

---

**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 agrario, rubro palma  
aceitera, del distrito de Neshuya, 2021”

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

**AUTOR**

Bach. Gonzales Hoyos, Karen Valeria  
**Código ORCID:** 0000-0001-8956-9479

**ASESOR**

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

**PUCALLPA - PERÚ**

**2021**

## **1. TÍTULO DE TESIS.**

“Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector agrario, rubro palma aceitera, del distrito de Neshuya, 2021”.

## **2. EQUIPO DE TRABAJO**

### **AUTOR**

Bach. Gonzales Hoyos, Karen Valeria

Código ORCID: 0000-0001-8956-9479

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

### **ASESOR**

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

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

### **JURADO**

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

**CODIGO ORCID 0000 0003 0781 3170**

**Presidente**

**Mg. CPCC. López Souza José Luis Alberto**

**ID ORCID: 0000 0002 0720 0756**

**Miembro**

**Mg. CPCC. Vilca Ramírez Ruselli Fernando**

**ID ORCID: 0000 0002 8602 3312**

**Miembro**

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

---

Mg. CPCC Montoya Torres Silvia Virginia

Presidente

---

Mg. CPC. López Souza José Luis Alberto

Miembro

---

Mg. CPC. Vilca Ramírez Ruselli Fernando

Miembro

---

Mg. CPC. Arévalo Pérez Romel

Asesor

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

##### AGRADECIMIENTO

Gracias al padre celestial por permitirme tener y disfrutar a mi familia, a mi compañero de vida por apoyarme en cada decisión y proyecto, gracias a la vida porque cada día me demuestra lo hermosa que es la vida y lo justa que puede llegar a ser, gracias a mi familia por permitirme cumplir con excelencia en el desarrollo de esta tesis. Gracias por creer en mí y gracias a Dios por permitirme vivir y disfrutar de cada día.

La vida se encuentra plagada de retos y uno de ellos es la universidad. Tras verme dentro de ella me he dado cuenta que más allá de ser un reto, es una base no solo para mi entendimiento del campo en el que me he visto inmerso sino para lo que concierne a la vida y futuro. Le agradezco a mi universidad y a mis maestros por sus esfuerzos para que finalmente pudiera graduarme como una feliz profesional.

No ha sido sencillo el camino hasta ahora, solo dios sabe lo que he tenido que pasar para llegar hasta acá, junto con mi madre pero gracias a su apoyo, a su amor, lo complicado de lograr esta meta se ha notado menos. Le agradezco y hago presente mi gran afecto hacia ustedes, mi hermosa familia.

## DEDICATORIA

Dedico esta Tesis a mi madre por darme siempre el aliento de terminar mi carrera, has trabajado duro para que nunca me falte un plato en la mesa, siempre buscando maneras de ofrecerme lo mejor, apoyaste cada dedición que tome en la vida, nunca me diste la espalda, eres mi mayor fortaleza .Ha sabido formarme con hábitos y valores lo cual me ha ayudado a seguir adelante en los momentos más difíciles.

A mi pequeño hijo Walter Juler quien ha sido mi mayor motivación para nunca rendirme en mis estudios.

Como en todos mis logros, es este has estado presente.

Con todo mi amor y cariño, a mi compañero de vida Walter, por su sacrificio y esfuerzo, por creer en mi capacidad, siempre me dijiste todo es un sacrificio en la vida, no te detengas, gracias por tu comprensión y apoyo incondicional

## 5. RESUMEN Y ABSTRACT

### RESUMEN

El presente proyecto de investigación tiene como objetivo general: Determinar las principales características de la auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas nacionales del sector agrario, rubro palma aceitera, del distrito de Neshuya, 2021. La investigación fue del tipo cuantitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental/transversal/retrospectivo, para adquirir la información se utilizó la técnica de encuesta para aplicada a población de 36 y una muestra de 36 microempresas a quienes se aplicó un cuestionario la cual estaba constituida por 36 preguntas aplicándolo a los microempresarios pertenecientes al rubro ya mencionado, dicha información recolectada se convirtió en una data la cual utilizando programas estadísticos en este caso el Excel científico para la tabulación y generar los gráficos necesarios para la presentación de los resultados obtenidos entre ellos tenemos lo siguiente: **Respecto a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales:** El 43% tiene entre 15 a 20 años, el 29% tiene de 20 a 25 años, el 14% tiene de 25 a 30 años, el 14 % tiene e 30 a 35 años. El 57% son los representantes que pertenecen al sexo masculino, mientras que solo el 43%, son femeninos. El 23% de los representantes de las micro y pequeñas empresas tienen el grado de secundaria completa, el 43% tiene secundaria incompleta, el 20% superior no universitaria completa y el 14% superior no universitario incompleta. **Respecto a las micro y pequeñas empresas** El 57% de las empresas tienen más de 11 años de ser constituidas, mientras que el 29%

de 6 a 10 años y solo el 14% de 1 a 5 años. **Respecto a la auditoria de las micro y pequeñas empresas.** El 43% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica auditoria y un 57% no conoce. El 100% de los representantes legales si desean que a su empresa le practiquen una auditoria. El 89.3% de los representantes legales informaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoria y el 10.7% no recurrían a nadie. El 89.3% de los representantes legales informaron que acudirían a 2 meses, el 10.7% no precisa y el 0% dice en un mes. El 100% de los representantes legales precisan, que sus empresas si mejorarían si aplicaran una auditoria ya que ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa. El 100% de los representantes legales precisan que sus empresas han mejorado en relación a las finanzas ya que le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados. El 100% de los representantes legales menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas. El 100% de los representantes legales menciona que tiene la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. **Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas.** El 84% de los representantes legales afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado mientras que solo el 16% menciona que aún falta implementar mejoras para la atención a los contribuyentes.



El 80% de los representantes legales que, si realizan un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día, mientras que solo el 20% informan que no realizan dicho control ya que cuentan con un personal asignado para ello. El 100% de los representantes legales informan que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones. El 100% de los representantes legales menciona que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto. El 86% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo ya que cuentan con su personal encargado de cumplir con dichas funciones y el 14% si tuvieron problemas debido a inconvenientes. El 100% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 100% de los representantes legales menciona que no cuentan formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 100% de los representantes legales menciona que no conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa ya que para ello cuentan con un personal capacitado para resolver cualquier contratiempo tributario. El 100% de los representantes legales menciona que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos ya que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos. El 100% de los representantes legales menciona sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario ya

que es herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño. **Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas:** El 100% de los representantes legales menciona si solicitaron crédito. El 84% de los representantes legales menciona que, si recibieron crédito, mientras que el 16% afirman que no por no cumplir con los requisitos necesarios. El 57% de los representantes legales menciona que solicitaron un financiamiento de más de S/10,000.00, el 29% más de S/. 5,000.00 y el 14% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. El 48% de los representantes legales menciona que recibieron más de S/ 10,000.00 en financiamiento, el 22% más de S/ 5,000.00 y el 30% ninguno. El 100% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito a las entidades bancarias. El 84% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, mientras que el 16% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. El 77% de los representantes legales menciona que pagan más del 4% en interés y el 23% no tienen conocimiento de cuanto de interés les cobraron las entidades bancarias por el crédito adquirido. El 84% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue oportuno para su empresa, mientras que el 16 % afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. El 74% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa, mientras que el 26% afirman que no el crédito no fue suficiente para los gastos previstos y algunos empresarios no recibieron crédito por no cumplir con

los requisitos necesarios. **Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas:** El 100% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente a la generada en el año pasado. El 100% de los representantes legales menciona que gracias al financiamiento recibido la rentabilidad de su empresa a mejorado. El 71% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos, mientras que el 29% afirman que sí. El 100% de los representantes legales menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas ya que le ayudarían a tener un mejor control de la misma y así tomar decisiones correctas para cumplir con sus objetivos. El 100% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejoraran económicamente con la rentabilidad que ahora tienen.

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

### **ABSTRACT**

The present research project has as a general objective: To determine the main characteristics of the audit, taxation, finances and profitability of the micro and small nationals of the agricultural sector, oil palm, of the district of Neshuya, 2021. The research was of the quantitative type , descriptive level and non-experimental / cross-sectional / retrospective design, to acquire the information, the survey technique was used to apply to a population of 36 and a sample of 36 micro-enterprises to whom a questionnaire was applied which consisted of 36 questions applying it to the microentrepreneurs belonging to the aforementioned category, said information collected was converted into a data which using statistical

programs in this case scientific Excel for tabulation and generating the necessary graphics for the presentation of the results obtained between them we have the following: Regarding the legal representatives of micro and small companies National resas: 43% are between 15 and 20 years old, 29% are between 20 and 25 years old, 14% are between 25 and 30 years old, 14% are between 30 and 35 years old. 57% are male representatives, while only 43% are female. 23% of the representatives of micro and small businesses have completed high school, 43% have incomplete high school, 20% have completed non-university superiors, and 14% have incomplete non-university superiors. Regarding micro and small companies, 57% of companies have been established for more than 11 years, while 29% have 6 to 10 years and only 14% have 1 to 5 years. Regarding the audit of micro and small Business. 43% of legal representatives claim to have knowledge about what the audit entails and 57% do not know. 100% of the legal representatives if they want their company to undergo an audit. 89.3% of the legal representatives reported that they would go to a natural person to obtain an audit and 10.7% did not turn to anyone. 89.3% of the legal representatives reported that they would attend in 2 months, 10.7% did not specify and 0% said in a month. 100% of the legal representatives specify that their companies would improve if they applied an audit since it would help to optimize the management procedures and the operation of the company. 100% of legal representatives state that their companies have improved in relation to finances since it has helped them to improve decision-making, measure the performance of companies and evaluate their financial positions using certain generally accepted principles. 100% of the

legal representatives mention that they have the disposition and will of such an important and necessary issue that they allow them to have the necessary tools to improve the different aspects of the companies. 100% of the legal representatives mention that having the audit in their company has improved in relation to profitability. Regarding the taxation of micro and small companies. 84% of the legal representatives affirm that they have been given the attention, guidance and solution to the different situations that have been presented to them while only 16% mention that they still need to implement improvements for the attention to taxpayers. 80% of the legal representatives who, if they carry out a meticulous and permanent control, have to have all their documentation up to date, while only 20% report that they do not carry out said control since they have a staff assigned to do so 100% of the legal representatives report that they have the personnel prepared and duly trained to assume these functions. 100% of the legal representatives mention that the accounting and administrative documentation is up to date, so they do not generate any inconvenience in this regard. 86% of the legal representatives mention that they had no problems presenting their declarations on time since they have their personnel in charge of fulfilling these functions and 14% if they had problems due to inconveniences. 100% of the legal representatives mention that their declared taxes were paid in due course to the tax administration. 100% of the legal representatives mention that they do not have established formats for the control of the tax limit accepted as representation and recreational expenses. 100% of the legal representatives mention that they do not know what are the tax violations and penalties that could affect the

company since they have trained personnel to resolve any tax setback. 100% of the legal representatives mention that if they feel motivated to comply with the payment of their taxes since they consider that as citizens they have a duty to be responsible taxpayers with the payment of their taxes. 100% of the legal representatives mention their companies can improve if they have a tax planning since it is fundamental tools that are applied in favor of improvements, it will help to have a better operation and performance. Regarding the finances of micro and small companies: 100% of the legal representatives mention if they applied for credit. 84% of the legal representatives mention that, if they received credit, while 16% affirm that they did not because they did not meet the necessary requirements. 57% of The legal representatives mention that they requested a financing of more than S / 10,000.00, 29% more than S / 5,000.00 and 14% say they did not receive credit for not meeting the necessary requirements. 48% of the legal representatives mention that they received more than S / 10,000.00 in financing, 22% more than S / 5,000.00 and 30% none. 100% of the legal representatives mention that they requested credit from the banking entities. 84% of the legal representatives mention that they received credit from banks, while 16% affirm that they did not receive credit for not meeting the necessary requirements. 77% of the legal representatives mention that they pay more than 4% in interest and 23% do not have knowledge of how much interest the banking entities charged them for the acquired credit. 84% of the legal representatives mention that the credit received was opportune for their company, while 16% affirm that they did not receive credit for not meeting the necessary requirements. 74% of the legal representatives mention that

the credit received was sufficient to be able to finance the activities of their company, while 26% affirm that no credit was not enough for the planned expenses and some entrepreneurs did not receive credit for not complying with the necessary requirements. Regarding the profitability of micro and small companies: 100% of the legal representatives mention that the profitability of their company is different from that generated last year. 100% of the legal representatives mention that thanks to the financing received, the profitability of their company has improved. 71% of the legal representatives mention that the profitability of their company is not affected by the payment of their taxes, while 29% affirm that it is. 100% of the legal representatives mention that the audit would improve the profitability of their companies since they would help them to have a better control of it and thus make correct decisions to meet their objectives. 100% of the legal representatives affirmed that their companies will improve economically with the profitability they now have.

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

The legal representatives mention that they requested a financing of more than S / 10,000.00, 29% more than S /. 5,000.00 and 14% say they did not receive credit for not meeting the necessary requirements. 48% of the legal representatives mention that they received more than S / 10,000.00 in financing, 22% more than S / 5,000.00 and 30% none. 100% of the legal representatives mention that they requested credit from the banking entities. 84% of the legal representatives mention that they received credit from banks, while 16% affirm that they did not receive credit for not meeting the necessary requirements. 77% of the legal representatives mention that they

pay more than 4% in interest and 23% do not have knowledge of how much interest the banking entities charged them for the acquired credit. 84% of the legal representatives mention that the credit received was opportune for their company, while 16% affirm that they did not receive credit for not meeting the necessary requirements. 74% of the legal representatives mention that the credit received was sufficient to be able to finance the activities of their company, while 26% affirm that no credit was not enough for the planned expenses and some entrepreneurs did not receive credit for not complying with the necessary requirements. Regarding the profitability of micro and small companies: 100% of the legal representatives mention that the profitability of their company is different from that generated last year. 100% of the legal representatives mention that thanks to the financing received, the profitability of their company has improved. 71% of the legal representatives mention that the profitability of their company is not affected by the payment of their taxes, while 29% affirm that it is. 100% of the legal representatives mention that the audit would improve the profitability of their companies since they would help them to have a better control of it and thus make correct decisions to meet their objectives. 100% of the legal representatives affirmed that their companies will improve economically with the profitability they now have.

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



## 6. CONTENIDO

1. TITULO DE LATESIS.....	ii
2. EQUIPO DE TRABAJO.....	iii
3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO.....	iv
4. HOJA DE AGRADECIMIENTO Y DEDICATORIA .....	v
5. RESUMEN Y ABSTRACT.....	vii
6. CONTENIDO.....	xvii
7. INDICE DE GRAFICOS, TABLAS Y CUADROS.....	xix
I. INTRODUCCION .....	24
1.1 REVISION DE LITERATURA.....	27
1.1.1.1 Caracterización del problema.....	27
1.1.2. Enunciado del problema.....	31
1.1.3. Objetivos de la investigación.....	31
1.1.3.1 Objetivo general.....	31
1.1.3.2 Objetivos específicos.....	32
1.1.4 Justificación de la investigación.....	32
II. MARCO TEORICO Y CONCEPTUAL.....	33
2.1 Antecedentes.....	33
2.1.1 Internacional.....	33
2.1.2 Nacional .....	35
2.1.3 Regional.....	38
2.1.4 Local.....	40

2.2 Bases Teóricas de la Investigación.....	43
2.2.1 Teoría de la Auditoría.....	43
2.2.2 Teoría de la tributación.....	44
2.2.3 Teoría de la finanzas.....	45
2.2.4 Teoría de la rentabilidad.....	48
2.2.5 Teoría de las micro y pequeñas empresas.....	50
2.3.Marco Conceptual.....	53
2.3.1 Definición de auditoría.....	53
2.3.2 Definición de tributación.....	54
2.3.3 Definición de finanzas .....	54
2.3.4 Definición de rentabilidad.....	55
2.3.5Definición de las micro y pequeñas empresas .....	55
III. Metodología.....	55
3.1. Tipo de Investigación.....	55
3.2. Nivel de Investigación de la tesis .....	56
3.3. Diseño de la investigación.....	56
3.4. Población y muestra.....	56
3.4.1. Población.....	56
3.4.2. . Muestra.....	56
3.5. Definición y operacionalización de variables.....	56
3.6. Técnicas e instrumentos.....	60
3.6.1 Técnicas.....	60
3.6.2 Instrumento.....	60
3.7. Plan de análisis.....	60
3.8. Matriz de consistencia.....	61
3.9 Principios éticos .....	66

3.9.1. Protección de la persona .....	66
3.9.2. Libre participación y derecho a estar informado.....	66
3.9.3. Beneficencia y no-maleficencia.....	66
3.9.4. Cuidado del medio ambiente y respeto a la biodiversidad.....	67
3.9.5 Justicia.....	67
3.9.6 Integridad científica .....	68
IV. RESULTADOS.....	70
4.1 Resultados.....	70
4.2 Análisis de Resultados.....	106
V.CONCLUSIONES.....	110
VI.RECOMENDACIONES.....	115
VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....	118
7.1 Referencias bibliográficas.....	118
VIII. ANEXOS .....	125
8.1 Caratula .....	125
8.2 Artículo científico.....	126
8.3 Declaración del artículo científico.....	203
8.4 Cronograma de actividades.....	205
8.5 Presupuesto.....	206
8.6 Base de datos.....	207
8.7 Estadística de fiabilidad.....	208
8.8 Validación de encuestas y cuestionarios.....	209

## **7. INDICE DE GRAFICOS, TABLAS Y CUADROS**

## INDICE DE GRAFICOS

Gráfico 01: Se muestran las edades de los entrevistados .....	70
Gráfico 02: Sexo de los representantes .....	71
Gráfico 03: Grado de instrucción educativa de los representantes ...	72
Gráfico 04: Antigüedad de las micro y pequeñas empresas .....	73
Gráfico 05: Conocen algo referente a la auditoría .....	74
Gráfico 06: Desea que a su empresa se le practique una auditoría.....	75
Gráfico 07: A donde acudirían para obtener una auditoría.....	76
Gráfico 08: Cuándo acudiría para obtener auditoría .....	77
Gráfico 09: Mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría .....	78
Gráfico 10: La auditoría ha mejorado con relación a las finanzas ....	79
Gráfico 11: Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.....	80
Gráfico 12: La auditoría ha mejorado con relación a la rentabilidad .	81
Gráfico 13: Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria .....	82
Gráfico 14: Revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad .....	83
Gráfico 15: Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos .....	84
Gráfico 16: Libros de Contabilidad al día .....	85
Gráfico 17: Problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo .....	86
Gráfico 18: Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad .....	87
Gráfico 19: Formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de presentación .....	88

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

## INDICE DE TABLAS

Tabla 01: Se muestran las edades de los entrevistados .....	70
Tabla 02: Sexo de los representantes .....	71
Tabla 03: Grado de instrucción educativa de los representantes .....	72
Tabla 04: Antigüedad de las micro y pequeñas empresas .....	73
Tabla 05: Conocen algo referente a la auditoría..... .....	74
Tabla 06: Desea que a su empresa se le practique una auditoría .....	75
Tabla 07: A donde acudirían para obtener una auditoría .....	76
Tabla 08: Cuándo acudiría para obtener auditoría .....	77
Tabla 09: Mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría . .....	78
Tabla 10: La auditoría ha mejorado con relación a las finanzas.....	79
Tabla 11: Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría .....	80
Tabla 12: La auditoría ha mejorado con relación a la rentabilidad.....	81
Tabla 13: Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria .....	82
Tabla 14: Revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad .....	83

Tabla 15:Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	84
Tabla 16: Libros de Contabilidad al día	85
Tabla 17: Problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	86
Tabla 18: Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad	87
Tabla 19: Formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de presentación	88
Tabla 20: Conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias	89
Tabla 21:Se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos	90
Tabla 22: La empresa puede mejorar si cuentan con un planeamiento tributario	91
Tabla 23: Solicitaron crédito	92
Tabla 24: Recibieron crédito	93
Tabla 25: Monto del crédito solicitado	94
Tabla 26: Monto del crédito recibido	95
Tabla 27: Entidad a la que solicito el crédito	96
Tabla 28: Entidad a que le otorgo el crédito	97
Tabla 29: Tasa de interés cobrado por el crédito	98
Tabla 30:El crédito fue oportuno	99
Tabla 31:Monto del crédito suficiente	110
Tabla 32: La rentabilidad de su empresa es diferente al años pasado	111
Tabla 33: La rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	112
Tabla 34:La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	113

Tabla 35:La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicasen una auditoría. ....	114
Tabla 36:La rentabilidad de su empresa cree que mejore económicamente .....	115



## **I. INTRODUCCIÓN**

Aniame (2015), las palmas son de gran importancia porque son fuente de alimento, también para la recolección de fibras, además en la construcción de casas para su techado y lo más importante para usos en la medicina (*Euterpe precatoria*, *Oenocarpus bataua*), esto es lo más resaltante, que nos puede ayudar la palma aceitera en diversos puntos.

Valadez (2018), en las últimas dos décadas, el Perú ha crecido rápidamente en la producción de una variedad de cultivos agroindustriales para exportación y uso doméstico. Según el Balance de Energía del Perú 2017, un ejemplo de este crecimiento es la caña de azúcar, cuyo cultivo se encuentra muy extendido en la costa norte del Perú con el fin de obtener azúcar refinado, etanol combustible y bagazo. Este último subproducto tiene una participación significativa en la generación eléctrica nacional mediante tecnologías de combustión directa. Según la Serie de Estadísticas de Producción Agrícola (SEPA) del Perú, la producción de frutos de cacao y palma aceitera prácticamente se ha quintuplicado entre los años 2000 y 2007. Este importante crecimiento nos indica la producción de grandes masas de residuos lignocelulósicos, causando problemas de contaminación ambiental y de salud, como la propagación de enfermedades en los cultivos. Según la SEPA, el cacao y la palma aceitera se cultivan en regiones de la sierra y selva del Perú, donde aún hay pobladores rurales que tienen necesidades de electricidad y calefacción.

Para Latorre (2016), el esquema de costos por procesos lo aplicaran en empresas con producción uniforme, repetitiva. La situación de la producción de palma aceitera, un tipo de producción agrícola, esta tiene las características para usar un sistema de costos por procesos para ejecutar información contable que permita mejorar sus decisiones a

tomar en cuenta. Mediante la revisión bibliográfica realizada se establece que en la mayoría de empresas se ha llevado una administración de manera empírica y con una aplicación errónea de la Norma Internacional de contabilidad Nro. 41. Lo cual no les permite establecer los costos correctos y la rentabilidad real de la actividad económica que están realizando.

Calvache (2011), indico que la palma aceitera es un cultivo que necesita enormes abundancia de agua, desde el inicio de la vida productiva de la semilla hasta el cultivo del último racimo, al acabar la vida productiva de la palma.

Guerra (2018), este ritmo de expansión se mantendría en los siguientes años si es que se materializa la intención de la Junta Nacional de Palma Aceitera del Perú (JUPALMA) de alcanzar las 250.000 ha de palma aceitera en 2028.

Kobayashi (2019), la rápida expansión del cultivo de palma aceitera en el Perú ha generado preocupaciones en diversos actores por la pérdida de bosques amazónicos. Las llanuras amazónicas presentan las condiciones óptimas para el desarrollo de este cultivo, por lo que su promoción representa un grave peligro para uno de los hotspots de biodiversidad más importantes del mundo.

Finer (2018), se estima que entre el 35 % y el 53 % del área total destinada al cultivo de palma aceitera en el Perú requirió deforestación para su instalación. Si bien esta área es pequeña en términos absolutos, la preocupación se centra en su rápida expansión. Además, esta preocupación se alimenta de las experiencias de Indonesia y Malasia, donde ocurrieron grandes pérdidas de bosques tropicales y biodiversidad debido a la expansión del cultivo de palma aceitera. Aunque en menor medida, también han aparecido denuncias sobre conflictos sociales relacionados con el cultivo de palma aceitera en el Perú. Todas estas preocupaciones han sido recopiladas y expresadas a través de diversos reportes nacionales e internacionales.

El cultivo de palma aceitera está ubicado entre los 5 primeros rubros de exportación que genera interesantes inversiones, genera 107,000 trabajos directos en el país, y genera el desarrollo agropecuario del país, no sólo desde el punto de vista del cultivo sino por" los diferentes negocios subyacentes que se crean. Se considera que el sector es muy atractivo por su rentabilidad del 44 %, considerando el manejo y rendimiento del productor promedio.

En el Distrito de Neshuya, en la provincia de Padre Abad en el distrito de Neshuya, hay grandes masas empresariales de las Mypes que demanda el mundo, hay casi todos los rubros económicos de la demanda mundial, entonces, es importante empezar a analizar a mayor escala este sector que tiene mucho futuro a nivel nacional y regional.

El presente estudio se enfocará en describir las principales características de la auditoría, tributación, financiamiento, capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas en el sector agrario, rubro palma aceitera, 2021, del distrito de Neshuya, considerando que las Organizaciones tienen una cultura de emprendimiento y desarrollo empresarial, donde analizaremos las herramientas que en la actualidad están siendo aplicadas, no se buscan culpables. Es preciso mencionar que por cada error que tengamos será una oportunidad para nuestro mejoramiento. Los trabajadores se responsabilizan por los hechos y se busca la forma de solucionar los problemas y errores en equipo.

## **1.1 REVISION DE LITERATURA**

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

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

Caballero (2019), Las empresas del sector agrario forman parte importante de la

evolución y emprendimiento empresarial a nivel del mundo, aparte de aumentar empleos, se desarrolla el factor económico, de acuerdo con el crecimiento del producto bruto interno, cortando los niveles de la pobreza. En Perú, varias de las empresas que en la actualidad están establecidas tuvieron un inicio complicado, ya que tuvieron que enfrentar el tema tributario de esa época, estaban metidos en el grupo de grandes empresarios, lo que significaba tributar con las mismas tasas y porcentajes. Es preciso mencionar, que con todo esto ganaron experiencia y se posicionaron, cabe mencionar que arriesgaron tiempo y dinero para lograr sus metas trazadas.

Pretel (2021), La palma aceitera es un prolífico productor de residuos de biomasa. El aceite representa solo el 10% de la producción de palma, siendo el resto diversos residuos de biomasa. Según el MINAGRI cada hectárea de palma aceitera puede producir entre 50 y 70 toneladas de biomasa residual por año. Los tipos de residuos de biomasa producidos por la industria de la palma aceitera son racimos de frutos vacíos (RFV), fibras, cáscaras, cáscaras húmedas, semillas de palma, follaje y troncos; el 30.5% de esta biomasa residual está compuesta por RFV. Se puede estimar que la producción de racimos de frutos vacíos (RFV) es de 1.1 millones de toneladas por año. En consecuencia, existe un gran interés en el Perú por utilizar la biomasa agroindustrial de cacao y palma aceitera con fines energéticos; sin embargo, hasta la fecha ha habido muy poco uso comercial de los procesos de conversión de energía de CDC y RFV, por ejemplo, la tecnología de gasificación de biomasa por lecho fijo para producir gas pobre.

Benítez (2019), Las estrategias tributarias en el mundo se han implementado considerando aspectos de recaudación, productividad y mejora del cumplimiento tributario, para reducir brechas socioeconómicas, como son los incentivos y exoneraciones fiscales. En América Latina muchos países cuentan con incentivos fiscales que tienen como objeto promocionar la inversión privada en zonas alejadas y carentes de

infraestructura, de esta manera evitar los sobrecostos de los productos de primera necesidad a fin de que los ciudadanos puedan adquirir con el impuesto dejado de pagar y los inversionistas generar negocios de manera más atractiva. En ese contexto en el país las regulaciones tributarias emprendidas están respecto a las exoneraciones, beneficios e incentivos tributarios otorgados a la Amazonía y zona de selva en cuanto al impuesto indirecto e directo que en otros casos exonerando de manera total lo que hace atractiva la inversión privada en la Amazonía, tal como ocurre en el departamento de Ucayali. Esta exoneración tributaria contenida en la “Ley de Promoción de la inversión de la Amazonía” crea una serie de desventajas para el Estado ya que reduce de manera significativa la recaudación tributaria, por otro lado, genera desconfianza con otros inversionistas que no están inmersos en este régimen de la Amazonía, siendo preciso una modificación de la citada norma tributaria "en el departamento de Ucayali". En la actualidad existe una necesidad de revisar la “Ley de promoción de la inversión en la Amazonía ya que los productores de palma aceitera en el departamento de Ucayali, tienen como instrumento esta norma porque esta les permite gozar de privilegios fiscales como la exoneración total en la fase primaria de la plantación y cosecha de la palma aceitera, por ello grandes empresarios se han posesionado y han deforestado miles de hectáreas de bosques, que representa una preocupación constante de los agricultores de otros productos considerando que la palma aceitera afecta la fertilidad de la tierra después de su ciclo. La exoneración del Impuesto General a las Ventas interno incide en los productores de la palma aceitera del departamento de Ucayali, quienes pueden adquirir sus productos libres del IGV, el cual hace que sus cargas financieras sean menores y favorables. En ese contexto también existen problemas en cuanto a que se pueden observar brechas de incumplimiento, aprovechamiento indebido de las exoneraciones tributarias y beneficios, por otro lado, el uso indebido del régimen y los

incentivos tributarios, hacen que el Estado se perjudique con la recaudación tributaria. El sector palmicultor es un sector que ha venido creciendo de manera vertiginosa, en el que las normas que favorecen hacen más atractivo su instalación de plantas, que con el tiempo han hecho mucho daño ecológico, como la contaminación ambiental, ha despojado tierras agrícolas en el que en la actualidad existen extensos cultivos de la palma. El problema de los Palmicultores radica que aquellos que vienen por muchos años cultivando esta planta no han podido encontrar una rentabilidad que permita sostener la calidad de vida, por ello resulta favorable para aquellos inversionistas transnacionales que vienen invirtiendo a gran escala y utilizando los beneficios que contempla “la ley de promoción de la inversión en la Amazonía”.

Según Tamayo (2017), dentro del ciclo correspondiente a la transformación biológica están inmersos distintos procesos que comprenden el proceso de crecimiento, degradación, producción y procreación, mediante los cuales el activo biológico se va desarrollando hasta el punto de cosecha o recolección. Es importante mencionar que el 7 cultivo de palma aceitera es un proyecto de inversión muy diferente a los que se está acostumbrado a ver en la agricultura porque tarda años en generar ingresos por lo tanto su transformación biológica consta de varias etapas, las cuales varían de acuerdo a la empresa, ya que algunas no requieren de semilleros y viveros puesto que adquieren las plantitas ya listas para sembrar en el terreno, otras empresas sin embargo si realizan todas las etapas que van desde el pre-vivero o semillero hasta la cosecha.

Sanz (2016), Actualmente, el aceite de palma en el mundo es una de las materias primas más requeridas por las diferentes industrias, debido a que en los países que son considerados como los principales exportadores, han hecho uso irresponsable de los suelos, la elaboración y consumo del aceite de palma ha sido centro de polémica. Colombia por ser el cuarto productor en el mundo, tienen una gran participación del

mercado europeo y es un fuerte competidor en América Latina con los productos refinados. En Colombia el costo de la maquila por tonelada es de aproximadamente USD51/TM, mientras que, en Malasia, el costo es de USD5/TM, lo que ha permitido que varios países como Argentina, México y Brasil, importen los productos desde allí. Colombia en contraparte a través de las relaciones de libre comercio con estos países, ha logrado su participación en el mercado con precios competitivos a través de la reducción de los costos arancelarios y de transporte marítimo.

Líneas arriba se ha demostrado lo más relevante que tiene el financiamiento en el desarrollo y crecimiento de las Mypes, en cuanto a auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad. Pero han demostrado que desconocen, a nivel del ámbito de estudio se desconocen las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad. Por ejemplo, se desconoce si dichas micro y pequeñas empresas acceden a no a financiamiento, si lo hacen, a qué sistema financiero recurren, qué tipo de interés pagan, etc., tampoco se conoce si dichas Mypes en los últimos años han sido rentables o no, si su rentabilidad ha subido o ha bajado. Por todas estas razones, el enunciado del problema de investigación es el siguiente:

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

¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021?

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

#### **1.1.3.1 Objetivo general**

Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021.

### **1.1.3.2 Objetivos específicos**

- Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021.
- Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021.
- Describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021.
- Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021.
- Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021.

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

La investigación se justifica porque es importante ya que nos permitió conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021; es decir, desde el punto de vista práctico, nos dará a conocer con datos estadísticos precisos sobre las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas.



## **II. MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL**

### **2.1 Antecedentes**

#### **2.1.1. Internacional**

Vallejo (2012), en su tesis “Diseño e implementación de un sistema de costos en la Finca Marujita dedicada al cultivo y comercialización de la palma africana”. En su trabajo de investigación concluye que Ecuador es el segundo país productor de la palma africana ya que tiene aproximadamente de 240.000 hectáreas sembradas que producen a 450.000 toneladas de aceite crudo, asimismo tiene como mercado de exportación a Venezuela y Colombia, la producción de palma aceitera genera fuentes de trabajo y también promueve importantes inversiones lo que permite el progreso de otros sectores.

Pacheco Ulloa (2015), en su tesis “Cultivo de Palma Aceitera en la Cuenca Baja del Río Guayas Paferpalma S.A.”. Esta tesis se dedicó al establecimiento y mantenimiento de un cultivo de 50 ha de palma aceitera, para la producción de racimos de fruta fresca que comercializará a sus clientes. la empresa estará ubicada en la cuenca baja del río guayas, específicamente en el sector rural del cantón palestina, provincia del guayas, en un lote de terreno dejado en barbecho o improductivo, el cual se transformará en un activo productivo con la implementación de una plantación de palma aceitera, con infraestructura y tecnología que garantizará la generación sostenible de ingresos, empleo y además aportando en la mejora del ecosistema.

Según Cabrejo (2012), en su tesis, “Se utilizó lipasa de *Pseudomona aeruginosa* para transesterificación de aceite de palma *Elaeis guineensis*, utilizando diseños experimentales factoriales para las variables del proceso. El rendimiento molar de la reacción se calculó por cromatografía de gases, análisis de varianza y superficies de respuesta. Se utilizó extracto enzimático (EE) y lipasa parcialmente purificada (LPP), obteniendo el mejor resultado a pH 8, LPP, 5% v/v de agua y 10% v/v hexano aceite,

relación estequiométrica 1:140, utilizando aceite de palma RBD a 54°C y agitación de 200 rpm durante 48 horas. Se encontró que la lipasa presenta resistencia a altas concentraciones de metanol y bajas concentraciones de hexano. El rendimiento molar promedio a partir de la optimización del proceso incrementó 16 veces.

Grande (2017), en su trabajado de investigación: “Diseño de un plan de Auditoría Interna para una Pyme del Sector Textil de Córdoba”. El objetivo de este trabajo fue realizar un análisis sobre las ventajas que aporta el proceso de Auditoría Interna (AI) a las organizaciones. Además se profundizó sobre la factibilidad de adecuar la función de AI a empresas Pymes, atendiendo a sus características distintivas. Por último, se desarrolla un Plan de AI para una Pyme radicada en la ciudad de Córdoba perteneciente al rubro textil. Para llevar a cabo el proceso de planeación de AI en La Empresa, en primer lugar se realiza una evaluación de su sistema de Control Interno, del cual se concluye que su diseño es correcto, aunque presenta algunas debilidades como la ausencia de revisiones periódicas y la desactualización de la documentación asociada.

Cruz (2016), en su tesis de pregrado: Las Cargas Tributarias como Impedimentos para el Crecimiento de las Pymes en Colombia, cuyo objetivo fue: Establecer las implicaciones de orden tributario que inciden de manera negativa en el desarrollo y sostenibilidad de las PRYMES en Colombia, lo que impide su consolidación y permanencia en el tiempo, de manera formal. Luego de analizar todos los tópicos propuestos en los objetivos del trabajo, es menester plantear una reflexión en torno a la situación económica actual del país, la inminente reforma tributaria estructural que se avecina con el propósito de aliviar el déficit presupuestal que experimenta la Nación y por ende las consecuencias que además de las planteadas anteriormente, generan en las PYMES la carga tributaria que no tiene otra salida sino la tendencia al aumento.

García (2017), en su tesis de investigación denominada: Acceso a financiamiento de los productores agropecuarios nicaragienses en el período 1990-2012, desarrollado en Venezuela. Tuvo como objetivo general: Analizar los factores que limitaron el acceso a fuentes de financiamiento a los productores agropecuarios de Nicaragua, en el período de 1990-2012. La técnica de la investigación fue de tipo descriptiva, comprensivo e interpretativo. El autor concluyo que: Las estrategias de desarrollo agropecuario en Nicaragua no cumplen la función dinamizadora. Se elaboran propuestas para contribuir a una eficiente y efectiva asignación de recursos.

González (2014), en su tesis denominada: La gestión financiera y el acceso a financiamiento de las PYMES del sector comercio en la ciudad de Bogotá, Colombia, desarrollado en Colombia. Tuvo como objetivo general: Determinar la configuración del financiamiento en pequeñas y medianas empresas. La técnica de la investigación fue cualitativo - inductivo, y el tipo de investigación fue descriptiva. El autor concluyo que: Identificó que el sector comercio es uno de los sectores más importantes de la economía, con una alta aportación al PIB y a la generación de empleo. El financiamiento de las empresas Pymes del sector comercio de la ciudad de Bogotá para el periodo de estudio, se evidencia que un 25% de las empresas se han financiado durante los seis años (2008-2013) con recursos patrimoniales. El 75% de las empresas restantes ha presentado una estructura que combina pasivo y patrimonio en una proporción que oscila entre 13,08% y 86,66%. Se recalca que II. Revisión de la Literatura 18 dicha estructura ha tenido un comportamiento estable sin variaciones significativas.

### **2.1.3. Nacional**

Vega (2019), En su tesis para optar el título de contador público titulada: Caracterización Del Financiamiento Y la Rentabilidad de las Mypes del Sector Agrario de la Región Tumbes Rubro Arrocero Tumbes, 2019. La presente investigación tiene

por objetivo determinar las principales características del Financiamiento y Rentabilidad de la Mypes del sector agrario del rubro arrocero en el año 2019. La metodología es cualitativa y cuantitativa, de diseño experimental descriptivo mixto, se aplicó un cuestionario de 16 preguntas obteniéndose que el 90% de los representantes legales son de sexo masculino y el 10% sexo femenino; el 70% tiene estudios primarios y el 30% estudios secundarios. El 95% tiene más de 10 años laborando en el rubro y el 5% n escala de 8 a 10 años; el 80% no pertenece a ningún régimen tributario y el 10% pertenece al RUS y al RER; el 68% no conoce acerca de los beneficios de las Mypes, solo el 32% conoce sobre el seguro agrario.

Vivas (2018), en sus tesis para optar el título de profesional de Licenciado en Comercio y Negocios Internacionales, titulada: El financiamiento de comercio exterior y la influencia en el crecimiento de las exportaciones de las pequeñas y medianas empresas agroexportadoras del departamento de Lambayeque en el periodo 2010 – 2014. Tuvo como objetivo general determinar la influencia del financiamiento de comercio exterior en las exportaciones de las pymes agroexportadoras lambayecanas en el mismo periodo, trabajando con la hipótesis que tuvo una influencia positiva. Para lograr los objetivos y contrastar la hipótesis se utiliza un método cuantitativo de diseño descriptivo correlacionar, para extraer los datos necesarios, de un cuestionario y el análisis documental. Al final se concluyó que el financiamiento tiene una influencia directa y significativa con las exportaciones de las pymes agroexportadoras lambayecanas, demostrado por la significancia bilateral menor a 0.05 y por la correlación de Pearson de 0.910.

Quispe (2017), En su tesis titulada “Exportación De Uva Red Globe Peruana A Estados Unidos 2006 – 2015” Concluye: De acuerdo con las conclusiones podemos decir que la evolución de la exportación de uva red globe hacia EEUU en el periodo 2006-

2015 muestra que existe una relación positiva entre el volumen de exportación y el tiempo, lo cual se confirma con el coeficiente de determinación ( $r^2$ ) que alcanzó un valor de 0.649 lo cual se interpreta de que existe una tendencia creciente. De acuerdo con los resultados de la investigación ha quedado demostrado que el valor de exportación de uva red globe peruana hacia EEUU en el periodo 2006-2015 ha tenido una tendencia creciente con un 28 % siendo positivo tendencia creciente 202839 miles dólares americanos. De acuerdo con los resultados de la investigación ha quedado demostrado que el precio de exportación de uva red global hacia EEUU en el periodo 2006-2015 ha tenido una tendencia creciente con un 11% siendo positivo tendencia creciente 2.42 precio exportación fob(libre a bordo) en kg. el dato descriptivo es básica buscando posibles soluciones en la investigación empresarial lo cual podrá hacer contribuciones teóricas importantes para el sector comercio internacional.

Chozo (2018), En su tesis Titulada “Plan De Exportación De Uva Red Globe En La Empresa Agrícola San Juan S.A. Para El Ingreso Al Mercado De Alemania, En El Período 2016 – 2019”. Concluye: El diagnóstico del estado actual de producción y comercialización de la uva Red Globe de la empresa Agrícola San Juan S.A. es positiva ya que cuenta con una producción suficiente para la exportación al mercado internacional de Alemania con una cifra aproximadamente de 35,000 – 38,000 kg., netas de valor exportador por hectárea. Además de hacer la evaluación de la potencialidad y sostenibilidad en el mercado de Alemania; para ingresar a un nuevo mercado la empresa Agrícola San Juan S.A. si cuenta con una producción de exportación suficiente de acuerdo a la demanda de mercado de Alemania. En el análisis documentario o reglamentario de la Unión Europea, para el ingreso de la uva Red Globe debe ser aprobado por la Dirección General de la Salud y Protección de los Consumidores (SANCO) y la Autoridad Europea de Seguridad Alimentaria.(EFSA) y autoridades

peruanas como SENASA y DIGESA. Requisitos importantes que la empresa agrícola San Juan S.A. está en condiciones de cumplir, además de que se cuenta con Tratado de Libre Comercio (TLC) con la unión europea que libra de impuestos al ingreso de este producto.

Agreda (2016), en su tesis titulado “El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso empresa de servicios Daniel EIRL de Chimbote, 2013”. Concluye: De acuerdo a la revisión bibliográfica pertinente el financiamiento si influye positivamente en la rentabilidad de las Mype del Perú, siempre y cuando se optimice y se haga un uso adecuado del endeudamiento, lo que permita mejorar la rentabilidad sobre recursos propios; es decir, aumentar la productividad y sus ingresos. Permitiéndoles tener buenas relaciones con sus proveedores, mantener los costos, todo esto de la mano con una adecuada gestión. Según los autores pertinentes revisados y el estudio del caso realizado, el financiamiento en las micro y pequeñas empresas del Perú y la empresa de Servicios Daniel E.I.R.L de Chimbote, mejoran positivamente la rentabilidad de dichas empresas, debido a que se le brinda a la empresa la posibilidad de que puedan mantener su economía y continuar con sus actividades comerciales de forma estable y eficiente y como consecuencia incrementar sus niveles de rentabilidad, así como, otorgar un mayor aporte al sector económico en el cual participan. Brindándole mayor capacidad de desarrollo, realizar nuevas y más eficientes operaciones y acceder a créditos en mejores condiciones.

#### **2.1.4 Regional**

Según Dammert (2012), en su informe “Potenciales impactos ambientales y sociales del establecimiento de cultivos de palma aceitera en el departamento de Loreto informe”, nos orientó a brindar mayores elementos para la toma

de decisiones en materias que le compete a la Gerencia de Medio Ambiente y Recursos Naturales del GOREL. La publicación tiene como objetivo brindar información actualizada y en profundidad sobre la problemática de la palma aceitera en la mencionada región, con especial énfasis en los proyectos en la zona de Tierra Blanca, en el distrito de Sarayacu, provincia de Ucayali.

Sánchez (2019), En su tesis titulada “Caracterización Del Financiamiento De Las Empresas Del Sector Agro Exportación De Uva En El Perú. Concluye: La empresa en estudio debe informarse de las diferentes alternativas y mecanismos existentes de financiamiento ofrecidas por el sistema financiero bancario ya que es parte fundamental en el desarrollo y crecimiento de una empresa. Todo financiamiento es resultado de una necesidad, es por ello que se requiere que el financiamiento sea planeado, evaluando las necesidades que tiene la empresa y así determinar el monto de los recursos necesarios. La empresa debe buscar entidades financieras bancarias donde realizar el préstamo, que ofrezcan tasas de interés más bajas para así evitar pagar un alto costo financiero y poder obtener un rendimiento económico favorable. Y se debe tenerse cuidado con cumplir con el plan de pagos, para así evitar el pago de moras y los gastos excesivos. Mantener un flujo de efectivo saludable que permitan realizar provisiones frente a situaciones de emergencia como puede ser la falta de efectivo para liquidar gastos no planificados ante alguna situación apremiante.

Regalado, (2016), En su tesis titulada “El Financiamiento Y Su Influencia En La Rentabilidad De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Perú, Caso De La Empresa Navismar E.I.R.L. Chimbote, 2014”. Concluye : De acuerdo a la revisión bibliográfica pertinente el financiamiento si influye positivamente en la rentabilidad de las Mype del Perú, siempre y cuando se optimice y se haga un uso adecuado del endeudamiento, lo que permita mejorar la rentabilidad sobre recursos propios; es decir, aumentar la

productividad y sus ingresos. Permitiéndoles tener buenas relaciones con sus proveedores, mantener los costos, todo esto de la mano con una adecuada gestión. El financiamiento influye en forma positiva en la rentabilidad de la empresa Navismar E.I.R.L. de Chimbote, debido a que se logra un incremento en la rentabilidad de los activos, lo que denota eficiencia en la gerencia en el manejo del capital total; así como, la mejora de la rentabilidad patrimonial y ha mostrado una disminución de capitales de terceros, mostrando solidez de la empresa del caso. De tres elementos metodológicamente comparables de los resultados de los objetivos específicos 1 y 2, solo uno coincidió, esto debido a que los autores citados en los antecedentes solo describieron las variables pero concluyeron que existe una influencia positiva del financiamiento en la rentabilidad de las Mypes del Perú, mientras que a través del caso se demostró con ratios, que el financiamiento contribuye al incremento de la rentabilidad de la empresa Navismar E.I.R.L., debido a que mejoró las ventas, influenciado por un buen manejo de los recursos obtenidos, gestionado con acierto.

### **2.1.5 Local**

Según Del águila (2021), En su tesis, Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola, rubro palmicultores del distrito de Neshuya, 2018. tuvo como objetivo general describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola, rubro palmicultores del distrito de Neshuya, 2018. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a cabo se trabajó con una población de 50 y una muestra de 50 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 36 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: con respecto a los empresarios, de total de encuestados 52% (26) de los representantes de las micro empresas tienen entre 31 a 50 años. El 88% (44) de



los representantes con de sexo masculino. El 60% (30) de los microempresarios encuestados tienen grado de instrucción nivel secundaria. Con respecto a las características de las microempresas, el 88% (44) tiene más de 10 años en el rubro. El 100% (50) de las empresas tienen de 1 a 5 trabajadores. El 78% (39) de las microempresas se crearon para la obtención de ganancias y 22% (11) para subsistencia. Con respecto al financiamiento, el 58% (29) de las microempresas es con financiamiento de terceros. De total que recibe financiamiento de terceros (29), el 83% (24) ha obtenido de entidades bancarias. El 69% (20) que recibe financiamiento de terceros obtiene crédito con tasa de interés de 16% - 30%. El 55% (16) recibe créditos mayores a S/10,000.00. Con respecto a la capacitación, el 68% (34) recibió capacitación para el otorgamiento de crédito, el 24% (12) de los representantes no ha recibido capacitación alguna en el último año, el 96% (48) de las empresas no brindan capacitación a su personal, el 58% (29) considera que la capacitación al personal es una inversión. Con respecto a la rentabilidad, el 70% (35) considera que la rentabilidad ha mejorado en los dos últimos años, el 56% (28) considera que el financiamiento mejora la rentabilidad de la empresa y el 66% (33) considera que la capacitación mejora la rentabilidad de la empresa.

Según Chávez (2020), en su tesis, Producción de aceite de palma y exportaciones en la empresa Olamsa en el distrito de Neshuya – Ucayali, 2019. Su propósito de la investigación fue determinar la relación entre la producción de aceite de palma y las exportaciones de la empresa OLAMSA en el distrito de Neshuya, Ucayali, 2019. El método empleado corresponde al enfoque cuantitativo y nivel correlacional. El diseño de investigación fue no experimental - transversal. La muestra de censo y quedó constituida por los trabajadores de la empresa OLAMSA del distrito de Neshuya, que conformaron una población de 20 colaboradores en el área de producción y exportación.

Como técnica empleada para la recolección de datos se usó la encuesta, y el instrumento denominado cuestionario. Los datos que se recogieron durante la encuesta se procesaron estadísticamente, concluyendo que: existen relación significativa entre la producción de aceite de palma con las exportaciones de la empresa OLAMSA en el distrito de Neshuya, Ucayali 2019. Por ello, debido a que la sig. = ,000 y el valor de Rho = 1,000 indicando una correlación positiva de un nivel muy alto, con una significatividad de 95%. Es decir que si incrementa el nivel de producción; es muy probable que se incremente el nivel de las exportaciones de aceite de palma en la empresa OLAMSA en el distrito de Neshuya, Ucayali, 2019.

Según Tello, (2018) en su tesis, Caracterización socio económica y productiva de dos asociaciones del comité central de palmicultores de Ucayali, ubicado en el distrito de Campo Verde y Neshuya, Ucayali-Perú. El presente trabajo de caracterización se realizó en dos zonas palmicultores de la región Ucayali, abarcando una extensión de 2000 ha, en la fase de producción y ubicados en los distritos de Neshuya y Campo Verde. Se utilizó una muestra al azar de 121 familias y el objetivo fue caracterizar los factores sociales, económicos y productivos de los palmicultores de las asociaciones de Monte de los Olivos y Palmeras de Ucayali que conforman el Comité Central de Palmicultores de Ucayali (COCEPU), así como el perfil del palmicultor, de la familia y de las unidades de producción que conducen, tuvo una duración de 6 meses iniciando en Mayo y culminando en Octubre del año 2015. La técnica de recolección de información fue la observación directa y las encuestas estructuradas para obtener la data social, económica y productiva. La información sobre niveles de producción de cada productor fue proporcionada por la empresa OLAMSA. Se evaluaron 10 variables sociales, 8 variables económicas y 18 variables productivas. Los resultados de la caracterización nos indican que las familias de los palmicultores se conforman por 5 miembros, poseen

terrenos formalizados, con estudios secundarios completos y generalmente son de procedencia de ciudades de la sierra y selva del Perú. Las plantaciones que alternan su material genético tienden a presentar menores incidencias de plagas, enfermedades y aquellos palmicultores que fertilizan 3 veces al año y realizan la poda de mantenimiento logran superar las 20 toneladas de RFF/ha/Año, obteniendo utilidades mayores a S/. 52 469.58 mil nuevos soles al año (\$. 170 158.80) de 18 ha de palma aceitera.

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

### **2.2.1 Teoría de la auditoría**

Blanco (2012), desde los inicios de las operaciones comerciales la auditoría tiene su origen en los procesos contables "Un sistema metódico y normalizado de contabilidad era deseable para una adecuada información y para la prevención del fraude.

En una primera instancia Ochoa (2012). Hoy en día los auditores además de estar capacitados y entrenados deben desarrollar todas las estrategias para comprobar, evaluar y analizar con coherencia y objetividad las gestiones administrativas y financieras de las empresas.

Sánchez (2012), señala: El origen de la auditoría surge con el advenimiento de la actividad comercial y por la incapacidad de intervenir en los procesos tanto productivos como comerciales de una empresa. Por estas razones surge la necesidad de buscar personas capacitadas, de preferencia externas (imparciales), para que se desarrollen mecanismos de supervisión, vigilancia y control de los empleados que integran y desempeñan las funciones relativas a la actividad operacional de la empresa.

Whittington (2012), los tipos de Auditoría, son, **Auditoría Interna**, es el examen posterior de las operaciones financieras o administrativas de una entidad, u organismo del sector público o privado, como un servicio a la alta dirección, realizada

por sus propios auditores organizados en una unidad administrativa de Auditoría Interna. **La Auditoria externa**, el auditor externo tiene la responsabilidad de examinar y expresar su opinión sobre los estados financieros en una fecha determinada y por un período limitado. Para poder emitir su dictamen u opinión con responsabilidad, precisa evaluar los controles y examinar los libros de contabilidad en la extensión necesaria. El auditor externo por lo tanto, se había interesado en comprobar la solidez de los criterios y estimaciones contables que la administración haya seguido en la preparación y presentación de sus estados financieros. El auditor externo normalmente no es responsable de informar sobre las deficiencias administrativas y el modo de corregirlas, sobre todo si existe un cuerpo de auditores internos debidamente organizados.

### **2.2.2 Teorías de la tributación**

Westreicher (2020), la tributación es la acción de pagar las obligaciones contraídas con el fisco, o también puede referirse al esquema, régimen o sistema tributario vigente en un país. "La tributación puede referirse al acto de pagar tributos, así como al marco jurídico al que están sujetos los contribuyentes en una nación en lo referente a sus deberes con la entidad recaudadora. Si no existiera la tributación, el Estado no podría pagar el sueldo de sus funcionarios y tampoco sería posible que el Gobierno, por ejemplo, financiara obras públicas. Incluso, puede ser que existan programas sociales o de apoyo a los sectores más vulnerables que estén siendo financiados (parcial o totalmente) con los fondos públicos provenientes de la recaudación.

El citado autor señala Habitualmente, podemos encontrar tres tipos de tributos: Impuestos: Son los tributos que no se corresponden con una contraprestación por parte del Estado, sino que la obligación surge por un hecho imponible. Por ejemplo, un ingreso por el alquiler de un inmueble. Contribuciones: Son aquellos tributos que

corresponden a un beneficio obtenido por el contribuyente'. Tasas: Son aquellos pagos que debe realizar el ciudadano cuando obtiene un servicio prestado por el Estado, en cualquiera de sus instancias. Por ejemplo, puede ser una tasa que se deba pagar por un trámite en el Poder Judicial.

Amarante y Jiménez (2015), afirman: las intervenciones públicas redefinen la distribución generada por el mercado por medio de instrumentos como los impuestos y las transferencias, mecanismos que tienen una incidencia directa en la distribución del ingreso disponible de los hogares. El ingreso tributario en sí describe distintos escenarios económicos, pero sus principales componentes también indican distintas etapas y diferentes estrategias de recaudación en el Estado.

### **2.2.3 Teoría de las finanzas**

Peterson Drake (2011), las finanzas son definidas como la aplicación de los principios económicos para la toma de decisiones que involucran la colocación de dinero bajo condiciones de incertidumbre. En otras palabras, en finanzas se preocupan tanto del dinero como del futuro.

Vera (2019), siendo un principio económico hecho regla, desde el sentido social de la economía las necesidades son infinitas y los recursos escasos. Cuando se habla de finanzas de inmediato se relaciona al manejo de dinero, a rendimiento de capitales e incluso a un mercado específico, el mercado financiero. Pretendemos a través de esta investigación explicar teóricamente como se convierte la contabilidad en una herramienta obligatoria para la disciplina financiera. La misma ciencia nos ha llevado a encontrar un equilibrio en esto mostrando que la aplicabilidad de cada teoría se relaciona con los fenómenos estudiados, sean naturales o sociales. Las finanzas son una herramienta, para la toma de decisiones, la contabilidad es la media base para no sustentar esas decisiones en una torre de cartas de naipes. Mientras más fiable sea la

información, más preciso es el pronóstico, más aún cuando se evalúa desde la reinención o la crisis. Muchos son los retos en estos tres campos, quisiera dejar en la palestra una gran incógnita que demanda una profundización teoría de distintas disciplinas, pero nos centramos en las finanzas virtuales.

Andrade (2013), da su concepto de finanzas de esta formas: 1) «Área de actividad económica en la cual el dinero es la base de las diversas realizaciones, sean éstas inversiones en bolsa, en inmuebles, empresas industriales, en construcción, desarrollo agrario, etc.», 2) «Área de la economía en la que se estudia el funcionamiento de los mercados de capitales y la oferta y precio de los activos financieros.

Schiller (2012), explica el origen etimológico de la palabra finanzas, derivado del latín finis (meta o conclusión). En este sentido, las finanzas sirven no como un objetivo en sí, sino como un medio para cumplir metas.

Valle (2011),La planificación financiera es una herramienta clave de la gestión financiera que comprende y otorga control, mejora el proceso de toma de decisiones, así como el nivel de logro de objetivo y metas organizacionales. La planificación puede ser una herramienta flexible por su adaptación a diferentes ámbitos y aspectos de la vida empresarial y personal. El artículo tiene como objetivo determinar cómo la planificación financiera es un agente clave en las instituciones. Se realiza un estudio descriptivo-analítico, a partir de técnicas como entrevistas y recolección documental. Se llega a la conclusión que la Planificación financiera es una herramienta indispensable para garantizar el logro empresarial, que permite anticipar y mostrar problemas futuros, hacer un balance de posición de la compañía y establecer un curso a seguir; así como brindar un marco para determinar el impacto financiero y los efectos de varias acciones correctivas. ”

Navarro (2018), expresa que las finanzas es la principal herramienta para una

buena y positiva dirección empresarial y que se deben usar estas para el aumento de la producción con un valor agregado mayor obteniendo más utilidades y rentabilidad económica, teniendo en cuenta los recursos financieros y el capital de trabajo.

Para Caccya (2015), los ratios financieras son un mecanismo de mucha utilidad que permite analizar financieramente a las entidades, evaluando el funcionamiento de la empresa, ayudando a que estas tomen buenas decisiones y obtener utilidades. Se debe tomar en cuenta que la planificación financiera debe estar a la par con las expectativas de crecimiento proyectadas para la entidad, a fin de asegurar que se cumplan a cabalidad los objetivos y las metas empresariales, sumado a ello ésta debe concordar con las iniciativas que se pretendan implementar en el período en el que se espera aplicar la planeación con el fin de armonizar las distintas áreas de la organización y lograr que la organización actúe de manera sincronizada y la planeación financiera responda a la realidad de la organización. Por todo ello, fue formulado el siguiente problema científico: ¿de qué manera La planificación Financiera se constituye como un factor clave para el logro de los objetivos Organizacionales? Para dar solución a la situación problemática planteada, fue formulado el siguiente Objetivo General: Determinar cómo La planificación financiera influye en el logro de los objetivos Organizacionales. Una adecuada planificación financiera adquiere una gran relevancia, puesto que es un factor que va a posibilitar una gestión más eficaz de los recursos, así como detectar a tiempo las desviaciones tanto positivas como negativas para la actividad y también posibilitará reasignar los recursos y trasladarlos de aquellas actividades donde las desviaciones es imposible que la planificación se cumpla al 100%. Es decir, posibilitará que las empresas logren y alcancen sus objetivos.

#### **2.2.4 Teoría de la rentabilidad**

Sevilla (2019), La rentabilidad hace referencia a los beneficios que se han obtenido o se pueden obtener de una inversión. Tanto en el ámbito de las inversiones como en el ámbito empresarial es un concepto muy importante porque es un buen indicador del desarrollo de una inversión y de la capacidad de la empresa para remunerar los recursos financieros utilizados. Podemos diferenciar entre rentabilidad económica y financiera.

Arias (2018), Rentabilidad económica (RE) Hace referencia a un beneficio promedio de la empresa por la totalidad de las inversiones realizadas. Se representa en porcentaje y se traduce de la siguiente manera, si la rentabilidad de una empresa en un año es del 10% significa que ha ganado 10€ por cada 100€ invertidos. La rentabilidad económica compara el resultado que hemos obtenido con el desarrollo de la actividad de la empresa con las inversiones que hemos realizado para obtener dicho resultado. Obtenemos un resultado al que todavía no hemos restado los intereses, gastos ni impuestos. Se conoce comúnmente como EBITDA. Para calcular la rentabilidad económica de una empresa y conocer el rendimiento conseguido por cada unidad monetaria invertida se utiliza el ratio rentabilidad de los activos o ROA (return on assets en inglés). Es el resultado de multiplicar el margen de beneficios por la rotación del activo, es decir, el margen que obtenemos de la venta de un producto o servicio por las veces que lo vendemos. Como cada actividad, para aumentar la rentabilidad económica, cada empresa tendrá que adoptar la mejor estrategia para su negocio. Una manera de aumentar la rentabilidad económica es aumentando los precios de venta y reduciendo los costes, aunque como hemos dicho, esto no lo podemos aplicar a todas las actividades económicas. Por ejemplo, si nos encontramos ante un negocio que se enfrenta a mucha competencia en precios, no podrá subir los precios sino que tendrá que aumentar las



ventas. Recordemos que la rentabilidad económica la obtenemos de dos variables el margen de beneficio y el número de ventas. Si no podemos subir el margen, tendremos que subir el número de ventas.

En la misma Línea Arias, menciona que, la **rentabilidad financiera** hace referencia al beneficio que se lleva cada uno de los socios de una empresa, es decir, el beneficio de haber hecho el esfuerzo de invertir en esa empresa. Mide la capacidad que posee la empresa de generar ingresos a partir de sus fondos. Por ello, es una medida más cercana a los accionistas y propietarios que la rentabilidad económica. El ratio para calcularla es el ratio sobre capital, conocido comúnmente como rentabilidad financiera o ROE (return on equity). En términos de cálculo es la relación que existe entre el beneficio neto y el patrimonio neto de la empresa. Existen tres maneras de mejorar la rentabilidad financiera: aumentando el margen, aumentando las ventas o disminuyendo el activo, o aumentar la deuda para que así la división entre el activo y los fondos propios sea mayor.

Langone (2016), así mismo, tanto la rentabilidad como la eficiencia del sector bancario permiten potenciar las transacciones económicas y evitar el riesgo sistémico (Martínez, García, Montoya, & Gómez, 2017). En consecuencia, es importante señalar que uno de los aspectos más tratados para esta deseada condición es la calidad de activos y cantidad de la adecuación de capital en la estructura de las cuentas bancarias. De hecho, las últimas regulaciones internacionales de Basilea III sugirieron el aumento de la cantidad de capital, resaltando que los bancos más capitalizados y menos apalancados son más capaces de absorber los shocks, y así eliminar las deficiencias que dan origen a las crisis financieras.

Bektashi (2017), La rentabilidad bancaria se puede ver influenciada por factores internos y externos. O, también como se menciona en la literatura, por factores

específicos del banco y factores específicos del mercado. En ambos casos el primer término hace referencia a variables sobre las cuales el banco tiene el control, y el segundo término explica aquellas variables ajenas a la entidad bancaria que se generan en el entorno macroeconómico. En este estudio, la estructura de capital refiere a un factor interno; mientras, el riesgo crediticio, está asociado con el ambiente externo. Entre los factores internos resalta los niveles de capital, eficiencia operativa, el tamaño del banco, entre otros. La eficiencia operativa ha sido probada como una variable significativa en la rentabilidad bancaria. Mientras, los efectos de los niveles de capital del banco presentan incongruencias en la literatura.

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

Según Jack Fleitman, (2013), autor del libro de negocios exitosos, la pequeña empresa es un ente independiente, que ha sido creada con el fin de ser rentable, cuyo venta y trabajadores tiene un tope determinado, como toda empresa, tiene objetivos, tiene muchos rubros y distintas formas de agruparse como a producir, transformar, o prestar de servicios, cada uno de ellos para satisfacer una deseo de la sociedad.

Cuenta con características de:

- Crecimiento constante.
- Coeficientes de trabajo.
- Organización
- Mucha capacidad.
- Ser competente.
- Mano de obra directa.

García (2012), en su definición según D.L 1086-2008 (Ley Mype), dice que las MYPES, son una fuente muy importante para la sociedad ya que ayuda a resolver problemas económicos, ya que genera trabajo en un 75.9 % y gracias a ello ayuda a la

economía del país, el estado debería tomar en cuenta esto y apoyar sin restricciones. La importancia de la MYPES para el Perú era de mucha importancia, de acuerdo a sus limitaciones de su economía y también la pobreza que había en el 1997.

Por su parte, Covín y Slevin (2011), observar la ayuda del espíritu empresarial en el empeño de la empresa y se unen con las condiciones que esta contribución puede materializarse, poniendo cuatro aspectos: La naturaleza de su actitud empresarial, su espíritu empresarial, redundancia de modelos. su postura empresarial.

Edgar (2015); una MIPE es definida como una entidad de ciertas personas que, se agrupan de forma organizada, que usa su sabiduría y materiales, humanos , tecnológicos, para la construcción de ciertos servicios que” ” satisfacen deseos de la sociedad, obtienen una ganancia , de acuerdo a su inversión que realiza, este concepto permite conocer más que todo el objetivo desde el fondo que tiene una microempresa, con características como agrupación de personas emprendedoras, con ciertas limitaciones sociales, que aplican su capacidad a l dominio salical. Las microempresas desarrollan un rol importante del empleo, ya que constituye una contribución al desarrollo de la sociedad. Gracias a procesos eficientes de contribución de ingresos, ya que no solo ven un puesto si no como una solución de un necesidad para desarrollarse profesionalmente. Entre las MIFIs se describe principalmente:

- Bancos de desarrollo, que están en programas de crédito, apoyados económicamente de pequeños empresarios rurales, luego de sus múltiples caídas de resultados sociales, en términos grandes de alcance de los grupos metas.

- Cooperativas de crédito, han tenido poca atención, ya que están empezando a formarse y no han tenido mucha acogida por los comerciantes, ya que han tenido ayuda a programas externos

- Organizaciones no gubernamentales (ONGs), son unidades de apoyo social a la

comunidad, son independientes sin ningún lucro económico para ellos. Pueden tener muchas formas de agruparse como: asociación, fundación, cooperativa etc.

- Bancos comerciales, su rol recién empezó a sentirse poco a poco, ya que pequeños comerciantes empezaron acceder a ellos.

- Bancos municipales, en nuestro país, llegaron hacer importantes, porque las áreas urbanas necesitaron mucho de sus servicios.

- Diversos agentes informales de crédito, en la actualidad hay muchos, agentes que no están registrados para dar créditos, ellos son pequeños empresarios que cuentan con una buena posición económica, y prestan dinero a diversas personas que necesitan de sus servicios, cobrando un porcentaje que ellos ponen y cobran de manera mensual o algunos diario, otros son casas de empeños que a cambio de dinero quieren que dejen algo en prenda como electrodomésticos, títulos de propiedad, carros, etc.

Lepp (2012), Los MYPES, por ley deben estar asegurados al SIS (sistema integral de salud), este es opcional también pueden acceder a un sistema privado, aportando el 9% de su sueldo, también tienen derecho a su gratificación legal, CTS. Llamamos Micro y Pequeña Empresa, que se encuentra conformada por menos de 250 empleados, bajo cualquier diseño de grupo conformado, que "usa" como su propósito desarrollar actividades de extraer, transformar, producir, y comercializar de bienes, así también la producción de servicios.

Zeitinger (2016), Contabilidad simplificada para las Micro y Pequeñas Empresas. Su origen está escrito en el art. 65 de la ley del impuesto a la renta, lo mismo que dice que los libros y apuntes están con responsabilidad a llevar perceptor de su renta de tercera categoría del R.G., el resto están con responsabilidad de llevar contabilidad completa. Como bien sabemos la contabilidad simplificada para las micro y pequeñas empresas se encuentra compuesta por los registros de ventas, compras, libro diario.

## **2.3. Marco Conceptual**

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

Marra (2016), la Auditoría se define como un proceso sistemático de obtener y evaluar los registros patrimoniales de un individuo o empresa a fin de verificar su estado financiero. Tiene como objeto determinar la razonabilidad, integridad y autenticidad de los estados financieros, expedientes y demás documentos administrativos contables presentados por la dirección así como expresar las mejoras o sugerencias de la organización. La tarea del Auditor es analizar la exactitud y veracidad de los registros mostrados por una empresa, a fin de corregir errores, irregularidades y fraudes. Se basa la auditoría en el funcionamiento de la Contabilidad, pero los objetivos son más amplios: emitir una opinión acerca de la marcha de la empresa, evaluar las metas, examinar su gestión y actores, efectuar un posterior seguimiento de las recomendaciones en la empresa.

Brito (2018), una auditoría es una de las formas en las que se pueden aplicar los principios científicos de la contabilidad, donde la verificación de los bienes patrimoniales y la labor y beneficios alcanzados por la empresa son primordiales, pero no son lo único importante. La auditoría intenta también brindar pautas que ayuden a los miembros de una empresa a desarrollar adecuadamente las actividades, evaluándolos, recomendándoles determinadas cosas y revisando detenidamente la labor que cada uno cumple dentro de la organización

Guerrero (2016), la auditoría se clasifica en: auditoría externa y auditoría interna. La auditoría externa es realizada por organismos independientes de la organización para una actividad global o específica. La auditoría interna es realizada por miembros de la organización auditada con funciones de examinar, evaluar y monitorear la idoneidad y efectividad de los sistemas dentro de la institución.

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

Sánchez (2017), la tributación es la acción del Estado que obliga al ciudadano y firmas a entregar cierta cantidad de recursos para el financiamiento de las funciones y servicios públicos. Dada la necesidad del Estado de proveer servicios públicos, los impuestos que se cobren deben distorsionar lo menos posible.

### **2.3.3 Definición de finanzas.**

Tello (2019), las finanzas pertenecen a una rama de la economía que estudia el movimiento del dinero entre las personas, las empresas o el Estado. También estudia tanto la obtención de recursos financieros, es decir, la financiación, así como la inversión y el ahorro de los mismos. Los estudios financieros se interesan en el tipo de decisiones que los distintos agentes económicos pueden tomar para administrar de mejor manera sus recursos. Ya sean decisiones de inversión, ahorro o gasto, ayudan a controlar los ingresos y gastos, tanto de cada uno de nosotros como del Gobierno y las empresas. Tener un buen manejo de las finanzas nos permite gestionar mejor nuestros recursos, teniendo en cuenta a detalle los ingresos y gastos que generamos y todos los movimientos que hacemos.

Gonzales (2020), las finanzas se clasifican en; finanzas públicas, finanzas privadas.

Merton (2015), finanzas públicas: s la encargada de tratar de optimizar los objetivos económicos de un Estado (inversión, PIB, déficit, superávit, entre otras), mediante la estimación de las necesidades futuras y la asignación de fondos de acuerdo con la disponibilidad de fondos.

Quiroga (2018), finanzas privadas: Básicamente, este tipo de finanzas se trata de la optimización de las finanzas a nivel personal (la familia, los ahorros personales, entre otros).

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

Moreno (2018), la rentabilidad mide la magnitud de los bienes, para producir algún beneficio antes de intereses, es lo que se tiene al realizar inversiones, es decir si un accionista ingresa a la empresa su rentabilidad es lo que aportado antes de quitar los impuestos. Se obtienen de muchos cálculos matemáticos, ya que es una ayuda muy interesante para saber cuál es lo que más te conviene.

Sánchez (2011), la rentabilidad es lo que hay entre la utilidad y lo que se invierte, demostrada por las ganancias realizadas por las ventas y las inversiones. Estas ganancias es a su vez el resultado de costo y gastos. Es una noción que se aplica a cada acción económica que uno realiza en la que se utilizan medios materiales financieros y humanos con el fin de obtener sus resultados que uno espera.

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

Monteros (2015); una MIPE es definida como una entidad de ciertas personas que, se agrupan de forma organizada, que utiliza sus conocimientos y recursos materiales, humanos , tecnológicos, para la construcción de ciertos servicios que satisfacen deseos de la sociedad, obtienen una ganancia , de acuerdo a su inversión que realiza, este concepto permite conocer más que todo el objetivo desde el fondo que tiene una microempresa, con características como agrupación de personas emprendedoras, con ciertas limitaciones sociales, que aplican su capacidad a l dominio salical.

## **III. METOLOGIA.**

### **3.1. Tipo de la investigación**

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



Dónde:

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

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

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

El nivel de investigación fue descriptivo, debido a que solo se limitará a describir las principales características de las variables en estudio.

### **3.3 Diseño de la investigación**

El diseño que se utilizó, fue no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo.

### **3.4 La Población y muestra**

#### **3.4.1. Población**

La población estuvo constituida por 35 micro y pequeños empresarios nacionales dedicados sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021. Las mismas que se encuentran ubicados el sector y rubro del estudio. Información que será obtenida a través del trabajo de campo que realizará la investigadora en el distrito de Neshuya de Padre Abad.

#### **3.4.2. Muestra**

La población estuvo constituida por 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021. El cual representa el 100% del universo. La información fue obtenida a través de trabajo de campo que será realizado por la investigadora.



### 3.5 Definición y operacionalización de variables

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021.	Edad	Razón: Años
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad
<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Perfil de las micro y pequeñas empresas nacionales sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021.	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.	Razón -Un año -Dos años -Tres años -Más de tres años
<b>Variable</b>	<b>Definición Conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021.	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	Nominal: Si No
		Conoce algo referente a la auditoría	Nominal: Si No

		Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No
		La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	Nominal: Si No
		A donde acudió para obtener una Auditoría	Nominal: Sociedades de auditoría Persona natural
		A donde acudiría para obtener una Auditoría	Nominal: Sociedades de auditoría Persona natural
		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	Nominal: Si No
<b>Variable</b>	<b>definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición:</b>
Tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021.	Son algunas características relacionadas a la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Callería, 2021.	Si ente satisfacción con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.	Nominal: Si No Si No
		Sabe Ud. Si Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa.	Nominal: Si No Si No

<b>Variable complementaria</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Finanzas en las micro y pequeñas empresas nacionales sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021.	Son algunas características relacionadas con las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021	Solicito crédito	Nominal: Si No
		Recibió crédito	Nominal: Si No
		Monto del crédito solicitado	Nominal: Si No
		Monto del crédito recibido	Nominal: Si No
		Entidad a la que solicito el crédito	Nominal: Si No
		Entidad que le otorgo el crédito	Nominal: Si No
		Tasa de interés cobrado por el crédito	Nominal: Si No
		Crédito oportuno	Nominal: Si No
		Monto del crédito fue suficiente	Nominal: Si No
		Cree que el financiamiento mejora la empresa	Nominal: Si No

<b>Variable</b>	<b>Definición Conceptual</b>	<b>Definición Operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021. (principal)	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas en el periodo de estudio.	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	Nominal: Si No
		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	Nominal: Si No
		La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	Nominal: Si No
		La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No

Fuente: Gonzales Hoyos, Karen Valeria (2021).

### **3.6 Técnicas e instrumentos**

#### **3.6.1 Técnicas**

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

#### **3.6.2 Instrumento**

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

### **3.7 Plan de análisis**

Los datos de las encuestas se transformarán en una data, la misma que aplicando el programa SPSS o el Excel Científico, se obtendrán las tablas y figuras estadísticas

correspondientes de las preguntas planteadas; luego, dichos resultados se analizarán tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

### **3.8 Matriz de consistencia**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector agrario, palma aceitera, del distrito de Neshuya, 2021”

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGIA	
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector agrario, rubro palma aceitera, del distrito de Neshuya, 2021”	FORMULACIÓN	GENERAL	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas	Características	Edad	Tipo y Nivel	Población
		Determinar las principales Características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector agrario, rubro palma aceitera, del distrito de Neshuya, 2021.			Sexo		
	Grado de Instrucción						
	Estado Civil						
	Profesión						
		<b>ESPECÍFICOS</b>	<b>Ley de la micro y pequeña empresa N°30056</b>	<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 agrario, rubro palma aceitera, del distrito de Neshuya, 2021.			Años en el rubro	No experimental-transversal - retrospectivo - descriptivo.	Estará conformada por 35 micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Callería, 2020..	
			Formalidad				
			Motivo de Formación				
			Régimen Tributario				
	Describir las principales características del auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad,	Auditoría	Características	Desea que a su empresa le practiquen una Auditoría		Nominal si no	

		de las micro y pequeñas empresas nacionales sector agrario, palma aceitera, del distrito de Neshuya, 2021. ”			Conoce algo referente a la auditoría	Nominal si no
					Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una Auditoría	Nominal si no
					La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	Nominal si no
					A donde acudió para obtener una Auditoría	
					A donde acudiría para obtener una Auditoría	
		Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector agrario, rubro palma aceitera, del distrito de Neshuya, 2021. ”	Tributación	Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria	Nominal si no
					Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la empresa	Nominal si no
					Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal si      no

				Están los libros de Contabilidad al día	Nominal si no	
				Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal si no	
				Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria	Nominal si no	
				Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y Recreativos	Nominal si no	
				Se siente motivado para cumplir con el pago de sus Tributos	Nominal si no	
				Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento Tributario	Nominal si no	
		Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector agrario, palma aceitera, del distrito de Neshuya, 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
					Entidad que le otorgo el crédito	Nominal



					Tasa de interés cobrado por el crédito	Cuantitativa:	
					Crédito oportuno	Nominal si no	
					Monto del crédito fue suficiente	Nominal si no	
					Cree que el financiamiento mejora la empresa.	Nominal si no	
		"Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector agrario, palma aceitera, del distrito de Neshuya, 2021. "	Rentabilidad	Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	Nominal si no	
						Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	Nominal si no
						"La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría"	Nominal si no

**Elaborado por: Gonzales Hoyos, Karen Valeria (2021).**

### **3.9 Principio éticos**

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

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

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

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

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

El principio de Beneficencia tiene una amplia tradición en la reflexión ética en medicina y psicología. Se encuentra presente de forma expresa en los principales códigos éticos y bioéticos de ambas disciplinas. Se ha desarrollado en concomitancia con la ampliación de las posibilidades técnicas de las intervenciones especialmente en el área de la salud, puesto que ya es posible demandar intervenciones con garantías objetivas de utilidad que conduzcan a un logro específico en el desarrollo de la persona o a la solución de una situación patológica o disfuncional. En líneas generales este

principio lo que afirma es que el propósito de toda acción profesional tiene como objetivo mejorar las condiciones de vida y de relación, y el bienestar de las personas, grupos, comunidades e instituciones atendidas. En este sentido, la beneficencia está relacionada con el principio de no maleficencia ya que si la primera exigencia ética de la tradicional ciencia biomédica es no causar daño, una medida primaria es procurar que no se someta a nadie a procedimientos fútiles o temerarios que puedan entrañar riesgos.

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

El principio de no maleficencia tiene una amplia historia, y está vinculado al campo de la ética de la salud desde el llamado Juramento Hipocrático, donde se expresa con la sentencia *primum non nocere*: Primero no hacer daño. El aforismo demanda la atención particular por preveer riesgos y colocar las debidas medidas para controlar el riesgo de daño que entraña cualquier intervención. La no maleficencia se ha reconocido históricamente como la primera demanda ética en las intervenciones sanitarias, y se exige la consideración de los principios morales para clarificar la licitud de intervenciones que implican tanto efectos positivos como lesivos. Los principios morales más frecuentemente considerados en estos casos son los de totalidad, mal menor y doble efecto, explicados en el artículo 35 de la Ley 1164 de octubre de 2007, por la cual se dictan disposiciones en materia del Talento Humano en Salud.

#### **3.9.5 Justicia**

Este principio se encuentra fundamenta en la noción clásica de justicia, como la propuesta por Domicio Ulpiano: *Iustitia est constans et perpetua voluntas ius suum cuique tribuendi* .La justicia es la constante y perpetua voluntad de conceder a cada uno su derecho- El mismo Jurista planteaba ideales morales que correspondían al hombre justo: *Iuris praecepta haec sunt: honeste vivere, alterum non laedere, suum cuique tribuer*. Los preceptos del derecho son: vivir honestamente, no hacer daño a nadie y dar a

cada uno lo que corresponde" (Digesto, 1, 1, 10). De esta manera el principio de acuerdo con el principio de Justicia los psicólogos reconocen que todas las personas tienen el derecho equitativo a los beneficios de la psicología, y procuran brindar de forma equilibrada la misma calidad en los procesos, procedimientos y servicios. Por esto, ellos no llevan a cabo prácticas injustas ni admiten prejuicios ni discriminación por edad, sexo, identidad de género, raza, etnia, cultura, nacionalidad, religión, orientación sexual, discapacidad, idioma ni nivel socioeconómico.

### **3.9.6. Integridad Científica:**

Es la capacidad del individuo para hacer elecciones, tomar decisiones y asumir las consecuencias de las mismas. El término opuesto a autonomía no es dependencia sino heteronomía. Autonomía la autonomía personal es un concepto fundamental de la filosofía moral, de la filosofía política, del derecho y también de la teoría feminista. Las razones por las que se han dedicado y se siguen dedicando tantos esfuerzos a perfilar el concepto tienen que ver con el entramado de valores en el que la autonomía se enmarca y a cuya realización contribuye. Estos valores apuntan seguramente al ideal de la emancipación, del autogobierno; a la realización de la libertad individual a través del ejercicio consecuente de la racionalidad práctica; a la fundamentación de su contrapartida, la responsabilidad; a la igualdad entendida como consideración y respeto por las elecciones individuales; a la diferencia que emana de las decisiones de las personas. Todas estas aspiraciones giran de alguna manera en torno al concepto de autonomía y por esto resulta tan importante precisar el concepto. Pero junto a los ideales y valores a los que se asocia la autonomía, la tarea de construcción del concepto cobra importancia también, y tal vez sobre todo, por aquello que como concepto normativo quiere rechazar. La autonomía se opone a los modelos de dominación y opresión; condena la imposición heterónoma de principios y normas de

conducta; rechaza la dependencia producto de negar reconocimiento moral a las personas, rechazando de este modo la discriminación y la marginación; condena el autoritarismo en la medida en que representa la negación de la capacidad de elección política. este entramado valorativo en que se enmarca la autonomía no debe entenderse, sin embargo, como un avance de lo que podría ser una concepción sustantiva o perfeccionista, sino como el escenario en el cual nos movemos y sin el cual no se puede entender la importancia de la autonomía como valor o principio universal.

## VI. RESULTADOS

### 4.1 Resultados

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

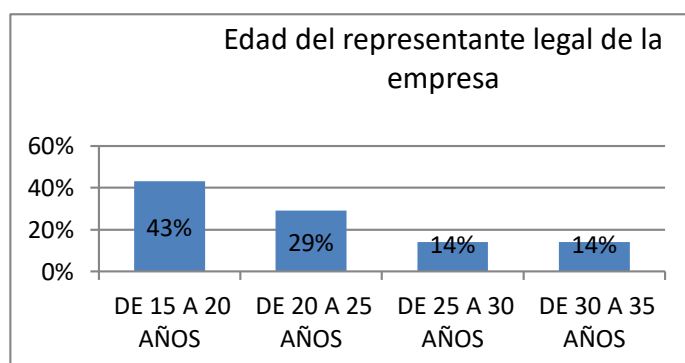
#### 1) TABLA N° 01

“Edad de los representantes legales de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector agrario, rubro Palma Aceitera de Neshuya , año 2021”.

Edad del representante legal de la empresa			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Validos	DE 15 A 20 AÑOS	15	43%
	DE 20 A 25 AÑOS	10	29%
	DE 25 A 30 AÑOS	5	14%
	DE 30 A 35 AÑOS	5	14%
	TOTAL	35	100%

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

Gráfico 01



Fuente: Tabla Nª1

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura Nª1 se observa que la edad de los representantes, el 43% tiene entre 15 a 20 años, el 29% tiene de 20 a 25 años, el 14% tiene de 25 a 30 años, el 14 % tiene e 30 a 35 años.

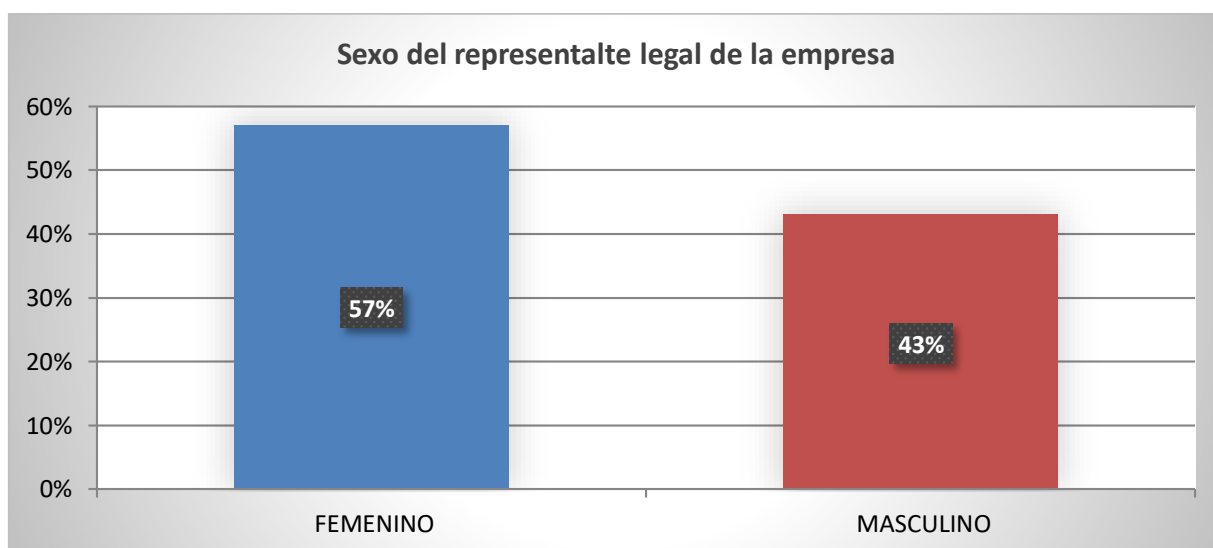
## 2) TABLA N°2

“Sexo de los representantes legales de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector agrario, rubro Palma Aceitera de Neshuya, año 2021”.

Sexo de los representante legal de la empresa			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Validos	Masculino	15	57%
	Femenino	20	43%
	TOTAL	35	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio

Gráfico 02



Fuente: Tabla 02

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°2 se observa que el 57% son los representantes que pertenecen al sexo masculino, mientras que solo el 43%, son femenino.

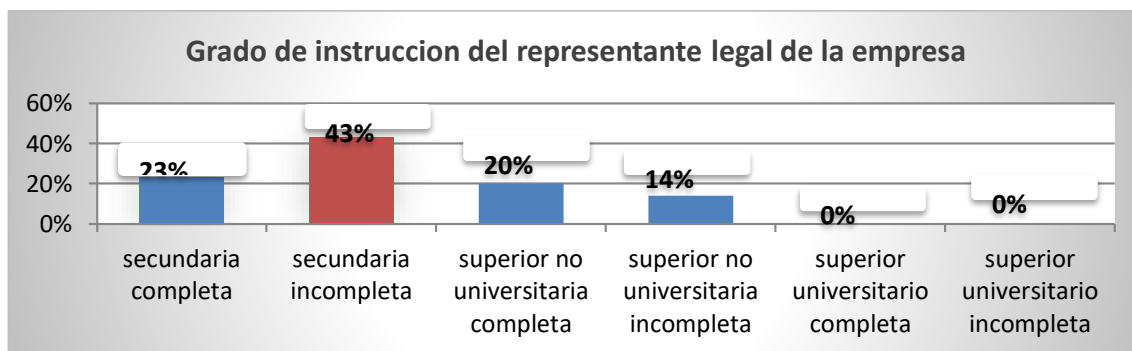
### 3) TABLA N°3

“Grado de instrucción de los representantes legales de Micro y Pequeñas Empresas del Sector agrario, rubro Palma Aceitera de Neshuya, año 2021”.

Grado de instrucción del representante legal de la empresa			
Validos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Secundaria completa	8	23%
	Secundaria incompleta	15	43%
	Superior no universitaria completa	7	20%
	Superior no universitaria incompleta	5	14%
	Superior universitario completa	0	0%
	Superior universitario incompleta	0	0%
	<b>TOTAL</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

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

Grafico 03



Fuente: Tabla 03

### INTERPRETACIÓN

En la tala y figura N°3 se observa que el 23% de los representantes de las micro y pequeñas empresas tienen el grado de secundaria completa, el 43% tiene secundaria incompleta, el 20% superior no universitaria completa y el 14% superior no universitario incompleta.



➤ Respecto a las principales características de las micro y pequeñas empresas

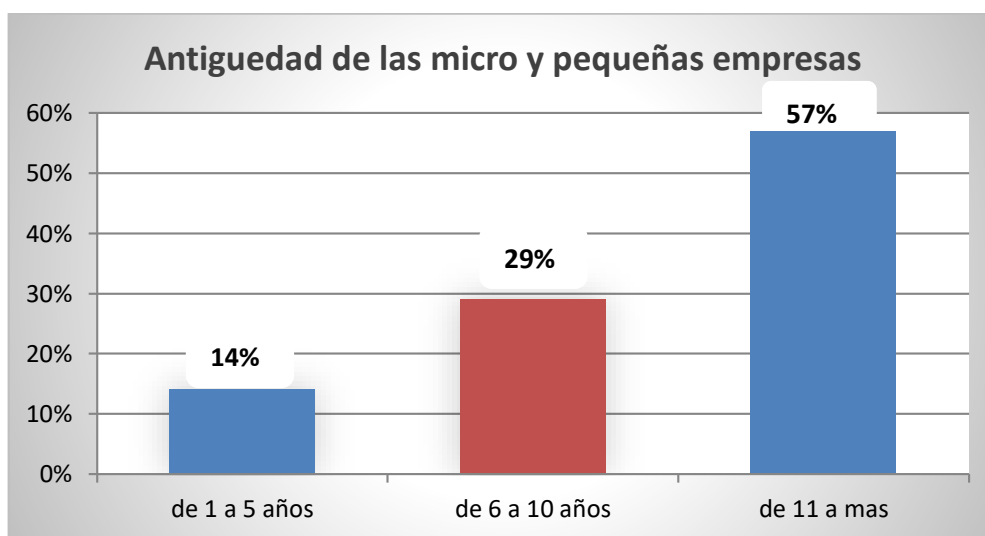
4) TABLA N<sup>4</sup>

“Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021”.

Antigüedad de las micro y pequeñas empresas			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Validos	De 1 a 5 años	5	14%
	De 6 a 10 años	10	29%
	De 11 a mas	5	57%
	TOTAL	35	100%

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

Gráfico 04



**INTERPRETACIÓN**

Según la tabla y gráfico N<sup>6</sup> se observa que el 57% de las empresas tienen más de 11 años de ser constituidas, mientras que el 29% de 6 a 10 años y solo el 14% de 1 a 5 años.

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

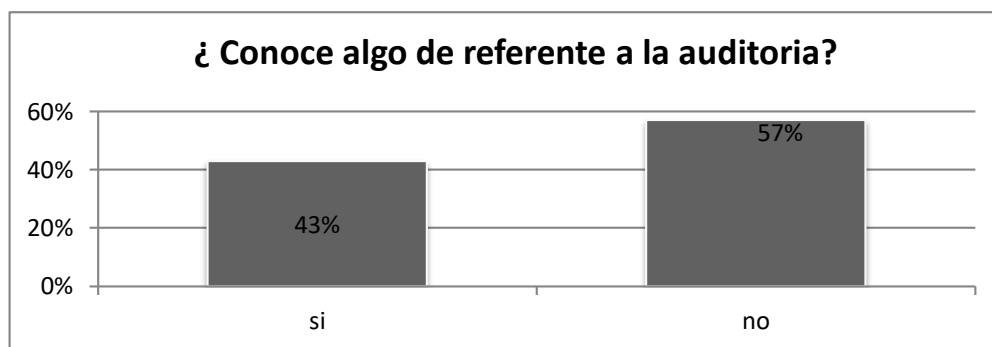
5) TABLA N°5

“Conocen algo de referente a la auditoria, las micro y pequeñas empresas nacionales del sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya 2021”.

¿Conoce algo de referente a la auditoria?			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Validos	Si	20	43%
	No	15	57%
	TOTAL	35	100%

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

Grafico 05



Fuente: Tabla 05

**INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura N°05 se observa que el 43% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica auditoria y un 57% no conoce.

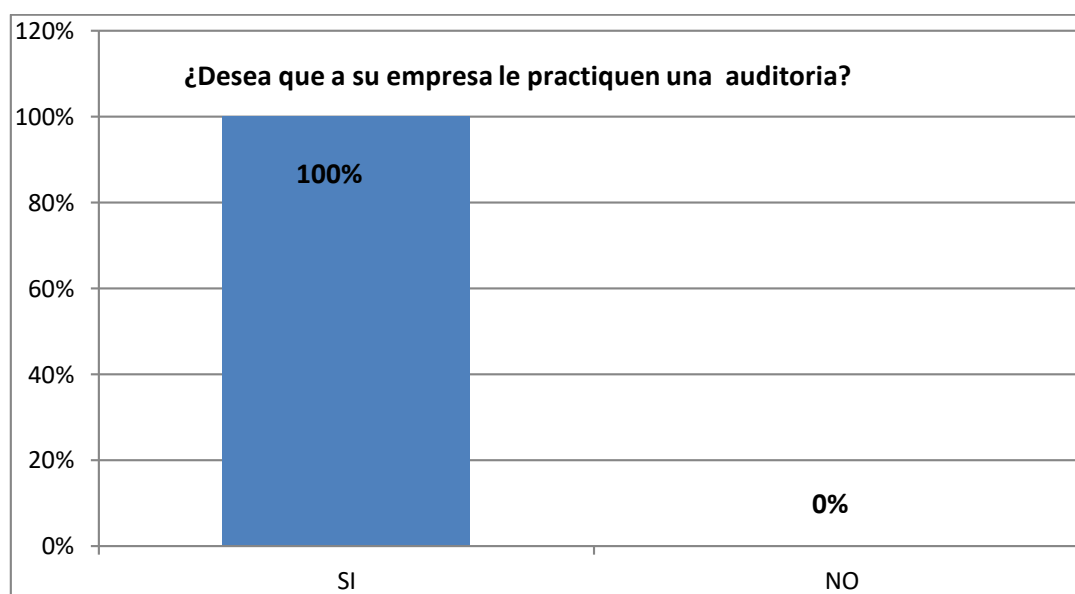
## 6) TABLA N°6

“Desea que a su empresa se le practique una auditoria de las micro y pequeñas empresas nacionales del Sector agrario, rubro Palma Aceitera de Neshuya, año 2021”.

¿Desea que a su empresa le practiquen una la auditoria?			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Validos	Si	35	100%
	No	0	0%
	TOTAL	35	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales en estudio.

**Grafico 06**



Fuente: Tabla 06

## INTERPRETACION

En la tabla y figura N°06 se observa que el 100% de los representantes legales si desean que a su empresa le practiquen una auditoria.

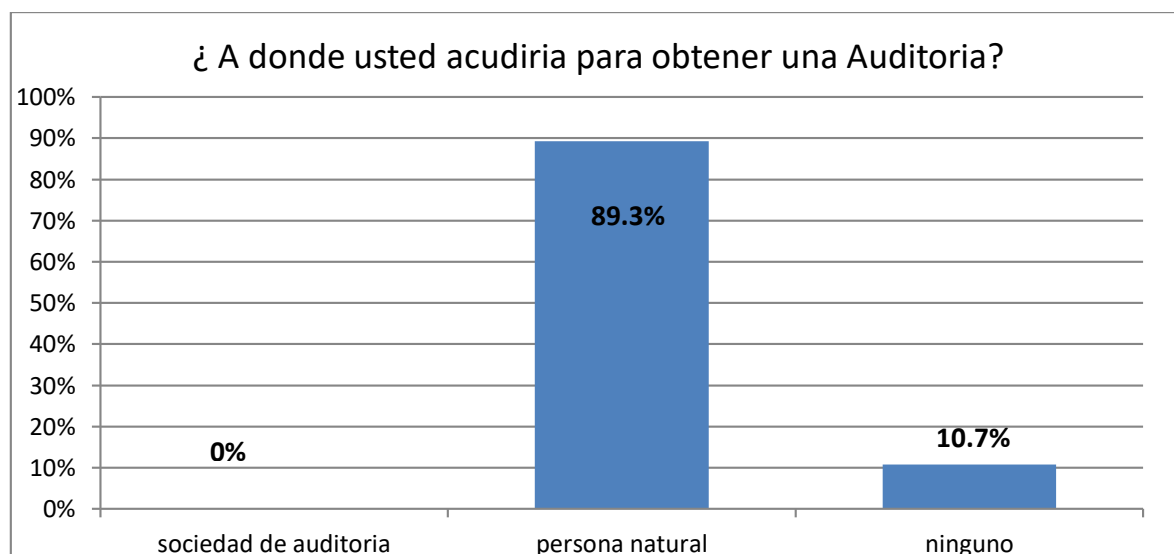
### 7) Tabla N<sup>o</sup>7

**“A donde acudirían los representantes de las micros y pequeñas empresas nacionales del sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya 2021. Para obtener una auditoria”.**

¿A dónde acudirían para obtener una Auditoria?			
Validos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Sociedad de Auditoria	0	0%
	Persona natural	32	89.3%
	Ninguno	3	10.7%
	TOTAL	35	100%

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

**Grafico 07**



Fuente: Tabla 07

### **INTERPRETACION**

En la tabla y figura N<sup>o</sup>07 se observa que el 89.3% de los representantes legales informaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoria y el 10.7% no recurrían a nadie.

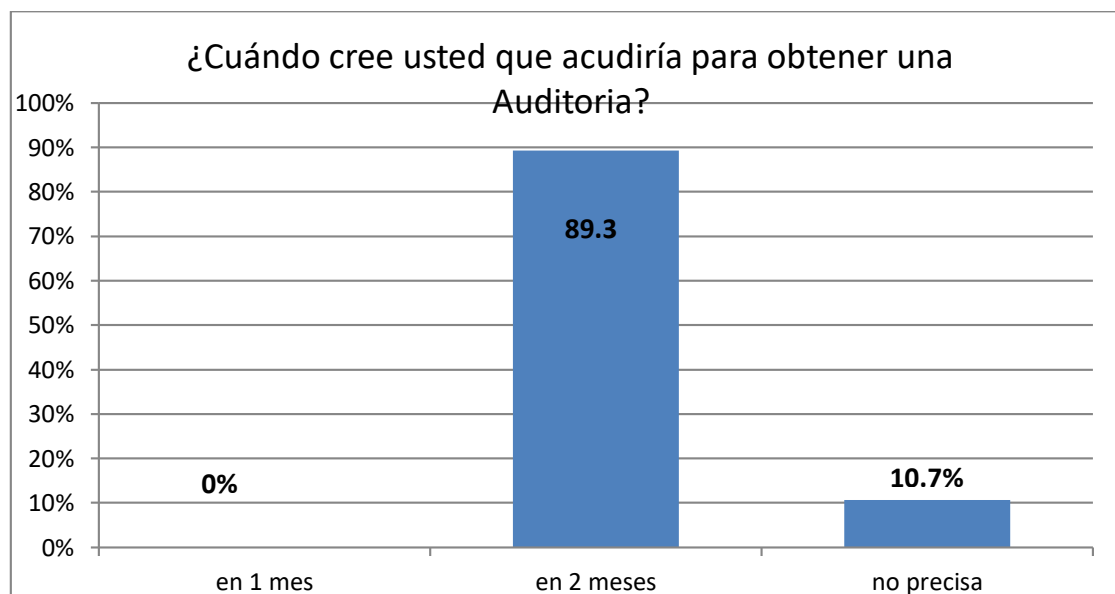
## 8) Tabla N°8

“En cuanto tiempo acudiría para una auditoría a sus micros y pequeñas empresas nacionales del sector agrario, rubro palma aceitera del Distrito de Neshuya, 2021”

¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?			
Validos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	En 1 mes	0	0%
	En 2 meses	32	89.3%
	No precisa	3	10.7%
	TOTAL	35	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio

**Grafico 08**



Fuente: Tabla 08

### INTERPRETACION

En la tabla y figura N°08 se observa que el 89.3% de los representantes legales informaron que acudirían a 2 meses, el 10.7% no precisa y el 0% dice en un mes.

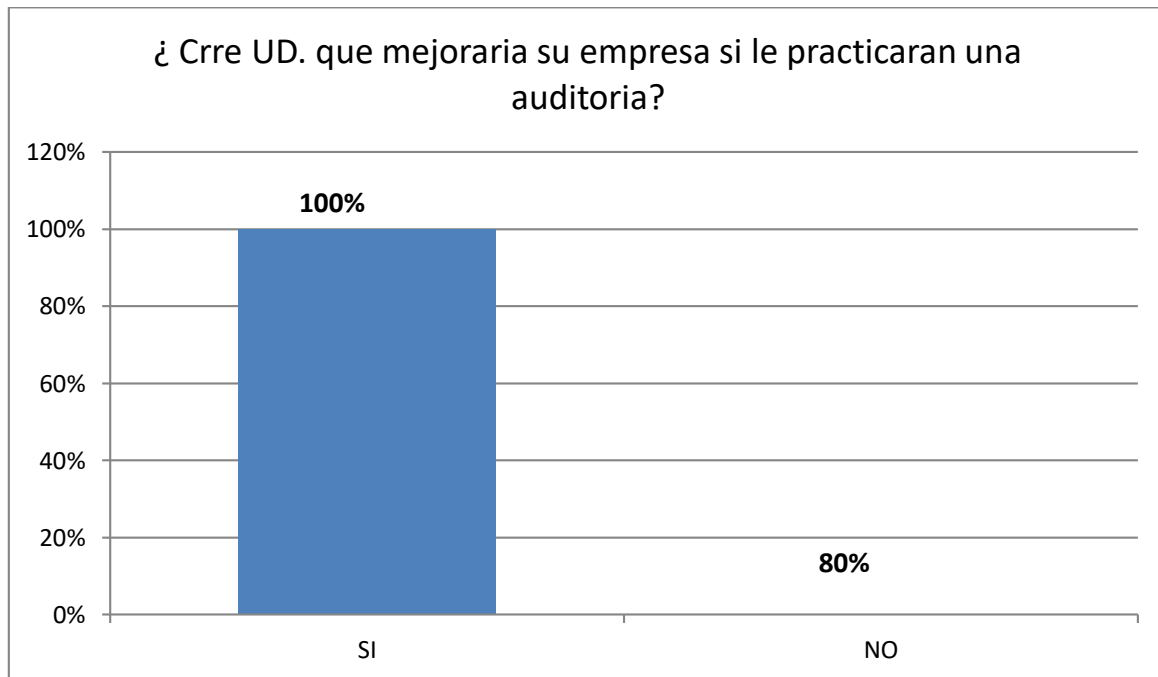
**9) TABLA N°9**

**“Las micros y pequeñas empresas nacionales del sector agrario, rubro palma aceitera del Distrito de Neshuya, 2021. Mejorarían si le practicara una auditoria”.**

<b>¿Cree Ud. Que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria?</b>			
<b>Validos</b>	<b>Alternativas</b>	<b>Sujetos</b>	<b>Porcentaje</b>
	Si	35	100%
	No	0	0%
	<b>TOTAL</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

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

**Grafico 09**



Fuente: Tabla 09

**INTERPRETACION**

En la tabla y figura N°09 se observa que el 100% de los representantes legales precisan, que sus empresas si mejorarían si aplicaran una auditoria ya que ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa.

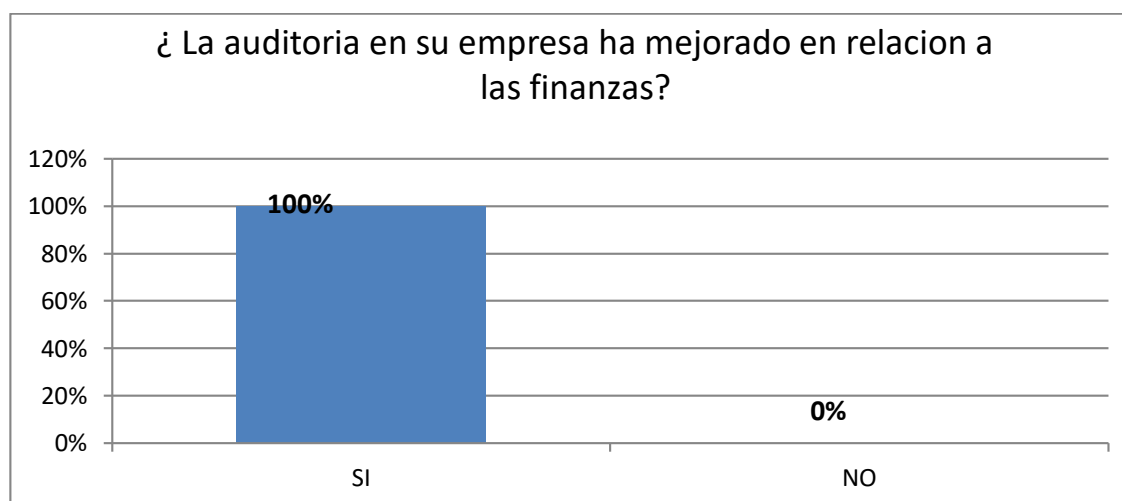
#### 10) TABLA N°10

“La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas de los micros y pequeñas empresas nacionales del Sector agrario, rubro Palma Aceitera de Neshuya, año 2021”.

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en a relación a las finanzas?			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Validos	Si	35	100%
	No	0	0%
	TOTAL	35	100%

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

**Grafico 10**



Fuente: Tabla 10.

#### **INTERPRETACION**

En la tabla y figura N°10 se observa que el 100% de los representantes legales precisan que sus empresas han mejorado en relación a las finanzas ya que le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados

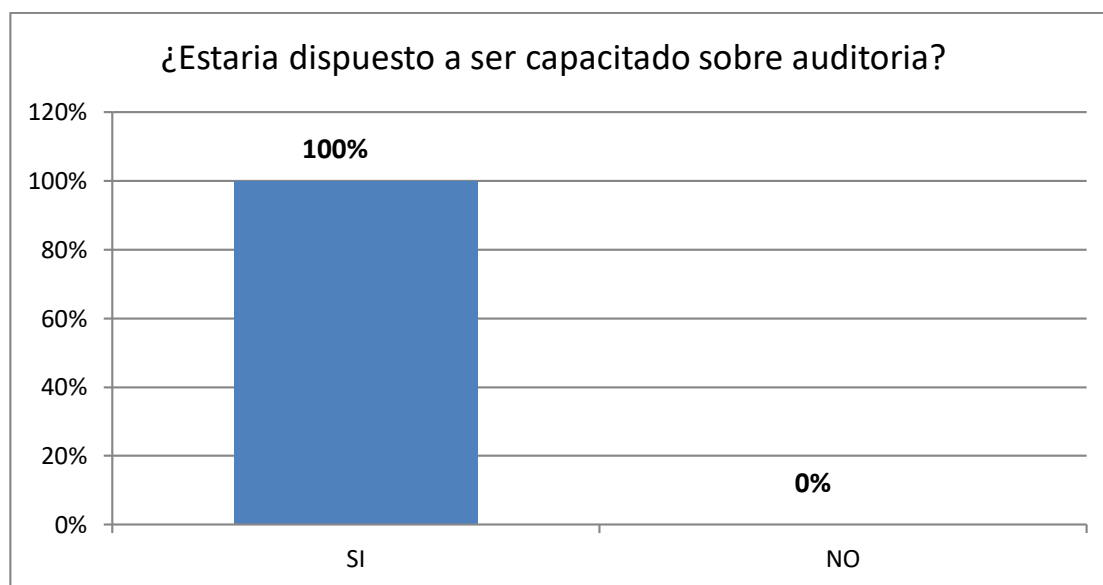
## 11) TABLA N°11

**“Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoria de las micros y pequeñas empresas nacionales del Sector agrario, rubro Palma Aceitera de Neshuya, año 2021”.**

¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoria?			
Validos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	35	100%
	No	0	0%
	TOTAL	35	100%

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

**Grafico 11**



Fuente: Tabla 11.

### **INTERPRETACION**

En la tabla y figura N° 11 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas.



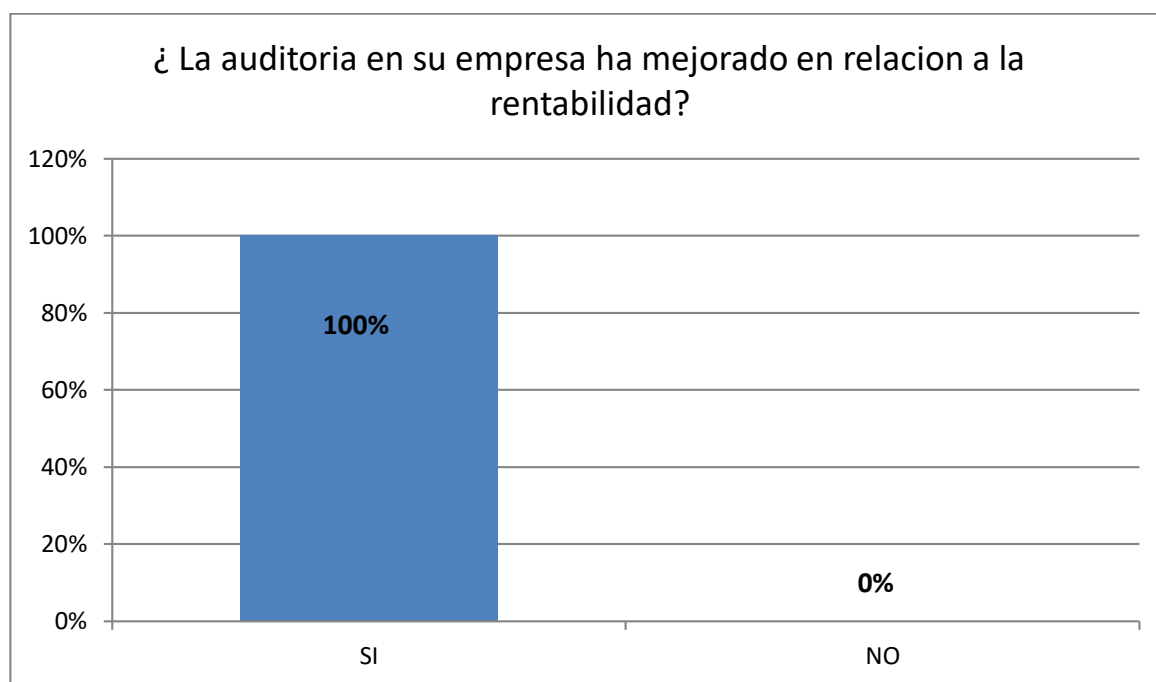
## 12) TABLA N°12

**“La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad de las micros y pequeñas empresas nacionales del sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021. Para obtener una auditoría.”**

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en la relación a la rentabilidad?			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Validos	Si	35	100%
	No	0	0%
	<b>Total</b>	35	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio

**Grafico 12**



Fuente: Tabla 12

En la tabla y figura N° 12 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que tiene la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.

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

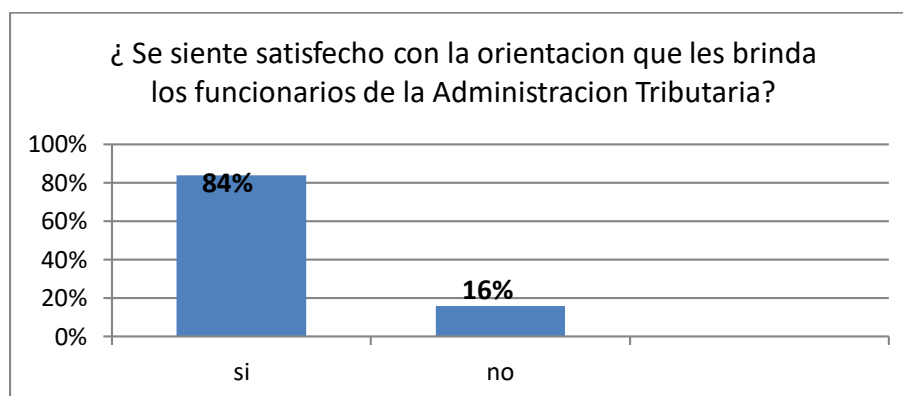
### 13) TABLA N°13

**“Se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria a los representantes legales de Micro y Pequeñas Empresas del Sector agrario, rubro Palma Aceitera de Neshuya, año 2021”.**

<b>¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?</b>			
	<b>Alternativas</b>	<b>Sujetos</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Validos</b>	Si	30	84%
	No	5	16%
	<b>Total</b>	35	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio

**Grafico 13**



Fuente: Tabla 13

### **INTERPRETACION**

En la tabla y figura N° 13 se observa que el 84% de los representantes legales afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado mientras que solo el 16% menciona que aún falta implementar mejoras para la atención a los contribuyentes.

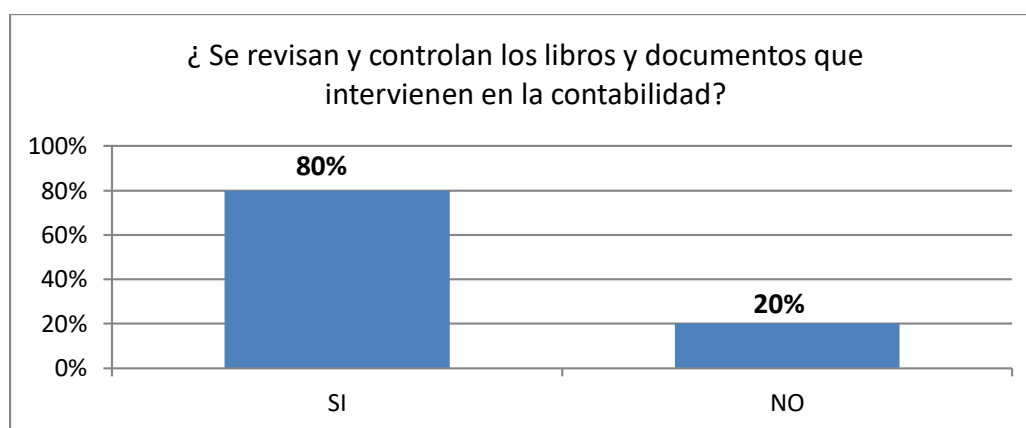
#### 14) TABLA N°14

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021. Revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria”.

¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad?			
Validos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	28	80%
	No	7	20%
	<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio

**Grafico 14**



Fuente: Tabla 14.

#### INTERPRETACION

En la tabla y figura N° 14 se observa que el 80% de los representantes legales que, si realizan un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día, mientras que solo el 20% informan que no realizan dicho control ya que cuentan con un personal asignado para ello.

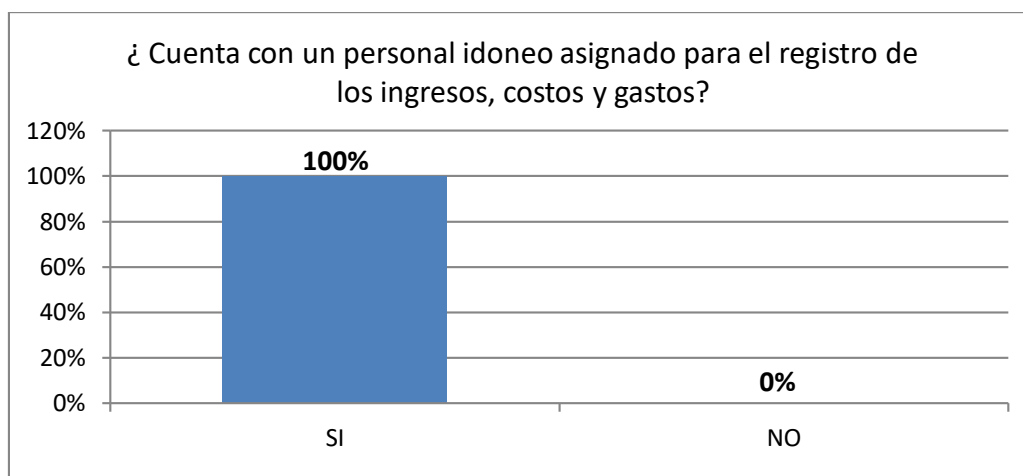
### 15) TABLA N°15

“Las micros y pequeñas nacionales del sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021. Cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos”.

¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos costos y gastos?			
Validos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	35	100%
	No	0	0%
	<b>Total</b>	35	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio

**Grafico 15**



Fuente: Tabla 15.

### INTEPRETACION

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

## 16) Tabla N° 16

“Tienen sus libros contables al día las micros y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021”.

¿Están los libros de contabilidad al día?			
Validos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	35	100%
	No	0	0%
	<b>Total</b>	35	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio

**Grafico 16**



Fuente: Tabla 16.

### **INTERPRETACION**

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

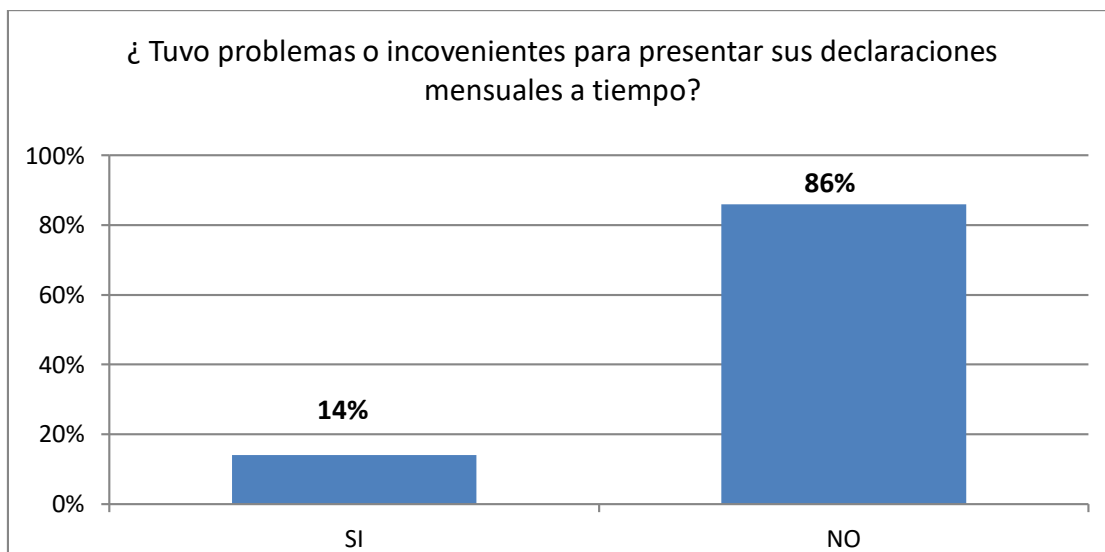
**17) TABLA N°17**

**“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021. Tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo”.**

¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?			
Validos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	5	14%
	No	30	86%
	<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio

**Grafico 17**



Fuente: Tabla 17.

**INTERPRETACION**

En la tabla y figura N° 17 se observa que el 86% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo ya que cuentan con su personal encargado de cumplir con dichas funciones y el 14% si tuvieron problemas debido a inconvenientes.

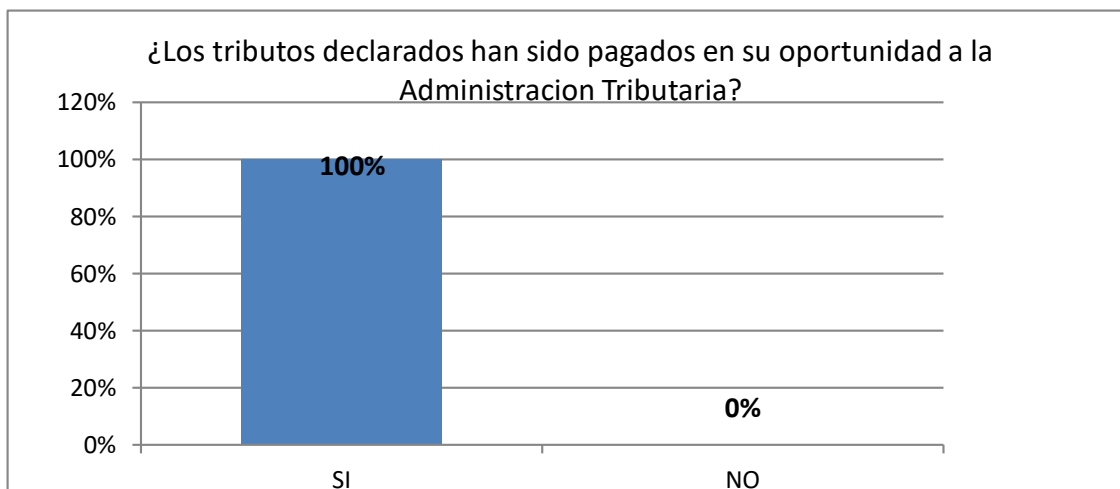
### 18) Tabla N°18

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector agrario, rubro palma aceitera del Distrito de Neshuya, 2021. Sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria”.

¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Validos	Si	35	100%
	No	0	0%
	<b>Total</b>	35	100%

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

**Grafico 18**



#### **INTERPRETACION**

En la tabla y figura N° 18 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria.

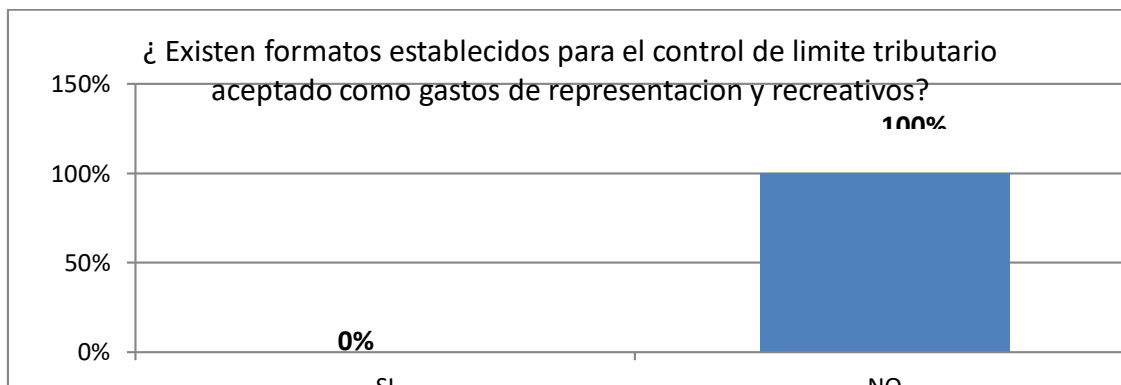
### 19) TABLA N°19

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021. Tienen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos”.

¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativo?			
Validos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	0	0%
	No	35	100%
	<b>Total</b>	35	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio

**Grafico 19**



Fuente: Tabla 19.

### INTERPRETACION

En la tabla y figura N° 19 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que no cuentan formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.



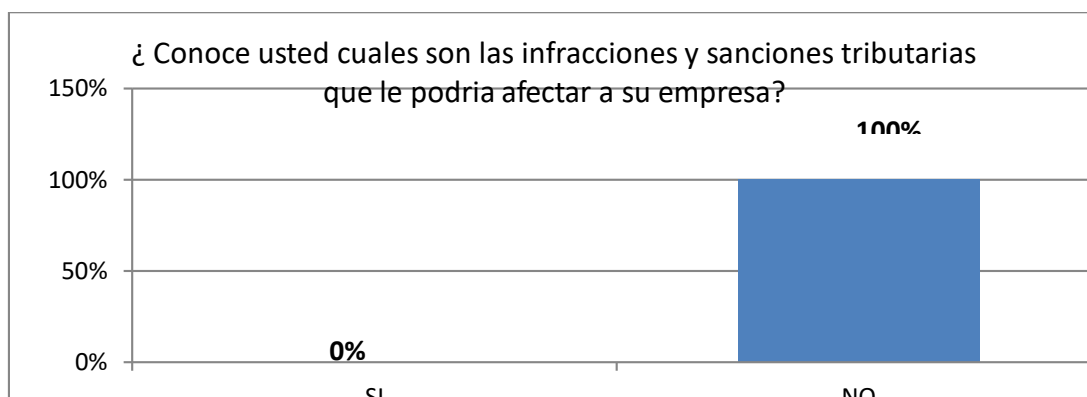
## 20) Tabla N°20

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021. Conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa”.

¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Validos	Si	0	0%
	No	35	100%
	<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio

**Grafico 20**



Fuente: Tabla 20

### **INTERPRETACION**

En la tabla y figura N° 20 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que no conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa ya que para ello cuentan con un personal capacitado para resolver cualquier contratiempo tributario.

## 21) Tabla N°21

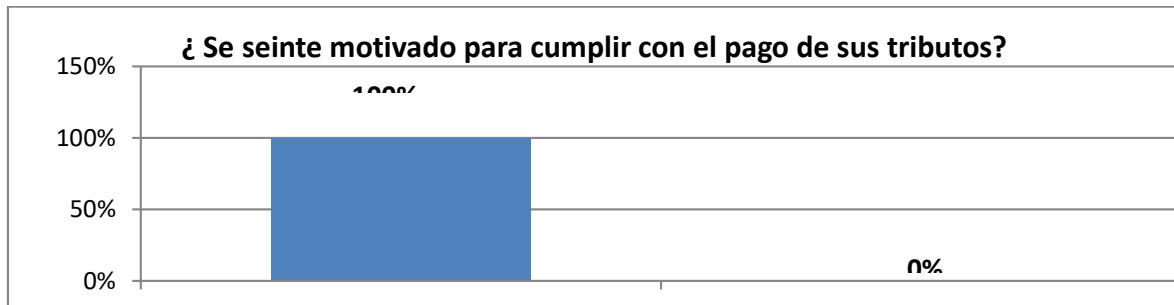
“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021. Se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos”.

¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?			
Alternativas	Sujetos	Porcentaje	
Si	35	100%	
No	0	0%	
<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>	

**Validos**

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio

**Grafico 21**



Fuente: Tabla 21

### **INTERPRETACION**

En la tabla y figura N° 21 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos ya que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos

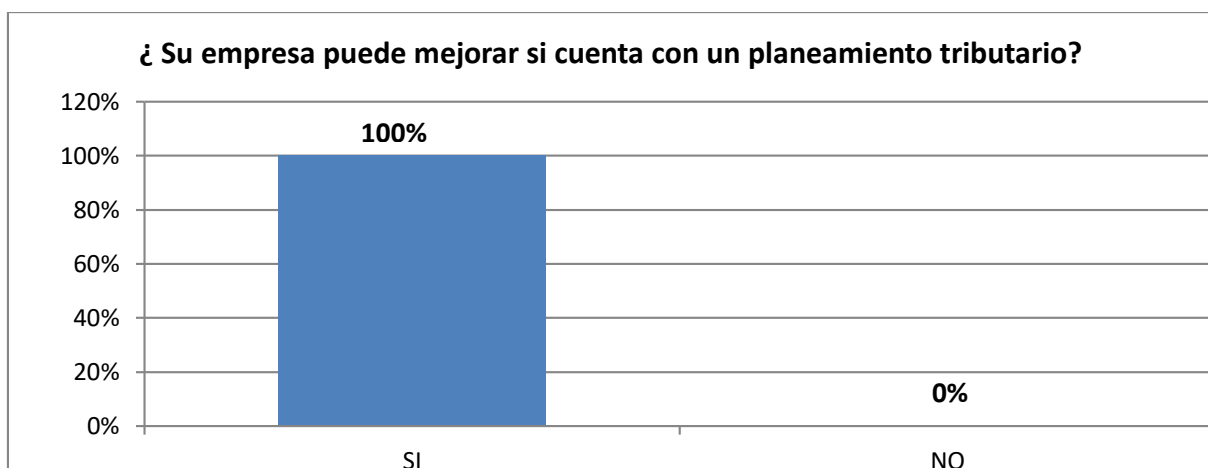
## 22) Tabla N°22

“Las micros y pequeñas nacionales del sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021. Pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario”.

¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?			
Validos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	35	100%
	No	0	0%
	<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio

**Grafico 22**



Fuente: Tabla 22

### INTERPRETACION

En la tabla y figura N° 22 se observa que el 100% de los representantes legales menciona sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario ya que es herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño.

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

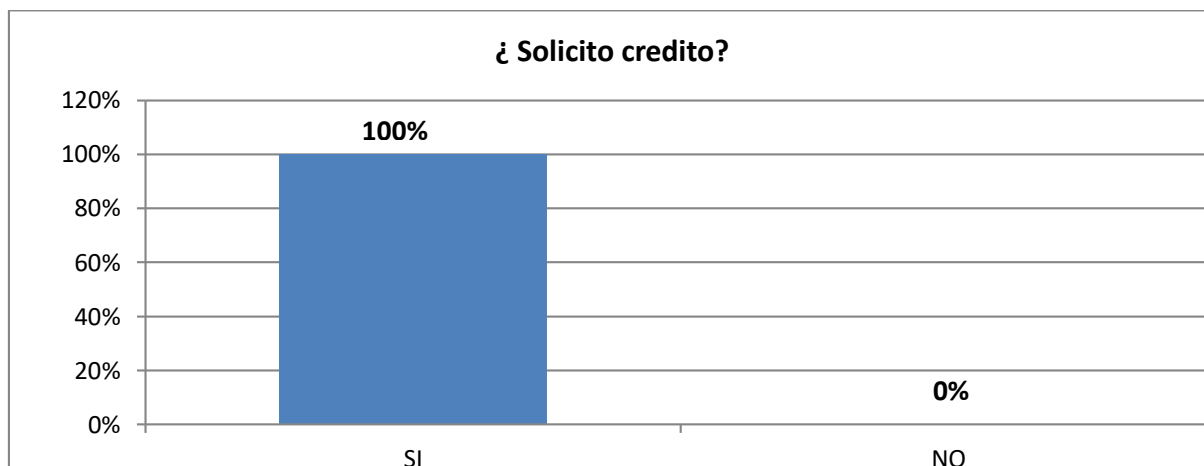
**23) Tabla N° 23**

**“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021. Solicitaron crédito”.**

<b>¿Solicito crédito?</b>			
<b>Validos</b>	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	35	100%
	No	0	0%
	<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio

**Grafico 23**



Fuente: Tabla 23

**INTERPRETACION**

En la tabla y figura N° 23 se observa que el 100% de los representantes legales menciona si solicitaron crédito.

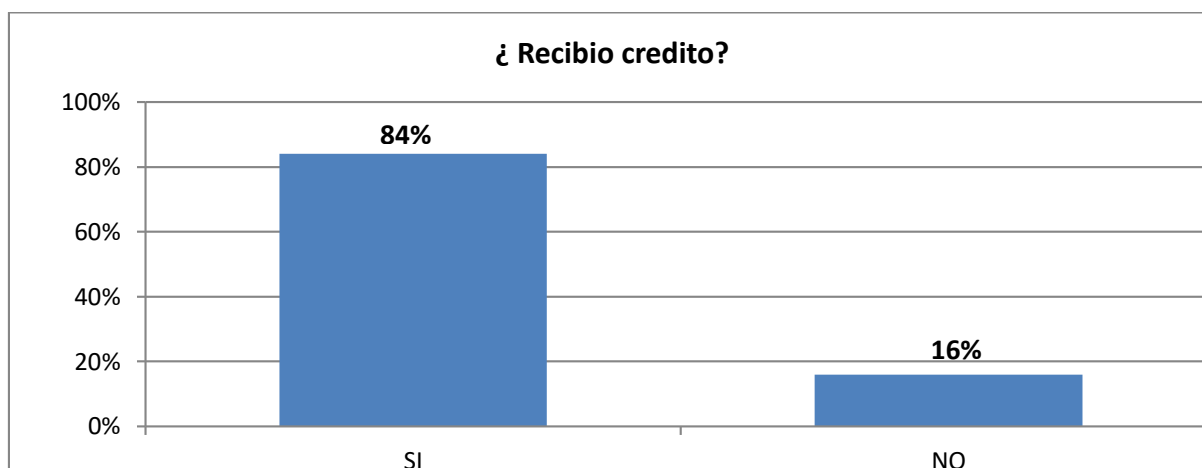
#### 24) Tabla N°24

**“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021. Recibieron crédito”.**

<b>¿Recibió crédito?</b>			
<b>Validos</b>	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	30	84%
	No	5	16%
	<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio

**Grafico 24**



Fuente: Tabla 24

#### **INTERPRETACION**

En la tabla y figura N° 24 se observa que el 84% de los representantes legales menciona que, si recibieron crédito, mientras que el 16% afirman que no por no cumplir con los requisitos necesarios.

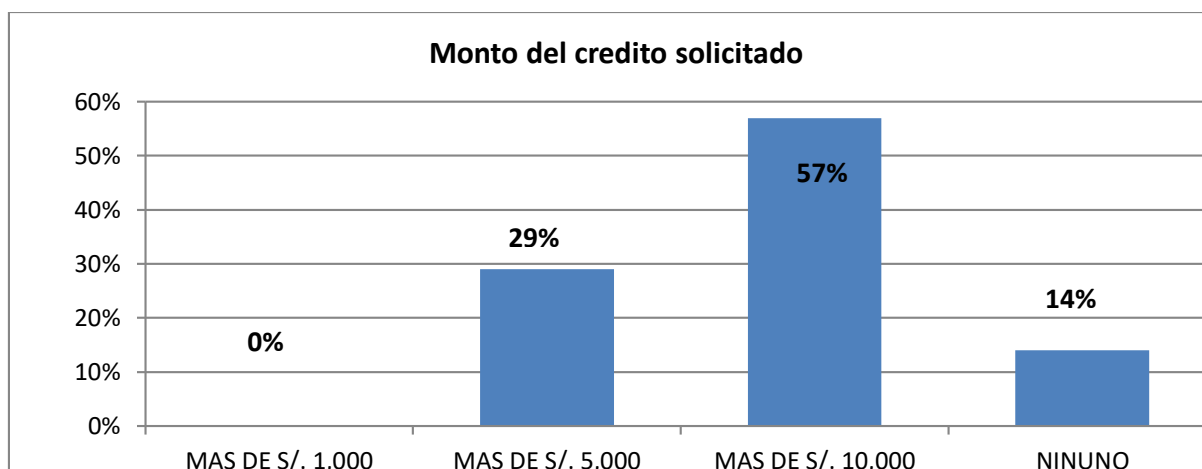
## 25) Tabla N°25

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021. Informaron sobre la cantidad del monto solicitado”.

Monto del crédito solicitado			
Validos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Más de S/. 1,000	0	0%
	Más de S/. 5,000	10	29%
	Más de S/. 10,000	20	57%
	Ninguno	5	14%
	<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio

Grafico 25



Fuente: Tabla 25

### INTERPRETACION

En la tabla y figura N° 25 se observa que el 57% de los representantes legales menciona que solicitaron un financiamiento de más de S/10,000.00, el 29% más de S/. 5,000.00 y el 14% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

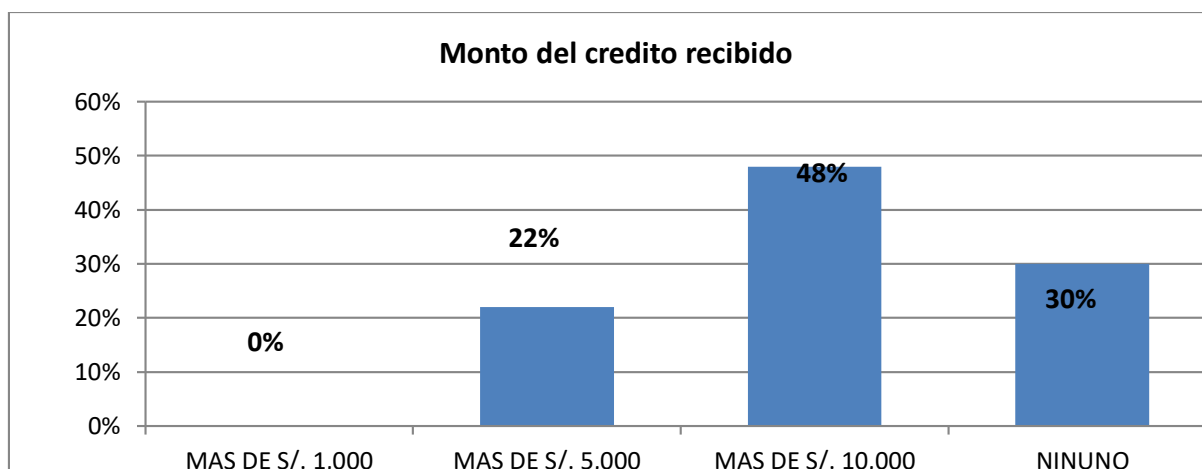
## 26) Tabla N°26

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021. Informaron sobre la cantidad del monto recibido”.

Monto del crédito recibido			
Validos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Más de S/. 1,000	0	0%
	Más de S/. 5,000	8	22%
	Más de S/. 10,000	17	48%
	Ninguno	10	30%
	<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio

Grafico 26



Fuente: Tabla 26

### INTERPRETACION

En la tabla y figura N° 26 se observa que el 48% de los representantes legales menciona que recibieron más de S/ 10,000.00 en financiamiento, el 22% más de S/ 5,000.00 y el 30% ninguno.

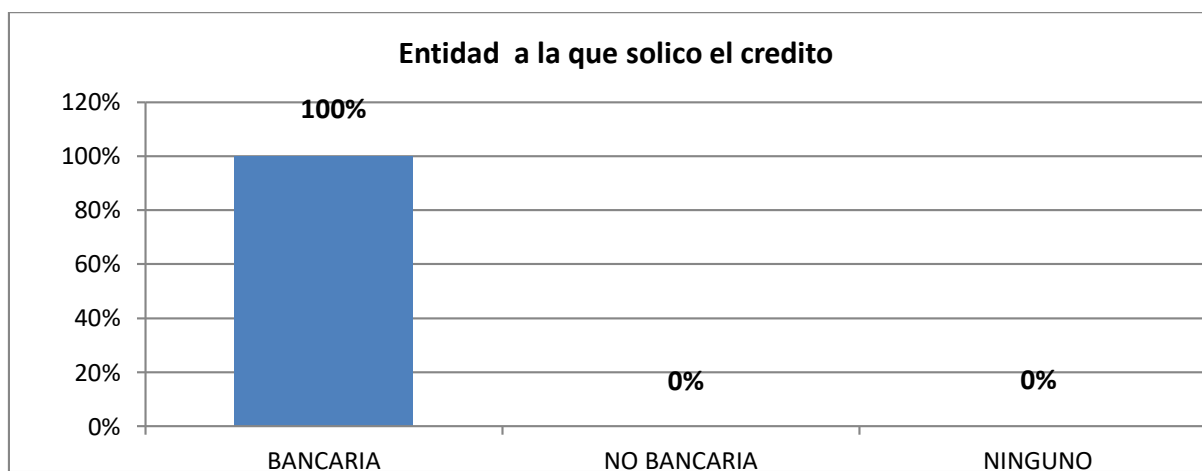
## 27) Tabla N°27

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021. Informaron sobre la entidad a la cual solicitaron crédito”.

Entidad a la que solicito el crédito			
Validos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Bancaria	35	100%
	No bancaria	0	0%
	Ninguno	0	0%
	<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio

**Grafico 27**



Fuente: Tabla 27

### **INTERPRETACION**

En la tabla y figura N° 27 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito las entidades bancarias.



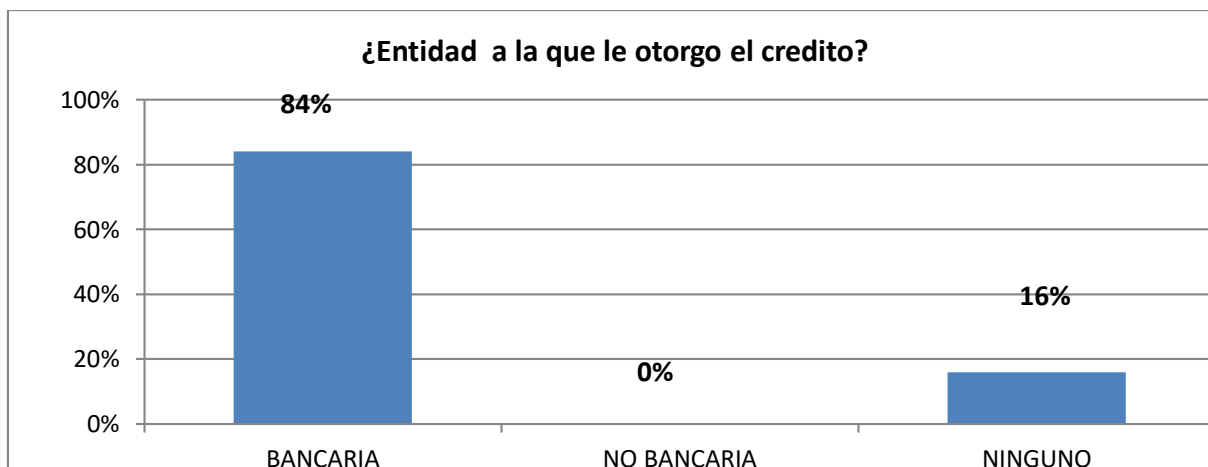
## 28) Tabla N°28

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021. Informaron sobre la entidad que le otorgo el crédito”.

¿Entidad que le otorgo el crédito?			
Validos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Bancaria	30	84%
	No bancaria	0	0%
	Ninguno	5	16%
	<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio

**Grafico 28**



Fuente: Tabla 28

### INTERPRETACION

En la tabla y figura N° 28 se observa que el 84% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, mientras que el 16% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

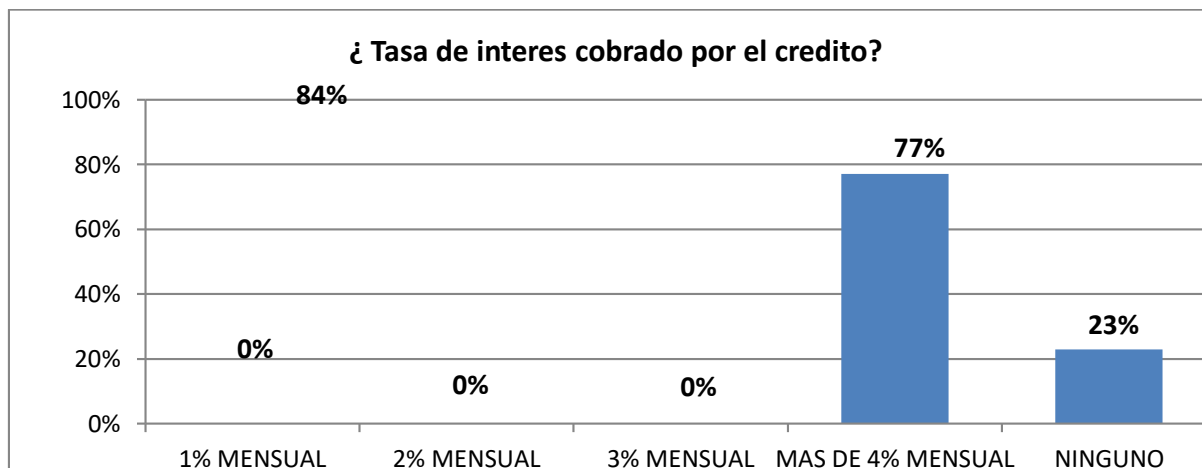
## 29) Tabla N°29

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021. Informaron sobre la tasa de interés que pagaron por el crédito”.

¿Tasa de interés cobrado por el crédito?			
Validos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	1% mensual	0	0%
	2% mensual	0	0%
	3% mensual	0	0%
	Más de 4% mensual	27	77%
	Ninguno	8	23%
	<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio

Grafico 29



Fuente: Tabla 29

### INTERPRETACION

En la tabla y figura N° 29 se observa que el 77% de los representantes legales menciona que pagan más del 4% en interés y el 23% no tienen conocimiento de cuanto de interés les cobraron las entidades bancarias por el crédito adquirido.

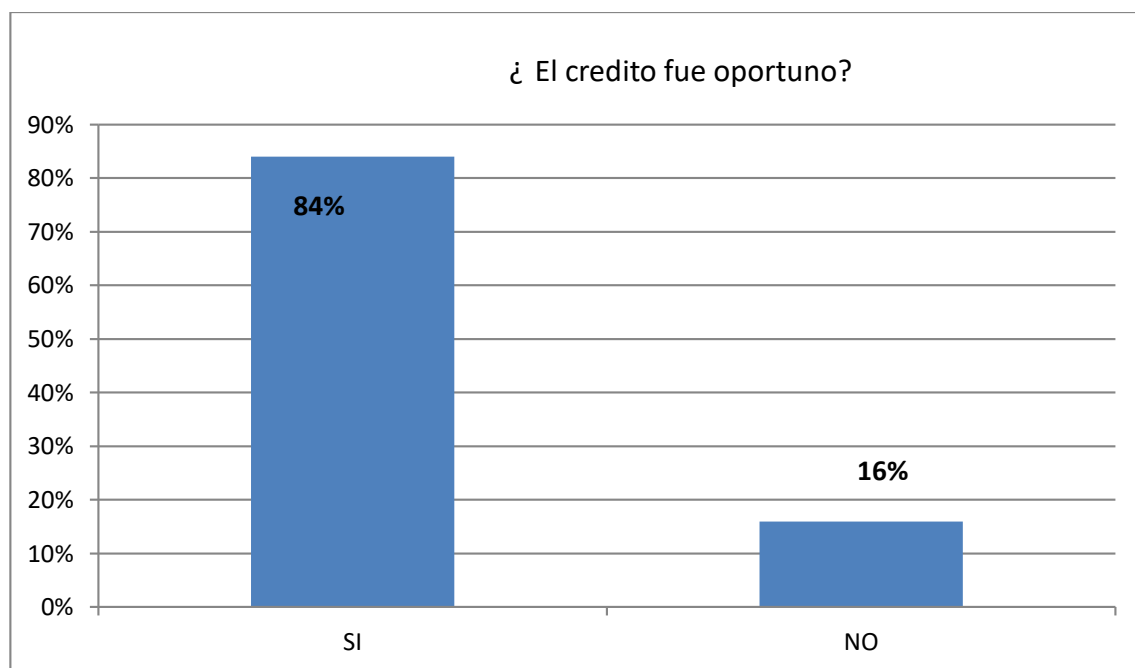
### 30) Tabla N° 30

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector agrario, rubro palma aceitera del distrito Neshuya, 2021. Informaron si el crédito fue oportuno o no”.

¿El crédito fue oportuno?			
Validos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	30	84%
	No	5	16%
	<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio

### Grafico 30



Fuente: Tabla N 30

### INTERPRETACION

En la tabla y figura N° 30 se observa que el 84% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue oportuno para su empresa, mientras que el 16 % afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

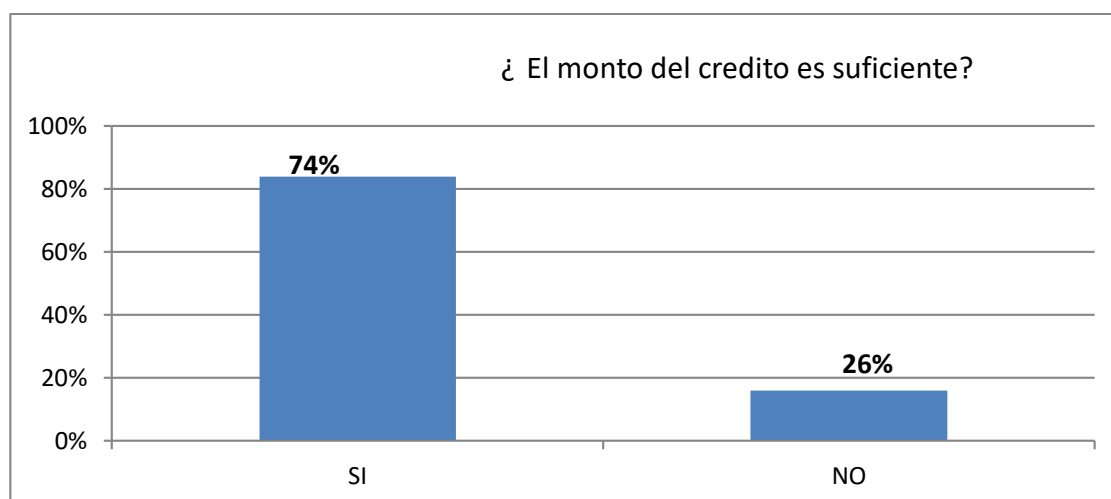
### 31) Tabla N° 31

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector agrario, rubro palma aceitera del distrito Neshuya, 2021. Informaron si el crédito fue suficiente o no”.

¿El monto del crédito es suficiente?			
Validos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	26	74%
	No	11	26%
	<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio

**Grafico 31**



Fuente: Tabla N 31

### INTERPRETACION

En la tabla y figura N° 31 se observa que el 74% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa, mientras que el 26% afirman que no el crédito no fue suficiente para los gastos previstos y algunos empresarios no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

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

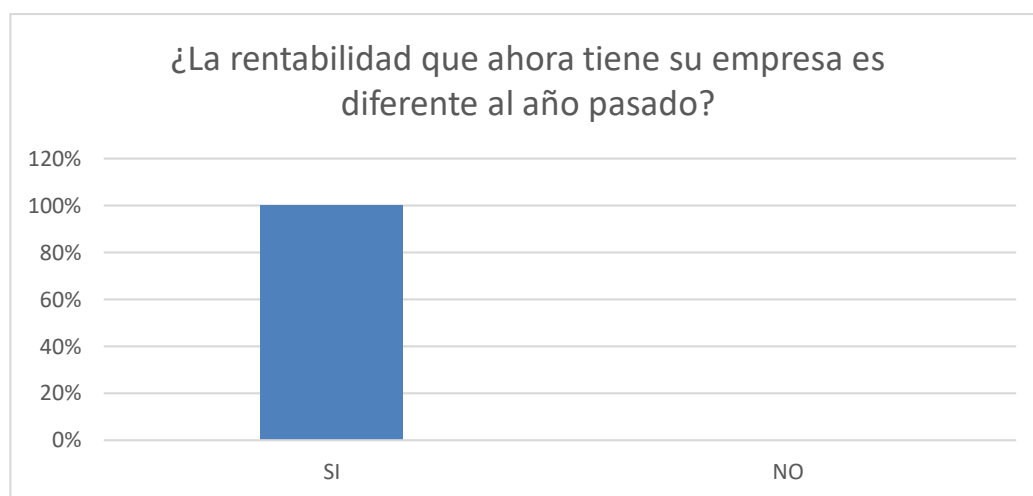
**32) Tabla N° 32**

**“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021. Informaron si la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado”.**

<b>¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?</b>			
	<b>Alternativas</b>	<b>Sujetos</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Validos</b>	Si	35	100%
	No	0	0%
	<b>Total</b>	35	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio

**Grafico 32**



Fuente: Tabla N 32

**INTERPRETACION**

En la tabla y figura N° 32 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente a la generada en el año pasado.

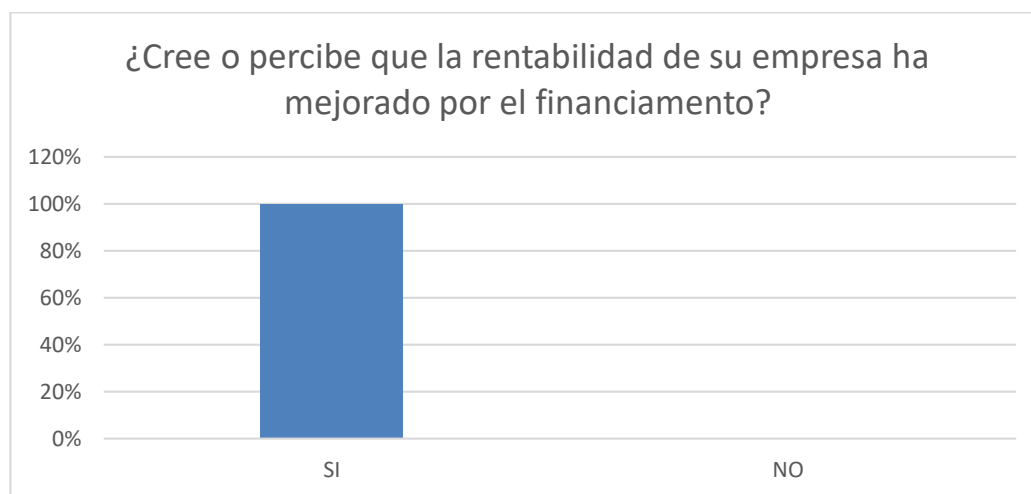
### 33) Tabla N° 33

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021. Informaron si la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido”.

¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Validos	Si	35	100%
	No	0	0%
	<b>Total</b>	35	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio

**Grafico 33**



Fuente: Tabla N 33

### **INTERPRETACION**

En la tabla y figura N° 33 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que gracias al financiamiento recibido la rentabilidad de su empresa a mejorado.

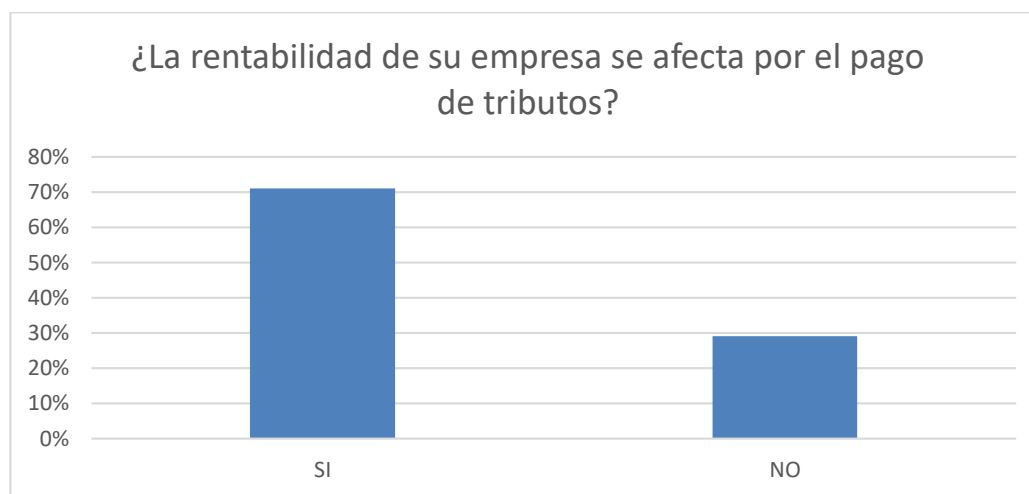
### 34) Tabla N° 34

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021. Informaron si la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos”.

¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?			
Validos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	25	71%
	No	10	29%
	<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio

**Grafico 34**



Fuente: Tabla N 34

### **INTERPRETACION**

En la tabla y figura N° 34 se observa que el 71% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos, mientras que el 29% afirman que sí.

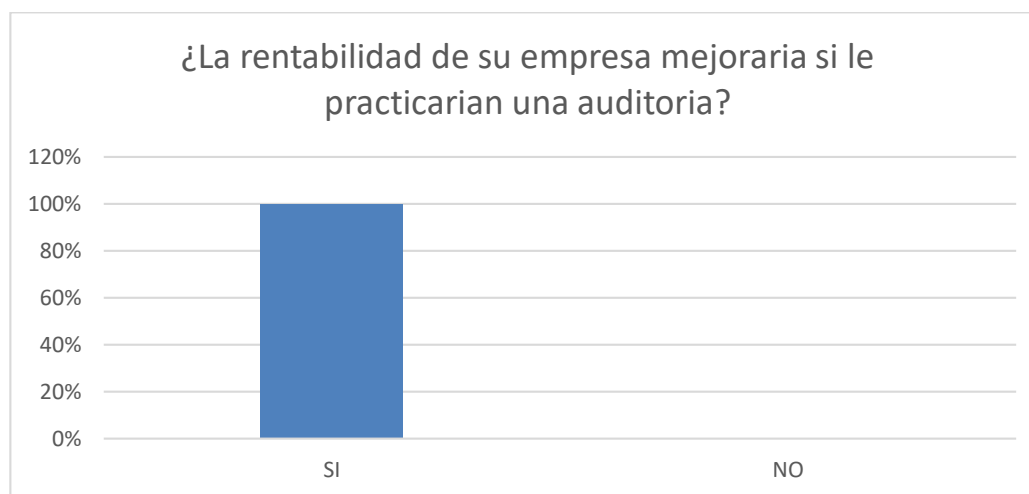
### 35) Tabla N° 35

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021. Informaron si la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoria”.

¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Validos	Si	35	100%
	No	0	0%
	<b>Total</b>	35	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio

**Grafico 35**



Fuente: Tabla N 35

### **INTERPRETACION**

En la tabla y figura N° 35 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas ya que le ayudarían a tener un mejor control de la misma y así tomar decisiones correctas para cumplir con sus objetivos.



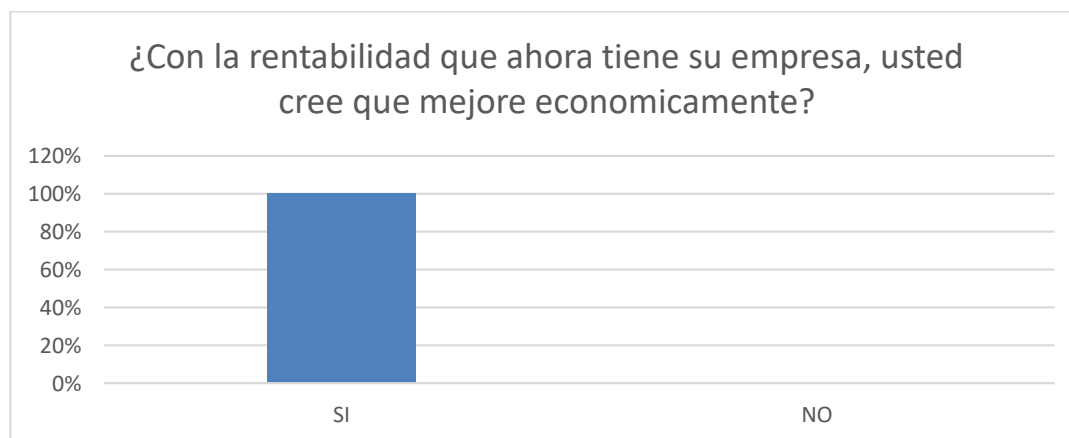
### 36) Tabla N° 36

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021. Informaron si la rentabilidad que ahora tiene su empresa, usted cree que mejore económicamente”.

¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?			
Validos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	35	100%
	No	0	0%
	<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio

**Grafico 36**



Fuente: Tabla N 36

### INTERPRETACION

En la tabla y figura N° 36 se observa que el 100% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejorarán económicamente con la rentabilidad que ahora tienen.

## **4.2 Análisis de Resultados**

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

- El 43% tiene entre 15 a 20 años, el 29% tiene de 20 a 25 años, el 14% tiene de 25 a 30 años, el 14 % tiene e 30 a 35 años.(Ver en tabla N°1)
- El 57% son los representantes que pertenecen al sexo masculino, mientras que solo el 43%, son femenino. (Ver en tabla N°2)
- El 23% de los representantes de las micro y pequeñas empresas tienen el grado de secundaria completa, el 43% tiene secundaria incompleta, el 20% superior no universitaria completa y el 14% superior no universitario incompleta. (Ver en tabla N°3)

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

- El 57% de las empresas tienen más de 11 años de ser constituidas, mientras que el 29% de 6 a 10 años y solo el 14% de 1 a 5 años. (Ver en tabla N°4)

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

- El 43% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica auditoria y un 57% no conoce. (Ver en tabla N°5)
- El 100% de los representantes legales si desean que a su empresa le practiquen una auditoria. (Ver en tabla N°6)
- El 89.3% de los representantes legales informaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoria y el 10.7% no recurrían a nadie. (Ver en tabla N°7)
- El 89.3% de los representantes legales informaron que acudirían a 2 meses, el 10.7% no precisa y el 0% dice en un mes. (Ver en tabla N°8)

- El 100% de los representantes legales precisan, que sus empresas si mejorarían si aplicaran una auditoria ya que ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa. (Ver en tabla N°9)

- El 100% de los representantes legales precisan que sus empresas han mejorado en relación a las finanzas ya que le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados (Ver en tabla N°10)

- El 100% de los representantes legales menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas. (Ver en tabla N°11)

- El 100% de los representantes legales menciona que tiene la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. (Ver en tabla N°12)

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

- El 84% de los representantes legales afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado mientras que solo el 16% menciona que aún falta implementar mejoras para la atención a los contribuyentes. (Ver en tabla N°13).

- El 80% de los representantes legales que, si realizan un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día, mientras que solo el 20% informan que no realizan dicho control ya que cuentan con un personal asignado para ello. (Ver en tabla N°14)

- El 100% de los representantes legales informan que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones. (Ver en tabla N°15)

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

- El 86% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo ya que cuentan con su personal encargado de cumplir con dichas funciones y el 14% si tuvieron problemas debido a inconvenientes. (Ver en tabla N°17)

- El 100% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (Ver en tabla N°18)

- El 100% de los representantes legales menciona que no cuentan formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. (Ver en tabla N°19)

- El 100% de los representantes legales menciona que no conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa ya que para ello cuentan con un personal capacitado para resolver cualquier contratiempo tributario. (Ver en tabla N°20)

- El 100% de los representantes legales menciona que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos ya que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos. (Ver en tabla N°21)

- El 100% de los representantes legales menciona sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario ya que es herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño. (Ver en tabla N°22)

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

- El 100% de los representantes legales menciona si solicitaron crédito. (Ver en tabla N°23)
- El 84% de los representantes legales menciona que, si recibieron crédito, mientras que el 16% afirman que no por no cumplir con los requisitos necesarios. (Ver en tabla N°24)
- El 57% de los representantes legales menciona que solicitaron un financiamiento de más de S/10,000.00, el 29% más de S/. 5,000.00 y el 14% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. (Ver en tabla N°25)
- El 48% de los representantes legales menciona que recibieron más de S/ 10,000.00 en financiamiento, el 22% más de S/ 5,000.00 y el 30% ninguno. (Ver en tabla N°26)
- El 100% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito a las entidades bancarias. (Ver en tabla N°27)
- El 84% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, mientras que el 16% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. (Ver en tabla N°28)
- El 77% de los representantes legales menciona que pagan más del 4% en interés y el 23% no tienen conocimiento de cuanto de interés les cobraron las entidades bancarias por el crédito adquirido. (Ver en tabla N°29)
- El 84% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue oportuno para su empresa, mientras que el 16% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. (Ver en tabla N°30)

- El 74% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa, mientras que el 26% afirman que no el crédito no fue suficiente para los gastos previstos y algunos empresarios no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. (Ver en tabla N°31)

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

- El 100% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente a la generada en el año pasado. (Ver en tabla N°32)

- El 100% de los representantes legales menciona que gracias al financiamiento recibido la rentabilidad de su empresa a mejorado. (Ver en tabla N°33)

- El 71% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos, mientras que el 29% afirman que sí. (Ver en tabla N°34)

- El 100% de los representantes legales menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas ya que le ayudarían a tener un mejor control de la misma y así tomar decisiones correctas para cumplir con sus objetivos. (Ver en tabla N°35)

- El 100% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejoraran económicamente con la rentabilidad que ahora tienen. (Ver en tabla N°36)

## **V. CONCLUSIONES**

### **Respecto a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas**

- Se concluye que el 43% tiene entre 15 a 20 años .(Ver en tabla N°1)
- Se concluye que el 57% son los representantes que pertenecen al sexo masculino. (Ver en tabla N°2)
- Se concluye que el 43% tiene secundaria incompleta. (Ver en tabla N°3)

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

- Se concluye el 57% de las empresas tienen más de 11 años de ser constituidas. (Ver en tabla N°4)

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

- Se concluye que el 47% de los representantes legales afirman no tener conocimiento acerca de lo que implica auditoría. (Ver en tabla N°5)

- Se concluye que el 100% de los representantes legales si desean que a su empresa le practiquen una auditoría. (Ver en tabla N°6)

- Se concluye que el 89.3% de los representantes legales informaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría (Ver en tabla N°7)

- Se concluye que el 89.3% de los representantes legales informaron que acudirían a 2 meses. (Ver en tabla N°8)

- Se concluye que el 100% de los representantes legales precisan, que sus empresas si mejorarían si aplicaran una auditoría ya que ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa. (Ver en tabla N°9)

- Se concluye que el 100% de los representantes legales precisan que sus empresas han mejorado en relación a las finanzas ya que le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados (Ver en tabla N°10)

- Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas. (Ver en tabla N°11)

- Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que tiene la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. (Ver en tabla N°12)

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

- Se concluye que el 84% de los representantes legales afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado. (Ver en tabla N°13).
- Se concluye que el 80% de los representantes legales que, si realizan un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día, mientras que solo el 20% informan que no realizan dicho control ya que cuentan con un personal asignado para ello. (Ver en tabla N°14)
- Se concluye que el 100% de los representantes legales informan que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones. (Ver en tabla N°15)
- Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto. (Ver en tabla N°16)
- Se concluye que el 86% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo ya que cuentan con su personal encargado de cumplir con dichas funciones. (Ver en tabla N°17)
- Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (Ver en tabla N°18)
- Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que no cuentan formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. (Ver en tabla N°19)
- Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que no conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la



empresa ya que para ello cuentan con un personal capacitado para resolver cualquier contratiempo tributario. (Ver en tabla N°20)

- Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos ya que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos. (Ver en tabla N°21)

- Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario ya que es herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño. (Ver en tabla N°22)

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

- Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona si solicitaron crédito. (Ver en tabla N°23)

- Se concluye que el 84% de los representantes legales menciona que, si recibieron crédito. (Ver en tabla N°24)

- Se concluye que el 57% de los representantes legales menciona que solicitaron un financiamiento de más de S/10,000.00. (Ver en tabla N°25)

- Se concluye que el 48% de los representantes legales menciona que recibieron más de S/ 10,000.00 en financiamiento. (Ver en tabla N°26)

- Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito a las entidades bancarias. (Ver en tabla N°27)

- Se concluye que el 84% de los representantes legales menciona que recibieron crédito a entidades bancarias. (Ver en tabla N°28)

- Se concluye que el 77% de los representantes legales menciona que pagan más del 4% en interés. (Ver en tabla N°29)

- Se concluye que el 84% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue oportuno para su empresa.(Ver en tabla N°30)

- Se concluye que el 74% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa.(Ver en tabla N°31)

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

- Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente a la generada en el año pasado. (Ver en tabla N°32)

- Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que gracias al financiamiento recibido la rentabilidad de su empresa a mejorado. (Ver en tabla N°33)

- Se concluye que el 71% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos. (Ver en tabla N°34)

- Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas ya que le ayudarían a tener un mejor control de la misma y así tomar decisiones correctas para cumplir con sus objetivos. (Ver en tabla N°35)

- Se concluye que el 100% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejorarán económicamente con la rentabilidad que ahora tienen. (Ver en tabla N°36)

## **VI. RECOMENDACIONES**

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

- Se debería fomentar en las universidades nacionales de la región las carreras de farmacia y bioquímica para que los jóvenes se pueden instruir y así no tener que realizar sus estudios fuera de la región y así tendríamos empresarios o profesionales más jóvenes en este rubro.
- Se recomienda a las mujeres que se aventuren e incursionen en el mundo de farmacéutico.
- Se recomienda que los empresarios del presente rubro lleven cursos de especialización para que se encuentren actualizados a los cambios que se puedan presentar dentro de su rubro.

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

- Que continúen en el rubro que es uno de los que mayor demanda genera en la región y mientras más años tiene de constituida genera más credibilidad para con los clientes.
- Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas
- Se recomienda que los empresarios lleven capacitaciones en temas referentes a auditoría.
- Se recomienda a los empresarios realizar las auditorías de forma continua en su empresa.
- Se recomienda a los empresarios contratar un auditor externo para que realice la auditoría en su empresa.
- Se recomienda a los empresarios realizar auditorías consecutivas en sus empresas de manera frecuente para así tener un mejor control del mismo.

- Se recomienda al aplicar una auditoría en la empresa analizar el informe que el auditor entregue y ver la manera de solucionar todas las deficiencias que podrían encontrar.
- Se recomienda llevar un control de todo el procedimiento operacional dentro de la empresa y designar funciones generando un orden.
- Se recomienda a los empresarios evaluar si es posible empresa se practique una auditoría por una sociedad de auditorías- o por un auditor independiente.
- Se recomienda realizar charlar, cursos o capacitación en auditoría, para que exista una correcta toma de decisiones dentro de la empresa.

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

- Se recomienda a los funcionarios de la administración tributaria, que sean más asertivos al momento de brindar alguna orientación y traten de llegar a todos los contribuyentes de manera asertiva.
- Se recomienda a los empresarios realizar un mayor control de los libros y documentos de contabilidad de la empresa.
- Se recomienda a los empresarios involucrarse más con la actividad tributaria de su empresa y no confiar demasiado en el personal asignado.
- Se recomienda contratar el personal idóneo para el ingreso de los costos y gastos en la empresa el cual pueda brindar recomendaciones sobre cómo va realizando sus actividades financieras la empresa.
- Se recomienda mantener los libros de contabilidad al día, para evitar las multas y/o sanciones por parte de la entidad fiscalizadora.
- Se recomienda continuar presentado las declaraciones mensuales a tiempo, según el cronograma presentando en la página de la SUNAT.

- Se recomienda dar prioridad a las declaraciones de los tributos, poniendo fechas límites de cierre de información.
- Se recomienda informarse sobre las infracciones y sanciones tributarias a consecuencia del incumplimiento de los plazos en las declaraciones tributarias.
- Se recomienda contar con un adecuado planeamiento tributario.
- Se recomienda al empresario realizar un planeamiento tributario en la empresa para una adecuada toma de decisiones.

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

- Se recomienda a los empresarios, analizar las distintas entidades y así tomar la mejor opción de crédito que ofrecen las entidades bancarias y no bancarias.
- Se recomienda a los empresarios, gestionar créditos financieros a razón de su movimiento de ventas.
- Se recomienda a los empresarios, que los créditos sean utilizados de manera correcta en los materiales o mercadería necesaria para la productividad de la empresa.
- Se recomienda a los empresarios, que los créditos gestionados y recibidos sean en función al ingreso de la empresa para así poder cumplir con el pago.
- Se recomienda a los empresarios, tener un cronograma de pagos sobre las obligaciones adquiridas por la empresa.
- Se recomienda a los empresarios, gestionar y recibir crédito de entidades bancarias en función al nivel de intereses eficientes y cortos para no afectar su flujo de efectivo.

- Se recomienda a los empresarios, que el endeudamiento de la empresa debe ser a razón de su necesidad que la misma empresa genere.
- Se recomienda a los empresarios, realizar un análisis de costo beneficio, sobre la inversión que se va realizar con el dinero del crédito solicitado.
- Se recomienda a los empresarios, recurrir e un especialista para que le guie e informe de las mejores opciones o maneras de adquirir un crédito.

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

- Se recomienda a los empresarios, llevar un control de los ingresos y gastos de su empresa lo cual le permitirá mantenerse en el mercado empresarial.
- Se recomienda a los empresarios, que los créditos sean gastados en decisiones de mejora de la utilidad operativa.
- Se recomienda a los empresarios, que las obligaciones tributarias deben ser presupuestadas para poder cumplir con las mismas.
- Se recomienda a los empresarios, que las auditorías ayudan a la empresa a a tener un mejor control de las actividades a realizar.
- Se recomienda a los empresarios, llevar la contabilidad de la empresa en orden y realiza seguimiento al mismo.

## **VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS**

### **7.1 REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS**

Alina, Camacho. «Guía para caracterización morfoagronómica y productiva de palma aceitera (*Elaeis guineensis*) del núcleo genealógico de la Estación Experimental Agraria Pucallpa». *INIA. Estación Experimental Agraria Pucallpa - Ucayali*, 2018.

Alzamora; Gonzales. «Proyectos de Investigación con Financiamiento para

Grupos de Investigación Año 2021». *Universidad Nacional Mayor de San Marcos*, 2021.

Amasifuen, Manuel. «Importancia de la cultura tributaria en el Perú». *Universidad Peruana Union*, 2015.

Angel, Valverde. «Uso de residuos agroindustriales en previveros de palma aceitera (*Elaeis guineensis*, *Arecaceae*): crecimiento y absorción de nutrimentos». *Cuadernos de Investigación UNED*, 2018.

Antonio, Casanoba. «Convenios para evitar la doble tributación- un análisis del caso del Perú». *Pontificia Universidad Católica Del Perú*, 2015.

Arthur, Holmes. «Auditoría : principios y procedimientos». *Universidad de Lima*, 2018.

Bartra, Ruth. «CALIDAD EN LA DOCUMENTACIÓN DE UN PROCESO DE AUDITORIA EN EMPRESAS PALMICULTORAS DEL DISTRITO DE CAMPO VERDE». *universidad nacional de ucayali*, 2018.

Benites, Marin. «La ley de promoción de la inversión en la amazonía y su incidencia en los productores de la palma aceitera del departamento de Ucayali». *universidad nacional de ucayali*, 2019.

Castro, Nazareth. «Los monocultivos que conquistaron al mundo.» *impactos socioambientales de la caña de azucar, palma aceitera*, 2019.

Dammet, Sara. «Cambio de uso de suelos por agricultura a gran escala en la amazonía peruana: el caso de la palma aceitera». *Unidad de Apoyo de ICAA/IRG-*

*Engility*, 2018.

Daniel, Angulo. «Producción y comercialización de derivados oleaginosos de palma aceitera». *Repositorio Academico UCT*, 2017.

Elena, Fort. «¿Agroindustria en la Amazonía? Posibilidades para el desarrollo inclusivo y sostenible de la palma aceitera en el Perú». *universidad nacional de ucayali*, 2016.

Espin, Francisco. «Diseño de un sistema de costos por procesos en la agrícola bananera “La Blanquita” y su incidencia en la rentabilidad del sector, en el cantón La Maná provincia de Cotopaxi». *Universidad Tecnica de Cotopaxi*, 2020.

Felipe, Orijuela. «Estrategia integral para el fortalecimiento del plan de competitividad de la cadena de palma aceitera en Ucayali 2020-2030». *Alianza de Bioversity International y el Centro Internacional de Agricultura Tropical*, 2020.

Garcia, Alfredo. «No TitleRealización de la Auditoria Ambiental Inicial de la Plantación de Palma Aceitera el Placer ubicada en la parroquia la Concordia, Cantón la Concordia para el planteamiento de un Plan de Manejo Ambiental». *Esuela Superior Politecnica de Chimorazo.*, 2015.

Geancarlo, Cedano. «Liderazgo transformacional y desempeño laboral en la Industria de Palma Aceitera de Loreto y San Martín S.A, Yurimaguas – 2020». *Universidad Cesar Vallejo*, 2021.

Gomez, Meysi. «ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS EE.FF. SU IMPACTO EN LA TOMA DE DECISIONES DE EMPRESAS EXTRACTORAS DE ACEITE DE PALMA EN EL DEPARTAMENTO DE UCAYALI 2018”». *universidad*



*nacional de ucayali*, 2018.

Horna, Indalecio. «Perspectivas del financiamiento corporativo y el mercado de valores del Perú». *Universidad Nacional de Cajamarca, Perú*, 2020.

Isabell, Urrunaga. «El Estado y la Agroindustria en la Amazonía: Análisis del Caso Tamshiyacu, Loreto». *Pontificia Universidad Católica del Perú*, 2020.

Juan Luis, Dammert. «EL CRECIMIENTO DE LA PALMA ACEITERA EN LA AMAZONÍA PERUANA Y SU IMPACTO EN LOS BOSQUES». *Deforestacion en tiempos de cambios Climaticos*, 2021.

Juan, Avila. «La Economía Informal y la Tributación en el Perú». *La Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria*, 2012.

Juan, Becerril. «La producción de la palma aceitera y su incidencia económica en el distrito de Neshuya, departamento de Ucayali». *universidad nacional de ucayali*, 2019.

Lenin, Vargas. «Identificación de especies de cuatro clases de vertebrados silvestres en una plantación de palma aceitera (*Elaeis guineensis* jacq.), distrito de Neshuya, Ucayali, 2016». *universidad nacional de ucayali*, 2016.

Leoncio, Melgarejo. «TRIBUTACIÓN NACIONAL». *Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Facultad de Ciencias Contables. Lima, Perú*, 2013.

Leyla, Cueto. «Gestión por procesos y rentabilidad de las empresas del sector gastronómico del distrito de Los Olivos – Lima, Perú». *Universidad Tecnológica del Perú*.

Livias, Vargas. «Costos, rendimientos y calidad en la extracción de aceite a partir de los residuos de escobajos de la Palma Aceitera (*Elaeis guineensis*), utilizando dos tipos de prensa, en Campo Verde-Ucayali». *universidad nacional de ucayali*, 2017.

Luis Saavedra. «La relación entre la asociatividad y la competitividad de las cooperativas de pequeños productores del sector agrario peruano». *Pontificia Universidad Catolica del Peru*, 2021.

Luz; Valdiviezo. «Los beneficios tributarios en las empresas del sector agrícola en el Perú. Caso: Sociedad Agrícola Ganadera Chalpón SRL, Piura 2016». *Universidad Catolica Los Angeles de Chimbote*, 2018.

Margarita, Cruz. «La producción de palma aceitera y el crecimiento de la empresa Oleaginosas Amazónicas S.A. 2015-2018». *universidad nacional de ucayali*, 2020.

Marino, Bravo. «No Title Incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agropecuario del distrito de Túcume, 2017». *Universidad Cesar Vallejo*, 2019.

Miranda, Rafael. «Impacto de la crisis económica en el financiamiento y gasto público en educación en el Perú: periodo 2020-2021». *Universidad de Costa Rica*, 2021.

Oscar, Reyna. «IMPLEMENTACIÓN Y VALIDACIÓN DEL SISTEMA DE COSECHA DE MARCACIÓN PREVIA Y TRASLADO DE FRUTOS FRESCOS DE PALMA ACEITERA MEDIANTE LA UTILIZACIÓN DE LA TECNOLOGÍA DE CABLE VÍAS EN EL DISTRITO DE IRAZOLA, PROVINCIA DE PADRE ABAD, REGIÓN UCAYALI.» *Universidad Privada de Pucallpa.*, 2017.

Rafael, Enciso. «Evaluación de los factores que influyen en la rentabilidad de la

palma aceitera en la región Ucayali». *Universidad Nacional Agraria de la Selva*, 2014.

Ruben, Moran. «La NIC 41 activos biológicos y su impacto en los estados financieros en las empresas del sector agropecuario». *Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE*, 2021.

Salinas, Edward. «Planeamiento Estratégico de la Palma Aceitera del Perú». *Pontificia Universidad Católica Del Perú*, vol. 0, n.º 0, 2017, pp. 1-181, [http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/123456789/12770/SALINAS\\_MUCHO\\_PLANEAMIENTO\\_ACEITERA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/123456789/12770/SALINAS_MUCHO_PLANEAMIENTO_ACEITERA.pdf?sequence=1&isAllowed=y).

Santy, Tello. «Importación directa de repuestos para maquinarias agrícolas desde Italia que permiten mejorar la rentabilidad de la empresa AFA Group de la sede Trujillo, periodo 2015 al 2017, Trujillo 2018». *Universidad Privada del Norte*, 2019.

Sara, Lopez. «No Title AUDITORÍA FINANCIERA DE LA EMPRESA AGROMAR DEL ECUADOR DEDICADA A LA PRODUCCIÓN DE PALMA AFRICANA ACEITERA DE LA CIUDAD DE QUININDÉ CANTÓN DE LA PROVINCIA DE ESMERALDAS». *Unniversidad Indoamerica*, 2018.

Silvia, Valadares. «Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales. Caso Agromar del Pacifico S.A. – Los Órganos 2021». *Universidad Catolica Los Angeles de Chimbote*, 2021.

Vasquez, Morel. «Poder y tributación en el Perú: un balance bibliográfico». *Institutos de Estudios Peruanos*, 2020.

Walter, Belaunde. «Efecto de los cambios en las normas contables en la

tributación empresarial». *Pontificia Universidad Católica del Perú*, 2018.

Willian, Arteaga. «Gestión del sector agricultura al 2021: Hacia un desarrollo sostenible». *Universidad de Lima*, 2021.

Yanira, Concha. «Auditoría administrativa y su aplicabilidad en las mypes del Perú». *Pontificia Universidad Católica del Perú*, 2016.

## VIII. ANEXOS

### 8.1 CARATULA



---

# UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES CHIMBOTE

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y  
pequeñas empresas nacionales sector agrario, rubro palma aceitera, del  
distrito de Neshuya, 2021”

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

**AUTOR**

Bach. Gonzales Hoyos, Karen Valeria  
Código ORCID: 0000-0001-8956-9479

**ASESOR**

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

**PUCALLPA - PERÚ**

**2021**

## **8.2 ARTICULO CIENTIFICO**

### **ARTICULO CIENTIFICO**

#### **I. TITULO**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector agrario, rubro palma aceitera, del distrito de Neshuya, 2021”

#### **II. AUTOR**

Bach. Gonzales Hoyos, Karen Valeria.

#### **III. RESUMEN**

El presente proyecto de investigación tiene como objetivo general: Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas nacionales del sector agrario, rubro palma aceitera, del distrito de Neshuya, 2021. La investigación fue del tipo cuantitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental/transversal/retrospectivo, para adquirir la información se utilizó la técnica de encuesta para aplicada a población de 36 y una muestra de 36 microempresas a quienes se aplicó un cuestionario la cual estaba constituida por 36 preguntas aplicándolo a los microempresarios pertenecientes al rubro ya mencionado, dicha información recolectada se convirtió en una data la cual utilizando programas estadísticos en este caso el Excel científico para la tabulación y generar los gráficos necesarios para la presentación de los resultados obtenidos entre ellos tenemos lo siguiente: Respecto a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales: El 43% tiene entre 15 a 20 años, el 29% tiene de 20 a 25 años, el 14% tiene de 25 a 30 años, el 14 % tiene e 30 a 35 años. El 57% son los representantes que pertenecen al sexo masculino, mientras que solo el 43%, son femeninos. El 23% de los representantes de las micro y pequeñas empresas tienen el grado de secundaria completa, el 43% tiene secundaria incompleta, el 20% superior no universitaria completa y el 14% superior no universitario incompleta.

Respecto a las micro y pequeñas empresas El 57% de las empresas tienen más de 11 años de ser constituidas, mientras que el 29% de 6 a 10 años y solo el 14% de 1 a 5 años. Respecto a la auditoria de las micro y pequeñas empresas. El 43% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica auditoria y un 57% no conoce. El 100% de los representantes legales si desean que a su empresa le practiquen una auditoria. El 89.3% de los representantes legales informaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoria y el 10.7% no recurrían a nadie. El 89.3% de los representantes legales informaron que acudirían a 2 meses, el 10.7% no precisa y el 0% dice en un mes. El 100% de los representantes legales precisan, que sus empresas si mejorarían si aplicaran una auditoria ya que ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa. El 100% de los representantes legales precisan que sus empresas han mejorado en relación a las finanzas ya que le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados. El 100% de los representantes legales menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas. El 100% de los representantes legales menciona que tiene la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas. El 84% de los representantes legales afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado mientras que solo el 16% menciona que aún falta implementar mejoras para la atención a los contribuyentes. El 80% de los representantes legales que, si realizan un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día, mientras que solo el 20% informan que no realizan dicho control ya que cuentan con un personal asignado para ello. El 100% de los representantes

legales informan que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones. El 100% de los representantes legales menciona que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto. El 86% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo ya que cuentan con su personal encargado de cumplir con dichas funciones y el 14% si tuvieron problemas debido a inconvenientes. El 100% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 100% de los representantes legales menciona que no cuentan formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 100% de los representantes legales menciona que no conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa ya que para ello cuentan con un personal capacitado para resolver cualquier contratiempo tributario. El 100% de los representantes legales menciona que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos ya que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos. El 100% de los representantes legales menciona sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario ya que es herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño. Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas: El 100% de los representantes legales menciona si solicitaron crédito. El 84% de los representantes legales menciona que, si recibieron crédito, mientras que el 16% afirman que no por no cumplir con los requisitos necesarios. El 57% de los representantes legales menciona que solicitaron un financiamiento de más de S/10,000.00, el 29% más de S/. 5,000.00 y el 14% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. El 48% de los



representantes legales menciona que recibieron más de S/ 10,000.00 en financiamiento, el 22% más de S/ 5,000.00 y el 30% ninguno. El 100% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito a las entidades bancarias. El 84% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, mientras que el 16% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. El 77% de los representantes legales menciona que pagan más del 4% en interés y el 23% no tienen conocimiento de cuanto de interés les cobraron las entidades bancarias por el crédito adquirido. El 84% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue oportuno para su empresa, mientras que el 16 % afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. El 74% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa, mientras que el 26% afirman que no el crédito no fue suficiente para los gastos previstos y algunos empresarios no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas: El 100% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente a la generada en el año pasado. El 100% de los representantes legales menciona que gracias al financiamiento recibido la rentabilidad de su empresa a mejorado. El 71% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos, mientras que el 29% afirman que sí. El 100% de los representantes legales menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas ya que le ayudarían a tener un mejor control de la misma y así tomar decisiones correctas para cumplir con sus objetivos. El 100% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejorarán económicamente con la rentabilidad que ahora tienen.

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

Auditoria, finanzas, rentabilidad y tributación.

## **V. ABSTRACT**

The present research project has as a general objective: To determine the main characteristics of the audit, taxation, finances and profitability of the micro and small nationals of the agricultural sector, oil palm, of the district of Neshuya, 2021. The research was of the quantitative type , descriptive level and non-experimental / cross-sectional / retrospective design, to acquire the information, the survey technique was used to apply to a population of 36 and a sample of 36 micro-enterprises to whom a questionnaire was applied which consisted of 36 questions applying it to the microentrepreneurs belonging to the aforementioned category, said information collected was converted into a data which using statistical programs in this case scientific Excel for tabulation and generating the necessary graphics for the presentation of the results obtained between them we have the following: Regarding the legal representatives of micro and small companies National resas: 43% are between 15 and 20 years old, 29% are between 20 and 25 years old, 14% are between 25 and 30 years old, 14% are between 30 and 35 years old. 57% are male representatives, while only 43% are female. 23% of the representatives of micro and small businesses have completed high school, 43% have incomplete high school, 20% have completed non-university superiors, and 14% have incomplete non-university superiors. Regarding micro and small companies, 57% of companies have been established for more than 11 years, while 29% have 6 to 10 years and only 14% have 1 to 5 years. Regarding the audit of micro and small Business. 43% of legal representatives claim to have knowledge about what the audit entails and 57% do not know. 100% of the legal representatives if they want their company to undergo an audit. 89.3% of the legal representatives reported that they would go to a natural person to obtain an audit and

10.7% did not turn to anyone. 89.3% of the legal representatives reported that they would attend in 2 months, 10.7% did not specify and 0% said in a month. 100% of the legal representatives specify that their companies would improve if they applied an audit since it would help to optimize the management procedures and the operation of the company. 100% of legal representatives state that their companies have improved in relation to finances since it has helped them to improve decision-making, measure the performance of companies and evaluate their financial positions using certain generally accepted principles. 100% of the legal representatives mention that they have the disposition and will of such an important and necessary issue that they allow them to have the necessary tools to improve the different aspects of the companies. 100% of the legal representatives mention that having the audit in their company has improved in relation to profitability. Regarding the taxation of micro and small companies. 84% of the legal representatives affirm that they have been given the attention, guidance and solution to the different situations that have been presented to them while only 16% mention that they still need to implement improvements for the attention to taxpayers. 80% of the legal representatives who, if they carry out a meticulous and permanent control, have to have all their documentation up to date, while only 20% report that they do not carry out said control since they have a staff assigned to do so 100% of the legal representatives report that they have the personnel prepared and duly trained to assume these functions. 100% of the legal representatives mention that the accounting and administrative documentation is up to date, so they do not generate any inconvenience in this regard. 86% of the legal representatives mention that they had no problems presenting their declarations on time since they have their personnel in charge of fulfilling these functions and 14% if they had problems due to inconveniences. 100% of the legal representatives mention that their declared taxes were paid in due course to the

tax administration. 100% of the legal representatives mention that they do not have established formats for the control of the tax limit accepted as representation and recreational expenses. 100% of the legal representatives mention that they do not know what are the tax violations and penalties that could affect the company since they have trained personnel to resolve any tax setback. 100% of the legal representatives mention that if they feel motivated to comply with the payment of their taxes since they consider that as citizens they have a duty to be responsible taxpayers with the payment of their taxes. 100% of the legal representatives mention their companies can improve if they have a tax planning since it is fundamental tools that are applied in favor of improvements, it will help to have a better operation and performance. Regarding the finances of micro and small companies: 100% of the legal representatives mention if they applied for credit. 84% of the legal representatives mention that, if they received credit, while 16% affirm that they did not because they did not meet the necessary requirements. 57% of The legal representatives mention that they requested a financing of more than S / 10,000.00, 29% more than S / 5,000.00 and 14% say they did not receive credit for not meeting the necessary requirements. 48% of the legal representatives mention that they received more than S / 10,000.00 in financing, 22% more than S / 5,000.00 and 30% none. 100% of the legal representatives mention that they requested credit from the banking entities. 84% of the legal representatives mention that they received credit from banks, while 16% affirm that they did not receive credit for not meeting the necessary requirements. 77% of the legal representatives mention that they pay more than 4% in interest and 23% do not have knowledge of how much interest the banking entities charged them for the acquired credit. 84% of the legal representatives mention that the credit received was opportune for their company, while 16% affirm that they did not receive credit for not meeting the necessary requirements.

74% of the legal representatives mention that the credit received was sufficient to be able to finance the activities of their company, while 26% affirm that no credit was not enough for the planned expenses and some entrepreneurs did not receive credit for not complying with the necessary requirements. Regarding the profitability of micro and small companies: 100% of the legal representatives mention that the profitability of their company is different from that generated last year. 100% of the legal representatives mention that thanks to the financing received, the profitability of their company has improved. 71% of the legal representatives mention that the profitability of their company is not affected by the payment of their taxes, while 29% affirm that it is. 100% of the legal representatives mention that the audit would improve the profitability of their companies since they would help them to have a better control of it and thus make correct decisions to meet their objectives. 100% of the legal representatives affirmed that their companies will improve economically with the profitability they now have.

Keywords: Audit, finance, profitability and taxation.

## **VI. KEYWORDS**

Audit, finance, profitability and taxation.

## **VII. INTRODUCCION**

Aniame (2015), las palmas son de gran importancia porque son fuente de alimento, también para la recolección de fibras, además en la construcción de casas para su techado y lo más importante para usos en la medicina (Euterpe precatória, Oenocarpus bataua), esto es lo más resaltante , que nos puede ayudar la palma aceitera en diversos puntos.

Valadez (2018), en las últimas dos décadas, el Perú ha crecido rápidamente en la producción de una variedad de cultivos agroindustriales para exportación y uso doméstico. Según el Balance de Energía del Perú 2017, un ejemplo de este crecimiento

es la caña de azúcar, cuyo cultivo se encuentra muy extendido en la costa norte del Perú con el fin de obtener azúcar refinado, etanol combustible y bagazo. Este último subproducto tiene una participación significativa en la generación eléctrica nacional mediante tecnologías de combustión directa. Según la Serie de Estadísticas de Producción Agrícola (SEPA) del Perú, la producción de frutos de cacao y palma aceitera prácticamente se ha quintuplicado entre los años 2000 y 2007. Este importante crecimiento nos indica la producción de grandes masas de residuos lignocelulósicos, causando problemas de contaminación ambiental y de salud, como la propagación de enfermedades en los cultivos. Según la SEPA, el cacao y la palma aceitera se cultivan en regiones de la sierra y selva del Perú, donde aún hay pobladores rurales que tienen necesidades de electricidad y calefacción.

Para Latorre (2016), el esquema de costos por procesos lo aplicaran en empresas con producción uniforme, repetitiva. La situación de la producción de palma aceitera, un tipo de producción agrícola, esta tiene las características para usar un sistema de costos por procesos para ejecutar información contable que permita mejorar sus decisiones a tomar en cuenta. "Mediante la revisión bibliográfica realizada se establece que en la mayoría de empresas se ha llevado una administración de manera empírica y con una aplicación errónea de la Norma Internacional de contabilidad Nro. 41. Lo cual no les permite establecer los costos correctos y la rentabilidad real de la actividad económica que están realizando.

Calvache (2011), indico que la palma aceitera es un cultivo que necesita enormes abundancia de agua, desde el inicio de la vida productiva de la semilla hasta el cultivo del último racimo, al acabar la vida productiva de la palma.

Gestión (2018), este ritmo de expansión se mantendría en los siguientes años si es que se materializa la intención de la Junta Nacional de Palma Aceitera del Perú

(JUPALMA) de alcanzar las 250.000 ha de palma aceitera en 2028.

Kobayashi (2019), la rápida expansión del cultivo de palma aceitera en el Perú ha generado preocupaciones en diversos actores por la pérdida de bosques amazónicos. Las llanuras amazónicas presentan las condiciones óptimas para el desarrollo de este cultivo, por lo que su promoción representa un grave peligro para uno de los hotspots de biodiversidad más importantes del mundo.

Finer (2018), se estima que entre el 35 % y el 53 % del área total destinada al cultivo de palma aceitera en el Perú requirió deforestación para su instalación. Si bien esta área es pequeña en términos absolutos, la preocupación se centra en su rápida expansión. Además, esta preocupación se alimenta de las experiencias de Indonesia y Malasia, donde ocurrieron grandes pérdidas de bosques tropicales y biodiversidad debido a la expansión del cultivo de palma aceitera. Aunque en menor medida, también han aparecido denuncias sobre conflictos sociales relacionados con el cultivo de palma aceitera en el Perú. Todas estas preocupaciones han sido recopiladas y expresadas a través de diversos reportes nacionales e internacionales.

El cultivo de palma aceitera está ubicado entre los 5 primeros rubros de exportación que genera interesantes inversiones, genera 107,000 trabajos directos en el país, y genera el desarrollo agropecuario del país, no sólo desde el punto de vista del cultivo sino por los diferentes negocios subyacentes que se crean. Se considera que el sector es muy atractivo por su rentabilidad del 44 %, considerando el manejo y rendimiento del productor promedio

En el Distrito de Neshuya, en la provincia de Padre Abad en el distrito de Neshuya, hay grandes masas empresariales de las Mypes que demanda el mundo, hay casi todos los rubros económicos de la demanda mundial, entonces, es importante empezar a analizar a mayor escala este sector que tiene mucho futuro a nivel nacional y

regional.”

El presente estudio se enfocará en describir las principales características de la auditoría, tributación, financiamiento, capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas en el sector agrario, rubro palma aceitera, 2021, del distrito de Neshuya, considerando que las Organizaciones tienen una cultura de emprendimiento y desarrollo empresarial, donde analizaremos las herramientas que en la actualidad están siendo aplicadas, no se buscan culpables. Es preciso mencionar que por cada error que tengamos será una oportunidad para nuestro mejoramiento. Los trabajadores se responsabilizan por los hechos y se busca la forma de solucionar los problemas y errores en equipo.

## **1.1 REVISION DE LITERATURA**

### **1.1.3. Planteamiento del problema**

#### **1.1.3.1. Caracterización del problema**

Caballero (2019), Las empresas del sector agrario forman parte importante de la evolución y emprendimiento empresarial a nivel del mundo, aparte de aumentar empleos, se desarrolla el factor económico, de acuerdo con el crecimiento del producto bruto interno, cortando los niveles de la pobreza. En Perú, varias de las empresas que en la actualidad están establecidas tuvieron un inicio complicado, ya que tuvieron que enfrentar el tema tributario de esa época, estaban metidos en el grupo de grandes empresarios, lo que significaba tributar con las mismas tasas y porcentajes. Es preciso mencionar, que con todo esto ganaron experiencia y se posicionaron, cabe mencionar que arriesgaron tiempo y dinero para lograr sus metas trazadas.

Pretel (2021), La palma aceitera es un prolífico productor de residuos de biomasa. El aceite representa solo el 10% de la producción de palma, siendo el resto diversos residuos de biomasa. Según el MINAGRI cada hectárea de palma aceitera puede



producir entre 50 y 70 toneladas de biomasa residual por año”. Los tipos de residuos de biomasa producidos por la industria de la palma aceitera son racimos de frutos vacíos (RFV), fibras, cáscaras, cáscaras húmedas, semillas de palma, follaje y troncos; el 30.5% de esta biomasa residual está compuesta por RFV. Se puede estimar que la producción de racimos de frutos vacíos (RFV) es de 1.1 millones de toneladas por año. En consecuencia, existe un gran interés en el Perú por utilizar la biomasa agroindustrial de cacao y palma aceitera con fines energéticos; sin embargo, hasta la fecha ha habido muy poco uso comercial de los procesos de conversión de energía de CDC y RFV, por ejemplo, la tecnología de gasificación de biomasa por lecho fijo para producir gas pobre.

Benítez (2019), Las estrategias tributarias en el mundo se han implementado considerando aspectos de recaudación, productividad y mejora del cumplimiento tributario, para reducir brechas socioeconómicas, como son los incentivos y exoneraciones fiscales. En América Latina muchos países cuentan con incentivos fiscales que tienen como objeto promocionar la inversión privada en zonas alejadas y carentes de infraestructura, de esta manera evitar los sobrecostos de los productos de primera necesidad a fin de que los ciudadanos puedan adquirir con el impuesto dejado de pagar y los inversionistas generar negocios de manera más atractiva. En ese contexto en el país las regulaciones tributarias emprendidas están respecto a las exoneraciones, beneficios e incentivos tributarios otorgados a la Amazonía y zona de selva en cuanto al impuesto indirecto e directo que en otros casos exonerando de manera total lo que hace atractiva la inversión privada en la Amazonía, tal como ocurre en el departamento de Ucayali. Esta exoneración tributaria contenida en la Ley de Promoción de la inversión de la Amazonía crea una serie de desventajas para el Estado ya que reduce de manera significativa la recaudación tributaria, por otro lado, genera desconfianza con otros

inversionistas que no están inmersos en este régimen de la Amazonía, siendo preciso una modificación de la citada norma tributaria "en el departamento de Ucayali". En la actualidad existe una necesidad de revisar la Ley de promoción de la inversión en la Amazonía ya que los productores de palma aceitera en el departamento de Ucayali, tienen como instrumento esta norma porque esta les permite gozar de privilegios fiscales como la exoneración total en la fase primaria de la plantación y cosecha de la palma aceitera, por ello grandes empresarios se han posesionado y han deforestado miles de hectáreas de bosques, que representa una preocupación constante de los agricultores de otros productos considerando que la palma aceitera afecta la fertilidad de la tierra después de su ciclo. La exoneración del Impuesto General a las Ventas interno incide en los inversionistas del cultivo de la palma aceitera del departamento de Ucayali, quienes pueden adquirir sus productos libres del IGV, el cual hace que sus cargas financieras sean menores y favorables. En ese contexto también existen problemas en cuanto a que se pueden observar brechas de incumplimiento, aprovechamiento indebido de las exoneraciones tributarias y beneficios, por otro lado, el uso indebido del régimen y los incentivos tributarios, hacen que el Estado se perjudique con la recaudación tributaria . El sector palmicultor es un sector que ha venido creciendo de manera vertiginosa, en el que las normas que favorecen hacen más atractivo su instalación de plantas, que con el tiempo han hecho mucho daño ecológico, como la contaminación ambiental, ha despojado tierras agrícolas en el que en la actualidad existen extensos cultivos de la palma . El problema de los Palmicultores radica que aquellos que vienen por muchos años cultivando esta planta no han podido encontrar una rentabilidad que permita sostener la calidad de vida, por ello resulta favorable para aquellos inversionistas transnacionales que vienen invirtiendo a gran escala y utilizando los beneficios que contempla "la ley de promoción de la inversión en la Amazonía

Según Tamayo (2017), dentro del ciclo correspondiente a la transformación biológica están inmersos distintos procesos que comprenden el proceso de crecimiento, degradación, producción y procreación, mediante los cuales el activo biológico se va desarrollando hasta el punto de cosecha o recolección . Es importante mencionar que el cultivo de palma aceitera es un proyecto de inversión muy diferente a los que se está acostumbrado a ver en la agricultura porque tarda años en generar ingresos por lo tanto su transformación biológica consta de varias etapas, las cuales varían de acuerdo a la empresa, ya que algunas no requieren de semilleros y viveros puesto que adquieren las plantitas ya listas para sembrar en el terreno, otras empresas sin embargo si realizan todas las etapas que van desde el pre-vivero o semillero hasta la cosecha.

Sanz (2016), Actualmente, el aceite de palma en el mundo es una de las materias primas más requeridas por las diferentes industrias, debido a que en los países que son considerados como los principales exportadores, han hecho uso irresponsable de los suelos, la elaboración y consumo del aceite de palma ha sido centro de polémica. Colombia por ser el cuarto productor en el mundo, tienen una gran participación del mercado europeo y es un fuerte competidor en América Latina con los productos refinados. En Colombia el costo de la maquila por tonelada es de aproximadamente USD51/TM, mientras que, en Malasia, el costo es de USD5/TM, lo que ha permitido que varios países como Argentina, México y Brasil, importen los productos desde allí. Colombia en contraparte a través de las relaciones de libre comercio con estos países, ha logrado su participación en el mercado con precios competitivos a través de la reducción de los costos arancelarios y de transporte marítimo .

Líneas arriba se ha demostrado lo más relevante que tiene el financiamiento en el desarrollo y crecimiento de las Mypes, en cuanto a auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad.

#### **1.1.4. Enunciado del problema**

¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021?

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

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

Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021.

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

- Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021.
- Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021.
- Describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021.
- Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021.
- Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021.

### **1.1.5 Justificación de la investigación**

La investigación se justifica porque es importante ya que nos permitio conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021; es decir, desde el punto de vista práctico, nos dará a conocer con datos estadísticos precisos sobre las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas.

## **VIII. METOLOGIA.**

### **8.1 Tipo de la investigación**

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

**M**  **O**

Dónde:

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

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

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

El nivel de investigación fue descriptivo, debido a que solo se limitará a describir las principales características de las variables en estudio.

### **8.3 Diseño de la investigación**

El diseño que se utilizó, fue no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo.

## **8.4 La Población y muestra**

### **8.4.1. Población**

La población estuvo constituida por 35 micro y pequeños empresarios nacionales dedicados sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021. Las mismas que se encuentran ubicados el sector y rubro del estudio. Información que será obtenida a través del trabajo de campo que realizará la investigadora en el distrito de Neshuya de Padre Abad.

### **8.4.2. Muestra**

La población estuvo constituida por 35 micro y pequeñas empresas nacionales sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021. El cual representa el 100% del universo. La información fue obtenida a través de trabajo de campo que será realizado por la investigadora.

## 8.5 Definición y operacionalización de variables

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021.	Edad	Razón: Años
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad
<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Perfil de las micro y pequeñas empresas nacionales sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021.	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.	Razón -Un año -Dos años -Tres años -Más de tres años
<b>Variable</b>	<b>Definición Conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021.	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	Nominal: Si No
		Conoce algo referente a la auditoría	Nominal: Si No

		Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	Final:
		auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	Final:
		Ud. acudió para obtener una Auditoría	Final: Sociedades de auditoría Persona natural
		Ud. acudiría para obtener una Auditoría	Final: Sociedades de auditoría Persona natural
		Ud. dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	Final:
<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Modalidad de medición:</b>
Estadísticas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021.	Algunas características relacionadas a la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Callería, 2021.	Ud. satisfacción con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.	Final:
		Ud. Si Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa.	Final:



Variable complementaria	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Empresas en las micro y pequeñas empresas nacionales sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021.	algunas características relacionadas con las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021	Credito crédito	Escala: final:
		Credito crédito	Escala: final:
		Monto del crédito solicitado	Escala: final:
		Monto del crédito recibido	Escala: final:
		Cantidad a la que solicito el crédito	Escala: final:
		Cantidad que le otorgo el crédito	Escala: final:
		Monto de interés cobrado por el crédito	Escala: final:
		Credito oportuno	Escala: final:
		Monto del crédito fue suficiente	Escala: final:
		Cree que el financiamiento mejora la empresa	Escala: final:

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional: Indicadores	Escala de medición
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021. (principal)	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas en el periodo de estudio.	o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	Escala Likert final:
		o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	Escala Likert final:
		rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	Escala Likert final:
		rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Escala Likert final:

**Fuente:** Gonzales Hoyos, Karen Valeria (2021).

## **8.6 Técnicas e instrumentos**

### **8.6.1 Técnicas**

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

### **8.6.2 Instrumento**

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

## **8.7 Plan de análisis**

Los datos de las encuestas se transformarán en una data, la misma que aplicando el programa SPSS o el Excel Científico, se obtendrán las tablas y figuras estadísticas correspondientes de las preguntas planteadas; luego, dichos resultados se analizarán tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

## **8.8 Matriz de Consistencia**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector agrario, palma aceitera, del distrito de Neshuya, 2021”

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGIA	
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector agrario, palma aceitera, del distrito de Neshuya, 2021”	FORMULACIÓN	GENERAL	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas	Características	Edad	Tipo y Nivel	Población
		Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector agrario, palma aceitera, del distrito de Neshuya, 2021.			Sexo		
	Grado de Instrucción						
	Estado Civil						
	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector agrario, palma aceitera, del distrito de Neshuya, 2021.	Profesión					
		<b>ESPECÍFICOS</b>	<b>Ley de la micro y pequeña empresa N°30056</b>	<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 agrario, palma aceitera, del distrito de Neshuya, 2021.		Auditoría	Características	Años en el rubro	No experimental-transversal - retrospectivo - descriptivo.	Estará conformada por 35 micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Callería, 2020..	
Describir las principales características del auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad,	Formalidad						
	Motivo de Formación						
	Régimen Tributario						
			Desea que a su empresa le practiquen una Auditoría		Nominal si no		

		de las micro y pequeñas empresas nacionales sector agrario, palma aceitera, del distrito de Neshuya, 2021. ”			Conoce algo referente a la auditoría	Nominal si no
					Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una Auditoria	Nominal si no
					La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	Nominal si no
					A donde acudió para obtener una Auditoría	
					A donde acudiría para obtener una Auditoría	
		”Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector sector agrario, palma aceitera, del distrito de Neshuya, 2021. ”	Tributación	Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria	Nominal si no
					Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la empresa	Nominal si no
					Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal si no

				Están los libros de Contabilidad al día	Nominal si no	
				Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal si no	
				Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria	Nominal si no	
				Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y Recreativos	Nominal si no	
				Se siente motivado para cumplir con el pago de sus Tributos	Nominal si no	
				Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento Tributario	Nominal si no	
		"Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector sector agrario, palma aceitera, del distrito de Neshuya, 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
					Entidad que le otorgo el crédito	Nominal

					Tasa de interés cobrado por el crédito	Cuantitativa:	
					Crédito oportuno	Nominal si no	
					Monto del crédito fue suficiente	Nominal si no	
					Cree que el financiamiento mejora la empresa.	Nominal si no	
		"Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector sector agrario, palma aceitera, del distrito de Neshuya, 2021. "	Rentabilidad	Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	Nominal si no	
						Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	Nominal si no
						"La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría"	Nominal si no

11 Elaborado por: Gonzales Hoyos, Karen Valeria (2021).

## **8.9 Principios Éticos de la Investigación**

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

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

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

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

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

El principio de Beneficencia tiene una amplia tradición en la reflexión ética en medicina y psicología. Se encuentra presente de forma expresa en los principales códigos éticos y bioéticos de ambas disciplinas. Se ha desarrollado en concomitancia con la ampliación de las posibilidades técnicas de las intervenciones especialmente en el área de la salud, puesto que ya es posible demandar intervenciones con garantías objetivas de utilidad que conduzcan a un logro específico en el desarrollo de la persona o a la solución de una situación patológica o disfuncional. En líneas generales este



principio lo que afirma es que el propósito de toda acción profesional tiene como objetivo mejorar las condiciones de vida y de relación, y el bienestar de las personas, grupos, comunidades e instituciones atendidas. En este sentido, la beneficencia está relacionada con el principio de no maleficencia ya que si la primera exigencia ética de la tradicional ciencia biomédica es no causar daño, una medida primaria es procurar que no se someta a nadie a procedimientos fútiles o temerarios que puedan entrañar riesgos.

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

El principio de no maleficencia tiene una amplia historia, y está vinculado al campo de la ética de la salud desde el llamado Juramento Hipocrático, donde se expresa con la sentencia *primum non nocere*: Primero no hacer daño. El aforismo demanda la atención particular por prever riesgos y colocar las debidas medidas para controlar el riesgo de daño que entraña cualquier intervención. La no maleficencia se ha reconocido históricamente como la primera demanda ética en las intervenciones sanitarias, y se exige la consideración de los principios morales para clarificar la licitud de intervenciones que implican tanto efectos positivos como lesivos. Los principios morales más frecuentemente considerados en estos casos son los de totalidad, mal menor y doble efecto, explicados en el artículo 35 de la Ley 1164 de octubre de 2007, por la cual se dictan disposiciones en materia del Talento Humano en Salud.

#### **8.9.5 Justicia**

Este principio se encuentra fundamenta en la noción clásica de justicia, como la propuesta por Domicio Ulpiano: *Iustitia est constans et perpetua voluntas ius suum cuique tribuendi* La justicia es la constante y perpetua voluntad de conceder a cada uno su derecho. El mismo Jurista planteaba ideales morales que correspondían al hombre justo: *Iuris praecepta haec sunt: honeste vivere, alterum non laedere, suum cuique*

tribuer. Los preceptos del derecho son: vivir honestamente, no hacer daño a nadie y dar a cada uno lo que corresponde. De esta manera el principio de acuerdo con el principio de Justicia los psicólogos reconocen que todas las personas tienen el derecho equitativo a los beneficios de la psicología, y procuran brindar de forma equilibrada la misma calidad en los procesos, procedimientos y servicios. Por esto, ellos no llevan a cabo prácticas injustas ni admiten prejuicios ni discriminación por edad, sexo, identidad de género, raza, etnia, cultura, nacionalidad, religión, orientación sexual, discapacidad, idioma ni nivel socioeconómico.

#### **8.9.6. Integridad Científica:**

Es la capacidad del individuo para hacer elecciones, tomar decisiones y asumir las consecuencias de las mismas. El término opuesto a autonomía no es dependencia sino heteronomía. Autonomía la autonomía personal es un concepto fundamental de la filosofía moral, de la filosofía política, del derecho y también de la teoría feminista. Las razones por las que se han dedicado y se siguen dedicando tantos esfuerzos a perfilar el concepto tienen que ver con el entramado de valores en el que la autonomía se enmarca y a cuya realización contribuye, estos valores apuntan seguramente al ideal de la emancipación, del autogobierno; a la realización de la libertad individual a través del ejercicio consecuente de la racionalidad práctica; a la fundamentación de su contrapartida, la responsabilidad; a la igualdad entendida como consideración y respeto por las elecciones individuales; a la diferencia que emana de las decisiones de las personas. Todas estas aspiraciones giran de alguna manera en torno al concepto de autonomía y por esto resulta tan importante precisar el concepto. Pero junto a los ideales y valores a los que se asocia la autonomía, la tarea de construcción del concepto cobra importancia también, y tal vez sobre todo, por aquello que como concepto normativo quiere rechazar. la autonomía se opone a los modelos de

dominación y opresión; condena la imposición heterónoma de principios y normas de conducta; rechaza la dependencia producto de negar reconocimiento moral a las personas, rechazando de este modo la discriminación y la marginación; condena el autoritarismo en la medida en que representa la negación de la capacidad de elección política, este entramado valorativo en que se enmarca la autonomía no debe entenderse, sin embargo, como un avance de lo que podría ser una concepción sustantiva o perfeccionista, sino como el escenario en el cual nos movemos y sin el cual no se puede entender la importancia de la autonomía como valor o principio universal.

## IX RESULTADOS

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

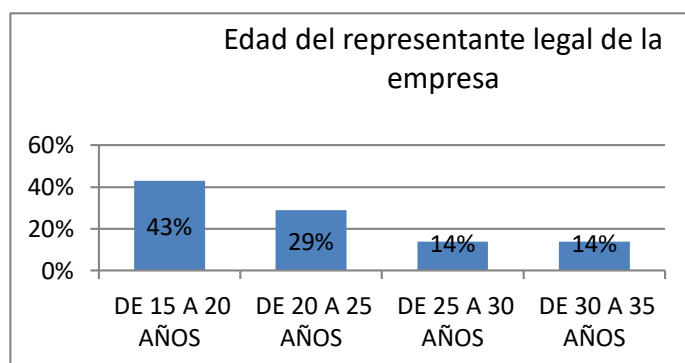
### 01) TABLA N° 01

“Edad de los representantes legales de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector agrario, rubro Palma Aceitera de Neshuya , año 2021”.

Edad del representante legal de la empresa			
Validos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	DE 15 A 20 AÑOS	15	43%
	DE 20 A 25 AÑOS	10	29%
	DE 25 A 30 AÑOS	5	14%
	DE 30 A 35 AÑOS	5	14%
	TOTAL	35	100%

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

Gráfico 01



Fuente: Tabla N°1

## INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°1 se observa que la edad de los representantes, el 43% tiene entre 15 a 20 años, el 29% tiene de 20 a 25 años, el 14% tiene de 25 a 30 años, el 14 % tiene e 30 a 35 años.

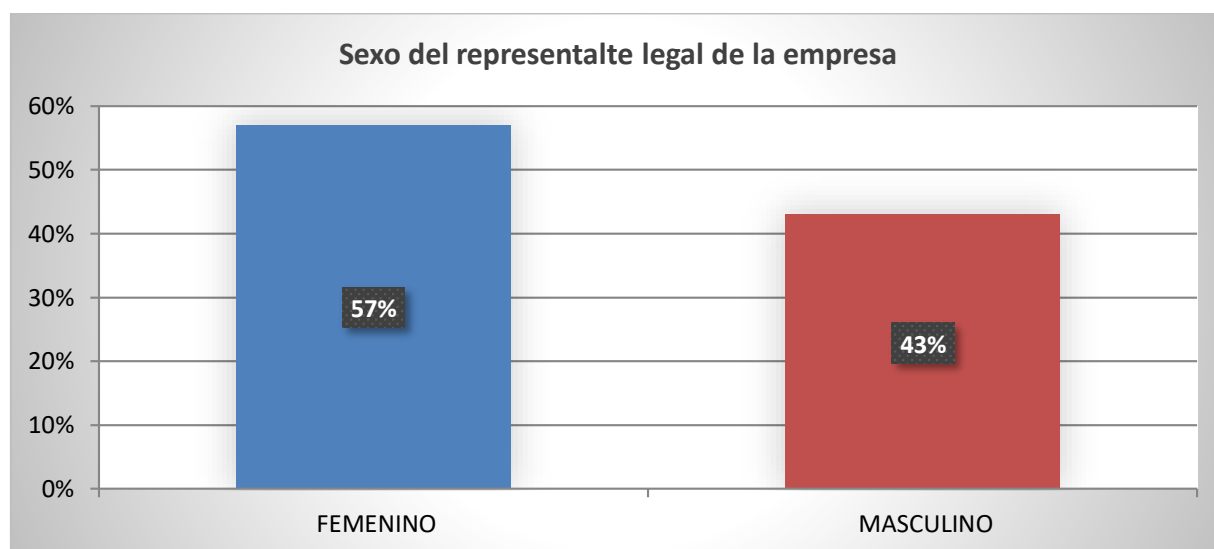
## 02) TABLA N°2

“Sexo de los representantes legales de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector agrario, rubro Palma Aceitera de Neshuya, año 2021”.

Sexo de los representante legal de la empresa			
Validos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Masculino	15	57%
	Femenino	20	43%
	TOTAL	35	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio

Gráfico 02



Fuente: Tabla 02

### INTERPRETACIÒN

En la tabla y figura N°2 se observa que el 57% son los representantes que pertenecen al sexo masculino, mientras que solo el 43%, son femenino.

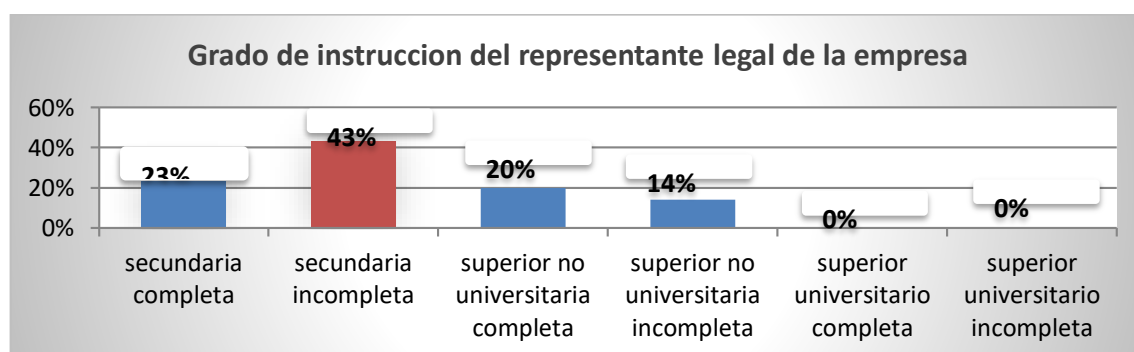
### 03) TABLA N°3

“Grado de instrucción de los representantes legales de Micro y Pequeñas Empresas del Sector agrario, rubro Palma Aceitera de Neshuya, año 2021”.

Grado de instrucción del representante legal de la empresa			
Validos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Secundaria completa	8	23%
	Secundaria incompleta	15	43%
	Superior no universitaria completa	7	20%
	Superior no universitaria incompleta	5	14%
	Superior universitario completa	0	0%
	Superior universitario incompleta	0	0%
	<b>TOTAL</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

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

Grafico 03



Fuente: Tabla 03

### INTERPRETACIÒN

En la tala y figura N°3 se observa que el 23% de los representantes de las micro y pequeñas empresas tienen el grado de secundaria completa, el 43% tiene secundaria incompleta, el 20% superior no universitaria completa y el 14% superior no universitario incompleta.

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

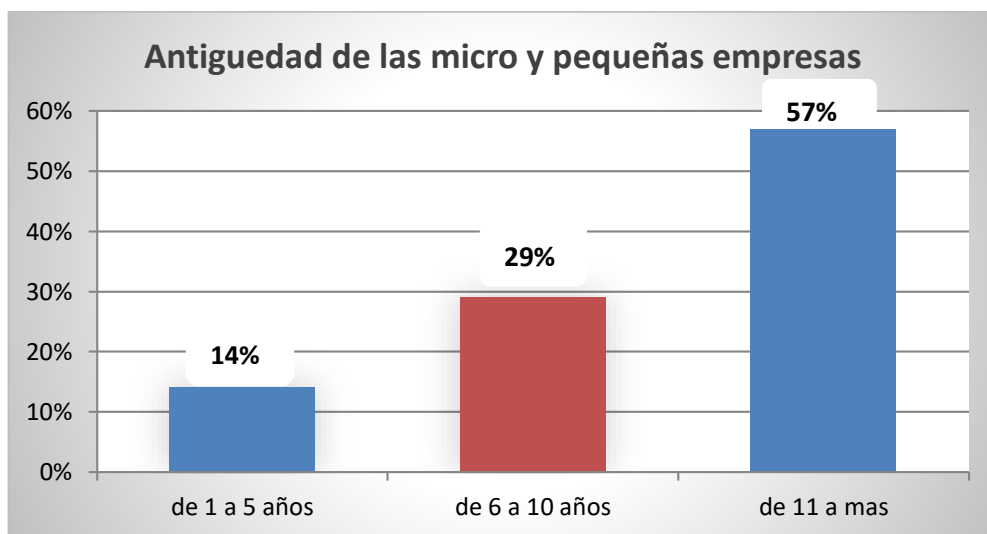
**04) TABLA Nª4**

**“Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021”.**

Antigüedad de las micro y pequeñas empresas			
Validos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	De 1 a 5 años	5	14%
	De 6 a 10 años	10	29%
	De 11 a mas	5	57%
	TOTAL	35	100%

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

**Gráfico 04**



**INTERPRETACIÓN**

Según la tabla y gráfico Nª4 se observa que el 57% de las empresas tienen más de 11 años de ser constituidas, mientras que el 29% de 6 a 10 años y solo el 14% de 1 a 5 años.

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

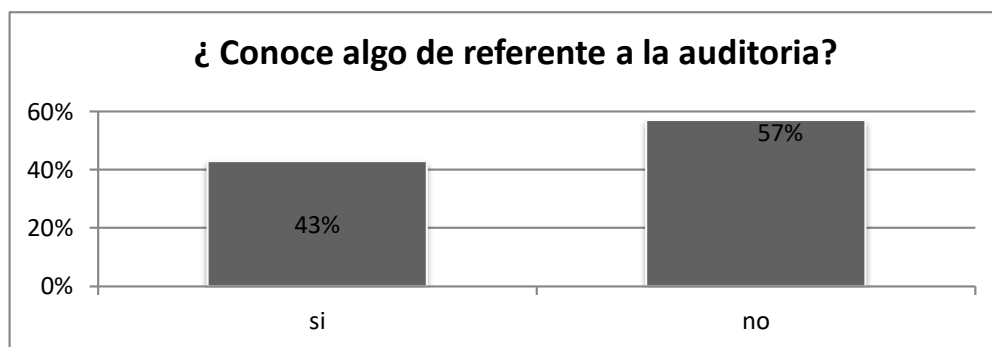
**05) TABLA N°5**

**“Conocen algo de referente a la auditoria, las micro y pequeñas empresas nacionales del sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya 2021”.**

<b>¿Conoce algo de referente a la auditoria?</b>			
	<b>Alternativas</b>	<b>Sujetos</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Validos</b>	Si	20	43%
	No	15	57%
	TOTAL	35	100%

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

**Grafico 05**



Fuente: Tabla 05

**INTERPRETACION**

En la tabla y figura N°05 se observa que el 43% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica auditoria y un 57% no conoce.



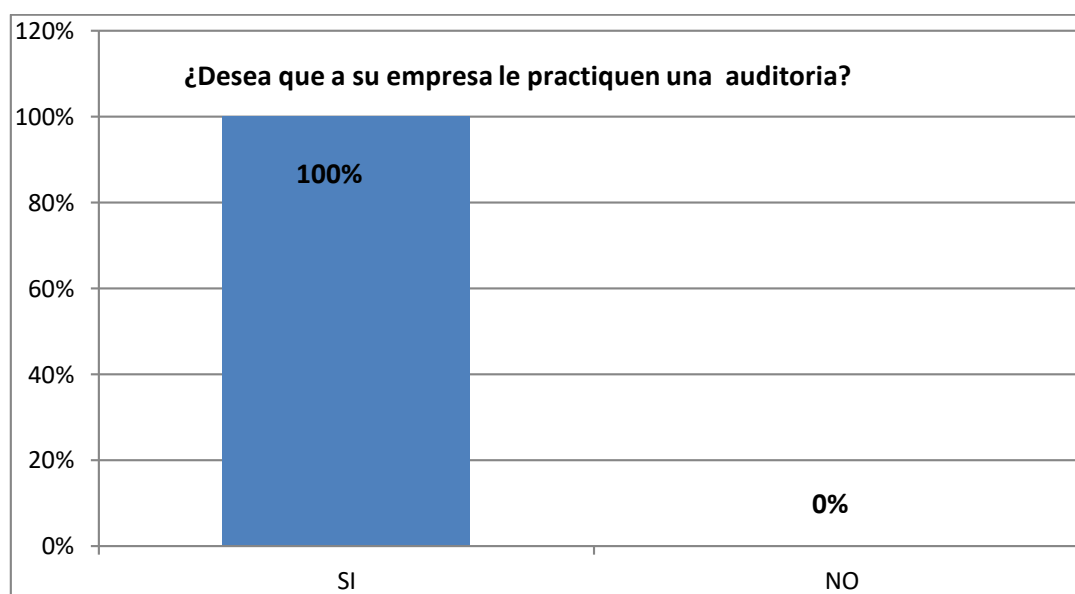
## 06) TABLA N°6

“Desea que a su empresa se le practique una auditoria de las micro y pequeñas empresas nacionales del Sector agrario, rubro Palma Aceitera de Neshuya, año 2021”.

¿Desea que a su empresa le practiquen una la auditoria?			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Validos	Si	35	100%
	No	0	0%
	TOTAL	35	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales en estudio.

**Grafico 06**



Fuente: Tabla 06

## INTERPRETACION

En la tabla y figura N°06 se observa que el 100% de los representantes legales si desean que a su empresa le practiquen una auditoria.

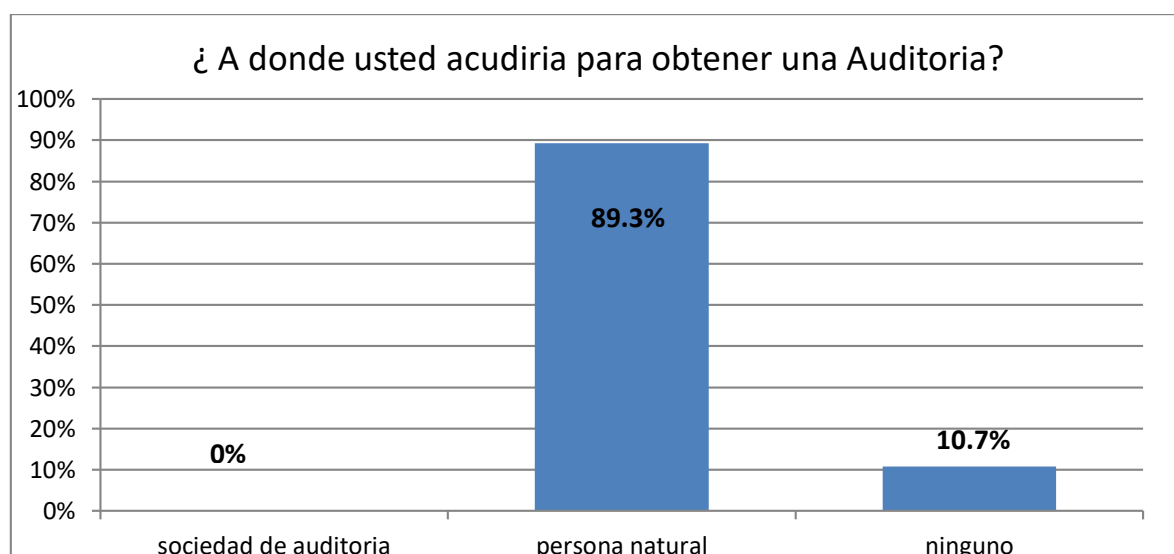
### 07) Tabla N<sup>o</sup>7

**“A donde acudirían los representantes de las micros y pequeñas empresas nacionales del sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya 2021. Para obtener una auditoria”.**

¿A dónde acudirían para obtener una Auditoria?			
Validos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Sociedad de Auditoria	0	0%
	Persona natural	32	89.3%
	Ninguno	3	10.7%
	TOTAL	35	100%

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

**Grafico 07**



Fuente: Tabla 07

### **INTERPRETACION**

En la tabla y figura N<sup>o</sup>07 se observa que el 89.3% de los representantes legales informaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoria y el 10.7% no recurrían a nadie.

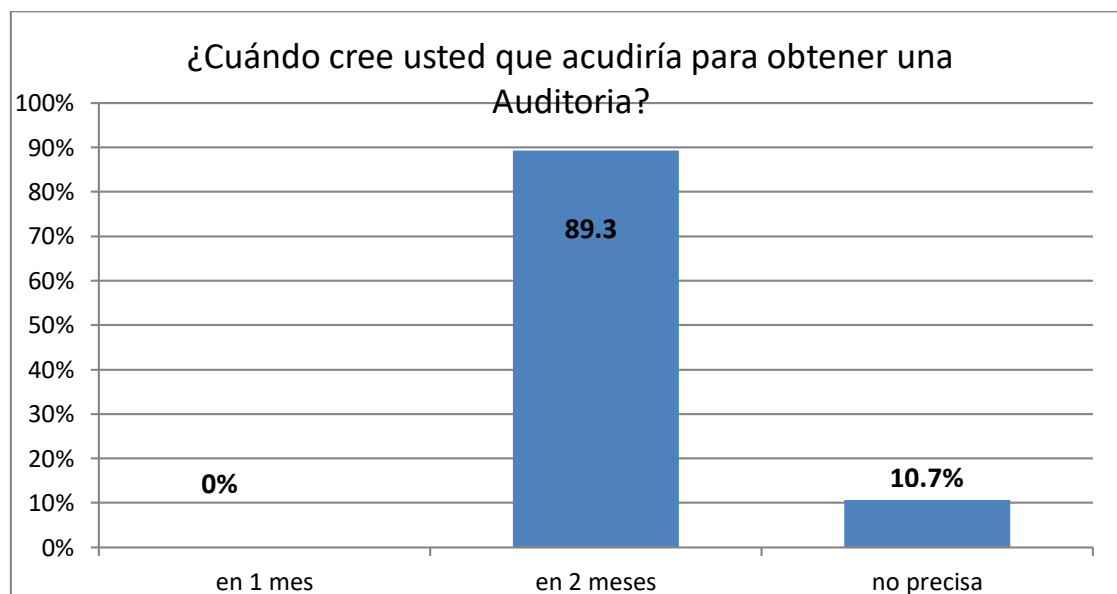
### 08) Tabla N°8

“En cuanto tiempo acudiría para una auditoría a sus micros y pequeñas empresas nacionales del sector agrario, rubro palma aceitera del Distrito de Neshuya, 2021”

¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?			
Validos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	En 1 mes	0	0%
	En 2 meses	32	89.3%
	No precisa	3	10.7%
	TOTAL	35	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio

**Grafico 08**



Fuente: Tabla 08

### INTERPRETACION

En la tabla y figura N°08 se observa que el 89.3% de los representantes legales informaron que acudirían a 2 meses, el 10.7% no precisa y el 0% dice en un mes.

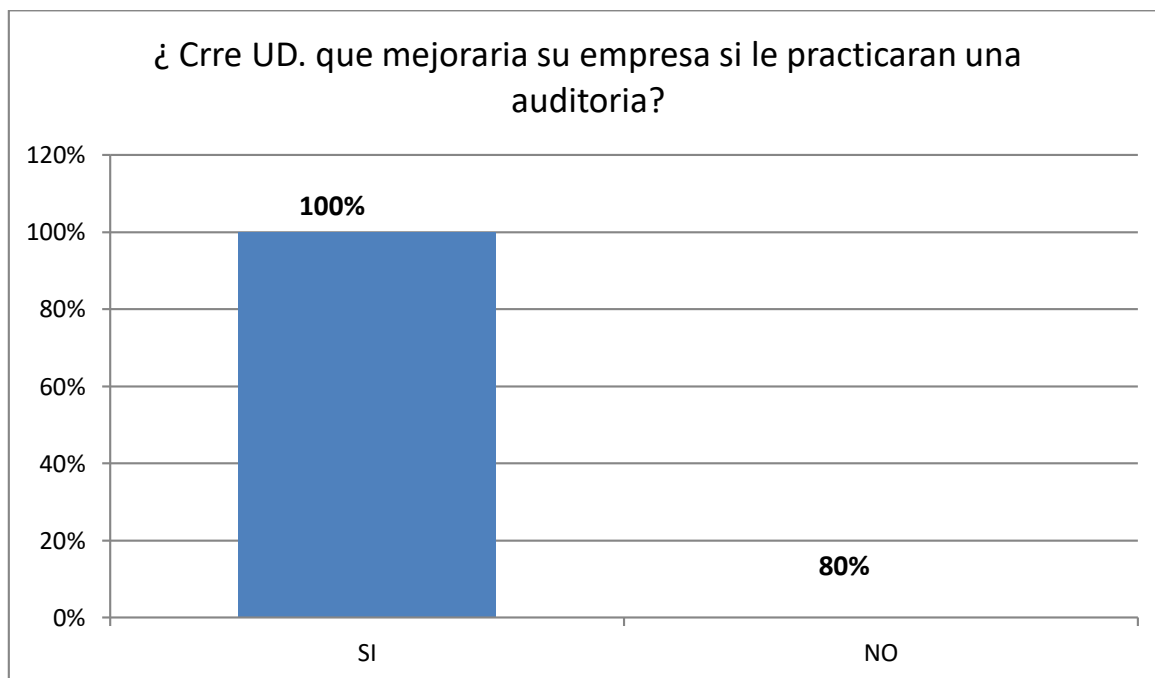
### 09) TABLA N°9

“Las micros y pequeñas empresas nacionales del sector agrario, rubro palma aceitera del Distrito de Neshuya, 2021. Mejorarían si le practicara una auditoria”.

¿Cree Ud. Que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria?			
Validos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	35	100%
	No	0	0%
	TOTAL	35	100%

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

**Grafico 09**



Fuente: Tabla 09

### INTERPRETACION

En la tabla y figura N°09 se observa que el 100% de los representantes legales precisan, que sus empresas si mejorarían si aplicaran una auditoria ya que ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa.

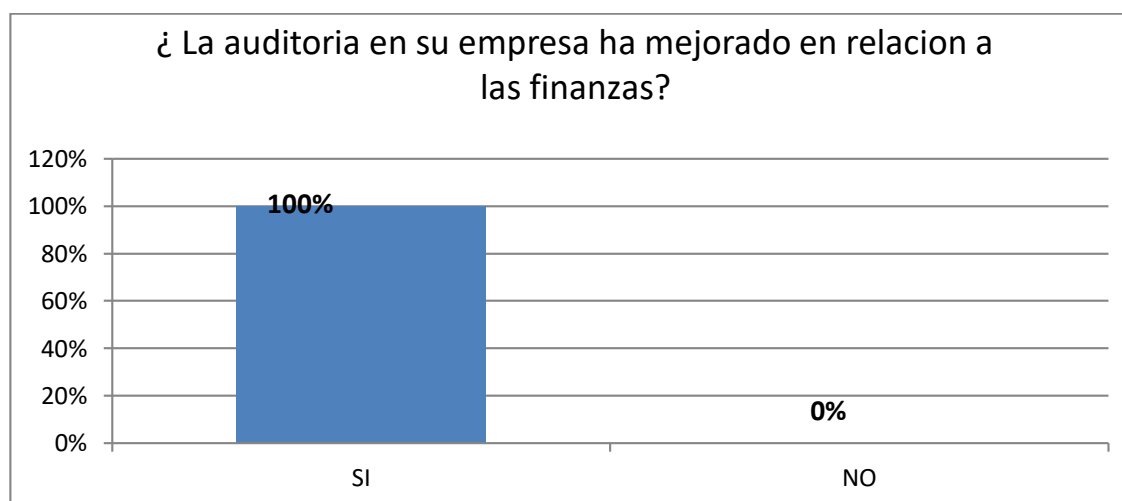
#### 10) TABLA N°10

“La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas de los micros y pequeñas empresas nacionales del Sector agrario, rubro Palma Aceitera de Neshuya, año 2021”.

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en a relación a las finanzas?			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Validos	Si	35	100%
	No	0	0%
	TOTAL	35	100%

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

**Grafico 10**



Fuente: Tabla 10.

#### **INTERPRETACION**

En la tabla y figura N°10 se observa que el 100% de los representantes legales precisan que sus empresas han mejorado en relación a las finanzas ya que le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados

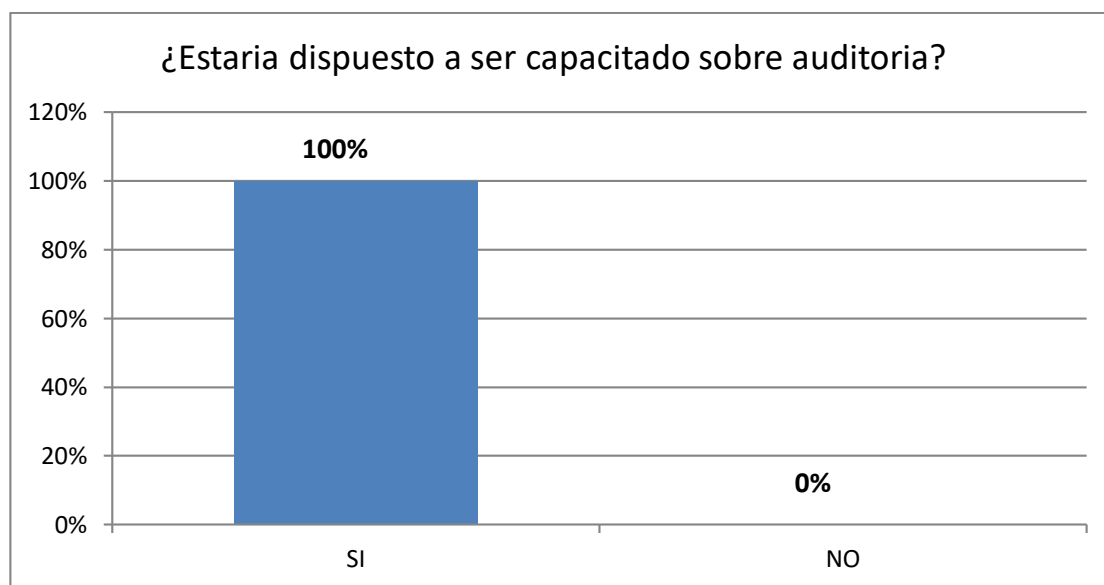
## 11) TABLA N°11

**“Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoria de las micros y pequeñas empresas nacionales del Sector agrario, rubro Palma Aceitera de Neshuya, año 2021”.**

¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoria?			
Validos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	35	100%
	No	0	0%
	TOTAL	35	100%

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

**Grafico 11**



Fuente: Tabla 11.

### **INTERPRETACION**

En la tabla y figura N° 11 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas.

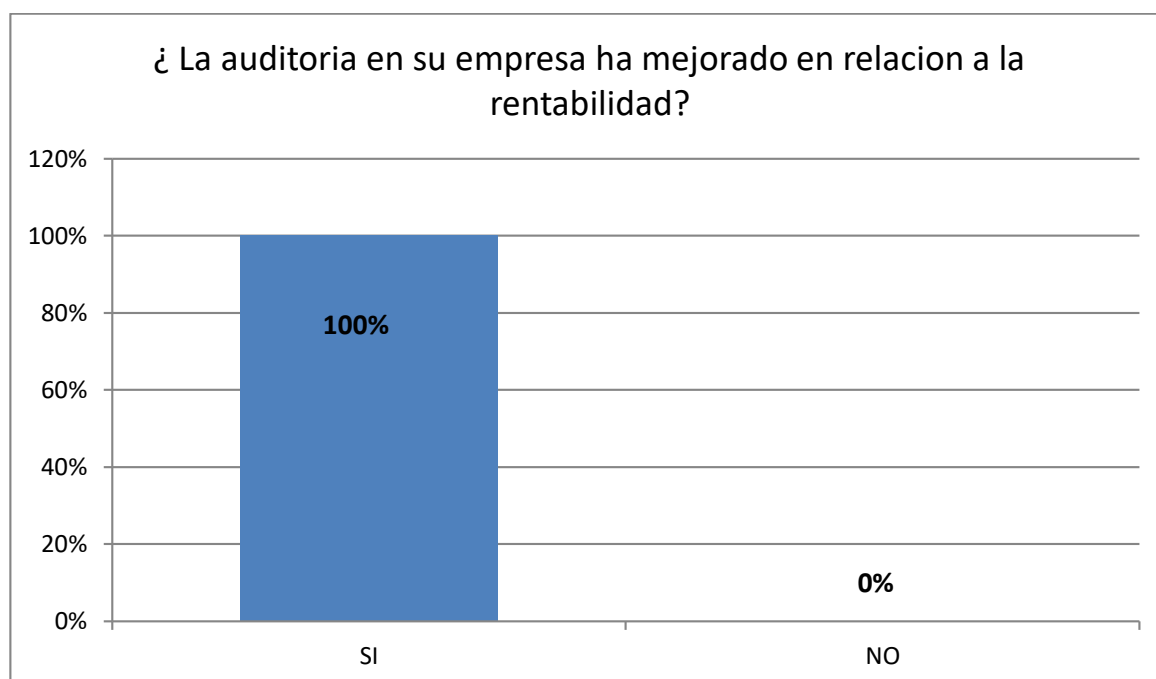
## 12) TABLA N°12

**“La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad de las micros y pequeñas empresas nacionales del sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021. Para obtener una auditoría.”**

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en la relación a la rentabilidad?			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Validos	Si	35	100%
	No	0	0%
	<b>Total</b>	35	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio

**Grafico 12**



Fuente: Tabla 12

En la tabla y figura N° 12 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que tiene la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.

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

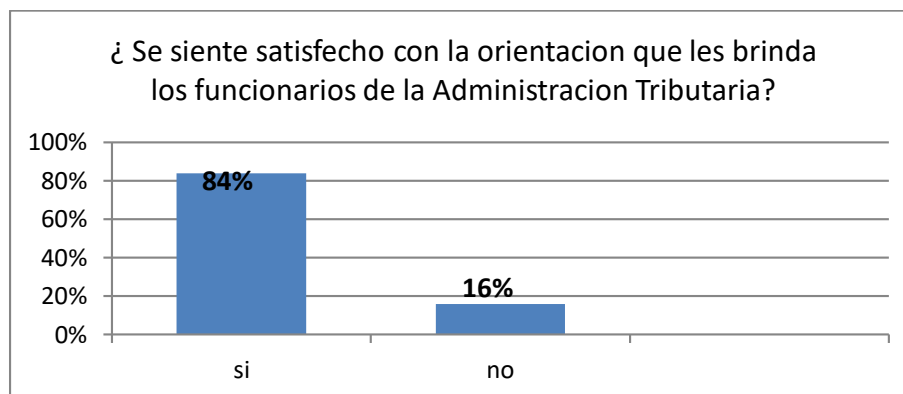
### 13) TABLA N°13

**“Se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria a los representantes legales de Micro y Pequeñas Empresas del Sector agrario, rubro Palma Aceitera de Neshuya, año 2021”.**

<b>¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?</b>			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Validos	Si	30	84%
	No	5	16%
	<b>Total</b>	35	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio

**Grafico 13**



Fuente: Tabla 13

### **INTERPRETACION**

En la tabla y figura N° 13 se observa que el 84% de los representantes legales afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado mientras que solo el 16% menciona que aún falta implementar mejoras para la atención a los contribuyentes.



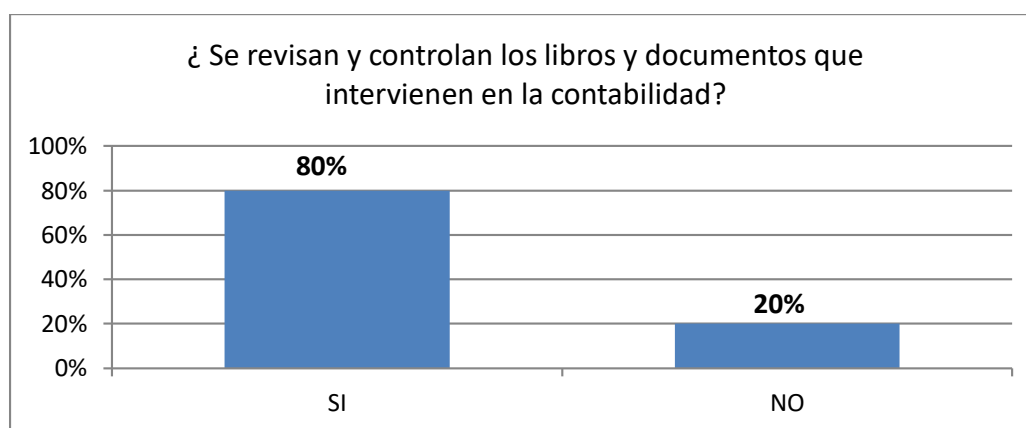
#### 14) TABLA N°14

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021. Revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria”.

¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad?			
Validos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	28	80%
	No	7	20%
	<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio

**Grafico 14**



Fuente: Tabla 14.

#### INTERPRETACION

En la tabla y figura N° 14 se observa que el 80% de los representantes legales que, si realizan un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día, mientras que solo el 20% informan que no realizan dicho control ya que cuentan con un personal asignado para ello.

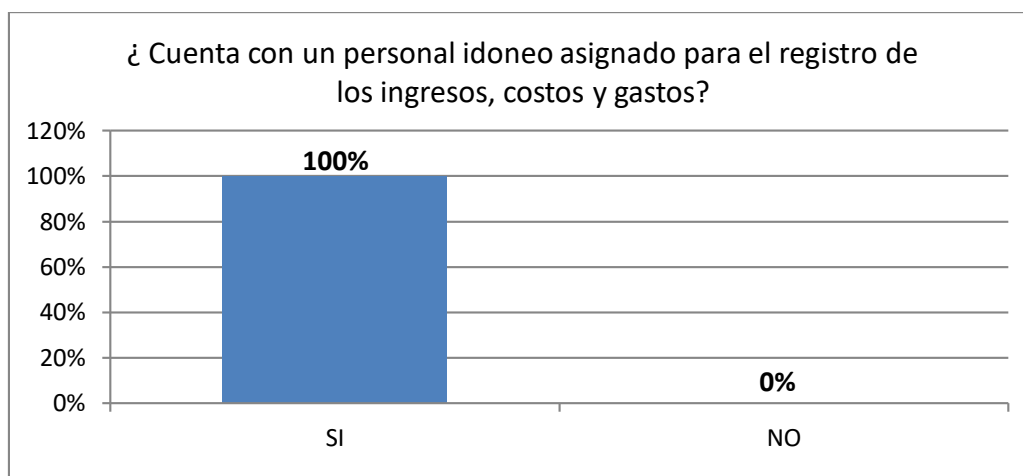
### 15) TABLA N°15

“Las micros y pequeñas nacionales del sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021. Cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos”.

¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos costos y gastos?			
Validos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	35	100%
	No	0	0%
	<b>Total</b>	35	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio

**Grafico 15**



Fuente: Tabla 15.

### INTEPRETACION

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

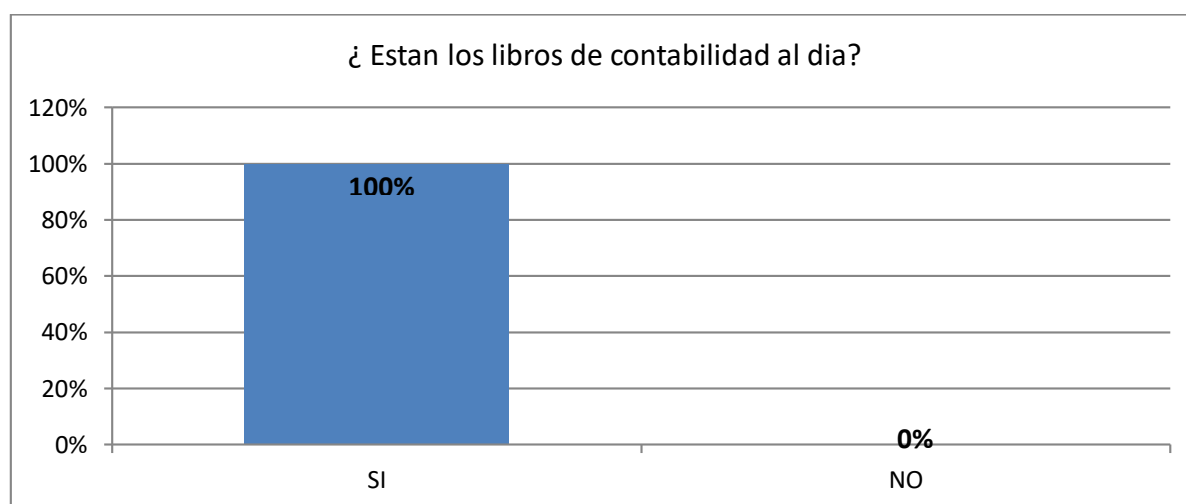
## 16) Tabla N°16

“Tienen sus libros contables al día las micros y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021”.

¿Están los libros de contabilidad al día?			
Validos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	35	100%
	No	0	0%
	<b>Total</b>	35	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio

**Grafico 16**



Fuente: Tabla 16.

### **INTERPRETACION**

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

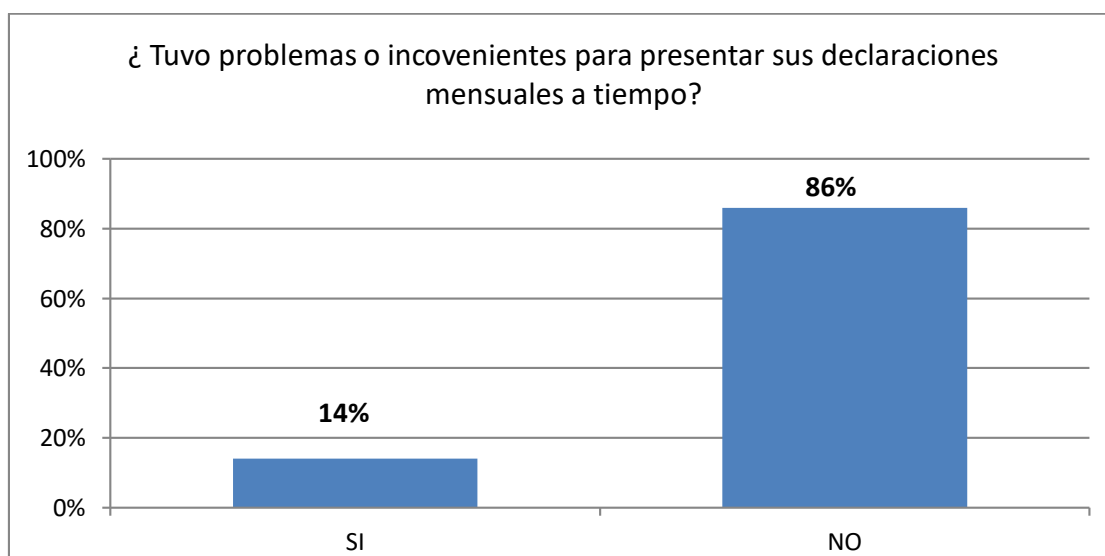
### 17) TABLA N°17

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021. Tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo”.

¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?			
Validos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	5	14%
	No	30	86%
	<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio

**Grafico 17**



Fuente: Tabla 17.

### INTERPRETACION

En la tabla y figura N° 17 se observa que el 86% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo ya que cuentan con su personal encargado de cumplir con dichas funciones y el 14% si tuvieron problemas debido a inconvenientes.

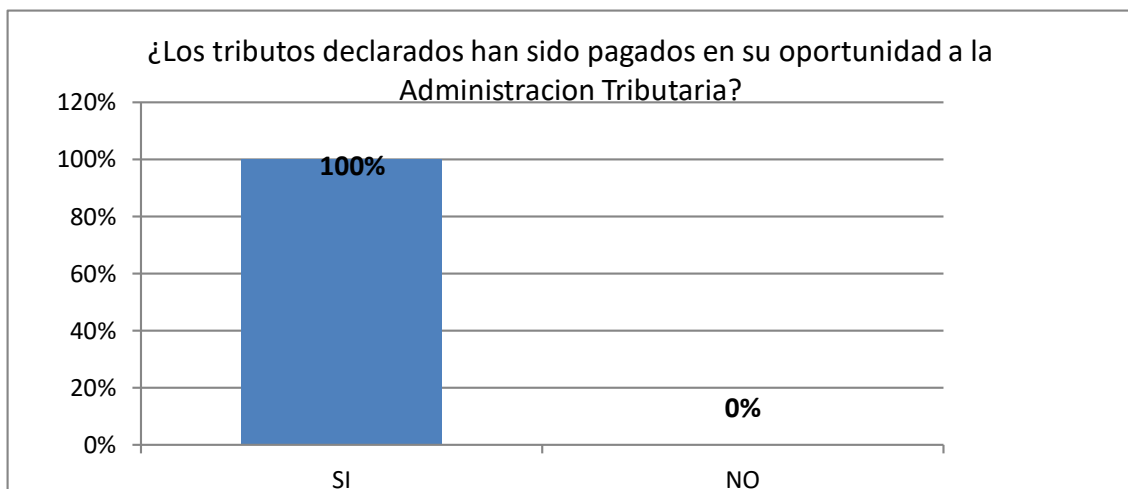
### 18) Tabla N°18

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector agrario, rubro palma aceitera del Distrito de Neshuya, 2021. Sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria”.

¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?			
Validos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	35	100%
	No	0	0%
	<b>Total</b>	35	100%

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

**Grafico 18**



#### **INTERPRETACION**

En la tabla y figura N° 18 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria.

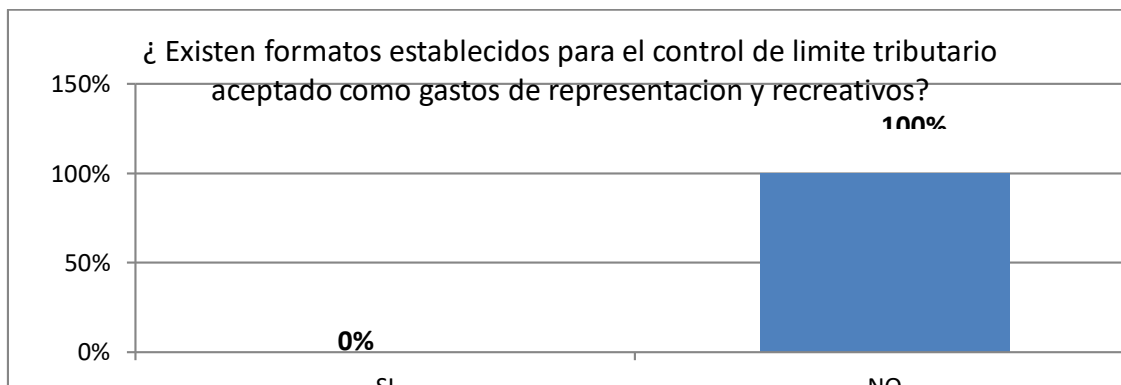
### 19) TABLA N°19

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021. Tienen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos”.

¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativo?			
Validos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	0	0%
	No	35	100%
	<b>Total</b>	35	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio

**Grafico 19**



Fuente: Tabla 19.

### INTERPRETACION

En la tabla y figura N° 19 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que no cuentan formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.

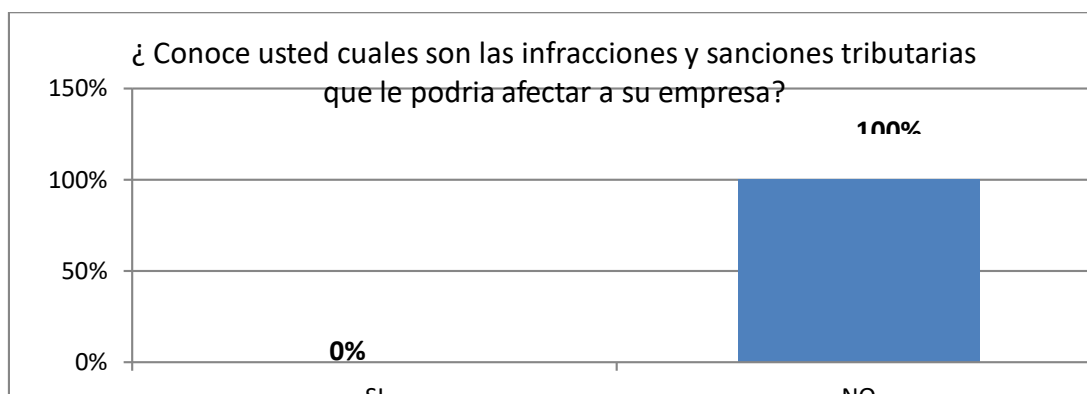
## 20) Tabla N°20

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021. Conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa”.

¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Validos	Si	0	0%
	No	35	100%
	<b>Total</b>	35	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio

**Grafico 20**



Fuente: Tabla 20

### **INTERPRETACION**

En la tabla y figura N° 20 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que no conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa ya que para ello cuentan con un personal capacitado para resolver cualquier contratiempo tributario.

## 21) Tabla N°21

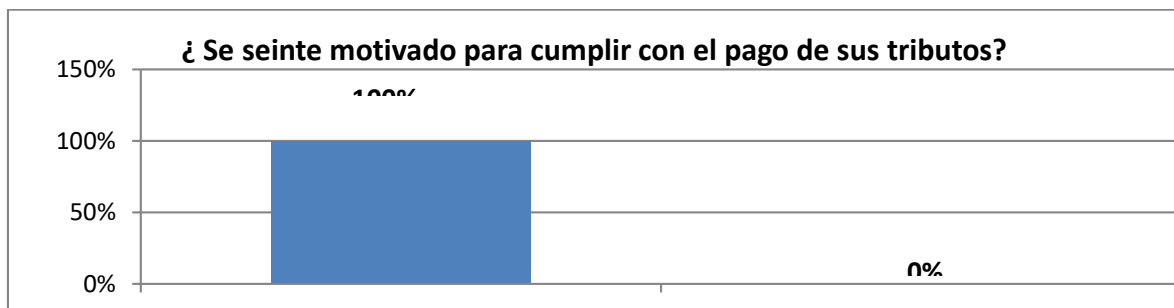
“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021. Se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos”.

¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?			
Alternativas	Sujetos	Porcentaje	
Si	35	100%	
No	0	0%	
<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>	

**Validos**

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio

**Grafico 21**



Fuente: Tabla 21

### **INTERPRETACION**

En la tabla y figura N° 21 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos ya que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos.



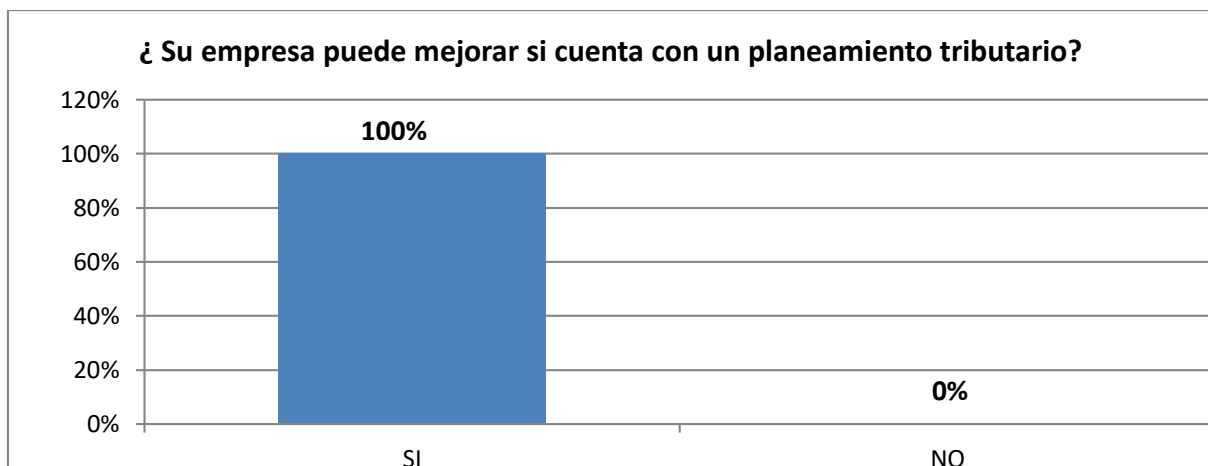
## 22) Tabla N°22

“Las micros y pequeñas nacionales del sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021. Pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario”.

¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?			
Validos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	35	100%
	No	0	0%
	<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio

**Grafico 22**



Fuente: Tabla 22

### INTERPRETACION

En la tabla y figura N° 22 se observa que el 100% de los representantes legales menciona sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario ya que es herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño.

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

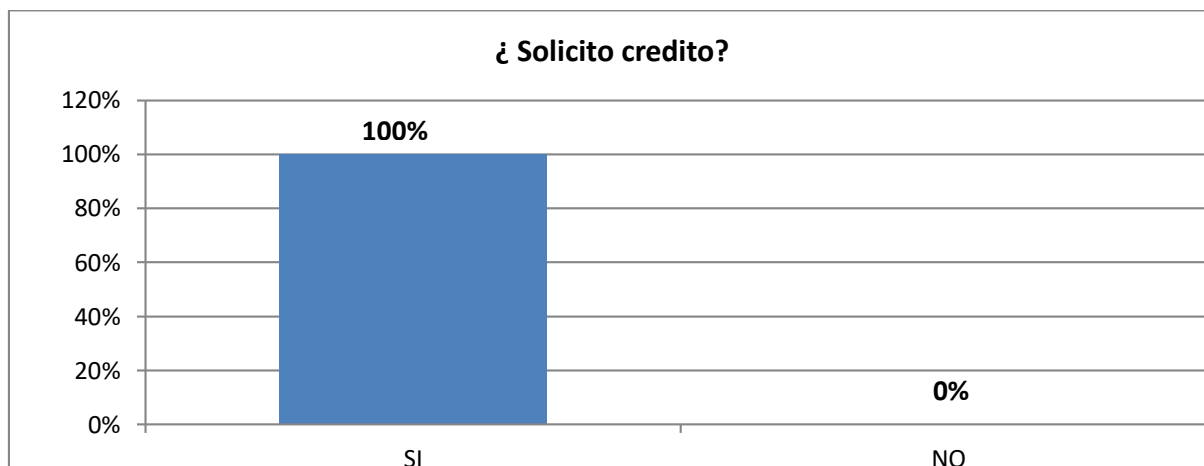
**23) Tabla N° 23**

**“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021. Solicitaron crédito”.**

<b>¿Solicito crédito?</b>			
<b>Validos</b>	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	35	100%
	No	0	0%
	<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio

**Grafico 23**



Fuente: Tabla 23

**INTERPRETACION**

En la tabla y figura N° 23 se observa que el 100% de los representantes legales menciona si solicitaron crédito.

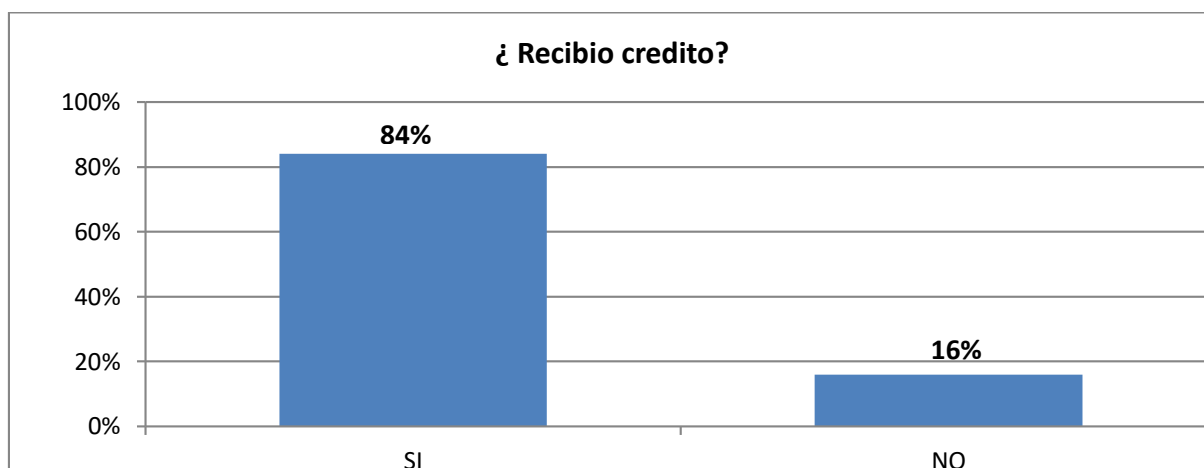
#### 24) Tabla N°24

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021. Recibieron crédito”.

¿Recibió crédito?			
Validos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	30	84%
	No	5	16%
	<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio

Grafico 24



Fuente: Tabla 24

#### INTERPRETACION

En la tabla y figura N° 24 se observa que el 84% de los representantes legales menciona que, si recibieron crédito, mientras que el 16% afirman que no por no cumplir con los requisitos necesarios.

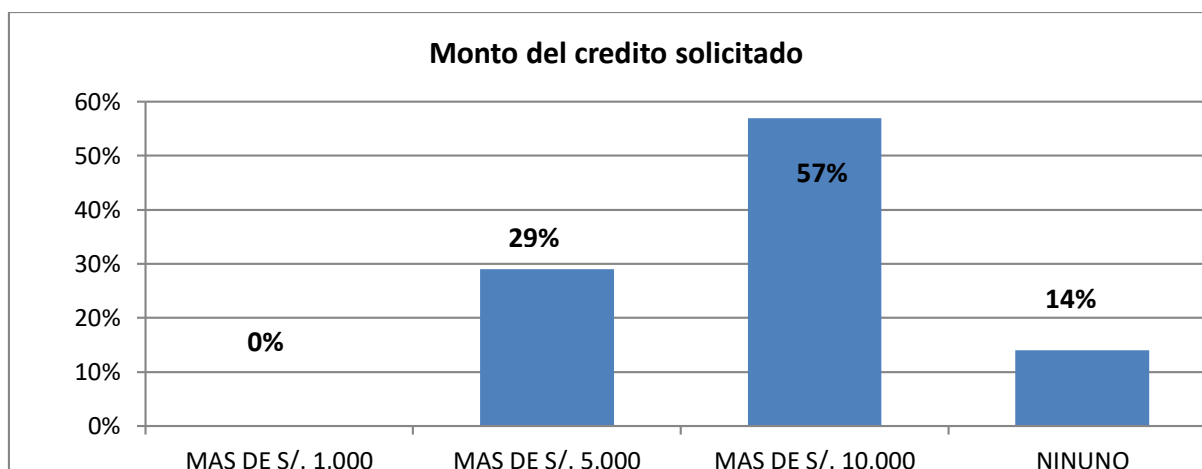
## 25) Tabla N°25

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021. Informaron sobre la cantidad del monto solicitado”.

Monto del crédito solicitado			
Validos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Más de S/. 1,000	0	0%
	Más de S/. 5,000	10	29%
	Más de S/. 10,000	20	57%
	Ninguno	5	14%
	<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio

Grafico 25



Fuente: Tabla 25

## INTERPRETACION

En la tabla y figura N° 25 se observa que el 57% de los representantes legales menciona que solicitaron un financiamiento de más de S/10,000.00, el 29% más de S/. 5,000.00 y el 14% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

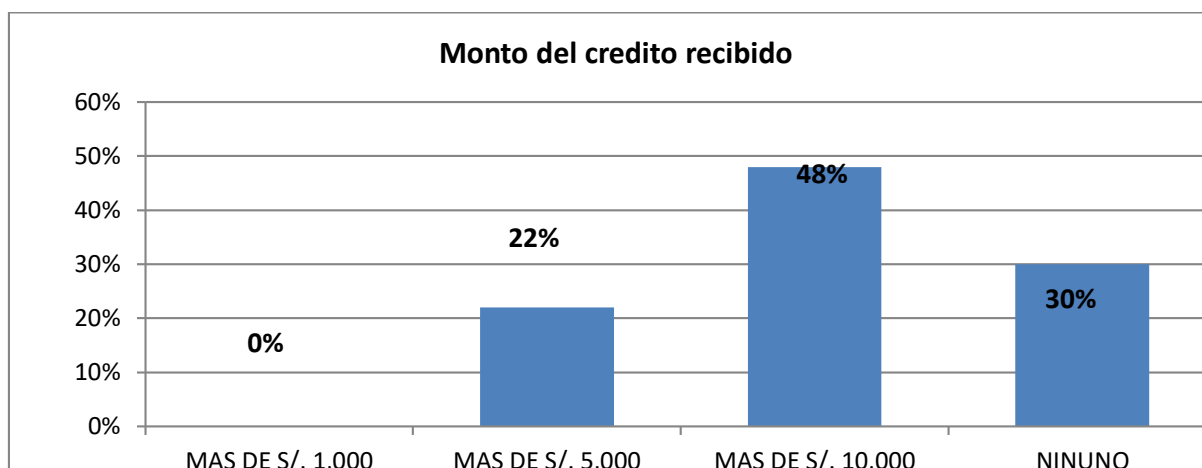
## 26) Tabla N°26

**“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021. Informaron sobre la cantidad del monto recibido”.**

<b>Monto del crédito recibido</b>			
<b>Validos</b>	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Más de S/. 1,000	0	0%
	Más de S/. 5,000	8	22%
	Más de S/. 10,000	17	48%
	Ninguno	10	30%
	<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio

**Grafico 26**



Fuente: Tabla 26

### **INTERPRETACION**

En la tabla y figura N° 26 se observa que el 48% de los representantes legales menciona que recibieron más de S/ 10,000.00 en financiamiento, el 22% más de S/ 5,000.00 y el 30% ninguno.

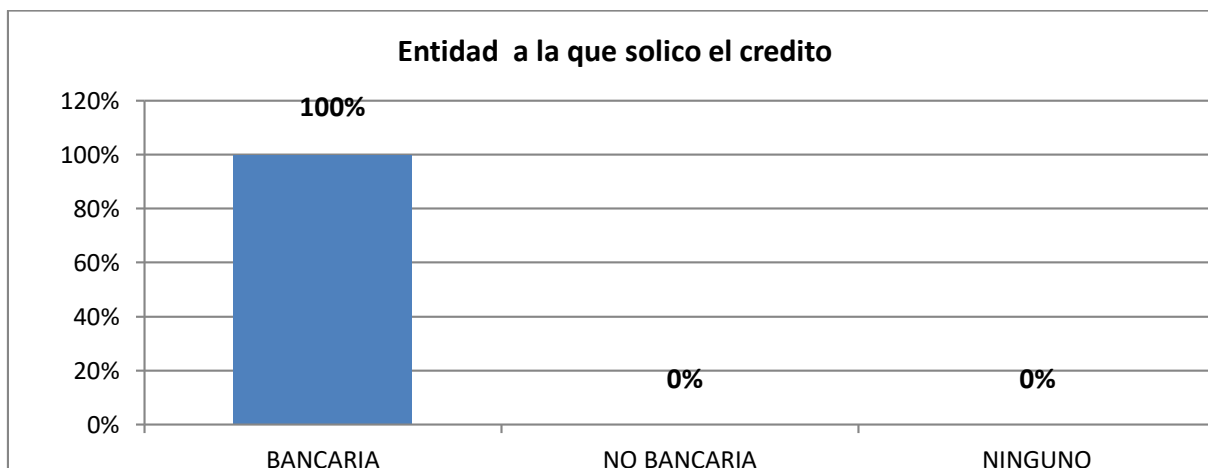
### **27) Tabla N°27**

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021. Informaron sobre la entidad a la cual solicitaron crédito”.

Entidad a la que solicito el crédito			
Validos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Bancaria	35	100%
	No bancaria	0	0%
	Ninguno	0	0%
	<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio

**Grafico 27**



Fuente: Tabla 27

**INTERPRETACION**

En la tabla y figura N° 27 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito las entidades bancarias.

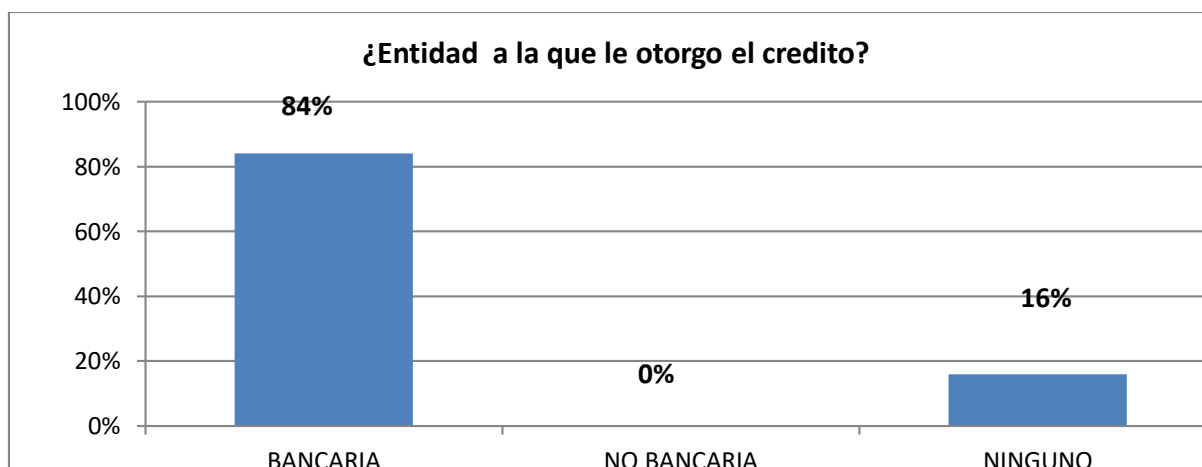
## 28) Tabla N°28

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021. Informaron sobre la entidad que le otorgo el crédito”.

¿Entidad que le otorgo el crédito?			
Validos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Bancaria	30	84%
	No bancaria	0	0%
	Ninguno	5	16%
	<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio

Grafico 28



Fuente: Tabla 28

### INTERPRETACION

En la tabla y figura N° 28 se observa que el 84% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, mientras que el 16% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

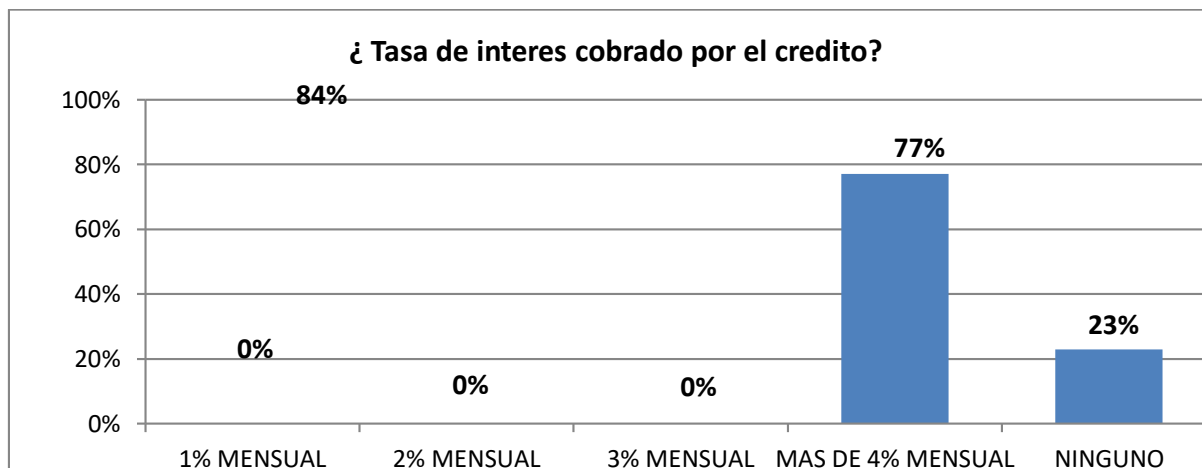
## 29) Tabla N°29

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021. Informaron sobre la tasa de interés que pagaron por el crédito”.

¿Tasa de interés cobrado por el crédito?			
Validos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	1% mensual	0	0%
	2% mensual	0	0%
	3% mensual	0	0%
	Más de 4% mensual	27	77%
	Ninguno	8	23%
	<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio

Grafico 29



Fuente: Tabla 29

### INTERPRETACION

En la tabla y figura N° 29 se observa que el 77% de los representantes legales menciona que pagan más del 4% en interés y el 23% no tienen conocimiento de cuanto de interés les cobraron las entidades bancarias por el crédito adquirido.



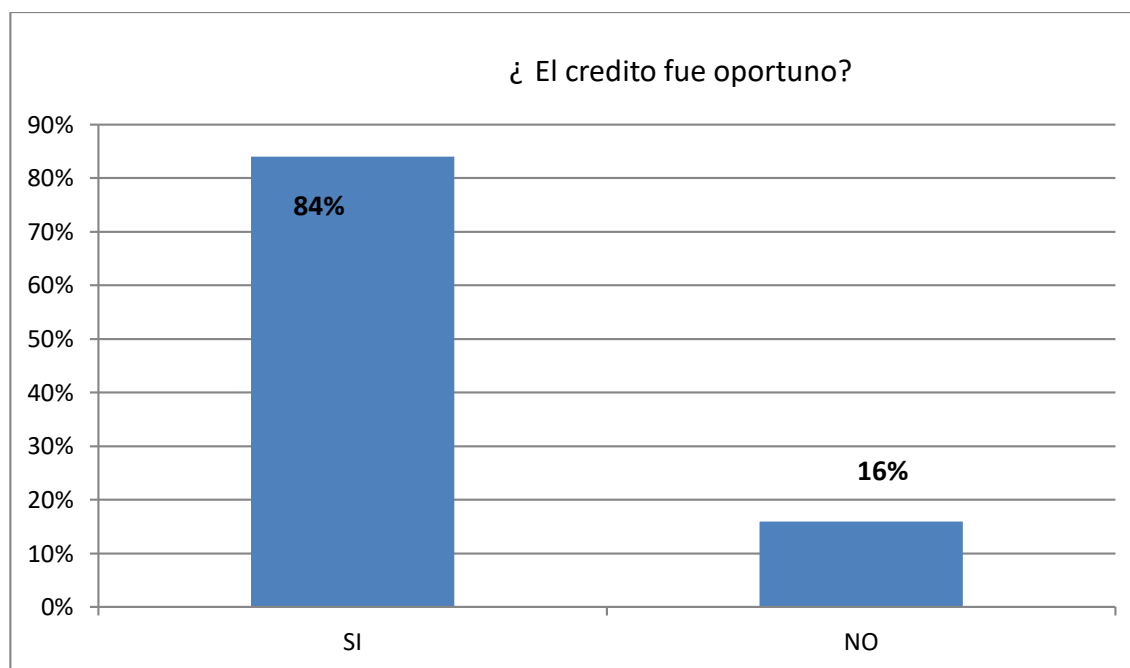
### 30) Tabla N° 30

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector agrario, rubro palma aceitera del distrito Neshuya, 2021. Informaron si el crédito fue oportuno o no”.

¿El crédito fue oportuno?			
Validos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	30	84%
	No	5	16%
	<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio

**Grafico 30**



Fuente: Tabla N 30

### **INTERPRETACION**

En la tabla y figura N° 30 se observa que el 84% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue oportuno para su empresa, mientras que el 16 % afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

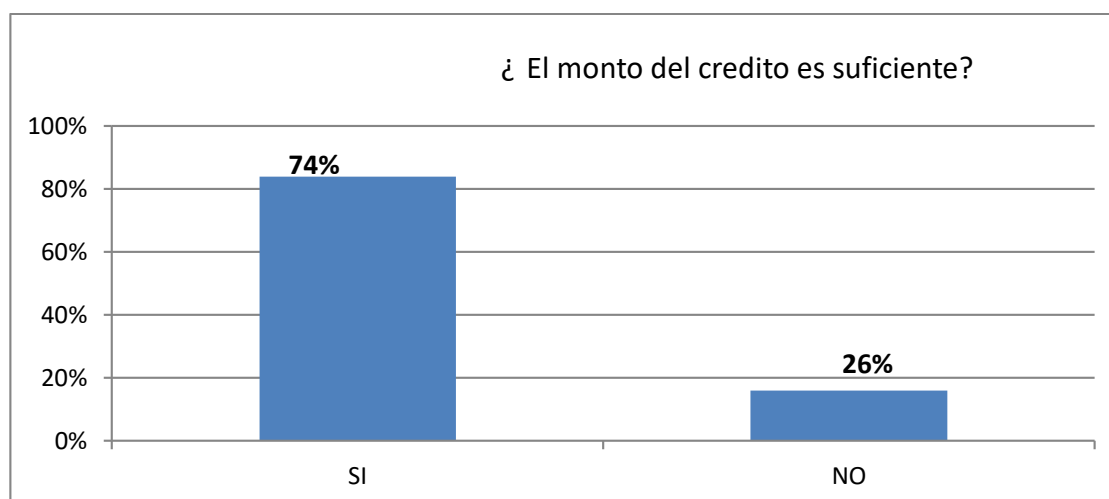
### 31) Tabla N° 31

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector agrario, rubro palma aceitera del distrito Neshuya, 2021. Informaron si el crédito fue suficiente o no”.

¿El monto del crédito es suficiente?			
Validos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	26	74%
	No	11	26%
	<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio

**Grafico 31**



Fuente: Tabla N 31

### INTERPRETACION

En la tabla y figura N° 31 se observa que el 74% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa, mientras que el 26% afirman que no el crédito no fue suficiente para los gastos previstos y algunos empresarios no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

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

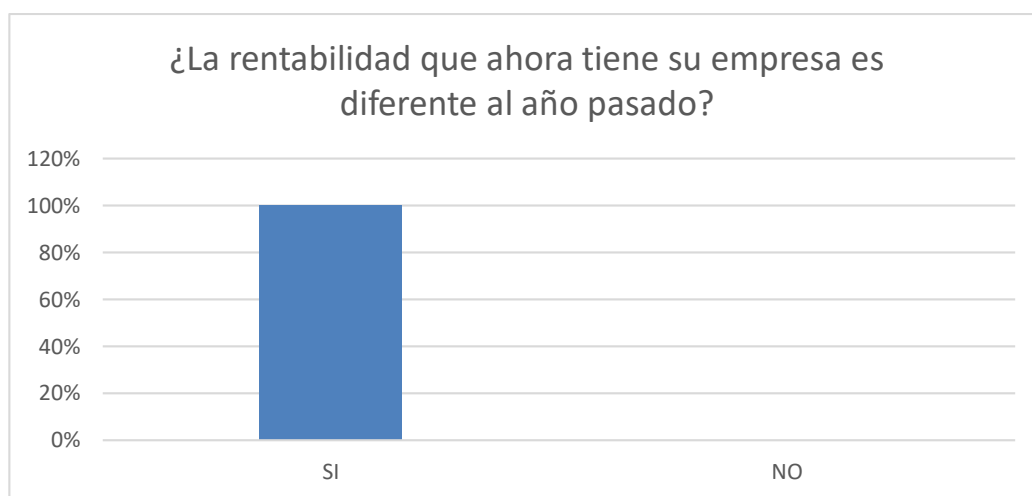
**32) Tabla N° 32**

**“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021. Informaron si la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado”.**

<b>¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?</b>			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Validos	Si	35	100%
	No	0	0%
	<b>Total</b>	35	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio

**Grafico 32**



Fuente: Tabla N 32

**INTERPRETACION**

En la tabla y figura N° 32 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente a la generada en el año pasado.

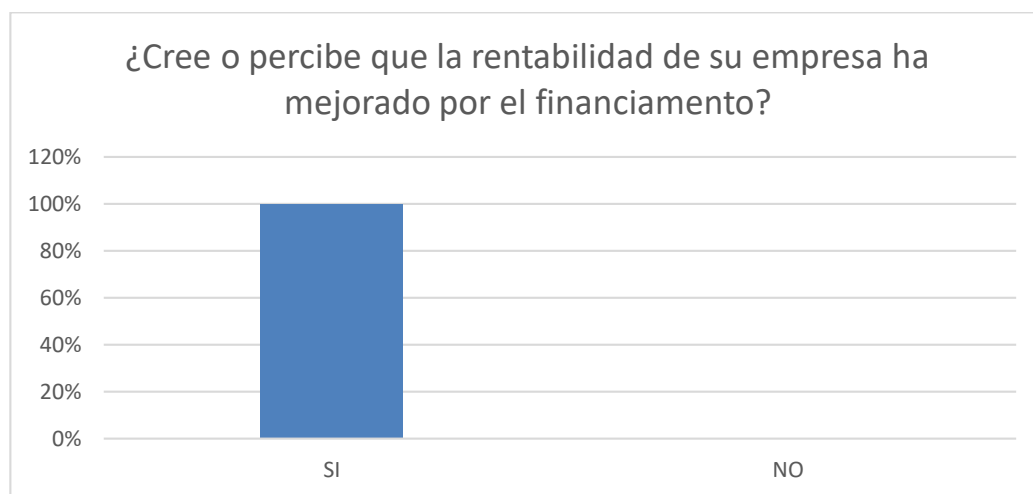
### 33) Tabla N° 33

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021. Informaron si la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido”.

¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Validos	Si	35	100%
	No	0	0%
	<b>Total</b>	35	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio

**Grafico 33**



Fuente: Tabla N 33

### **INTERPRETACION**

En la tabla y figura N° 33 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que gracias al financiamiento recibido la rentabilidad de su empresa a mejorado.

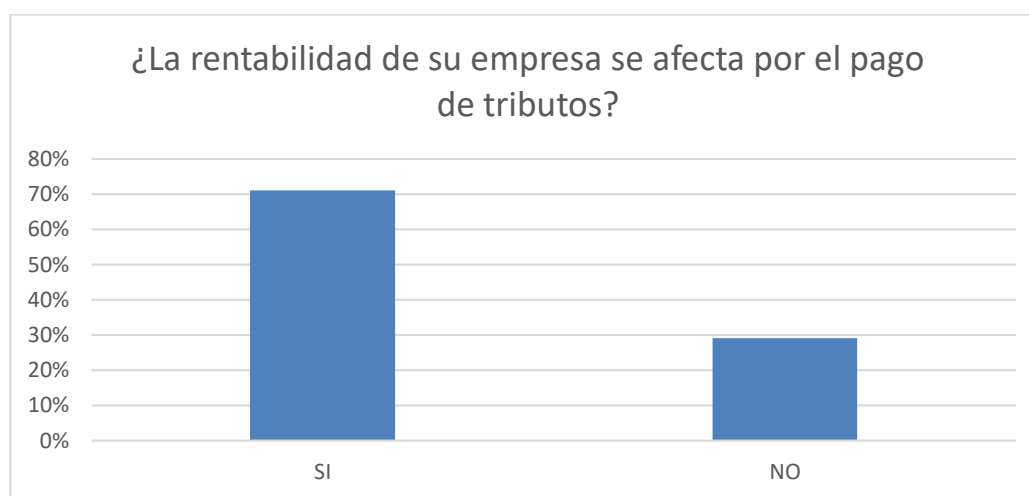
### 34) Tabla N° 34

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021. Informaron si la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos”.

¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Validos	Si	25	71%
	No	10	29%
	<b>Total</b>	35	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio

**Grafico 34**



Fuente: Tabla N 34

### **INTERPRETACION**

En la tabla y figura N° 34 se observa que el 71% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos, mientras que el 29% afirman que sí.

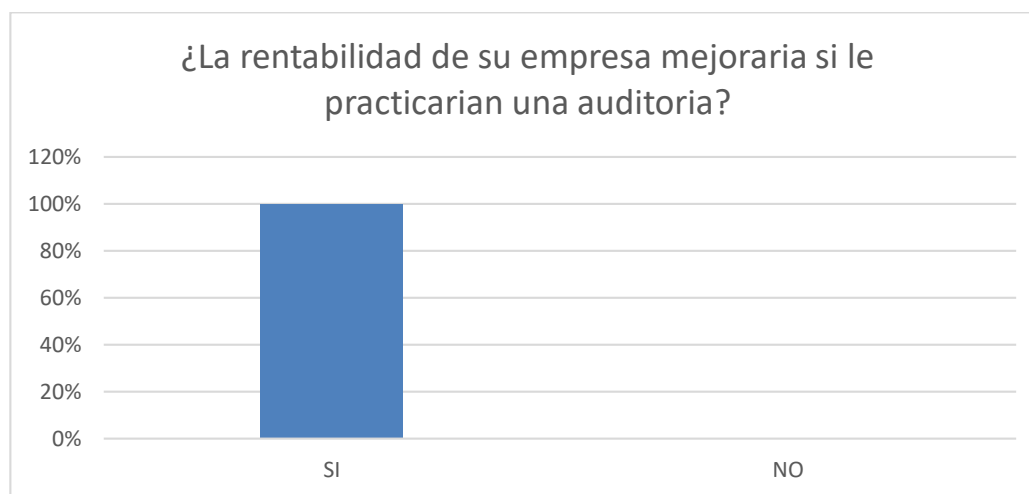
### 35) Tabla N° 35

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021. Informaron si la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría”.

¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Validos	Si	35	100%
	No	0	0%
	<b>Total</b>	35	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio

**Grafico 35**



Fuente: Tabla N 35

### **INTERPRETACION**

En la tabla y figura N° 35 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas ya que le ayudarían a tener un mejor control de la misma y así tomar decisiones correctas para cumplir con sus objetivos.

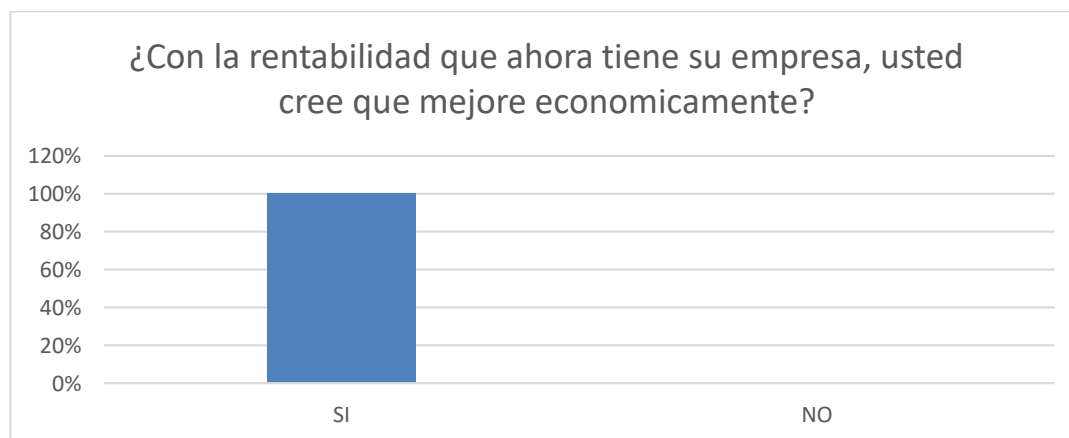
### 36) Tabla N° 36

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021. Informaron si la rentabilidad que ahora tiene su empresa, usted cree que mejore económicamente”.

¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?			
Validos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	35	100%
	No	0	0%
	<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio

**Grafico 36**



Fuente: Tabla N 36

### INTERPRETACION

En la tabla y figura N° 36 se observa que el 100% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejoraran económicamente con la rentabilidad que ahora tienen

## **X. CONCLUSIONES**

### **Respecto a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas**

- Se concluye que el 43% tiene entre 15 a 20 años .(Ver en tabla N°1)
- Se concluye que el 57% son los representantes que pertenecen al sexo masculino. (Ver en tabla N°2)
- Se concluye que el 43% tiene secundaria incompleta. (Ver en tabla N°3)

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

- Se concluye el 57% de las empresas tienen más de 11 años de ser constituidas. (Ver en tabla N°4)

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

- Se concluye que el 47% de los representantes legales afirman no tener conocimiento acerca de lo que implica auditoria. (Ver en tabla N°5)
- Se concluye que el 100% de los representantes legales si desean que a su empresa le practiquen una auditoria. (Ver en tabla N°6)
- Se concluye que el 89.3% de los representantes legales informaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoria (Ver en tabla N°7)
- Se concluye que el 89.3% de los representantes legales informaron que acudirían a 2 meses. (Ver en tabla N°8)
- Se concluye que el 100% de los representantes legales precisan, que sus empresas si mejorarían si aplicaran una auditoria ya que ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa. (Ver en tabla N°9)
- Se concluye que el 100% de los representantes legales precisan que sus empresas han mejorado en relación a las finanzas ya que le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados (Ver en tabla N°10)



- Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas. (Ver en tabla N°11)

- Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que tiene la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. (Ver en tabla N°12)

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

- Se concluye que el 84% de los representantes legales afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado. (Ver en tabla N°13).

- Se concluye que el 80% de los representantes legales que, si realizan un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día, mientras que solo el 20% informan que no realizan dicho control ya que cuentan con un personal asignado para ello. (Ver en tabla N°14)

- Se concluye que el 100% de los representantes legales informan que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones. (Ver en tabla N°15)

- Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto. (Ver en tabla N°16)

- Se concluye que el 86% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo ya que cuentan con su personal encargado de cumplir con dichas funciones. (Ver en tabla N°17)

- Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (Ver en tabla N°18)

- Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que no cuentan formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. (Ver en tabla N°19)

- Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que no conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa ya que para ello cuentan con un personal capacitado para resolver cualquier contratiempo tributario. (Ver en tabla N°20)

- Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos ya que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos. (Ver en tabla N°21)

- Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario ya que es herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño. (Ver en tabla N°22)

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

- Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona si solicitaron crédito. (Ver en tabla N°23)

- Se concluye que el 84% de los representantes legales menciona que, si recibieron crédito. (Ver en tabla N°24)

- Se concluye que el 57% de los representantes legales menciona que solicitaron un financiamiento de más de S/10,000.00. (Ver en tabla N°25)
- Se concluye que el 48% de los representantes legales menciona que recibieron más de S/ 10,000.00 en financiamiento. (Ver en tabla N°26)
- Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito a las entidades bancarias. (Ver en tabla N°27)
- Se concluye que el 84% de los representantes legales menciona que recibieron crédito a las entidades bancarias. (Ver en tabla N°28)
- Se concluye que el 77% de los representantes legales menciona que pagan más del 4% en interés. (Ver en tabla N°29)
- Se concluye que el 84% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue oportuno para su empresa.(Ver en tabla N°30)
- Se concluye que el 74% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa.(Ver en tabla N°31)

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

- Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente a la generada en el año pasado. (Ver en tabla N°32)
- Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que gracias al financiamiento recibido la rentabilidad de su empresa a mejorado. (Ver en tabla N°33)
- Se concluye que el 71% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos. (Ver en tabla N°34)

- Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas ya que le ayudarían a tener un mejor control de la misma y así tomar decisiones correctas para cumplir con sus objetivos. (Ver en tabla N°35)
- Se concluye que el 100% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejorarán económicamente con la rentabilidad que ahora tienen. (Ver en tabla N°36)

## **XII. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS**

Alina, Camacho. «Guía para caracterización morfoagronómica y productiva de palma aceitera (*Elaeis guineensis*) del núcleo genealógico de la Estación Experimental Agraria Pucallpa». *INIA. Estación Experimental Agraria Pucallpa - Ucayali*, 2018.

Alzamora; Gonzales. «Proyectos de Investigación con Financiamiento para Grupos de Investigación Año 2021». *Universidad Nacional Mayor de San Marcos*, 2021.

Amasifuen, Manuel. «Importancia de la cultura tributaria en el Perú». *Universidad Peruana Union*, 2015.

Angel, Valverde. «Uso de residuos agroindustriales en previveros de palma aceitera (*Elaeis guineensis*, *Arecaceae*): crecimiento y absorción de nutrimentos». *Cuadernos de Investigación UNED*, 2018.

Antonio, Casanoba. «Convenios para evitar la doble tributación- un análisis del caso del Perú». *Pontificia Universidad Católica Del Perú*, 2015.

Arthur, Holmes. «Auditoría : principios y procedimientos». *Universidad de Lima*, 2018.

Bartra, Ruth. «CALIDAD EN LA DOCUMENTACIÓN DE UN PROCESO DE AUDITORIA EN EMPRESAS PALMICULTORAS DEL DISTRITO DE CAMPO VERDE». *universidad nacional de ucayali*, 2018.

Benites, Marin. «La ley de promoción de la inversión en la amazonía y su incidencia en los productores de la palma aceitera del departamento de Ucayali». *universidad nacional de ucayali*, 2019.

Castro, Nazareth. «Los monocultivos que conquistaron al mundo.» *impactos socioambientales de la caña de azucar, palma aceitera*, 2019.

Dammet, Sara. «Cambio de uso de suelos por agricultura a gran escala en la amazonía peruana: el caso de la palma aceitera». *Unidad de Apoyo de ICAA/IRG-Engility*, 2018.

Daniel, Angulo. «Producción y comercialización de derivados oleaginosos de palma aceitera». *Repositorio Academico UCT*, 2017.

Elena, Fort. «¿Agroindustria en la Amazonía? Posibilidades para el desarrollo inclusivo y sostenible de la palma aceitera en el Perú». *universidad nacional de ucayali*, 2016.

Espin, Francisco. «Diseño de un sistema de costos por procesos en la agrícola bananera “La Blanquita” y su incidencia en la rentabilidad del sector, en el cantón La Maná provincia de Cotopaxi». *Universidad Tecnica de Cotopaxi*, 2020.

Felipe, Orijuela. «Estrategia integral para el fortalecimiento del plan de competitividad de la cadena de palma aceitera en Ucayali 2020-2030». *Alianza de Bioersity International y el Centro Internacional de Agricultura Tropical*, 2020.

Garcia, Alfredo. «No TitleRealización de la Auditoria Ambiental Inicial de la Plantación de Palma Aceitera el Placer ubicada en la parroquia la Concordia, Cantón la Concordia para el planteamiento de un Plan de Manejo Ambiental». *Esuela Superior Politecnica de Chimorazo.*, 2015.

Geancarlo, Cedano. «Liderazgo transformacional y desempeño laboral en la Industria de Palma Aceitera de Loreto y San Martín S.A, Yurimaguas – 2020». *Universidad Cesar Vallejo*, 2021.

Gomez, Meysi. «ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS EE.FF. SU IMPACTO EN LA TOMA DE DECISIONES DE EMPRESAS EXTRACTORAS DE ACEITE DE PALMA EN EL DEPARTAMENTO DE UCAYALI 2018”». *universidad nacional de ucayali*, 2018.

Horna, Indalecio. «Perspectivas del financiamiento corporativo y el mercado de valores del Perú». *Universidad Nacional de Cajamarca, Perú*, 2020.

Isabell, Urrunaga. «El Estado y la Agroindustria en la Amazonía: Análisis del Caso Tamshiyacu, Loreto». *Pontificia Universidad Catolica del Peru*, 2020.

Juan Luis, Dammert. «EL CRECIMIENTO DE LA PALMA ACEITERA EN LA AMAZONÍA PERUANA Y SU IMPACTO EN LOS BOSQUES». *Deforestacion en tiempos de cambios Climaticos*, 2021.

Juan, Avila. «La Economía Informal y la Tributación en el Perú». *La*

*Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria, 2012.*

Juan, Becerril. «La producción de la palma aceitera y su incidencia económica en el distrito de Neshuya, departamento de Ucayali». *universidad nacional de ucayali*, 2019.

Lenin, Vargas. «Identificación de especies de cuatro clases de vertebrados silvestres en una plantación de palma aceitera (*Elaeis guineensis* jacq.), distrito de Neshuya, Ucayali, 2016». *universidad nacional de ucayali*, 2016.

Leoncio, Melgarejo. «TRIBUTACIÓN NACIONAL». *Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Facultad de Ciencias Contables. Lima, Perú*, 2013.

Leyla, Cueto. «Gestión por procesos y rentabilidad de las empresas del sector gastronómico del distrito de Los Olivos – Lima, Perú». *Universidad Tecnológica del Peru*.

Livias, Vargas. «Costos, rendimientos y calidad en la extracción de aceite a partir de los residuos de escobajos de la Palma Aceitera (*Elaeis guineensis*), utilizando dos tipos de prensa, en Campo Verde-Ucayali». *universidad nacional de ucayali*, 2017.

Luis Saavedra. «La relación entre la asociatividad y la competitividad de las cooperativas de pequeños productores del sector agrario peruano». *Pontificia Universidad Católica del Peru*, 2021.

Luz; Valdiviezo. «Los beneficios tributarios en las empresas del sector agrícola en el Perú. Caso: Sociedad Agrícola Ganadera Chalpón SRL, Piura 2016». *Universidad Católica Los Angeles de Chimbote*, 2018.

Margarita, Cruz. «La producción de palma aceitera y el crecimiento de la empresa Oleaginosas Amazónicas S.A. 2015-2018». *universidad nacional de ucayali*, 2020.

Marino, Bravo. «No Title Incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agropecuario del distrito de Túcume, 2017». *Universidad Cesar Vallejo*, 2019.

Miranda, Rafael. «Impacto de la crisis económica en el financiamiento y gasto público en educación en el Perú: periodo 2020-2021». *Universidad de Costa Rica*, 2021.

Oscar, Reyna. «IMPLEMENTACIÓN Y VALIDACIÓN DEL SISTEMA DE COSECHA DE MARCACIÓN PREVIA Y TRASLADO DE FRUTOS FRESCOS DE PALMA ACEITERA MEDIANTE LA UTILIZACIÓN DE LA TECNOLOGÍA DE CABLE VÍAS EN EL DISTRITO DE IRAZOLA, PROVINCIA DE PADRE ABAD, REGIÓN UCAYALI.» *Universidad Privada de Pucallpa.*, 2017.

Rafael, Enciso. «Evaluación de los factores que influyen en la rentabilidad de la palma aceitera en la región Ucayali». *Universidad Nacional Agraria de la Selva*, 2014.

Ruben, Moran. «La NIC 41 activos biológicos y su impacto en los estados financieros en las empresas del sector agropecuario». *Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE*, 2021.

Salinas, Edward. «Planeamiento Estratégico de la Palma Aceitera del Perú». *Pontificia Universidad Católica Del Perú*, vol. 0, n.º 0, 2017, pp. 1-181, [http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/123456789/12770/SALINAS\\_MUCHO\\_PLANEAMIENTO\\_ACEITERA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/123456789/12770/SALINAS_MUCHO_PLANEAMIENTO_ACEITERA.pdf?sequence=1&isAllowed=y).

Santy, Tello. «Importación directa de repuestos para maquinarias agrícolas desde



Italia que permiten mejorar la rentabilidad de la empresa AFA Group de la sede Trujillo, periodo 2015 al 2017, Trujillo 2018». *Universidad Privada del Norte*, 2019.

Sara, Lopez. «No Title AUDITORÍA FINANCIERA DE LA EMPRESA AGROMAR DEL ECUADOR DEDICADA A LA PRODUCCIÓN DE PALMA AFRICANA ACEITERA DE LA CIUDAD DE QUININDÉ CANTÓN DE LA PROVINCIA DE ESMERALDAS». *Unniversidad Indoamerica*, 2018.

Silvia, Valadares. «Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales. Caso Agromar del Pacifico S.A. – Los Órganos 2021». *Universidad Catolica Los Angeles de Chimbote*, 2021.

Vasquez, Morel. «Poder y tributación en el Perú: un balance bibliográfico». *Institutos de Estudios Peruanos*, 2020.

Walter, Belaunde. «Efecto de los cambios en las normas contables en la tributación empresarial». *Pontificia Universidad Catolica del Peru*, 2018.

Willian, Arteaga. «Gestión del sector agricultura al 2021: Hacia un desarrollo sostenible». *Universidad de Lima*, 2021.

Yanira, Concha. «Auditoría administrativa y su aplicabilidad en las mypes del Perú». *Pontificia Universidad Catolica del Peru*, 2016.

Yeli, Chavez. «El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector Agrario del Perú- rubro de la producción de Uva: caso Agrícola San José S.A, provincia Sullana, 2017.» *Universidad Catolica Los Angeles de Chimbote*, 2021.

### **8.3 DECLARACION DEL ARTICULO CIENTIFICO**

#### **DECLARACION JURADA DE AUDITORIA Y CESION DE DERECHOS DE PUBLIACION DE ARTICULO CIENTIFICO.**

Yo, Gonzales Hoyos Karen Valeria con DNI N° 74148461 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 agrario, rubro palma aceitera del distrito de Neshuya, 2021”

Declaro bajo juramento:

- 1) El artículo es de mi autoría
- 2) El artículo no ha sido plagiado ni total ni parcialmente
- 3) El artículo no ha sido autoplagiada: es decir, no ha sido copiado de algún trabajo de investigación efectuada por mi persona.
- 4) El artículo es inédito, es decir, no ha sido presentado para su publicación en alguna revista científica ni medio de difusión físico o electrónico.
- 5) De identificarse la falta (fraude –datos falsos), plagio (información sin citar a los autores), autoplagio (presentar como nuevo algún trabajo de investigación propio que ya haya sido publicado) piratería (uso ilegal de información ajena) o falsificación (representar falsamente ideas de otros) asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad Católica Los 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, Agosto de 2021

.....

Gonzales Hoyos Karen Valeria

DNI N° 74148461

#### 8.4 CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

Cronograma de Actividades		jun-21				jul-21				ago-21				sep-21			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
Asesoramiento del docente	PROGRAMADO																
Taller de Investigación	EJECUTADO																
Exposición Línea de Investigación	PROGRAMADO																
	EJECUTADO																
Determinación del sector y rubro a estudiar.	PROGRAMADO																
	EJECUTADO																
Título del proyecto de investigación.	PROGRAMADO																
	EJECUTADO																
Elaboración de Planteamiento de la investigación.	PROGRAMADO																
	EJECUTADO																
Elaboración del Marco Teórico y conceptual.	PROGRAMADO																
	EJECUTADO																
Elaboración de Metodología de la investigación.	PROGRAMADO																
	EJECUTADO																
Presentación del Proyecto de Investigación.	PROGRAMADO																
	EJECUTADO																



## 8.5 PRESUPUESTO

<b>PRESUPUESTO</b>			
<b>LOCALIDAD:</b> Neshuya-Padre Abad.			
<b>Rubros</b>	<b>Cant.</b>	<b>Costo Unitario</b>	<b>Costo Total S/..</b>
<b>Bienes de consumo:</b>			
▪ Lapiceros	02 Und.	1.00	2.00
▪ Fólder y fastener	05 Und.	1.00	5.00
▪ Papel bond de 75 gr. T/A-4	01 Millar	22.00	22.00
▪ Cuadernillo	01 Und.	3.00	3.00
<b>Total bienes de consumo</b>			<b>32.00</b>
<b>Servicios:</b>			
▪ Gasolina			60.00
▪ Impresiones	800 Und.	0.25	200.00
▪ Copias	360 Und.	0.05	18.00
▪ Anillado	03 Und.	5.00	15.00
▪ Internet	45 horas	1.00	45.00
▪ Laptop	01 Und.	2,200.00	2,200.00
<b>Total Servicios</b>			<b>2,538.00</b>
<b>Total General</b>		<b>S/.</b>	<b>2,570.00</b>

### Financiamiento

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

## 8.6 BASE DE DATOS

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

<b>Resumen de procesamiento de casos</b>		
	N	%
Caos Valido	35	100.0
Excluido*	0	,0
Total	35	100.0

a. La eliminación por la lista de basa en todas la variables del procasamiento

## 8.7 ESTADISTICA DE FIABILIDAD

<b>Estadísticas de elemento</b>				
	ia	esv.	Desviación	
Sexo	1,53	,516		35
Edad	1,60	,507		35
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	2,60	,183		35
¿A dónde acudirán para obtener una auditoria?	2,07	,033		35
¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	3,40	,121		35
¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización?	1,40	,507		35
¿Recibió crédito las microempresas?	1,40	,737		35
¿Monto del crédito solicitado las micro y pequeñas empresas?	2,40	,828		35
¿Monto del crédito recibido las micro y pequeñas empresas?	1,73	,799		35
Entidad que le otorgo el crédito a las micro y pequeñas empresas?	1,80	,414		35
¿Tasa de interés cobrado por el crédito a las micro y pequeñas empresas?	1,20	,414		35
¿El crédito fue oportuno para que las micro y pequeñas empresas?	3,93	,751		35
¿El monto del crédito es suficiente para las micro y pequeñas empresas?	3,93	,751		35
¿La rentabilidad se afecta por el pago de tributos?	2,67	,047		35

## 8.8. VALIDACIÓN DE ENCUESTAS Y CUESTIONARIOS

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

#### I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): DIAZ PANDURO  
HUGO GUILLERMO
- 1.2. Grado Académico: DOCTOR EN GESTION EMPRESARIAL
- 1.3 Profesión: CONTADOR PUBLICO COLEGIADO CERTIFICADO
- 1.4. Institución donde labora: UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI
- 1.5. Cargo que desempeña : DOCENTE EN LA UNU
- 1.6 Denominación del Instrumento: "Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector agrícola, urbano palma occidente del distrito de Neshuya, 2021"
- 1.7. Autor del instrumento : Bach. Karen Valeria Gonzales Hoyos

INSTRUMENTO	Sobre los items del instrumento	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 items presentados en el instrumento				✓	
<b>SUMATORIA PARCIAL</b>						
<b>SUMATORIA TOTAL</b>						



**III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN**

3.1. Valoración total cuantitativa: APLICABLE

3.2. Opinión: \_\_\_\_\_

FAVORABLE

DEBE MEJORAR

NO FAVORABLE

3.3. Observaciones:

VIABLE PARA SU APLICACION

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

\_\_\_\_\_  
Firma

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN:

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): Victor Tedy  
Lopez Panaiño
- 1.2. Grado Académico : Doctor en derecho
- 1.3 Profesión : Abogado
- 1.4. Institución donde labora : Universidad Nacional de Ucayali
- 1.5. Cargo que desempeña : Docente
- 1.6 Denominación del Instrumento: "Auditoria tributación, finanzas y rentabilidad de los micro y pequeños negocios nacionales sector agropecuario, rubro palma aceitera, del distrito de Neshuya, 2021"
- 1.7. Autor del instrumento : bach. Karen Valencia Gonzales Huyo,

II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Malo	Regular	Bueno	Muy Bueno
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Están formulados con lenguaje					

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: Aplicable

3.2. Opinión:


FAVORABLE  DEBE MEJORAR  NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: Viable para su aplicación

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

  
 Firma  
 00087071  
 Victor Tedy Lopez Panaiño  
 DR UPU

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

**I. DATOS GENERALES:**

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

RIOJ 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: Auditiva, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector agrario

1.7. Autor del instrumento : Roberto Palma de la Cruz, del distrito de Arequipa, 2021. Bachiller. Karen Valeria Gonzales Huya

**II. VALIDACIÓN**

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Malo	Regular	Bueno	Muy Bueno
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Están formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión				✓	
2. OBJETIVIDAD	Están expresados en conductas observables, medibles				✓	
3. CONSISTENCIA	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría				✓	
4. COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable				✓	
5. PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados					✓
6. SUFICIENCIA	Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento					✓
<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. Libany Tatiana Ríos Tipto  
DOCENTE DE COMUNICACIÓN  
C.M. N° 1000124593

\_\_\_\_\_  
Firma

Cuestionario



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

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

Razón Social:.....RUC N°.....

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

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

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

1.3 Grado de instrucción:

Secundaria Completa. ( ) Incompleta ( )

Superior no universitaria completa ( ) Incompleta ( )

Superior universitaria Completa ( ) Incompleta ( )

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

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

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

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

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

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

3.3. ¿A dónde 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 auditoría en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad?

Si ( ) No ( )

## **IV. DE LOS TRIBUTOS**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.10. ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de 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, Julio de 2021.



