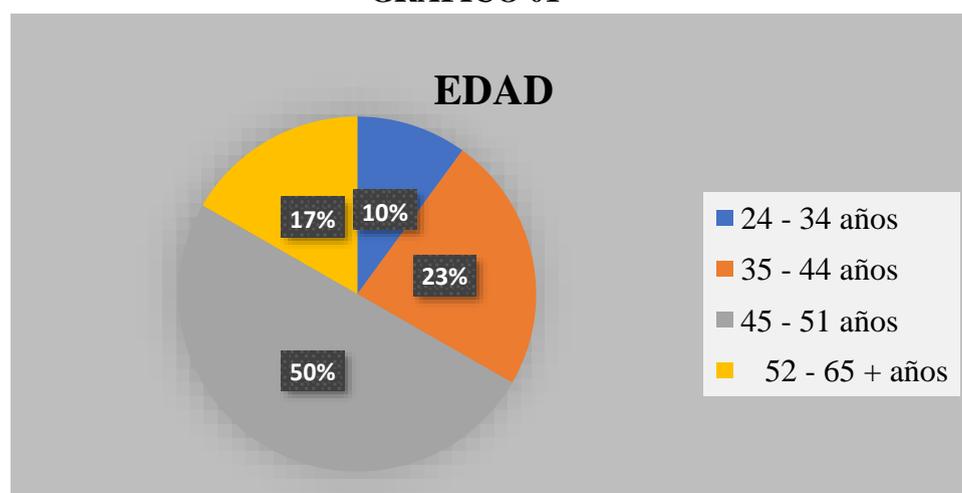
**TABLA 01**

**Edad de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021.**

	<b>EDAD</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Validos	24 - 34 años	3	10%
	35 - 44 años	7	23%
	45 - 51 años	15	50%
	52 - 65 + años	5	17%
	<b>TOTAL</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 01**



**Interpretación:** Según en la tabla y grafico 01 se observa que, la edad de los representantes legales, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 50% (15) tienen entre 45 a 51 años de edad, el 23% (7) tienen entre 33 a 44 años, el 17% (5) tienen entre 52 a 65 a más años y el 10% (3) tienen de 24 a 34 años.

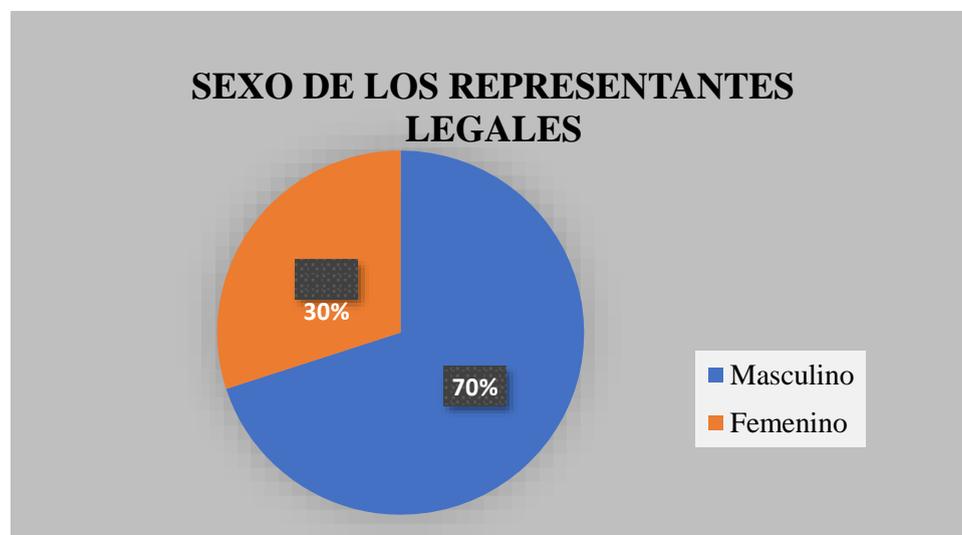
**TABLA 02**

**Sexo del representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021.**

	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Validos	Masculino	21 70%
	Femenino	9 30%
<b>TOTAL</b>		<b>30</b> <b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 02**



**Interpretación:** En la tabla y grafico 02 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 70% (21) son del sexo masculino y el 30% (9) son del sexo femenino.

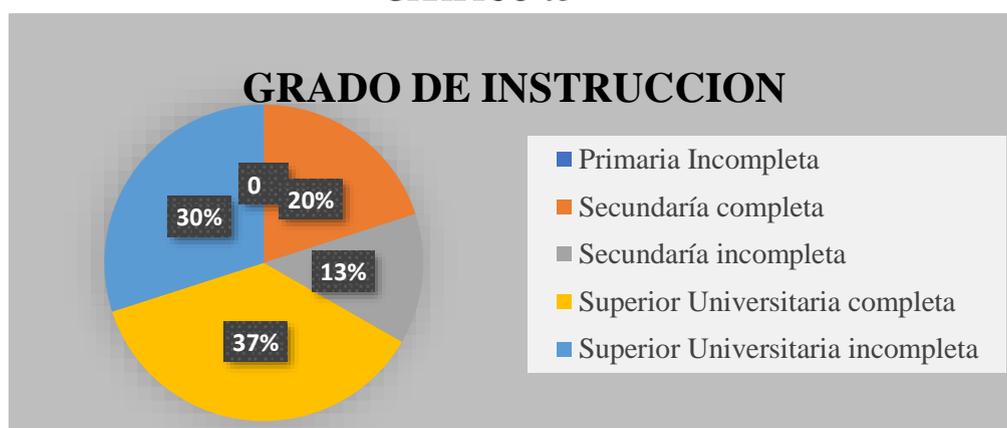
**TABLA 03**

**Grado de instrucción del representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021.**

		<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
	Primaria Incompleta	0	0%
	Secundaría completa	6	20%
	Secundaría incompleta	4	13%
Validos	Superior Universitaria completa	11	37%
	Superior Universitaria incompleta	9	30%
<b>TOTAL</b>		<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 03**



**Interpretación:** En la tabla y grafico 03 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 37% (11) tienen educación superior universitaria completa, el 30% (9) tienen superior universitaria incompleta, el 20% (6) tienen secundaria completa, el 13% (4) tienen secundaria incompleta y el 0% (0) tienen primaria incompleta.

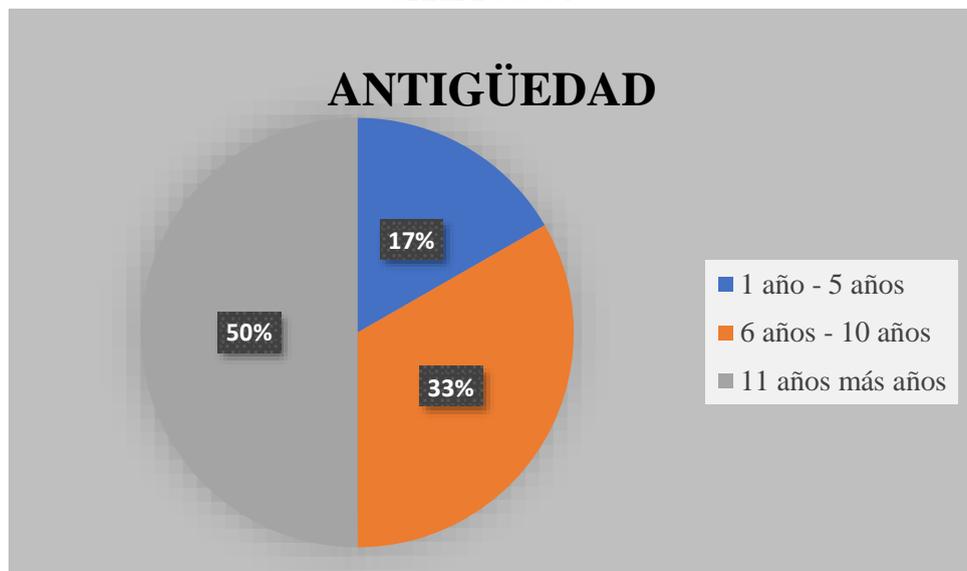
**TABLA 04**

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

	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Validos	1 año - 5 años	5 17%
	6 años - 10 años	10 33%
	11 años más años	15 50%
<b>TOTAL</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 04**



**Interpretación:** En la tabla y grafico 04 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 50% (15) tienen de 11 años más años de antigüedad, el 33% (10) tienen de 6 a 10 años y el 17% (5) tienen de 1 a 5 años.

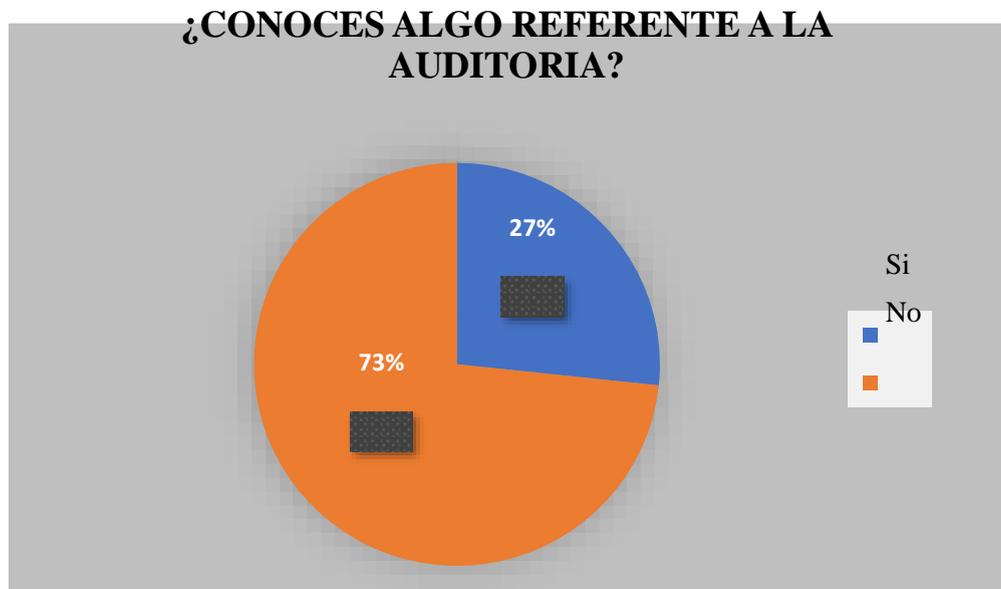
**TABLA 05**

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

	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Validos	8	27%
	22	73%
<b>TOTAL</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 05**



**Interpretación:** En la tabla y grafico 05 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 73% (22) no conocen algo referente a la auditoría y el 27% (8) si conocen algo referente a la auditoría.

**TABLA 06**

**¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría del sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Callería, 2020?**

	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Si	18	60%
Validos No	12	40%
<b>TOTAL</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 06**



**Interpretación:** En la tabla y grafico 06 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 60% (18) desean que se le practique una auditoría a su empresa y el 40% (12) no desean que se le practique una auditoría a su empresa.

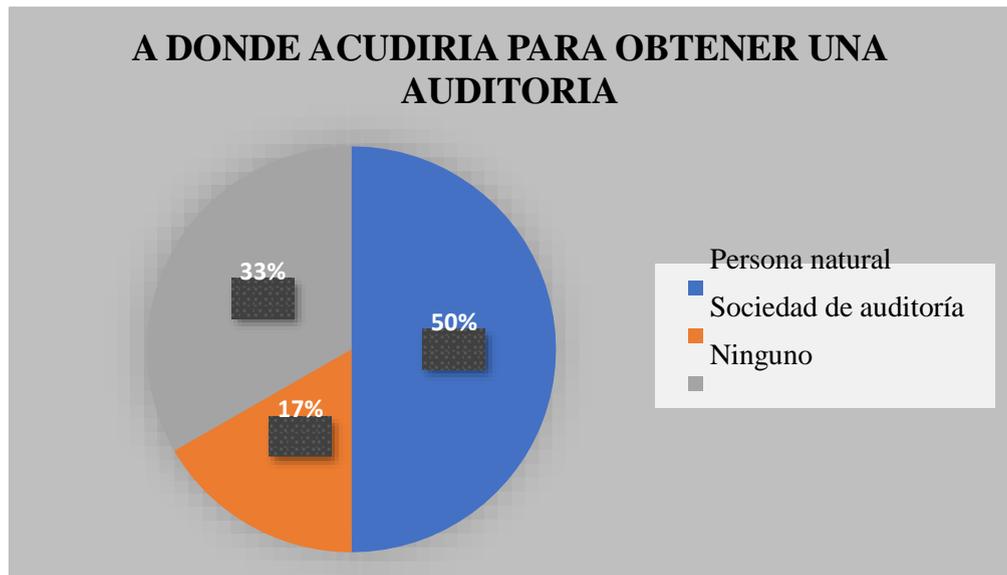
**TABLA 07**

**¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021?**

	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>	
Validos	Persona natural	15	50%
	Sociedad de auditoría	5	17%
	Ninguno	10	33%
<b>TOTAL</b>		<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 07**



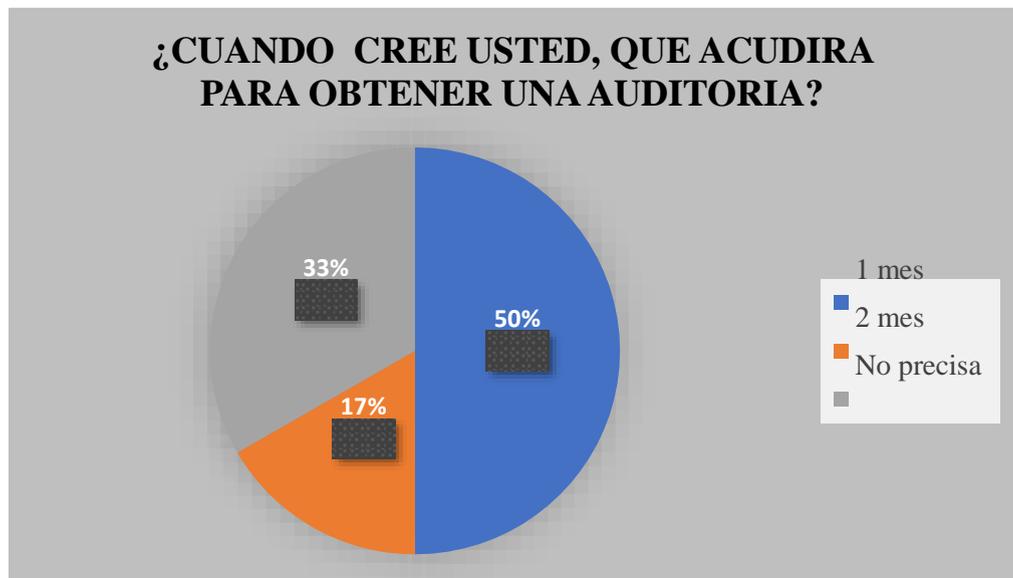
**Interpretación:** En la tabla y grafico 07 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 50% (15) acudirían a una persona natural, el 17% (5) a una Sociedad de auditoría, y el 33% (10) no acudiría a ninguno.

**TABLA 08**

**¿Cuándo cree usted, que acudiría para obtener una auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021?**

		<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Validos	1 mes	15	50%
	2 mes	5	17%
	No precisa	10	33%
<b>TOTAL</b>		<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes



**Interpretación:** En la tabla y grafico 08 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 50% (15) acudirán dentro de un mes para obtener una auditoría mientras que el 17% (5) acudiría en 2 meses para obtener una auditoría, y el 33% (10) no precisa cuando acudiría para obtener una auditoria.

**TABLA 09**

**¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021?**

		<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Validos	Si	17	57%
	No	13	43%
<b>TOTAL</b>		<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 09**



**Interpretación:** En la tabla y grafico 09 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 57% (17) si cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría, mientras que el 43% (13) no cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría.

**TABLA 10**

**¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas del sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021?**

	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Validos	Si	77%
	No	23%
<b>TOTAL</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 10**



**Interpretación:** En la tabla y grafico 10 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 77% (23) menciona que la auditoría ha mejorado en relación a las finanzas, mientras que el 23% (7) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas.

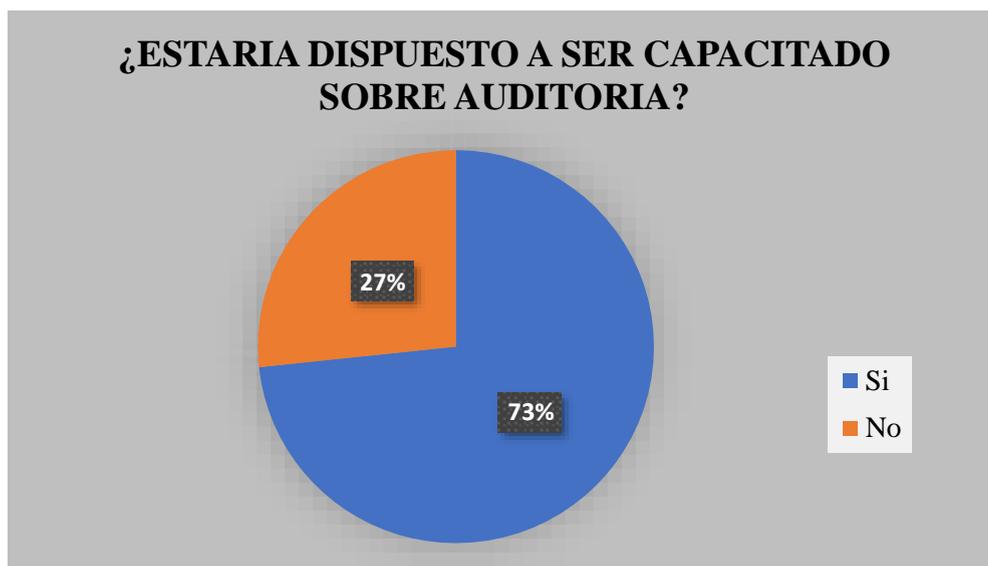
**TABLA 11**

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

		<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Validos	Si	22	73%
	No	8	27%
<b>TOTAL</b>		<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 11**



**Interpretación:** En la tabla y grafico 11 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 73% (22) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre auditoria y el 27% (8) no estarían dispuesto a ser capacitados sobre auditoria.

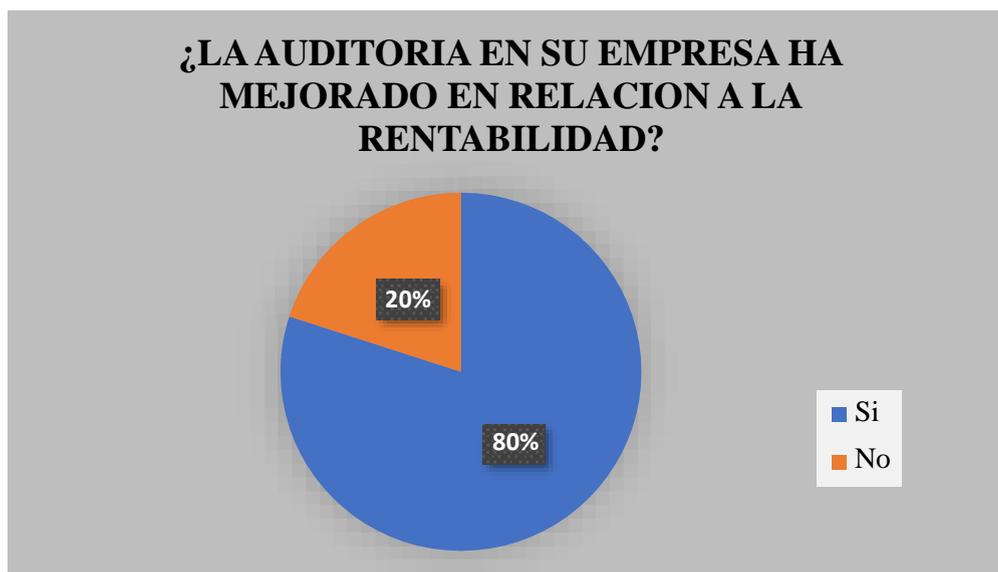
**TABLA 12**

**¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad del sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021?**

		<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Validos	Si	24	80%
	No	6	20%
	<b>TOTAL</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 12**



**Interpretación:** En la tabla y grafico 12 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 80% (24) menciona que la auditoría si ha mejorado en relación a la rentabilidad, y el 20% (6) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad.

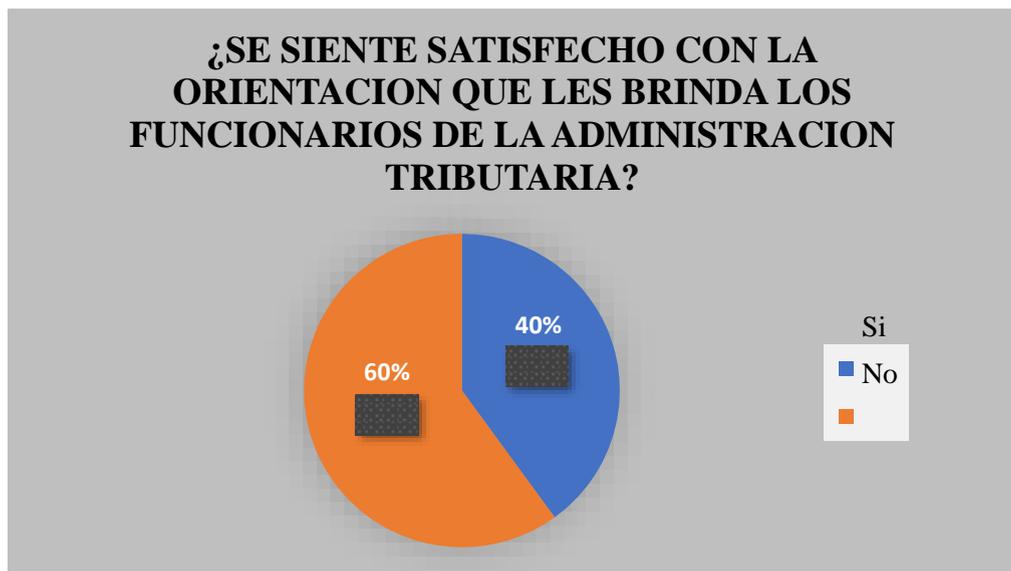
**TABLA 13**

**¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021?**

	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Validos	Si	12 40%
	No	18 60%
<b>TOTAL</b>		<b>30</b> <b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 13**



**Interpretación:** En la tabla y grafico 13 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 40% (12) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria, y el 60% (18) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.

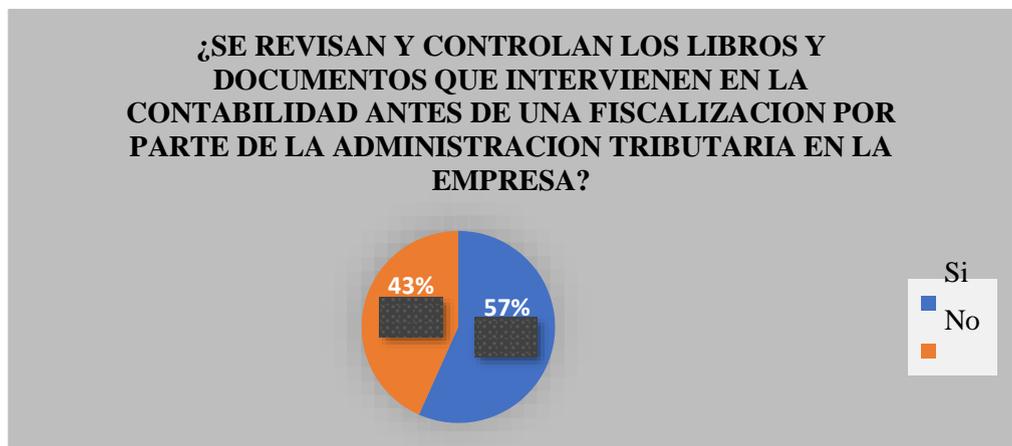
**TABLA 14**

**¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa del sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021?**

	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Validos	Si	17 57%
	No	13 43%
<b>TOTAL</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 14**



**Interpretación:** En la tabla y grafico 14 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 57% (17) menciona que si 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 y el 43% (13) mencionan que no 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.

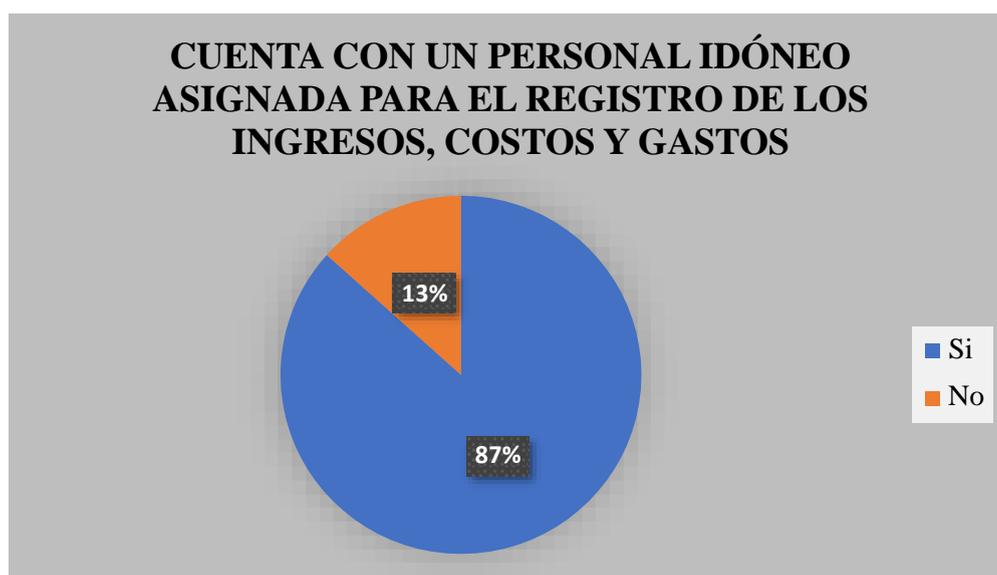
**TABLA 15**

**¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021?**

		<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Validos	Si	26	87%
	No	4	13%
<b>TOTAL</b>		<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 15**



**Interpretación:** En la tabla y gráfico 15 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 87% (26) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 13% (4) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

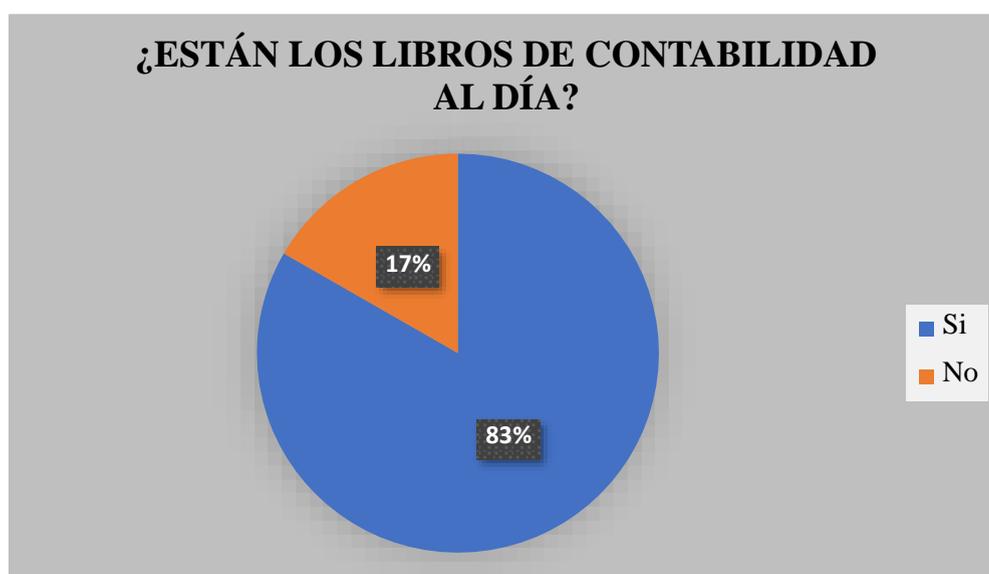
**TABLA 16**

**¿Están los libros de contabilidad al día en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021?**

		<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Validos	Si	25	83%
	No	5	17%
<b>TOTAL</b>		<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 16**



**Interpretación:** En la tabla y grafico 16 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 83% (25) si cuentan con libros de contabilidad al día y el 17% (5) no cuentan con libros de contabilidad al día.

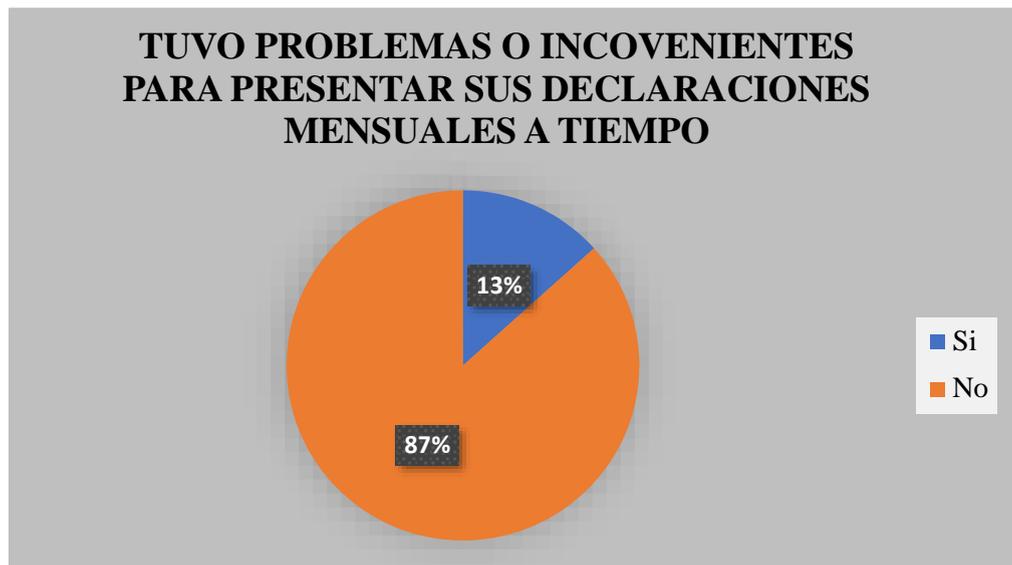
**TABLA 17**

**¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021?**

		<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Validos	Si	4	13%
	No	26	87%
<b>TOTAL</b>		<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 17**



**Interpretación:** En la tabla y grafico 17 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 13% (4) si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 87% (26) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.

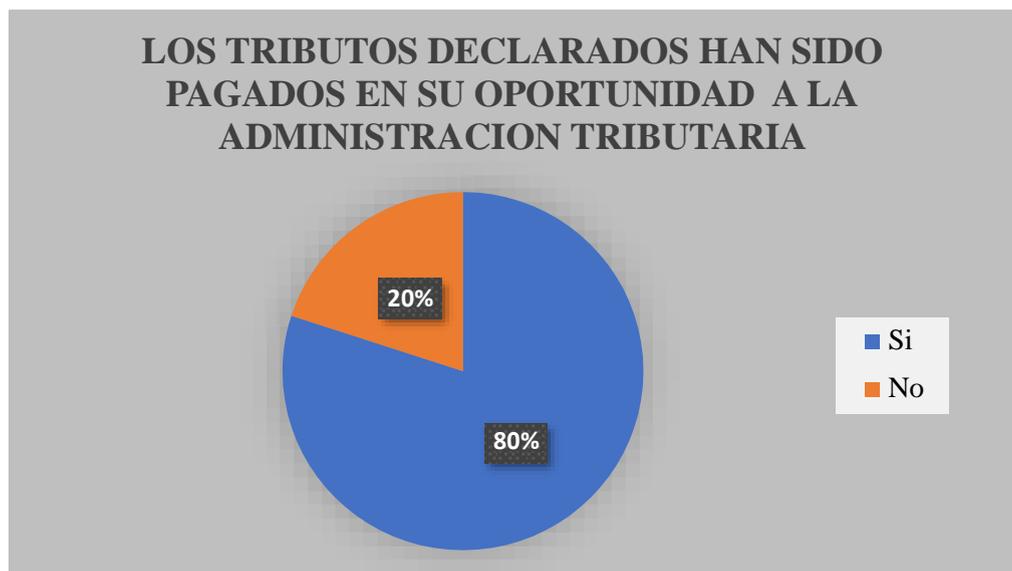
**TABLA 18**

**¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria por las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021?**

		<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Validos	Si	24	80%
	No	6	20%
<b>TOTAL</b>		<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 18**



**Interpretación:** En la tabla y grafico 18 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 80% (24) menciona que han sido pagados en su oportunidad la administración tributaria los tributos declarados, y el 20% (6) mencionan que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.

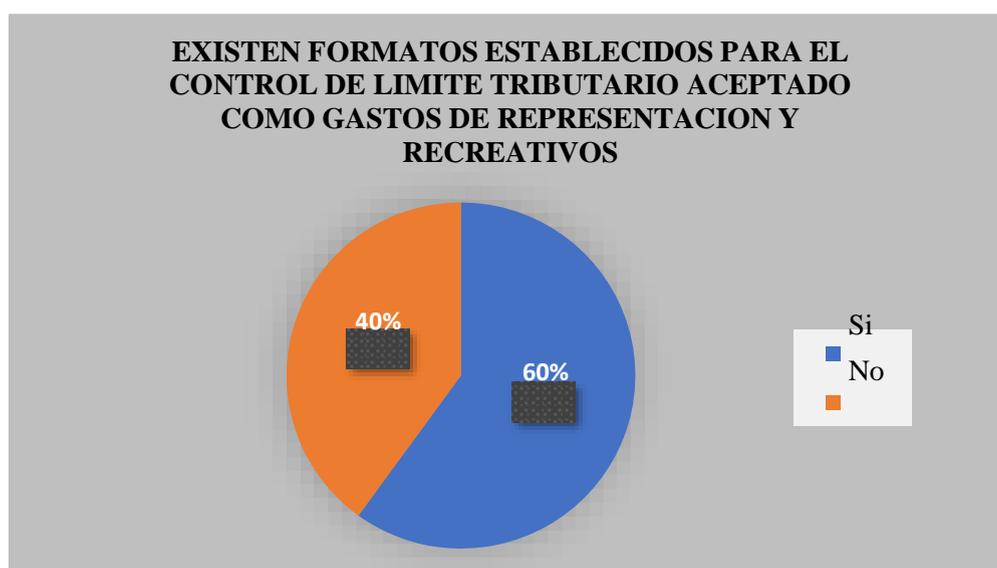
**TABLA 19**

**¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos para las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021?**

	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Validos	Si	18
	No	12
	<b>TOTAL</b>	<b>30</b>
		<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 19**



**Interpretación:** En la tabla y gráfico 19 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 60% (18) mencionan que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 40% (12) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.

**TABLA 20**

**¿Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa del sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021?**

	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>	
Validos	Si	16	53%
	No	14	47%
<b>TOTAL</b>		<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 20**



**Interpretación:** En la tabla y grafico 20 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 53% (16) conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 47% (14) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.

**TABLA 21**

**¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021?**

		<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Validos	Si	24	80%
	No	6	20%
<b>TOTAL</b>		<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 21**



**Interpretación:** En la tabla y gráfico 21 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 80% (24) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, y el 20% (6) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.

**TABLA 22**

**¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de**

		<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Validos	Si	21	70%
	No	9	30%
<b>TOTAL</b>		<b>30</b>	<b>100%</b>

**Yarinacocha, 2021?**

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 22**



**Interpretación:** En la tabla y grafico 22 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 70% (21) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría y el 30% (9) mencionan que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría.

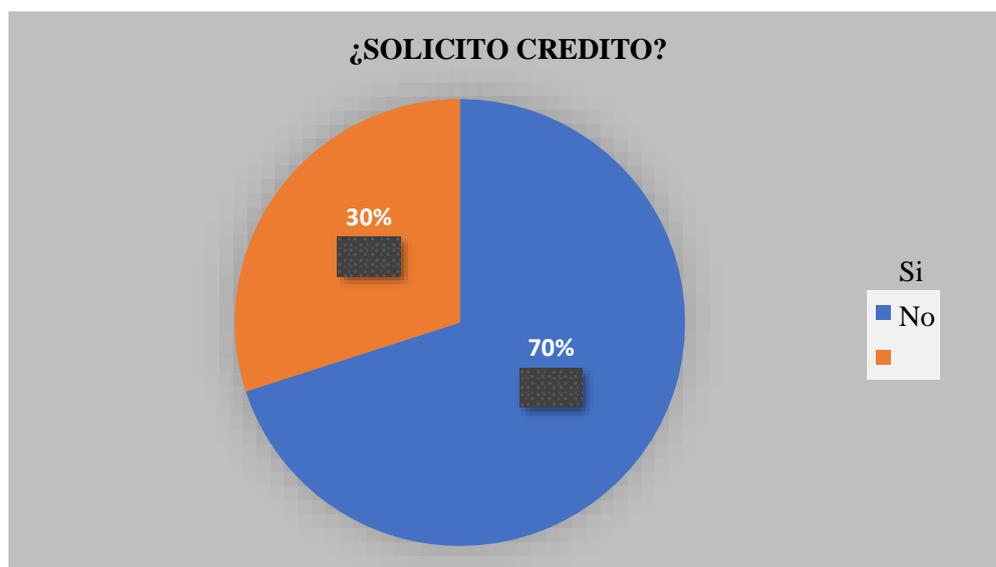
**TABLA 23**

**¿Solicitó crédito las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021?**

	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>	
Validos	Si	21	70%
	No	9	30%
<b>TOTAL</b>		<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 23**



**Interpretación:** En la tabla y gráfico 23 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 70% (21) si solicitó crédito y el 30% (9) no solicitó crédito.

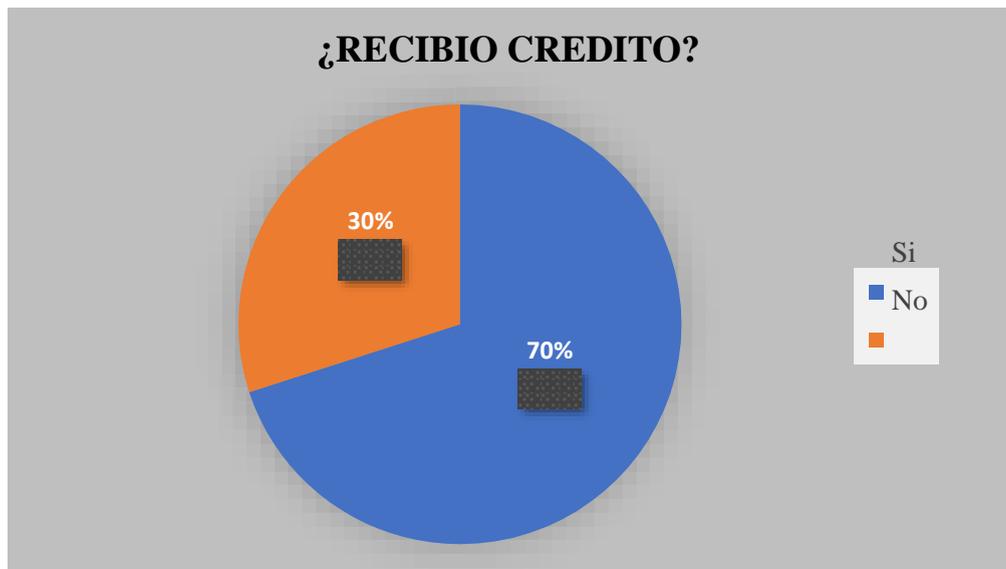
**TABLA 24**

**¿Recibió crédito las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021?**

		<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Validos	Si	21	70%
	No	9	30%
<b>TOTAL</b>		<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 24**



**Interpretación:** En la tabla y gráfico 24 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 70% (21) si recibió crédito y el 30% (9) no recibió crédito.

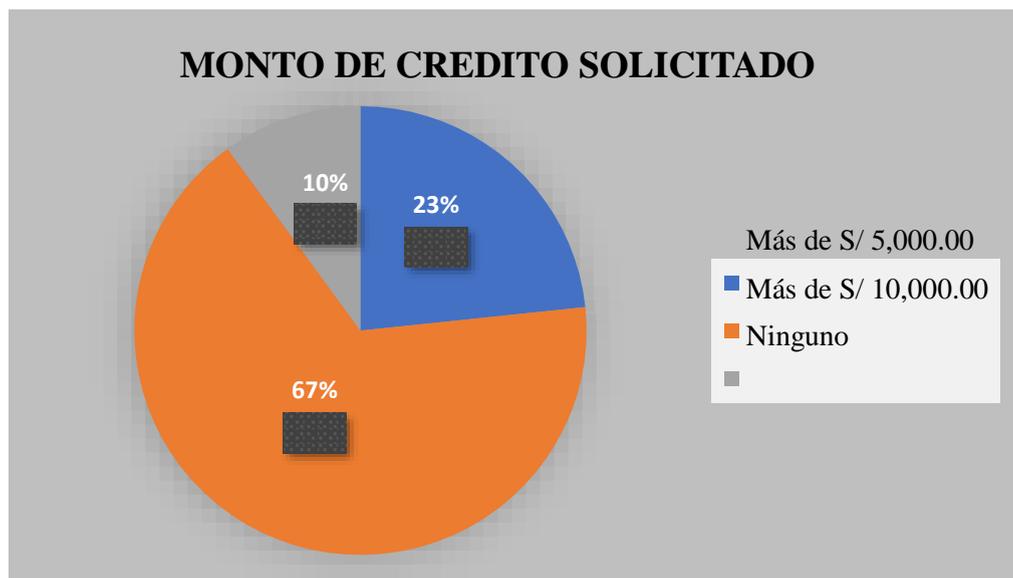
**TABLA 25**

**Monto del crédito solicitado por las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021.**

		<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Validos	Más de S/ 5,000.00	7	23%
	Más de S/ 10,000.00	20	67%
	Ninguno	3	10%
<b>TOTAL</b>		<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 25**



**Interpretación:** En la tabla y gráfico 25 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 23% (7) solicitó un crédito de más de S/5,000.00 y el 67% (20) solicitó de crédito más de S/10,000.00 y el 10% (3) no solicitó ningún crédito.

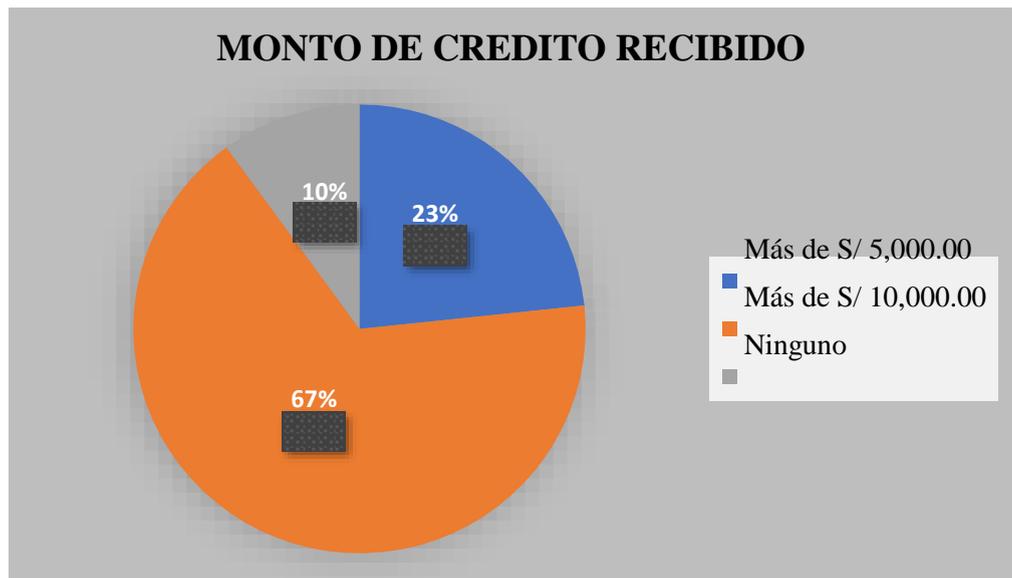
**TABLA 26**

**Monto del crédito recibido por las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021.**

	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Validos	Más de S/ 5,000.00	7 23%
	Más de S/ 10,000.00	20 67%
	Ninguno	3 10%
<b>TOTAL</b>		<b>30</b> <b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 26**



**Interpretación:** En la tabla y grafico 26 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 23% (7) si recibió crédito más de S/5,000.00, el 67% (20) recibió el crédito de más de S/10,000.00 y el 10% (3) no recibió ningún crédito.

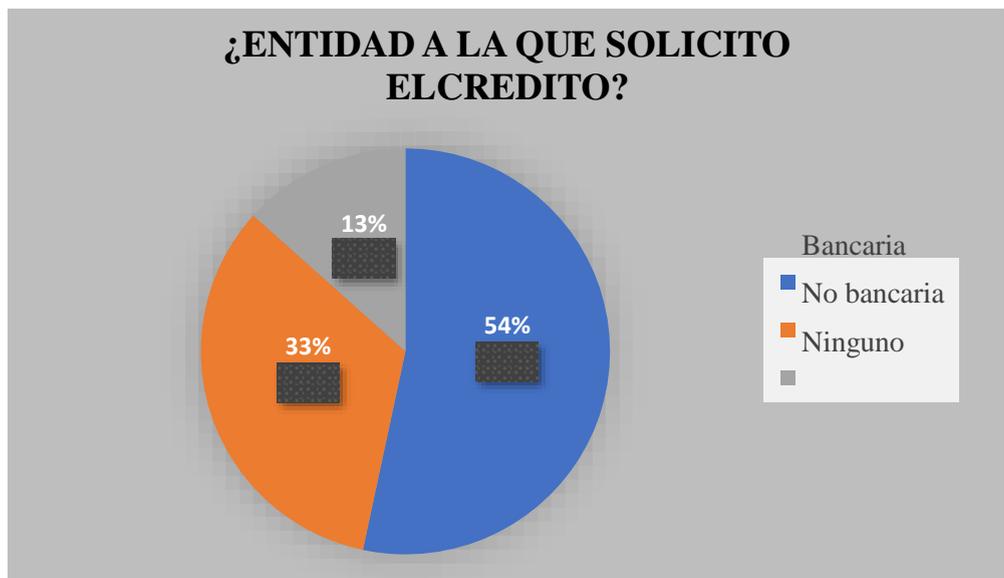
**TABLA 27**

**Entidad a la que solicitó el crédito las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021.**

	FRECUENCIA	PORCENTAJE	
Validos	Bancaria	16	54%
	No bancaria	10	33%
	Ninguno	4	13%
<b>TOTAL</b>		<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 27**



**Interpretación:** En la tabla y grafico 27 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 54% (16) solicitó crédito a una entidad bancaria, el 33% (10) solicitó crédito a una entidad no bancaria y el 13% (4) no solicitó ningún crédito.

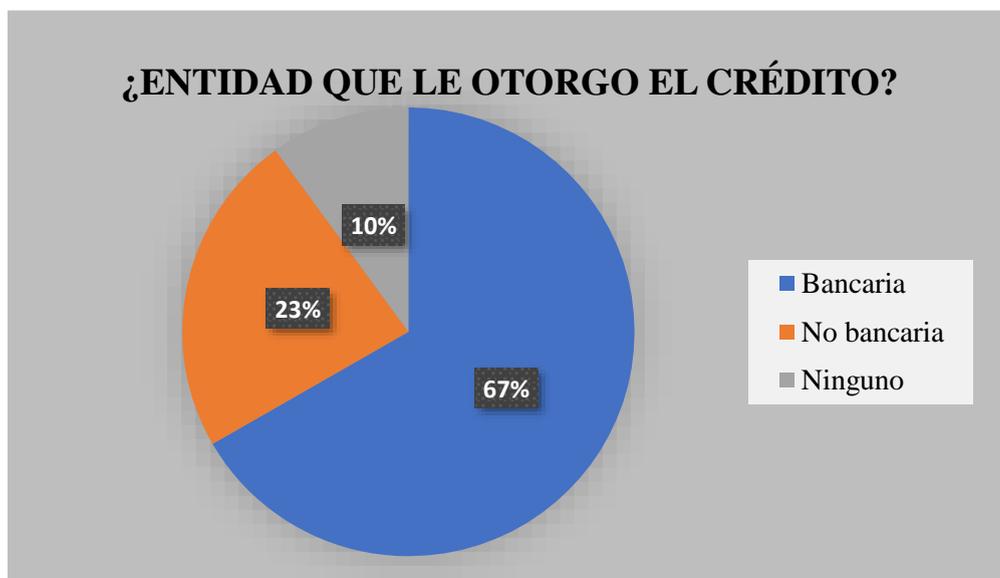
**TABLA 28**

**Entidad que le otorgó el crédito a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021.**

		<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Validos	Bancaria	20	67%
	No bancaria	7	23%
	Ninguno	3	10%
<b>TOTAL</b>		<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 28**



**Interpretación:** En la tabla y grafico 28 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 67% (20) le otorgó el crédito una entidad bancaria, el 23% (7) le otorgó crédito una entidad no bancaria y el 10% (3) no solicitó ningún crédito.

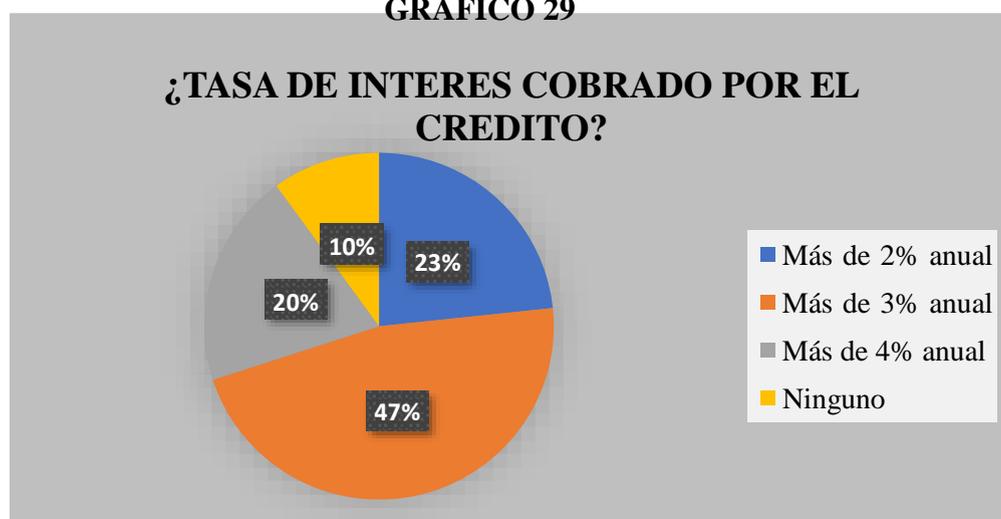
**TABLA 29**

**Tasa de interés cobrado por el crédito a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021.**

	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>	
Validos	Más de 2% anual	7	23%
	Más de 3% anual	14	47%
	Más de 4% anual	6	20%
	Ninguno	3	10%
<b>TOTAL</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>	

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 29**



**Interpretación:** En la tabla y grafico 29 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 23% (7) les cobran una tasa de interés por el crédito de 2% anual, el 47% (14) les cobran una tasa de interés por el crédito de 3% anual, el 20% (6) les cobran una tasa de interés por el crédito de 4% anual y el 10% (3) no paga ninguna tasa de interés porque no solicito ningún tipo de crédito.

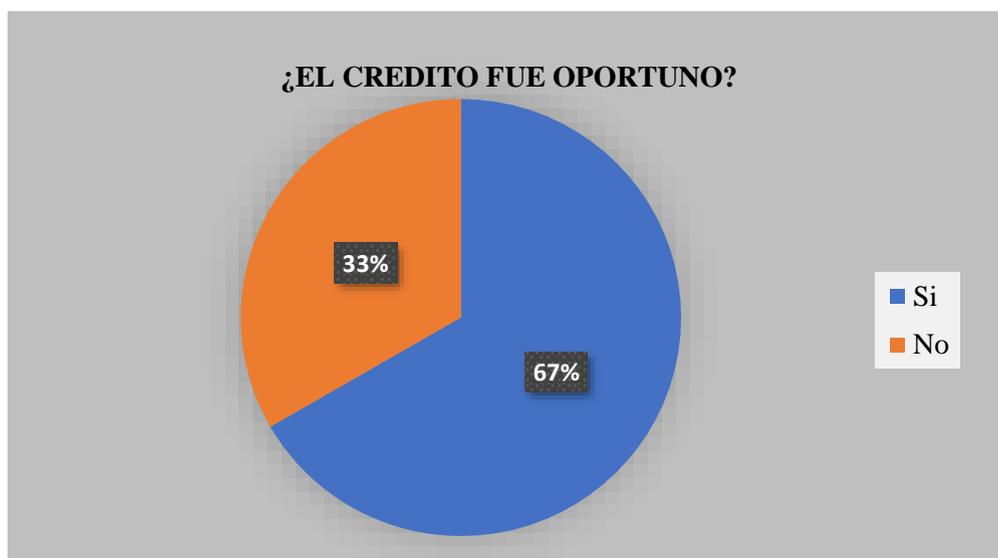
**TABLA 30**

**El crédito fue oportuno a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021.**

		<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Validos	Si	20	67%
	No	10	33%
<b>TOTAL</b>		<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 30**



**Interpretación:** En la tabla y grafico 30 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 67% (20) si fue oportuno el crédito y el 33% (10) no fue oportuno el crédito.

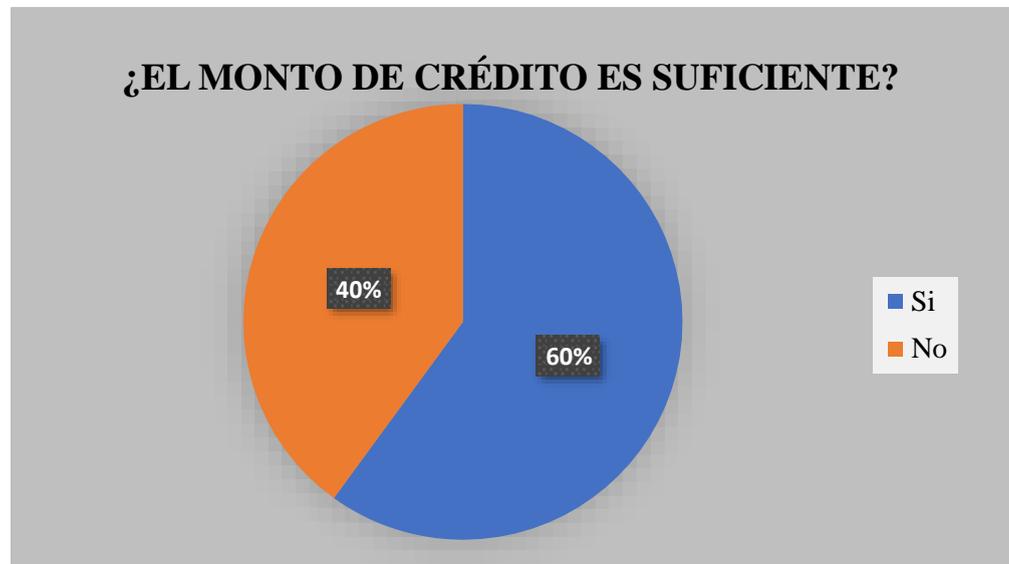
**TABLA 31**

**¿El monto del crédito es suficiente para las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021?**

	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Validos	Si	18 60%
	No	12 40%
<b>TOTAL</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 31**



**Interpretación:** En la tabla y gráfico 31 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 60% (18) el monto de crédito es suficiente y para el 40% (12) el monto de crédito no es suficiente.

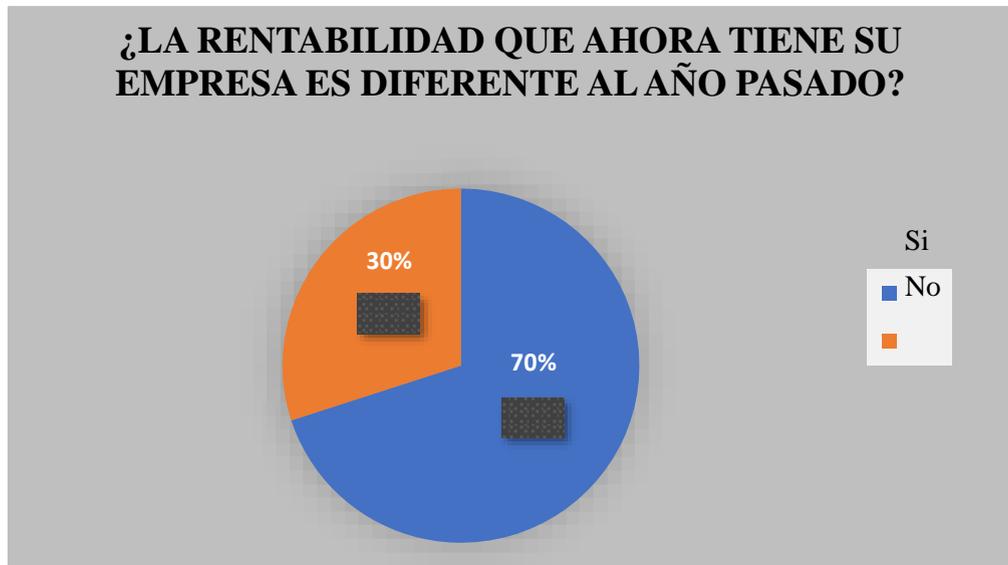
**TABLA 32**

**¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado en el sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021?**

		<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Validos	Si	21	70%
	No	9	30%
	<b>TOTAL</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 32**



**Interpretación:** En la tabla y grafico 32 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 70% (21) comentan que la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado, y el 30% (9) comentan que la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado.

**TABLA 33**

**¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido del sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021?**

		<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Validos	Si	19	63%
	No	11	37%
<b>TOTAL</b>		<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 33**



**Interpretación:** En la tabla y grafico 33 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, establece que el 63% (19) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido y el 37% (11) perciben que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido.

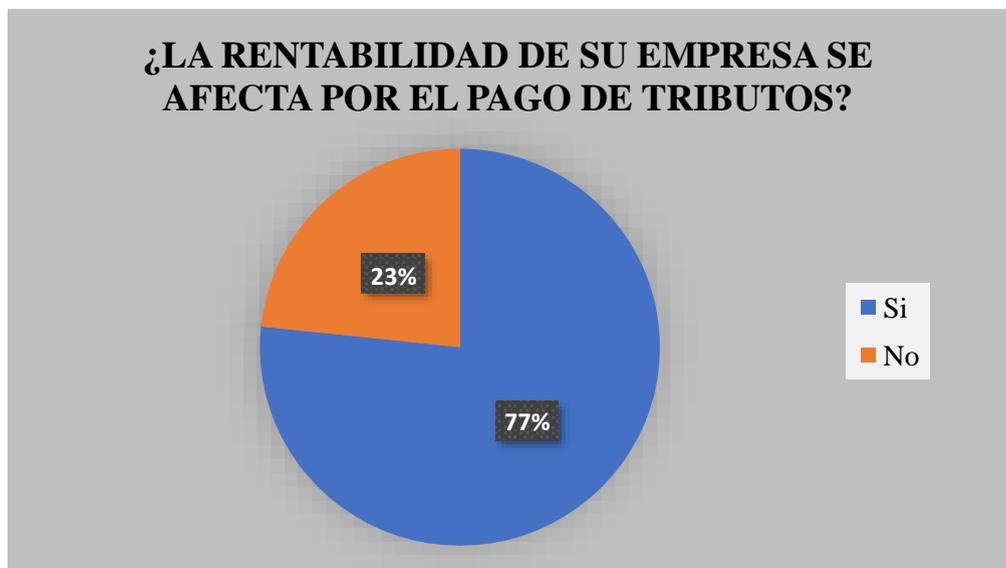
**TABLA 34**

**¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos del sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021?**

		<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Validos	Si	23	77%
	No	7	23%
<b>TOTAL</b>		<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 34**



**Interpretación:** En la tabla y grafico 34 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 77% (23) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos y el 23% (7) perciben que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos.

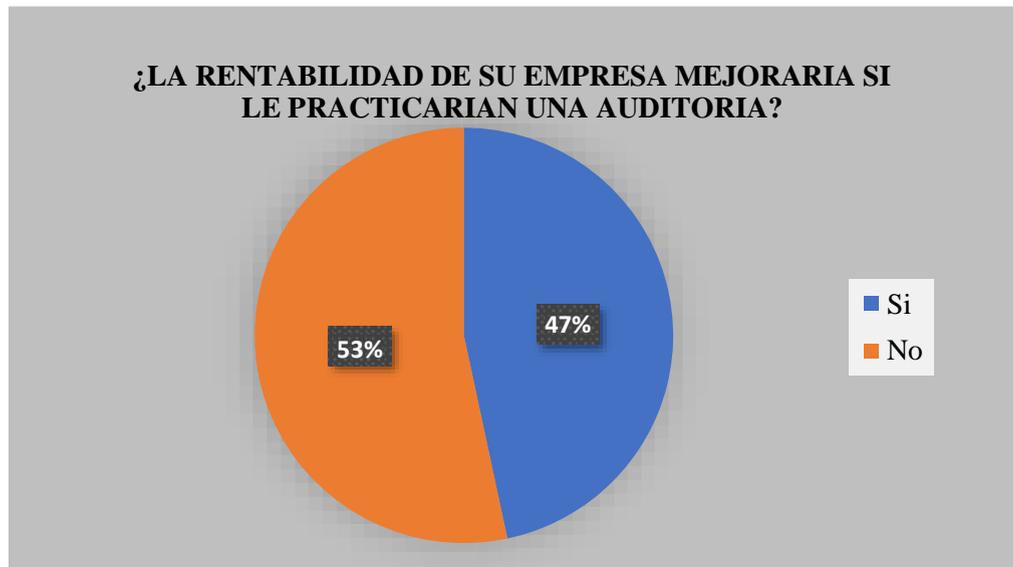
**TABLA 35**

**¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría del sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021?**

	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Validos	Si	14 47%
	No	16 53%
<b>TOTAL</b>		<b>30 100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 35**



**Interpretación:** En la tabla y gráfico 35 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas que el 47% (14) menciona que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría y el 53% (16) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría.

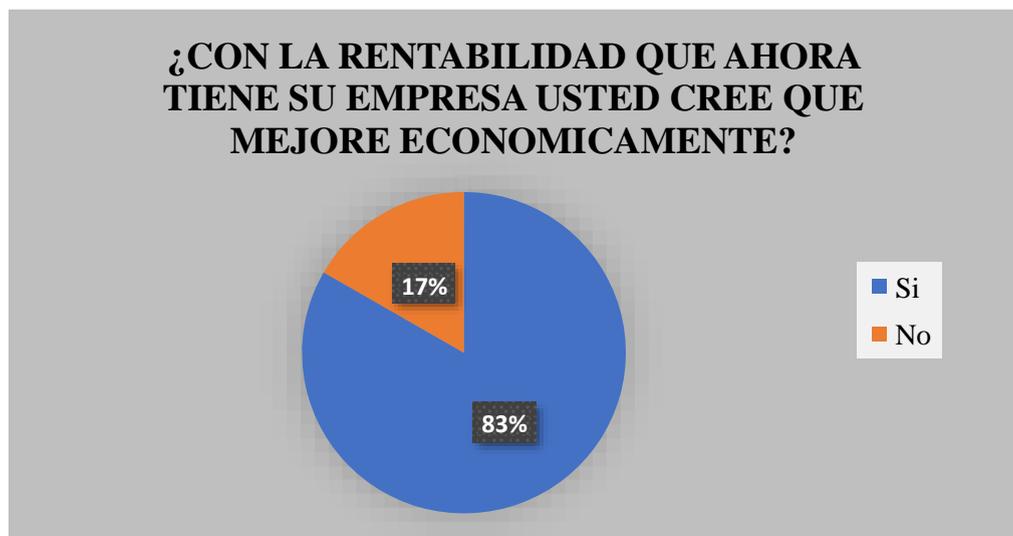
**TABLA 36**

**¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente en el sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021?**

		<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Validos	Si	25	83%
	No	5	17%
<b>TOTAL</b>		<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 36**



**Interpretación:** En la tabla e ilustración 36 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 83% (25) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente y el 17% (5) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa no mejore económicamente.

## 5.2 Análisis de resultados

### **Respecto a las principales características de las micro y pequeñas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021.**

- De las micro y pequeñas empresas estudiadas se establece que el 50% (15) tienen entre 45 a 51 años de edad, el 23% (7) tienen entre 33 a 44 años, el 17% (5) tienen entre 52 a 65 a más años y el 10% (3) tienen de 24 a 34 años. (ver tabla 1).
- El 70% (21) son del sexo masculino y el 30% (9) son del sexo femenino. (ver tabla 2).
- El 37% (11) tienen educación superior universitaria completa, el 30% (9) tienen superior universitaria incompleta, el 20% (6) tienen secundaria completa, el 13% (4) tienen secundaria incompleta y el 0% (0) tienen primaria incompleta. (ver tabla 3).
- El 50% (15) tienen de 11 años más años de antigüedad, el 33% (10) tienen de 6 a 10 años y el 17% (5) tienen de 1 a 5 años. (Ver tabla 4).

### **Respecto a las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021.**

- El 73% (22) no conocen algo referente a la auditoría y el 27% (8) si conocen algo referente a la auditoría. (ver tabla 5).

- El 60% (18) desean que se le practique una auditoría a su empresa y el 40% (12) no desean que se le practique una auditoría a su empresa. (ver tabla 6).
- El 50% (15) acudirían a una persona natural, el 17% (5) a una Sociedad de auditoría, y el 33% (10) no acudiría a ninguno. (ver tabla 7).
- El 50% (15) acudirán dentro de un mes para obtener una auditoría mientras que el 17% (5) acudiría en 2 meses para obtener una auditoría, y el 33% (10) no precisa cuando acudiría para obtener una auditoría. (ver tabla 8).
- El 57% (17) si cree que su empresa mejoraría si le practicasen una auditoría, mientras que el 43% (13) no cree que su empresa mejoraría si le practicasen una auditoría. (ver tabla 9).
- El 77% (23) menciona que la auditoría ha mejorado en relación a las finanzas, mientras que el 23% (7) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas. (ver tabla 10).
- El 73% (22) si estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría y el 27% (8) no estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría. (ver tabla 11).
- El 80% (24) menciona que la auditoría si ha mejorado en relación a la rentabilidad, y el 20% (6) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad. (ver tabla 12).

**Respecto a las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021.**

- El 40% (12) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria, y el 60% (18) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. (ver tabla 13).
- El 57% (17) menciona que si 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 y el 43% (13) mencionan que no 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. (Ver tabla 14).
- El 87% (26) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 13% (4) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. (ver tabla 15).
- El 83% (25) si cuentan con libros de contabilidad al día y el 17% (5) no cuentan con libros de contabilidad al día.(ver tabla 16).
- El 13% (4) si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 87% (26) no tuvo

problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. (ver tabla 17).

- El 80% (24) menciona que han sido pagados en su oportunidad la administración tributaria los tributos declarados, y el 20% (6) mencionan que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (ver tabla 18).
- El 60% (18) mencionan que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 40% (12) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. (ver tabla 19).
- El 53% (16) conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 47% (14) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. (ver tabla 20).
- El 80% (24) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, y el 20% (6) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. (ver tabla 21).
- El 70% (21) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría y el 30% (9) mencionan que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría. (ver tabla 22).

**Respecto a las principales características de la finanza de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021.**

- El 70% (21) si solicitó crédito y el 30% (9) no solicitó crédito. (ver tabla 23).
- El 70% (21) si recibió crédito y el 30% (9) no recibió crédito. (ver tabla 24).
- El 23% (7) solicitó un crédito de más de S/5,000.00 y el 67% (20) solicitó de crédito más de S/10,000.00 y el 10% (3) no solicitó ningún crédito. (ver tabla 25).
- El 23% (7) si recibió crédito más de S/5,000.00, el 67% (20) recibió el crédito de más de S/10,000.00 y el 10% (3) no recibió ningún crédito. (ver tabla 26).
- El 54% (16) solicitó crédito a una entidad bancaria, el 33% (10) solicitó crédito a una entidad no bancaria y el 13% (4) no solicitó ningún crédito. (ver tabla 27).
- El 67% (20) le otorgó el crédito una entidad bancaria, el 23% (7) le otorgó crédito una entidad no bancaria y el 10% (3) no solicitó ningún crédito. (ver tabla 28).
- El 23% (7) les cobran una tasa de interés por el crédito de 2% anual, el 47% (14) les cobran una tasa de interés por el crédito de 3% anual, el 20% (6) les cobran una tasa de interés por el crédito

de 4% anual y el 10% (3) no paga ninguna tasa de interés porque no solicito ningún tipo de crédito. (ver tabla 29).

- El 67% (20) si fue oportuno el crédito y el 33% (10) no fue oportuno el crédito. (ver tabla 30).
- El 60% (18) el monto de crédito es suficiente y para el 40% (12) el monto de crédito no es suficiente. (ver tabla 31).

**Respecto a las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021.**

- El 70% (21) comentan que la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado, y el 30% (9) comentan que la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado. (ver tabla 32).
- El 63% (19) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido y el 37% (11) perciben que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido. (ver tabla 33).
- El 77% (23) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos y el 23% (7) perciben que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos. (ver tabla 34).
- El 47% (14) menciona que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría y el 53% (16) menciona

que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría. (ver tabla 35).

- El 83% (25) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente y el 17% (5) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa no mejore económicamente. (Ver tabla 36).

## **VI. CONCLUSIÓN**

**Respecto a las principales características de los empresarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021.**

- De las micro y pequeñas empresas estudiadas se establece que el 50% (15) tienen entre 45 a 51 años de edad.
- El 70% (21) son del sexo masculino.
- El 37% (11) tienen educación superior universitaria completa.
- El 50% (15) tienen de 11 años más años de antigüedad.

**Respecto a las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021.**

- El 73% (22) no conocen algo referente a la auditoría.
- El 60% (18) desean que se le practique una auditoría a su empresa.
- El 50% (15) acudirían a una persona natural.
- El 50% (15) acudirán dentro de un mes para obtener una auditoría.
- El 57% (17) si cree que su empresa mejoraría si le practican una auditoría.
- El 77% (23) menciona que la auditoría ha mejorado en relación a las finanzas.
- El 73% (22) si estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría.

- El 80% (24) menciona que la auditoría si ha mejorado en relación a la rentabilidad.

**Respecto a las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021.**

- El 60% (18) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.
- El 57% (17) menciona que si 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.
- El 87% (26) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- El 83% (25) si cuentan con libros de contabilidad al día.
- El 87% (26) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
- El 80% (24) menciona que han sido pagados en su oportunidad la administración tributaria los tributos declarados.
- El 60% (18) mencionan que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- El 53% (16) conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.

- El 80% (24) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.
- El 70% (21) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría.

**Respecto a las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021.**

- El 70% (21) de los microempresarios si solicitó crédito.
- El 70% (21) de los microempresarios si recibió crédito.
- El 67% (20) solicitó el crédito más de S/10,000.00.
- El 67% (20) recibió el crédito de más de S/10,000.00
- El 54% (16) solicitó crédito a una entidad bancaria.
- El 67% (20) le otorgó el crédito una entidad bancaria.
- El 47% (14) les cobran una tasa de interés por el crédito de 3% anual.
- El 67% (20) si fue oportuno el crédito.
- El 60% (18) el monto de crédito es suficiente.

**Respecto a las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021.**

- El 70% (21) comentan que la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado.

- El 63% (19) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.
- El 77% (23) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.
- el 53% (16) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría.
- El 83% (25) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente.

## **VII. RECOMENDACIÓN**

**Respecto a las principales características de los empresarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021.**

- Recomiendo que los jóvenes emprendedores, se enfoquen a este negocio de la ferretería.
- Recomiendo a las féminas que se enfoquen en este rubro de la ferretería.
- Recomiendo a los micro empresarios que culminen con sus estudios superiores, ya que les permitirá llevar mucho mejor la administración de su negocio.
- Recomiendo que se mantengan en el rubro ya que es un negocio que siempre va prevalecer en el mercado.

**Respecto a las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021.**

- Recomiendo que asistan a capacitaciones donde brinden información sobre auditoría.
- Recomiendo que si realicen una auditoría a su empresa ya que así se podrá saber dónde se encuentra el punto de quiebre de tal manera servirá para mejorar en el negocio.

- Recomiendo que para tener un buen resultado tendrían que acudir a una sociedad auditora.
- Recomiendo que deben acudir lo más pronto posible a un examen de auditoría, buscando así el servicio de una sociedad auditora, para evitar futuros problemas en la empresa.
- Recomiendo a los micro empresarios, a que le practiquen una auditoría a su empresa, ya que los resultados le ayudarían a tomar decisiones correctas para el mejoramiento de su empresa.
- Recomiendo a los micro empresarios a buscar un apalancamiento de tal manera si es necesario para ayudar a mejorar a su empresa en cuanto a las finanzas.
- Recomiendo que se deben de capacitarse sobre diferentes cursos que son de mucha importancia, y de esta manera estar preparados ante cualquier incidente que se llegue a tener en la empresa.
- Recomiendo que tienen que capacitarse en relación con la rentabilidad ya que es un punto muy importante.

**Respecto a las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021.**

- Recomiendo en el momento que van a pedir la información marquen los puntos esenciales para que el exponente pueda explicar de la mejor manera y logren entender.

- Recomiendo que se revisen los libros y documentos ya que las fiscalizaciones por parte de la administración tributaria pueden ser en cualquier momento.
- Recomiendo que tienen que tener personal idóneo para el registro de sus ingresos, costos y gastos ya que este punto de control es muy delicado y va enlazado con la rentabilidad de la microempresa.
- Recomiendo que deben de tener los libros de contabilidad al día.
- Recomiendo que presenten las declaraciones mensuales a tiempo.
- Recomiendo alas mypes tener en cuenta establecer formatos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- Recomiendo que no cometan ninguna infracción para no tener problemas.
- Recomiendo que continúen con la motivación para cumplir con el pago de sus tributos.
- Recomiendo implementar un planeamiento de auditoria.

**Respecto a las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021.**

- Recomiendo solicitar créditos de acuerdo a su capacidad de pago siempre y cuando sean necesarios.

- Recomiendo que sean puntuales con sus pagos de tal manera eviten tener morosidad solo así podrán evitar el cobro de interés moratorio.
- Recomiendo que averigüen las tasas de intereses antes de solicitar un crédito ya sea a una entidad bancaria o entidad no bancaria.
- Recomiendo que averigüen siempre los requisitos que solicita las entidades bancarias o no bancarias para así evitar demoras.
- Recomiendo que acudan a las entidades bancarias ya que ellos tienen la tasa de interés más flexible.

**Respecto a las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021.**

- Recomiendo implementar ofertas y saber promocionar en diversos medios sus negocios para así lograr obtener un mejor porcentaje de clientes de tal manera lograr generar una mejor rentabilidad.
- Recomiendo que deben de tener un manejo adecuado t consensuado para que esta recepción no cambie.
- Recomiendo que se realice una auditoría.
- Recomiendo mantener la empresa activa y que empiecen un nuevo periodo de la mejor forma posible económicamente.

## VIII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

### 8.1 Referencias bibliográficas

- Almeida, B. J. (enero de 2011). *En torno a las teorías justificativas de la auditoría*.  
Obtenido de untitled: <http://pdfs.wke.es/2/1/5/9/pd0000062159.pdf>
- Amillano, K. V. (04 de Diciembre de 2011). *Teoría Financiera*. Obtenido de  
<https://sites.google.com/a/cetys.net/proyectofinal/finanzas/teoricos>
- Arias, E. R. (12 de Enero de 2021). *Finanzas internacionales*. Obtenido de  
Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/finanzas-internacionales.html>
- Arrieta, Z. C. (24 de Junio de 2020). *TRIBUTACIÓN DURANTE LA PANDEMIA*.  
Obtenido de Universidad de Lima : <https://www.ulima.edu.pe/entrevista/zully-chevarria-arrieta-24-06-2020>
- Arturo. (14 de Septiembre de 2019). *¿Qué es la rentabilidad y cómo calcularla?*  
Obtenido de <https://www.crecenegocios.com/rentabilidad/>
- Barreix, A. (23 de Abril de 2020). *Ideas para una mejor tributación en la post-crisis del COVID-19*. Obtenido de <https://blogs.iadb.org/gestion-fiscal/es/ideas-para-una-mejor-tributacion-post-crisis-coronavirus/>
- Benavides, J. (21 de Marzo de 2014). *Buscando la mayor rentabilidad en el financiamiento internacional*. Obtenido de Conexion esan: <https://www.esan.edu.pe/conexion/actualidad/2014/03/21/mayor-rentabilidad-financiamiento-internacional/>

Diaz, V. M. (5 de Junio de 2014). *NIVEL DE CULTURA TRIBUTARIA EN LOS COMERCIANTES DE LA CIUDAD DE CHICLAYO EN EL PERIODO 2012 PARA MEJORAR LA RECAUDACIÓN PASIVA DE LA REGIÓN- CHICLAYO, PERÚ*. Obtenido de [http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/202/1/TL\\_Mogollon\\_Diaz\\_Veronica.pdf](http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/202/1/TL_Mogollon_Diaz_Veronica.pdf)

Gea, M. D. (22 de Junio de 2019). *LA RENTABILIDAD ES CLAVE A LA HORA DE VALORAR Y REALIZAR COMPARATIVAS ENTRE EMPRESAS O PROYECTOS DE INVERSIÓN*. Obtenido de <https://uniblog.unicajabanco.es/la-importancia-de-la-rentabilidad-en-las-finanzas-personales-y-e#:~:text=El%20concepto%20de%20rentabilidad%20hace,horizonte%20temporal%20de%20un%20a%C3%B1o>.

GESTIÓN. (22 de Mayo de 2019). *Contraloría: 95 gobiernos regionales y locales no realizaron transferencia de gestión*. Obtenido de <https://gestion.pe/peru/politica/contraloria-95-gobiernos-regionales-locales-realizaron-transferencia-gestion-267771-noticia/>

Gutiérrez, I. (04 de Julio de 2020). *¿Qué son las finanzas y cuál es su importancia?* Obtenido de Muy Financiero: <https://smodin.me/es/Reproduzca-autom%C3%A1ticamente-texto-en-espa%C3%B1ol-gratis>

Humberto, M. C. (2017). *Tributación I*. Obtenido de <http://repositorio.unapiquitos.edu.pe/handle/20.500.12737/5839>

Licon, V. L. (15 de Mayo de 2016). *AUDITORIA INTERNACIONAL*. Obtenido de <https://prezi.com/y01jebdj42ns/auditoria->

internacional/#:~:text=La%20auditoria%20es%20una%20rama,los%20mercados%20de%20capital%20internacional.

Maldonado, M. A. (24 de Marzo de 2020). *La auditoría en tiempos del coronavirus*.

Obtenido de <https://www.administracionpublica.com/la-auditoria-en-tiempos-del-coronavirus/>

Mayta, K. (09 de Diciembre de 2019). *Teoría de la Rentabilidad*. Obtenido de

<https://es.scribd.com/document/438902865/Teoria-de-la-Rentabilidad-docx>

MEF. (2020). *Reporte de Seguimiento Trimestral de las Finanzas Públicas y del Cumplimiento de Reglas Fiscales de los Gobiernos Regionales y Gobiernos Locales*. Obtenido de

[https://www.mef.gob.pe/contenidos/pol\\_econ/Reporte\\_Fiscal/RFT\\_4T2020\\_13022021.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/pol_econ/Reporte_Fiscal/RFT_4T2020_13022021.pdf)

Moya, M. A. (2015). *INCIDENCIA DE LA APLICACIÓN DE LAS SANCIONES TRIBUTARIAS EN LA GESTIÓN DE LA MEDIANA EMPRESA DURANTE EL AÑO 2012 EN LA PROVINCIA DE TRUJILLO*. Obtenido de

<https://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/3801/Tesis%20Maestr%C3%ADa%20-%20Marco%20Antonio%20Macen%20Moya.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Porto, J. P. (2015). *Rentabilidad*. Obtenido de <https://definicion.de/rentabilidad/>

Roldán, P. N. (17 de Febrero de 2017). *Finanzas*. Obtenido de Econopedia.com:

<https://economipedia.com/definiciones/finanzas.html>

Rubino, V. J. (2018). *CARACTERIZACION DEL FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL PERÚ:*

- CASO FERRETERIA KEVIN E.I.R.L DE NUEVO CHIMBOTE, 2016.* Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13160/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_ARRASCUE\\_RUBINO\\_VICTOR\\_JUNIOR.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13160/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_ARRASCUE_RUBINO_VICTOR_JUNIOR.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- SBS. (2014). *Estrategia Nacional de Inclusión Financiera.* Obtenido de Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera: <https://www.mef.gob.pe/contenidos/archivos-descarga/ENIF.pdf>
- Sevillano, J. M. (2016). *LA AUDITORIA INTERNA Y SU INCIDENCIA EN LA GESTION DE EMPRESA DE TRANSPORTES GUZMÁN S.A. DE LA CIUDAD DE TRUJILLO.* Obtenido de <https://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/2444/TESIS%20MAESTRIA%20-%20Julyana%20Aroca.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- SUNAT. (2020). *DEFINICIÓN DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA:*. Obtenido de <https://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/define-microPequenaEmpresa.html#:~:text=La%20Micro%20y%20Peque%C3%B1a%20Empresa,producci%C3%B3n%20comercializaci%C3%B3n%20de%20bienes%20o>
- Vásquez, H. J. (2016). *CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO, LA CAPACITACIÓN Y LA RENTABILIDAD DE LAS MYPES DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO VENTA DE CALZADO EN EL DISTRITO DE JUANJUI PERIODO 2016.* Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1021/FINANCIAMIENTO\\_CAPACITACION\\_RENTABILIDAD\\_SULCA\\_VASQUEZ\\_HEMILLAY\\_JAZZMIN.pdf?sequence=4&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1021/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_RENTABILIDAD_SULCA_VASQUEZ_HEMILLAY_JAZZMIN.pdf?sequence=4&isAllowed=y)

Villanueva, W. (25 de Julio de 2018). *¿Cuáles son los principios que informan la tributación internacional?* Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2018/07/cuales-son-los-principios-que-informan-la-tributacion-internacional/>

**IX. ANEXOS**  
**9.1 Caratula**



---

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

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

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

**AUTOR**

Bach. Domínguez Ríos Leoily Consuelo

Código ORCID: 0000-0001-9035-5814

**ASESOR**

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000-0002-0044-1629

**PUCALLPA – PERÚ  
2021**

## 9.2 Artículo científico

**Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021**

**Alumna** : Bach. Leoily Consuelo Domínguez Ríos

**Asesor** : Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

### ARTÍCULO CIENTÍFICO



---

**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 ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021”

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

#### **AUTOR**

Bach. Domínguez Ríos Leoily Consuelo

Código ORCID: 0000-0001-9035-5814

#### **ASESOR**

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

## **PUCALLPA – PERÚ**

**2021**

### **RESUMEN**

La investigación tuvo como objetivo general: Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021. La metodología de investigación utilizada fue cuantitativo a nivel descriptivo, se escogió aplicar el diseño no experimental-transversal-retrospectivo. Se recogió la información por medio de una encuesta elaborada con 36 preguntas la cual fue aplicada a 30 microempresarios y se obtuvo los siguientes resultados: con respecto a las características de los representantes legales de las empresas edad: el 50% (15) tienen entre 45 a 51 años de edad, el 70% (21) son del sexo masculino, el 37% (11) tienen educación superior universitaria completa, el 30% (9) tienen superior universitaria incompleta, el 20% (6) tienen secundaria completa, el 13% (4) tienen secundaria incompleta. Con respecto a las características de las micro y pequeñas empresas: el 50% (15) tienen de 11 a 20 años de antigüedad, el 33% (10) tienen de 6 a 10 años y el 17% (5) tienen de 1 a 5 años. Con respecto a la variable de auditoría: el 27% (8) si conocen algo referente a la auditoría, el 60% (18) desean que se le practique una auditoría a su empresa, el 50% (15) acudirían a una persona natural, el 50% (15) acudirán dentro de un mes para obtener una auditoría, el 57% (17) si cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría, el 77% (23) menciona que la auditoría ha mejorado en relación a las finanzas, el 73% (22) si estarían dispuesto

a ser capacitados sobre auditoría, el 80% (24) menciona que la auditoría si ha mejorado en relación a la rentabilidad. Con respecto a la variable tributación: el 57% (17) menciona que si 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, el 87% (26) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 83% (25) si cuentan con libros de contabilidad al día, el 87% (26) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 80% (24) menciona que han sido pagados en su oportunidad la administración tributaria los tributos declarados, el 60% (18) mencionan que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 53% (16) conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, el 80% (24) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, el 70% (21) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría. Con respecto a la variable finanzas: el 70% (21) si solicitó crédito, el 70% (21) si recibió crédito, el 67% (20) solicitó de crédito más de S/10,000.00, el 67% (20) recibió el crédito de más de S/10,000.00, el 54% (16) solicitó crédito a una entidad bancaria, el 67% (20) le otorgó el crédito una entidad bancaria, el 47% (14) les cobran una tasa de interés por el crédito de 3% anual, el 67% (20) si fue oportuno el crédito, el 60% (18) el monto de crédito es suficiente. Con respecto a la variable rentabilidad: el 70% (21) comentan que la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado, el 63% (19) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 77% (23) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos,

el 53% (16) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría, el 83% (25) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente.

Palabras claves: Auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad y Mypes

### **Abstrac**

The general objective of the research was: To determine “the main characteristics of the audit, taxation, finance and profitability, of the national micro and small companies in the commerce sector, hardware sector of the Yarinacocha district, 2021. The research methodology used was quantitative descriptive, it was chosen to apply the non-experimental-transversal-retrospective design. The information was collected through a survey made with 36 questions which was applied to 30 micro-entrepreneurs and the following results were obtained: regarding the characteristics of the legal representatives of the companies, age: 50% (15) are between 45 to 51 years of age, 70% (21) are male, 37% (11) have completed university higher education, 30% (9) have incomplete university higher education, 20% (6) have completed secondary education, 13% (4) have incomplete secondary school. With respect to the characteristics of micro and small companies: 50% (15) have 11 to 20 years old, 33% (10) have 6 to 10 years and 17% (5) have 1 to 5 years. Regarding the audit variable: 27% (8) if they know something about the audit, 60% (18) want their company to be audited, 50% (15) would go to a natural person , 50% (15) will come within a month to obtain an audit, 57% (17) if they believe that their company would improve if they carried out an audit, 77% (23) mention that the

audit has improved in relation to finance, 73% (22) if they would be willing to be trained on auditing, 80% (24) mention that the audit has improved in relation to profitability. Regarding the tax variable: 57% (17) mention that if they review and control the books and documents involved in accounting before an audit by the tax administration in the company, 1 87% (26) if it counts With suitable personnel assigned to record income, costs and expenses, 83% (25) if they have up-to-date accounting books, 87% (26) had no problems or inconveniences to present their monthly returns on time, 80% (24) mention that the declared taxes have been paid in due time by the tax administration, 60% (18) mention that if there are established formats for the control of the tax limit accepted as representation and recreational expenses, 53% (16) know what are the tax violations and penalties that could affect your company, 80% (24) if they feel motivated to pay their taxes, 70% (21) mention that their company can improve yes it counts with an audit plan. Regarding the finance variable: 70% (21) if they applied for credit, 70% (21) if they received credit, 67% (20) applied for credit more than S / 10,000.00, 67% (20) received the Credit of more than S / 10,000.00, 54% (16) applied for a loan from a bank, 67% (20) granted a loan to a bank, 47% (14) charged an interest rate for the loan of 3% per year, 67% (20) if the credit was opportune, 60% (18) the amount of credit is sufficient. Regarding the profitability variable: 70% (21) comment that the profitability that their company now has if it is different from last year, 63% (19) perceive that the profitability of their company has improved due to the financing received, the 77% (23) perceive that the profitability of their company is affected by the payment of taxes, 53% (16) mention that the profitability of their company would not

improve if they performed an audit, 83% (25) believe that with the profitability that your company now has if you improve economically.

Keywords: Audit, taxation, finance, profitability and Mypes

## INTRODUCCION

Esta investigación tiene como finalidad brindar información a jóvenes diligentes y estudiosos. Se trata de “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales de comercio rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021”.

Uno de los problemas sobre los que hay que decidir en la gestión financiera de la empresa, es la elección entre financiación a largo plazo y financiación a corto plazo y consecuentemente, el capital de trabajo necesario para la empresa. En dependencia de las características de la empresa, deben definirse la combinación más adecuada entre financiación a largo plazo y a corto plazo. Para financiar una máquina, cuya conversión en liquidez es lenta, se necesitarán medios que puedan permanecer en su poder tanto tiempo como dure la inmovilización. (Domínguez, 2017).

Así mismo, para financiar la compra de materias primas o el pago de salarios, cuya recuperación, en general es rápida, se requerirá de medios financieros que permanezcan poco tiempo en poder de la empresa por lo tanto a la medida en que los activos circulantes experimenten variaciones, el financiamiento de la empresa también lo hará, afectándose la posición de riesgo y de Capital de Trabajo de la empresa.

Actualmente, la economía mundial avanza a una velocidad acelerada hacia la Globalización de la tecnología, la cultura y en todas las esferas del que hacer de la humanidad, así se plantean grandes retos a los países y especialmente a las micro y pequeñas empresas, en adelante MYPES, por cuanto deben encontrar los medios que les permita subsistir con sus escasos recursos, a pesar de que son las que lograr generar muchas fuentes de empleo, mejora de la competitividad y sobre todo el crecimiento de un país. (Moreno, 2016).

Así mismo Moreno, en el Perú actualmente existen importantes crecimientos de las MYPES las cuales conforman el grueso del tejido empresarial, dado que, de las empresas existentes en el país, el 98,4% son MYPES; las mismas que aproximadamente generan el 42% de la producción nacional, proporcionando el 88% del empleo privado del país.

En el distrito de Yarinacocha existen un gran porcentaje de microempresas que se dedican al rubro ferretería, es por tal motivo que mi investigación se basara en determinar cuáles son las principales características de la “Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021”. El presente trabajo de investigación se llevará a cabo en el distrito de Yarinacocha en el rubro ferretería y serán aplicadas en muestras representativas de los gerentes o los representantes legales de las mismas, además de un cuestionario de preguntas cerradas que me permitirá recoger la respectiva información.

## METODOLOGÍA

### **Tipo y nivel de investigación**

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

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

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

### **Diseño de la investigación**

El diseño fue no experimental – descriptivo.

M -----> O

Donde:

M = Muestra conformada por las MYPE encuestadas.

O = Observación de las variables complementarias y principal.

### **No experimental**

Fue no experimental porque se realizó sin manipular deliberadamente la variable, se observó el fenómeno tal como se mostró dentro de su contexto.

### **Descriptivo**

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

## Población y muestra

- Población**

Dicha población, que es materia de investigación, estuvo constituida por 30 micro y pequeñas empresas dedicadas al sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021.

- Muestra**

De la población en estudio se escogió como muestra a 30 mypes del rubro ferreterías el cual representa el 100% del universo. El criterio de selección estuvo en función a la voluntad y disponibilidad de proporcionar información por parte de los representantes y/o gerentes de dicho rubro.

## Definición y operacionalización de variables e indicadores

Variables	Definición conceptual	Definición Operacional: Indicadores	Escala de medición					
Representantes legales de las micro y pequeñas empresas	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021	Edad	Razón: Años					
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino					
		Grado de instrucción	Nominal: Primaria Secundaria Instituto Universidad					
		Estado civil	Nominal: Casado(a) Viudo(a) Soltero(a) Conviviente					
		Profesión	Nominal: Comerciante Administrador(a) Contador(a)					
		Aspectos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021	Son las características más relevantes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	Nominal: 1 a 4 años 4 a 7 años 7 años a mas			
					Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas	¿conoce algo referente a la auditoría?	Nominal:
							¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	Si
							¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?	No

del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021	empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021.	¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?	
		¿Cree usted, que mejoraría su empresa si le practican una auditoría?	
		¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación con las finanzas?	
		¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	
		¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?	
Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021	¿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 de la empresa?	
		¿Cuenta con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	
		¿Están los libros de contabilidad al día?	
		¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	
		¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria.?	
		¿Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos?	
		¿Conoce usted, ¿cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	
		¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	
Financiamiento en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021	¿Solicito crédito?	Nominal: Si No
		¿Recibió crédito?	Nominal: Si No
		¿Monto del crédito solicitado?	Bancario
		¿Monto del crédito recibido?	No bancario
		¿Entidad a la que solicito el crédito?	2% anual 3% anual más de 4% anual
		¿Entidad que le otorgo el crédito?	Nominal: Si No
		¿Tasa de interés cobrado por el crédito?	
		¿El crédito fue oportuno?	
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales de la rentabilidad de sus empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021	¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?	Nominal: Si No
		¿Cree o percibe que la rentabilidad ha mejorado por el financiamiento recibido?	
		¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	
		¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.?	
		¿Con la rentabilidad que tiene ahora su empresa usted cree que mejore económicamente?	

## **Técnica e instrumentos**

- **Técnicas**

Para el recojo de la información del proyecto que se investigó, se aplicó la técnica de la encuesta.

- **Instrumento**

Para la recolección de datos se utilizó un cuestionario el cual contiene 36 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos que se planteó y también de la definición operacional de las variables.

- **Plan de análisis**

La información que se obtuvo de las encuestas se le transformó en una data, el cual se aplicó el programa Excel Científico y el programa SPSS, se obtuvo las tablas y los gráficos estadísticos el cual corresponden a las preguntas del cuestionario, así mismo, con el resultado que se obtuvo se analizó, tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación que se realizó.

### **9.2.1 Matriz de consistencia**

**Matriz de consistencia**

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021

TITULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGIA		
	FORMULACION	GENERAL				TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	
"Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021".	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021?	Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas	Características	Sexo	Cuantitativo-Descriptivo	La micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021.	
		Grado de instrucción						
		Estado Civil						
		Profesión						
		<b>ESPECIFICOS</b>	Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	<b>RUBRO</b>	<b>DISEÑO</b>	<b>MUESTRA</b>		
		Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021			No experimental-transversal- retrospectivo-descriptivo	Estará conformada por 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021.		
				Años en el rubro				
				Formalidad				
				Motivo de Formación				
		Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021	Auditoría	Características		"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		
		Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021	Tributación	Características		Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaría		Nominal: si no
		Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos y costos y gastos				Nominal: si no		
		Están los libros de contabilidad al día				Nominal: si no		
Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021	Finanzas	Características		Solicito crédito		Nominal: si no		
Recibió crédito				Nominal: si no				
Monto del crédito solicitado				Cuantitativa:				
Monto del crédito recibido				Cuantitativa:				
Entidad a la que solicito el crédito	Nominal: si no							
Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021	Rentabilidad	Características		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años		Nominal: si no		
Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido				Nominal: si no				

## **Principios éticos**

- **Protección a las personas**

Garantiza la vida, integridad, libertad y seguridad de las personas que se encuentran en situación de riesgo como consecuencia de la defensa o promoción de los derechos humanos, y del ejercicio de la libertad de expresión y el periodismo.

- **Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad**

Reducir el uso de pesticidas y fertilizantes de tal manera comprar comidas y bebidas locales y orgánicas así mismo buscar acciones para el cuidado de la biodiversidad para evitar así el aumento de la contaminación, la intensificación agrícola, la poca disponibilidad de nutrientes y el aumento de las emisiones de CO<sub>2</sub>, los cuales resultan muy dañinos para el planeta.

- **La libre participación y derecho de estar informado**

Comprende la libertad de buscar, recibir y difundir informaciones e ideas de toda índole, sin consideración de fronteras, ya sea oralmente, por escrito o en forma impresa o artística, o por cualquier otro procedimiento de su elección.

- **Beneficencia no maleficencia**

**La beneficencia:** La Beneficencia se puede “Hacer el bien”, la obligación moral de actuar en beneficio de los demás. Curar el daño y promover el bien o el bienestar. Es un principio de ámbito privado y su no-cumplimiento no está penado legalmente.

**La no maleficencia:** es no hacer daño a los demás, por lo tanto, es un principio de ámbito público y su incumplimiento está penado por la ley.

- **Justicia**

Son valores básicos sobre lo que tiene que hacer la sociedad y el país así mismo son un conjunto de normas codificadas que el Estado debe instruir en hacer cumplir y sancionar a través de organismos competentes.

- **Integridad científica**

Se centra en los procedimientos de las actividades científicas, evidenciando la existencia de un vínculo indisoluble entre su conceptualización teórica y su aplicación práctica.

## RESULTADOS

### Datos generales de los representantes legales de las Mypes

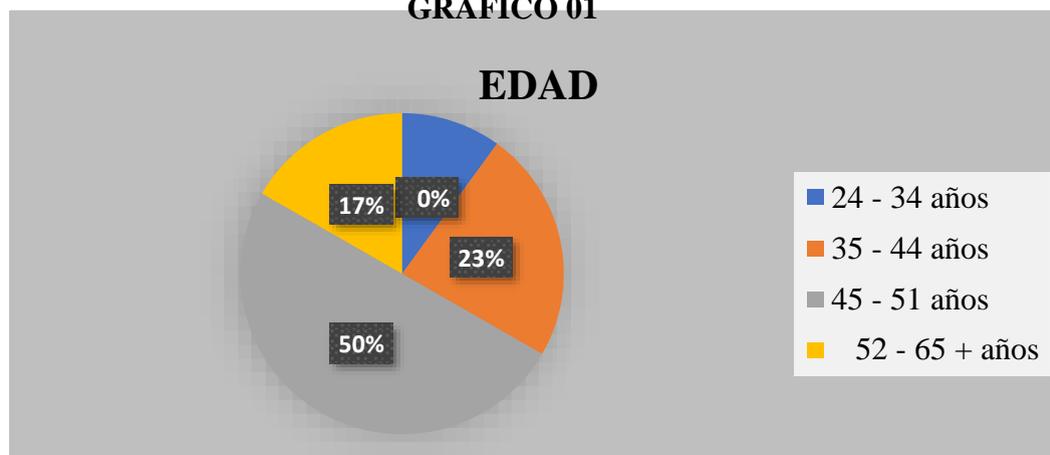
TABLA 01

Edad de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021.

	EDAD	FRECUENCIA	PORCENTAJE
validos	24 - 34 años	3	10%
	35 - 44 años	7	23%
	45 - 51 años	15	50%
	52 - 65 + años	5	17%
	<b>TOTAL</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta realizado a las mypes

GRAFICO 01



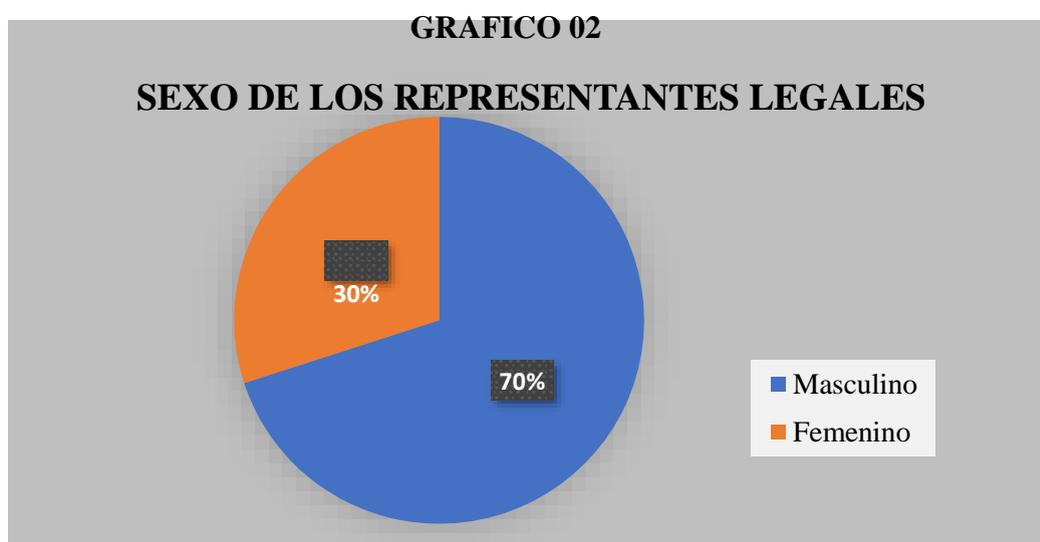
**Interpretación:** Según en la tabla y grafico 01 se observa que, la edad de los representantes legales, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 50% (15) tienen entre 45 a 51 años de edad, el 23% (7) tienen entre 33 a 44 años, el 17% (5) tienen entre 52 a 65 a más años y el 10% (3) tienen de 24 a 34 años.

**TABLA 02**

**Sexo del representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021.**

	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Validos	Masculino	21 70%
	Femenino	9 30%
	<b>TOTAL</b>	<b>30</b> <b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes



**Interpretación:** En la tabla y grafico 02 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 70% (21) son del sexo masculino y el 30% (9) son del sexo femenino.

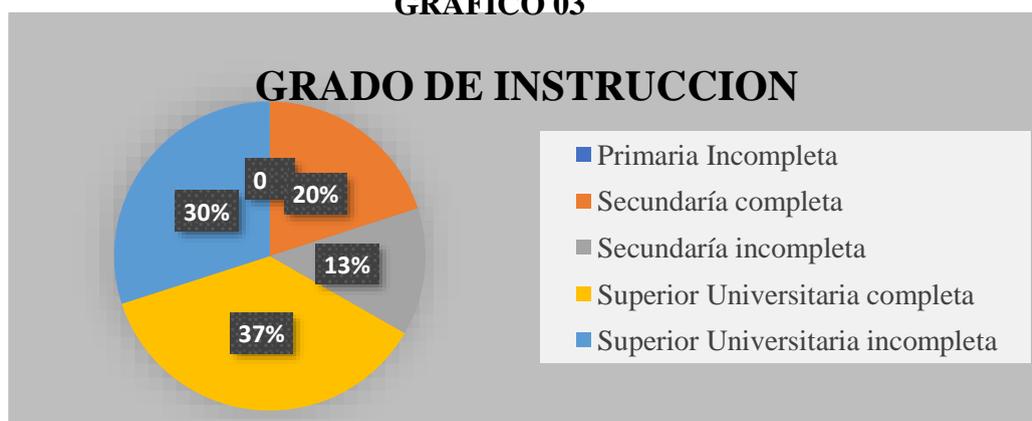
**TABLA 03**

**Grado de instrucción del representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021.**

	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>	
Validos	Primaria Incompleta	0	0%
	Secundaria completa	6	20%
	Secundaria incompleta	4	13%
	Superior Universitaria completa	11	37%
	Superior Universitaria incompleta	9	30%
	<b>TOTAL</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 03**



**Interpretación:** En la tabla y gráfico 03 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 37% (11) tienen educación superior universitaria completa, el 30% (9) tienen superior universitaria incompleta, el 20% (6) tienen secundaria completa, el 13% (4) tienen secundaria incompleta y el 0% (0) tienen primaria incompleta.

## Principales características de las Mypes

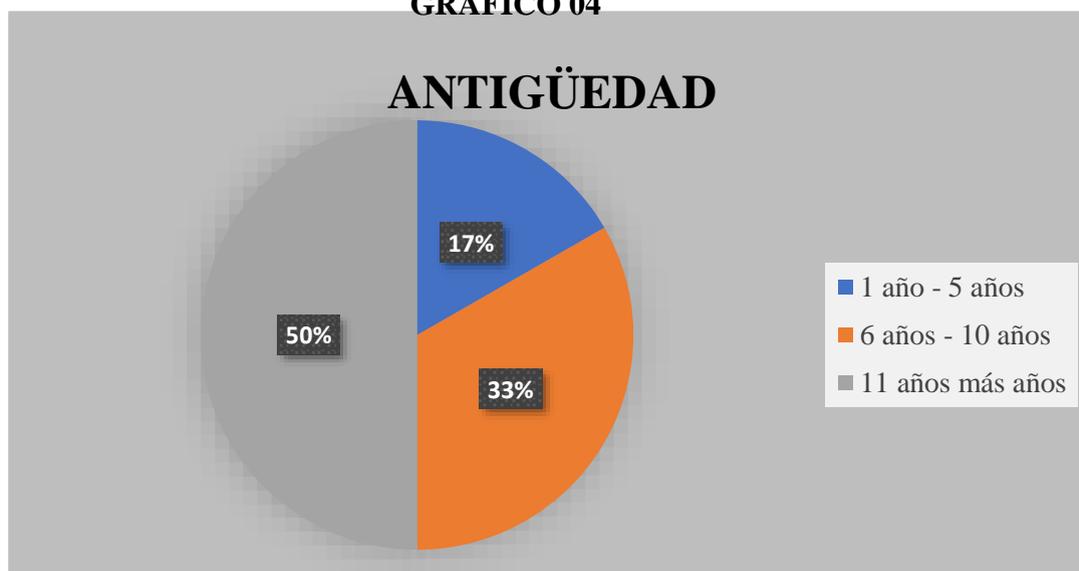
**TABLA 04**

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

	FRECUENCIA	PORCENTAJE	
Validos	1 año - 5 años	5	17%
	6 años - 10 años	10	33%
	11 años más años	15	50%
<b>TOTAL</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>	

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 04**



**Interpretación:** En la tabla y gráfico 04 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 50% (15) tienen de 11 años más años de antigüedad, el 33% (10) tienen de 6 a 10 años y el 17% (5) tienen de 1 a 5 años.

## De la auditoría de las Mypes

**TABLA 05**

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

	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Si	8	27%
Validos No	22	73%
<b>TOTAL</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 05**



**Interpretación:** En la tabla y grafico 05 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 73% (22) no conocen algo referente a la auditoría y el 27% (8) si conocen algo referente a la auditoría.

**TABLA 06**

**¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría del sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Callería, 2020?**

	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>	
Validos	Si	18	60%
	No	12	40%
	<b>TOTAL</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 06**



**Interpretación:** En la tabla y grafico 06 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 60% (18) desean que se le practique una auditoría a su empresa y el 40% (12) no desean que se le practique una auditoría a su empresa.

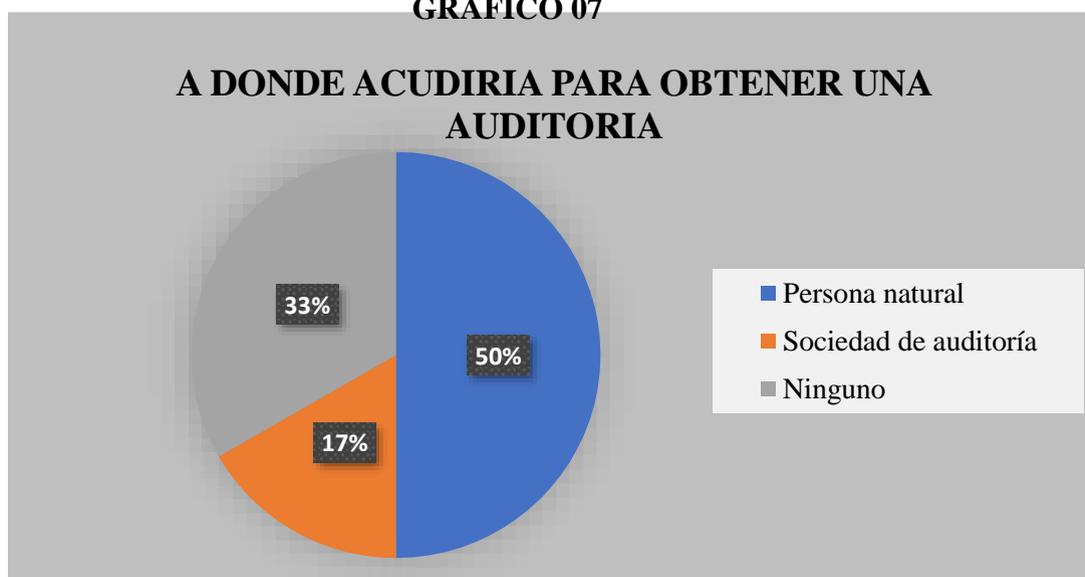
**TABLA 07**

**¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021?**

		<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Validos	Persona natural	15	50%
	Sociedad de auditoría	5	17%
	Ninguno	10	33%
<b>TOTAL</b>		<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 07**



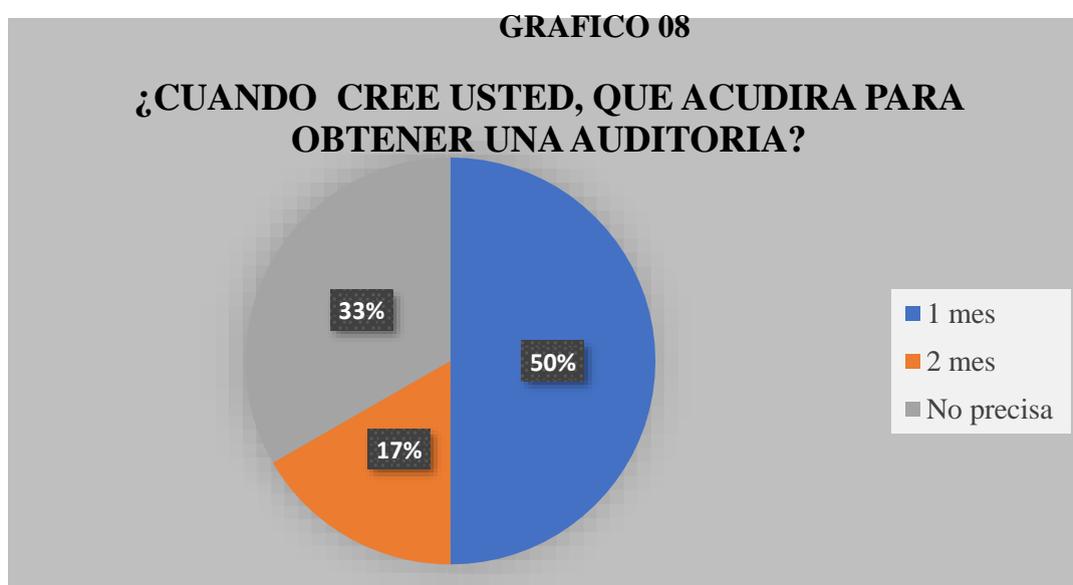
**Interpretación:** En la tabla y gráfico 07 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 50% (15) acudirían a una persona natural, el 17% (5) a una Sociedad de auditoría, y el 33% (10) no acudiría a ninguno.

**TABLA 08**

**¿Cuándo cree usted, que acudiría para obtener una auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021?**

	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>	
Validos	1 mes	15	50%
	2 mes	5	17%
	No precisa	10	33%
<b>TOTAL</b>		<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes



**Interpretación:** En la tabla y grafico 08 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 50% (15) acudirán dentro de un mes para obtener una auditoría mientras que el 17% (5) acudiría en 2 meses para obtener una auditoría, y el 33% (10) no precisa cuando acudiría para obtener una auditoría.

**TABLA 09**

**¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021?**

		<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Validos	Si	17	57%
	No	13	43%
<b>TOTAL</b>		<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 09**



**Interpretación:** En la tabla y grafico 09 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 57% (17) si cree que su empresa mejoraría si le practicasen una auditoría, mientras que el 43% (13) no cree que su empresa mejoraría si le practicasen una auditoría.

**TABLA 10**

**¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas del sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021?**

	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>	
Validos	Si	23	77%
	No	7	23%
<b>TOTAL</b>		<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 10**



**Interpretación:** En la tabla y gráfico 10 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 77% (23) menciona que la auditoría ha mejorado en relación a las finanzas, mientras que el 23% (7) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas.

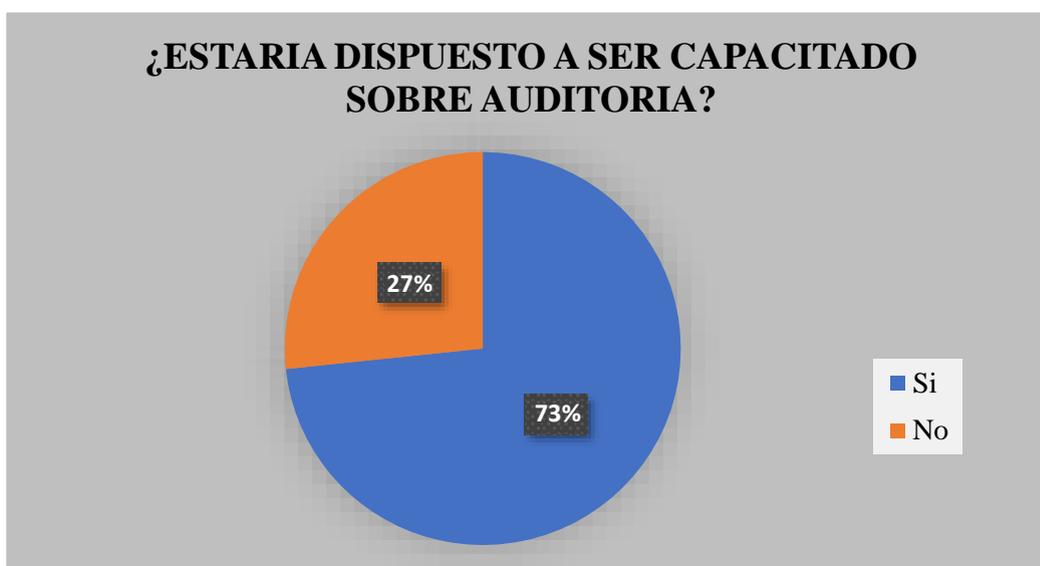
**TABLA 11**

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

		<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Validos	Si	22	73%
	No	8	27%
<b>TOTAL</b>		<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 11**



**Interpretación:** En la tabla y gráfico 11 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 73% (22) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre auditoría y el 27% (8) no estarían dispuesto a ser capacitados sobre auditoría.

**TABLA 12**

**¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad del sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021?**

	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>	
Validos	Si	24	80%
	No	6	20%
<b>TOTAL</b>		<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 12**



**Interpretación:** En la tabla y grafico 12 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 80% (24) menciona que la auditoría si ha mejorado en relación a la rentabilidad, y el 20% (6) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad.

## De los tributos de las Mypes

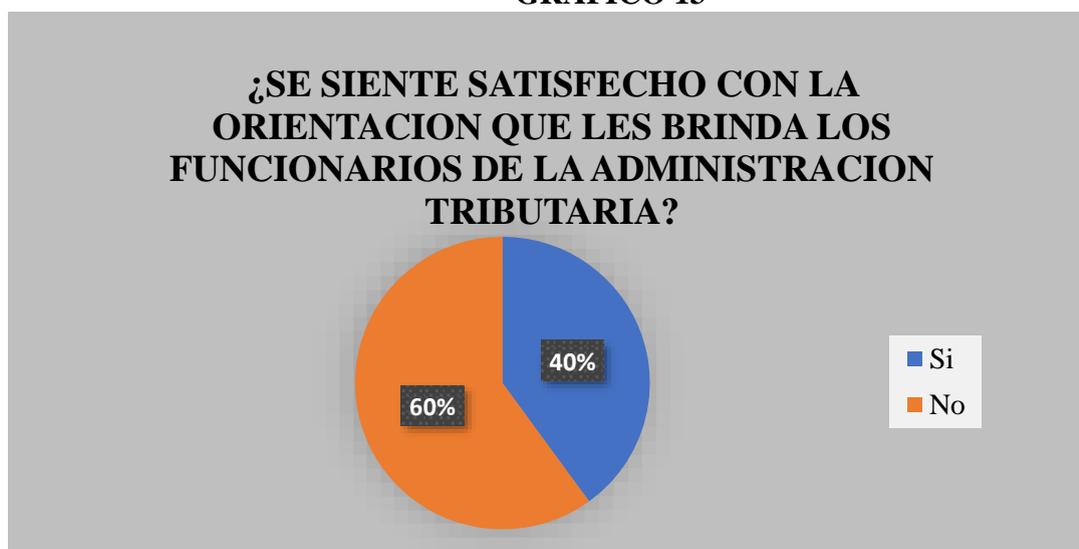
TABLA 13

¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021?

	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Validos	Si	12 40%
	No	18 60%
<b>TOTAL</b>		<b>30</b> <b>100%</b>

Fuente: Encuesta realizado a las mypes

GRAFICO 13



**Interpretación:** En la tabla y gráfico 13 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 40% (12) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria, y el 60% (18) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.

**TABLA 14**

**¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa del sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021?**

	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>	
Validos	Si	17	57%
	No	13	43%
<b>TOTAL</b>		<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 14**



**Interpretación:** En la tabla y gráfico 14 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 57% (17) menciona que si 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 y el 43% (13) mencionan que no 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.

**TABLA 15**

**¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021?**

		<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Validos	Si	26	87%
	No	4	13%
<b>TOTAL</b>		<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 15**



**Interpretación:** En la tabla y gráfico 15 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 87% (26) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 13% (4) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

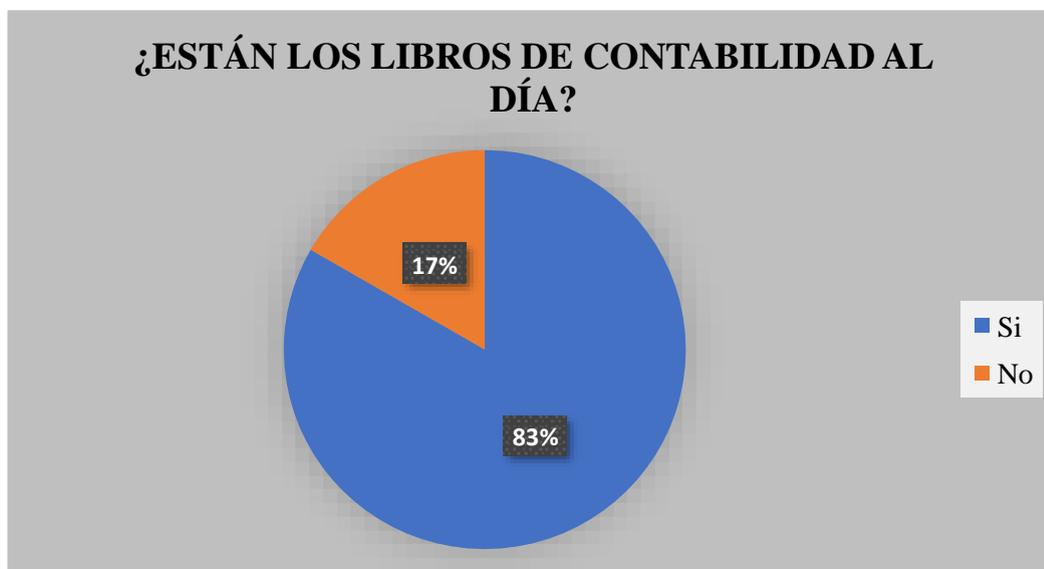
**TABLA 16**

**¿Están los libros de contabilidad al día en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021?**

		<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Validos	Si	25	83%
	No	5	17%
<b>TOTAL</b>		<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 16**



**Interpretación:** En la tabla y gráfico 16 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 83% (25) si cuentan con libros de contabilidad al día y el 17% (5) no cuentan con libros de contabilidad al día.

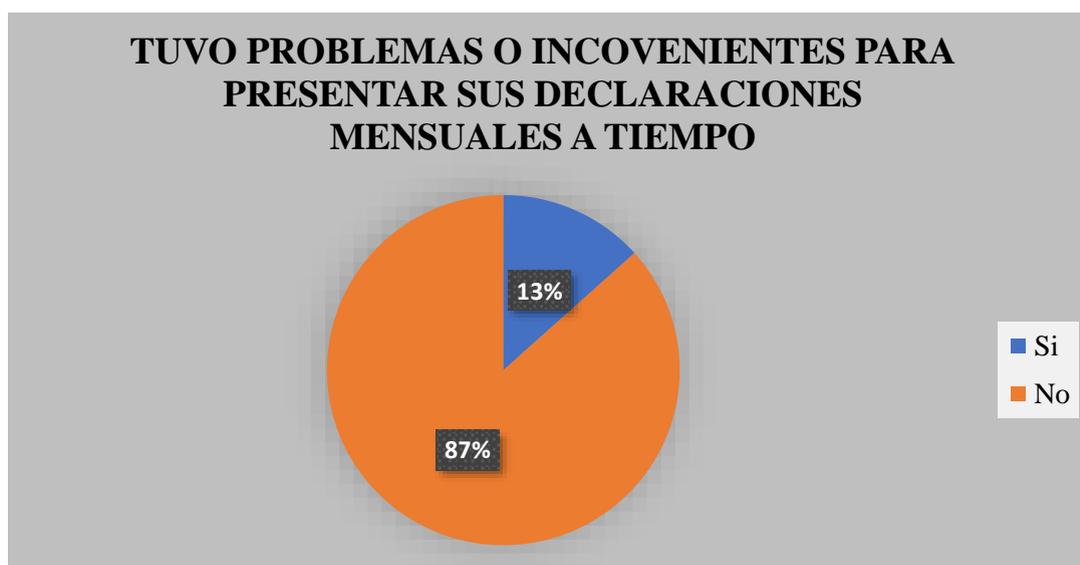
**TABLA 17**

**¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021?**

		<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Validos	Si	4	13%
	No	26	87%
<b>TOTAL</b>		<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 17**



**Interpretación:** En la tabla y grafico 17 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 13% (4) si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 87% (26) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.

**TABLA 18**

**¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria por las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021?**

		<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Validos	Si	24	80%
	No	6	20%
<b>TOTAL</b>		<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 18**



**Interpretación:** En la tabla y grafico 18 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 80% (24) menciona que han sido pagados en su oportunidad la administración tributaria los tributos declarados, y el 20% (6) mencionan que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.

**TABLA 19**

**¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos para las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021?**

	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Validos	Si	18 60%
	No	12 40%
<b>TOTAL</b>		<b>30</b> <b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 19**



**Interpretación:** En la tabla y gráfico 19 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 60% (18) mencionan que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 40% (12) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.

**TABLA 20**

**¿Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa del sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021?**

	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>	
Validos	Si	16	53%
	No	14	47%
<b>TOTAL</b>		<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 20**



**Interpretación:** En la tabla y gráfico 20 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 53% (16) conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 47% (14) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.

**TABLA 21**

**¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021?**

		<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Validos	Si	24	80%
	No	6	20%
<b>TOTAL</b>		<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 21**



**Interpretación:** En la tabla y grafico 21 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 80% (24) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, y el 20% (6) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.

**TABLA 22**

**¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021?**

	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Validos	Si	21 70%
	No	9 30%
<b>TOTAL</b>		<b>30</b> <b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 22**



**Interpretación:** En la tabla y grafico 22 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 70% (21) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría y el 30% (9) mencionan que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría.

## De las finanzas de las Mypes

TABLA 23

¿Solicitó crédito las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021?

	FRECUENCIA	PORCENTAJE	
Validos	Si	21	70%
	No	9	30%
<b>TOTAL</b>		<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta realizado a las mypes



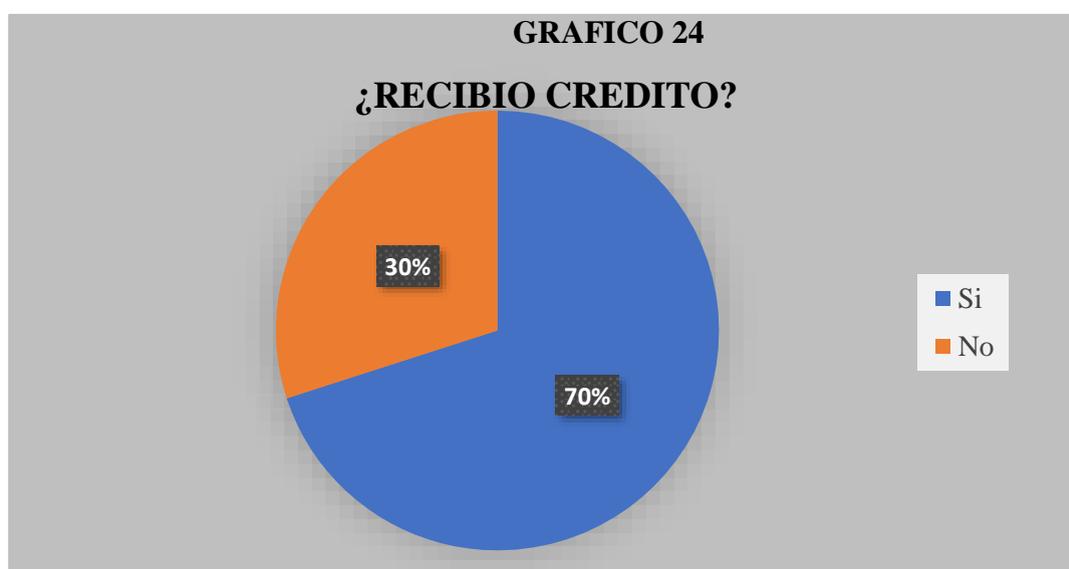
**Interpretación:** En la tabla y gráfico 23 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 70% (21) si solicitó crédito y el 30% (9) no solicitó crédito.

**TABLA 24**

**¿Recibió crédito las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021?**

		<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Validos	Si	21	70%
	No	9	30%
<b>TOTAL</b>		<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes



**Interpretación:** En la tabla y grafico 24 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 70% (21) si recibió crédito y el 30% (9) no recibió crédito.

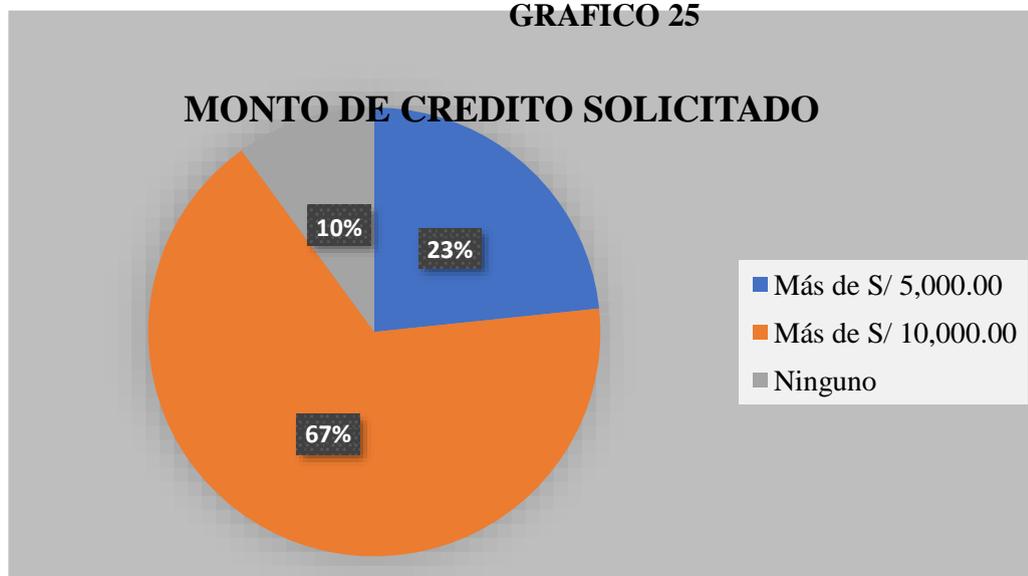
**TABLA 25**

**Monto del crédito solicitado por las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021.**

	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Validos	Más de S/ 5,000.00	7 23%
	Más de S/ 10,000.00	20 67%
	Ninguno	3 10%
<b>TOTAL</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 25**



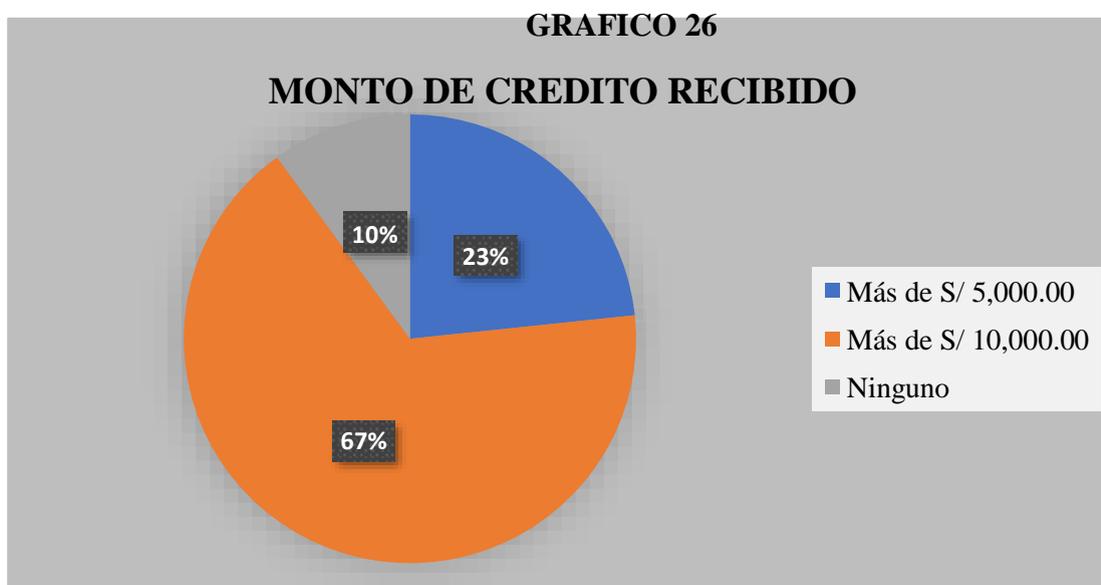
**Interpretación:** En la tabla y gráfico 25 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 23% (7) solicitó un crédito de más de S/5,000.00 y el 67% (20) solicitó de crédito más de S/10,000.00 y el 10% (3) no solicitó ningún crédito.

**TABLA 26**

**Monto del crédito recibido por las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021.**

		<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Validos	Más de S/ 5,000.00	7	23%
	Más de S/ 10,000.00	20	67%
	Ninguno	3	10%
<b>TOTAL</b>		<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes



**Interpretación:** En la tabla y gráfico 26 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 23% (7) si recibió crédito más de S/5,000.00, el 67% (20) recibió el crédito de más de S/10,000.00 y el 10% (3) no recibió ningún crédito.

**TABLA 27**

**Entidad a la que solicitó el crédito las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021.**

		<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Validos	Bancaria	16	54%
	No bancaria	10	33%
	Ninguno	4	13%
<b>TOTAL</b>		<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 27**



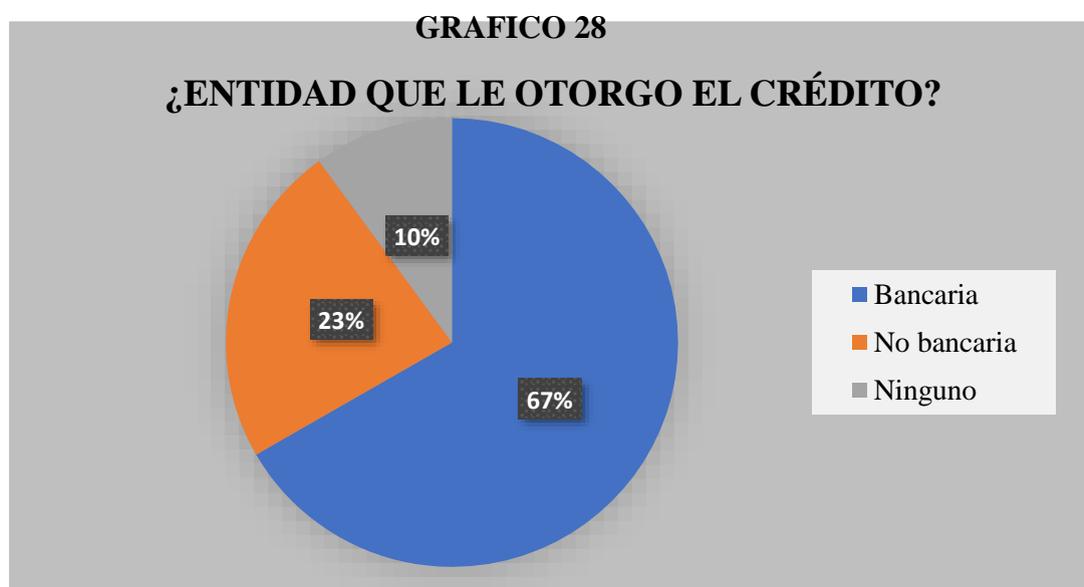
**Interpretación:** En la tabla y gráfico 27 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 54% (16) solicitó crédito a una entidad bancaria, el 33% (10) solicitó crédito a una entidad no bancaria y el 13% (4) no solicitó ningún crédito.

**TABLA 28**

**Entidad que le otorgó el crédito a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021.**

		<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Validos	Bancaria	20	67%
	No bancaria	7	23%
	Ninguno	3	10%
<b>TOTAL</b>		<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes



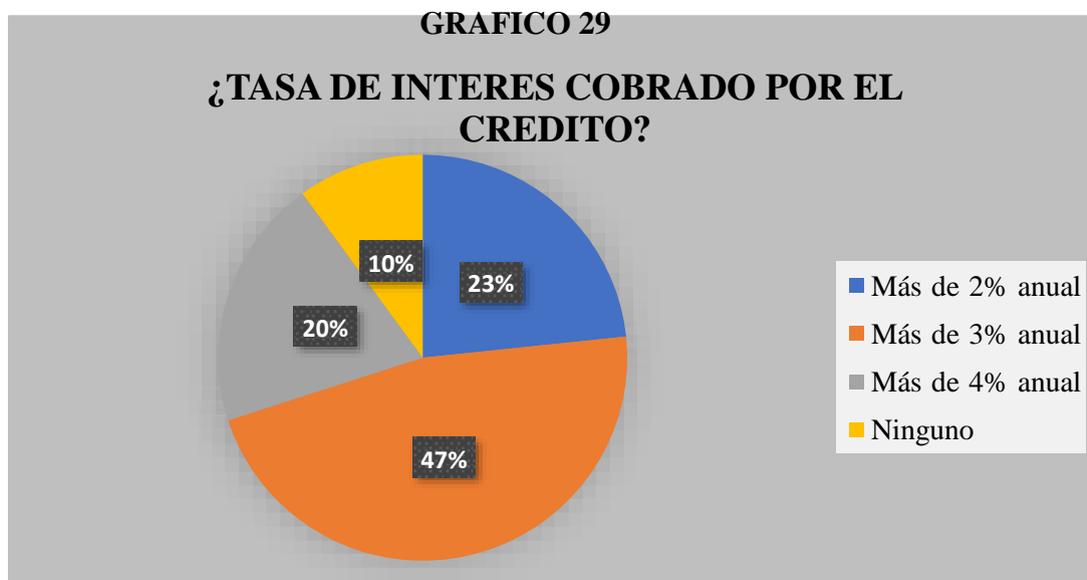
**Interpretación:** En la tabla y grafico 28 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 67% (20) le otorgó el crédito una entidad bancaria, el 23% (7) le otorgó crédito una entidad no bancaria y el 10% (3) no solicitó ningún crédito.

**TABLA 29**

**Tasa de interés cobrado por el crédito a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021.**

	FRECUENCIA	PORCENTAJE	
Validos	Más de 2% anual	7	23%
	Más de 3% anual	14	47%
	Más de 4% anual	6	20%
	Ninguno	3	10%
<b>TOTAL</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>	

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes



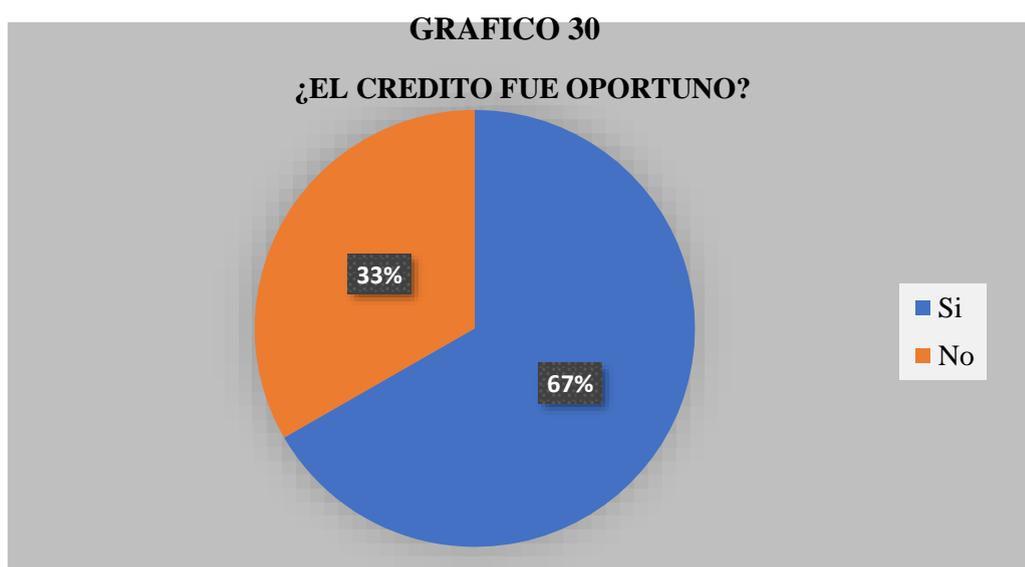
**Interpretación:** En la tabla y grafico 29 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 23% (7) les cobran una tasa de interés por el crédito de 2% anual, el 47% (14) les cobran una tasa de interés por el crédito de 3% anual, el 20% (6) les cobran una tasa de interés por el crédito de 4% anual y el 10% (3) no paga ninguna tasa de interés porque no solicito ningún tipo de crédito.

**TABLA 30**

**El crédito fue oportuno a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021.**

	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Validos	Si	20 67%
	No	10 33%
<b>TOTAL</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes



**Interpretación:** En la tabla y gráfico 30 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 67% (20) si fue oportuno el crédito y el 33% (10) no fue oportuno el crédito.

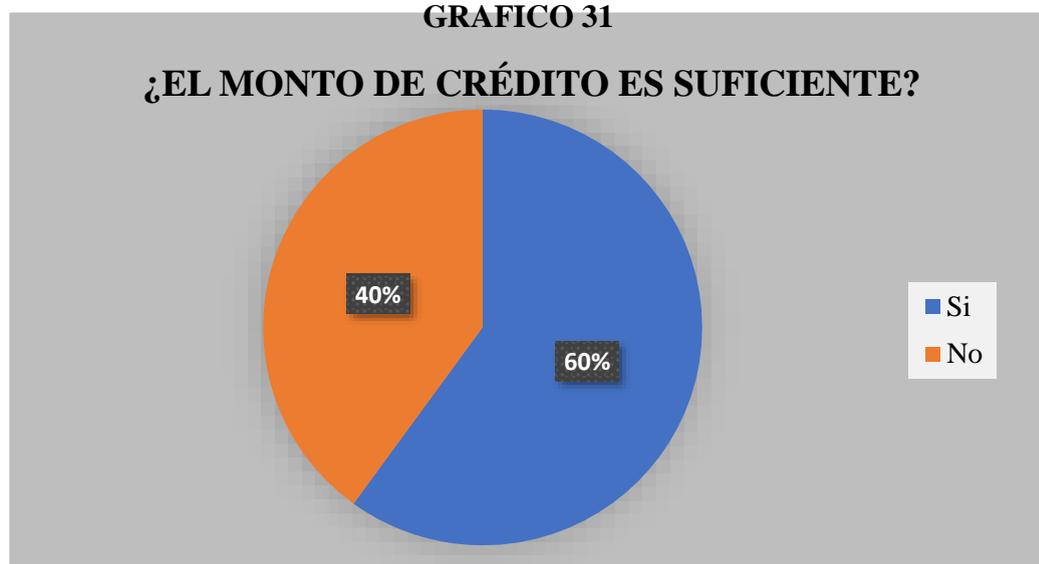
**TABLA 31**

**¿El monto del crédito es suficiente para las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021?**

		<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Validos	Si	18	60%
	No	12	40%
	<b>TOTAL</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 31**



**Interpretación:** En la tabla y gráfico 31 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 60% (18) el monto de crédito es suficiente y para el 40% (12) el monto de crédito no es suficiente.

## De la rentabilidad de las Mypes

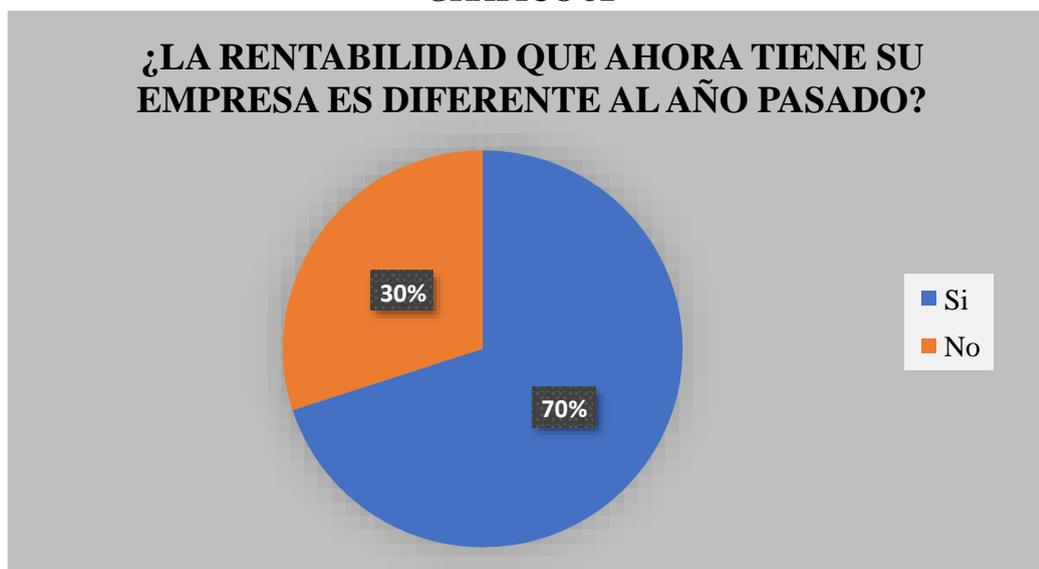
**TABLA 32**

**¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado en el sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021?**

		<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Validos	Si	21	70%
	No	9	30%
	<b>TOTAL</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 32**



**Interpretación:** En la tabla y gráfico 32 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 70% (21) comentan que la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado, y el 30% (9) comentan que la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado.

**TABLA 33**

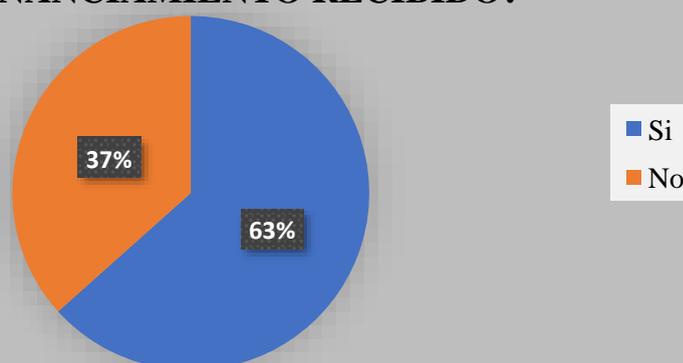
**¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido del sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021?**

		<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Validos	Si	19	63%
	No	11	37%
	<b>TOTAL</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 33**

**¿CREE O PERCIBE QUE LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA HA MEJORADO POR EL FINANCIAMIENTO RECIBIDO?**



**Interpretación:** En la tabla y gráfico 33 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, establece que el 63% (19) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido y el 37% (11) perciben que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido.

**TABLA 34**

**¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos del sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021?**

		<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Validos	Si	23	77%
	No	7	23%
<b>TOTAL</b>		<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 34**



**Interpretación:** En la tabla y gráfico 34 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 77% (23) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos y el 23% (7) perciben que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos.

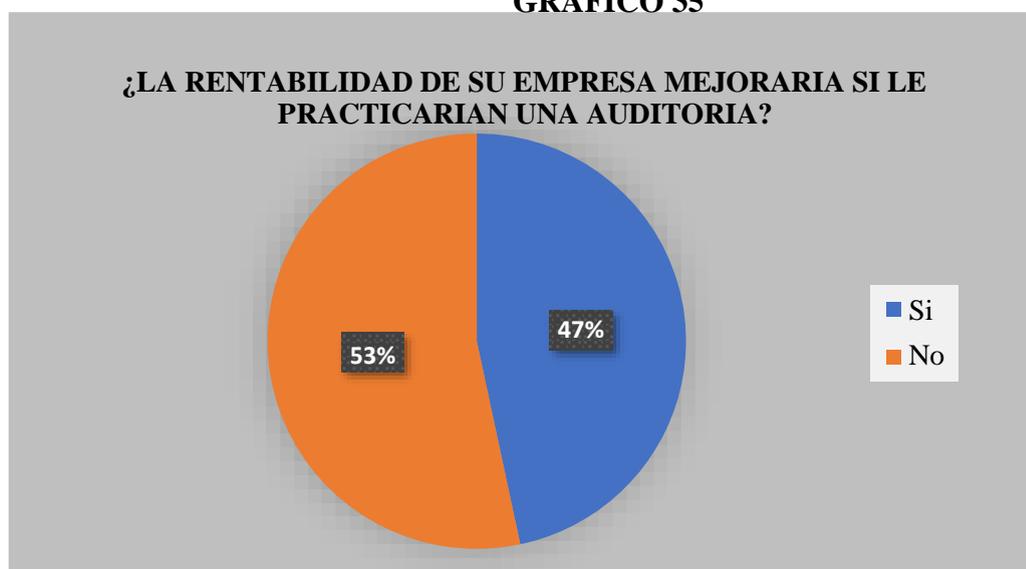
**TABLA 35**

**¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría del sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021?**

		<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Validos	Si	14	47%
	No	16	53%
	<b>TOTAL</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 35**



**Interpretación:** En la tabla y gráfico 35 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas que el 47% (14) menciona que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría y el 53% (16) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría.

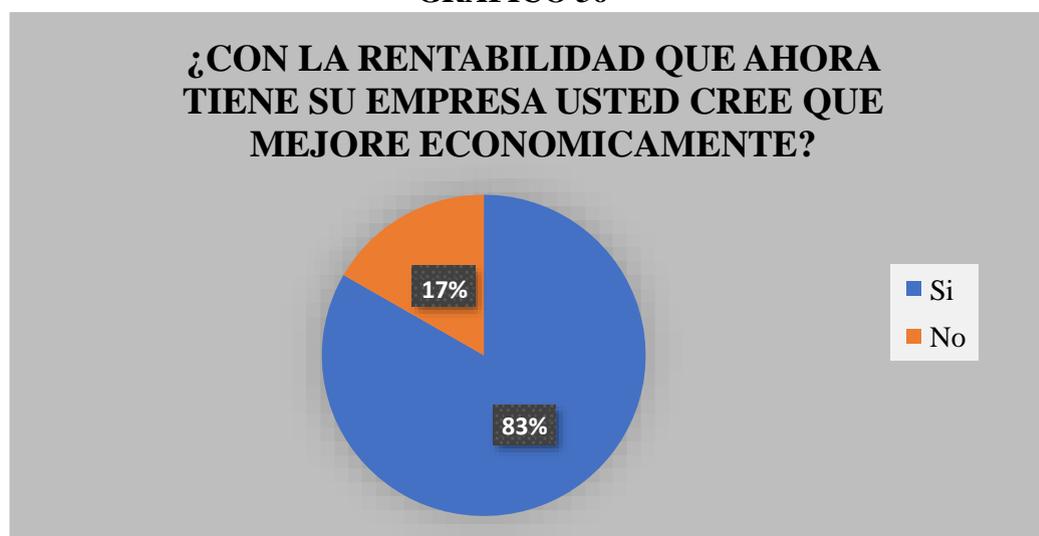
**TABLA 36**

**¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente en el sector comercio, rubro compra y venta de ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2021?**

		<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Validos	Si	25	83%
	No	5	17%
<b>TOTAL</b>		<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las mypes

**GRAFICO 36**



**Interpretación:** En la tabla y grafico 36 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 83% (25) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente y el 17% (5) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa no mejore económicamente.

## CONCLUSIONES

**Respecto a las principales características de los empresarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021.**

- De las micro y pequeñas empresas estudiadas se establece que el 50% (15) tienen entre 45 a 51 años de edad.
- El 70% (21) son del sexo masculino.
- El 37% (11) tienen educación superior universitaria completa.
- El 50% (15) tienen de 11 años más años de antigüedad.

**Respecto a las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021.**

- El 73% (22) no conocen algo referente a la auditoría.
- El 60% (18) desean que se le practique una auditoría a su empresa.
- El 50% (15) acudirían a una persona natural.
- El 50% (15) acudirán dentro de un mes para obtener una auditoría.
- El 57% (17) si cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría.
- El 77% (23) menciona que la auditoría ha mejorado en relación a las finanzas.
- El 73% (22) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre auditoría.
- El 80% (24) menciona que la auditoría si ha mejorado en relación a la rentabilidad.

**Respecto a las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021.**

- El 60% (18) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.
- El 57% (17) menciona que si 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.
- El 87% (26) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- El 83% (25) si cuentan con libros de contabilidad al día.
- El 87% (26) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
- El 80% (24) menciona que han sido pagados en su oportunidad la administración tributaria los tributos declarados.
- El 60% (18) mencionan que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- El 53% (16) conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.
- El 80% (24) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.

- El 70% (21) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría.

**Respecto a las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021.**

- El 70% (21) de los microempresarios si solicitó crédito.
- El 70% (21) de los microempresarios si recibió crédito.
- El 67% (20) solicitó el crédito más de S/10,000.00.
- El 67% (20) recibió el crédito de más de S/10,000.00
- El 54% (16) solicitó crédito a una entidad bancaria.
- El 67% (20) le otorgó el crédito una entidad bancaria.
- El 47% (14) les cobran una tasa de interés por el crédito de 3% anual.
- El 67% (20) si fue oportuno el crédito.
- El 60% (18) el monto de crédito es suficiente.

**Respecto a las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021.**

- El 70% (21) comentan que la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado.
- El 63% (19) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.

- El 77% (23) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.
- El 53% (16) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría.
- El 83% (25) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente.

## **RECOMENDACIONES**

**Respecto a las principales características de los empresarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021.**

- Recomiendo que los jóvenes emprendedores, se enfoquen a este negocio de la ferretería.
- Recomiendo a las féminas que se enfoquen en este rubro de la ferretería.
- Recomiendo a los micro empresarios que culminen con sus estudios superiores, ya que les permitirá llevar mucho mejor la administración de su negocio.
- Recomiendo que se mantengan en el rubro ya que es un negocio que siempre va prevalecer en el mercado.

**Respecto a las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021.**

- Recomiendo que asistan a capacitaciones donde brinden información sobre auditoría.
- Recomiendo que si realicen una auditoría a su empresa ya que así se podrá saber dónde se encuentra el punto de quiebre de tal manera servirá para mejorar en el negocio.
- Recomiendo que para tener un buen resultado tendrían que acudir a una sociedad auditora.
- Recomiendo que deben acudir lo más pronto posible a un examen de auditoría, buscando así el servicio de una sociedad auditora, para evitar futuros problemas en la empresa.
- Recomiendo a los micro empresarios, a que le practiquen una auditoría a su empresa, ya que los resultados le ayudarían a tomar decisiones correctas para el mejoramiento de su empresa.
- Recomiendo a los micro empresarios a buscar un apalancamiento de tal manera si es necesario para ayudar a mejorar a su empresa en cuanto a las finanzas.
- Recomiendo que se deben de capacitar sobre diferentes cursos que son de mucha importancia, y de esta manera estar preparados ante cualquier incidente que se llegue a tener en la empresa.
- Recomiendo que tienen que capacitarse en relación con la rentabilidad ya que es un punto muy importante.

**Respecto a las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021.**

- Recomiendo en el momento que van a pedir la información marquen los puntos esenciales para que el exponente pueda explicar de la mejor manera y logren entender.
- Recomiendo que se revisen los libros y documentos ya que las fiscalizaciones por parte de la administración tributaria pueden ser en cualquier momento.
- Recomiendo que tienen que tener personal idóneo para el registro de sus ingresos, costos y gastos ya que este punto de control es muy delicado y va enlazado con la rentabilidad de la microempresa.
- Recomiendo que deben de tener los libros de contabilidad al día.
- Recomiendo que presenten las declaraciones mensuales a tiempo.
- Recomiendo a las mypes tener en cuenta establecer formatos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- Recomiendo que no cometan ninguna infracción para no tener problemas.
- Recomiendo que continúen con la motivación para cumplir con el pago de sus tributos.
- Recomiendo implementar un planeamiento de auditoría.

**Respecto a las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021.**

- Recomiendo solicitar créditos de acuerdo a su capacidad de pago siempre y cuando sean necesarios.
- Recomiendo que sean puntuales con sus pagos de tal manera eviten tener morosidad solo así podrán evitar el cobro de interés moratorio.
- Recomiendo que averigüen las tasas de intereses antes de solicitar un crédito ya sea a una entidad bancaria o entidad no bancaria.
- Recomiendo que averigüen siempre los requisitos que solicita las entidades bancarias o no bancarias para así evitar demoras.
- Recomiendo que acudan a las entidades bancarias ya que ellos tienen la tasa de interés más flexible.

**Respecto a las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021.**

- Recomiendo implementar ofertas y saber promocionar en diversos medios sus negocios para así lograr obtener un mejor porcentaje de clientes de tal manera lograr generar una mejor rentabilidad.
- Recomiendo que deben de tener un manejo adecuado t consensuado para que esta recepción no cambie.
- Recomiendo que se realice una auditoría.
- Recomiendo mantener la empresa activa y que empiecen un nuevo periodo de la mejor forma posible económicamente.

## REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Almeida, B. J. (enero de 2011). *En torno a las teorías justificativas de la auditoría*. Obtenido de untitled: <http://pdfs.wke.es/2/1/5/9/pd0000062159.pdf>
- Amillano, K. V. (04 de Diciembre de 2011). *Teoría Financiera*. Obtenido de <https://sites.google.com/a/cetys.net/proyectofinal/finanzas/teoricos>
- Arias, E. R. (12 de Enero de 2021). *Finanzas internacionales*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/finanzas-internacionales.html>
- Arrieta, Z. C. (24 de Junio de 2020). *TRIBUTACIÓN DURANTE LA PANDEMIA*. Obtenido de Universidad de Lima : <https://www.ulima.edu.pe/entrevista/zully-chevarria-arrieta-24-06-2020>
- Arturo. (14 de Septiembre de 2019). *¿Qué es la rentabilidad y cómo calcularla?* Obtenido de <https://www.crecenegocios.com/rentabilidad/>
- Barreix, A. (23 de Abril de 2020). *Ideas para una mejor tributación en la post-crisis del COVID-19*. Obtenido de <https://blogs.iadb.org/gestion-fiscal/es/ideas-para-una-mejor-tributacion-post-crisis-coronavirus/>
- Benavides, J. (21 de Marzo de 2014). *Buscando la mayor rentabilidad en el financiamiento internacional*. Obtenido de Conexion esan: <https://www.esan.edu.pe/conexion/actualidad/2014/03/21/mayor-rentabilidad-financiamiento-internacional/>
- Diaz, V. M. (5 de Junio de 2014). *NIVEL DE CULTURA TRIBUTARIA EN LOS COMERCIANTES DE LA CIUDAD DE CHICLAYO EN EL PERIODO 2012 PARA MEJORAR LA RECAUDACIÓN PASIVA DE LA REGIÓN- CHICLAYO, PERÚ*.

Obtenido de  
[http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/202/1/TL\\_Mogollon\\_Diaz\\_Veronica.pdf](http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/202/1/TL_Mogollon_Diaz_Veronica.pdf)

Gea, M. D. (22 de Junio de 2019). *LA RENTABILIDAD ES CLAVE A LA HORA DE VALORAR Y REALIZAR COMPARATIVAS ENTRE EMPRESAS O PROYECTOS DE INVERSIÓN*. Obtenido de <https://uniblog.unicajabanco.es/la-importancia-de-la-rentabilidad-en-las-finanzas-personales-y-e#:~:text=El%20concepto%20de%20rentabilidad%20hace,horizonte%20temporal%20de%20un%20a%C3%B1o.>

GESTIÓN. (22 de Mayo de 2019). *Contraloría: 95 gobiernos regionales y locales no realizaron transferencia de gestión*. Obtenido de <https://gestion.pe/peru/politica/contraloria-95-gobiernos-regionales-locales-realizaron-transferencia-gestion-267771-noticia/>

Gutiérrez, I. (04 de Julio de 2020). *¿Qué son las finanzas y cuál es su importancia?* Obtenido de Muy Financiero: <https://smodin.me/es/Reproduzca-autom%C3%A1ticamente-texto-en-espa%C3%B1ol-gratis>

Humberto, M. C. (2017). *Tributación I*. Obtenido de <http://repositorio.unapiquitos.edu.pe/handle/20.500.12737/5839>

Licon, V. L. (15 de Mayo de 2016). *AUDITORIA INTERNACIONAL*. Obtenido de <https://prezi.com/y01jebdj42ns/auditoria-internacional/#:~:text=La%20auditoria%20es%20una%20rama,los%20mercados%20de%20capital%20internacional.>

- Maldonado, M. A. (24 de Marzo de 2020). *La auditoría en tiempos del coronavirus*. Obtenido de <https://www.administracionpublica.com/la-auditoria-en-tiempos-del-coronavirus/>
- Mayta, K. (09 de Diciembre de 2019). *Teoría de la Rentabilidad*. Obtenido de <https://es.scribd.com/document/438902865/Teoria-de-la-Rentabilidad-docx>
- MEF. (2020). *Reporte de Seguimiento Trimestral de las Finanzas Públicas y del Cumplimiento de Reglas Fiscales de los Gobiernos Regionales y Gobiernos Locales*. Obtenido de [https://www.mef.gob.pe/contenidos/pol\\_econ/Reporte\\_Fiscal/RFT\\_4T2020\\_13022021.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/pol_econ/Reporte_Fiscal/RFT_4T2020_13022021.pdf)
- Moya, M. A. (2015). *INCIDENCIA DE LA APLICACIÓN DE LAS SANCIONES TRIBUTARIAS EN LA GESTIÓN DE LA MEDIANA EMPRESA DURANTE EL AÑO 2012 EN LA PROVINCIA DE TRUJILLO*. Obtenido de <https://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/3801/Tesis%20Maestr%C3%ADa%20-%20Marco%20Antonio%20Macen%20Moya.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Porto, J. P. (2015). *Rentabilidad*. Obtenido de <https://definicion.de/rentabilidad/>
- Roldán, P. N. (17 de Febrero de 2017). *Finanzas*. Obtenido de Econopedia.com: <https://economipedia.com/definiciones/finanzas.html>
- Rubino, V. J. (2018). *CARACTERIZACION DEL FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL PERÚ: CASO FERRETERIA KEVIN E.I.R.L DE NUEVO CHIMBOTE, 2016*. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13160/FINANCIAMI>

ENTO\_RENTABILIDAD\_ARRASCUE\_RUBINO\_VICTOR\_JUNIOR.pdf?sequence=1&isAllowed=y

SBS. (2014). *Estrategia Nacional de Inclusión Financiera*. Obtenido de Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera: <https://www.mef.gob.pe/contenidos/archivos-descarga/ENIF.pdf>

Sevillano, J. M. (2016). *LA AUDITORIA INTERNA Y SU INCIDENCIA EN LA GESTION DE EMPRESA DE TRANSPORTES GUZMÁN S.A. DE LA CIUDAD DE TRUJILLO*. Obtenido de <https://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/2444/TESIS%20MAESTRIA%20-%20Julyana%20Aroca.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

SUNAT. (2020). *DEFINICIÓN DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA*:. Obtenido de <https://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/define-microPequenaEmpresa.html#:~:text=La%20Micro%20y%20Peque%C3%B1a%20Empresa,producci%C3%B3n%20comercializaci%C3%B3n%20de%20bienes%20o>

Vásquez, H. J. (2016). *CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO, LA CAPACITACIÓN Y LA RENTABILIDAD DE LAS MYPES DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO VENTA DE CALZADO EN EL DISTRITO DE JUANJUI PERIODO 2016*. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1021/FINANCIAMIENTO\\_CAPACITACION\\_RENTABILIDAD\\_SULCA\\_VASQUEZ\\_HEMILLAY\\_JAZZMIN.pdf?sequence=4&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1021/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_RENTABILIDAD_SULCA_VASQUEZ_HEMILLAY_JAZZMIN.pdf?sequence=4&isAllowed=y)

Villanueva, W. (25 de Julio de 2018). *¿Cuáles son los principios que informan la tributación internacional?* Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2018/07/cuales-son-los-principios-que-informan-la-tributacion-internacional/>

### **9.3 Declaración del artículo científico**

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

Yo, Domínguez Ríos Leonly Consuelo, identificado con DNI N° 76477422 estudiante de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, facultad de Ciencias Contables, financieras y administrativas, Escuela profesional de Contabilidad, con el artículo científico titulado: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021”.

Declaro bajo juramento:

1. El artículo es de mi autoría.
2. El artículo no ha sido plagiado ni total ni parcialmente.
3. El artículo no ha sido auto plagiado: 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 Ángeles de Chimbote.
6. Si el artículo fuese aprobado para su publicación cedo mis derechos patrimoniales y otorgo a la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote la publicación del documento en las condiciones procedimientos y medios que disponga la Universidad.

Pucallpa, junio de 2021

.....

**Leonly Consuelo Domínguez Ríos**

**DNI N° 76477422**

## 9.4 Cronograma de actividades

CRNOGRAMA DE ACTIVIDADES																	
SEMANAS		Marzo				Abril				Mayo				JUNIO			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
Asesoramiento del docente Taller de Investigación	PROGRAMADO	x															
	EJECUTADO	x															
Exposición Línea de Investigación	PROGRAMADO		x														
	EJECUTADO		x														
Determinación del sector y rubro a estudiar.	PROGRAMADO		x														
	EJECUTADO		x														
Título del proyecto de investigación.	PROGRAMADO		x														
	EJECUTADO		x														
Elaboración de Planteamiento de la investigación.	PROGRAMADO			x													
	EJECUTADO			x													
Elaboración del Marco Teórico y conceptual.	PROGRAMADO				x												
	EJECUTADO				x												
Elaboración de Metodología de la investigación.	PROGRAMADO					x											
	EJECUTADO					x											
Presentación del Proyecto de Investigación.	PROGRAMADO						X										
	EJECUTADO						X										
Revisión turnitin y aprobación Proyecto de Investigación	PROGRAMADO							x									
	EJECUTADO							x									
Elaboración de Encuestas, tabulación, gráficos.	PROGRAMADO								X								
	EJECUTADO								X								
Discusión de resultados, conclusiones y recomendaciones	PROGRAMADO									x							
	EJECUTADO									x							
Revisión de referencias bibliográficas, APA.	PROGRAMADO										x						
	EJECUTADO										x						
Presentación del informe final de investigación.	PROGRAMADO											x					
	EJECUTADO											x					
Revisión turnitin Informe Final	PROGRAMADO												x				
	EJECUTADO												x				



## 9.6 Base de datos

\*varianzas 36 preguntas.sav — PSPPIRE Editor de Datos

Archivo Editar Vista Datos Transformar Analizar Utilidades Ventanas Ayuda

Abrir
 Guardar
 Ir al Caso
 Variables
 Buscar
 Insertar Casos
 Insertar Variable
 Dividir Archivo
 Ponderar Casos
 Etiquetas de Valor

25: Grado 2

	edad	Sexo	Grado	Antiguedad	Auditoría	Practiquen	Obtener	Acudiria	Mejoraria	Mejorado	Capacitad	Dispuesto	Orientacion	Controlar	Personal	Libros	Problemas	Tributos	Formatos	Infracciones	Motivado	Planeamiento	S
1	4	2	5	3	2	2	3	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
2	4	2	5	3	2	2	3	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
3	4	2	5	3	2	2	3	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
4	4	2	5	3	2	2	3	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
5	4	2	5	3	2	2	3	3	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2
6	3	2	5	3	2	2	3	3	2	2	2	2	2	2	1	1	2	2	2	2	2	2	2
7	3	2	5	3	2	2	3	3	2	2	2	1	2	2	1	1	2	1	2	2	2	1	2
8	3	2	5	3	2	2	3	3	2	1	2	1	2	2	1	1	2	1	2	2	2	1	2
9	3	2	5	3	2	2	3	3	2	1	1	1	2	2	1	1	2	1	2	2	2	1	2
10	3	1	4	3	2	2	3	3	2	1	1	1	2	2	1	1	2	1	2	2	2	1	1
11	3	1	4	3	2	2	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1	2	1	2	2	2	1	1
12	3	1	4	3	2	2	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1	2	1	2	2	2	1	1
13	3	1	4	3	2	1	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1	2	1	1	2	2	1	1
14	3	1	4	3	2	1	2	2	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	1	2	2	1	1
15	3	1	4	3	2	1	2	2	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1
16	3	1	4	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1

Vista de Datos Vista de Variables

SIN Filtro SIN Ponderar NO Dividido

08:42 a.m. 27/05/2021

\*varianzas 36 preguntas.sav — PSPPIRE Editor de Datos

Archivo Editar Vista Datos Transformar Analizar Utilidades Ventanas Ayuda

Abrir Guardar Ir al Caso Variables Buscar Insertar Casos Insertar Variable Dividir Archivo Ponderar Casos Etiquetas de Valor

14: Percibe 1

	Controlan	Personal	Libros	Problemas	Tributos	Formatos	Infracciones	Motivado	Planeamiento	Solicitó	Recibió	Monto	Recibido	Entidad	Otórgo	Tasa	Oportuno	Suficiente	Rentabilidad	Percibe	Afecta	Mejoraría	Mejore
1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	2	2	2	2	2
2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	2	2	2	2
3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	2	2	2	2
4	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	2	3	2	2	2	2	2	2
5	2	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	2	2	2	2	2	2
6	2	2	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	2	2	2	2	2	1
7	2	2	1	1	2	1	2	2	1	2	2	2	2	2	2	2	3	2	2	2	2	2	1
8	2	2	1	1	2	1	2	2	1	2	2	2	2	2	2	2	3	2	2	2	2	1	1
9	2	2	1	1	2	1	2	2	1	2	2	2	2	2	2	2	3	2	2	2	2	1	1
10	2	2	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	2	2	2	2	2	2	1	2	1	2	1
11	2	2	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	2	2	2	1	2	1	2	1	2	1	1
12	2	2	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	2	2	2	1	2	1	2	1	1	2	1
13	2	2	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1	2	2	2	1	2	1	1	1	1	2	1
14	2	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1	2	2	2	1	2	1	1	1	1	2	1
15	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	2	1	1	1	1	2	1
16	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	2	1	1	1	1	2	1

Vista de Datos Vista de Variables

SIN Filtro SIN Ponderar NO Dividido

08:44 a.m. 27/05/2021

\*varianzas 36 preguntas.sav — PSPPIRE Editor de Datos

Archivo Editar Vista Datos Transformar Analizar Utilidades Ventanas Ayuda












	Nombre	Tipo	Ancho	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida							
1	edad	Numérico	8	0	Edad de los representantes legales	{1,"24 - 34 años"}_	Ninguno	3	Derecha	Nominal							
2	Sexo	Numérico	8	0	Sexo de los representantes legales	{1,"Masculino"}_	Ninguno	3	Derecha	Nominal							
3	Grado	Numérico	8	0	Grado de instruccion de los representantes legales	{1,"Primaria incom	Ninguno	4	Derecha	Nominal							
4	Antigüedad	Numérico	8	0	Antigüedad de las mypes	{1,"1 año - 5 años	Ninguno	6	Derecha	Nominal							
5	Auditoría	Numérico	8	0	¿Conoce algo referente a la auditoria?	{1,"Si"}_	Ninguno	5	Derecha	Nominal							
6	Practiquen	Numérico	8	0	¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	{1,"Si"}_	Ninguno	6	Derecha	Nominal							
7	Obtener	Numérico	8	0	¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?	{1,"Persona natura	Ninguno	4	Derecha	Nominal							
8	Acudiria	Numérico	8	0	¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una audít	{1,"1 mes"}_	Ninguno	5	Derecha	Nominal							
9	Mejoraria	Numérico	8	0	¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían	{1,"Si"}_	Ninguno	5	Derecha	Nominal							
10	Mejorado	Numérico	8	0	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a	{1,"Si"}_	Ninguno	5	Derecha	Nominal							
11	Capacitado	Numérico	8	0	¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	{1,"Si"}_	Ninguno	6	Derecha	Nominal							
12	Dispuesto	Numérico	8	0	¿La auditoría ha mejorado en relacion a la rentabilidad?	{1,"Si"}_	Ninguno	6	Derecha	Nominal							
13	Orientacion	Numérico	8	0	¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda l	{1,"Si"}_	Ninguno	6	Derecha	Nominal							
14	Controlan	Numérico	8	0	¿Se revisan y controlan los libros y documentos que inte	{1,"Si"}_	Ninguno	5	Derecha	Nominal							
15	Personal	Numérico	8	0	¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registr	{1,"Si"}_	Ninguno	5	Derecha	Nominal							
16	Libros	Numérico	8	0	¿Están los libros de contabilidad al día?	{1,"Si"}_	Ninguno	4	Derecha	Nominal							
17	Problemas	Numérico	8	0	¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus d	{1,"Si"}_	Ninguno	6	Derecha	Nominal							

Vista de Datos Vista de Variables

SIN Filtro SIN Ponderar NO Dividido

08:47 a.m.  
27/05/2021

## 9.7 Estadísticas de fiabilidad

<b>RESUMEN DE PROCESAMIENTO DE CASOS</b>			
		<b>N°</b>	<b>%</b>
Casos	Válido	30	100
	Excluido	0	0
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>
La eliminación por la lista se basa en todas las variables del procedimiento			

Alfa de Cronbach	N° de elementos
.98	36

### Estadística de elemento

<b>Variables</b>	<b>Media</b>	<b>Desviación</b>	<b>N</b>
Edad de los representantes legales	2.73	,87	30
Sexo de los representantes legales	1.30	,47	30
Grado de instrucción de los representantes legales	3.77	1.1	30
Antigüedad de las mypes	2.33	,76	30
¿Conoce algo referente a la auditoría?	1.73	,45	30
¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	1.40	,50	30
¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?	1.83	,91	30
¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?	1.83	,91	30
¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?	1.43	,50	30
¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	1.23	,43	30
¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	1.27	,45	30
¿La auditoría ha mejorado en relación a la rentabilidad?	1.20	,41	30
¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?	1.60	,50	30

¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria?	1.63	,50	30
¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	1.13	,35	30
¿Están los libros de contabilidad al día?	1.17	,38	30
¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	1.87	,35	30
¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?	1.20	,41	30
¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	1.40	,50	30
¿Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	1.47	,51	30
¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	1.20	,41	30
¿Su empresa puede mejorar si cuenta con planeamiento de auditoría?	1.30	,47	30
¿Solicitó crédito?	1.30	,47	30
¿Recibió crédito?	1.30	,47	30
Monto de crédito solicitado	1.87	,57	30
Monto de crédito recibido	1.87	,57	30
Entidad a la que solicitó el crédito	1.60	,72	30
Entidad que le otorgo el crédito	1.43	,68	30
Tasa de interés cobrado por el crédito	2.17	,91	30
El crédito fue oportuno	1.33	,48	30
El monto del crédito es suficiente	1.40	,50	30
¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?	1.30	,47	30
¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	1.37	,49	30
¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	1.23	,43	30
¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	1.53	,51	30
¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?	1.17	,38	30



•→t  
tK l•,c I\

•→  
... .. 'i;~ la ~ \ i.-Jdal ...

—

tirtbfWC'nllild,• m ~1~

SI \I-\(TORf) PARO \L

,1 \M()IU\ 101 M

v

**III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN**

3.1. Valoración total cuantitativa: APLICABLE

3.2. Opinión: \_\_\_\_\_

FAVORABLE

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

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

3.3. Observaciones: VIABLE PARA SU APLICACION

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

  
Dr. CPCC. Hugo G. Díaz Panduro  
Matricula N° 18 - 148  
Registro N° 28028

\_\_\_\_\_  
Firma



**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 ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021”**. La información que usted nos proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

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

Razón Social:.....RUC N° .....

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

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

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

1.3 Grado de instrucción:

Secundaria Completa. ( ) Incompleta ( )

Superior no universitaria completa ( ) Incompleta ( )

Superior universitaria Completa ( ) Incompleta ( )

## II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

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

## III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

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

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

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

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

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

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

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

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

## IV. DE LOS TRIBUTOS

- 4.1. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria? Si ( ) No ( )
- 4.2. ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa? Si ( ) No ( )
- 4.3. ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos? Si ( ) No ( )
- 4.4. ¿Están los Libros de Contabilidad al día? Si ( ) No ( )
- 4.5. ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? Si ( ) No ( )
- 4.6. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria? Si ( ) No ( )
- 4.7. ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos? Si ( ) No ( )
- 4.8. ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa? Si ( ) No ( )
- 4.9. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos? Si ( ) No ( )
- 4.10. ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria? Si ( ) No ( )

## **V. DE LAS FINANZAS**

- 5.1. ¿Solicito crédito? Si ( ) No ( )
- 5.2. ¿Recibió crédito? Si ( ) No ( )
- 5.3. Monto del crédito solicitado: Más de S/. 5,000 ( ) Más de S/. 10,000 ( )  
Ninguno ( )
- 5.4. Monto del crédito recibido

Más de S/. 5,000 ( )      Más de S/. 10,000 ( )      Ninguno ( )

5.5. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria ( )      No bancaria ( )      Ninguno ( )

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria ( )      No bancaria ( )      Ninguno ( )

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

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

5.8. El crédito fue oportuno: Si ( )      No ( )

5.9. ¿El monto del crédito es suficiente? Si ( )      No ( )

## **VI. DE LA RENTABILIDAD**

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

Si ( )      No ( )

6.2. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido? Si ( )      No ( )

6.3. ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos? Si ( ) No ( )

6.4. a) ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?

Si ( )      No ( )

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

Pucallpa, abril de 2021.



"-PtMt1,,cl ...

Loi-



~

"- 'f\fOM.1, P"-R( IU  
.. ,c, IOMJ" "fnT,1

*1q*

" .l.~

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

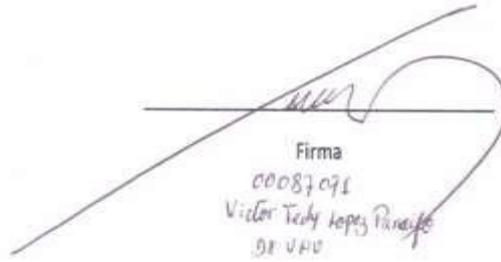
3.1. Valoración total cuantitativa: Aplicable

3.2. Opinión:

FAVORABLE  DEBE MEJORAR  NO FAVORABLE

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

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

  
Firma  
00087091  
Victor Tedy Lopez Rincon  
DE VAV



**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 ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021”**. La información que usted nos proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

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

Razón Social:.....RUC N°.....

**II. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:**

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

1.4 Sexo: Masculino..... Femenino.....

1.5 Grado de instrucción:

Secundaria Completa. ( ) Incompleta ( )

Superior no universitaria completa ( ) Incompleta ( )

Superior universitaria Completa ( ) Incompleta ( )

## **II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs:**

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

De 1 a 5 años ( ) De 2 a 10 años ( ) De 3 a 20 años ( )

## **III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:**

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

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

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

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

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

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

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

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

## **IV. DE LOS TRIBUTOS**

- 4.1. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria? Si ( ) No ( )
- 4.2. ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa? Si ( ) No ( )
- 4.3. ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos? Si ( ) No ( )
- 4.4. ¿Están los Libros de Contabilidad al día? Si ( ) No ( )
- 4.5. ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? Si ( ) No ( )
- 4.6. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria? Si ( ) No ( )
- 4.7. ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos? Si ( ) No ( )
- 4.8. ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa? Si ( ) No ( )
- 4.9. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos? Si ( ) No ( )
- 4.10. ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria? Si ( ) No ( )

## **V. DE LAS FINANZAS**

- 5.1. ¿Solicito crédito? Si ( ) No ( )
- 5.2. ¿Recibió crédito? Si ( ) No ( )
- 5.3. Monto del crédito solicitado: Más de S/. 5,000 ( ) Más de S/. 10,000 ( )  
Ninguno ( )
- 5.4. Monto del crédito recibido

Más de S/. 5,000 ( ) Más de S/. 10,000 ( ) Ninguno ( )

5.5. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria ( ) No bancaria ( ) Ninguno ( )

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria ( ) No bancaria ( ) Ninguno ( )

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

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

5.8. El crédito fue oportuno: Si ( ) No ( )

5.9. ¿El monto del crédito es suficiente? Si ( ) No ( )

## **VI. DE LA RENTABILIDAD**

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

Si ( ) No ( )

6.2. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido? Si ( ) No ( )

6.3. ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos? Si ( ) No ( )

6.4. a) ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?

Si ( ) No ( )

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

Pucallpa, abril de 2021.

## INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

### I. DATOS GENERALES:

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

RÍOS TIPTO LIBANIA TATIANA

1.2. Grado Académico : DOCTORA EN EDUCACIÓN

1.3 Profesión : LICENCIADA EN EDUCACIÓN

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

1.5. Cargo que desempeña : PROFESORA POR HORAS

1.6 Denominación del Instrumento: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021

1.7 Autor del instrumento: Domínguez Ríos Leoily Consuelo

### II. VALIDACIÓN

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

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: 26

3.2. Opinión:

FAVORABLE  DEBE MEJORAR  NO FAVORABLE

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

  
Dra. Lidon, Lidiana Ríos Tijo  
DOCENTE DE COMUNICACIÓN  
C.M. N° 100124563

\_\_\_\_\_  
Firma



**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 ferretería del distrito de Yarinacocha, 2021”**. La información que usted nos proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

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

Razón Social:.....RUC N° .....

**III. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS  
MYPEs:**

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

1.6 Sexo: Masculino..... Femenino.....

1.7 Grado de instrucción:

Secundaria Completa. ( ) Incompleta ( )

Superior no universitaria completa ( ) Incompleta ( )

Superior universitaria Completa ( ) Incompleta ( )

## II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

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

## III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

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

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

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

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

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

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

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

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

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

- 4.1. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria? Si ( ) No ( )
- 4.2. ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa? Si ( ) No ( )
- 4.3. ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos? Si ( ) No ( )
- 4.4. ¿Están los Libros de Contabilidad al día? Si ( ) No ( )
- 4.5. ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? Si ( ) No ( )
- 4.6. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria? Si ( ) No ( )
- 4.7. ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos? Si ( ) No ( )
- 4.8. ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa? Si ( ) No ( )
- 4.9. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos? Si ( ) No ( )
- 4.10. ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?  
Si ( ) No ( )

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

- 5.1. ¿Solicito crédito? Si ( ) No ( )
- 5.2. ¿Recibió crédito? Si ( ) No ( )
- 5.3. Monto del crédito solicitado: Más de S/. 5,000 ( ) Más de S/. 10,000 ( )  
Ninguno ( )

5.4. Monto del crédito recibido

Más de S/. 5,000 ( )      Más de S/. 10,000 ( )      Ninguno ( )

5.5. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria ( )      No bancaria ( )      Ninguno ( )

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria ( )      No bancaria ( )      Ninguno ( )

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

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

5.8. El crédito fue oportuno: Si ( )      No ( )

5.9. ¿El monto del crédito es suficiente? Si ( )      No ( )

## **VI. DE LA RENTABILIDAD**

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

Si ( )      No ( )

6.2. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido? Si ( )      No ( )

6.3. ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos? Si ( ) No ( )

6.4. a) ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?

Si ( )      No ( )

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

Pucallpa, abril de 2021.