

---

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 del sector comercio, rubro  
compra y venta de lencería, del distrito de Yarinacocha, 2021”

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

**AUTORA**

Bach. Gime Sandoval Virsen Daysi  
**Código ORCID:** 0000-0002-0154-1787

**ASESOR**

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

**PUCALLPA - PERÚ**

**2021**

## **1. TÍTULO DE LA TESIS**

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

## **2. EQUIPO DE TRABAJO**

### **AUTORA**

Gime Sandoval Virsen Daysi

Código ORCID: 0000-0002-0154-1787

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

### **ASESOR**

Mg. CPCC. Arévalo Pérez, Romel

Código ORCID: 0000-0002-0044-1629

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

### **JURADO**

Mg. CPCC Montoya Torres, Silvia Virginia

Código ORCID: 0000 0003 0781 3170 Presidente

Mg. CPC. López Souza, José Luis Alberto

Código ORCID: 0000 0002 0720 0756 Miembro

Mg. CPC. Vilca Ramírez, Ruselli Fernando

Código ORCID: 0000 0002 8602 3312 Miembro

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

---

Mg. CPCC Montoya Torres, Silvia Virginia  
Presidente

---

Mg. CPC. López Souza, José Luis Alberto  
Miembro

---

Mg. CPC. Vilca Ramírez, Ruselli Fernando  
Miembro

---

Mg. CPCC. Arévalo Pérez, Romel  
Asesor

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

##### **AGRADECIMIENTO**

A nuestro Dios, por sus bendiciones y su infinito amor, y por permitirnos cada día ser más humano.

Al tutor Mg. CPCC Romel Arévalo Pérez gracias a su ayuda y guía durante el desarrollo de la presente tesis de investigación.

A todas las personas que participaron e hicieron posible la culminación de mi tesis de investigación, a mi familia por su apoyo, dándome ánimo, alentándome a seguir adelante para conseguir mis metas.

## **DEDICATORIA**

### **Dios.**

Quien es mi guía, en todo este caminar,  
en toda esta lucha diaria para poder  
conseguir una carrera profesional

### **A mis padres**

Gracias a su apoyo constante  
y permanente, porque por ustedes,  
soy la persona de hoy, capaz de  
cumplir mis sueños y anhelos.

## 5. RESUMEN Y ABSTRACT

### RESUMEN

La presente tesis de investigación, “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de lencería, del distrito de Yarinacocha, 2021” tuvo como objetivo general: Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de lencería, del distrito de Yarinacocha, 2021. La investigación fue del tipo cuantitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental/transversal/retrospectivo, que se realizó con el fin de obtener la información necesaria para la validación de la presente tesis de investigación. Se pudo adquirir la información empleando el método de encuesta, la cual estaba conformado por 36 preguntas cerradas, la cual se aplicó a nuestra población constituida por 31 microempresarios y una muestra constituida por 28 mypes 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 los siguientes resultados: **Con respecto a los empresarios:** El 46.4% de los micro empresarios tiene entre 31 a 50 años, el 60.7% de los de los micro empresarios pertenecen al sexo femenino, el 46.4% de los representantes de las micro y pequeñas empresas solo cuentan con secundaria completa. **Con Respecto a las características de la micro y pequeñas empresas:** El 60.7% de las empresas tienen entre 6 a 10 años de ser constituidas. **Con Respecto a la auditoría de la micro y pequeñas empresas:** El 60.7% de los representantes legales afirman no tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría, el 82.1% de los

representantes legales no desean que a su empresa le practiquen una auditoría, el 60.7% de los representantes legales afirmaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría, el 100% de los representantes legales no precisa en qué fecha realizaría una auditoría a en su empresa, el 53.6% de los representantes legales afirman que su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría, el 75% de los representantes legales informan que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas, el 53.6% de los representantes legales no estarían dispuestos a ser capacitado sobre auditoría, el 67.9% de los representantes legales mencionaron la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a la rentabilidad. **Con respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas:** El 60.7% de los representantes legales mencionan que no sienten satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, el 60.7% de los representantes legales 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 un personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones, el 100% de los representantes legales afirman que tienen los libros de contabilidad al día ante cualquier eventualidad, el 100% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo, el 100% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria, el 100% de los empresarios mencionan que no cuentan formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 57.1% de los empresarios informan no conocer cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa, el 60.7% de los empresarios informan no estar motivados para cumplir con el pago de sus

tributos, el 53.6% de empresarios manifiestan que su empresaria mejoraría si cuentan con un planeamiento tributario. **Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas:** El 100% de empresarios menciona que, si solicitaron crédito, el 100% de empresarios afirman que recibieron el crédito solicitado, el 53.6% de los empresarios solicitaron un crédito de más de S/5,000.00, el 64.3% de empresarios informan que recibieron financiamiento de más de S/ 5,000.00, el 100% de los empresarios afirman que solicitaron crédito a las entidades bancarias, el 100% de los empresarios afirman que recibieron crédito de entidades bancarias, el 60.7% de los empresarios pagaron más del 4% de interés mensual, el 82.1% de los empresarios afirman que el crédito recibido fue oportuno, el 75% de los empresarios afirman que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa. **Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas:** El 100% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente al año pasado, el 100% de los empresarios afirman que la rentabilidad de su empresa a mejorada gracias al financiamiento recibido, el 75% de los empresarios afirman que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos, el 82.1% de los empresarios menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de su empresa, el 100% de los empresarios creen que las rentabilidades de su empresa mejoraran económicamente.

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

## ABSTRACT

The present research thesis, "Audit, taxation, finance and profitability of national micro and small companies in the commerce sector, buying and selling lingerie, of the Yarinacocha district, 2021" had the general objective of: Determining the main characteristics of the audit, taxation, finance and profitability of national micro and small companies in the commerce sector, the purchase and sale of lingerie, of the Yarinacocha district, 2021. The research was of the quantitative type, descriptive level and non-experimental / transversal / retrospective design, which was carried out in order to obtain the necessary information for the validation of this research thesis. The information could be acquired using the survey method, which was made up of 36 closed questions, which was applied to our population made up of 31 micro-entrepreneurs and a sample made up of 28 mypes belonging to the aforementioned item, said information collected became In 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 results: **With regard to entrepreneurs:** 46.4% of micro entrepreneurs are between 31 and 50 years old, 60.7% of those of micro entrepreneurs are female, 46.4% of representatives of micro and small companies only have completed high school. **Regarding the characteristics of micro and small companies:** 60.7% of companies have between 6 and 10 years of being incorporated. **Regarding the audit of micro and small companies:** 60.7% of legal representatives say they do not have knowledge about what an audit implies, 82.1% of legal representatives do not want their company to undergo an audit, 60.7% of legal representatives stated that they would go to a person natural to obtain an audit, 100% of the legal representatives do not specify on what date they

would carry out an audit in their company, 53.6% of the legal representatives affirm that their company would improve if they performed an audit, 75% of the representatives legal representatives report that the audit has not improved in relation to finances, 53.6% of the legal representatives would not be willing to be trained on auditing, 67.9% of the legal representatives mentioned the audit in their company has not improved in relation to the cost effectiveness. **Regarding the taxation of micro and small companies:** 60.7% of the legal representatives mention that they are not satisfied with the guidance provided by the Tax Administration officials, 60.7% of the legal representatives report that they do not carry out such control since they have a staff assigned to do so, the 100% of the legal representatives report that they have a staff prepared and duly trained to assume these functions, 100% of the legal representatives affirm that they have the accounting books up to date in case of any eventuality, 100% of the legal representatives mention that They had no problems filing their returns on time, 100% of the legal representatives mention that their declared taxes were paid at the time to the tax administration, 100% of the businessmen mention that they do not have established formats for the control of the tax limit accepted as entertainment and entertainment expenses, 57.1% of entrepreneurs i They report not knowing what are the tax infractions and penalties that could affect the company, 60.7% of entrepreneurs report not being motivated to pay their taxes, 53.6% of entrepreneurs state that their businesswoman would improve if they have a tax planning. **Regarding the finances of micro and small companies:** 100% of entrepreneurs mention that, if they applied for credit, 100% of entrepreneurs affirm that they received the requested credit, 53.6% of entrepreneurs requested a loan of more than S / 5,000.00, 64.3% of entrepreneurs report that they received financing

from more than S / 5,000.00, 100% of the entrepreneurs affirm that they requested credit from the banks, 100% of the entrepreneurs affirm that they received credit from banks, 60.7% of the entrepreneurs paid more than 4% monthly interest, 82.1% of the entrepreneurs affirm that the credit received was timely, 75% of the entrepreneurs affirm that the credit received was sufficient to be able to finance the activities of their company. **Regarding the profitability of micro and small companies:** 100% of the legal representatives mention that the profitability of their company is different from last year, 100% of the entrepreneurs affirm that the profitability of their company has improved thanks to the financing received, 75% of the entrepreneurs affirm that the profitability of their company is not affected by the payment of their taxes, 82.1% of the entrepreneurs mention that the audit would improve the profitability of their company, 100% of the entrepreneurs believe that the profitability of their company will improve economically.

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

## 6. CONTENIDO

1. TÍTULO DE TESIS .....	ii
2. EQUIPO DE TRABAJO.....	iii
3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR .....	iv
4. HOJA DE AGRADECIMIENTO Y DEDICATORIA .....	v
5. RESUMEN Y ABSTRACT.....	vii
6. CONTENIDO.....	xiii
7. ÍNDICE DE GRÁFICOS, TABLAS Y CUADROS .....	xvi
I. INTRODUCCIÓN .....	20
1.1. Revisión de literatura .....	23
1.1.1. Planteamiento del problema.....	23
1.1.1.1.Caracterización del problema.....	23
1.1.2. Enunciado del problema .....	27
1.1.3. Objetivos de la investigación .....	28
1.1.3.1.Objetivo general .....	28
1.1.3.2.Objetivos específicos .....	28
1.1.4. Justificación de la investigación.....	28
II. MARCOS TEÓRICO Y CONCEPTUAL .....	30
2.1. Antecedentes.....	30
2.1.1. Internacional.....	30
2.1.2. Latinoamericano .....	33
2.1.3. Nacional .....	38
2.1.4. Regional .....	47
2.1.5. Local .....	55

2.2.Bases Teóricas de la investigación .....	57
2.2.1. Teorías de la auditoría .....	57
2.2.2. Teorías de la tributación.....	60
2.2.3. Teoría de las finanzas.....	62
2.2.4. Teoría de la rentabilidad.....	71
2.2.5. Teoría de la micro y pequeñas empresas.....	72
2.3.Marco Conceptual.....	73
2.3.1. Definición de auditoría.....	73
2.3.2. Definición de tributación.....	74
2.3.3. Definición de finanzas .....	75
2.3.4. Definición de rentabilidad .....	77
2.3.5. Definición de micro y pequeña empresa.....	80
III. METODOLOGÍA.....	82
3.1. Tipo de investigación.....	82
3.2. Nivel de investigación de tesis .....	82
3.3. Diseño de la investigación.....	83
3.4.Población y muestra.....	83
3.4.1. Población.....	83
3.4.2. Muestra.....	84
3.5.Definición y operacionalización de variables .....	84
3.6.Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	88
3.6.1. Técnicas.....	88
3.6.2. Instrumentos .....	88
3.7.Plan de análisis .....	88

3.8. Matriz de consistencia.....	89
3.9. Principios éticos.....	95
3.9.1. Protección de la persona .....	95
3.9.2. Libre participación y derecho a estar informado .....	95
3.9.3. Beneficencia y no-maleficencia .....	96
3.9.4. Cuidado del medio ambiente y respeto a la biodiversidad.....	96
3.9.5. Justicia .....	96
3.9.6. Integridad científica.....	97
IV. RESULTADOS .....	98
4.1. Resultados .....	98
4.2. Análisis de Resultados .....	134
V. CONCLUSIONES .....	139
VI. RECOMENDACIONES.....	142
VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS .....	147
7.1. Referencias bibliográficas .....	147
VIII. ANEXOS .....	153
8.1. Carátula .....	153
8.2. Artículo científico.....	154
8.3. Declaración del artículo científico.....	233
8.4. Cronograma de actividades .....	234
8.5. Presupuesto.....	236
8.6. Base de datos .....	238
8.7. Estadística de fiabilidad .....	240
8.8. Validación de encuestas y cuestionarios .....	242

8.9. Mendeley y fotos .....	251
-----------------------------	-----

## **7. ÍNDICE DE GRÁFICOS, TABLAS Y CUADROS**

### **ÍNDICE DE GRÁFICOS**

Gráfico 01: Se muestran las edades de los entrevistados .....	98
Gráfico 02: Sexo de los representantes .....	99
Gráfico 03: Grado de instrucción educativa de los representantes .....	100
Gráfico 04: Antigüedad de las micro y pequeñas empresas .....	101
Gráfico 05: Conocen algo referente a la auditoría .....	102
Gráfico 06: Desea que a su empresa se le practique una auditoría .....	103
Gráfico 07: A donde acudirían para obtener una auditoría.....	104
Gráfico 08: Cuándo acudiría para obtener auditoría .....	105
Gráfico 09: Mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría .....	106
Gráfico 10: La auditoría ha mejorado con relación a las finanzas .....	107
Gráfico 11: Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.....	108
Gráfico 12: La auditoría ha mejorado con relación a la rentabilidad .....	109
Gráfico 13: Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria.....	110
Gráfico 14: Revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad.....	111
Gráfico 15: Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.....	112
Gráfico 16: Libros de Contabilidad al día .....	113
Gráfico 17: Problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a	

tiempo .....	114
Gráfico 18: Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad .....	115
Gráfico 19: Formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de presentación.....	116
Gráfico 20: Conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias .....	117
Gráfico 21: Se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos .....	118
Gráfico 22: La empresa puede mejorar si cuentan con un planeamiento tributario	119
Gráfico 23: Solicitaron crédito.....	120
Gráfico 24: Recibieron crédito.....	121
Gráfico 25: Monto del crédito solicitado.....	122
Gráfico 26: Monto del crédito recibido .....	123
Gráfico 27: Entidad a la que solicito el crédito.....	124
Gráfico 28: Entidad a que le otorgo el crédito.....	125
Gráfico 29: Tasa de interés cobrado por el crédito .....	126
Gráfico 30: El crédito fue oportuno .....	127
Gráfico 31: Monto del crédito suficiente.....	128
Gráfico 32: La rentabilidad de su empresa es diferente al años pasado .....	129
Gráfico 33: La rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido .....	130
Gráfico 34: La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. ....	131
Gráfico 35: La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicasen una auditoría. .....	132
Gráfico 36: La rentabilidad de su empresa cree que mejore económicamente .....	133

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 01: Se muestran las edades de los entrevistados .....	98
Tabla 02: Sexo de los representantes .....	99
Tabla 03: Grado de instrucción educativa de los representantes .....	100
Tabla 04: Antigüedad de las micro y pequeñas empresas .....	101
Tabla 05: Conocen algo referente a la auditoría .....	102
Tabla 06: Desea que a su empresa se le practique una auditoría .....	103
Tabla 07: A donde acudirían para obtener una auditoría .....	104
Tabla 08: Cuándo acudiría para obtener auditoría .....	105
Tabla 09: Mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría .....	106
Tabla 10: La auditoría ha mejorado con relación a las finanzas .....	107
Tabla 11: Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría .....	108
Tabla 12: La auditoría ha mejorado con relación a la rentabilidad.....	109
Tabla 13: Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria .....	110
Tabla 14: Revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad.....	111
Tabla 15: Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.....	112
Tabla 16: Libros de Contabilidad al día .....	113
Tabla 17: Problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo .....	114
Tabla 18: Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad .....	115
Tabla 19: Formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como	

gasto de presentación.....	116
Tabla 20: Conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias .....	117
Tabla 21: Se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos.....	118
Tabla 22: La empresa puede mejorar si cuentan con un planeamiento tributario ...	119
Tabla 23: Solicitaron crédito.....	120
Tabla 24: Recibieron crédito.....	121
Tabla 25: Monto del crédito solicitado.....	122
Tabla 26: Monto del crédito recibido .....	123
Tabla 27: Entidad a la que solicito el crédito.....	124
Tabla 28: Entidad a que le otorgo el crédito .....	125
Tabla 29: Tasa de interés cobrado por el crédito .....	126
Tabla 30: El crédito fue oportuno .....	127
Tabla 31: Monto del crédito suficiente.....	128
Tabla 32: La rentabilidad de su empresa es diferente al años pasado .....	129
Tabla 33: La rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido .....	130
Tabla 34: La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. ....	131
Tabla 35: La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicasen una auditoría..	132
Tabla 36: La rentabilidad de su empresa cree que mejore económicamente .....	133

## **I. INTRODUCCIÓN**

Según Hernández y Ulibarri (2014), recalcaron que la “globalización y la apertura de las micro y pequeñas empresas han propiciado grandes cambios pues al abrirse las fronteras aparecen nuevos competidores y se pierden las ventajas competitivas que se tenían. Por ello, se deben crear otras opciones, basadas en conocimiento, innovación y tecnología, que permitan crear productos y ofrecer servicios de mejores costos, tiempo de respuesta y calidad. A pesar de su contribución a la economía nacional, las pequeñas y medianas empresas no han alcanzado un nivel de competitividad suficiente como para posicionarse en el mercado global, ni para integrarse plenamente como proveedores de grandes empresas. Las micro y pequeñas empresas especializadas se ven afectadas por el desarrollo de grandes cadenas comerciales, al establecer estos departamentos dedicados a la venta de productos similares a los que ofrecen las primeras”.

Concha & Juscamaita (2016), mencionaron que las “micro y pequeñas empresas, han empezado como establecimientos familiares de bajo capital, con objetivos de emprender y con el propósito de obtener ingresos para la familia. En este entorno, la Auditoría es una herramienta que particularmente ayuda a mejorar y detectar las insuficiencias en los procesos administrativos, tributarios y financieros. Para el caso de las micro y pequeñas empresas existen causas que restringen la aplicación de una Auditoría: entre ella tenemos la inversión del capital, miedo al cambio, terror a dar información y no obtener un provecho de la Auditoría aplicada. La auditoría es útil para toda entidad por lo que se revelara las deficiencias de la administración de manera que estas sean mejoradas, independientemente del sector y rubro al que se desarrollen”.

Según Latínez (2011), destaca que la “Evasión Tributaria en el Perú es un deporte nacional porque se da en todos los tributos. En el caso de los principales contribuyentes la SUNAT manifiesta que tiene controlados, pero indicaremos en lo que declaran, pero en lo que no declaran no pueden controlarlos, pues muchas veces compran sin factura y venden sin factura. Por lo tanto, de la revisión de la literatura no queda claro el porcentaje minucioso y real de la evasión tributaria porque la información contable poco transparente, la ausencia de direcciones fiscales conocidos y la minería clandestina, son solo uno de los huecos que todavía no se puede legislar ya que en algunos lugares como en la selva peruana existe mayor evasión que son propiciadas por micro y pequeñas empresas no formales. Como también podemos indicar que en los comerciantes del rubro venta de telas del mercado San José de la ciudad de Juliaca no se encuentran ajenas a esta problemática ya que el comercio es una actividad que está directamente ligado al problema de evasión de impuestos por falta de cultura tributaria además de que aducen que al legalizarse no obtienen ningún beneficio, más al contrario se arriesgan a ser multados”.

Según Impulso Consultores (2020), mencionó que es bastante común ver de manera recurrente cómo los empresarios de las “micro y pequeñas empresas como tienen problemas con la gestión financiera de su organización. Los empresarios que no controlan los flujos de dinero de su organización, o que lo hacen de manera deficiente, problemas de liquidez, endeudamiento creciente, entre otras debilidades. Debido a esto han compartido algunas recomendaciones básicas para mejorar la gestión financiera de nuestras organizaciones: Elabora tu presupuesto personal o familiar; Elabora por separado el presupuesto de organización como

unidad de negocio; Determina para ti un salario razonable acorde al tamaño de tu empresa; Conserva disciplina entre tu presupuesto personal y el presupuesto de tu empresa; Revisa para cada caso en qué aspectos de ambos presupuestos, puedes mejorar y ahorrar; En caso de que requieras financiamiento, evalúa cuál es la mejor opción para tu Mype; Evita en lo posible utilizar tu tarjeta de crédito personal para financiar a la empresa; Incrementa la confiabilidad de tu empresa ante los demás mediante la elaboración de registros contables, fiscales, operativos. Siempre es bueno que evidenciamos como estamos llevando nuestras finanzas. Preocupémonos en tener siempre en orden toda la documentación que sea necesaria, no sólo manejemos de manera superficial las finanzas, lleguemos hasta el nivel de detalle que nos permita tener tranquilidad en temas legales, tributarios y también de administración interna”.

Banfi (2013), en su tesis “La Cultura Tributaria para el Cumplimiento de la Obligación Tributaria, concluye: una vez analizando el comportamiento social en materia tributaria, es importante la aplicación correcta tanto de los deberes formales como materiales, de lo contrario se estaría ante la presencia de ilícitos tributarios, considerados así por violar una norma estipulada en las normativas legales, lo que trae como consecuencia un riesgo tributario mediante el cual los sujetos pasivos conviven en ella, alterando así el funcionamiento de cada una de las actividades llevadas a cabo por el contribuyente”.

Según Bertein (2016), informa en “Rentabilidad; Precisa que la rentabilidad la noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados. La rentabilidad es la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo

producen los capitales utilizados en el mismo. Esto supone la comparación entre la renta generada y los medios utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o juzgar la eficiencia de las acciones realizadas, según que el análisis realizado sea a priori o a posteriori”.

## **1.1.REVISIÓN DE LITERATURA**

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

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

Cruz (2016), en su publicación sobre “microempresas emplean al 75.4% de la población ocupada: Inegi; Expresa, de acuerdo con el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (Inegi), del total de empresas existentes en México, 97.6% son microempresas y concentran 75.4% del personal ocupado. Le siguen las empresas pequeñas que representan 2.0% y 13.5% de los empleados; mientras que las medianas son apenas 0.4%, pero emplean a 11.1% de la población. Aproximadamente el 50%, se dedican al comercio y a los servicios, sus dueños no pasaron de los estudios básicos, es decir, en el mejor de los casos llegaron a la secundaria. Sólo dos de cada 10 microempresarios tienen un nivel superior a la licenciatura. También la mayoría lleva su contabilidad en libretas, pues desconocen las nuevas tecnologías y los programas del gobierno federal para emprendedores; así como escaso apoyo con financiamiento”.

Según Badillo (2014), informa que la “auditoría se enfoca en la prevención y detección de los ingresos y egresos del estado económico de las micro y pequeñas empresas a través de los

siguientes enfoques: preventivo y detective. Las micro y pequeñas empresas (en adelante Mypes) son una pequeña unidad de producción, comercio o prestación de servicios; según la legislación peruana es una unidad económica constituida por una persona natural o jurídica bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. En el mundo existe una gran variedad de formas de considerar y definir a las micro, pequeñas y medianas empresas, dependiendo de las necesidades propias de cada país o de los objetivos que se persigan. Es decir, en cada país, tomando en cuenta su experiencia y características propias, sus necesidades singulares y los intereses generados de por medio, se pueden esgrimir los argumentos necesarios para aplicar determinada clasificación y con base en ella aplicar las políticas, medidas y estrategias económicas tendientes a propiciar el desarrollo de dichos estratos empresariales”.

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

ingreso bajo (excluyendo las microempresas y los trabajadores independientes). Según un estudio reciente de la Corporación Financiera Internacional (IFC), (PDF, en inglés) las pymes representan más de la mitad de los puestos de trabajo formales en todo el mundo, y su participación en el empleo total es comparable a la de las grandes empresas”.

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

99.5% de las empresas existentes, el 84% del empleo<sup>5</sup>, el 64% del PBI (solo las MYPE sin medianas- y los independientes contribuyen con el 47%<sup>6</sup>), y el 2% de las exportaciones. Son un total de 2.5 millones de pequeñas empresas que dan empleo a 7.6 millones de personas (en esta cifra no se incluye el autoempleo), distribuidos: 57% en el ámbito urbano y 43% en el ámbito rural (referidos a la PEA). Según datos del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), la economía peruana creció en un 9,8% durante el ejercicio 2008 y, durante el 2009, por efectos de la crisis externa, tiene un lento crecimiento reflejado en el 1,8% en el primer trimestre del año y un decrecimiento del 1,1% en el segundo. Esto se debe a una contracción de la demanda externa y una disminución de la inversión de un 25%. El crecimiento económico, entre otros, está asociado en forma positiva con la tasa de creación de empresas, por ello un aumento de la actividad empresarial conlleva tasas de crecimiento económico más altas. El flujo de entrada de empresas en nuevos sectores de la economía y de salida de empresas de los sectores declinantes, poco rentables es un proceso que reasigna los recursos (trabajo y capital) en el total de la economía hacia sectores y empresas que, indefectiblemente, tienen mejoras en la productividad, facilitando la modernización del tejido empresarial”.

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

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

Según Villalobos (2016), informa sobre el “IGV justo aprobado ayer por el Congreso, la rebaja del IGV, un nuevo régimen de Impuesto a la Renta y la reforma de la Sunat han dominado la discusión sobre la formalización de las pymes. Pero estos temas, por más importantes que sean, no son los únicos que importan a las propias pymes. La problemática de la microempresa y pequeña empresa va más allá de los temas tributarios”.

Líneas arriba se ha demostrado la importancia que tiene el financiamiento en el desarrollo y crecimiento de las Mypes, en cuanto a rentabilidad. Sin embargo, a nivel del ámbito de estudio se desconocen las principales. 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 del sector comercio, rubro compra y venta de lencería, del distrito de Yarinacocha, 2021?”**

Para dar respuesta a este problema, se ha planteado el siguiente:

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

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

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

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

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

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

La investigación se justifica porque es importante ya que me permitió

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

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

Dicha información recolectada mediante la ejecución de la tesis, me servirá para cuando desee incursionar en el presente rubro, ya que es muy rentable. Complementando con lo aprendido durante toda mi carrera y la información adquirida al desarrollar el proyecto, podre emprender de una manera más correcta, tomando decisiones necesarias para que así me sea muy rentable.

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

establece la Nueva Ley Universitaria y sus modificatorias.

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

### **2.1. Antecedentes**

#### **2.1.1. Internacional**

Yan (2016), mencionó en su postulado “Situación actual del desarrollo de las Mipymes chinas. Que, en estos últimos años, en el país de China ha mantenido un equilibrio de crecimiento económico exclusivamente veloz, donde la Mypes se ha cumplido un papel fundamental. Hasta el momento de hoy. A comparación de otras economías en el mundo que todavía siguen combatiendo por levantarse de la crisis económica, mientras que China se encuentra en una segunda fase de su desarrollo, por lo que se ha denominado la fase de la “nueva normalidad”, esto significa la finalización de un período de crecimiento de alta actividad y la entrada en una etapa de mediana rapidez. Las micro y pequeñas empresas en chinas han desempeñado un papel importante en el desarrollo económico, tanto por su contribución al PIB como por sus aportes al empleo. Sin embargo, éstas se ven obligadas a enfrentarse a las limitaciones en materia de innovación y financiamiento, a las que el Gobierno ha concedido ya considerable importancia para su alivio. Con el apoyo firme del Gobierno, las Mipymes chinas seguirán haciendo aportes en la etapa actual de desarrollo de la nueva normalidad”.

Según Lorenzana (2019), en su postulado “Las pymes también son mayoría en Europa: Señaló que en España ha sido

tradicionalmente un país de pymes. El 99% de las empresas tienen menos de 250 trabajadores, y el 96% son microempresas, de menos de 10 trabajadores. Esta realidad se separa mucho de ser la ideal, especialmente porque la mayoría de empresas mueren antes de los 5 años y las que permanecen no son capaces de crecer de forma sostenida. Sin embargo, el paradigma Europeo del emprendimiento, que muchos han puesto como modelo, no está muy alejado al modelo español y al resto de los países. Y es que, del total de empresas que hay en Europa, el 99,8% son pymes, citado por Cepyme en sus jornadas dedicada a Las pymes en Europa. A diferencia de lo que comúnmente se cree, los europeos no quieren ser empresarios, y cuentan con las mismas dificultades que los ciudadanos españoles para crear las empresas. Tan solo el 37% de los ciudadanos del viejo continente quieren ser empresarios, frente al 55% de EEUU y al 70% de China”.

Guerrero (2013), en su tesis denominado “Sistema de control interno con base al enfoque coso para la alcaldía municipal de san sebastián, departamento de San Vicente, para implementarse en el año 2010, explica: las Alcaldías juegan un papel importante en el desarrollo local de cada municipio, ya que generan beneficios a la comunidad en la medida que satisfacen sus necesidades, su función principal es la de promover y fomentar el desarrollo local, y para lograrlo necesitan contar con una eficiente administración. Por tal razón es necesario que exista una adecuada organización y

funcionamiento que permita lograr sus objetivos, para ello es imprescindible que se cuente con mecanismos definidos que ayuden a realizar las actividades administrativas, operativas y financieras en forma eficiente utilizando adecuadamente los recursos disponibles. Por ello, se considera importante contribuir con la Alcaldía Municipal de San Sebastián, por medio del trabajo de investigación titulado Sistema de Control Interno con base al enfoque COSO para la Alcaldía Municipal de San Sebastián para implementarse en el año 2010. Con el propósito de aportar una herramienta que sirva de apoyo a la máxima autoridad de la institución, a los niveles gerenciales y demás jefaturas en el área de su competencia; que les permitan mejorar la gestión y la toma de decisiones para el cumplimiento de los objetivos institucionales”.

Benito y Platero (2015), en su investigación “Las microempresas en tiempos de crisis: Análisis de la formación, la experiencia y la innovación”, precisa que, en España, al igual que Grecia, Portugal o Italia, es hoy en día uno de los países europeos con menos previsiones de crecimiento económico y con más tasa de paro de la Unión Europea. Su tejido empresarial, a diferencia de otros países como los nórdicos o centroeuropeos, viene caracterizado por el protagonismo de empresas de muy reducida dimensión con una media de 1-3 empleados. Estas empresas se caracterizan actualmente por el constante cierre de sus negocios y por la destrucción de empleo. El nivel formativo de los directivos y empresarios tiene un efecto

positivo sobre el rendimiento del capital humano de los trabajadores. La formación académica de quienes dirigen la empresa es un determinante positivo en la adopción de innovaciones que permite tener una mayor capacidad innovadora y, por tanto, una mayor capacidad para afrontar una crisis. El capital humano, su nivel educativo, los conocimientos y las habilidades de que disponen las personas son un factor clave para la competitividad de una economía y, más en concreto, de una empresa en tiempos difíciles. Propone como área de mejora el estudio en profundidad de ratios financieros para poder trabajar de forma más cuantitativa y objetiva los efectos de la crisis en los resultados (ventas, rentabilidad económica, cuota de mercado, etc.) de las microempresas. Igualmente, puede intentar profundizarse en las variables de tal forma que puedan cuantificarse, como, por ejemplo, cuantificar el gasto en investigación y desarrollo realizado por las microempresas estudiadas en estos años de crisis. Por último, la permanencia en el mercado no aparece en el modelo como una variable influyente, sin embargo, esto puede ser debido a que, en el modelo, la muestra utilizada se caracteriza por ser estar formada como se ha indicado en párrafos anteriores, mayoritariamente, por empresas consolidadas y, por este motivo, este dato puede estar sesgado”.

### **2.1.2. Latinoamericano**

Cruz (2013), en su tesis “Importancia de las PyMEs en el Estado de México: Es indudable que las pequeñas y medianas empresas

mexicanas (comúnmente conocidas como PyMEs) enfrentan grandes y variados problemas y desafíos. En México, las pequeñas y medianas empresas (PyMEs) constituyen el 99.8 % del total del universo empresarial, éstas generan el 79.60% del empleo y aportan el 52 por ciento del PIB (INEGI, 2004). El Estado de México es la entidad del país que destina mayores recursos para apoyar a las micro, pequeñas y medianas empresas, a través del desarrollo de más infraestructura que facilite la comercialización de sus productos, al tiempo que se busca acercarlas con la ciencia y la tecnología “porque sin duda es en la formación de capital humano, particularmente en esta era del conocimiento, donde se le habrá de dar mayor valor agregado a nuestra capacidad creativa. Es por esto que la presente investigación reporta la importancia de las PyMEs en el Estado de México. La importancia económica de la pequeña y mediana empresa (PyMEs) es un hecho reconocido en todo el mundo. Ante el Magro crecimiento de la economía de nuestro país el desgaste del modelo exportador y la necesidad de reactivar el mercado interno para enfrentar la desaceleración de la economía de Estados Unidos, la pequeña y mediana empresa juegan un papel estratégico en nuestro país. En el caso de México u de otros países en desarrollo, las limitaciones presupuestarias son precisamente uno de los factores que más obstaculizan el esfuerzo de los gobiernos para mejorar las condiciones de este sector empresarial, y con ello los efectos positivos que se desencadenarían en la economía en general y en materia de empleo.

Ante un entorno económico mundial y nacional que presagia un menor crecimiento, sin embargo, las PyMEs son un punto estratégico para la estabilidad social del país, ya que son las que generan mayor número de empleos, incluso más que las grandes compañías. La importancia radica en la cantidad de establecimientos de este tipo que existe en nuestro país. Sin embargo, la Micro, Pequeña y Mediana empresa se ha enfrentado en múltiples ocasiones a escenarios adversos, en los cuales es difícil la supervivencia; ante un entorno económico desfavorable. Al hablar de empresas medias nos referimos a un universo de unidades económicas, que están constituidas por el conjunto de pequeña y mediana empresa y por las micro empresas más desarrolladas, las cuales dan empleos a terceros más allá de la familia, operan de manera estable y tiene una división de funciones cuando menos incipiente en su organización interna. La naturaleza de la empresa media y su razón de ser tiene que ver con una visión de expansión y crecimiento en el largo plazo; es decir son un conjunto de empresas que poseen un amplio potencial productivo y desarrollo, lo cual simplifica y hace más eficientes las acciones de fomento. Puede ser que en un porcentaje muy cercano al cien por ciento de las PyMEs sean familiares. El Plan Nacional de Desarrollo 2007-2012 establece como uno de sus objetivos rectores promover la creación, desarrollo y consolidación de las micro, pequeñas y medianas empresas (PyMEs), y como una de sus estrategias el favorecer el aumento de la productividad de las PyMEs e incrementar el desarrollo

de productos acorde con sus necesidades. El Programa Sectorial de Economía 2007-2012, establece como uno de sus ejes detonar el desarrollo de las PyMEs y como objetivo rector el contribuir a la generación de empleos a través del impulso a la creación de nuevas empresas y la consolidación de las PyMEs existentes, con el objetivo de promover el desarrollo económico nacional, a través del otorgamiento de apoyos de carácter temporal a proyectos que fomenten la creación, desarrollo, consolidación, viabilidad, productividad, competitividad y sustentabilidad de las PyMEs, así como aquellos que promuevan la inversión productiva que permita generar más y mejores empleos y más y mejores PyMEs. La Secretaría de Economía publicó en el Diario Oficial de la Federación, el 23 de diciembre de 2011, el acuerdo por el que se dan a conocer las Reglas de operación de Fondo de Apoyo para la Micro, pequeña y Mediana Empresa (Fondo PyMEs) para el ejercicio fiscal 2012. De acuerdo con los Censos Económicos 2009, durante ese año a nivel nacional 344,959 nuevos emprendedores iniciaron su negocio, y de acuerdo con el Sistema Nacional de Incubación de Empresas (SNIE) de la SE, entre 2009 y 2011, alrededor de 24,500 nuevos negocios fueron encubados durante esos años de los cuales el 14% aproximadamente, tuvo acceso a un financiamiento de algún programa federal”.

Vera (2015), en su tesis de grado titulado “El impacto económico de las políticas tributarias en las Pymes de Manufactura

de la Ciudad de Manta (2010-2014)”. En la universidad de Guayaquil – Ecuador, Concluye en su investigación que los impuestos que más toman en cuenta las micro y pequeñas empresas en la ciudad de Manta, Guayaquil – Ecuador. En sus declaraciones son las rentas Internas como el Impuesto al Valor Agregado, el Impuesto a la Renta con sus respectivas retenciones. Impuestos que provocan efectos de traslación es decir existe efectos económicos sobre los consumidores finales, anualmente declaran el impuesto a la renta que provoca efectos de percusión sobre la empresa. La mitad de las micro y pequeñas empresas en Ecuador no poseen liquidez en la fecha de pago de sus impuestos, lo que resulta de llevar los impuestos de forma desordenada, pues mensualmente actúan como agentes de percepción y retención por lo que su flujo de efectivo no puede verse afectado. Las micro y pequeñas empresas ecuatorianas no poseen claros conceptos sobre el manejo de impuestos, por lo que los contribuyentes se encuentran equivocados en cuanto a sus funciones de sujetos de percepción, retención. Más de la mitad de las Pymes de la ciudad de Manta no poseen cultura tributaria, mantienen una mentalidad que pagan grandes cantidades de dinero al Fisco, suben precios de venta, ven afectada su utilidad, su flujo de efectivo y su inversión”.

Quintero (2018), en su ensayo titulado “Las pymes en Colombia y las barreras para su desarrollo y perdurabilidad, en la Universidad Militar Nueva Granada. Bogotá DC, Colombia. Concluye que las buenas prácticas empresariales hacen parte de las características

fundamentales para la perdurabilidad de las PYMES en Colombia, modelos de planeación estratégica son necesarios para permanecer en el mercado y aumentar su competitividad e rentabilidad. Los procesos de cambio son necesarios dentro de las organizaciones, ya que las micro y pequeñas empresas siguen siendo manejadas por sus propietarios y fundadores funcionan con modelos antiguos los cuales fueron eficientes en su momento sin embargo en el mundo globalizado deben adaptarse a los cambios y adoptar nuevas tecnologías para incrementar la rentabilidad. La creación de empresa es proporcional al aumento de del PIB del país, la creación de micro y pequeñas empresas no solo contribuye a la economía del país, sino que aporta a un problema social como lo es el desempleo, el gobierno debe trabajar de la mano con el sector privado con el fin de aumentar la generación de empleo y la formalización laboral. Colombia apoya el emprendimiento ya que cuenta con leyes y planes para incentivar sin embargo los esfuerzos del estado para fomentar la creación de empresa y consolidación se han quedado cortos, se deben buscar medidas para garantizar el desarrollo de las PYMES y disminuir considerablemente la tasa de mortalidad”.

### **2.1.3. Nacional**

Según Romero (2014), informa sobre “la política fiscal tiene que ver con las decisiones que toman las autoridades de gobiernos sobre dos temas centrales: ingresos (tributarios y no tributarios) y egresos presupuestales (impacto de las decisiones de gobierno en la

marcha de la economía y la sociedad. El crecimiento de la economía del Perú, proyectada para la segunda década del siglo XXI bordea el 6% anual. La política fiscal debe mantener este ritmo de crecimiento. La inversión pública en el Perú, proyectada para la segunda década del siglo XXI, gira alrededor El objetivo de esta revisión es destacar la importancia de la cultura tributaria en nuestro país y su influencia en la economía nacional. La cultura tributaria es el conjunto de valores creencias y actitudes compartidos por una sociedad respecto a la tributación y a la observancia de las leyes que rigen según portal. sat.gob.gt. Según Hernán (2014) si el pueblo sintiera que sus autoridades lo aman, pues le darían mayor confianza y credibilidad al gobierno. En esas condiciones es prudente proponerle al pueblo una Cultura Tributaria donde todos paguemos impuestos sin excepción desde el que tiene una latita y pide limosna hasta la empresa más poderosa. Ningún peruano debe estar exceptuado por ninguna razón de pagar sus impuestos. Para llevar adelante la Cultura Tributaria basada en los valores de vida, se tendrán que cambiar algunas leyes y aprobar otras. La cultura tributaria es la base para la recaudación y el sostenimiento del país. El elevado nivel de conciencia tributaria hará de nuestro Perú, un país diferente con muchas oportunidades de progreso para nuestros hijos donde se reduzca o anule la evasión tributaria del 6% del PBI. Sigue Manuel Amasifuen (2016), el objetivo de esta revisión es destacar la importancia de la cultura tributaria en nuestro país y su influencia en la economía nacional. La

cultura tributaria es el conjunto de valores creencias y actitudes compartidos por una sociedad respecto a la tributación y a la observancia de las leyes que rigen según portal. sat.gob.gt. Según Hernán (2014) si el pueblo sintiera que sus autoridades lo aman, pues le darían mayor confianza y credibilidad al gobierno. En esas condiciones es prudente proponerle al pueblo una Cultura Tributaria donde todos paguemos impuestos sin excepción desde el que tiene una latita y pide limosna hasta la empresa más poderosa. Ningún peruano debe estar exceptuado por ninguna razón de pagar sus impuestos. Para llevar adelante la Cultura Tributaria basada en los valores de vida, se tendrán que cambiar algunas leyes y aprobar otras. La cultura tributaria es la base para la recaudación y el sostenimiento del país. El elevado nivel de conciencia tributaria hará de nuestro Perú, un país diferente con muchas oportunidades de progreso para nuestros hijos donde se reduzca o anule la evasión tributaria”.

Según López (2016), en su tesis “el control interno y la rentabilidad en las mypes, del mercado Virgen de Fátima de Huaraz – Ancash 2016: de la Universidad San Pedro Huaraz, Ancash tuvo como objetivo general, determinar la influencia del control interno en la rentabilidad de las MYPES del mercado Virgen de Fátima de Huaraz año 2015 y lametodología utilizada es, la investigación que se realizó es de Campo, por su objetivo fue de tipo descriptiva y correlacional, por lo que estuvo orientado a determinar la relación entre las variables control interno y rentabilidad de las MYPES,

llegando a las siguientes conclusiones: El control interno se aplica de manera regular en las MYPES del mercado Virgen de Fátima ya que dentro de las mismas encontramos componentes de control interno como el ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, y supervisión; pero estas se aplican de manera empírica por lo que su falta de conocimiento en el tema hace que no se logre un óptimo desarrollo del sistema. La rentabilidad en las MYPES del mercado “Virgen de Fátima” es considerada de regular a mediana ya que como se observa en la investigación del 100% de las MYPES todas mantienen ingresos y rentabilidad, pero solo el 16% tiene las mayores ganancias. El control interno influye de manera directa en la rentabilidad de las MYPES del mercado Virgen de Fátima ya que en la investigación se refleja que las MYPES que presentan más componentes del control interno perciben mayor ganancia siendo estas un 13% de la muestra tomada concluyendo así que, a mayor control, mejor rendimiento y mayor rentabilidad”.

Según Manayalle (2017), en su tesis titulada “Aplicación de los regímenes tributarios para Mypes en el sector industrial y su impacto en la rentabilidad de la microempresa panadería y pastelería Delipan periodo 2014, resume lo siguiente: Panadería y pastelería Delipán es una microempresa perteneciente al sector industrial, ofreciendo su producto principal como es el pan, que es uno de los alimentos consumidos a diario, se ha visto la necesidad de analizar la

rentabilidad de esta empresa enfocada en cada uno de los regímenes tributarios del impuesto a la renta de tercera categoría vigentes en nuestra legislación peruana, ya que por falta de un buen asesoramiento por parte de los administrativos no saben cuál es el régimen que les corresponde, los dueños iniciaron sus actividades en el RER en el cual no se sentían satisfechos al momento del pago de impuestos mensuales y como el nuevo Rus no es muy complejo para tributar en el 2014 se acogieron a este, sin embargo encuentra ciertas limitaciones. Hemos creído conveniente estudiar el caso de la microempresa panadería y pastelería Delipan para saber cuál es el régimen por el que debe optar de acuerdo a las transacciones que realiza. Se realiza un análisis de la ley del impuesto a renta de tercera categoría vigente en el año estudiado y de los documentos relacionados a ello, del mismo modo se ha planteado escenarios desde el punto de vista de cada régimen para un mayor análisis, y discernir la diferencia entre lo analizado y la realidad. Los resultados presentados en la investigación son materia de análisis y bases para responder a los objetivos planteados en la presente tesis lo que nos ayudó al final de la investigación a concluir que cada contribuyente independientemente del sector económico en el que se encuentre su empresa, debe buscar asesoría para así poder elegir un régimen tributario al que más que se adecuen las transacciones que realiza y sobretodo que el régimen tributario más recomendable para una

empresa depende de una serie de factores: tipo de empresa (persona natural o persona jurídica), giro, nivel de ventas, entre otros”.

Ayvar (2020), en su tesis titulada “El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio: rubro - lencería del distrito Ayacucho, 2020: 1 trabajo de investigación tubo como problema científico: ¿Cómo influye el financiamiento en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro – lencería del distrito Ayacucho, 2020? planteándose el siguiente objetivo general: Evaluar la influencia del financiamiento sobre la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro – lencería del distrito Ayacucho, 2020. Con un nivel de investigación descriptiva y con diseño no experimental – transversal. La población está conformada por 25 empresas. La muestra está conformada por 05 gerentes. Para la recolección de datos se aplicó la encuesta elaborada por 24 preguntas cerradas. Se obtuvo los siguientes resultados: se observa que, el 60% está de acuerdo en acudir a la entidad financiera en la búsqueda de financiamiento para la empresa, un 40% muy de acuerdo, así determinando, en su mayoría, estos consideran que el financiamiento es la clave para el desarrollo productivo de la empresa. En relación al análisis financiero en la toma de decisiones que llevará a incrementar la rentabilidad de la empresa, un 80% están muy de acuerdo y un 20% de acuerdo, debido que, es ahí donde radica la importancia del análisis financiero. El 100% estima que, para solicitar un crédito financiero,

se debe considerar la tasa de interés como una condición para el financiamiento. Conclusión: El financiamiento influye positivamente con la rentabilidad dado que facilita a las micro y pequeñas empresas-mypes a persistir en el mercado, y mejorar sus utilidades del sector comercio”.

Saavedra (2015), en su tesis “La caracterización de la competitividad y la atención al cliente de MYPE rubro lencería en la plataforma Juan Velasco Alvarado mercado Piura al 2015: La presente investigación titulada “La competitividad y la atención al cliente de MYPE rubro lencería en la plataforma Juan Velasco Alvarado mercado modelo Piura 2015”, estableció como objetivo: determinar la características de la competitividad y atención al cliente de MYPE rubro lencería en la plataforma Juan Velasco Alvarado Piura 2015. Se empleó la metodología de tipo descriptiva, nivel cuantitativo, diseño no experimental, corte transversal, siendo los resultados agrupados de acuerdo a las variables: competitividad y atención al cliente. Con respecto a la competitividad se identificó que logran una continuidad gracias a sus precios accesibles que ofrecen en sus productos, pues en estos locales la venta es al por mayor. Con respecto a la atención al cliente se determinó que estas MYPE tienen una armonía entre cliente – vendedor, pues el cliente no solo se siente satisfecho por la compra si no por el buen trato recibido por parte de los colaboradores”.

Según Villanueva (2018), en su tesis “La formalización y el financiamiento de las MYPES, del sector comercio - rubro venta de lencerías, del mercado de Huamantanga, distrito de Puente Piedra, Lima 2018: El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo: Determinar las principales características de la formalización y el financiamiento en las MYPES del sector comercio rubro ventas de lencerías, del mercado de Huamantanga, distrito de Puente Piedra, Lima 2018. El diseño es no experimental, transversal y descriptivo, porque es un estudio que se realizó sin manipular deliberadamente a las variables de formalización y financiamiento conforme se presenta dentro de las Micro y pequeñas empresas en estudio sin modificar la realidad. De una población compuesta por 18 Mypes del sector comercio - rubro ventas de lencerías, del mercado de Huamantanga, distrito de Puente Piedra, Lima 2018. Obteniendo como resultados: La mayoría (83%) son dirigidos por el sexo femenino, y el (50%) de las edades oscilan entre 18 y 30 y son solteros y la mayoría (50%) han estudiado solo secundaria completa y quienes a la vez señalan (89%) que son administradores por experiencia y no por los años de estudio. El tiempo de funcionamiento de estos negocios el 100% son empresas jóvenes entre 0 y 3 años, quienes cuentan con 1 a 3 trabajadores entre varones y mujeres, además se encuentran en su mayoría (67%) bajo el régimen laboral como trabajadores permanentes. Asimismo, el 100% de las empresas son formales bajo la modalidad de persona natural con negocio y personas jurídicas, predominando en (72%) el tipo de

persona natural con negocio, asimismo, estas emiten (89%) boletas de ventas a sus clientes y se acogieron al Régimen único Simplificado (RUS). Quienes a su vez solicitaron financiamiento, en gran medida (83%) de una entidad bancaria, pero el (67%) considera que las Cajas municipales son las instituciones que mejores fuentes de financiamiento ofrecen, sin embargo, muchos (83%) indican que tuvieron problemas al momento de acceder a un crédito por el mal récord que manejan, considerando que estos (61%) solicitan créditos que ascienden a más de S/. 1000.00, para pagarlo en 1 año, con la finalidad de invertir en su mayoría en (56%) en la compra de mercaderías y de esta manera mejorar la situación del negocio. Finalmente, las conclusiones son: La mayoría de representantes de las Mypes del sector comercio - rubro ventas de lencerías, del mercado de Huamantanga, distrito de Puente Piedra, Lima 2018, tienen financiamiento externo y se encuentran formalizadas como persona natural”

García (2018), en su tesis “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, caso empresa “Lencería Nora”- Santa- Chimbote, 2018: La presente investigación tuvo por objetivo general: Determinar y describir las principales características de financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio, rubro venta de lencería, caso empresa: “Lencería Nora” en el distrito de Santa, 2018. La cual tuvo como metodología: No experimental - descriptivo - bibliográfico -

documental y de caso. Teniendo como resultados: con relación al objetivo específico N° 01: el financiamiento obtenido de las mype fue de terceros, siendo proveniente en su mayoría de las cajas Municipales y entidades Bancarias. Como objetivo específico N° 02: El financiamiento que utiliza la empresa es proveniente de terceros, siendo específicamente de entidades no bancarias, dentro de las dificultades que se presentaron fueron principalmente las garantías que se requirieron y también los comprobantes de pago. Llegando a la siguiente conclusión: Como conclusión final, podemos decir que las principales características de financiamiento de las micro y pequeñas empresas en el Perú son el financiamiento de terceros, principalmente de las entidades financieras reguladas por la SBS, el destino del crédito se direcciona principalmente para capital de trabajo y activo fijo, reciben o buscan asesoramiento para la buena toma de decisiones al momento de solicitar su préstamo y por último el emprendimiento, ya que la necesidad de emprender los lleva a solicitar el préstamo que requieren”.

#### **2.1.4. Regional**

Muñoz (2019), en su tesis “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de lencerías del distrito de Callería, 2019”, cuyo objetivo objetivo general Determinar y describir las principales caracterizaciones de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio,

rubro compra y venta de lencerías, en el distrito de Callería, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 30 Micro y pequeñas empresas a quienes se les realizó una encuesta, desarrollando un cuestionario de 35 preguntas cerradas. Obteniendo los siguientes resultados: El 76.67% tienen entre 46 a 60 años de edad, el 60.00% son del sexo femenino, tienen un grado de instrucción superior universitario completo y tienen más de 10 años de antigüedad. Quieren que la auditoría a sus empresas la ejecuten auditores independientes, para que sus empresas mejoren en función a sus finanzas. Así mismo no se siente contentos con la asesoría que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, verifican y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la empresa ante una fiscalización, pese a no contar con un personal eficiente, no obstante sus libros de contabilidad están desactualizados, no tienen inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, asimismo sus tributos si han sido pagados en su oportunidad, casi nunca se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. Y que su empresa puede mejorar con un planeamiento tributario. Finalmente, el 50% está indeciso y cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años, también indican que su rentabilidad mejoraría con el financiamiento, más aún creen que su rentabilidad se ve afectado

por el pago de tributos, pero sus rentabilidades que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado”.

Según Ortiz (2018), en su tesis “Caracterización del financiamiento, la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro lencería de la ciudad de Pucallpa, 2018: El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general, determinar y describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro lencería de la ciudad de Pucallpa, 2018. La investigación realizada fue descriptiva, se trabajó con una población de 30 y una muestra de 29 microempresas, a los que se aplicó un cuestionario de 36 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Con. Respecto a los empresarios. De las microempresas estudiadas se establece que el 55,2% (16) de los representantes de las micro empresas tienen de 38 a 47 años de edad. El 72,4% (21) de los representantes encuestados son del sexo femenino. El 48,3% (14) de los microempresarios encuestados se encuentran con estudios secundarios. El 55,2% (16) de los representantes de la empresa tienen la condición de casados. El 72,4% (21) de los representantes no tienen profesión. El 100% (29) de los representantes son comerciantes. Respecto a las características de las microempresas. El 44,8% (13) de los representantes de la empresa tienen entre 16 a 15 años en el rubro. El 100% (29) de las empresas son formales. El 100%

(29) de las empresas tienen de 1 a 2 trabajadores permanentes. El 75,9% (22) de las microempresas tienen de 3 a 4 trabajadores eventuales. El 100% (29) de las empresas el motivo de la formación es para obtener ganancias. Respecto al financiamiento. El 100% (29) de las microempresas han sido financiados por terceros. El 69,0% (20) de las microempresas realiza su financiamiento en el banco de crédito. El 62,1% (18) de las microempresas no tiene conocimiento de los intereses. El 3,4% (1) de las microempresas realizan su financiamiento en financieras, el 3,4% (1) realiza su financiamiento en cajas municipales. El 10,3% (3) de las microempresas no tiene conocimiento de los intereses. El 93,1% (27) de las microempresas opinan que las entidades bancarias otorgaron mayores facilidades. El 55,2% (16) de las microempresas no le otorgaron el préstamo solicitado. El 55,2% (16) de las microempresas se les otorgo los montos solicitados. El 65,5% (19) de las microempresas se les otorgo los montos de 5 001 a más nuevos soles. El 79,3% (23) de las microempresas se les otorgo el crédito a corto plazo. El 75,9% (22) de las microempresas invirtió el crédito solicitado en activos fijos. Respecto a la capacitación. El 89,7% (26) de los representantes de la micro y pequeña empresa no recibieron capacitación en el crédito otorgado. El 75,9% (22) de los trabajadores de la micro y pequeña empresa no recibieron capacitación en los últimos años. El 17,2% (5) de los representantes de la micro y pequeña empresa recibieron capacitación en otros temas y el 6,9 % (2) recibieron capacitación en

administración de recursos humanos. El 75,9% (22) de los trabajadores de la micro y pequeña empresa no recibieron capacitación en los últimos años. El 69,0% (20) de los trabajadores de la micro y pequeña empresa creen que la capacitación es una inversión. El 17,2% (6) de los trabajadores de la micro y pequeña empresa recibieron capacitación en prestación de mejor servicio a los clientes. El 65,5% (19) de los trabajadores creen que la capacitación es relevante para las micro y pequeñas empresas. Respecto a la rentabilidad. El 69,0% (31) de los trabajadores de la micro y pequeña empresa creen que el financiamiento mejora la rentabilidad. El 89,7% (26) de los trabajadores de la micro y pequeña empresa creen que la capacitación mejora la rentabilidad. El 96,6% (28) de las micro y pequeñas empresas mejoró su rentabilidad los últimos años. El 96,6% (28) de las micro y pequeñas empresas no ha disminuido su rentabilidad los últimos años”.

Según Díaz (2017), en su tesis titulada “Caracterización del financiamiento, la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro lencería del distrito de Manantay, 2017: El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general, la determinación y descripción de las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro lencería del distrito de Manantay, 2017. La investigación realizada fue descriptiva, se trabajó con una población de 30 y una muestra de 29

microempresas, aplicando un cuestionario de 36 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obtiene los siguientes resultados: Con. Respecto a los empresarios. De las microempresas estudiadas se establece que el 55,2% (16) de los representantes de las microempresas tienen de 38 a 47 años de edad. El 72,4% (21) de los representantes encuestados son del sexo femenino. El 48,3% (14) de los microempresarios encuestados se encuentran con estudios secundarios. El 55,2% (40) de los de los representantes de la empresa tienen la condición de casados. El 72,4% (21) de los representantes no tienen profesión. El 100% (29) de los de los representantes son comerciantes. Respecto a las características de las microempresas. El 44,8% (13) de los representantes de la empresa tienen entre 16 a 15 años en el rubro. El 100% (29) de las empresas son formales. El 100% (29) de las empresas tienen de 1 a 2 trabajadores permanentes. El 75,9% (22) de las microempresas tienen de 3 a 4 trabajadores eventuales. El 100% (29) de las empresas el motivo de la formación es para obtener ganancias. Respecto al financiamiento. El 100% (29) de las microempresas han sido financiados por terceros. El 69,0% (20) de las microempresas realiza su financiamiento en el banco de crédito. El 62,1% (18) de las microempresas no tiene conocimiento de los intereses. El 3,4% (1) de las microempresas realizan su financiamiento en financieras, el 3,4% (1) realiza su financiamiento en cajas municipales. El 10,3% (3) de las microempresas no tiene conocimiento de los intereses. El 93,1% (27) de las microempresas

opinan que las entidades bancarias otorgaron mayores facilidades. El 55,2% (16) de las microempresas no le otorgaron el préstamo solicitado. El 55,2% (16) de las microempresas se les otorgo los montos solicitados. El 65,5% (19) de las microempresas se les otorgo el montos de 5 001 a más nuevos soles. El 79,3% (23) de las microempresas se les otorgo el crédito a corto plazo. El 75,9% (22) de las microempresas invirtió el crédito solicitado en activos fijos. Respecto a la capacitación. El 89,7% (26) de los representantes de la micro y pequeña empresa no recibieron capacitación en el crédito otorgado. El 75,9% (22) de los trabajadores de la micro y pequeña empresa no recibieron capacitación en los últimos años. El 17,2% (5) de los representantes de la micro y pequeña empresa recibieron capacitación en otros temas y el 6,9 % (2) recibieron capacitación en administración de recursos humanos. El 75,9% (22) de los trabajadores de la micro y pequeña empresa no recibieron capacitación en los últimos años. El 69,0% (20) de los trabajadores de la micro y pequeña empresa creen que la capacitación es una inversión. El 17,2% (6) de los trabajadores de la micro y pequeña empresa recibieron capacitación en prestación de mejor servicio a los clientes. El 65,5% (19) de los trabajadores creen que la capacitación es relevante para las micro y pequeñas empresas. Respecto a la rentabilidad. El 69,0% (31) de los trabajadores de la micro y pequeña empresa creen que el financiamiento mejora la rentabilidad. El 89,7% (26) de los trabajadores de la micro y pequeña empresa creen que la

capacitación mejora la rentabilidad. El 96,6% (28) de las micro y pequeñas empresas mejoro su rentabilidad los últimos años. El 96,6% (28) de las micro y pequeñas empresas no ha disminuido su rentabilidad los últimos años”.

Escobar (2019), en su tesis “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de lencerías del distrito de Callería, 2019: Esta investigación tuvo como propósito general: “Determinar y describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de lencerías del distrito de Callería, 2019.” Se trató de un estudio cuantitativo y descriptivo, con diseño no experimental, transversal y retrospectivo, en el que se trabajó con una muestra de 30 micro empresas a las cuales se les encuestó por medio de un cuestionario de 36 preguntas, obteniéndose los siguientes resultados: el 80% de empresarios entre 31 y más de 50 años de edad, el 60% son mujeres, el 53% tiene estudios de educación secundaria y el 27% estudios superiores concluidos; el 60% de negocios tiene más de 6 años de antigüedad. El 83% conoce sobre auditoría y cree que su empresa mejoraría si le practican una auditoría. El 100% de empresas revisa sus documentos contables y los tiene al día, el 90% no ha tenido problemas para declarar y pagar sus impuestos. El 87% recibió crédito financiero por montos superiores a 5,000 soles, de manera oportuna y suficiente. El 90% dice que su

empresa es más rentable ahora con el financiamiento recibido y cree que su economía mejorará”.

#### **2.1.5. Local**

Quillama (2019), en su tesis “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019. a investigación tuvo como objetivo general: Describir las fundamentales características de auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019. El diseño que se utilizó en la investigación fue no experimental, transversal, retrospectivo y descriptivo. La población fue constituida por 20 micro y pequeñas empresas. La muestra de la investigación fue conformada por 12 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019. El cual representa más del 50% del universo. El criterio de selección ha estado en función de la voluntad y disponibilidad de proporcionar información por parte de los microempresarios. Para la recopilación de información se utilizó un cuestionario estructurado de 39 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables, el plan de análisis de los datos de las encuestas se transformaron en una data, la misma que fue aplicando al programa SPSS o el Excel Científico, se ha obtenido las tablas y figuras estadísticas correspondientes de las preguntas

planteadas, cuyos resultados fueron: Concerniente a los dueños y gerentes de las micro y pequeñas empresas: El 100%(12) tienen una edad diferente ente los 21 años hasta los 54 años de edad es así que cada dueños y gerentes representan el 8.33% cada una.; el 58.33%(07) son de sexo femenino; el 41.67%(05) tienen un grado de instrucción de instituto superior; el 58.33%(07) están casados; el 50%(06) son comerciantes. Concerniente a las características de las micro y pequeñas empresas: El 33.33%(04) tienen una antigüedad en el rubro de artesanía de 1 a 5 años; el 33.33%(04) se han formalizado en 1 mes a 3 meses; el 50%(06) el motivo de formación fue para pertenecer a grupos empresariales habiendo posibilidades de crecimiento; el 33.33%(4) crearon empresas para difundir la cultura; el 100%(12) un 50% se encuentran en el régimen especial y con el 50% en el régimen mype; el 58.33%(07) actualmente tienen de 1 a 2 trabajadores; el 50%(06) sus ingresos anuales sobrepasan de las 75 UIT. Concerniente a la auditoría de las micro y pequeñas empresas: El 75%(09) no logran entender sobre Auditoría; El 91.67%(11) no saben cómo desarrollar una Auditoría; El 83.33%(10) si controlan sus recursos que sean utilizados correctamente; El 83.33%(10) si tienen capacitados sus equipo de trabajo; El 83.33%(10) si son eficientes y eficaces sus trabajadores; El 83.33%(10) no contrataría a un auditor interno. Concerniente a la tributación de las micro y pequeñas empresas: El 91.67%(11) si comprenden que es el tributo; el 91.67%(11) si saben cómo tributar; el 83.33%(10) si están de acuerdo con los tributos; el

91.67%(11) si pagan sus tributos; el 58.33%(07) no están satisfecho con SUNAT; el 83.33%(10) no han sido fiscalizado tributariamente; el 66.67%(08) no han verificado las operaciones tributarias; el 66.67%(08) no conocen las sanciones e infracciones tributarias; el 66.67%(08) no pagaron ninguna multa; el 66.67%(08) si les gustaría contar con un planeamiento tributario. Concerniente a la finanzas de las micro y pequeñas empresas: El 83.33%(10) si han realizado un buen manejo de los recursos económicos; el 75%(09) si obtuvieron créditos financieros; el 75%(09) el fuente de financiamiento fue por entidades financieras; el 50%(06) han obtenido crédito entre los S/. 5,000 hasta los S/. 30,000 y un 25% (03) fueron financiado por capital propio; el 50%(09) obtuvieron un crédito financiero con una tasa de interés según al monto y tiempo del financiamiento con tasas de interés de 38 % a 50%, de 25% a 35% y el 25% (03) no tuvieron interés; el 50%(06) obtuvieron un crédito financiero a corto plazo; el 33.33%(04) especificaron otras razones que han invertido. Concerniente a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas: El 83.33%(10) si han sido rentables sus micro y pequeñas empresas en estos últimos años; el 75%(09) la Auditoría no hace más rentables a las micro y pequeñas empresas; el 66.67%(08) la acción de tributar si hace más rentables a las micro y pequeñas empresas; el 91.67%(11) las finanzas si hace más rentable a las micro y pequeñas empresas”.

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

### **2.2.1. Teorías de Auditoría**

Domínguez (2018), en su publicación “Pastillas Gerenciales” informa que la auditoría es una serie de actividades vinculadas al igual que un proceso sistemático, independiente y documentado para obtener información que respalden la existencia o autenticidad de un determinado contenido, de manera que pueda ser evaluado objetivamente para determinar qué se utiliza. Las políticas, procedimientos o requisitos son referenciado en la medida en que se comparan. La auditoría trata de revisar los métodos de gestión sistemáticos y su papel en el proceso de mejora, eliminar el desperdicio, adoptar buenas prácticas y utilizar nuevas tecnologías en la organización. Evidentemente, la falta de control en el proceso producirá desperdicio, quejas, incumpliendo con la eficiencia, eficacia y satisfacción, lo generará problemas a la reputación de la organización. La falta de control y las acciones del plan de prevención son comunes, debido al bajo énfasis en el control y / o debido a la escasa dispersión dentro de la organización. Para evitar la recurrencia, es común estudiar qué salió mal y dejar de lado la prevención. Se requiere que, si hay un problema, se debe encontrar la causa raíz, para no quedarse en la superficie sino encontrar la causa de dicha desviación en el sistema.

Según El Instituto de Auditores Internos del Argentina (s.f.), informa que “la auditoría interna, es una actividad independiente y objetiva de aseguramiento y consulta, concebida para agregar valor y mejorar las operaciones de una organización”. La auditoría interna,

tiene como finalidad de apoyar a la empresa para que así al proporcionar métodos sistemáticos y estandarizados para evaluar y mejorar la gestión de riesgos y los procesos de control, puede alcanzar sus objetivos las empresas.

Según Kell & Boynton (2011), en su libro “Auditoría moderna” señala que “la auditoría interna es un proceso sistemático, practicado por los auditores de conformidad con normas y procedimientos técnicos establecidos, consistente en obtener y evaluar objetivamente las evidencias sobre las afirmaciones contenidas en los actos jurídicos o eventos de carácter técnico, económico, administrativo y otros de las cooperativas de servicios múltiples, con el fin de determinar el grado de correspondencia entre esas afirmaciones, las disposiciones legales vigentes y los criterios establecidos por dichas entidades cooperativas”.

Concha & Juscamaita (2016), cita al autor Franklin sobre la “auditoría administrativa consiste una revisión analítica total o parcial de una organización con el propósito de precisar su nivel de desempeño y perfilar oportunidades de mejora para innovar, valorar y lograr una ventaja competitiva sustentable. Existen dos enfoques fundamentales para la evaluación administrativa. El primero es el de proceso administrativo, evaluación diseñada de acuerdo con las funciones administrativas de planeación, organización, dirección y control. Un ejemplo de este tipo de enfoque es la evaluación de la forma en que la administración ejerce control. El segundo es el

enfoque de aspectos administrativos, que está relacionado con evaluaciones de temas sujeto de examen, e identifica sus características, de operatividad, contribución resultados. La evaluación de rendimiento de un área, de procedimientos o actividades son ejemplos de este tipo de enfoque. Es importante resaltar que, sin importar cuál de los dos enfoques se aplique, la auditoría administrativa tiene como finalidad brindar ayuda necesaria”.

### **2.2.2. Teorías de Tributación**

Bravo (2012), la conciencia “tributaria se enfoca a que las personas por propia voluntad contribuyan o realicen su deber. También se la define como el conocimiento de sentido común que las personas usan para actuar o tomar posición frente al tributo. La conciencia tributaria, al igual que la conciencia social, tienen dos dimensiones: Como proceso está referido a cómo se forma la conciencia tributaria en el individuo; es decir, a lo que denominamos formación de la conciencia tributaria en el cual concurren varios eventos que le otorgan justificación al comportamiento del ciudadano respecto de la tributación. El resultado del proceso de formación de conciencia tributaria lleva a que la persona adopte una gama de posiciones: Desde tolerar la evasión y el contrabando, hasta no tolerar en absoluto la evasión ni el contrabando. En relación a la información obtenida se valida que es importante que las personas tengan conciencia tributaria, ya así el estado podrá realizar sus funciones con

total normalidad, no solo debemos verlo como una obligación si no como un deber ya que al final nosotros somos los beneficiados”.

Según Armas (2011), la cultura tributaria se identifica con el “cumplimiento voluntario de los deberes y obligaciones tributarios por parte del contribuyente y no con la implementación de estrategias para incrementar la recaudación de tributos bajo presión, por temor a las sanciones. Se evidencia una desinformación acerca de las estrategias y planes que adelanta la administración tributaria en pos de educar al contribuyente. Entre las conclusiones más importantes se señalan las estrategias y programas educativos utilizados por el SENIAT para desarrollar la cultura tributaria del contribuyente. Con la cultura tributaria se pretende que los individuos de la sociedad involucrados en el proceso, tomen conciencia en cuanto al hecho de que es un deber constitucional aportar al Estado y comunicar a esa colectividad que las razones fundamentales de la tributación son el proporcionar a la Nación los medios necesarios para que este cumpla con su función primaria como lo es la de garantizar a la ciudadanía servicios públicos eficaces y eficientes”.

Chicas (2011), en su tesis “propuesta para crear una unidad móvil de capacitación como herramienta para el fortalecimiento de la cultura tributaria en Guatemala, la cultura tributaria debe ser: Precisamente, romper ese círculo vicioso y hacer conciencia que la tributación no sólo es una obligación legal, sino un deber ciudadano. Además, se debe convencer que cumplir con tal responsabilidad

confiere la autoridad moral necesaria para exigir al Estado que haga un uso correcto y transparente de los recursos públicos. (...) comprenda la importancia de sus responsabilidades tributarias. En la práctica esta visión no se puede lograr, por motivo que los servicios que brinda el estado son deficientes y por ello cumplir con dichas obligaciones no les benéfica. Por lo cual uno de los medios de incentivo del sistema formal y sus beneficios, es a través de la educación tributaria, puesto que el nivel de conocimiento tributario que posean los ciudadanos, esto repercutirán el su cumplimiento”.

### **2.2.3. Teorías de finanzas**

Roldan (2017), las finanzas corresponden a un “área de la economía que estudia la obtención y administración del dinero y el capital, es decir, los recursos financieros. Estudia tanto la obtención de esos recursos (financiación), así como la inversión y el ahorro de los mismos. Las finanzas estudian cómo los agentes económicos (empresas, familias o Estado) deben tomar decisiones de inversión, ahorro y gasto en condiciones de incertidumbre. Al momento de elegir, los agentes pueden optar por diversos tipos de recursos financieros tales como: dinero, bonos, acciones o derivados, incluyendo la compra de bienes de capital como maquinarias, edificios y otras infraestructuras. Áreas de estudio de las finanzas. Las finanzas estudian una amplia gama de transacciones relacionadas con la administración óptima de los recursos financieros. Entre sus áreas de estudio destacan: El estudio de la rentabilidad de las inversiones:

Cuándo es conveniente o no invertir en un proyecto o cómo elegir entre varios proyectos. Cómo manejar adecuadamente el endeudamiento: Mantener el endeudamiento bajo control y aprovechar sus beneficios para crecer en el futuro. Mantener bajo control las variaciones del valor del dinero en el tiempo: Controlar la pérdida de valor del dinero en escenarios con inflación. La determinación de los precios de los activos tangibles e intangibles: Valorar los bienes en función de su riesgo y tasa esperada de retorno.”

### **Estrategias Financiera**

Es “la parte del proceso de planificación y gestión estratégica de una organización, que se relaciona directamente con la obtención de los recursos requeridos para financiar las operaciones del negocio y con su asignación en alternativas de inversión que contribuyan al logro de los objetivos esbozados en el plan, tanto en el corto como en el mediano y largo plazo” (...) “son decisiones financieras en planeación y control de alto nivel; de suma importancia para la vida de la empresa y determinantes para la consecución de recursos y objetivos a largo plazo”. (Sánchez, 2017)

Para Villareal (s.f.), la “estrategia financiera empresarial, debe estar concebida en dos momentos, que se interrelacionan mutuamente: La planeación y el control. En primera instancia se debe considerar en el marco que ésta se manifiesta dentro de la estrategia empresarial; y después evaluar los resultados económico-financieros actuales de manera de corregirlo en la planeación a través de un plan

de acción. La estrategia financiera de una organización consiste en las acciones combinadas que ha emprendido la dirección y que pretende para lograr los objetivos financieros y luchara por la misión de la organización. Una estrategia es la mejor manera de conseguir la inversión (los recursos económicos) necesaria para generar el negocio o para expandir ya sea con recursos de potenciales accionistas o recursos de entidades, incluyéndome la forma de pago que mejor satisfaga al negocio. Principales Estrategias Financieras de las Empresas. las principales estrategias financieras de las empresas son: Largo plazo y corto plazo”.

#### **Sobre la inversión:**

Generalmente, “cuando la empresa se propone una estrategia ofensiva o de reorientación, incluso, en ocasiones defensiva, entonces es muy probable que las decisiones sobre la inversión apunten hacia el crecimiento”. (Villareal, s.f.).

“El crecimiento interno de cada empresa u organización, obedece a la necesidad de ampliar el negocio como consecuencia de que la demanda ya es mayor que la oferta, o por el hecho de haber identificado la posibilidad de nuevos productos y/o servicios que demanden la ampliación de la inversión actual, o sencillamente porque los costos actuales afectan la competitividad del negocio. (Villareal, s.f.).”

La noción financiera de valor. El “valor es un concepto elusivo, más bien abstracto y con una fuerte componente subjetiva - es posible

que dos inversores atribuyan diferente valor a un activo o inversión, debido a diferencias en las expectativas y/o en las capacidades; en el caso de las finanzas, la valoración tropieza además con las dificultades inherentes a la cuantificación del riesgo. Como veremos, disponemos de modelos que permiten estimar razonablemente las primas de riesgo incorporadas en las tasas de descuento, y por tanto completar la valoración de un proyecto o una empresa; también, de alternativas potencialmente viables para construir valoraciones neutrales al riesgo. Cuyos pilares son”: “Costo de capital y estructura financiera. La relevancia de la estructura financiera fue largamente debatida, aunque actualmente la teoría financiera permite describir con rigurosidad y precisión su incidencia sobre el valor de la empresa y los intereses de los accionistas; también podemos razonar la conveniencia de los pagos de dividendos, considerando su impacto sobre la capacidad de autofinanciación y el crecimiento, y la rentabilidad exigida por los accionistas. Modelos de selección de inversiones. Disponemos de métodos de análisis de inversiones alternativos a la tradicional rentabilidad contable, que en nuestro contexto tiene una dudosa relevancia debido: Su dependencia de los principios contables, en particular de la interpretación del principio de devengo; La ausencia de un tratamiento concreto del riesgo y el tiempo. Fondo de maniobra y gestión del circulante. Tradicionalmente, el centro de atención de las finanzas han sido las grandes decisiones a largo plazo, como el presupuesto de capital o la

estructura financiera; pero la gestión corriente es esencial en la medida en que asegura la supervivencia de la empresa día a día. Han surgido grandes áreas especializadas, como la gestión de la tesorería o la logística, estrechamente relacionadas con los sistemas de información y la teoría de la organización”. “Formación de los precios en el mercado de capitales: eficiencia y factibilidad. La manera en que se forman los precios en los mercados ha sido uno de los enigmas tradicionales de las finanzas: ¿cómo acuerdan las inversiones cuál es el precio de un activo? ¿De qué manera interpretan la información financiera de las empresas? ¿Cómo la emplean para formar sus expectativas, y cómo se explica que dichas expectativas resulten ser similares en todos ellos? ¿Por qué los precios de las acciones cambian? Hemos descubierto que (sin entrar en detalles) los precios de las acciones cambian de forma errática, describiendo lo que técnicamente se denomina un recorrido aleatorio; en otras palabras, es imposible predecir con certeza esos cambios, porque tienen carácter aleatorio. Hay, sin embargo, algunas anomalías no del todo clarificadas, que han dado paso al empleo de fractales y modelos estadísticos alternativos a la tradicional hipótesis de normalidad. Diversificación del riesgo”. “La optimización de las inversiones, entendida como la búsqueda de configuraciones que equilibren satisfactoriamente el rendimiento y el riesgo, ha sido un objetivo esencial de la praxis, por su relevancia para la gestión de patrimonios y carteras individuales. La teoría de la eficiencia, unida al desarrollo

de la programación matemática, abrió nuevos caminos para el desarrollo de modelos de optimización y, con ello, una nueva área de trabajo: la gestión del riesgo financiero. Hemos descubierto que el riesgo de los activos financieros tiene (sin entrar en mayores detalles) dos componentes, una vinculada al mercado (sistemática) y otra que refleja características singulares del título (riesgo específico), y que las oportunidades de diversificación dependen de la configuración de estos dos bloques de riesgo. Valoración de activos de capital: CAPM y APT. El desarrollo de la teoría de cartera ha conducido a CAPM, que es el modelo estándar para la valoración de activos de capital y la estimación de la rentabilidad exigida por los accionistas; es un modelo incompleto, o cuando menos imperfecto, y la valoración por arbitraje (APT) ofrece una alternativa en principio viable”. “Riesgo y derivados. Como hemos señalado, la gestión del riesgo financiero es un área plenamente consolidada, no solo en el caso de las entidades financieras sino con carácter general en cualquier tipo de organización: todas ellas están expuestas a riesgo de interés, por ejemplo, por el simple hecho de emplear deuda o financiación ajena; todas ellas están expuestas a riesgo de impago, y a muchas otras fuentes de indeterminación. Los instrumentos financieros derivados representan un universo paralelo en el que podemos construir cualquier tipo de posición, cualquier tipo de activo sintético adaptado a nuestra exposición al riesgo. Los derivados son una forma de cubrir (neutralizar o mitigar) el riesgo, aunque esta flexibilidad les confiere

también gran interés como objeto de inversión. El empleo de derivados ha traído consigo un paradigma completamente nuevo para la valoración, alternativo a la tradicional valoración con primas de riesgo: la valoración sin riesgo, o neutral al riesgo. Los intangibles: han sido identificados como un factor competitivo esencial para muchas empresas, y como determinantes de una parte significativa de su valor. Sin embargo, plantean los problemas propios de su naturaleza inmaterial y no observable”.

Según Piñero (2018), sostiene que las “finanzas son un área de conocimiento extraordinariamente dinámica. En parte, esto se explica por los profundos cambios que han experimentado el entorno y la propia configuración empresarial; sin embargo, no puede obviarse el impacto de la innovación financiera, y de la continua aparición de nuevos métodos y técnicas para diagnosticar la realidad empresarial. Algunos hitos en el desarrollo de la teoría financiera”.

Yirepa (2019), en su blog: las fuentes de financiación. “menciona que la estructura financiera refleja las distintas fuentes de procedencia de los recursos financieros que han sido utilizados para hacer posible las inversiones en el activo (estructura económica). Así mismo la estructura financiera recoge los distintos recursos financieros que en un momento determinado están siendo utilizados por la empresa. Es decir, recoge las deudas y obligaciones de la empresa, clasificándolas según sus procedencias internas o externas, y largo plazo”. “Es por ello, por lo que se dice que la estructura

financiera constituye las fuentes de financiación de la empresa, que podemos clasificarlas en: Recursos financieros internos; Se refiere a todos aquellos recursos que ha generado la empresa en el desarrollo de su actividad propia. Es conocido como autofinanciación, dentro de la cual debemos distinguir: La autofinanciación de mantenimiento, beneficios que se retienen para mantener la capacidad productiva de la empresa. Está compuesta por las distintas dotaciones que se efectúan para provisiones y amortizaciones y la autofinanciación de enriquecimiento, beneficios retenidos para acometer nuevas inversiones que conlleven al crecimiento de la empresa. Está compuesta por las reservas. Recursos financieros externos. Se refiere a los recursos que no han sido generados por la propia actividad empresarial. Según su procedencia podríamos clasificarlos en: recursos propios, si son aportados por los propietarios de la empresa (Capital o Capital social) y recursos ajenos, si son aportados por personas físicas o jurídicas distintas de los propietarios. A su vez suelen distinguirse entre: Recursos ajenos a largo plazo, Se refiere a si el plazo de exigibilidad es superior al año, recursos ajenos a corto plazo, si el plazo de exigibilidad es igual o inferior al año. Entre las múltiples fórmulas de financiación que nos podemos encontrar dentro de los recursos externos ajenos a largo plazo, destacan los préstamos y créditos bancarios y las operaciones de leasing. Préstamos y créditos bancarios Se refiere en las que las operaciones de préstamos el banco entrega una determinada cantidad de dinero para que será devuelta en

un determinado período de tiempo con sus intereses correspondientes. En las operaciones de crédito, el banco pone a disposición una cantidad máxima de dinero, de la que se podrá disponer según las necesidades financieras de la empresa en cada momento, pagando solamente los intereses correspondientes a la cantidad dispuesta. El leasing: Esta operación, denominada también arrendamiento financiero, obedece a un contrato por el cual el arrendador alquila un bien a una empresa mediante el pago de unas cuotas estipuladas. Una vez finalizado el contrato se podrá optar por comprar el bien, devolverlo o efectuar un nuevo contrato sobre el mismo bien”.

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

### **A corto plazo**

Távora (2015), destaca las siguientes modalidades de financiamiento a corto plazo: “Sobregiro Bancario; Las empresas giran sobre su cuenta por importes mayores a los saldos disponibles previa aprobación del banco, por lo cual este le cobrará a la empresa un interés por dicho financiamiento que usualmente es más elevado

que el resto de alternativas de financiamiento. Crédito para capital de trabajo; «Operación de carácter temporal que tiene por finalidad consolidar el flujo y la solvencia de las empresas como una vía de optimización de sus operaciones, las cuales no tienen que verse interrumpidas ni retrasadas». Operaciones de descuento; «Los bancos aplicarán una tasa de descuento al importe nominal del título de crédito por el plazo comprendido entre la fecha de operación de descuento y la fecha de vencimiento de dicho título»».

### **A largo plazo**

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

Arrendamiento financiero; «un arrendador (institución financiera) cede al arrendatario (la empresa) un activo determinado por un plazo y cuota periódica pactada». Crédito hipotecario; «Un bien inmueble sirve como colateral de un préstamo para cubrir la posible caída en default del deudor»»

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

Según Sánchez (2017), informa que la “rentabilidad es una idea que se acomoda a toda acción económica en la que se mueven recursos materiales, humanos y financieros con el propósito de

generar resultados concretos. Aunque la denominación rentabilidad se usa de manera muy diversa y son muchas las aproximaciones de doctrinas que incurren en una u otra matiz de la misma, en sentido general se define rentabilidad a la medida del rendimiento que en un período de tiempo que producen los capitales usados en el mismo. Esto imagina los veinticinco balances entre la renta generada y los medios usados para alcanzarla con la finalidad de promover la alternativa entre alternativas o juzgar la eficacia de las acciones practicadas, según el análisis estudiado sea a priori o a posteriori”.

Bertein (2016), en “Rentabilidad”, el autor refleja que la rentabilidad es el resultado favorable obtenido en un determinado periodo de tiempo empleando las diferentes actividades que pueda tener una determinada organización ya que refleja el movimiento del capital y como este genera una renta o beneficios de acuerdo a los medios realizados, dicha información es muy importante para la toma de decisiones siempre y cuando se realice su análisis respectivo.

#### **Rentabilidad económica**

Es la rentabilidad de sus activos de la empresa, activos, inmuebles que se encuentran en la parte izquierda del balance general.

#### **Rentabilidad financiera**

De los capitales invertidos por los accionistas de la empresa”.

### **2.2.5. Teorías de la micro y pequeñas empresas**

MYPES (2018), informa que “en los últimos tiempos se ha hecho común ver grupos de emprendedores surgiendo

económicamente con sus negocios, amparados en la figura de las MYPES (Micro y Pequeñas Empresas), así como las PYMES (Pequeñas y Medianas Empresas) pero ¿cuál es la diferencia entre estas tres modalidades de empresa? Cada país las clasifica según sus propios términos y criterios. En el Perú, la diferencia es marcada por lo establecido en la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial, publicada el 2 de julio del año 2013. Anteriormente, la distinción entre micro, pequeña y mediana empresa se establecía considerando el número de trabajadores y el nivel de ventas anuales (medido en Unidades Impositivas Tributarias-UIT), sin embargo, con la puesta en vigencia de esta nueva ley, la diferenciación se hace únicamente por el nivel de ventas anuales. Teniendo en cuenta esto, la normativa legal dicta que”:

- Se denomina Microempresa a aquella cuyas ventas anuales no exceden de 150 UIT.
- Se denomina Pequeña Empresa a aquella cuyas ventas anuales sobrepasan las 150 UIT pero no exceden de 1,700 UIT.
- Se denomina Mediana Empresa a aquella cuyas ventas anuales sobrepasan las 1,700 UIT pero no exceden de 2,300 UIT

## **2.3.Marco conceptual**

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

Quintobconta (2012), conceptualizó que la auditoría “es un examen crítico que se realiza con el fin de evaluar la eficiencia y eficacia de una organización. Es una revisión metódica, periódica e intelectual de

los registros, tareas y resultados de la empresa, con el fin de diagnosticar el comportamiento global en el desarrollo de sus actividades y operaciones.”

Concepto de auditoría externa

Muños (2017), conceptualizó que “la auditoría externa consiste en que una empresa ajena supervise que los estados financieros de una organización cumplan la normativa específica”.

Concepto de auditoría interna

CTMA consultores (2019), definió una “auditoría interna como el sistema de controles y exámenes promovidos por una empresa para verificar el correcto funcionamiento de sus procesos internos. Su puesta en marcha supone la aplicación de una serie de procedimientos que ayudan a establecer la calidad como método habitual de trabajo dentro de la organización”.

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

Bravo (2015), expresa que, cuando hablamos de “Sistema tributario, nos estamos refiriendo al conjunto de normas jurídicas que establecen tributos y las que regulan los procedimientos y deberes formales necesarios para hacer posible el flujo de tributos al Estado, así como las que contienen los principios del Derecho Tributario, usualmente sedimentadas en el texto Constitucional. En ese escenario, el Sistema tributario es más amplio que Régimen tributario, qué sólo se

refiere a las normas referidas a los tributos. En consecuencia, es un impuesto monetario obligado por el partido político que gobierna a la nación, para realizar el presupuesto anual de inversión, ya sea en obras públicas como también en la parte administrativa. Las tasas también es otra forma de captar dinero dicho sea de paso es el tributo de conceder al país. Se sabe que el tributo son ingresos públicos, a la vez son de mayor importancia para el país y la sociedad en la que se vive. La entidad pública es la encargada de recaudar el dinero en efectivo para posteriormente financiar 51 en las actividades del estado, necesidades y exigencias que el estado requiere para su desarrollo del país. No solamente es la necesidad y exigencia sino también para el mejoramiento y reconstrucción ante actos de desastres naturales. La clasificación de los tributos: son los siguientes: Tasas; Son pagos económicos que se efectúan los contribuyentes de un servicio prestado por el estado de diferentes niveles, es autónomo o local por fluido eléctrico, agua etc. Contribuciones; Se refiere a los tributos proporcionados beneficios individuales o de grupos sociales mediante la obtención de una utilidad puede ser aumento de valor de un bien adquiridos de obras, inversiones del estado que es gastos públicos pueden ser de actividades especiales del Estado, como ejecución de carretera, irrigación, construcción de un coliseo etc. Impuestos; Son pagos que se realizan para el fisco como IGV. ITF, etc".

### **2.3.3. Definición de finanzas**

Según Morales & Morales (2014), informa que las “finanzas es el conjunto de operaciones de compra-venta de instrumentos que dan derecho a un set de pagos de dinero en el futuro. Para comprender mejor este concepto, es necesario reconocer primeramente la existencia de personas (o compañías) que necesitan dinero hoy (para pagar deudas o iniciar proyectos), llamados prestatarios. Al mismo tiempo, existen otras personas u organizaciones que no requieren en el corto plazo dinero. Por el contrario, hoy lo tienen en abundancia y están deseosos de encontrar alternativas interesantes donde invertirlo hasta el momento que lo necesiten; denominaremos a estos agentes: prestamistas. Dada esta diferencia en la demanda intertemporal por dinero, existe la posibilidad de que ambas personas u organizaciones se pongan de acuerdo para beneficio mutuo y haya un traspaso de dinero (liquidez) del prestamista al prestatario, donde este último se compromete a devolver en el futuro el monto prestado o capital y pagar un interés o dividendo a manera de compensación por su uso”.

Finaliza Morales & Morales (2014), es importante hacer notar que este alcance del concepto “Finanzas no se limita a lo que se considera habitualmente una deuda. Debe recordar que cuando un empresario (prestatario) busca socios (prestamistas), también solicita dinero con una eventual promesa de compensación a ellos conforme pase el tiempo, a través del pago de dividendos. Finanzas, en definitiva, es el universo comprendido por el conjunto de las operaciones de intercambio de liquidez en el tiempo, que llevan

explícito el compromiso de pagos y compensaciones futuras entre prestamistas y prestatarios”.

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

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

**Rentabilidad económica.** Tiene que ver con el beneficio promedio de una organización u empresa respecto a la totalidad de las inversiones que ha realizado. Suele representarse en términos porcentuales (%), a partir de la comparación entre lo invertido globalmente y el resultado obtenido: los costes y la ganancia.

**Rentabilidad financiera.** Este término, en cambio, se emplea para diferenciar del anterior el beneficio que cada socio de la empresa se lleva, es decir, la capacidad individual de obtener ganancia a partir de su inversión particular. Es una medida más próxima a los inversionistas y propietarios, y se concibe como la relación entre beneficio neto y patrimonio neto de la empresa.

**Rentabilidad social.** Se emplea para aludir a otros tipos de ganancia no fiscal, como tiempo, prestigio o felicidad social, los cuales se

capitalizan de otros modos distintos a la ganancia monetaria. Un proyecto puede no ser rentable económicamente pero sí serlo socialmente.

### **Indicadores de rentabilidad**

Los indicadores de rentabilidad controlan la balanza de gastos y beneficios. Los indicadores de rentabilidad (o lucrabilidad) en un negocio o una empresa son aquellos que sirven para determinar la efectividad del proyecto en la generación de riquezas, es decir, que permiten controlar la balanza de gastos y beneficios, y así garantizar el retorno.

Los indicadores de rentabilidad son:

**Margen neto de utilidad.** Consiste en la relación existente entre las ventas totales de la empresa (ingresos operacionales) y su utilidad neta. De ello dependerá la rentabilidad sobre los activos y el patrimonio.

**Margen bruto de utilidad.** Consiste en la relación entre las ventas totales y a utilidad bruta, es decir, el porcentaje restante de los ingresos operacionales una vez descontado el costo de venta.

**Margen operacional.** Consiste en la relación entre ventas totales, de nuevo, y la utilidad operacional, por lo que mide el rendimiento de los activos operacionales de cara al desarrollo de su objeto social.

Rentabilidad neta sobre inversión. Sirve para evaluar la rentabilidad neta (uso de activos, financiación, impuestos, gastos, etc.) originada sobre los activos de la empresa.

**Rentabilidad operacional sobre inversión.** Semejante al caso anterior, pero evalúa la rentabilidad operacional en lugar de la neta.

Rentabilidad sobre el patrimonio. Evalúa la rentabilidad de los propietarios de la organización antes y después de hacer frente a los impuestos.

**Crecimiento sostenible.** Aspira a que el crecimiento de la demanda sea satisfecho con un crecimiento de las ventas y los activos, es decir, es el resultado de la aplicación de las políticas de venta, financiación, etc. de la empresa.

**EBITDA.** Se conoce así al flujo neto de efectivo de la empresa antes de que se liquiden los impuestos y los gastos financieros.

### **Rentabilidad y riesgo**

El indicador de riesgo evalúa la rentabilidad económica de empresas y países. El riesgo de un activo o una empresa depende de su capacidad para generar retorno, es decir, para brindar ganancias y cumplir con todos los términos financieros pactados, una vez alcanzada la fecha de su vencimiento.

Así, es el producto de una evaluación de probabilidad de pagos: a mayor posibilidad de impago o incumplimiento de los términos contractuales, mayor será el margen de riesgo asignado.

Este indicador no sólo se utiliza para evaluar la rentabilidad económica de las empresas, sino también de los países. El margen de riesgo de cada entidad dependerá de la solvencia que presenten ante sus acreedores y de las garantías que se incorporen al título.

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

Según Herrera (2011), informa que las “Mypes son unidades económicamente viables con capacidad de generar excedentes acumulables, crear nuevo empleo y contribuye ala competitividad del país. Son empresas formales, es decir, tributan y acatan las leyes laborales, tienen una organización con una elemental división del trabajo a nivel funcional y jerárquico. La dirección de la empresa recae directamente en el propietario y existen relaciones laborales familiares. Utilizan servicios financieros y no financieros con regularidad a fin de explotar sus ventajas, existe una tendencia hacia la profesionalización de parte del empresario y de los trabajadores y al desarrollo de programas de capacitación. La micro y pequeña empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios”. Definición: La “ley 28015, ley de la Promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de las micro y pequeñas empresas, promulgada el 3 de julio del 2003, en el artículo segundo define a la pequeña y micro empresa como la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación,

producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

Instrumentos de Formalización para el desarrollo de la competitividad: El Estado fomenta la formalización de las MYPE a través de la simplificación de los diversos procedimientos de registro, supervisión, inspección y verificación posterior”. Régimen Tributario: “El Régimen Tributario facilita la tributación de las MYPE y permite que un mayor número de contribuyentes se incorpore a la formalidad. El Estado promueve campañas de difusión sobre el Régimen Tributario, en especial el de aplicación a las MYPE con los sectores involucrados. La SUNAT adopta las medidas técnicas, normativas, operativas y administrativas, necesarias para fortalecer y cumplir su rol de entidad administradora, recaudadora y fiscalizadora de los tributos de las MYPE”. “Ley de los tributos; La Administración Tributaria Municipal; “El segundo párrafo del artículo 74° de la Constitución Política del Perú, señala que los gobiernos locales pueden crear, modificar y suprimir contribuciones y tasas, o exonerar de éstas, dentro de su jurisdicción y con los límites que señala la ley. En concordancia con lo mencionado en el párrafo precedente, la Norma IV del Decreto Legislativo 816 Código Tributario, establece que los gobiernos locales, mediante ordenanza, pueden crear, modificar y suprimir sus contribuciones, arbitrios, derechos y licencias o exonerar de ellos, dentro de su jurisdicción y con los límites que señala la ley. Asimismo, de acuerdo con lo establecido en el artículo 52° del mencionado Código Tributario, Los

Gobiernos Locales administrarán exclusivamente las contribuciones y tasa municipales, sean estas últimas derechos, licencias o arbitrios, y por excepción los impuestos que la Ley les asigne”.

### III. METODOLOGÍA

#### 3.1. Tipo de la investigación

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

**M**  **O**

Dónde:

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

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

De acuerdo con Hernández, Fernández y Baptista (2014), el enfoque cuantitativo está basado obras como las de “Auguste Comte y Émile Durkheim. La investigación cuantitativa considera que el conocimiento debe ser objetivo, y que este se genera a partir de un proceso deductivo en el que, a través de la medicación numérica y el análisis estadístico inferencial, se prueban hipótesis previamente formuladas. Este enfoque se comúnmente se asocia con prácticas y normas de las ciencias naturales y del positivismo. Este enfoque basa su investigación en casos tipo, con la intención de obtener resultados que permitan hacer generalizaciones”.

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

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

Morales (2011), señala que los estudios “descriptivos buscan especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se sometan a un análisis. Es decir, miden, evalúan o recolectan datos sobre diversos conceptos (variables), aspectos, dimensiones o componentes del fenómeno a investigar. Estos estudios, son útiles para mostrar con precisión los ángulos o dimensiones de un fenómeno, suceso, comunidad, contexto o situación. En esta clase de estudios la investigación debe ser capaz de definir, o al menos visualizar, que se medirá y sobre que o quienes se recolectaran los datos. La descripción puede ser más o menos profunda, aunque en cualquier caso se basa en la medición de uno o más atributos del fenómeno de interés. A su vez, ofrecen la posibilidad de hacer predicciones aunque sean incipientes, **Investigación descriptiva:** Busca especificar propiedades, características y rasgos importantes de cualquier fenómeno que se analice. Describe tendencias de un grupo o población”.

### **3.3. Diseño de investigación**

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

### **3.4. La Población y muestra**

#### **3.4.1. Población.**

La población “estuvo conformada por 31 micro y pequeños empresarios nacionales dedicados sector comercio, rubro compra y

venta de lencería, del distrito de Yarinacocha, 2021. Las mismas que se encuentran ubicados el sector y rubro del estudio. Información que fue obtenida a través del trabajo de campo que realizó la investigadora en el distrito de Yarinacocha de Ucayali”.

### 3.4.2. Muestra.

De la población en estudio se “obtuvo como muestra a 28 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de lencería, del distrito de Yarinacocha, 2021”. El cual representa el 90.3% del universo, las otras 3 encuestas fueron entregadas en blanco. La información fue obtenida a través de trabajo de campo que realizó el investigador”.

### 3.5. Definición y Operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de lencería, del distrito de Yarinacocha, 2021.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de lencería, del distrito de Yarinacocha, 2021.	Edad	Razón: Años
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad
Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Perfil de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio,	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.	Razón -1 año a 5 años -6 años a 10 años -Más de 11 años

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

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

rubro compra y venta de lencería, del distrito de Yarinacocha, 2021.	sector comercio, rubro compra y venta de lencería, del distrito de Yarinacocha, 2021.	Sabe Ud. Si Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa	Nominal: Si No
		Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal: Si No
		Están los libros de Contabilidad al día	Nominal: Si No
		Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal: Si No
		Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria	Nominal: Si No
		Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	Nominal: Si No
		Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	Nominal: Si No

		Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Nominal: Si No
--	--	---	----------------------

<b>Variable complementaria</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Finanzas en las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de lencería, del distrito de Yarinacocha, 2021.	Son algunas características relacionadas con las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de lencería, del distrito de Yarinacocha, 2021.	Solicito crédito	<b>Nominal:</b> Si No
		Recibió crédito	<b>Nominal:</b> Si No
		Monto del crédito solicitado	<b>Cuantitativa:</b> S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
		Monto del crédito recibido	<b>Cuantitativa:</b> S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
		Entidad a la que solicito el crédito	<b>Nominal:</b> Bancaria No bancaria
		Entidad que le otorgo el crédito	<b>Nominal:</b> Bancaria No bancaria
		Tasa de interés cobrado por el crédito	<b>Cuantitativa:</b> 1% anual 2% anual 3% anual Más de 4% anual
		Crédito oportuno	<b>Nominal:</b> Sí No
		Monto del crédito fue suficiente	<b>Nominal:</b> S i N o
		Cree que el financiamiento mejora la empresa.	<b>Nominal:</b> S i N o

<b>Vari able</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
----------------------	----------------------------------	--	-------------------------------

Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de lencería, del distrito de Yarinacocha, 2021.	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 Por qué?
		La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No"

**Fuente:** Gime Sandoval Virsen Daysi (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 “trasformaron en una data, la misma en la que utilizo el programa Excel Científico, se obtuvieron las tablas y gráficos estadísticos correspondientes de las preguntas planteadas; luego, dichos resultados se analizaron tomando en cuenta los antecedentes y las bases

teóricas de la investigación, y para el procesamiento de los datos se utilizó el software SPSS Versión 22”.

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

### Matriz de consistencia

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

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA		
						TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTOS
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de lencería, del distrito de Yarinacocha,	FORMULACIÓN	<b>GENERAL</b>	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas	Características	Edad	Cuantitativo-Descriptivo	La población estuvo conformada por 31 propietarios de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de lencería, del distrito de Yarinacocha, 2021.	Para el recojo de información se utilizó un cuestionario estructurado de 36 preguntas.
	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de lencería, del distrito de Yarinacocha, 2021.	Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de lencería, del distrito de Yarinacocha, 2021.			Sexo			
	empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de lencería, del distrito de Yarinacocha,	<b>ESPECÍFICOS</b>			Grado de Instrucción			
Callería,	sector comercio, rubro				Estado Civil			

2021.	compra y venta de lencería, del distrito de Callería, 2021?	Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de lencería, del distrito de Callería, 2021.	Ley de la micro y pequeña empresa N°30056		RUBRO	DISEÑO	MUESTRA	ANÁLISIS DE DATOS
					Años en el rubro	No experiment al-transversal - retrospectivo - descriptivo.	Estuvo conformada por 28 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de lencería, del distrito de Yarinacocha, 2021.	Se utilizó el análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizó como soporte el programa Excel y el SPSS versión 22.
		Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de lencería, del distrito de Yarinacocha, 2021.	Auditoría	Características	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría			
					Conoce algo referente a la auditoría			
					Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría			
					La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas			
					A donde acudió para obtener una Auditoría			
					A donde acudiría para obtener una Auditoría			
					Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria			
						Nominal: Si No		

				Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa		Nominal: Si No	
		Describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de lencería, del distrito de Yarinacocha, 2021	Tributos	Características	Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal: Si No	
					Están los libros de Contabilidad al día	Nominal: Si No	
					para presentar sus declaraciones	Nominal: Si _____	
					mensuales a tiempo	No	
					Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria	Nominal: Si No	
					Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	Nominal: Si No	
					Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	Nominal: Si No	
					Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Nominal: Si No	
						Nominal:	

					Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario		Si No	
		Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de lencería, del distrito de Yarinacocha, 2021	Finanzas	Características	Solicito crédito		<b>Nominal:</b> Si No	
					Recibió crédito		<b>Nominal:</b> Si No	
					Monto del crédito solicitado		<b>Cuantitativa:</b> S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000	
					Monto del crédito recibido		<b>Cuantitativa:</b> S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000	
					Entidad a la que solicito el crédito		<b>Nominal:</b> Bancaria No bancaria	
					Entidad que le otorgo el crédito		<b>Nominal:</b> Bancaria No bancaria	
					Tasa de interés cobrado por el crédito		<b>Cuantitativa:</b> 1% mensual 2% mensual 3% mensual Más de 3% mensual	
					Crédito oportuno		<b>Nominal:</b> Si No	
					Monto del crédito fue suficiente		<b>Nominal:</b> Si	

						No
					Cree que el financiamiento mejora la empresa.	<b>Nominal:</b>
						Si No
		Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de lencería, del distrito de Yarinacocha, 2021	Rentabilidad	Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	Nominal: Si No
					Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	Nominal: Si No
					La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	Nominal: Si No Por qué?.....
					La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No

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

Según, Koepsell y Ruiz (2015), en “Ética de la investigación”, sostiene que en “los resultados de una investigación no se debe tener intereses particulares, sino que se debe de tratar de encontrar la verdad. La labor científica conduce frecuentemente a callejones sin salida y no alcanza grandes avances, pero es mediante este tipo de investigación que llegan a darse descubrimientos. Los científicos desinteresados persiguen la verdad sin importar a dónde los lleven sus estudios o el resultado obtenido.

Todas las fases de la actividad científica deben conducirse en base a los principios de la ética que rigen la investigación en la ULADECH Católica”:

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

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

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

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

En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigados o titular de los datos consienten el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto)”.

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

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

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

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

### **3.9.5. Justicia**

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

servicios asociados a la investigación, y pueden acceder a los resultados del proyecto de investigación”.

#### **3.9.6. Integridad científica**

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

## VI. RESULTADOS

### 4.1. Resultados

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

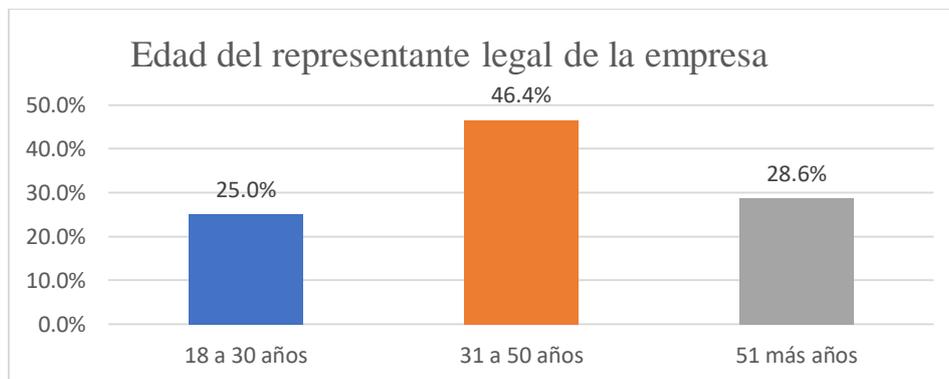
#### 1) Tabla N°1

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

Edad del representante legal de la empresa			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	18 a 30 años	7	25.0%
	31 a 50 años	13	46.4%
	51 más años	8	28.6%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 01**



Fuente: Tabla N 01

### INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N°1 se aprecia lo siguiente: Que la edad de los representantes legales, el 46.4% tiene entre 31 a 50 años, el 28.6% son mayores de 51 años, mientras que el 25% tienen entre 18 a 30 años.

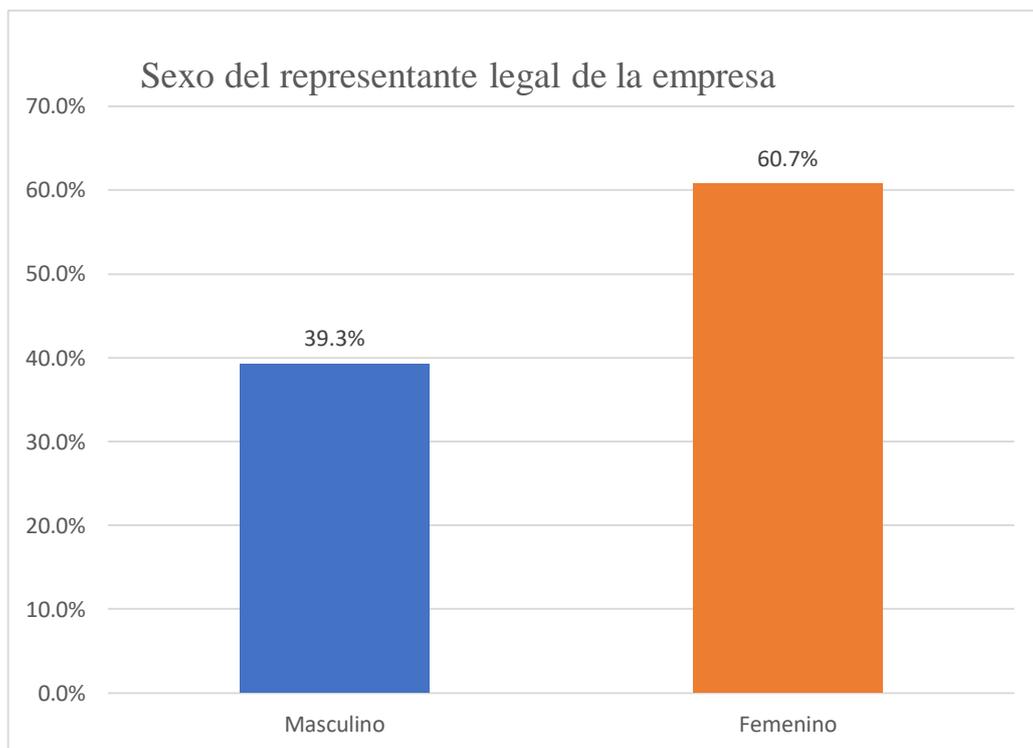
## 2) Tabla N°2

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

Sexo del representante legal de la empresa			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Masculino	11	39.3%
	Femenino	17	60.7%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 02**



Fuente: Tabla N 02

### **INTERPRETACIÓN**

Según se visualiza en la tabla y gráfico N°2 se aprecia lo siguiente: Que el 60.7% de los representantes pertenecen al sexo femenino, mientras que solo el 39.3% pertenecen al sexo masculino.

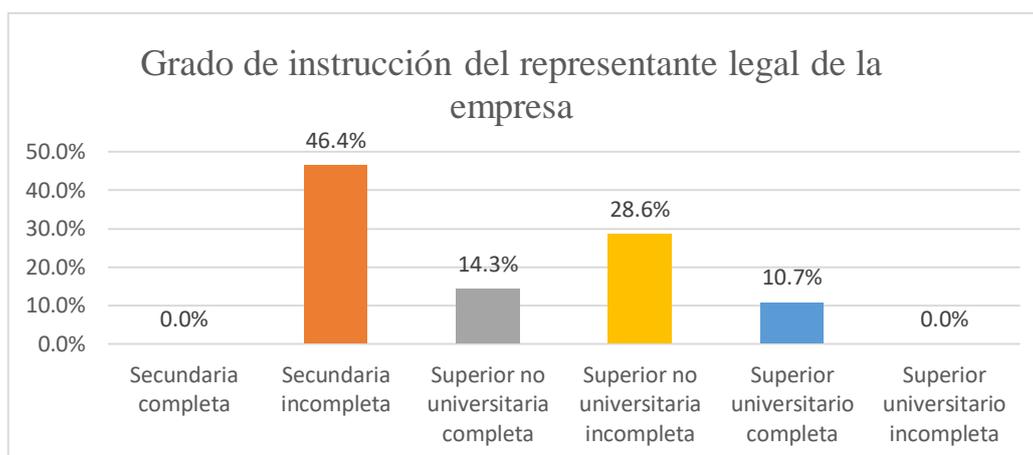
### 3) Tabla N°3

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

Grado de instrucción del representante legal de la empresa			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Secundaria completa	0	0.0%
	Secundaria incompleta	13	46.4%
	Superior no universitaria completa	4	14.3%
	Superior no universitaria incompleta	8	28.6%
	Superior universitario completa	3	10.7%
	Superior universitario incompleta	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 03**



Fuente: Tabla N 03

### **INTERPRETACIÓN**

Según se visualiza en la tabla y gráfico N°3 se aprecia lo siguiente: Que el 46.4% de los representantes de las micro y pequeñas empresas solo cuentan con secundaria completa, mientras el 28.6% cuentan con superior no universitaria incompleta, mientras el 14.3% cuentan con superior no universitaria completa y el 10.7% con superior universitaria incompleta.

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

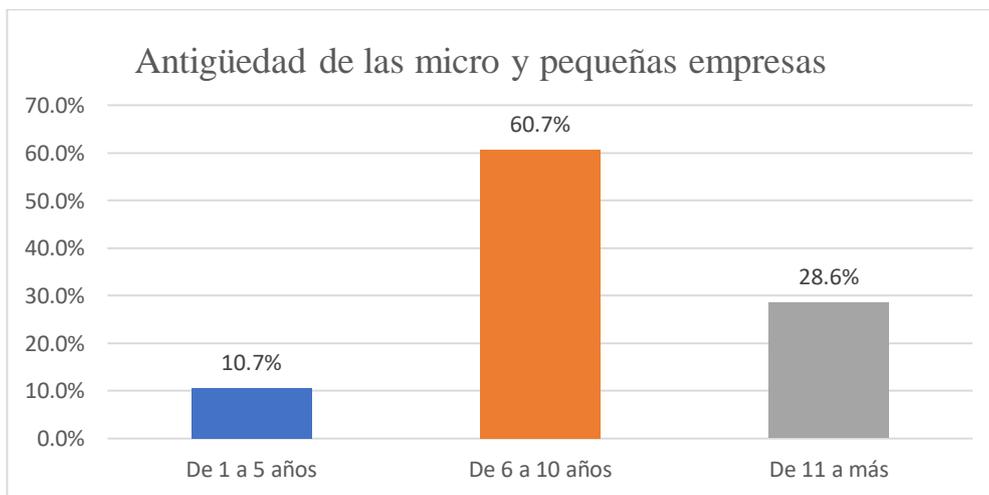
#### 4) Tabla N°4

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

<b>Antigüedad de las micro y pequeñas empresas</b>			
	<b>Alternativas</b>	<b>Sujetos</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Válidos</b>	De 1 a 5 años	3	10.7%
	De 6 a 10 años	17	60.7%
	De 11 a más	8	28.6%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 04**



Fuente: Tabla N 04

### **INTERPRETACIÓN**

Según se visualiza en la tabla y gráfico N°4 se aprecia lo siguiente: Que el 60.7% de las empresas tienen entre 6 a 10 años de ser constituidas, mientras que el 28.6% tienen una antigüedad de más de 11 años y el 10.7% tiene de 1 a 5 años de ser constituidas.

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

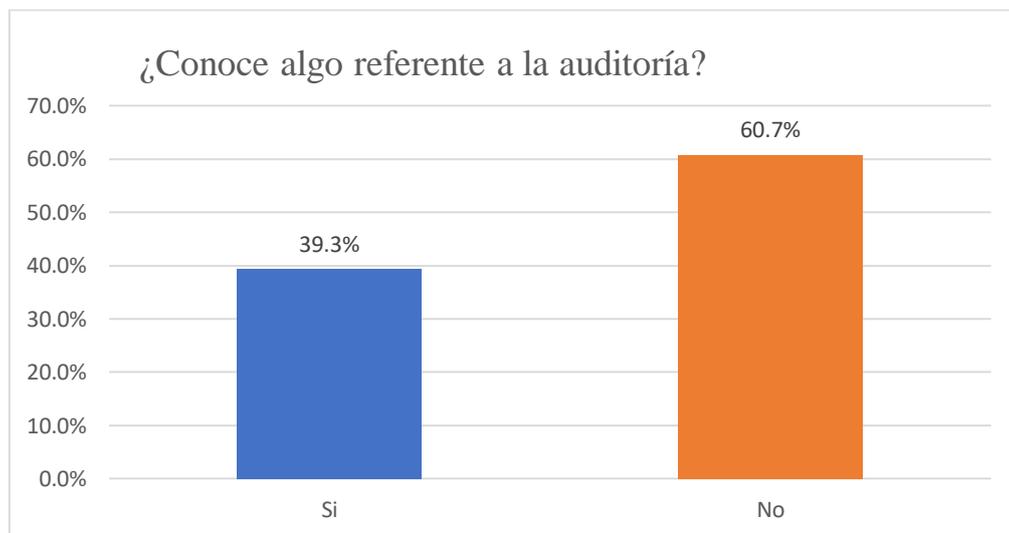
### 5) Tabla N°5

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

¿Conoce algo referente a la auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	11	39.3%
	No	17	60.7%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 05**



Fuente: Tabla N 05

### **INTERPRETACIÓN**

Según se visualiza en la tabla y gráfico N°05 se aprecia lo siguiente: Que el 60.7% de los representantes legales afirman no tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría, mientras que el 39.3% de los representantes legales informan que tienen conocimiento sobre auditoría.

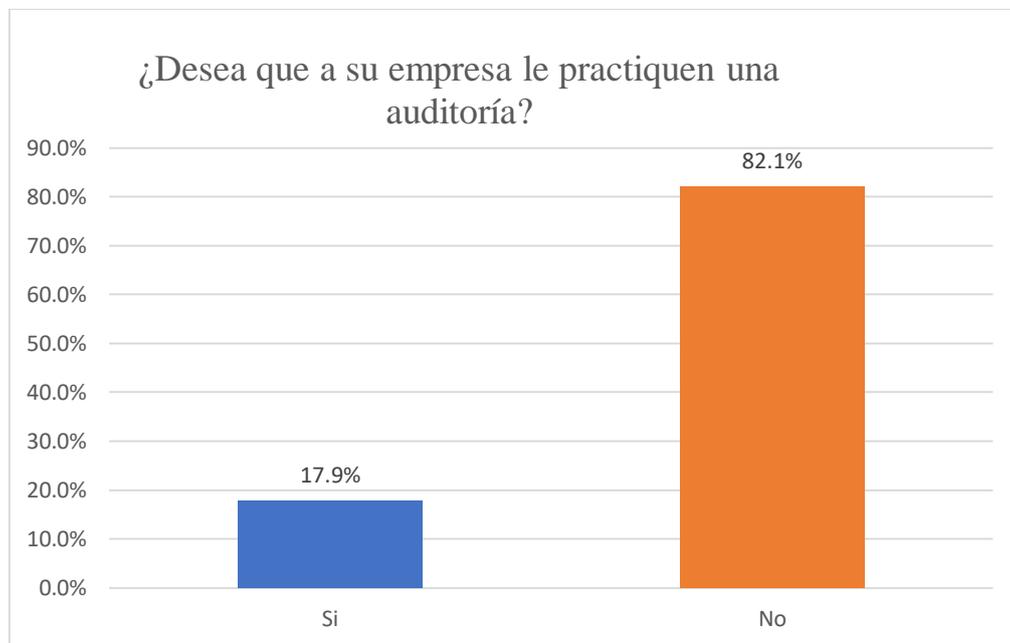
### 6) Tabla N°6

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

<b>¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?</b>			
	<b>Alternativas</b>	<b>Sujetos</b>	<b>Porcentaje</b>
Válidos	Si	5	17.9%
	No	23	82.1%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 06**



Fuente: Tabla N 06

### **INTERPRETACIÓN**

Según se visualiza en la tabla y gráfico N°06 se aprecia lo siguiente: Que el 82.1% de los representantes legales no desean que a su empresa le practiquen una auditoría, mientras que el 17.9% si desean que le practiquen una auditoría a su empresa ya que le podría ayudar a corregir falencias y poder optimizar sus procesos.

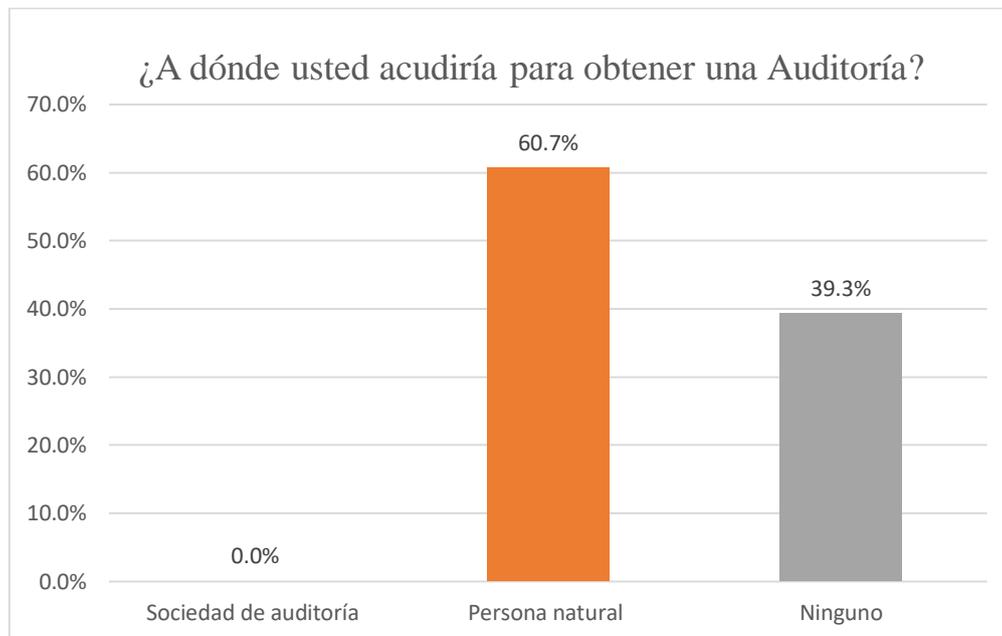
### **7) Tabla N°7**

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

<b>¿A dónde usted acudiría para obtener una Auditoría?</b>			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	Sociedad de auditoría	0	0.0%
	Persona natural	17	60.7%
	Ninguno	11	39.3%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 07**



Fuente: Tabla N 07

### **INTERPRETACIÓN**

Según se visualiza en la tabla y gráfico N°07 se aprecia lo siguiente: Que el 60.7% de los representantes legales afirmaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría y el 39.3% no acudiría a ningún lugar.

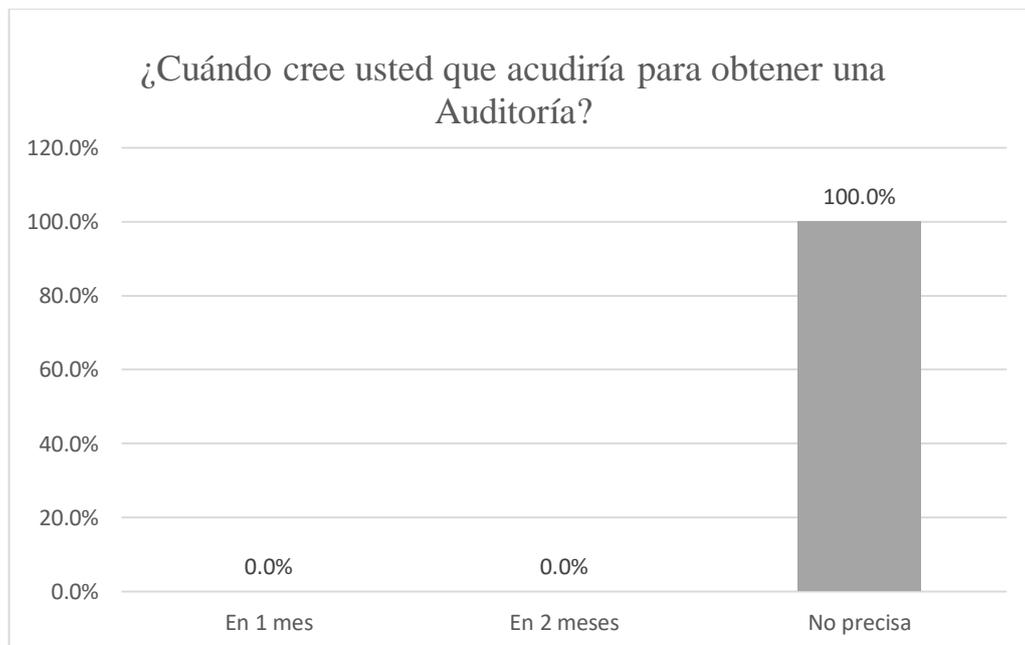
### **8) Tabla N°8**

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

<b>¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?</b>			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	En 1 mes	0	0.0%
	En 2 meses	0	0.0%
	No precisa	28	100.0%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 08**



Fuente: Tabla N 08

### **INTERPRETACIÓN**

Según se visualiza en la tabla y gráfico N°08 se aprecia lo siguiente: Que el 100% de los representantes legales no precisa en qué fecha realizaría una auditoría a en su empresa.

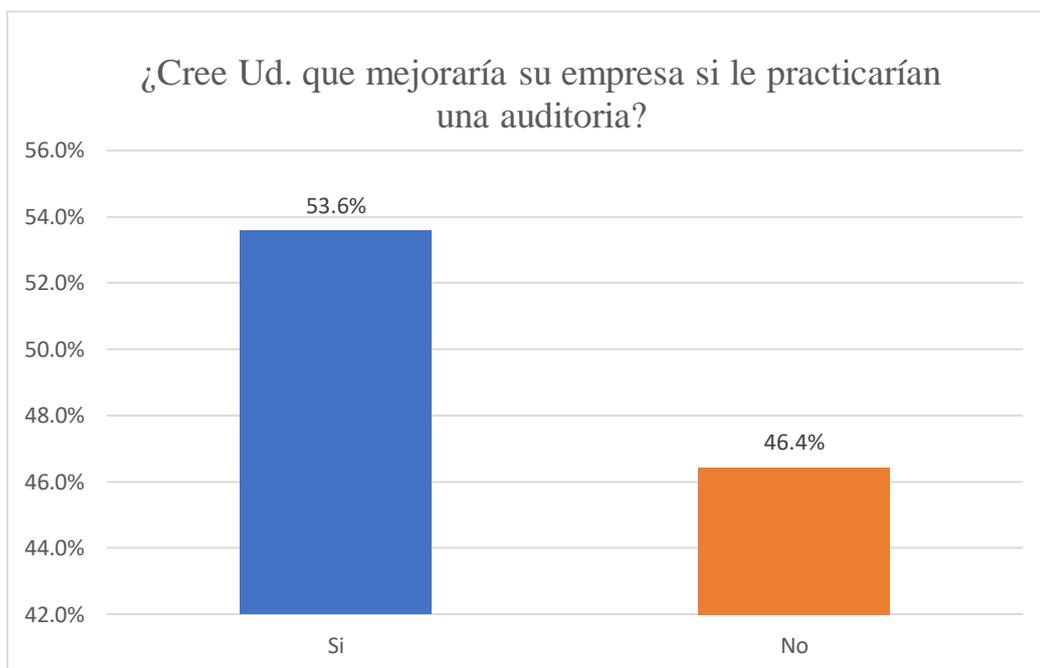
### **9) Tabla N°9**

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

<b>¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?</b>			
<b>Válidos</b>	<b>Alternativas</b>	<b>Sujetos</b>	<b>Porcentaje</b>
	Si	15	53.6%
	No	13	46.4%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 09**



Fuente: Tabla N 09

### **INTERPRETACIÓN**

Según se visualiza en la tabla y gráfico N°09 se aprecia lo siguiente: Que el 53.6% de los representantes legales afirman que su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría, mientras que el 46.4% no lo creen relevante ya que prefieren dedicarse a la venta de su mercadería.

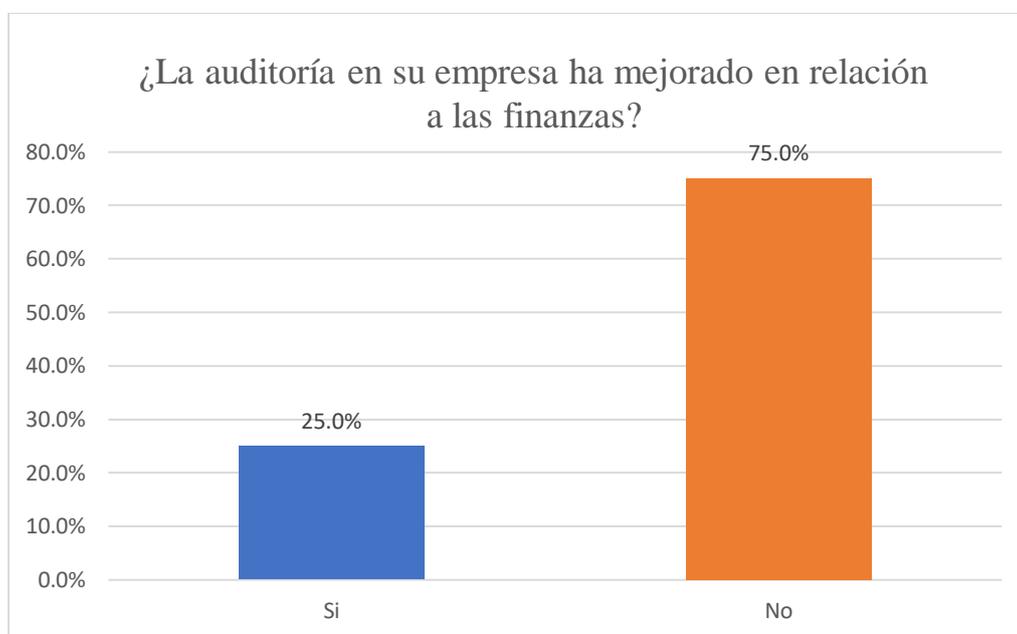
### **10) Tabla N°10**

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

<b>¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?</b>			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	7	25.0%
	No	21	75.0%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 10**



Fuente: Tabla N 10

### **INTERPRETACIÓN**

Según se visualiza en la tabla y gráfico N°10 se aprecia lo siguiente: Que el 75% de los representantes legales informan que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas, mientras que el 25% informan que si ya que le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones.

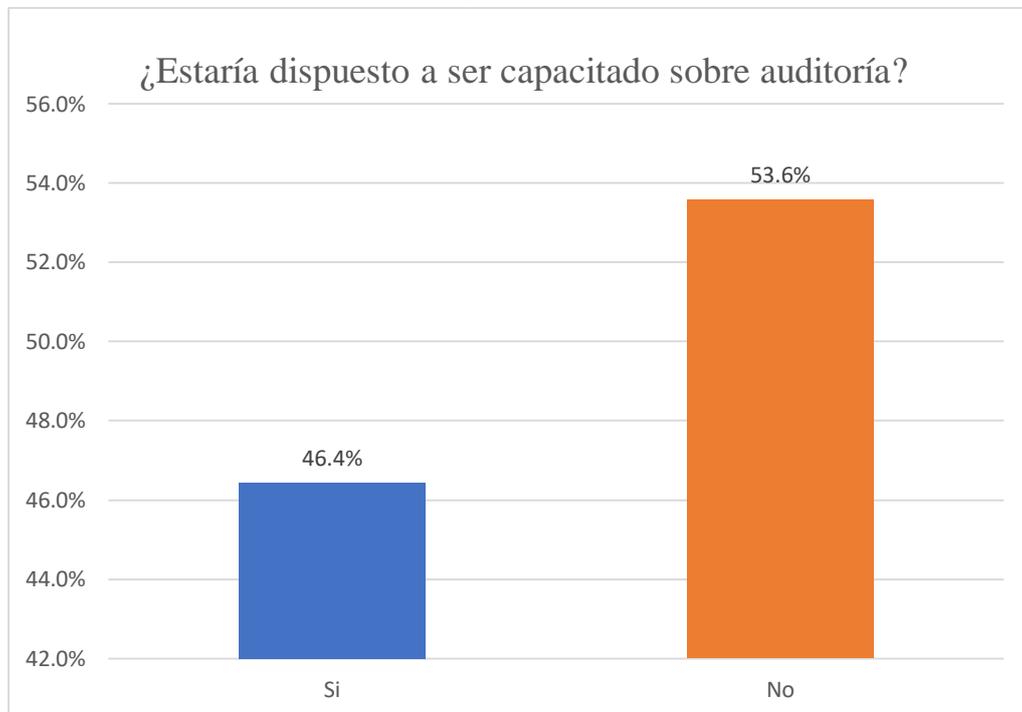
### **11) Tabla N°11**

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

<b>¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?</b>			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	13	46.4%
	No	15	53.6%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 11**



Fuente: Tabla N 11

### **INTERPRETACIÓN**

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 11 se aprecia lo siguiente: Que el 53.6% de los representantes legales no estarían dispuestos a ser capacitado sobre auditoría, mientras que el 46.4% menciona que tiene la disposición y voluntad de ser capacitados.

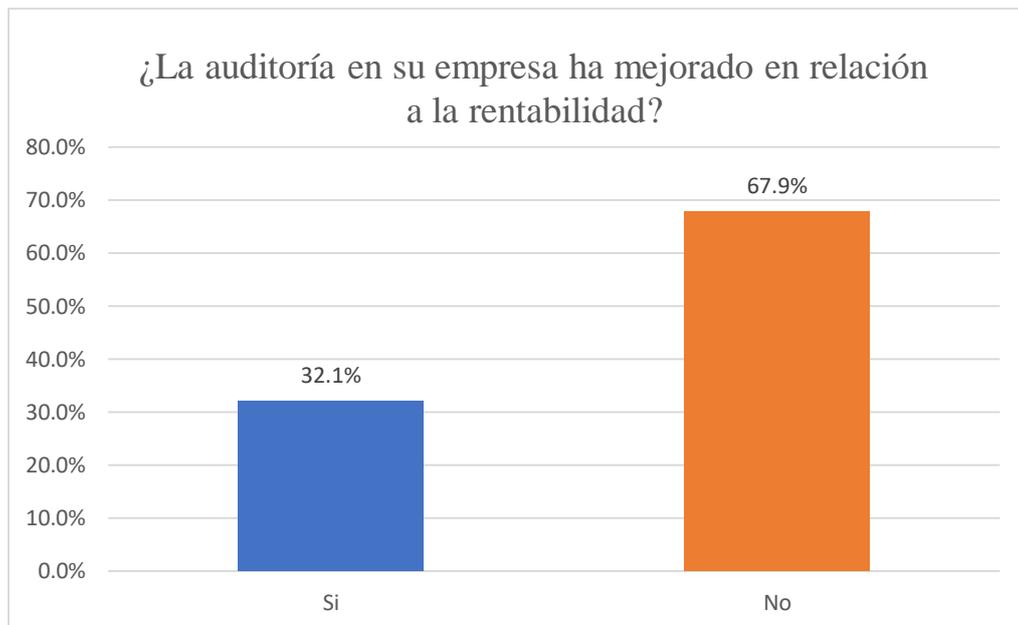
### **12) Tabla N°12**

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

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	9	32.1%
	No	19	67.9%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 12**



Fuente: Tabla N 12

### **INTERPRETACIÓN**

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 12 se aprecia lo siguiente: Que el 67.9% de los representantes legales mencionaron la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a la rentabilidad, mientras que el 32.1% informan que la auditoría en su empresa si ha mejorado en relación a la rentabilidad.

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

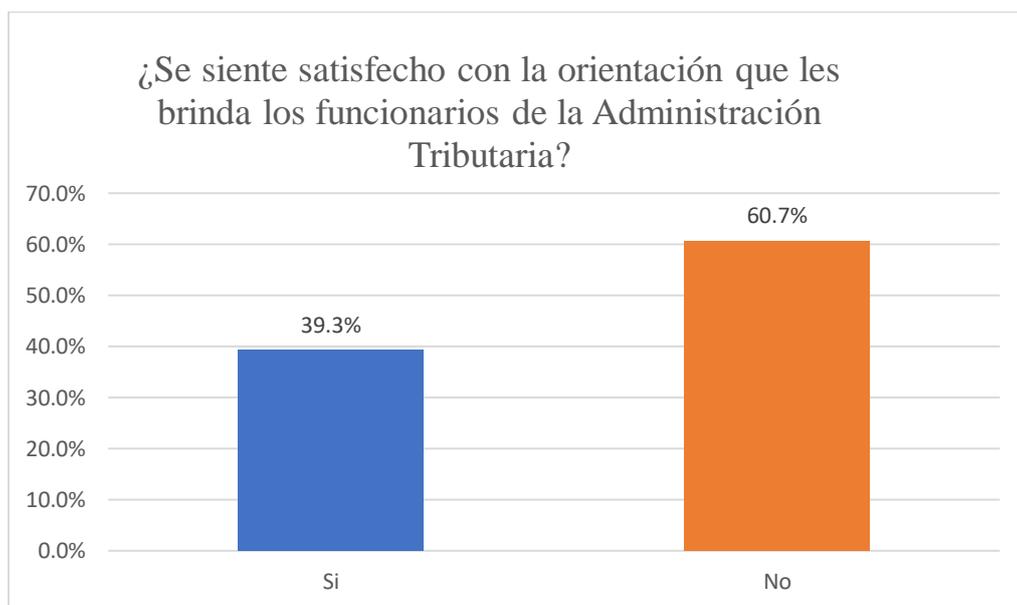
### 13) Tabla N°13

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

¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	11	39.3%
	No	17	60.7%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 13**



Fuente: Tabla N 13

### INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 13 se aprecia lo siguiente: Que el 60.7% de los representantes legales mencionan que no se sienten satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, mientras que el 39.3% se sienten satisfecho con la orientación brindada.

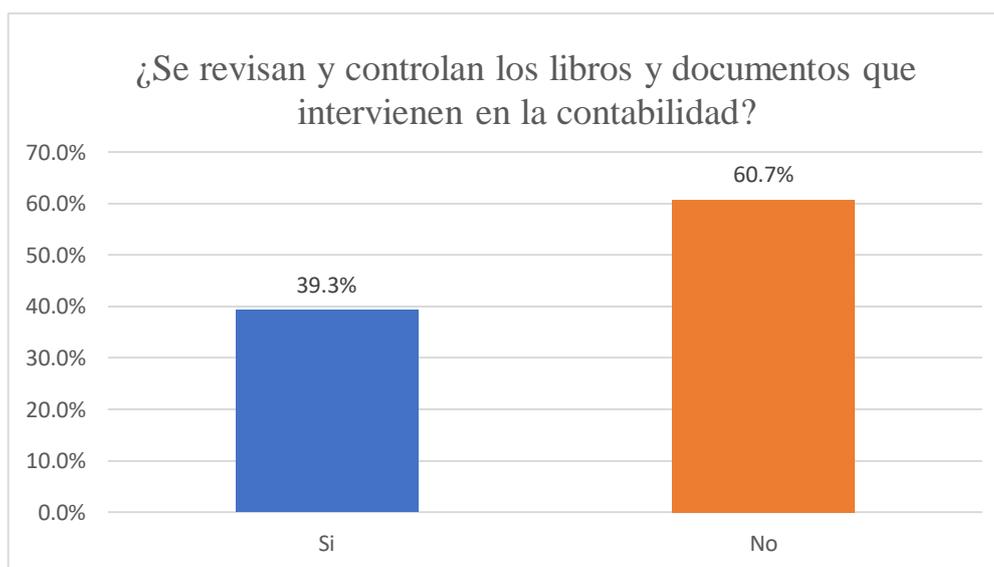
#### 14) Tabla N°14

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

¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	11	39.3%
	No	17	60.7%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 14



Fuente: Tabla N 14

#### INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 14 se aprecia lo siguiente: Que el 60.7% de los representantes legales informan que no realizan dicho control ya que cuentan con un personal asignado para ello, mientras el 39.3% si realizan un control permanente de los libros y documentos que intervienen en la contabilidad.

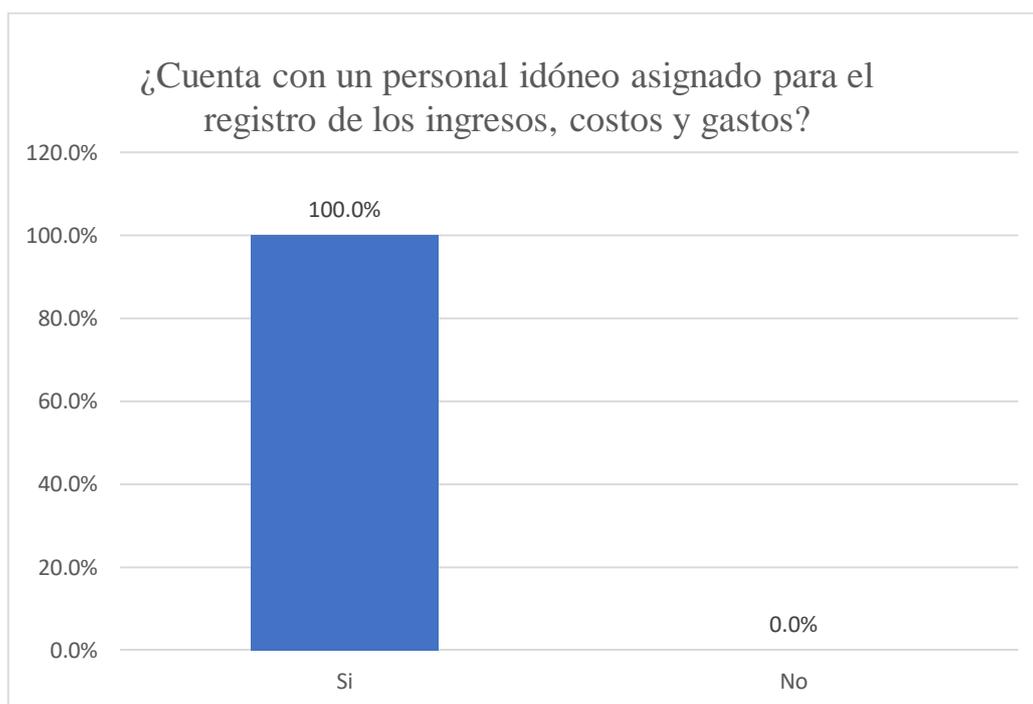
### 15) Tabla N°15

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

¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	28	100.0%
	No	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 15



Fuente: Tabla N 15

### INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 15 se aprecia lo siguiente: Que 100% de los representantes legales informan que cuenta con un personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones.

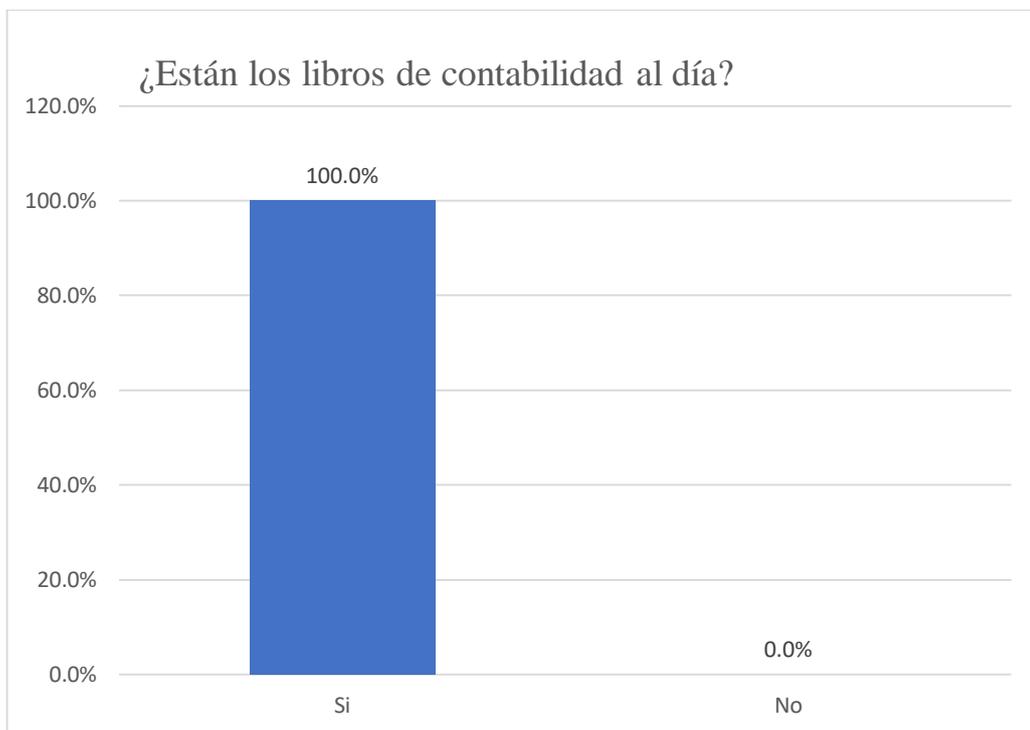
### 16) Tabla N°16

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

¿Están los libros de contabilidad al día?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	28	100.0%
	No	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 16



Fuente: Tabla N 16

### INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 16 se aprecia lo siguiente: Que el 100% de los representantes legales afirman que tienen los libros de contabilidad al día ante cualquier eventualidad.

### 17) Tabla N°17

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

¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	0	0.0%
	No	28	100.0%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 17



Fuente: Tabla N 17

### INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 17 se aprecia lo siguiente: Que el 100% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo.

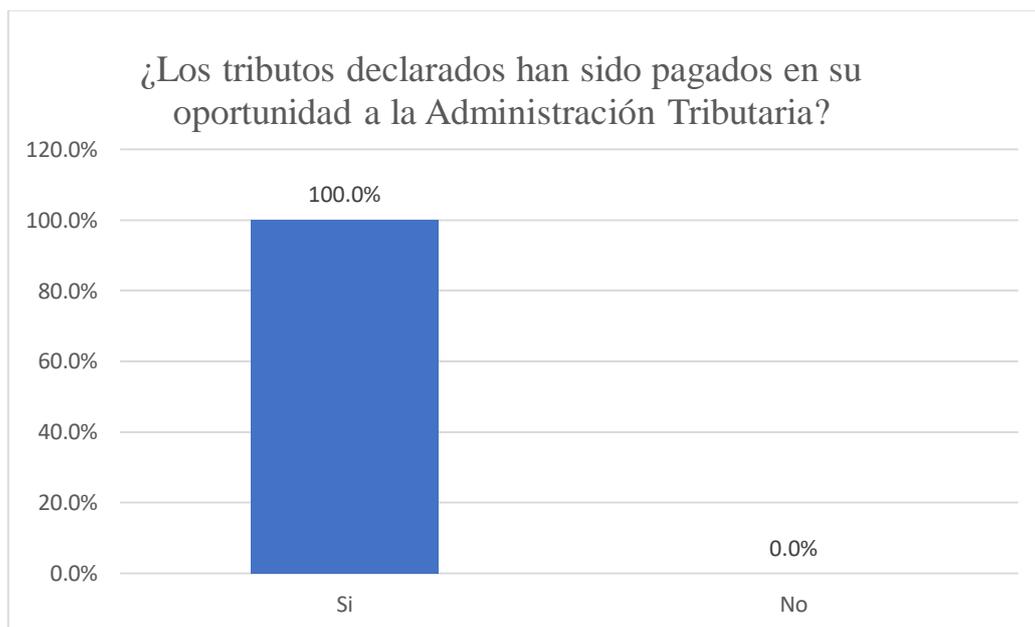
### 18) Tabla N°18

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

¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	28	100.0%
	No	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 18



Fuente: Tabla N 18

### INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 18 se aprecia lo siguiente: Que el 100% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria.

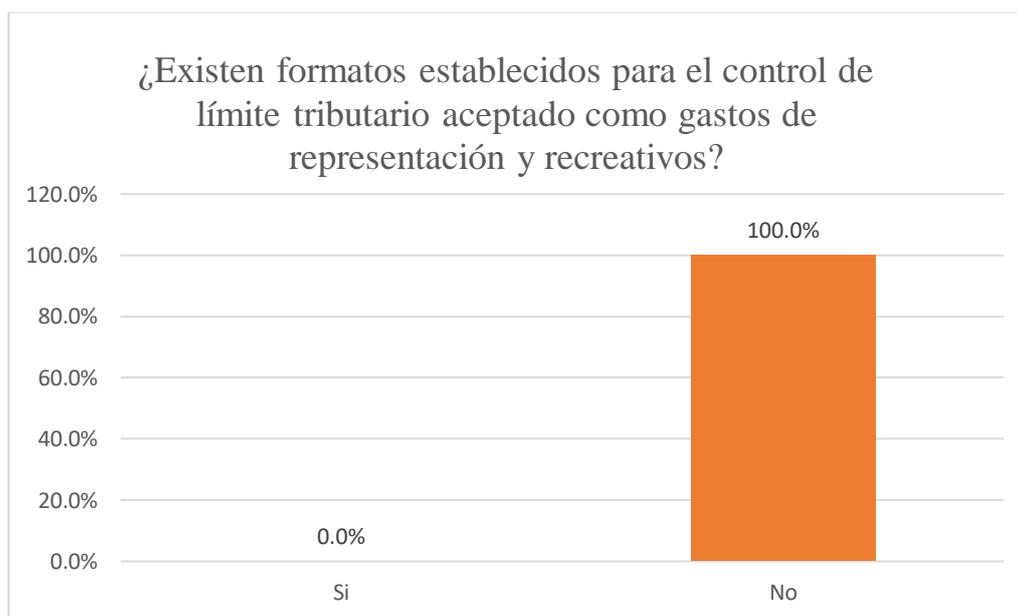
### 19) Tabla N°19

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

¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	0	0.0%
	No	28	100.0%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 19



Fuente: Tabla N 19

### INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 19 se aprecia lo siguiente: Que el 100% de los empresarios mencionan que no cuentan formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.

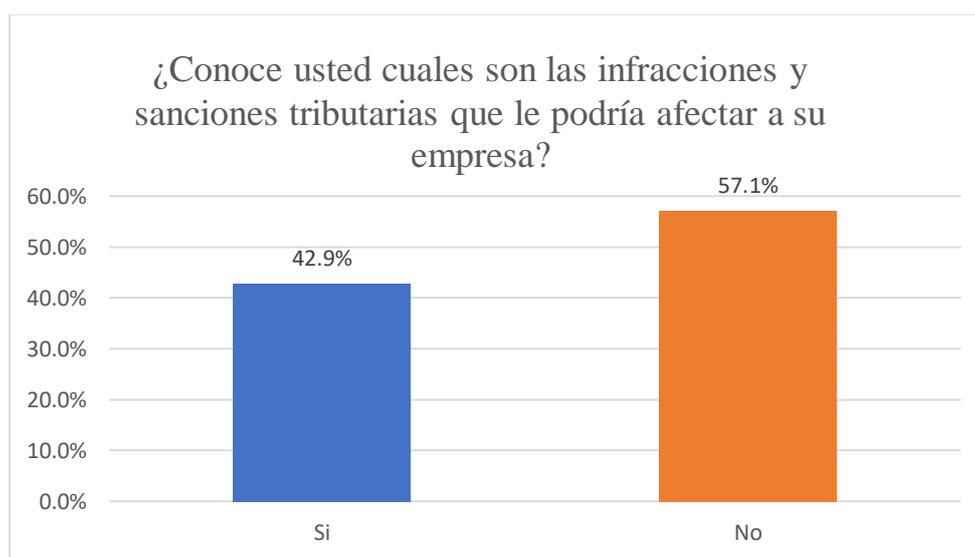
## 20) Tabla N°20

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

¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	12	42.9%
	No	16	57.1%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 20



Fuente: Tabla N 20

### INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 20 se aprecia lo siguiente: Que el 57.1% de los empresarios informan no conocer cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa, mientras que el 42.9% mencionan tener conocimiento de los mismos.

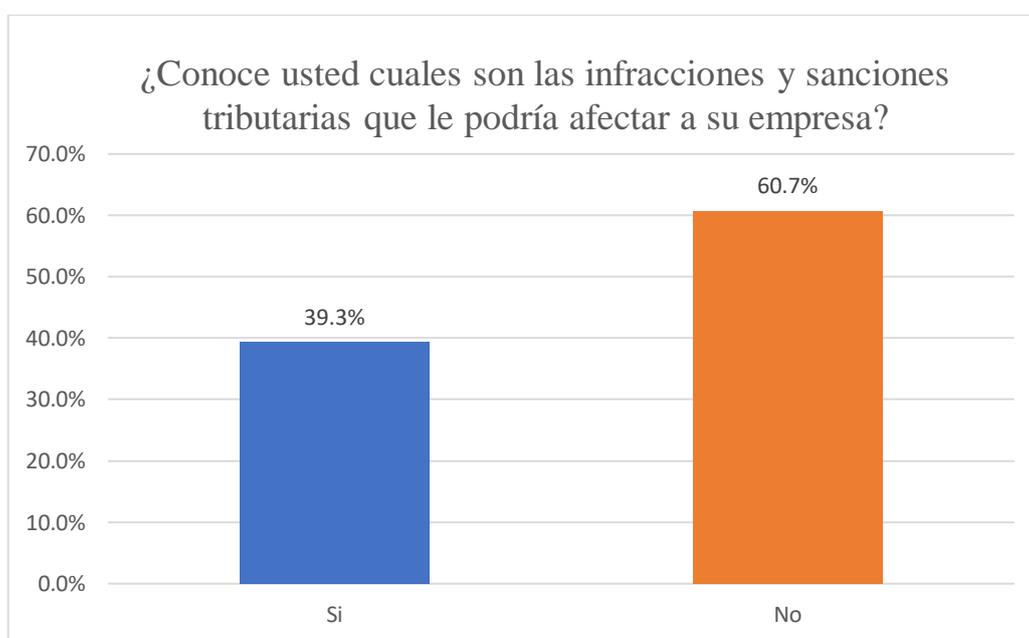
## 21) Tabla N°21

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

¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	11	39.3%
	No	17	60.7%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 21



Fuente: Tabla N 21

## INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 21 se aprecia lo siguiente: Que el 60.7% de los empresarios informan no estar motivados para cumplir con el pago de sus tributos, mientras que el 39.3% manifiestan que se sienten motivados de cumplir con el pago de los mismo.

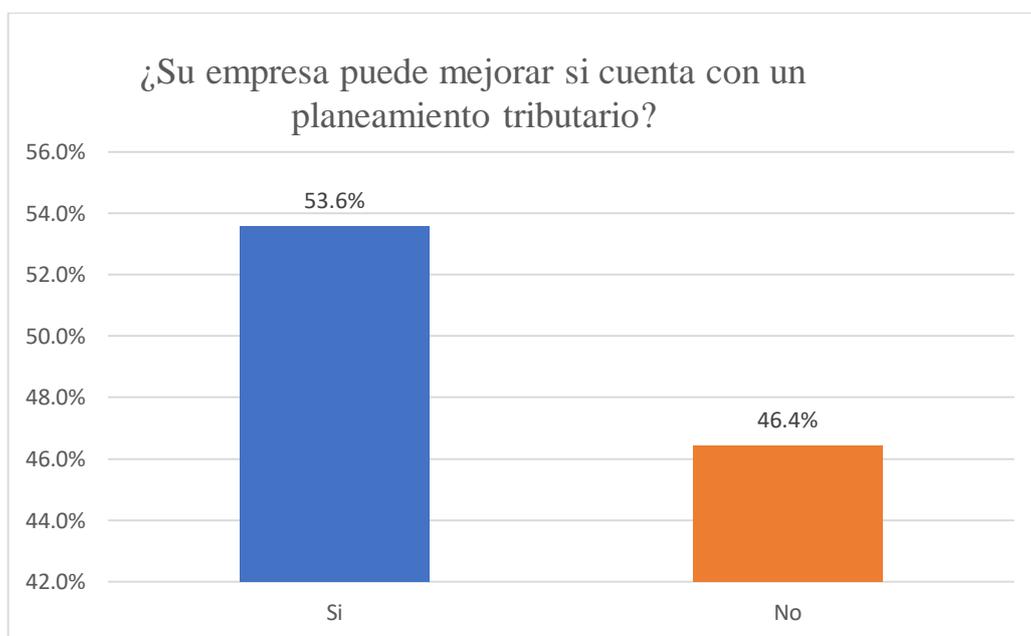
## 22) Tabla N°22

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

¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	15	53.6%
	No	13	46.4%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 22



Fuente: Tabla N 22

### INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 22 se aprecia lo siguiente: Que el 53.6% de empresarios manifiestan que su empresaria mejoraría si cuentan con un planeamiento tributario, mientras que el 46.4% informan que no mejoraría si contaran con un planeamiento tributario.

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

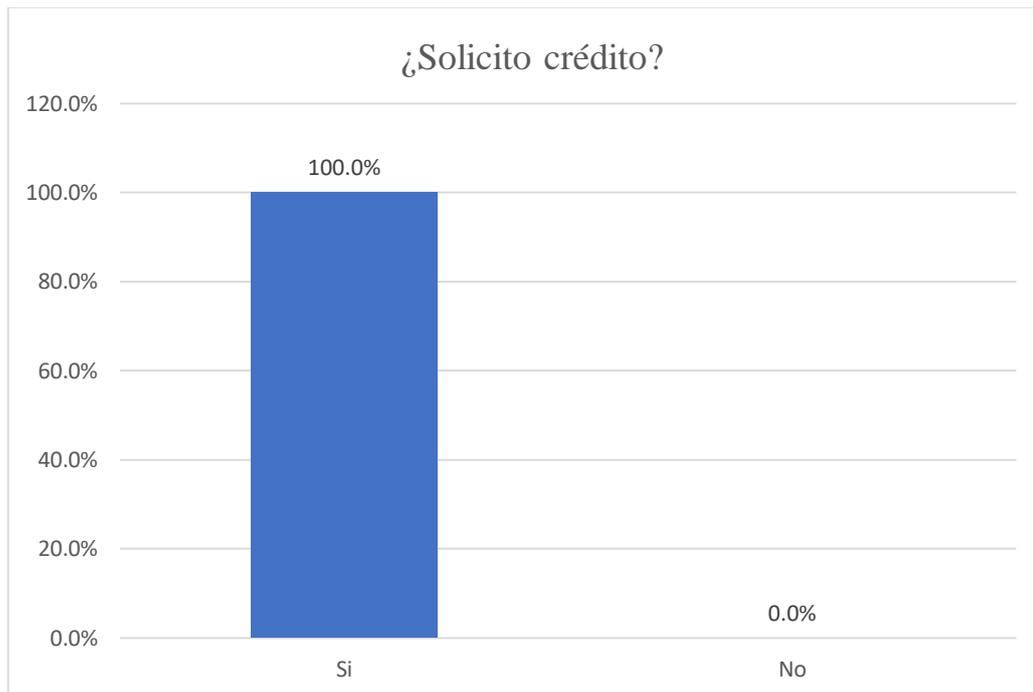
**23) Tabla N°23**

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

<b>¿Solicito crédito?</b>			
<b>Válidos</b>	<b>Alternativas</b>	<b>Sujetos</b>	<b>Porcentaje</b>
	Si	28	100.0%
	No	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 23**



Fuente: Tabla N 23

**INTERPRETACIÓN**

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 23 se aprecia lo siguiente: Que el 100% de empresarios menciona que, si solicitaron crédito.

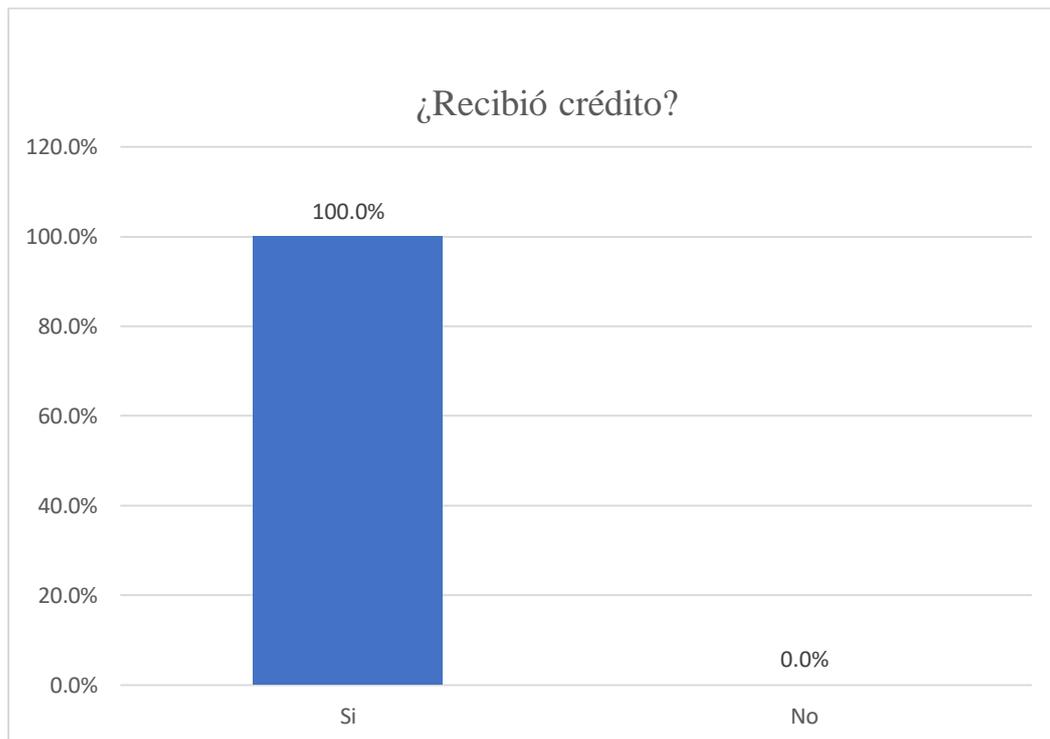
#### 24) Tabla N°24

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

¿Recibió crédito?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	28	100.0%
	No	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 24



Fuente: Tabla N 24

#### INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 24 se aprecia lo siguiente: Que el 100% de empresarios afirman que recibieron el crédito.

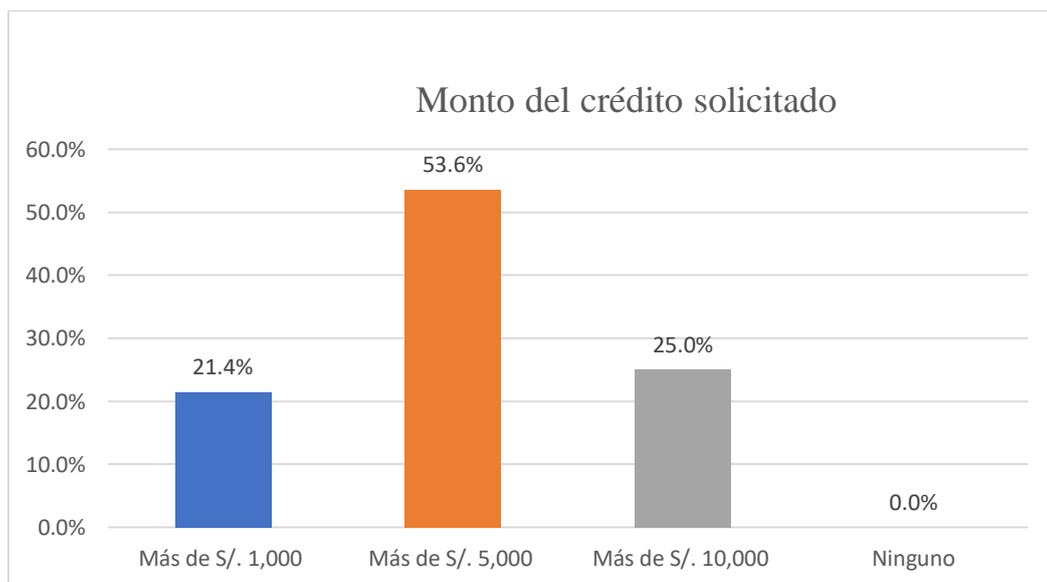
## 25) Tabla N°25

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de lencería, del distrito de Yarinacocha, 2021. Afirmaron sobre la cantidad del monto solicitado.

Monto del crédito solicitado			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Más de S/. 1,000	6	21.4%
	Más de S/. 5,000	15	53.6%
	Más de S/. 10,000	7	25.0%
	Ninguno	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 25



Fuente: Tabla N 25

### INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 25 se aprecia lo siguiente: Que el 53.6% de los empresarios solicitaron un crédito de más de S/5,000.00, mientras que el 25% solicitaron un crédito de más de S/10,000.00 y el 21.4% solicitaron más S/ 1,000.00.

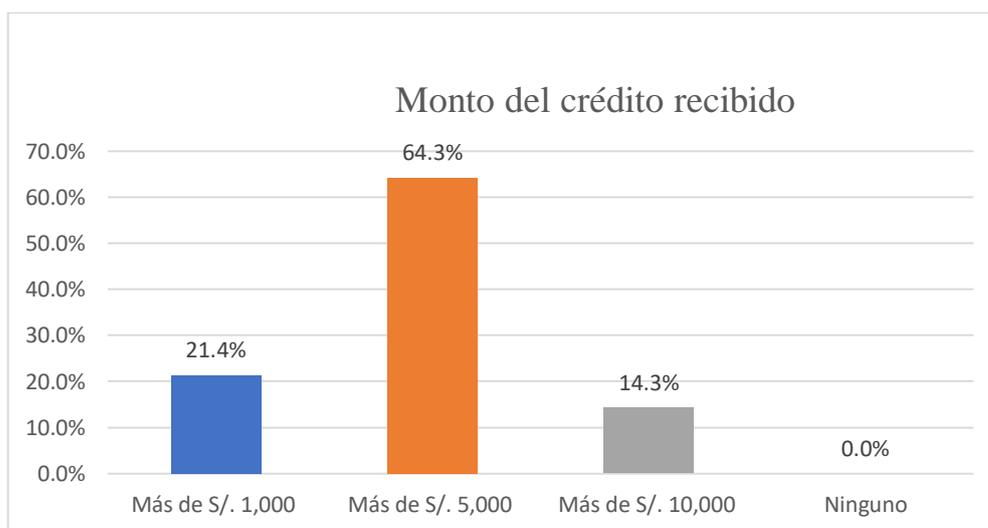
## 26) Tabla N°26

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de lencería, del distrito de Yarinacocha, 2021. Afirmaron sobre la cantidad del monto recibido.

Monto del crédito recibido			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Más de S/. 1,000	6	21.4%
	Más de S/. 5,000	18	64.3%
	Más de S/. 10,000	4	14.3%
	Ninguno	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>22</b>	<b>78.6%</b>

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

Gráfico 26



Fuente: Tabla N 26

### INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 26 se aprecia lo siguiente: Que el 64.3% de empresarios informan que recibieron financiamiento de más de S/ 5,000.00, mientras que el 21.4% recibieron entre 1,001 a 5,000.00 soles y el 14.3% de los empresarios recibieron crédito de más de S/ 10,000.00.

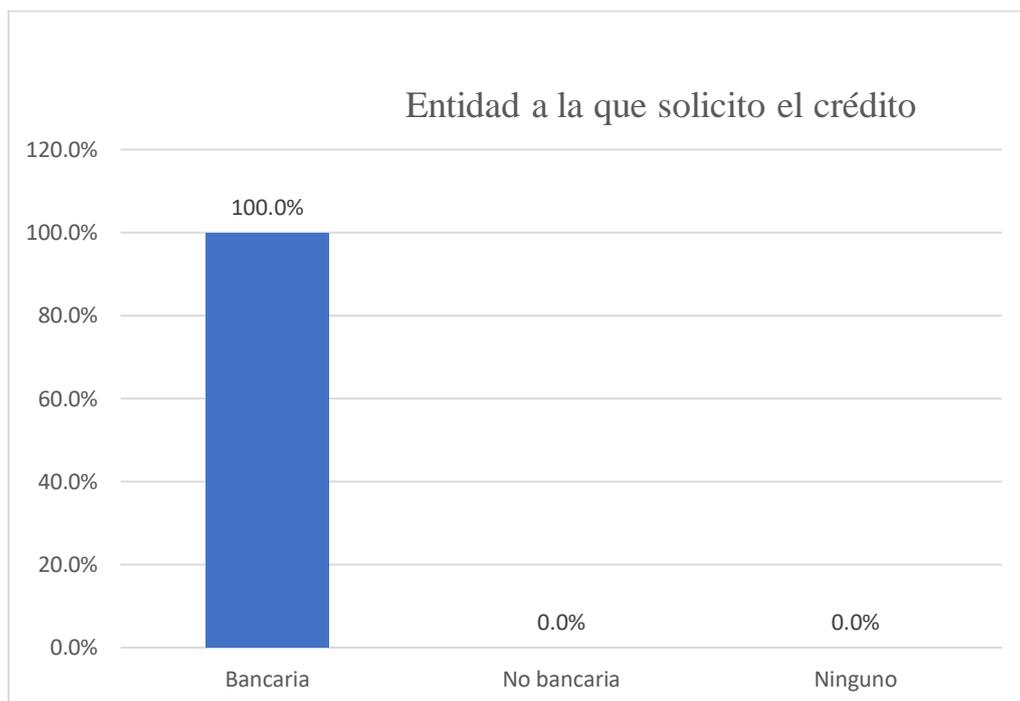
## 27) Tabla N°27

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

Entidad a la que solicito el crédito			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Bancaria	28	100.0%
	No bancaria	0	0.0%
	Ninguno	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 27



Fuente: Tabla N 27

## INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 27 se aprecia lo siguiente: Que el 100% de los empresarios afirman que solicitaron crédito a las entidades bancarias.

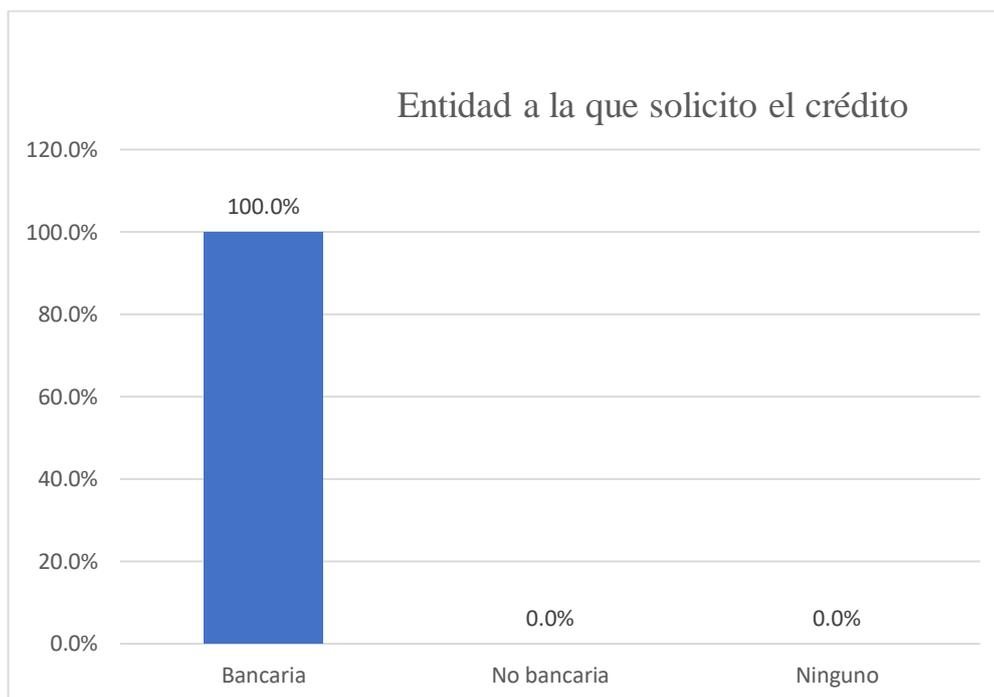
## 28) Tabla N°28

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

¿Entidad que le otorgo el crédito?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Bancaria	28	100.0%
	No bancaria	0	0.0%
	Ninguno	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 28



Fuente: Tabla N 28

### INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 28 se aprecia lo siguiente: Que el 100% de los empresarios afirman que recibieron crédito de entidades bancarias.

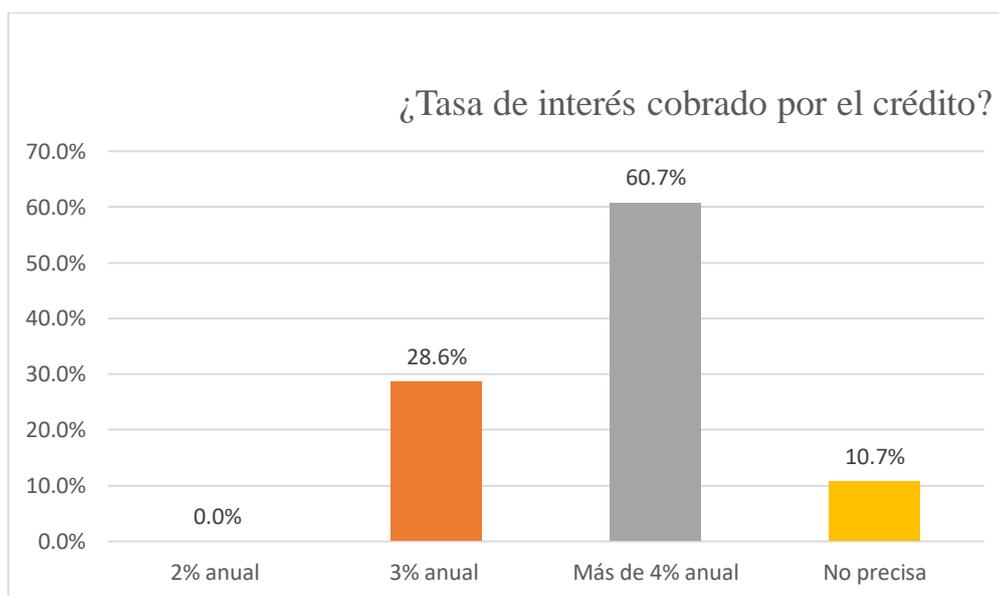
## 29) Tabla N°29

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

¿Tasa de interés cobrado por el crédito?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	2% anual	0	0.0%
	3% anual	8	28.6%
	Más de 4% anual	17	60.7%
	No precisa	3	10.7%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 29



Fuente: Tabla N 29

### INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 29 se aprecia lo siguiente: Que el 60.7% de los empresarios pagaron más del 4% de interés mensual, mientras que el 28.6% pagaron un interés del 3% mensual y el 10.7% no precisa el interés del mismo.

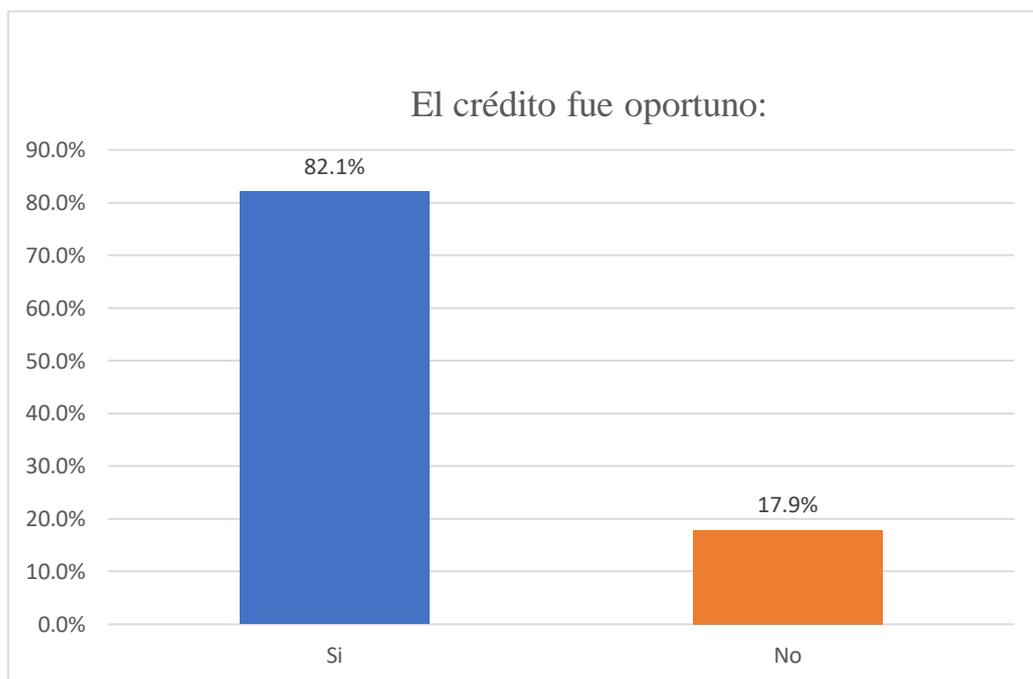
### 30) Tabla N°30

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

El crédito fue oportuno			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	23	82.1%
	No	5	17.9%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 30



Fuente: Tabla N 30

### INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 30 se aprecia lo siguiente: Que el 82.1% de los empresarios afirman que el crédito recibido fue oportuno, mientras que el 17.9% afirman que el crédito no fue oportuno.

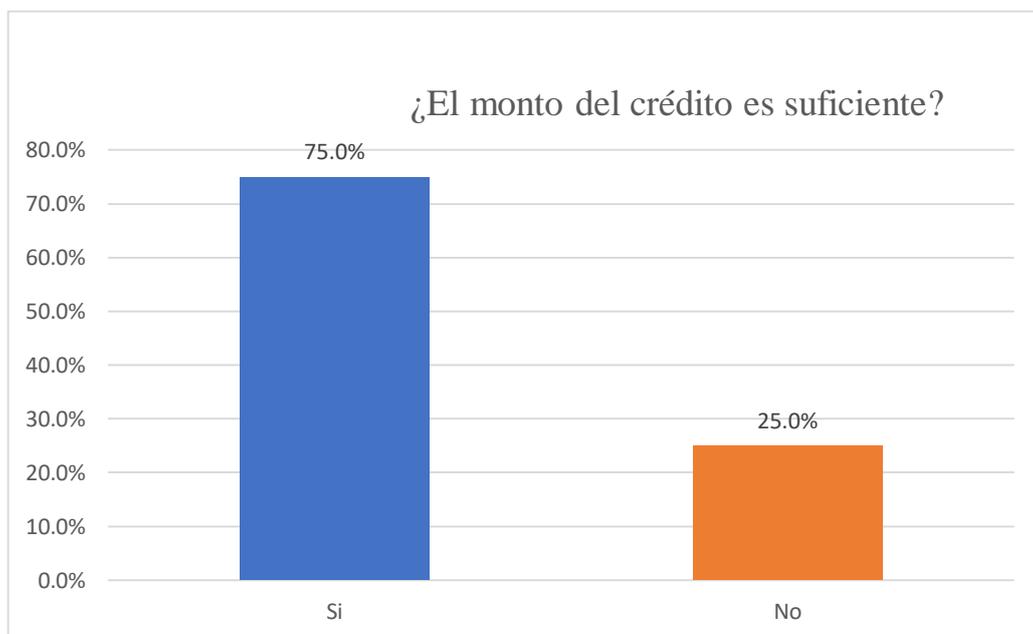
### 31) Tabla N°31

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

¿El monto del crédito es suficiente?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	21	75.0%
	No	7	25.0%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 31



Fuente: Tabla N 31

### INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 31 se aprecia lo siguiente: Que el 75% de los empresarios afirman que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa, mientras que el 25% informan que no fue suficiente para los gastos previstos.

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

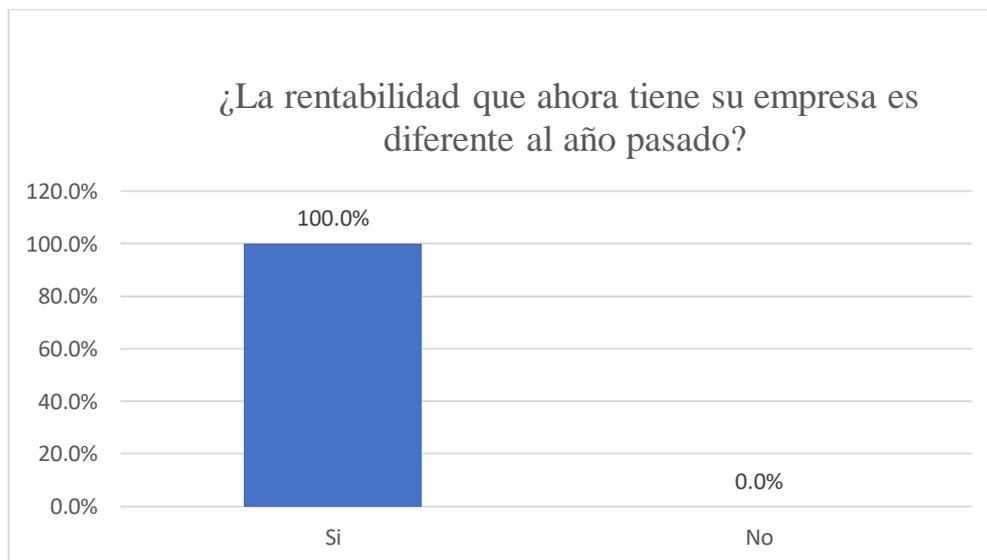
**32) Tabla N°32**

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

¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	28	100.0%
	No	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 32**



Fuente: Tabla N 32

**INTERPRETACIÓN**

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 32 se aprecia lo siguiente: Que el 100% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente al año pasado.

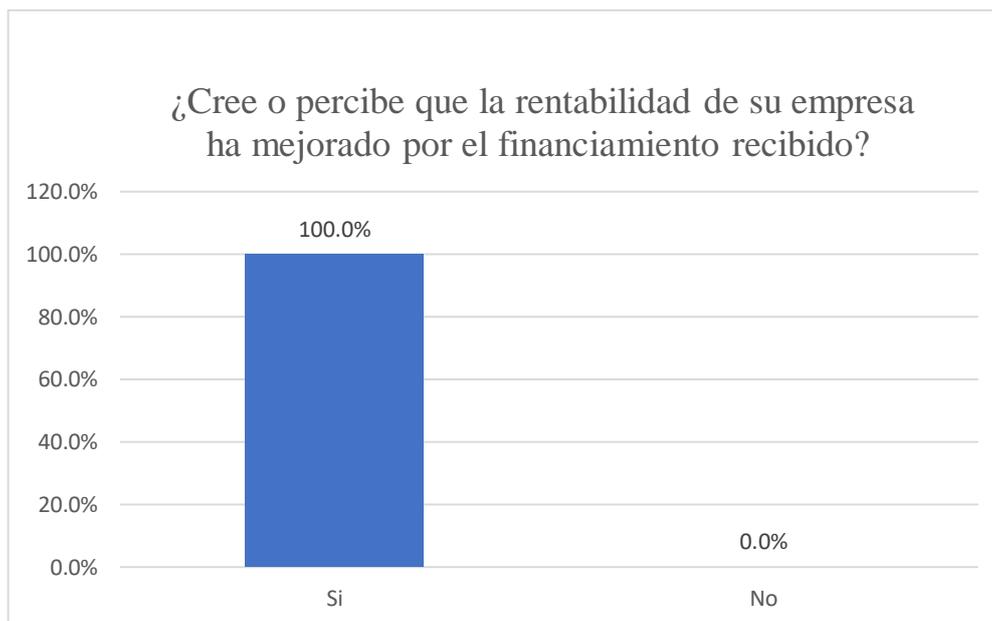
### 33) Tabla N°33

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

¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	28	100.0%
	No	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 33



Fuente: Tabla N 33

### INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 33 se aprecia lo siguiente: Que el 100% de los empresarios afirman que la rentabilidad de su empresa a mejorada gracias al financiamiento recibido.

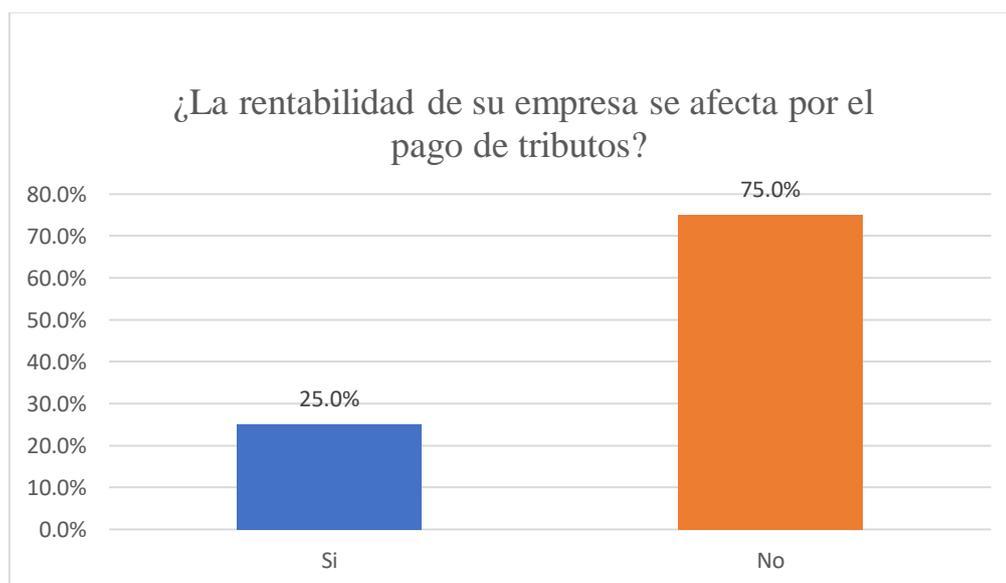
### 34) Tabla N°34

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

¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	7	25.0%
	No	21	75.0%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 34



Fuente: Tabla N 34

### INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 34 se aprecia lo siguiente: Que el 75% de los empresarios afirman que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos, mientras que el 25% mencionan que la rentabilidad si se afectar por el pago de sus tributos.

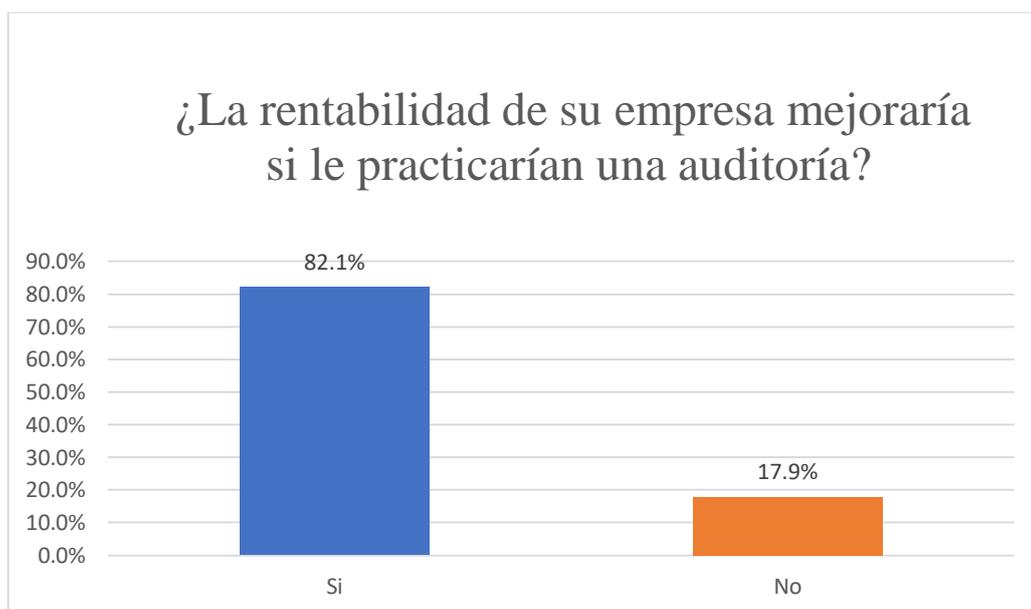
### 35) Tabla N°35

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

¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	23	82.1%
	No	5	17.9%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 35



Fuente: Tabla N 35

### INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 35 se aprecia lo siguiente: Que el 82.1% de los empresarios menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de su empresa, mientras que el 17.9% mencionan que no es relevante.

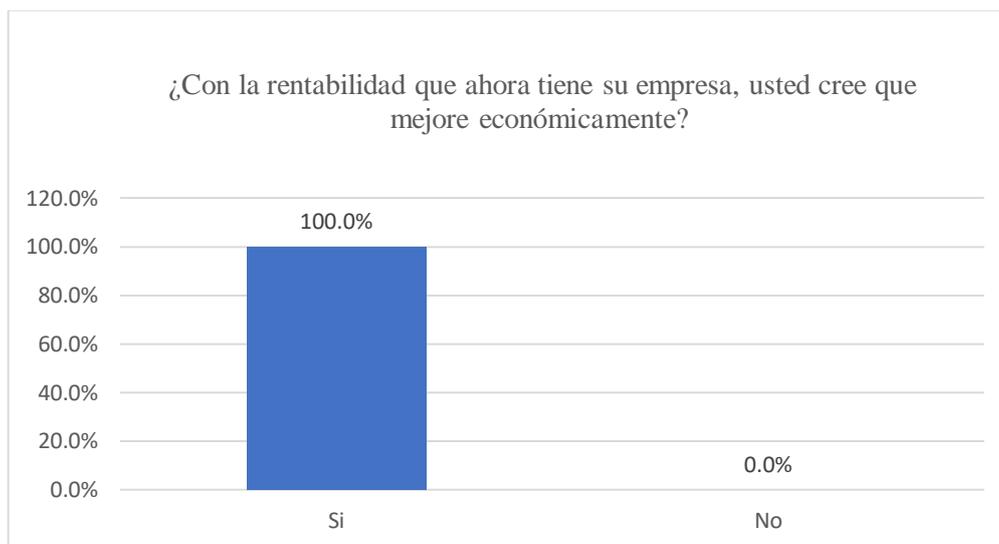
### 36) Tabla N°36

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

¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, usted cree que mejore económicamente?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	28	100.0%
	No	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 36



Fuente: Tabla N 36

### INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 36 se aprecia lo siguiente: Que el 100% de los empresarios creen que las rentabilidades de su empresa mejoraran económicamente.

## 4.2. Análisis de resultados

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

- ✚ El 46.4% tiene entre 31 a 50 años, el 28.6% son mayores de 51 años, mientras que el 25% tienen entre 18 a 30 años. (Ver en la tabla N°1)
- ✚ El 60.7% de los representantes pertenecen al sexo femenino, mientras que solo el 39.3% pertenecen al sexo masculino. (Ver en la tabla N°2)
- ✚ El 46.4% de los representantes de las micro y pequeñas empresas solo cuentan con secundaria completa, mientras el 28.6% cuentan con superior no universitaria incompleta, mientras el 14.3% cuentan con superior no universitaria completa y el 10.7% con superior universitaria incompleta. (Ver en la tabla N°3)

### Respecto a las micro y pequeñas empresas

- ✚ El 60.7% de las empresas tienen entre 6 a 10 años de ser constituidas, mientras que el 28.6% tienen una antigüedad de más de 11 años y el 10.7% tiene de 1 a 5 años de ser constituidas. (Ver en la tabla N°4)

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

- ✚ El 60.7% de los representantes legales afirman no tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría, mientras que el 39.3% de los representantes legales informan que tienen conocimiento sobre auditoría. (Ver en la tabla N°5)
- ✚ El 82.1% de los representantes legales no desean que a su empresa le practiquen una auditoría, mientras que el 17.9% si desean que le practiquen una auditoría a su empresa ya que le podría ayudar a corregir falencias y poder optimizar sus procesos. (Ver en la tabla N°6)

- ✚ El 60.7% de los representantes legales afirmaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría y el 39.3% no acudiría a ningún lugar. (Ver en la tabla N°7)
- ✚ El 100% de los representantes legales no precisa en qué fecha realizaría una auditoría a en su empresa. (Ver en la tabla N°8)
- ✚ El 53.6% de los representantes legales afirman que su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría, mientras que el 46.4% no lo creen relevante ya que prefieren dedicarse a la venta de su mercadería. (Ver en la tabla N°9)
- ✚ El 75% de los representantes legales informan que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas, mientras que el 25% informan que si ya que le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones. (Ver en la tabla N°10)
- ✚ El 53.6% de los representantes legales no estarían dispuestos a ser capacitado sobre auditoría, mientras que el 46.4% menciona que tiene la disposición y voluntad de ser capacitados. (Ver en la tabla N°11)
- ✚ El 67.9% de los representantes legales mencionaron la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a la rentabilidad, mientras que el 32.1% informan que la auditoría en su empresa si ha mejorado en relación a la rentabilidad. (Ver en la tabla N°12)

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

- ✚ El 60.7% de los representantes legales mencionan que no se sienten satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la

Administración Tributaria, mientras que el 39.3% se sienten satisfecho con la orientación brindada. (Ver en la tabla N°13)

✚ El 60.7% de los representantes legales informan que no realizan dicho control ya que cuentan con un personal asignado para ello, mientras el 39.3% si realizan un control permanente de los libros y documentos que intervienen en la contabilidad. (Ver en la tabla N°14)

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

✚ El 100% de los representantes legales afirman que tienen los libros de contabilidad al día ante cualquier eventualidad. (Ver en la tabla N°16)

✚ El 100% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo. (Ver en la 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 la tabla N°18)

✚ El 100% de los empresarios mencionan que no cuentan formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. (Ver en la tabla N°19)

✚ El 57.1% de los empresarios informan no conocer cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa, mientras que el 42.9% mencionan tener conocimiento de los mismos. (Ver en la tabla N°20)

- ✚ El 60.7% de los empresarios informan no estar motivados para cumplir con el pago de sus tributos, mientras que el 39.3% manifiestan que se sienten motivados de cumplir con el pago de los mismo. (Ver en la tabla N°21)
- ✚ El 53.6% de empresarios manifiestan que su empresaria mejoraría si cuentan con un planeamiento tributario, mientras que el 46.4% informan que no mejoraría si contaran con un planeamiento tributario. (Ver en la tabla N°22)

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

- ✚ El 100% de empresarios menciona que, si solicitaron crédito. (Ver en la tabla N°23)
- ✚ El 100% de empresarios afirman que recibieron el crédito solicitado. (Ver en la tabla N°24)
- ✚ El 53.6% de los empresarios solicitaron un crédito de más de S/5,000.00, mientras que el 25% solicitaron un crédito de más de S/10,000.00 y el 21.4% solicitaron más S/ 1,000.00. (Ver en la tabla N°25)
- ✚ El 64.3% de empresarios informan que recibieron financiamiento de más de S/ 5,000.00, mientras que el 21.4% recibieron entre 1,001 a 5,000.00 soles y el 14.3% de los empresarios recibieron crédito de más de S/ 10,000.00. (Ver en la tabla N°26)
- ✚ El 100% de los empresarios afirman que solicitaron crédito a las entidades bancarias. (Ver en la tabla N°27)

- ✚ El 100% de los empresarios afirman que recibieron crédito de entidades bancarias. (Ver en la tabla N°28)
- ✚ El 60.7% de los empresarios pagaron más del 4% de interés mensual, mientras que el 28.6% pagaron un interés del 3% mensual y el 10.7% no precisa el interés del mismo. (Ver en la tabla N°29)
- ✚ El 82.1% de los empresarios afirman que el crédito recibido fue oportuno, mientras que el 17.9% afirman que el crédito no fue oportuno. (Ver en la tabla N°30)
- ✚ El 75% de los empresarios afirman que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa, mientras que el 25% informan que no fue suficiente para los gastos previstos. (Ver en la 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 al año pasado. (Ver en la tabla N°32)
- ✚ El 100% de los empresarios afirman que la rentabilidad de su empresa a mejorada gracias al financiamiento recibido. (Ver en la tabla N°33)
- ✚ El 75% de los empresarios afirman que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos, mientras que el 25% mencionan que la rentabilidad si se afectar por el pago de sus tributos. (Ver en la tabla N°34)
- ✚ El 82.1% de los empresarios menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de su empresa, mientras que el 17.9% mencionan que no es relevante. (Ver en la tabla N°35)

- ✚ El 100% de los empresarios creen que las rentabilidades de su empresa mejorarán económicamente. (Ver en la tabla N°36)

## V. CONCLUSIONES

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

- ✚ El 46.4% de los micro empresarios tiene entre 31 a 50 años. (Ver en la tabla N°1)
- ✚ El 60.7% de los de los micro empresarios pertenecen al sexo femenino. (Ver en la tabla N°2)
- ✚ El 46.4% de los representantes de las micro y pequeñas empresas solo cuentan con secundaria completa. (Ver en la tabla N°3)

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

- ✚ El 60.7% de las empresas tienen entre 6 a 10 años de ser constituidas. (Ver en la tabla N°4)

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

- ✚ El 60.7% de los representantes legales afirman no tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría. (Ver en la tabla N°5)
- ✚ El 82.1% de los representantes legales no desean que a su empresa le practiquen una auditoría. (Ver en la tabla N°6)
- ✚ El 60.7% de los representantes legales afirmaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría. (Ver en la tabla N°7)
- ✚ El 100% de los representantes legales no precisa en qué fecha realizaría una auditoría a en su empresa. (Ver en la tabla N°8)
- ✚ El 53.6% de los representantes legales afirman que su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría. (Ver en la tabla N°9)

- ✚ El 75% de los representantes legales informan que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas. (Ver en la tabla N°10)
- ✚ El 53.6% de los representantes legales no estarían dispuestos a ser capacitado sobre auditoría. (Ver en la tabla N°11)
- ✚ El 67.9% de los representantes legales mencionaron la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a la rentabilidad. (Ver en la tabla N°12)

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

- ✚ El 60.7% de los representantes legales mencionan que no se sienten satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria. (Ver en la tabla N°13)
- ✚ El 60.7% de los representantes legales informan que no realizan dicho control ya que cuentan con un personal asignado para ello. (Ver en la tabla N°14)
- ✚ El 100% de los representantes legales informan que cuenta con un personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones. (Ver en la tabla N°15)
- ✚ El 100% de los representantes legales afirman que tienen los libros de contabilidad al día ante cualquier eventualidad. (Ver en la tabla N°16)
- ✚ El 100% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo. (Ver en la 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 la tabla N°18)
- ✚ El 100% de los empresarios mencionan que no cuentan formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. (Ver en la tabla N°19)
- ✚ El 57.1% de los empresarios informan no conocer cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa. (Ver en la tabla N°20)
- ✚ El 60.7% de los empresarios informan no estar motivados para cumplir con el pago de sus tributos. (Ver en la tabla N°21)
- ✚ El 53.6% de empresarios manifiestan que su empresaria mejoraría si cuentan con un planeamiento tributario. (Ver en la tabla N°22)

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

- ✚ El 100% de empresarios menciona que, si solicitaron crédito. (Ver en la tabla N°23)
- ✚ El 100% de empresarios afirman que recibieron el crédito solicitado. (Ver en la tabla N°24)
- ✚ El 53.6% de los empresarios solicitaron un crédito de más de S/5,000.00. (Ver en la tabla N°25)
- ✚ El 64.3% de empresarios informan que recibieron financiamiento de más de S/ 5,000.00. (Ver en la tabla N°26)
- ✚ El 100% de los empresarios afirman que solicitaron crédito a las entidades bancarias. (Ver en la tabla N°27)

- ✚ El 100% de los empresarios afirman que recibieron crédito de entidades bancarias. (Ver en la tabla N°28)
- ✚ El 60.7% de los empresarios pagaron más del 4% de interés mensual. (Ver en la tabla N°29)
- ✚ El 82.1% de los empresarios afirman que el crédito recibido fue oportuno. (Ver en la tabla N°30)
- ✚ El 75% de los empresarios afirman que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa. (Ver en la 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 al año pasado. (Ver en la tabla N°32)
- ✚ El 100% de los empresarios afirman que la rentabilidad de su empresa a mejorada gracias al financiamiento recibido. (Ver en la tabla N°33)
- ✚ El 75% de los empresarios afirman que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos. (Ver en la tabla N°34)
- ✚ El 82.1% de los empresarios menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de su empresa. (Ver en la tabla N°35)
- ✚ El 100% de los empresarios creen que las rentabilidades de su empresa mejoraran económicamente. (Ver en la tabla N°36)

### **VI. RECOMENDACIONES**

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

- ✚ Recomiendo que en la región se debería dar talleres empresariales de tal manera que los jóvenes tengan mentalidad emprendedora para que se animen a incursionar al mundo empresarial.

- ✚ Recomiendo que las personas del sexo masculino deben darse la oportunidad de incursionar en el presente rubro, ya que mediante la investigación realizada es muy rentables.
- ✚ Recomiendo empresarios deben capacitarse en temas para así adquirir conocimientos necesarios que puedan aplicar a su empresa para generar mayor rentabilidad.

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

- ✚ Recomiendo a los micro empresarios ser perseverante y mantenerse en mantenerse en el presente rubro, porque mientras más tiempo tenga sus empresas de ser constituidas, serán más conocidas.

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

- ✚ Recomiendo a los representantes legales que se capaciten o lleven talleres relacionados en temas de auditoría.
- ✚ Recomiendo a los representantes legales de las micros empresas se informen sobre los beneficios que genera el aplicar una auditoría a la empresa.
- ✚ Recomiendo a los representantes legales de las micro empresas recurrir a un profesional externo para que realice una auditoría en sus empresas.
- ✚ Recomiendo a los representantes legales de las micro empresas realizar auditorías eventuales en sus empresas de manera aleatoria.
- ✚ Recomiendo a los representantes legales de las micro empresas que una vez realizado la auditoría en sus empresas ejecutar las sugerencias brindadas por el auditor.

- ✚ Recomiendo a los representantes legales de las micro empresas apliquen cambios en sus procesos relacionado a las finanzas y hacer un comparativo si genera o no beneficios.
- ✚ Recomiendo a los representantes legales de las micro empresas reconsiderar sobre la importancia de la auditoría en sus empresas y se capaciten sobre ello.
- ✚ Recomiendo a los representantes legales de las micro empresas llevar un control de todo el procedimiento operacional dentro de la empresa y designar funciones generando un orden en sus procesos.

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

- ✚ Recomiendo a los representantes legales de las micro empresas asistir con más frecuencia a las charlas que brinda la SUNAT y si tienen dudas ir y consultar a los funcionarios de la Administración Tributaria.
- ✚ Recomiendo a los representantes legales que por más de contar con un contador siempre estar involucrados en las actividades tributarias de su empresa.
- ✚ Recomiendo a los representantes legales continuar teniendo un personal preparado y debidamente capacitado para asumir las funciones de registro de ingresos costos y gastos.
- ✚ Recomiendo a los representantes legales de las micro empresas continuar teniendo los libros de contabilidad al día ante cualquier eventualidad.
- ✚ Recomiendo a los representantes legales de las micro empresas del presente rubro continuar cumpliendo dentro de la fecha publicada por la SUNAT sus declaraciones tributarias, así evitan multas y/o sanciones.

- ✚ Recomiendo a los representantes legales de las micro empresas continuar con el pago oportuno de sus tributos, así evitan multas y/o sanciones.
- ✚ Recomiendo a los empresarios de las micro empresas del presente rubro empezar a utilizar formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, con la guía de su contador para el empleo correcto de las mismas.
- ✚ Recomiendo a los empresarios capacitarse sobre las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa. Asistir a la SUNAT o preguntando a su contador sobre lo mencionado.
- ✚ Recomiendo a los empresarios informarse sobre la importancia de cumplir con el pago de sus tributos y los beneficios que le generan a su empresa.
- ✚ Recomiendo a los representantes legales de las micro empresas implementar un planeamiento tributario en su empresa.

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

- ✚ Recomiendo a los empresarios del presente rubro, solicitar crédito en las temporadas de mayor demanda para adquirir la mercadería necesaria y poder mantener el stock necesario para sus clientes.
- ✚ Recomiendo a los empresarios adquirir crédito en su mayoría a corto plazo para emplearlos en la rotación de mercadería.
- ✚ Recomiendo a los empresarios del presente rubro solo adquirir el crédito necesario y que se encuentre dentro de sus posibilidades cumplir de manera constante con los pagos dentro de cronograma acordado con la entidad bancaria de dicho crédito.

- ✚ Recomiendo a los empresarios analizar y utilizar de manera correcta el crédito adquirido. Si está dentro de sus posibilidades recurrir a un profesional que le asesore.
- ✚ Recomiendo a los empresarios de las empresas del presente rubro ir a diferentes entidades bancarias y hacer una comparación de cuál de ellas es la que mayores beneficios le brinda.
- ✚ Recomiendo a los empresarios del presente rubro cumplir puntualmente con el pago de su crédito de tal manera que más adelante puedan adquirir un crédito de mayor cantidad con menos requisitos y más beneficios.
- ✚ Recomiendo a los representantes legales analizar el interés a pagar, de tal manera que puedan cumplir con el pago de todas las cuotas sin afectar de las obligaciones permanente de la empresa.
- ✚ Recomiendo a los empresarios realizar un análisis de las necesidades principales de la su empresa para utilizar el crédito de la mejor manera.
- ✚ Recomiendo a los empresarios financiarse de manera constante ya que les da el empuje necesario para sus operaciones comerciales.

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

- ✚ Recomiendo a los representantes legales que continúen trabajando con los procesos que realizan ya que les está generando los beneficios necesarios.
- ✚ Recomiendo a los empresarios de las micro empresas del presente rubro continuar adquiriendo créditos, ya que les brinda el apalancamiento necesario para poder realizar las actividades comerciales del presente rubro.

- ✚ Recomiendo a los empresarios del presente rubro continuar cumpliendo de manera correcta con la declaraciones y pago de sus tributos.
- ✚ Recomiendo a los empresarios del presente rubro aplicar auditoría constante para así saber las deficiencias que podría estar teniendo sus empresas.
- ✚ Recomiendo a los empresarios continuar capacitándose, financiándose y emplear de manera correcta sus recursos para continúen mejorando las rentabilidades de su empresa mejoraran económicamente.

## VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

### 7.1.Referencia bibliográfica

Ayvar R. (2020). El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio: rubro - lencería del distrito Ayacucho, 2020. Tesis de pre grado en Contabilidad. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

Banfi D. (2013). La cultura tributaria para el cumplimiento de la obligación tributaria. Recuperado de:  
<http://ojs.urbe.edu/index.php/comercium/article/view/2050>

Bertein, L. A. (2016). Rentabilidad. Obtenido de  
<https://www.ecured.cu/Rentabilidad>

Concha, Y., & Juscamaita, L. (2016). “Auditoría administrativa y su aplicabilidad en las mypes del Perú.” Revista Lidera, 0(11), 75–78.  
<http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/revistalidera/article/view/1694>

- Cruz M. (2013). Importancia de las PyMEs en el Estado de México.  
Recuperado de:  
<http://ri.uaemex.mx/bitstream/handle/20.500.11799/66311/TEISIS+PYMES+2013-split-merge.pdf;jsessionid=28232E8C5C3FCFC58C4CFBE62EF14A79?sequence=3>
- Díaz D. (2017). Caracterización del financiamiento, la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro lencería del distrito de Manantay, 2017. Tesis de pre grado en Contabilidad. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.
- Escobar R. (2019). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de lencerías del distrito de Callería, 2019. Tesis de pre grado en Contabilidad. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.
- García P. (2018). Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, caso empresa “Lencería Nora”- Santa- Chimbote, 2018. Tesis de pre grado en Contabilidad. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.
- Hernández C. & Ulibarri H. (2014), “Calidad en el servicio y competitividad en tiendas de abarrotes”. Universidad Autónoma del Estado de

- Morelos - publicaciones y divulgaciones - Inventio. Recuperado de:  
<http://inventio.uaem.mx/index.php/inventio/article/view/59/109>
- Impulso Studio. (2020). “8 consejos para mejorar la gestión financiera en las Mypes.” <https://www.impulsoconsultores.pe/8-consejos-mypes-finanzas/>
- Latínez, L. A. (2011). Evasión Tributaria en el Perú. Recuperado el 26 de 01 de 2017, de LA PRIMERA DIGITAL
- Lopez, C. R. (2016). El control interno y la rentabilidad en las mypes mercado Virgen de Fátima de Huaraz año 2016. Universidad San Pablo, Huaraz. Obtenido de Repositorio Institucional de la universidad de San Pablo: <http://repositorio.usanpedro.edu.pe/handle/USANPEDRO/11505>
- Lorenzana D. (2019), “Las pymes también son mayoría en Europa. Hasta el 99,8% de las empresas europeas son pequeñas empresas”. Pymes y Autonomos. Recuperado de: <https://www.pymesyautonomos.com/vocacion-de-empresa/pymes-tambien-mayoria-europa-99-8-empresas-europeas-pequenasempresas>
- Martínez, L. G. (2011). Auditoría de gestión y su incidencia en la rentabilidad de la compañía ITARFETI Corporation S.A. UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO - FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/2040>

- Muñoz F. (2019). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de lencerías del distrito de Callería, 2019. Tesis de pre grado en Contabilidad. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.
- Ortiz A. (2018). Caracterización del financiamiento, la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro lencería de la ciudad de Pucallpa, 2018. Tesis de pre grado en Contabilidad. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.
- Romero E. (2014). Importancia de la tributación y crecimiento económico.  
<https://www.es.scribd.com>
- Quillama M. (2019). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019. Tesis de pre grado en Contabilidad. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.
- Saavedra Y. (2015). La caracterización de la competitividad y la atención al cliente de MYPE rubro lencería en la plataforma Juan Velasco Alvarado mercado Piura al 2015. Tesis de pre grado en Contabilidad. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

- Távora, M. (2015). Caracterización de la capacitación, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeña empresa–rubro servicio de peluquería y salón de belleza del centro de Sullana. Sullana: ULADECH.
- Yan L. (2016), “Situación actual del desarrollo de las Mipymes chinas”. Orientando - Temas de Asia Oriental, Sociedad, Cultura y Economía. Recuperado de: <https://www.uv.mx/chinaveracruz/files/2016/06/2.Orientando-10-Art-2.pdf>
- Quintero J. (2018), “Las pymes en Colombia y las barreras para su desarrollo y perdurabilidad” (Ensayo de grado - Pág. 35). Universidad Militar Nueva Granada. Bogotá DC, Colombia. Recuperado de: <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/17949/QuinteroReatigaJuanSebastian2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Vera C. (2015), “El impacto económico de las políticas tributarias en las Pymes de Manufactura de la Ciudad de Manta (2010-2014)”. (Tesis de grado – Pag. 105). Universidad de Guayaquil. Guayaquil – Ecuador. Recuperado de: <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/11065/1/%E2%80%9CEl%20impacto%20econ%C3%B3mico%20de%20las%20pol%C3%A9ticas%20tributarias%20en%20las%20Pymes%20de.pdf>
- Villanueva S. (2018). La formalización y el financiamiento de las MYPES, del sector comercio - rubro venta de lencerías, del mercado de Huamantanga, distrito de Puente Piedra, Lima 2018. Tesis de pre

grado en Contabilidad. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

## 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 del sector comercio, rubro compra y venta de lencería, del distrito de Yarinacocha, 2021”

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

**AUTORA**

Bach. Gime Sandoval Virsen Daysi

**Código ORCID:** 0000-0002-0154-1787

**ASESOR**

Mg. CPCC. Arévalo Pérez, Romel

**Código ORCID:** 0000-0002-0044-1629

**PUCALLPA - PERÚ**

**2021**

## **8.2. ARTÍCULO CIENTÍFICO**

### **I. TÍTULO:**

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

### **II. AUTOR**

Bach. Gime Sandoval Virsen Daysi.

### **III. RESUMEN**

La presente tesis de investigación, “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de lencería, del distrito de Yarinacocha, 2021” tuvo como objetivo general: Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de lencería, del distrito de Yarinacocha, 2021. La investigación fue del tipo cuantitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental/transversal/retrospectivo, que se realizó con el fin de obtener la información necesaria para la validación de la presente tesis de investigación. Se pudo adquirir la información empleando el método de encuesta, la cual estaba conformado por 36 preguntas cerradas, la cual se aplicó a nuestra población constituida por 31 microempresarios y una muestra constituida por 28 mypes 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 los siguientes resultados: Con respecto a los empresarios: El 46.4% de los micro empresarios tiene entre 31 a 50 años, el 60.7% de los de los micro empresarios pertenecen al sexo femenino, el 46.4% de los representantes de las micro y pequeñas empresas solo cuentan con secundaria completa. Con Respecto a las características de la micro y pequeñas empresas: El 60.7% de las empresas tienen entre 6 a 10 años de ser constituidas. Con Respecto a la auditoría de la micro y pequeñas empresas: El 60.7% de los representantes legales afirman no tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría, el 82.1% de los representantes legales no desean que a su empresa le practiquen una auditoría, el 60.7% de los representantes legales afirmaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría, el 100% de los representantes legales no precisa en qué fecha realizaría una auditoría a en su empresa, el 53.6% de los representantes legales afirman que su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría, el 75% de los representantes legales informan que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas, el 53.6% de los representantes legales no estarían dispuestos a ser capacitado sobre auditoría, el 67.9% de los representantes legales mencionaron la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a la rentabilidad. Con respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas: El 60.7% de los representantes legales mencionan que no se sienten satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, el 60.7% de los representantes legales 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 un personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones, el 100% de

los representantes legales afirman que tienen los libros de contabilidad al día ante cualquier eventualidad, el 100% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo, el 100% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria, el 100% de los empresarios mencionan que no cuentan formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 57.1% de los empresarios informan no conocer cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa, el 60.7% de los empresarios informan no estar motivados para cumplir con el pago de sus tributos, el 53.6% de empresarios manifiestan que su empresaria mejoraría si cuentan con un planeamiento tributario. Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas: El 100% de empresarios menciona que, si solicitaron crédito, el 100% de empresarios afirman que recibieron el crédito solicitado, el 53.6% de los empresarios solicitaron un crédito de más de S/5,000.00, el 64.3% de empresarios informan que recibieron financiamiento de más de S/ 5,000.00, el 100% de los empresarios afirman que solicitaron crédito a las entidades bancarias, el 100% de los empresarios afirman que recibieron crédito de entidades bancarias, el 60.7% de los empresarios pagaron más del 4% de interés mensual, el 82.1% de los empresarios afirman que el crédito recibido fue oportuno, el 75% de los empresarios afirman que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa. Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas: El 100% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente al año pasado,

el 100% de los empresarios afirman que la rentabilidad de su empresa a mejorada gracias al financiamiento recibido, el 75% de los empresarios afirman que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos, el 82.1% de los empresarios menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de su empresa, el 100% de los empresarios creen que las rentabilidades de su empresa mejorarán económicamente.

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

Auditoría, finanzas, rentabilidad y tributación.

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

The present research thesis, "Audit, taxation, finance and profitability of national micro and small companies in the commerce sector, buying and selling lingerie, of the Yarinacocha district, 2021" had the general objective of: Determining the main characteristics of the audit, taxation, finance and profitability of national micro and small companies in the commerce sector, the purchase and sale of lingerie, of the Yarinacocha district, 2021. The research was of the quantitative type, descriptive level and non-experimental / transversal / retrospective design, which was carried out in order to obtain the necessary information for the validation of this research thesis. The information could be acquired using the survey method, which was made up of 36 closed questions, which was applied to our population made up of 31 micro-entrepreneurs and a sample made up of 28 mypes belonging to the aforementioned item, said information collected became In 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 results: With regard to entrepreneurs: 46.4% of micro

entrepreneurs are between 31 and 50 years old, 60.7% of those of micro entrepreneurs are female, 46.4% of representatives of micro and small companies only have completed high school. Regarding the characteristics of micro and small companies: 60.7% of companies have between 6 and 10 years of being incorporated. Regarding the audit of micro and small companies: 60.7% of legal representatives say they do not have knowledge about what an audit implies, 82.1% of legal representatives do not want their company to undergo an audit, 60.7% of legal representatives stated that they would go to a person natural to obtain an audit, 100% of the legal representatives do not specify on what date they would carry out an audit in their company, 53.6% of the legal representatives affirm that their company would improve if they performed an audit, 75% of the representatives legal representatives report that the audit has not improved in relation to finances, 53.6% of the legal representatives would not be willing to be trained on auditing, 67.9% of the legal representatives mentioned the audit in their company has not improved in relation to the cost effectiveness. Regarding the taxation of micro and small companies: 60.7% of the legal representatives mention that they are not satisfied with the guidance provided by the Tax Administration officials, 60.7% of the legal representatives report that they do not carry out such control since they have a staff assigned to do so, the 100% of the legal representatives report that they have a staff prepared and duly trained to assume these functions, 100% of the legal representatives affirm that they have the accounting books up to date in case of any eventuality, 100% of the legal representatives mention that They had no problems filing their returns on time, 100% of the legal representatives mention that their declared taxes were paid at the time to the tax administration, 100% of the

businessmen mention that they do not have established formats for the control of the tax limit accepted as entertainment and entertainment expenses, 57.1% of entrepreneurs i They report not knowing what are the tax infractions and penalties that could affect the company, 60.7% of entrepreneurs report not being motivated to pay their taxes, 53.6% of entrepreneurs state that their businesswoman would improve if they have a tax planning. Regarding the finances of micro and small companies: 100% of entrepreneurs mention that, if they applied for credit, 100% of entrepreneurs affirm that they received the requested credit, 53.6% of entrepreneurs requested a loan of more than S / 5,000.00, 64.3% of entrepreneurs report that they received financing from more than S / 5,000.00, 100% of the entrepreneurs affirm that they requested credit from the banks, 100% of the entrepreneurs affirm that they received credit from banks, 60.7% of the entrepreneurs paid more than 4% monthly interest, 82.1% of the entrepreneurs affirm that the credit received was timely, 75% of the entrepreneurs affirm that the credit received was sufficient to be able to finance the activities of their company. Regarding the profitability of micro and small companies: 100% of the legal representatives mention that the profitability of their company is different from last year, 100% of the entrepreneurs affirm that the profitability of their company has improved thanks to the financing received, 75% of the entrepreneurs affirm that the profitability of their company is not affected by the payment of their taxes, 82.1% of the entrepreneurs mention that the audit would improve the profitability of their company, 100% of the entrepreneurs believe that the profitability of their company will improve economically.

## **VI. KEYWORDS**

Audit, finance, profitability and taxation.

## **VII. INTRODUCCIÓN**

Según Hernández y Ulibarri (2014), recalcaron que la globalización y la apertura de las micro y pequeñas empresas han propiciado grandes cambios pues al abrirse las fronteras aparecen nuevos competidores y se pierden las ventajas competitivas que se tenían. Por ello, se deben crear otras opciones, basadas en conocimiento, innovación y tecnología, que permitan crear productos y ofrecer servicios de mejores costos, tiempo de respuesta y calidad. A pesar de su contribución a la economía nacional, las pequeñas y medianas empresas no han alcanzado un nivel de competitividad suficiente como para posicionarse en el mercado global, ni para integrarse plenamente como proveedores de grandes empresas. Las micro y pequeñas empresas especializadas se ven afectadas por el desarrollo de grandes cadenas comerciales, al establecer estos departamentos dedicados a la venta de productos similares a los que ofrecen las primeras.

Concha & Juscamaita (2016), mencionaron que las micro y pequeñas empresas, han empezado como establecimientos familiares de bajo capital, con objetivos de emprender y con el propósito de obtener ingresos para la familia. En este entorno, la Auditoría es una herramienta que particularmente ayuda a mejorar y detectar las insuficiencias en los procesos administrativos, tributarios y financieros. Para el caso de las micro y pequeñas empresas existen causas que restringen la aplicación de una Auditoría: entre ellas tenemos la inversión del capital, miedo al cambio, terror a dar información y no obtener un provecho de la Auditoría aplicada. La auditoría es útil para toda entidad por lo que se revelara

las deficiencias de la administración de manera que estas sean mejoradas, independientemente del sector y rubro al que se desarrollen.

Según Latínez (2011), destaca que la “Evasión Tributaria en el Perú es un deporte nacional porque se da en todos los tributos. En el caso de los principales contribuyentes la SUNAT manifiesta que tiene controlados, pero indicaremos en lo que declaran, pero en lo que no declaran no pueden controlarlos, pues muchas veces compran sin factura y venden sin factura. Por lo tanto, de la revisión de la literatura no queda claro el porcentaje minucioso y real de la evasión tributaria porque la información contable poco transparente, la ausencia de direcciones fiscales conocidos y la minería clandestina, son solo uno de los huecos que todavía no se puede legislar ya que en algunos lugares como en la selva peruana existe mayor evasión que son propiciadas por micro y pequeñas empresas no formales. Como también podemos indicar que en los comerciantes del rubro venta de telas del mercado San José de la ciudad de Juliaca no se encuentran ajenas a esta problemática ya que el comercio es una actividad que está directamente ligado al problema de evasión de impuestos por falta de cultura tributaria además de que aducen que al legalizarse no obtienen ningún beneficio, más al contrario se arriesgan a ser multados.

Según Impulso Consultores (2020), mencionó que es bastante común ver de manera recurrente cómo los empresarios de las micro y pequeñas empresas como tienen problemas con la gestión financiera de su organización. Los empresarios que no controlan los flujos de dinero de su organización, o que lo hacen de manera deficiente, problemas de liquidez, endeudamiento creciente, entre otras debilidades. Debido a esto han compartido algunas recomendaciones básicas

para mejorar la gestión financiera de nuestras organizaciones: Elabora tu presupuesto personal o familiar; Elabora por separado el presupuesto de organización como unidad de negocio; Determina para ti un salario razonable acorde al tamaño de tu empresa; Conserva disciplina entre tu presupuesto personal y el presupuesto de tu empresa; Revisa para cada caso en qué aspectos de ambos presupuestos, puedes mejorar y ahorrar; En caso de que requieras financiamiento, evalúa cuál es la mejor opción para tu Mype; Evita en lo posible utilizar tu tarjeta de crédito personal para financiar a la empresa; Incrementa la confiabilidad de tu empresa ante los demás mediante la elaboración de registros contables, fiscales, operativos. Siempre es bueno que evidenciamos como estamos llevando nuestras finanzas. Preocupémonos en tener siempre en orden toda la documentación que sea necesaria, no sólo manejemos de manera superficial las finanzas, lleguemos hasta el nivel de detalle que nos permita tener tranquilidad en temas legales, tributarios y también de administración interna”.

Banfi (2013), en su tesis “La Cultura Tributaria para el Cumplimiento de la Obligación Tributaria, concluye: una vez analizando el comportamiento social en materia tributaria, es importante la aplicación correcta tanto de los deberes formales como materiales, de lo contrario se estaría ante la presencia de ilícitos tributarios, considerados así por violar una norma estipulada en las normativas legales, lo que trae como consecuencia un riesgo tributario mediante el cual los sujetos pasivos conviven en ella, alterando así el funcionamiento de cada una de las actividades llevadas a cabo por el contribuyente.

Según Bertein (2016), informa en “Rentabilidad; Precisa que la rentabilidad la noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan medios,

materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados. La rentabilidad es la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo. Esto supone la comparación entre la renta generada y los medios utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o juzgar la eficiencia de las acciones realizadas, según que el análisis realizado sea a priori o a posteriori.

## **7.1.PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN**

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

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

Cruz (2016), en su publicación sobre microempresas emplean al 75.4% de la población ocupada: Inegi; Expresa, de acuerdo con el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (Inegi), del total de empresas existentes en México, 97.6% son microempresas y concentran 75.4% del personal ocupado. Le siguen las empresas pequeñas que representan 2.0% y 13.5% de los empleados; mientras que las medianas son apenas 0.4%, pero emplean a 11.1% de la población. Aproximadamente el 50%, se dedican al comercio y a los servicios, sus dueños no pasaron de los estudios básicos, es decir, en el mejor de los casos llegaron a la secundaria. Sólo dos de cada 10 microempresarios tienen un nivel superior a la licenciatura. También la mayoría lleva su contabilidad en libretas, pues desconocen las nuevas tecnologías y los programas del gobierno federal para emprendedores; así como escaso apoyo con financiamiento.

Según Badillo (2014), informa que la auditoría se enfoca en la prevención y detección de los ingresos y egresos del estado económico de las micro y pequeñas empresas a través de los siguientes enfoques: preventivo y detective. Las micro y pequeñas empresas (en adelante Mypes) son una pequeña unidad de producción, comercio o prestación de servicios; según la legislación peruana es una unidad económica constituida por una persona natural o jurídica bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. En el mundo existe una gran variedad de formas de considerar y definir a las micro, pequeñas y medianas empresas, dependiendo de las necesidades propias de cada país o de los objetivos que se persigan. Es decir, en cada país, tomando en cuenta su experiencia y características propias, sus necesidades singulares y los intereses generados de por medio, se pueden esgrimir los argumentos necesarios para aplicar determinada clasificación y con base en ella aplicar las políticas, medidas y estrategias económicas tendientes a propiciar el desarrollo de dichos estratos empresariales.

Banco Mundial (2016), en los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos, “expresa que las pequeñas y medianas empresas (pymes) representan más de la mitad de los puestos de trabajo formales en el mundo. Estas empresas brindan soluciones eficaces a cuestiones fundamentales del

desarrollo, como el acceso a energía limpia y agua potable, servicios sanitarios y educación. Las pequeñas y medianas empresas (pymes) representan la mayoría de los negocios existentes en los países de ingreso bajo (excluyendo las microempresas y los trabajadores independientes). Según un estudio reciente de la Corporación Financiera Internacional (IFC), (PDF, en inglés) las pymes representan más de la mitad de los puestos de trabajo formales en todo el mundo, y su participación en el empleo total es comparable a la de las grandes empresas.

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

y que tengan acceso a mercados y niveles mínimos de protección en todos los países de la región. En nuestro país, la situación actual de la micro, pequeña y mediana empresa es la siguiente: representa el 99.5% de las empresas existentes, el 84% del empleo<sup>5</sup>, el 64% del PBI (solo las MYPE sin medianas- y los independientes contribuyen con el 47%<sup>6</sup>), y el 2% de las exportaciones. Son un total de 2.5 millones de pequeñas empresas que dan empleo a 7.6 millones de personas (en esta cifra no se incluye el autoempleo), distribuidos: 57% en el ámbito urbano y 43% en el ámbito rural (referidos a la PEA). Según datos del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), la economía peruana creció en un 9,8% durante el ejercicio 2008 y, durante el 2009, por efectos de la crisis externa, tiene un lento crecimiento reflejado en el 1,8% en el primer trimestre del año y un decrecimiento del 1,1% en el segundo. Esto se debe a una contracción de la demanda externa y una disminución de la inversión de un 25%. El crecimiento económico, entre otros, está asociado en forma positiva con la tasa de creación de empresas, por ello un aumento de la actividad empresarial conlleva tasas de crecimiento económico más altas. El flujo de entrada de empresas en nuevos sectores de la economía y de salida de empresas de los sectores declinantes, poco rentables es un proceso que reasigna los recursos (trabajo y capital) en el total de la economía hacia sectores y empresas que, indefectiblemente, tienen mejoras en la productividad, facilitando la modernización del tejido empresarial.

Según Solórzano (2011), informa que muchos comerciantes no están preparados para cumplir su rol ante la sociedad, esto es debido a la falta de cultura tributaria, sumada a la carencia de conciencia tributaria y la aplicación de valores que nacen de su propia identidad y formación, para esto es necesario ir mucho más allá y profundizar la relación que debe existir entre el estado y los ciudadanos, para ello es necesario desarrollar una cultura tributaria que permita a los comerciantes concebir las obligaciones tributarias como un deber sustantivo acorde con los valores democráticos.

Según Villalobos (2016), informa sobre el IGV justo aprobado ayer por el Congreso, la rebaja del IGV, un nuevo régimen de Impuesto a la Renta y la reforma de la Sunat han dominado la discusión sobre la formalización de las pymes. Pero estos temas, por más importantes que sean, no son los únicos que importan a las propias pymes. La problemática de la microempresa y pequeña empresa va más allá de los temas tributarios.

Líneas arriba se ha demostrado la importancia que tiene el financiamiento en el desarrollo y crecimiento de las Mypes, en cuanto a rentabilidad. Sin embargo, a nivel del ámbito de estudio se desconocen las principales. Por todas estas razones, el enunciado del problema de investigación es el siguiente.

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

**“¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas**

**nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de lencería, del distrito de Yarinacocha, 2021?”**

Para dar respuesta a este problema, se ha planteado el siguiente:

**7.1.3. Objetivos de la investigación**

**7.1.3.1. Objetivo general**

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

**7.1.3.2. Objetivos específicos**

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

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

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

La investigación se justifica porque es importante ya que me permitió conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de lencería, del distrito de Yarinacocha, 2021; es decir, desde el punto de vista práctico, me permitió contar con datos estadísticos precisos sobre las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de lencería, del distrito de Yarinacocha, 2021.

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

Dicha información recolectada mediante la ejecución de la tesis, me servirá para cuando desee incursionar en el presente rubro, ya que es muy rentable. Complementando con lo aprendido durante toda mi carrera y la información adquirida al desarrollar el proyecto, podre emprender de una manera más correcta, tomando decisiones necesarias para que así me sea muy rentable.

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

## **VIII. METODOLOGÍA**

### **8.1. Tipo de la investigación**

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

**M**  **O**

Dónde:

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

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

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

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

### **8.3. Diseño de investigación**

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

## 8.4. La Población y muestra

### 8.4.1. Población.

La población estuvo conformada por 31 micro y pequeños empresarios nacionales dedicados sector comercio, rubro compra y venta de lencería, del distrito de Yarinacocha, 2021. Las mismas que se encuentran ubicados el sector y rubro del estudio. Información que fue obtenida a través del trabajo de campo que realizó la investigadora en el distrito de Yarinacocha de Ucayali.

### 8.4.2. Muestra.

De la población en estudio se obtuvo como muestra a 28 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de lencería, del distrito de Yarinacocha, 2021". El cual representa el 90.3% del universo. La información fue obtenida a través de trabajo de campo que realizó el investigador.

## 8.5. Definición y Operacionalización de variables

<b>Variabl e</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de lencería, del distrito de Yarinacocha,	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de lencería, del distrito de Yarinacocha,	Edad	Razón: Años
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad

2021.	2021.		
<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Perfil de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de lencería, del distrito de Yarinacocha, 2021.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de lencería, del distrito de Yarinacocha, 2021.	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.	Razón -Un año -Dos años -Tres años -Más de tres años
<b>Vari able</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de lencería, del distrito de Yarinacocha, 2021.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de lencería, del distrito de Yarinacocha, 2021.	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	Nom inal: Si No
		Conoce algo referente a la auditoría	Nom inal: Si No

		Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	Nom inal: Si No
		La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	Nom inal: Si No
		A donde acudió para obtener una Auditoría	Nominal: Sociedades de auditoría Persona natural
		A donde acudiría para obtener una Auditoría	Nominal: Sociedades de auditoría Persona natural
		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	Nom inal: Si No

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de lencería, del distrito de Yarinacocha, 2021.	Son algunas características relacionadas a la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de lencería, del distrito de Yarinacocha, 2021.	Siente satisfacción con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria	Nominal: Si No
		Sabe Ud. Si Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa	Nominal: Si No
		Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal: Si No
		Están los libros de Contabilidad al día	Nominal: Si No
		Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal: Si No
		Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria	Nominal: Si No
		Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	Nominal: Si No

		Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	Nominal: Si No
--	--	---	----------------------

		Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Nominal: Si No
		Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Nominal: Si No

<b>Variable complementaria</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Finanzas en las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de lencería, del distrito de Yarinacocha, 2021.	Son algunas características relacionadas con las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de lencería, del distrito de Yarinacocha, 2021.	Solicito crédito	<b>Nominal:</b> Si No
		Recibió crédito	<b>Nominal:</b> Si No
		Monto del crédito solicitado	<b>Cuantitativa:</b> S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
		Monto del crédito recibido	<b>Cuantitativa:</b> S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
		Entidad a la que solicito el crédito	<b>Nominal:</b> Bancaria No bancaria
		Entidad que le otorgo el crédito	<b>Nominal:</b> Bancaria No bancaria
		Tasa de interés cobrado por el crédito	<b>Cuantitativa:</b> 1% anual 3% anual 4% anual Más de 4% anual

		Crédito oportuno	<b>Nominal:</b> Sí No
		Monto del crédito fue suficiente	<b>Nominal:</b> Sí No
		Cree que el financiamiento mejora la empresa.	<b>Nominal:</b> Sí No

<b>Vari able</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de lencería, del distrito de Yarinacocha, 2021.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas en el periodo de estudio..	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	Nomi nal: Sí No
		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	Nomi nal: Sí No

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

**Fuente:** Gime Sandoval Virsen Daysi (2021).

## **8.6. Técnicas e instrumentos**

### **8.6.1. Técnicas**

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

### **8.6.2. Instrumento**

Para el recojo de información se “utilizó un cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas, en función a los objetivos

específicos planteados y de la definición operacional de las variables”.

### **8.7.Plan de análisis**

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

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

### Matriz de consistencia

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

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA		
						TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTOS
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de lencería, del	FORMULACIÓN	<b>GENERAL</b>	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas	Características	Edad	Cuantitativo-Descriptivo	La población estuvo conformada por 31 propietarios de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de lencería, del distrito de Yarinacocha, 2021.	Para el recojo de información se utilizó un cuestionario estructurado de 36 preguntas.
	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de lencería, del distrito de Yarinacocha, 2021.	Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de lencería, del distrito de Yarinacocha, 2021.			Sexo Grado de Instrucción Estado Civil			

distrito de Yarinacocha 2021.	sector comercio, rubro compra y venta de lencería, del distrito de Yarinacocha, 2021?	<b>ESPECÍFICOS</b>						
		Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de lencería, del distrito de Yarinacocha, 2021.	Ley de la micro y pequeña empresa N°30056	RUBRO	<b>DISEÑO</b>	<b>MUESTRA</b>	<b>ANÁLISIS DE DATOS</b>	
		Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de lencería, del distrito de Yarinacocha, 2021.	Auditoría	Características	Años en el rubro	No experiment al-transversal - retrospectivo - descriptivo.	Estuvo conformada por 28 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de lencería, del distrito de Yarinacocha, 2021.	Se utilizó el análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizó como soporte el programa Excel.
					Desea que a su empresa le practiquen una auditoría			
					Conoce algo referente a la auditoría			
					Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría			
					La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas			
		A donde acudió para obtener una Auditoría						

					A donde acudiría para obtener una Auditoría		
					Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria		Nominal: Si No
					Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa		Nominal: Si No
		Describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de lencería, del distrito de Yarinacocha, 2021	Tributos	Características	Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos		Nominal Si No
					Están los libros de Contabilidad al día		Nominal: Si No
					para presentar sus declaraciones		Nominal: Si _____
					mensuales a tiempo		No
					Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria		Nominal: Si No
					Existen formatos establecidos para el control de límite		Nominal: Si

					tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	No	
					Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	Nominal: Si No	
					Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Nominal: Si No	
					Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Nominal: Si No	
		Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de lencería, del distrito de Yarinacocha, 2021	Finanzas	Características	Solicito crédito	<b>Nominal:</b> Si No	
					Recibió crédito	<b>Nominal:</b> Si No	
						<b>Cuantitativa:</b> S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000	
					Monto del crédito solicitado	<b>Cuantitativa:</b> S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000	
						<b>Nominal:</b> Bancaria No bancaria	
					Monto del crédito recibido	<b>Nominal:</b>	
					Entidad a la que solicito el crédito		
					Entidad que le		
				otorgo el crédito		Bancaria No bancaria	
				Tasa de interés		<b>Cuantitativa:</b>	

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

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

Todas las fases de la actividad científica deben conducirse en base a los principios de la ética que rigen la investigación en la ULADECH Católica”:

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

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

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

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

En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigados o titular de los datos consienten el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto)”.

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

Toda investigación debe tener un balance “riesgo-beneficio positivo y justificado, para asegurar el cuidado de la vida y el bienestar de las personas que participan en la investigación. En ese sentido, la conducta del

investigador debe responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios”.

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

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

#### **8.9.5. Justicia**

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

#### **8.9.6. Integridad científica**

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

de investigación, desde la formulación, desarrollo, análisis, y comunicación de los resultados”.

## IX. RESULTADOS

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

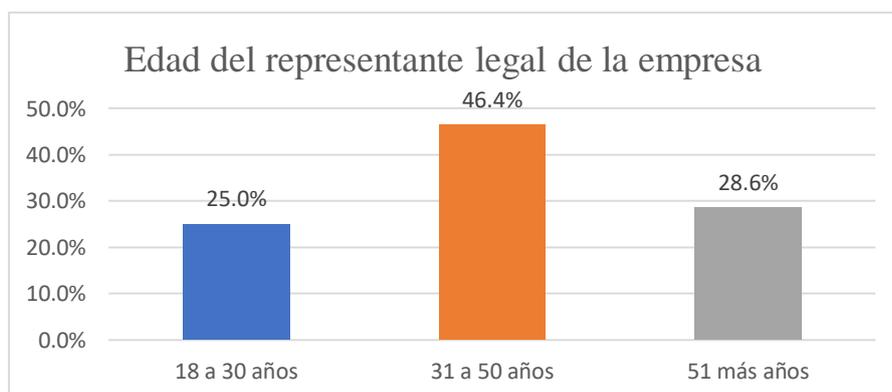
### 1) Tabla N°1

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

Edad del representante legal de la empresa			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	18 a 30 años	7	25.0%
	31 a 50 años	13	46.4%
	51 más años	8	28.6%
	Total	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 01**



Fuente: Tabla N 01

## INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N°1 se aprecia lo siguiente: Que la edad de los representantes legales, el 46.4% tiene entre 31 a 50 años, el 28.6% son mayores de 51 años, mientras que el 25% tienen entre 18 a 30 años.

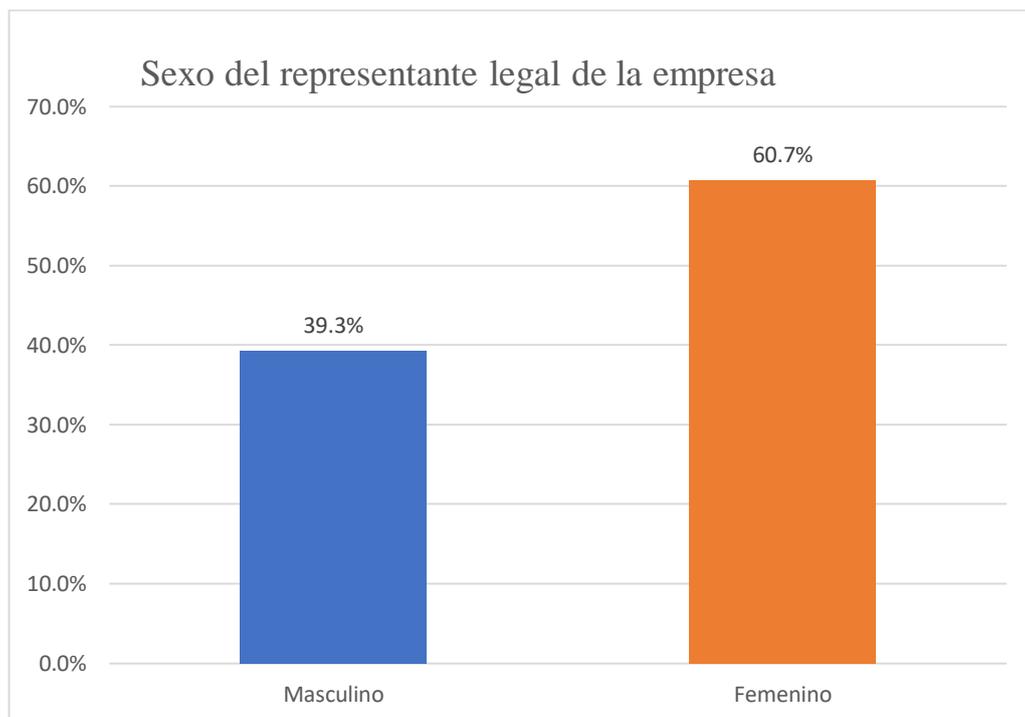
## 2) Tabla N°2

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

Sexo del representante legal de la empresa			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Masculino	11	39.3%
	Femenino	17	60.7%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 02**



Fuente: Tabla N 02

### **INTERPRETACIÓN**

Según se visualiza en la tabla y gráfico N°2 se aprecia lo siguiente: Que el 60.7% de los representantes pertenecen al sexo femenino, mientras que solo el 39.3% pertenecen al sexo masculino.

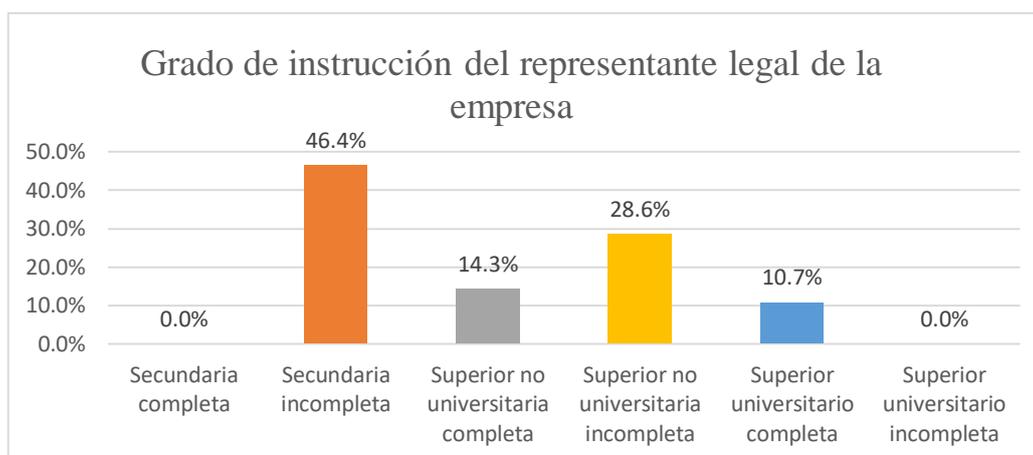
### 3) Tabla N°3

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

Grado de instrucción del representante legal de la empresa			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Secundaria completa	0	0.0%
	Secundaria incompleta	13	46.4%
	Superior no universitaria completa	4	14.3%
	Superior no universitaria incompleta	8	28.6%
	Superior universitario completa	3	10.7%
	Superior universitario incompleta	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 03**



Fuente: Tabla N 03

### INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N°3 se aprecia lo siguiente: Que el 46.4% de los representantes de las micro y pequeñas empresas solo cuentan con secundaria completa, mientras el 28.6% cuentan con superior no universitaria incompleta, mientras el 14.3% cuentan con superior no universitaria completa y el 10.7% con superior universitaria incompleta.

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

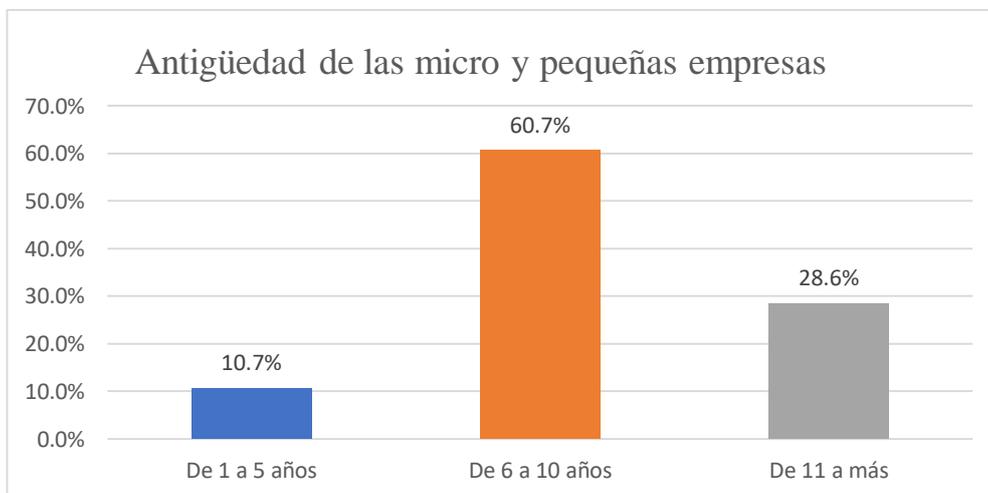
**4) Tabla N°4**

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

<b>Antigüedad de las micro y pequeñas empresas</b>			
	<b>Alternativas</b>	<b>Sujetos</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Válidos</b>	De 1 a 5 años	3	10.7%
	De 6 a 10 años	17	60.7%
	De 11 a más	8	28.6%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 04**



Fuente: Tabla N 04

**INTERPRETACIÓN**

Según se visualiza en la tabla y gráfico N°4 se aprecia lo siguiente: Que el 60.7% de las empresas tienen entre 6 a 10 años de ser constituidas, mientras que el 28.6% tienen una antigüedad de más de 11 años y el 10.7% tiene de 1 a 5 años de ser constituidas.

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

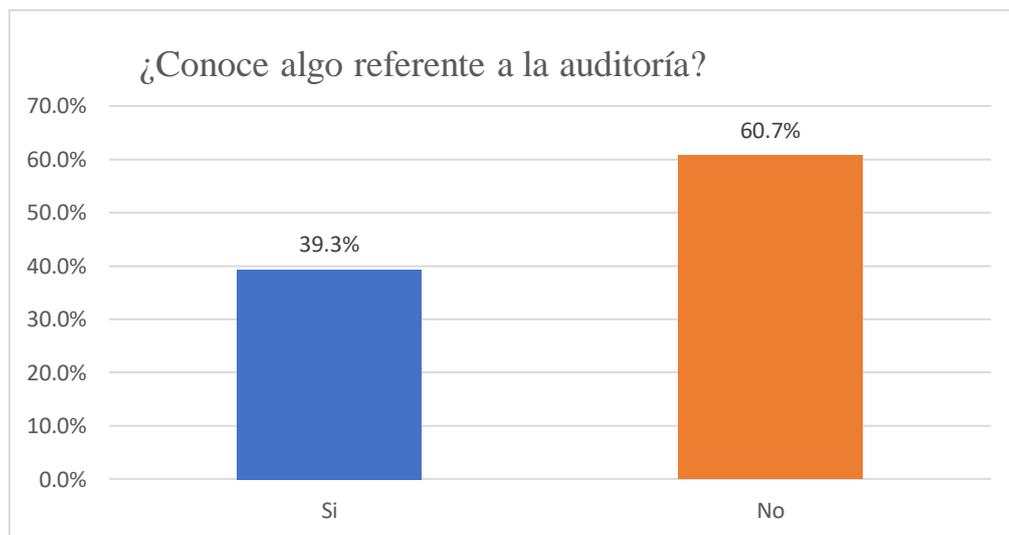
**5) Tabla N°5**

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

<b>¿Conoce algo referente a la auditoría?</b>			
	<b>Alternativas</b>	<b>Sujetos</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Válidos</b>	Si	11	39.3%
	No	17	60.7%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 05**



Fuente: Tabla N 05

**INTERPRETACIÓN**

Según se visualiza en la tabla y gráfico N°05 se aprecia lo siguiente: Que el 60.7% de los representantes legales afirman no tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría, mientras que el 39.3% de los representantes legales informan que tienen conocimiento sobre auditoría.

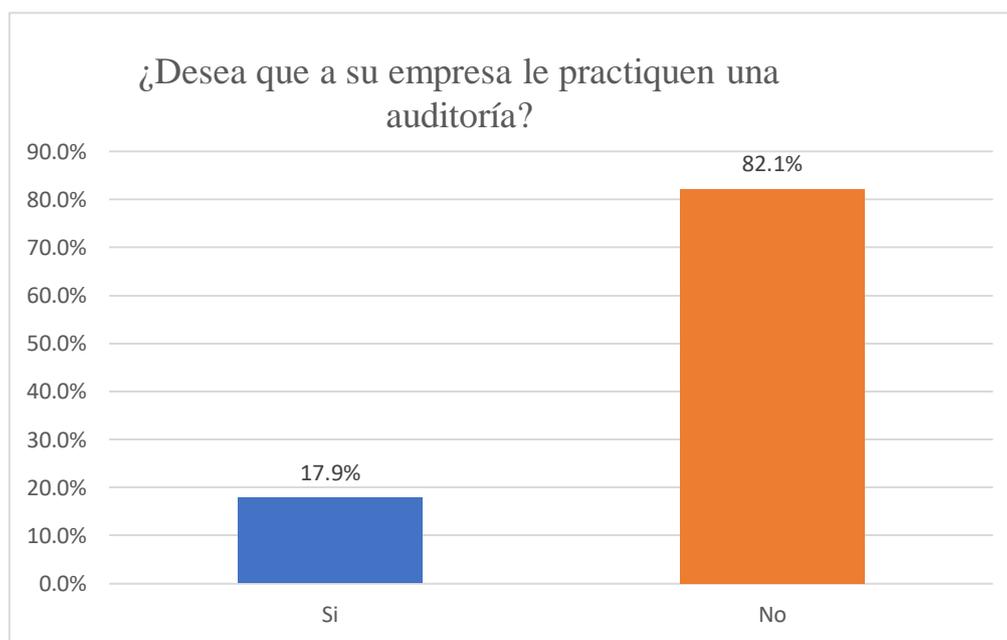
**6) Tabla N°6**

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

<b>¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?</b>			
<b>Válidos</b>	<b>Alternativas</b>	<b>Sujetos</b>	<b>Porcentaje</b>
	Si	5	17.9%
	No	23	82.1%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 06**



Fuente: Tabla N 06

**INTERPRETACIÓN**

Según se visualiza en la tabla y gráfico N°06 se aprecia lo siguiente: Que el 82.1% de los representantes legales no desean que a su empresa le practiquen una auditoría, mientras que el 17.9% si desean que le practiquen una auditoría a su empresa ya que le podría ayudar a corregir falencias y poder optimizar sus procesos.

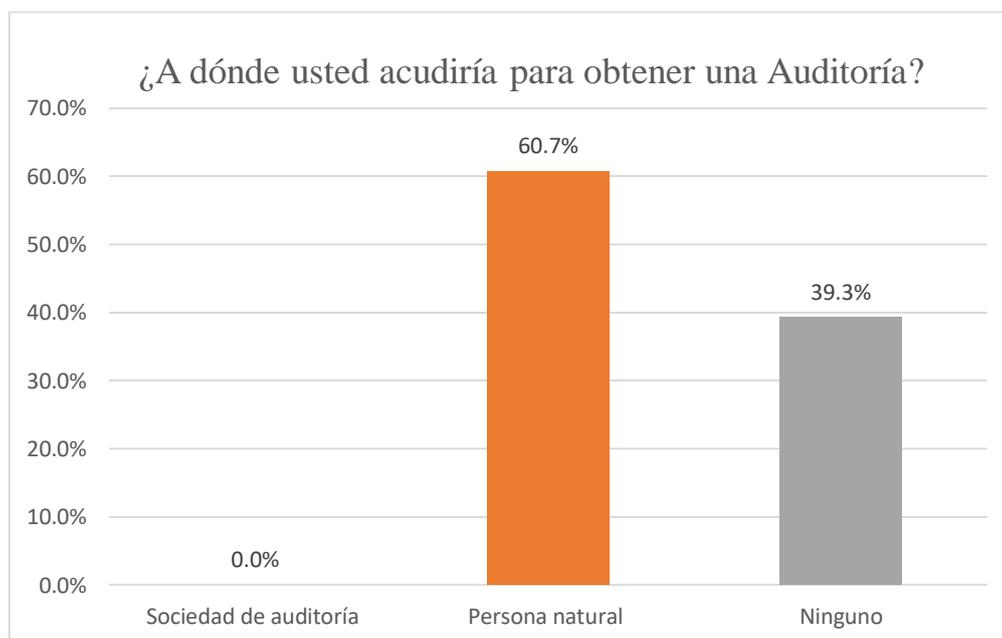
## 7) Tabla N°7

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

¿A dónde usted acudiría para obtener una Auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Sociedad de auditoría	0	0.0%
	Persona natural	17	60.7%
	Ninguno	11	39.3%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 07**



Fuente: Tabla N 07

### **INTERPRETACIÓN**

Según se visualiza en la tabla y gráfico N°07 se aprecia lo siguiente: Que el 60.7% de los representantes legales afirmaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría y el 39.3% no acudiría a ningún lugar.

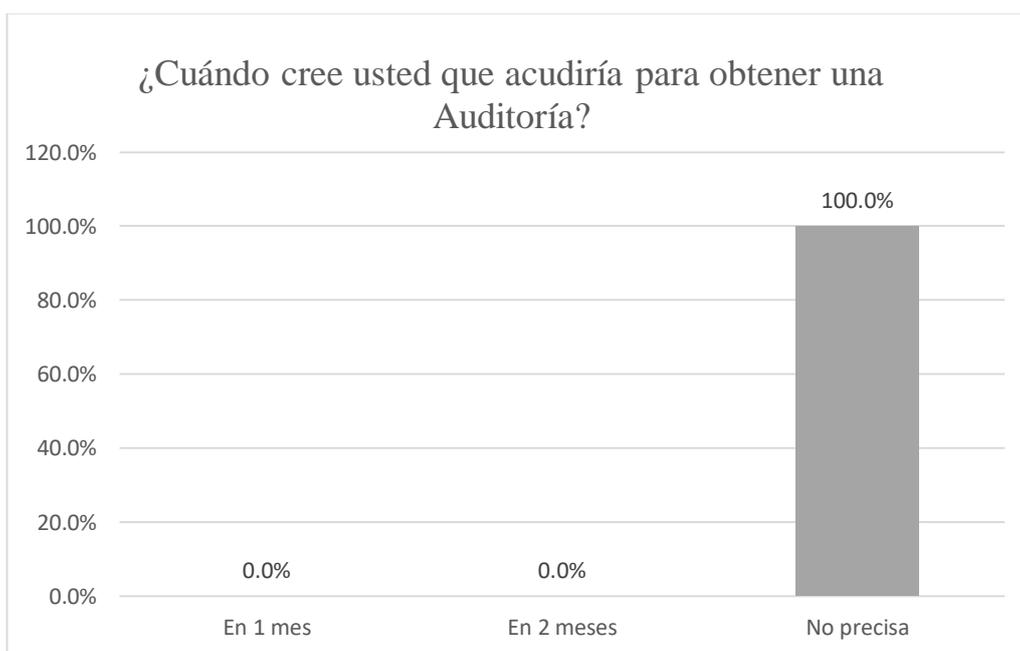
### 8) Tabla N°8

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

¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	En 1 mes	0	0.0%
	En 2 meses	0	0.0%
	No precisa	28	100.0%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 08**



Fuente: Tabla N 08

### **INTERPRETACIÓN**

Según se visualiza en la tabla y gráfico N°08 se aprecia lo siguiente: Que el 100% de los representantes legales no precisa en qué fecha realizaría una auditoría a en su empresa.

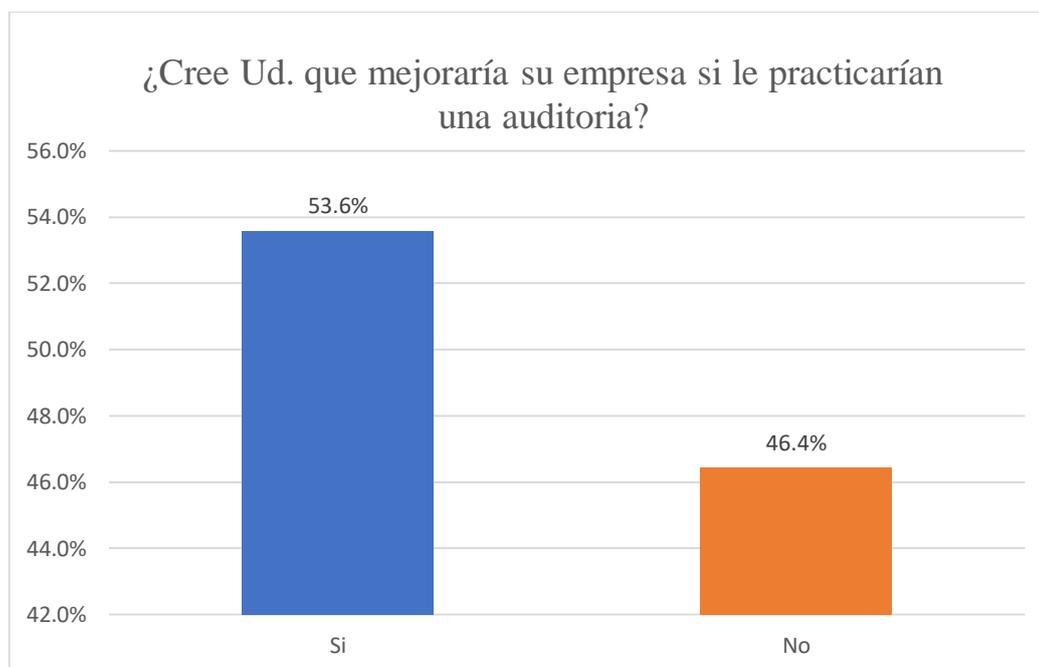
### 9) Tabla N°9

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

¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	15	53.6%
	No	13	46.4%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 09**



Fuente: Tabla N 09

### **INTERPRETACIÓN**

Según se visualiza en la tabla y gráfico N°09 se aprecia lo siguiente: Que el 53.6% de los representantes legales afirman que su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría, mientras que el 46.4% no lo creen relevante ya que prefieren dedicarse a la venta de su mercadería.

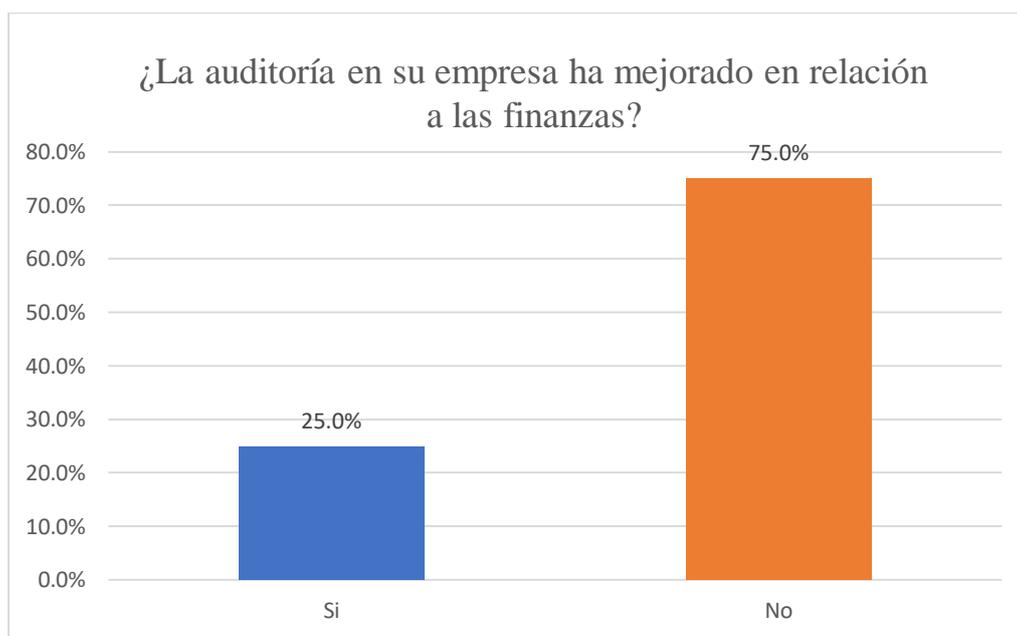
## 10) Tabla N°10

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

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	7	25.0%
	No	21	75.0%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 10**



Fuente: Tabla N 10

### **INTERPRETACIÓN**

Según se visualiza en la tabla y gráfico N°10 se aprecia lo siguiente: Que el 75% de los representantes legales informan que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas, mientras que el 25% informan que si ya que le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones.

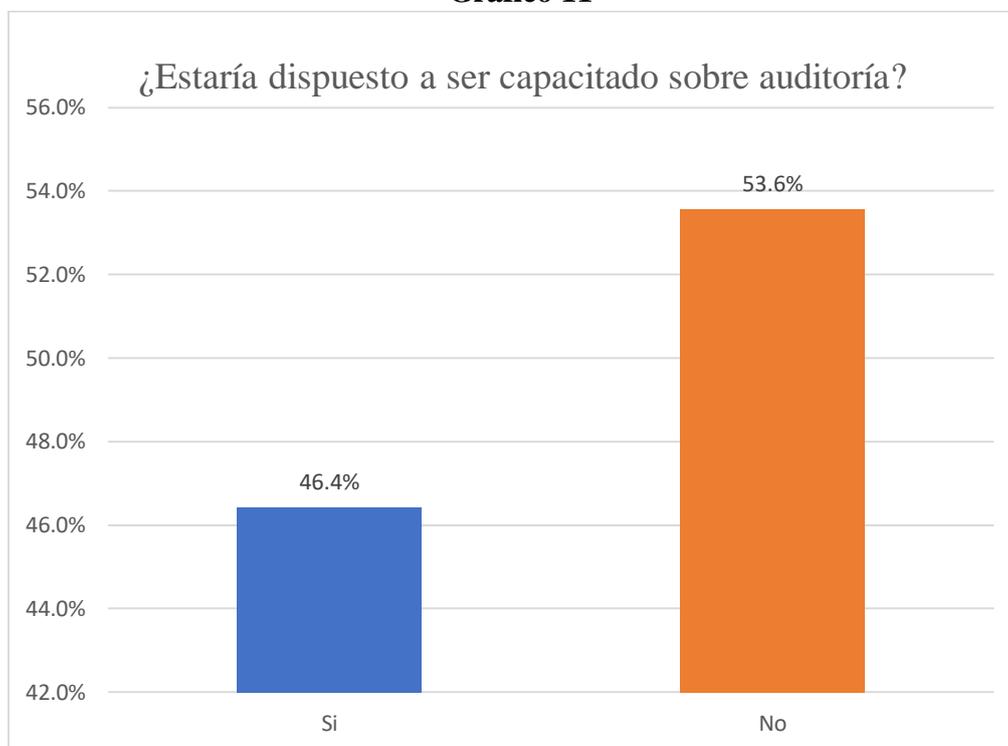
### 11) Tabla N°11

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

¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	13	46.4%
	No	15	53.6%
	Total	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 11**



Fuente: Tabla N 11

### **INTERPRETACIÓN**

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 11 se aprecia lo siguiente: Que el 53.6% de los representantes legales no estarían dispuestos a ser capacitado sobre auditoría, mientras que el 46.4% menciona que tiene la disposición y voluntad de ser capacitados.

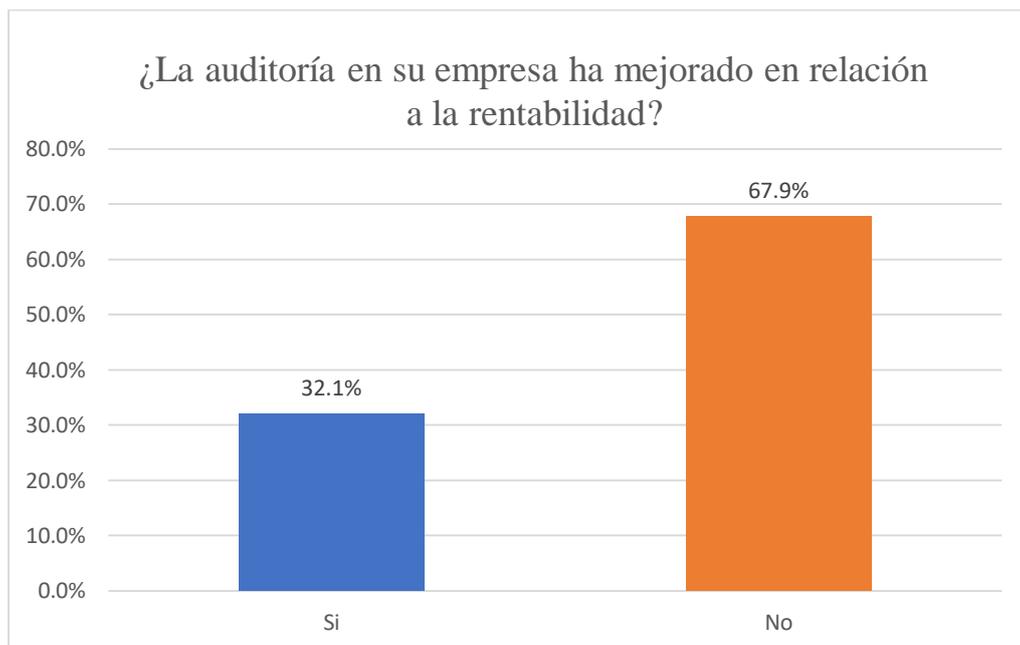
## 12) Tabla N°12

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

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	9	32.1%
	No	19	67.9%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 12**



Fuente: Tabla N 12

### **INTERPRETACIÓN**

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 12 se aprecia lo siguiente: Que el 67.9% de los representantes legales mencionaron la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a la rentabilidad, mientras que el 32.1% informan que la auditoría en su empresa si ha mejorado en relación a la rentabilidad.

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

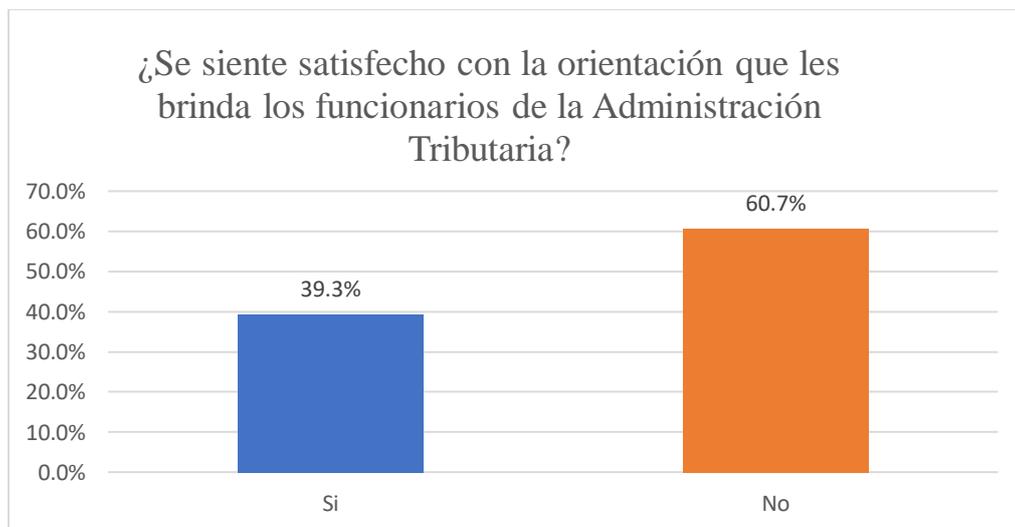
### 13) Tabla N°13

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

<b>¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?</b>			
<b>Válidos</b>	<b>Alternativas</b>	<b>Sujetos</b>	<b>Porcentaje</b>
	Si	11	39.3%
	No	17	60.7%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 13**



Fuente: Tabla N 13

### **INTERPRETACIÓN**

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 13 se aprecia lo siguiente: Que el 60.7% de los representantes legales mencionan que no se sienten satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, mientras que el 39.3% se sienten satisfecho con la orientación brindada.

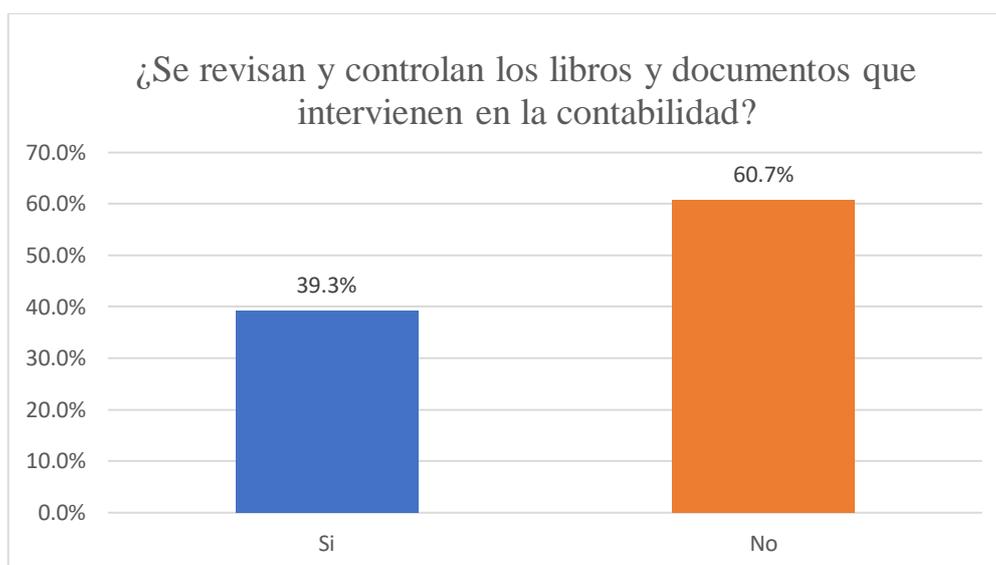
#### 14) Tabla N°14

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

¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	11	39.3%
	No	17	60.7%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 14



Fuente: Tabla N 14

#### INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 14 se aprecia lo siguiente: Que el 60.7% de los representantes legales informan que no realizan dicho control ya que cuentan con un personal asignado para ello, mientras el 39.3% si realizan un control permanente de los libros y documentos que intervienen en la contabilidad.

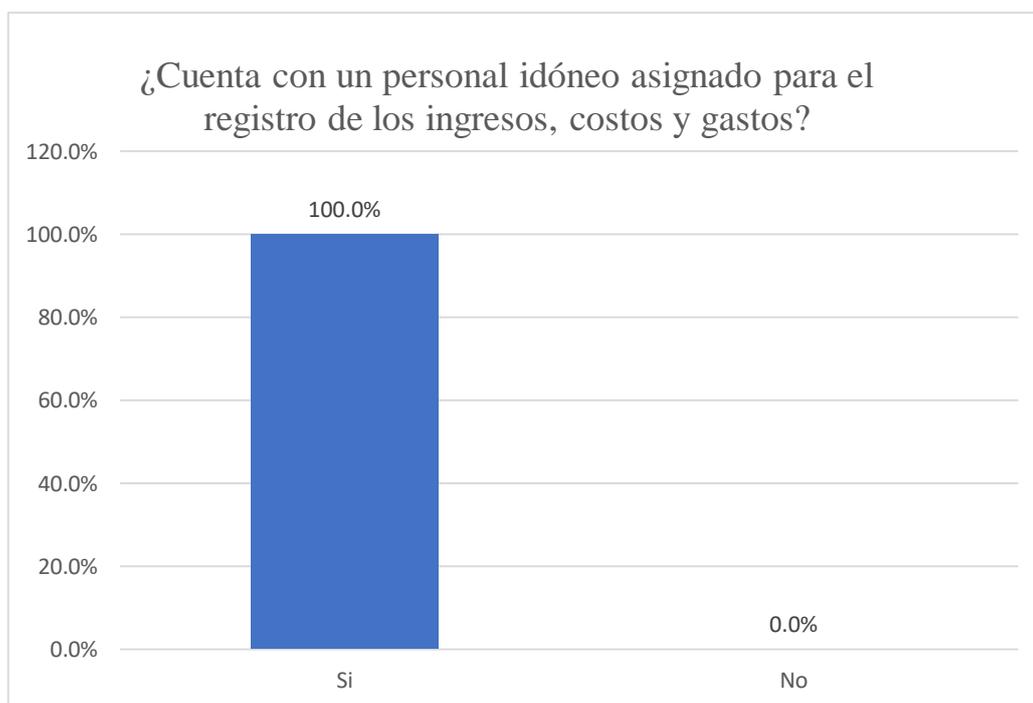
### 15) Tabla N°15

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

¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	28	100.0%
	No	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 15



Fuente: Tabla N 15

### INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 15 se aprecia lo siguiente: Que 100% de los representantes legales informan que cuenta con un personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones.

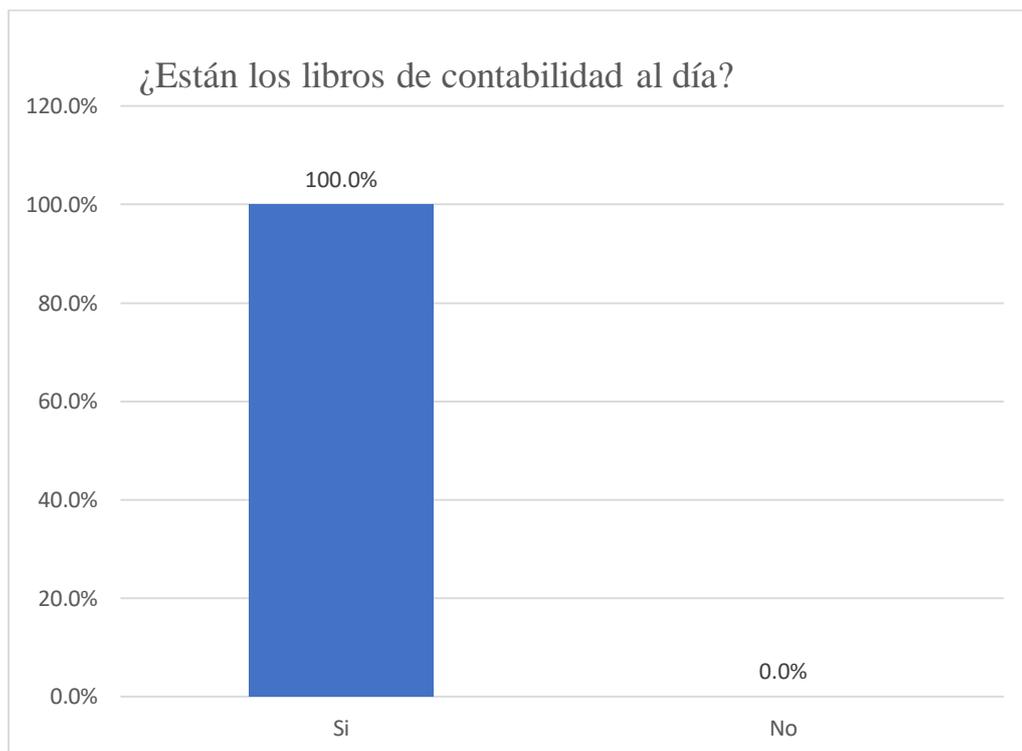
### 16) Tabla N°16

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

¿Están los libros de contabilidad al día?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	28	100.0%
	No	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 16



Fuente: Tabla N 16

### INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 16 se aprecia lo siguiente: Que el 100% de los representantes legales afirman que tienen los libros de contabilidad al día ante cualquier eventualidad.

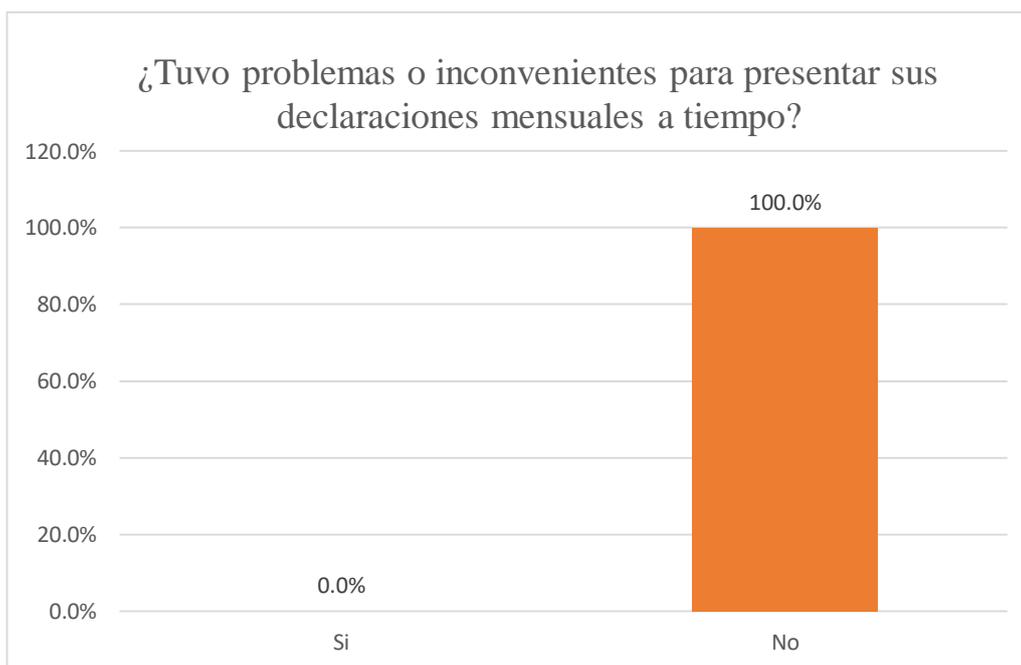
### 17) Tabla N°17

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

¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	0	0.0%
	No	28	100.0%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 17



Fuente: Tabla N 17

### INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 17 se aprecia lo siguiente: Que el 100% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo.

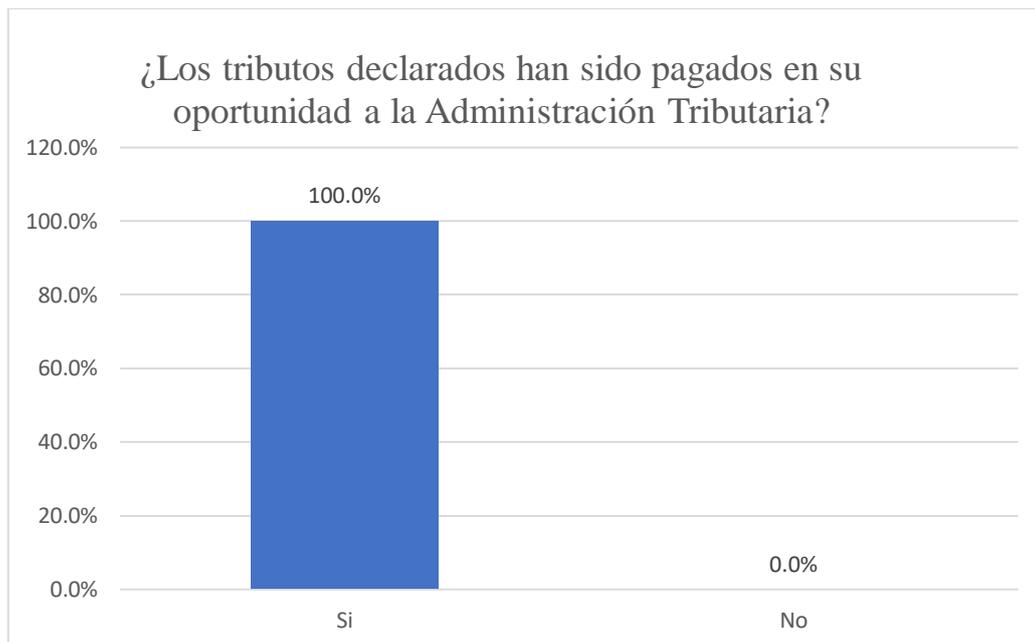
### 18) Tabla N°18

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

¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	28	100.0%
	No	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 18



Fuente: Tabla N 18

### INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 18 se aprecia lo siguiente: Que el 100% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria.

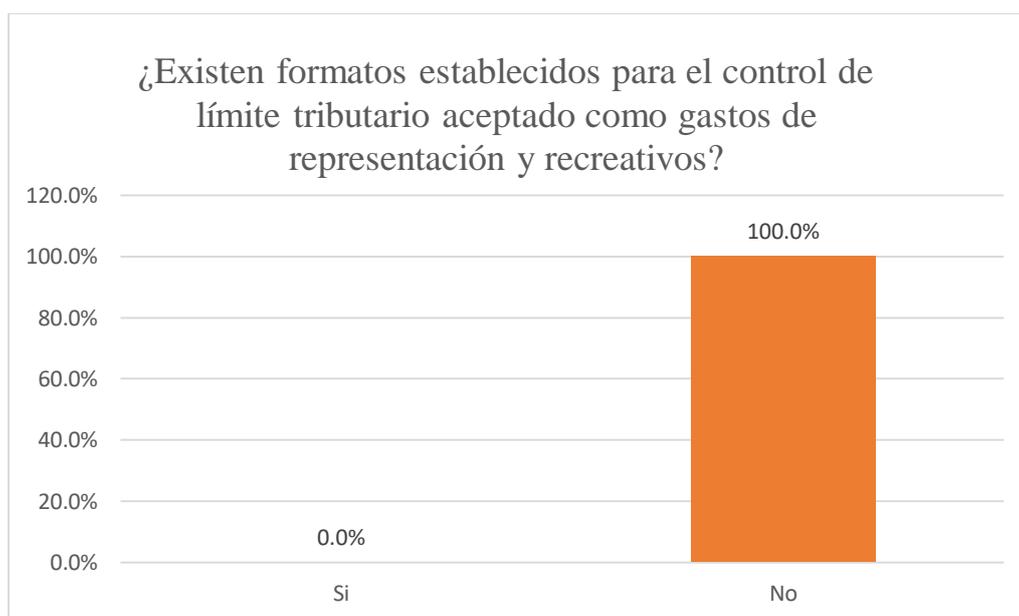
### 19) Tabla N°19

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

¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	0	0.0%
	No	28	100.0%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 19



Fuente: Tabla N 19

### INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 19 se aprecia lo siguiente: Que el 100% de los empresarios mencionan que no cuentan formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.

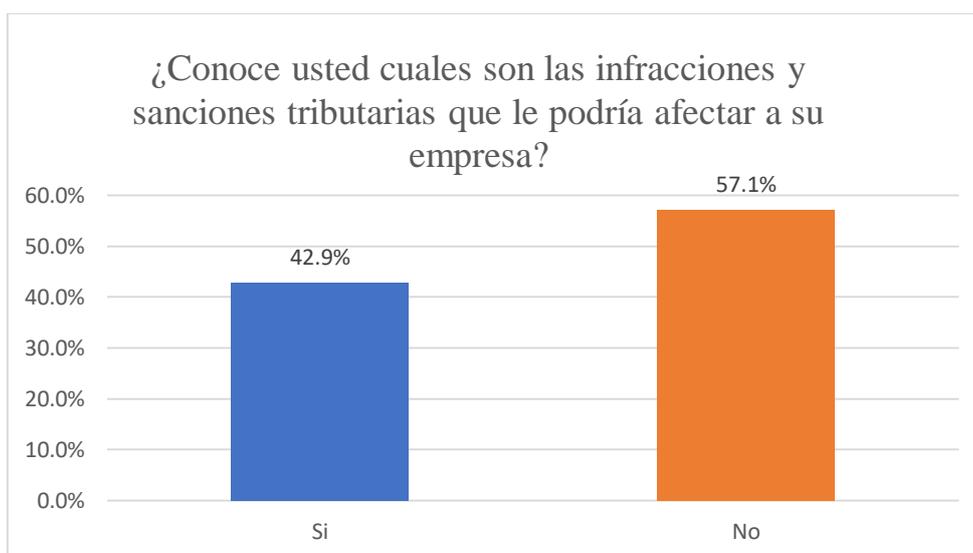
## 20) Tabla N°20

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

¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	12	42.9%
	No	16	57.1%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 20



Fuente: Tabla N 20

### INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 20 se aprecia lo siguiente: Que el 57.1% de los empresarios informan no conocer cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa, mientras que el 42.9% mencionan tener conocimiento de los mismos.

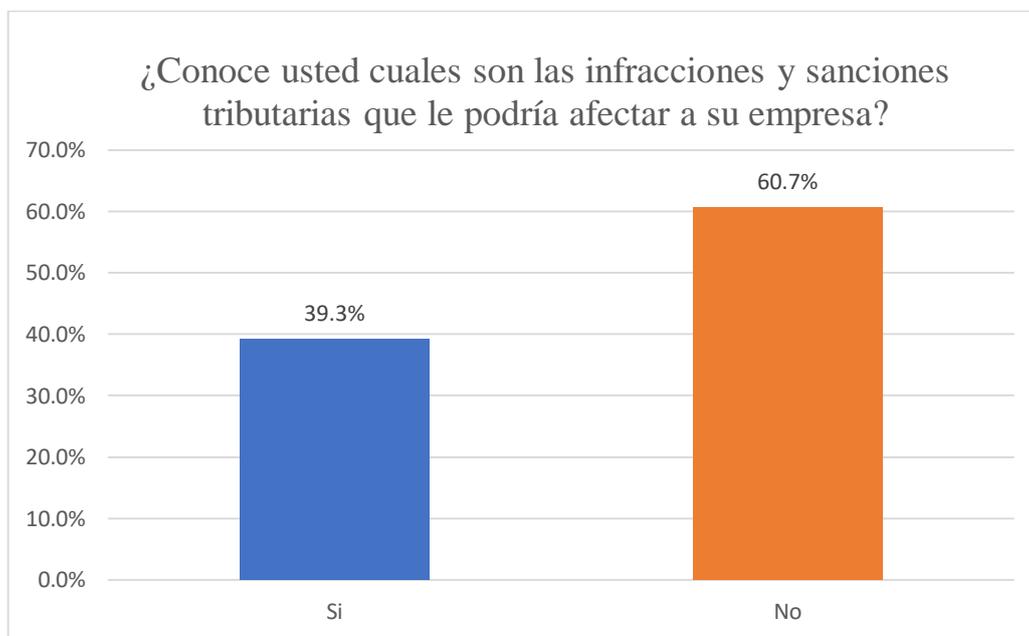
## 21) Tabla N°21

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

¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	11	39.3%
	No	17	60.7%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 21



Fuente: Tabla N 21

### INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 21 se aprecia lo siguiente: Que el 60.7% de los empresarios informan no estar motivados para cumplir con el pago de sus tributos, mientras que el 39.3% manifiestan que se sienten motivados de cumplir con el pago de los mismo.

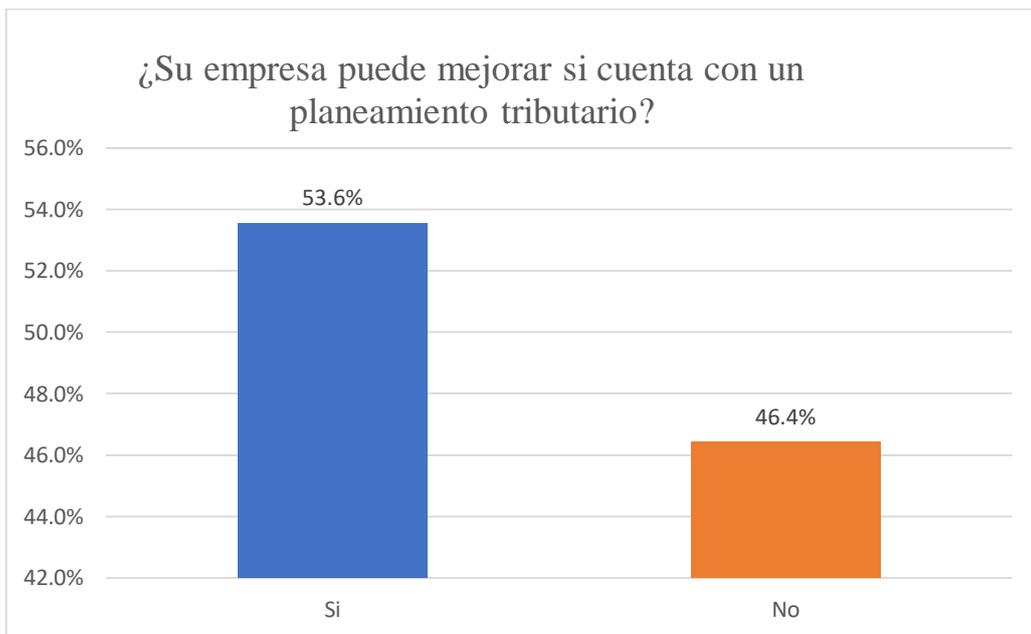
## 22) Tabla N°22

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

¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	15	53.6%
	No	13	46.4%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 22**



Fuente: Tabla N 22

### INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 22 se aprecia lo siguiente: Que el 53.6% de empresarios manifiestan que su empresaria mejoraría si cuentan con un planeamiento tributario, mientras que el 46.4% informan que no mejoraría si contarán con un planeamiento tributario.

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

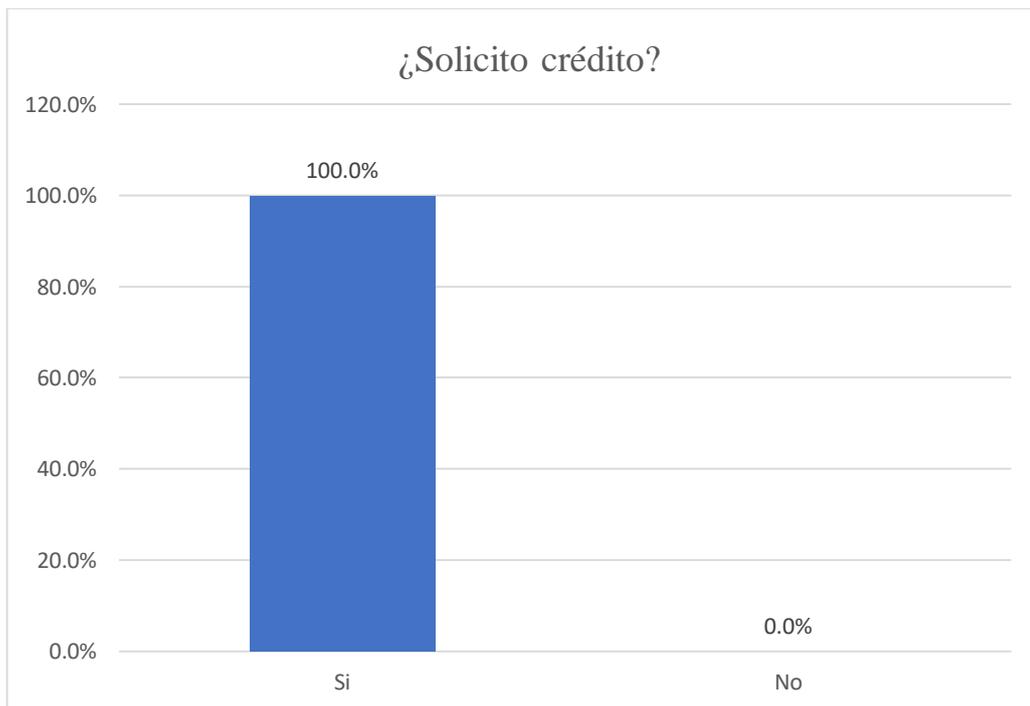
**23) Tabla N°23**

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

<b>¿Solicito crédito?</b>			
<b>Válidos</b>	<b>Alternativas</b>	<b>Sujetos</b>	<b>Porcentaje</b>
	Si	28	100.0%
	No	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 23**



Fuente: Tabla N 23

**INTERPRETACIÓN**

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 23 se aprecia lo siguiente: Que el 100% de empresarios menciona que, si solicitaron crédito.

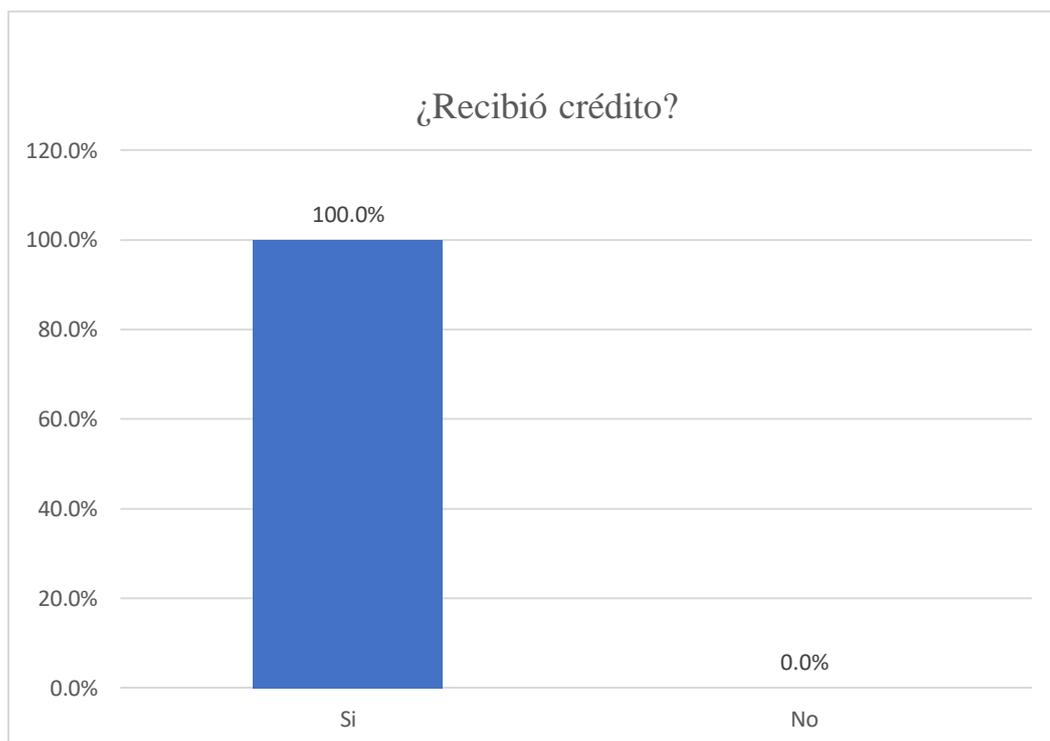
#### 24) Tabla N°24

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

¿Recibió crédito?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	28	100.0%
	No	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 24



Fuente: Tabla N 24

#### INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 24 se aprecia lo siguiente: Que el 100% de empresarios afirman que recibieron el crédito.

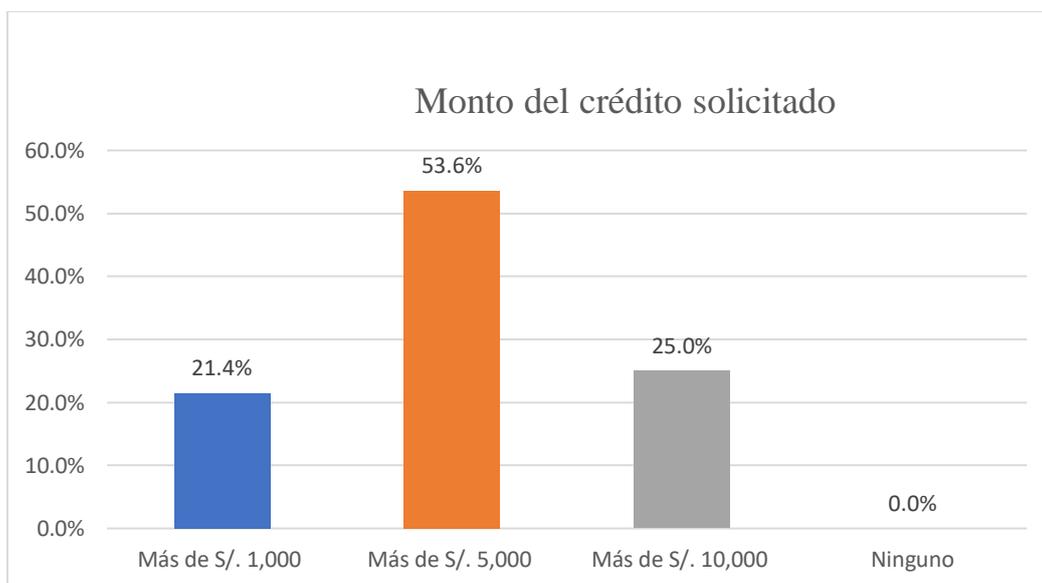
## 25) Tabla N°25

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de lencería, del distrito de Yarinacocha, 2021. Afirmaron sobre la cantidad del monto solicitado.

Monto del crédito solicitado			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Más de S/. 1,000	6	21.4%
	Más de S/. 5,000	15	53.6%
	Más de S/. 10,000	7	25.0%
	Ninguno	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 25



Fuente: Tabla N 25

### INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 25 se aprecia lo siguiente: Que el 53.6% de los empresarios solicitaron un crédito de más de S/5,000.00, mientras que el 25% solicitaron un crédito de más de S/10,000.00 y el 21.4% solicitaron más S/ 1,000.00.

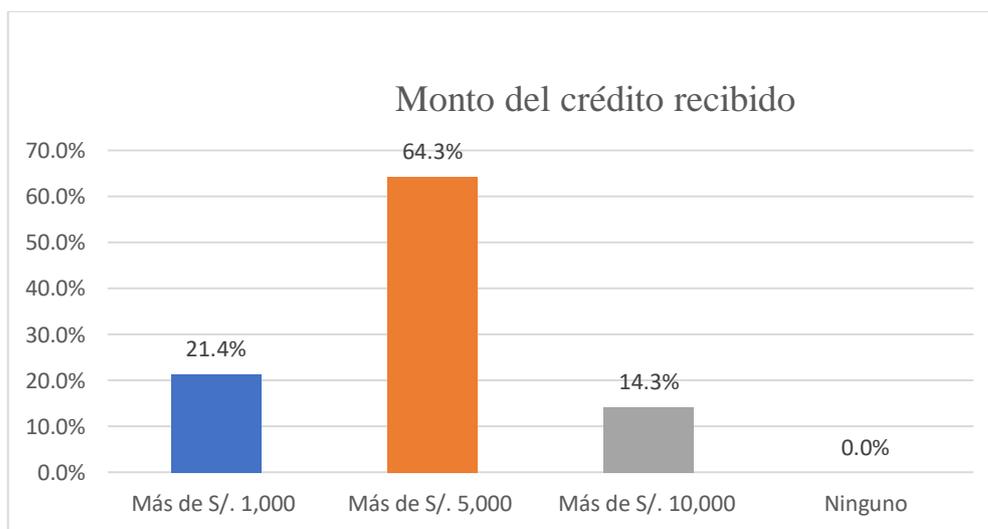
## 26) Tabla N°26

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de lencería, del distrito de Yarinacocha, 2021. Afirmaron sobre la cantidad del monto recibido.

Monto del crédito recibido			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Más de S/. 1,000	6	21.4%
	Más de S/. 5,000	18	64.3%
	Más de S/. 10,000	4	14.3%
	Ninguno	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>22</b>	<b>78.6%</b>

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

Gráfico 26



Fuente: Tabla N 26

### INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 26 se aprecia lo siguiente: Que el 64.3% de empresarios informan que recibieron financiamiento de más de S/ 5,000.00, mientras que el 21.4% recibieron entre 1,001 a 5,000.00 soles y el 14.3% de los empresarios recibieron crédito de más de S/ 10,000.00.

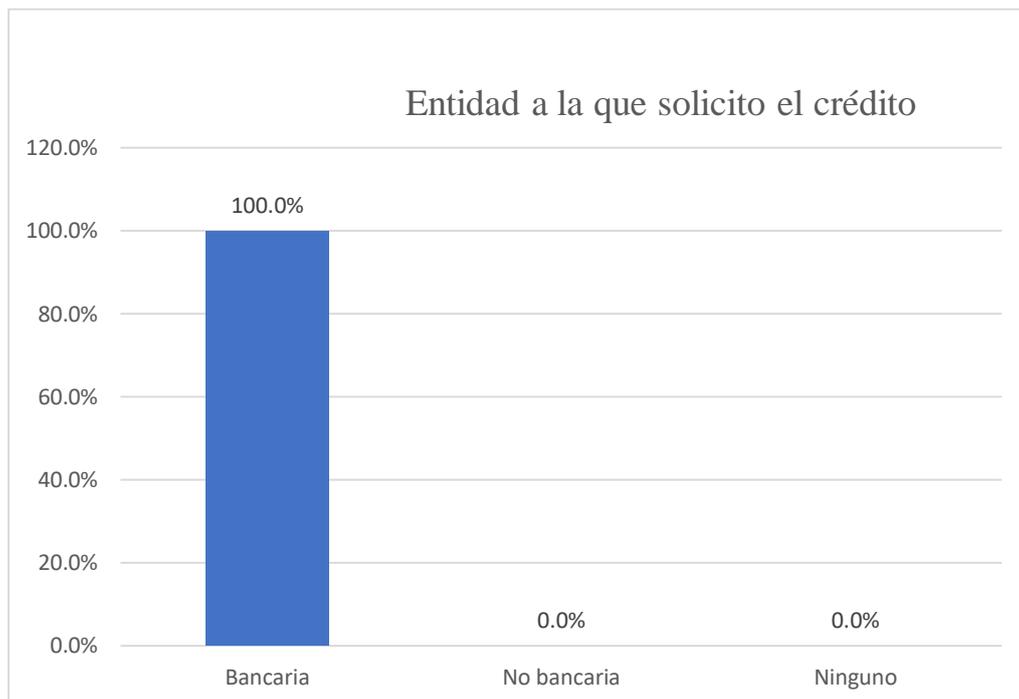
## 27) Tabla N°27

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

Entidad a la que solicito el crédito			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Bancaria	28	100.0%
	No bancaria	0	0.0%
	Ninguno	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 27



Fuente: Tabla N 27

## INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 27 se aprecia lo siguiente: Que el 100% de los empresarios afirman que solicitaron crédito a las entidades bancarias.

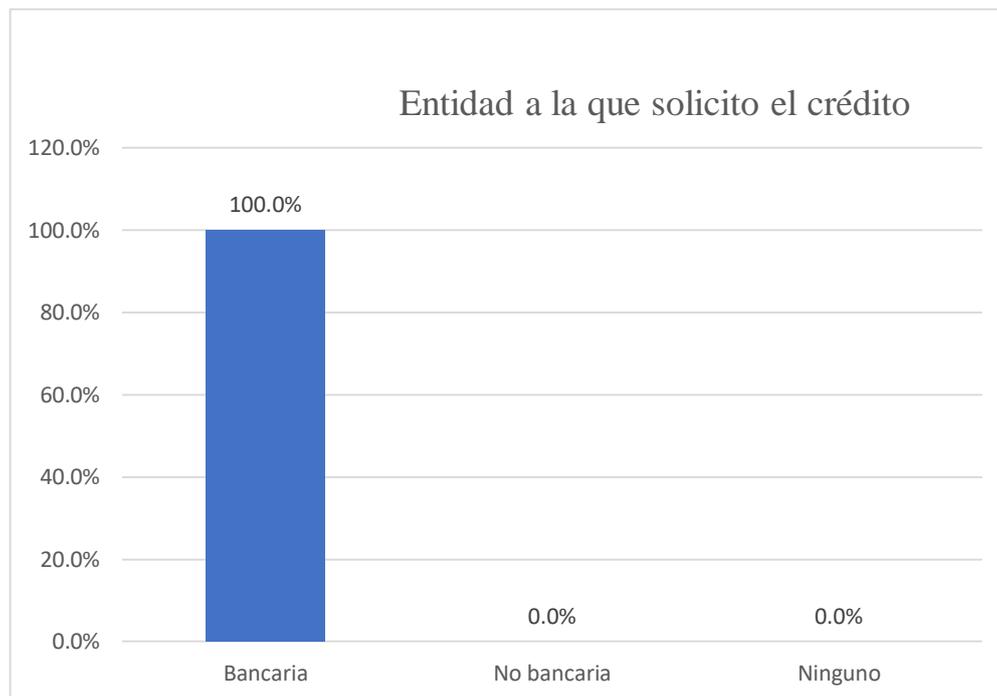
## 28) Tabla N°28

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

¿Entidad que le otorgo el crédito?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Bancaria	28	100.0%
	No bancaria	0	0.0%
	Ninguno	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 28



Fuente: Tabla N 28

### INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 28 se aprecia lo siguiente: Que el 100% de los empresarios afirman que recibieron crédito de entidades bancarias.

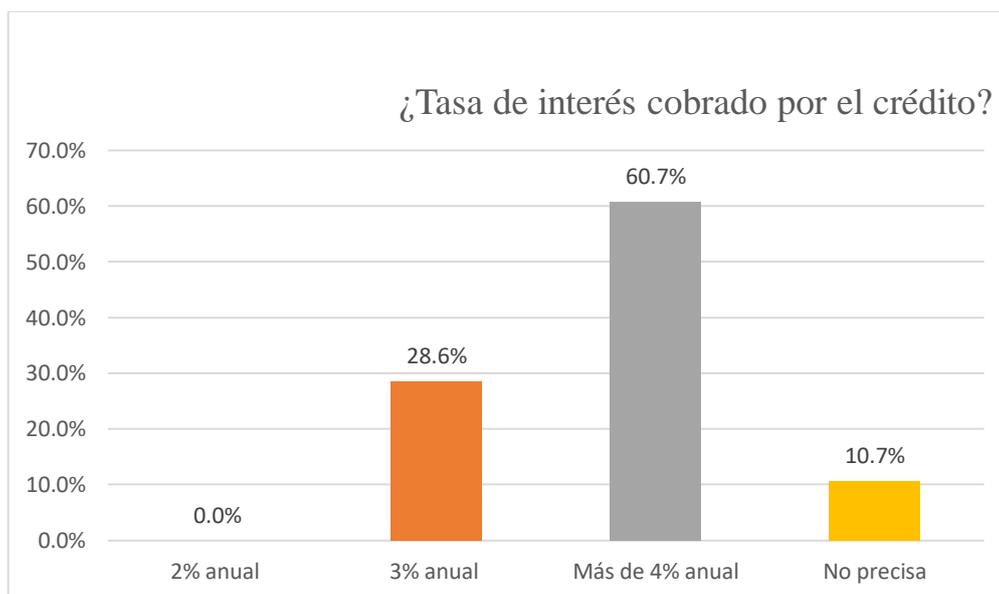
## 29) Tabla N°29

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

¿Tasa de interés cobrado por el crédito?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	2% anual	0	0.0%
	3% anual	8	28.6%
	Más de 4% anual	17	60.7%
	No precisa	3	10.7%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 29



Fuente: Tabla N 29

### INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 29 se aprecia lo siguiente: Que el 60.7% de los empresarios pagaron más del 4% de interés mensual, mientras que el 28.6% pagaron un interés del 3% mensual y el 10.7% no precisa el interés del mismo.

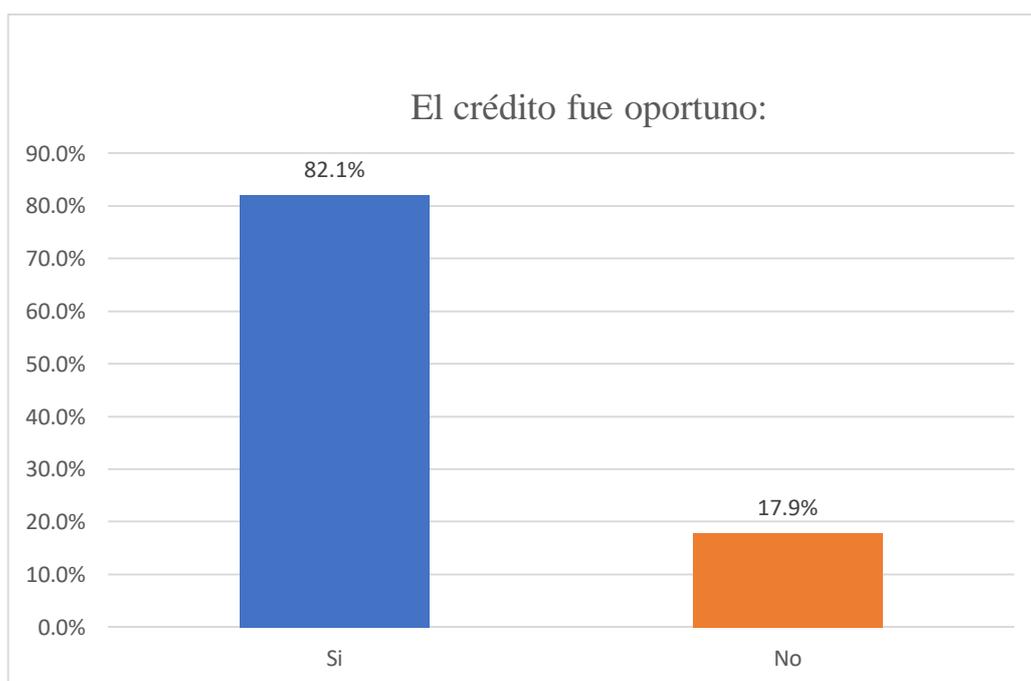
### 30) Tabla N°30

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

El crédito fue oportuno			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	23	82.1%
	No	5	17.9%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 30



Fuente: Tabla N 30

### INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 30 se aprecia lo siguiente: Que el 82.1% de los empresarios afirman que el crédito recibido fue oportuno, mientras que el 17.9% afirman que el crédito no fue oportuno.

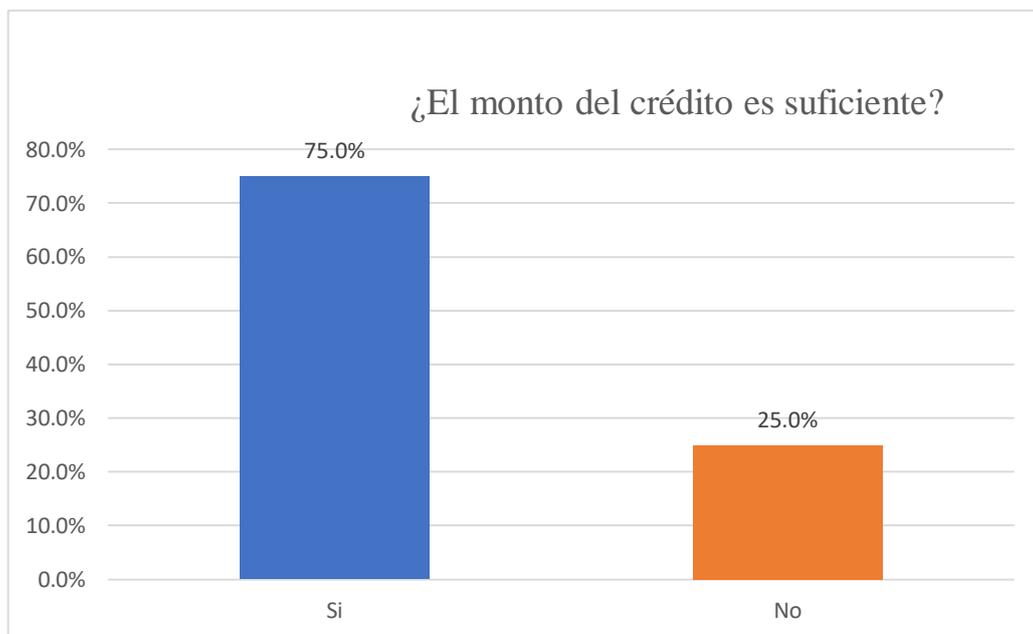
### 31) Tabla N°31

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

¿El monto del crédito es suficiente?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	21	75.0%
	No	7	25.0%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 31



Fuente: Tabla N 31

### INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 31 se aprecia lo siguiente: Que el 75% de los empresarios afirman que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa, mientras que el 25% informan que no fue suficiente para los gastos previstos.

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

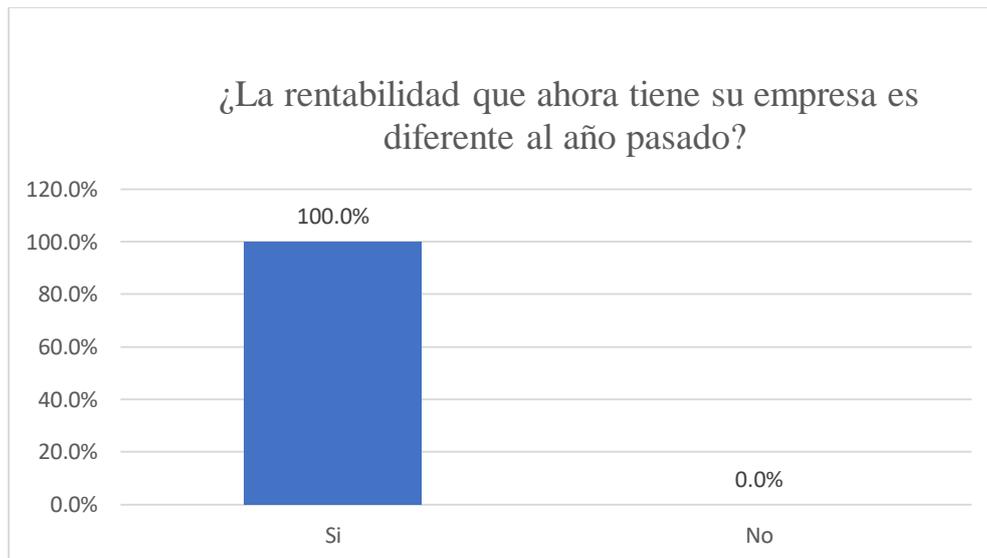
**32) Tabla N°32**

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

¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	28	100.0%
	No	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 32**



Fuente: Tabla N 32

**INTERPRETACIÓN**

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 32 se aprecia lo siguiente: Que el 100% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente al año pasado.

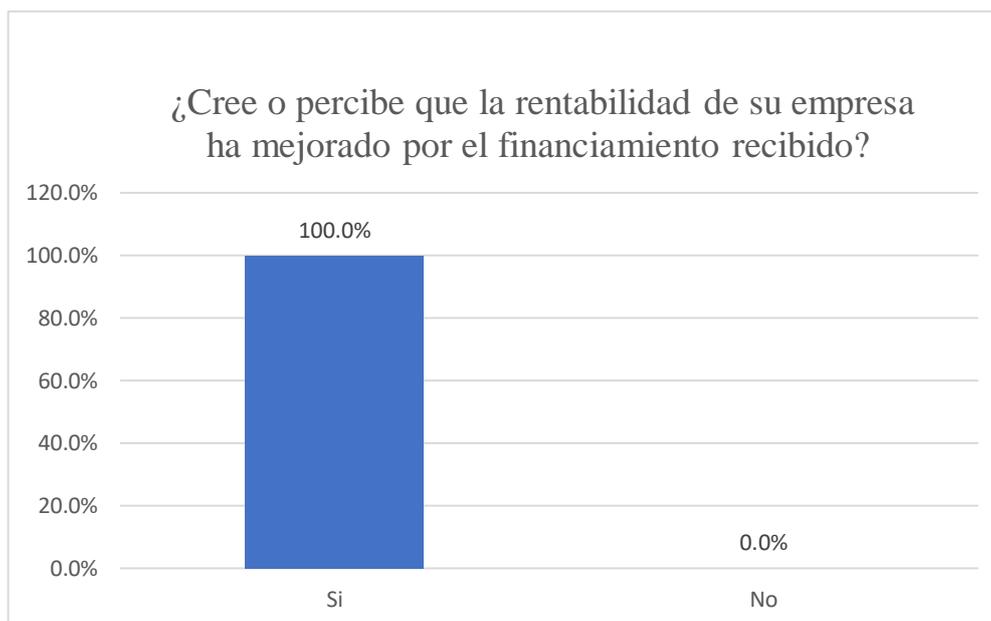
### 33) Tabla N°33

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

¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	28	100.0%
	No	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 33



Fuente: Tabla N 33

### INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 33 se aprecia lo siguiente: Que el 100% de los empresarios afirman que la rentabilidad de su empresa a mejorada gracias al financiamiento recibido.

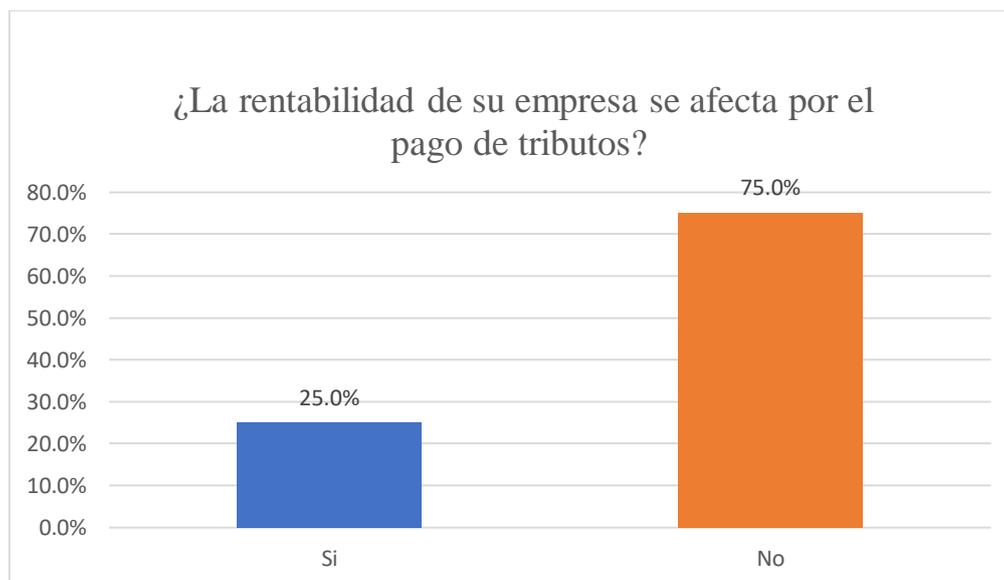
### 34) Tabla N°34

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

¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	7	25.0%
	No	21	75.0%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 34



Fuente: Tabla N 34

### INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 34 se aprecia lo siguiente: Que el 75% de los empresarios afirman que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos, mientras que el 25% mencionan que la rentabilidad si se afectar por el pago de sus tributos.

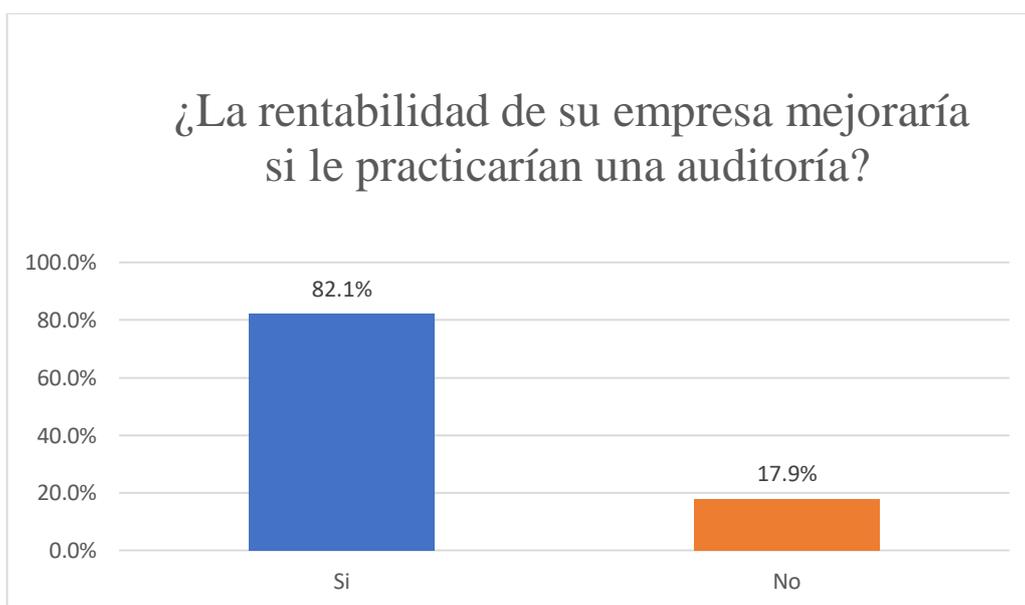
### 35) Tabla N°35

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

¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	23	82.1%
	No	5	17.9%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 35



Fuente: Tabla N 35

### INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 35 se aprecia lo siguiente: Que el 82.1% de los empresarios menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de su empresa, mientras que el 17.9% mencionan que no es relevante.

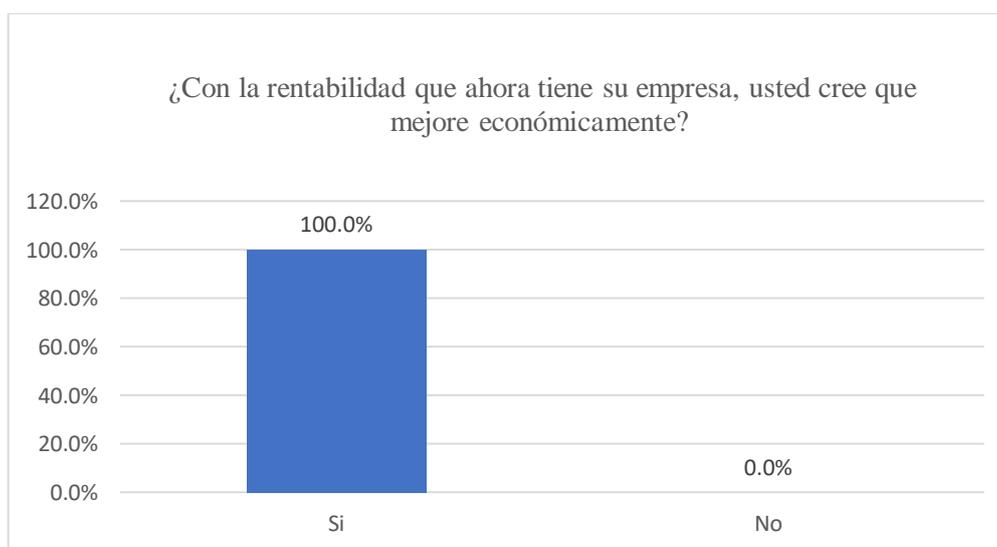
### 36) Tabla N°36

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

¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, usted cree que mejore económicamente?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	28	100.0%
	No	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.0%</b>

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

Gráfico 36



Fuente: Tabla N 36

### INTERPRETACIÓN

Según se visualiza en la tabla y gráfico N° 36 se aprecia lo siguiente: Que el 100% de los empresarios creen que las rentabilidades de su empresa mejoraran económicamente.

## X. CONCLUSIONES

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

- ✚ El 46.4% de los micro empresarios tiene entre 31 a 50 años. (Ver en la tabla N°1)
- ✚ El 60.7% de los de los micro empresarios pertenecen al sexo femenino. (Ver en la tabla N°2)
- ✚ El 46.4% de los representantes de las micro y pequeñas empresas solo cuentan con secundaria completa. (Ver en la tabla N°3)

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

- ✚ El 60.7% de las empresas tienen entre 6 a 10 años de ser constituidas. (Ver en la tabla N°4)

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

- ✚ El 60.7% de los representantes legales afirman no tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría. (Ver en la tabla N°5)
- ✚ El 82.1% de los representantes legales no desean que a su empresa le practiquen una auditoría. (Ver en la tabla N°6)
- ✚ El 60.7% de los representantes legales afirmaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría. (Ver en la tabla N°7)
- ✚ El 100% de los representantes legales no precisa en qué fecha realizaría una auditoría a en su empresa. (Ver en la tabla N°8)
- ✚ El 53.6% de los representantes legales afirman que su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría. (Ver en la tabla N°9)
- ✚ El 75% de los representantes legales informan que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas. (Ver en la tabla N°10)

- ✚ El 53.6% de los representantes legales no estarían dispuestos a ser capacitado sobre auditoría. (Ver en la tabla N°11)
- ✚ El 67.9% de los representantes legales mencionaron la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a la rentabilidad. (Ver en la tabla N°12)

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

- ✚ El 60.7% de los representantes legales mencionan que no se sienten satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria. (Ver en la tabla N°13)
- ✚ El 60.7% de los representantes legales informan que no realizan dicho control ya que cuentan con un personal asignado para ello. (Ver en la tabla N°14)
- ✚ El 100% de los representantes legales informan que cuenta con un personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones. (Ver en la tabla N°15)
- ✚ El 100% de los representantes legales afirman que tienen los libros de contabilidad al día ante cualquier eventualidad. (Ver en la tabla N°16)
- ✚ El 100% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo. (Ver en la 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 la tabla N°18)

- ✚ El 100% de los empresarios mencionan que no cuentan formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. (Ver en la tabla N°19)
- ✚ El 57.1% de los empresarios informan no conocer cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa. (Ver en la tabla N°20)
- ✚ El 60.7% de los empresarios informan no estar motivados para cumplir con el pago de sus tributos. (Ver en la tabla N°21)
- ✚ El 53.6% de empresarios manifiestan que su empresaria mejoraría si cuentan con un planeamiento tributario. (Ver en la tabla N°22)

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

- ✚ El 100% de empresarios menciona que, si solicitaron crédito. (Ver en la tabla N°23)
- ✚ El 100% de empresarios afirman que recibieron el crédito solicitado. (Ver en la tabla N°24)
- ✚ El 53.6% de los empresarios solicitaron un crédito de más de S/5,000.00. (Ver en la tabla N°25)
- ✚ El 64.3% de empresarios informan que recibieron financiamiento de más de S/ 5,000.00. (Ver en la tabla N°26)
- ✚ El 100% de los empresarios afirman que solicitaron crédito a las entidades bancarias. (Ver en la tabla N°27)
- ✚ El 100% de los empresarios afirman que recibieron crédito de entidades bancarias. (Ver en la tabla N°28)

- ✚ El 60.7% de los empresarios pagaron más del 4% de interés mensual. (Ver en la tabla N°29)
- ✚ El 82.1% de los empresarios afirman que el crédito recibido fue oportuno. (Ver en la tabla N°30)
- ✚ El 75% de los empresarios afirman que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa. (Ver en la 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 al año pasado. (Ver en la tabla N°32)
- ✚ El 100% de los empresarios afirman que la rentabilidad de su empresa a mejorada gracias al financiamiento recibido. (Ver en la tabla N°33)
- ✚ El 75% de los empresarios afirman que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos. (Ver en la tabla N°34)
- ✚ El 82.1% de los empresarios menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de su empresa. (Ver en la tabla N°35)
- ✚ El 100% de los empresarios creen que las rentabilidades de su empresa mejorarán económicamente. (Ver en la tabla N°36)

## **XI. RECOMENDACIONES**

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

- ✚ Recomiendo que en la región se debería dar talleres empresariales de tal manera que los jóvenes tengan mentalidad emprendedora para que se animen a incursionar al mundo empresarial.

- ✚ Recomiendo que las personas del sexo masculino deben darse la oportunidad de incursionar en el presente rubro, ya que mediante la investigación realizada es muy rentables.
- ✚ Recomiendo empresarios deben capacitarse en temas para así adquirir conocimientos necesarios que puedan aplicar a su empresa para generar mayor rentabilidad.

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

- ✚ Recomiendo a los micro empresarios ser perseverante y mantenerse en mantenerse en el presente rubro, porque mientras más tiempo tenga sus empresas de ser constituidas, serán más conocidas.

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

- ✚ Recomiendo a los representantes legales que se capaciten o lleven talleres relacionados en temas de auditoría.
- ✚ Recomiendo a los representantes legales de las micros empresas se informen sobre los beneficios que genera el aplicar una auditoría a la empresa.
- ✚ Recomiendo a los representantes legales de las micro empresas recurrir a un profesional externo para que realice una auditoría en sus empresas.
- ✚ Recomiendo a los representantes legales de las micro empresas realizar auditorías eventuales en sus empresas de manera aleatoria.
- ✚ Recomiendo a los representantes legales de las micro empresas que una vez realizado la auditoría en sus empresas ejecutar las sugerencias brindadas por el auditor.

- ✚ Recomiendo a los representantes legales de las micro empresas apliquen cambios en sus procesos relacionado a las finanzas y hacer un comparativo si genera o no beneficios.
- ✚ Recomiendo a los representantes legales de las micro empresas reconsiderar sobre la importancia de la auditoría en sus empresas y se capaciten sobre ello.
- ✚ Recomiendo a los representantes legales de las micro empresas llevar un control de todo el procedimiento operacional dentro de la empresa y designar funciones generando un orden en sus procesos.

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

- ✚ Recomiendo a los representantes legales de las micro empresas asistir con más frecuencia a las charlas que brinda la SUNAT y si tienen dudas ir y consultar a los funcionarios de la Administración Tributaria.
- ✚ Recomiendo a los representantes legales que por más de contar con un contador siempre estar involucrados en las actividades tributarias de su empresa.
- ✚ Recomiendo a los representantes legales continuar teniendo un personal preparado y debidamente capacitado para asumir las funciones de registro de ingresos costos y gastos.
- ✚ Recomiendo a los representantes legales de las micro empresas continuar teniendo los libros de contabilidad al día ante cualquier eventualidad.
- ✚ Recomiendo a los representantes legales de las micro empresas del presente rubro continuar cumpliendo dentro de la fecha publicada por la SUNAT sus declaraciones tributarias, así evitan multas y/o sanciones.

- ✚ Recomiendo a los representantes legales de las micro empresas continuar con el pago oportuno de sus tributos, así evitan multas y/o sanciones.
- ✚ Recomiendo a los empresarios de las micro empresas del presente rubro empezar a utilizar formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, con la guía de su contador para el empleo correcto de las mismas.
- ✚ Recomiendo a los empresarios capacitarse sobre las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa. Asistir a la SUNAT o preguntando a su contador sobre lo mencionado.
- ✚ Recomiendo a los empresarios informarse sobre la importancia de cumplir con el pago de sus tributos y los beneficios que le generan a su empresa.
- ✚ Recomiendo a los representantes legales de las micro empresas implementar un planeamiento tributario en su empresa.

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

- ✚ Recomiendo a los empresarios del presente rubro, solicitar crédito en las temporadas de mayor demanda para adquirir la mercadería necesaria y poder mantener el stock necesario para sus clientes.
- ✚ Recomiendo a los empresarios adquirir crédito en su mayoría a corto plazo para emplearlos en la rotación de mercadería.
- ✚ Recomiendo a los empresarios del presente rubro solo adquirir el crédito necesario y que se encuentre dentro de sus posibilidades cumplir de manera constante con los pagos dentro de cronograma acordado con la entidad bancaria de dicho crédito.

- ✚ Recomiendo a los empresarios analizar y utilizar de manera correcta el crédito adquirido. Si está dentro de sus posibilidades recurrir a un profesional que le asesore.
- ✚ Recomiendo a los empresarios de las empresas del presente rubro ir a diferentes entidades bancarias y hacer una comparación de cuál de ellas es la que mayores beneficios le brinda.
- ✚ Recomiendo a los empresarios del presente rubro cumplir puntualmente con el pago de su crédito de tal manera que más adelante puedan adquirir un crédito de mayor cantidad con menos requisitos y más beneficios.
- ✚ Recomiendo a los representantes legales analizar el interés a pagar, de tal manera que puedan cumplir con el pago de todas las cuotas sin afectar de las obligaciones permanente de la empresa.
- ✚ Recomiendo a los empresarios realizar un análisis de las necesidades principales de la su empresa para utilizar el crédito de la mejor manera.
- ✚ Recomiendo a los empresarios financiarse de manera constante ya que les da el empuje necesario para sus operaciones comerciales.

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

- ✚ Recomiendo a los representantes legales que continúen trabajando con los procesos que realizan ya que les está generando los beneficios necesarios.
- ✚ Recomiendo a los empresarios de las micro empresas del presente rubro continuar adquiriendo créditos, ya que les brinda el apalancamiento necesario para poder realizar las actividades comerciales del presente rubro.

- ✚ Recomiendo a los empresarios del presente rubro continuar cumpliendo de manera correcta con la declaraciones y pago de sus tributos.
- ✚ Recomiendo a los empresarios del presente rubro aplicar auditoría constante para así saber las deficiencias que podría estar teniendo sus empresas.
- ✚ Recomiendo a los empresarios continuar capacitándose, financiándose y emplear de manera correcta sus recursos para continúen mejorando las rentabilidades de su empresa mejoraran económicamente.

## **XII. REFERENCIA BIBLIOGRÁFICA**

Ayvar R. (2020). El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio: rubro - lencería del distrito Ayacucho, 2020. Tesis de pre grado en Contabilidad. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

Banfi D. (2013). La cultura tributaria para el cumplimiento de la obligación tributaria. Recuperado de: <http://ojs.urbe.edu/index.php/comercium/article/view/2050>

Bertein, L. A. (2016). Rentabilidad. Obtenido de <https://www.ecured.cu/Rentabilidad>

Concha, Y., & Juscamaita, L. (2016). “Auditoría administrativa y su aplicabilidad en las mypes del Perú.” Revista Lidera, 0(11), 75–78. <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/revistalidera/article/view/1694>

Cruz M. (2013). Importancia de las PyMEs en el Estado de México.

Recuperado de:

<http://ri.uaemex.mx/bitstream/handle/20.500.11799/66311/TESIS+PYMES+2013-split-merge.pdf;jsessionid=28232E8C5C3FCFC58C4CFBE62EF14A79?sequence=3>

Díaz D. (2017). Caracterización del financiamiento, la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro lencería del distrito de Manantay, 2017. Tesis de pre grado en Contabilidad. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

Escobar R. (2019). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de lencerías del distrito de Callería, 2019. Tesis de pre grado en Contabilidad. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

García P. (2018). Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, caso empresa “Lencería Nora”- Santa- Chimbote, 2018. Tesis de pre grado en Contabilidad. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

Hernández C. & Ulibarri H. (2014), “Calidad en el servicio y competitividad en tiendas de abarrotes”. Universidad Autónoma del Estado de

Morelos - publicaciones y divulgaciones - Inventio. Recuperado de:  
<http://inventio.uaem.mx/index.php/inventio/article/view/59/109>

Impulso Studio. (2020). “8 consejos para mejorar la gestión financiera en las Mypes.” <https://www.impulsoconsultores.pe/8-consejos-mypes-finanzas/>

Latínez, L. A. (2011). Evasión Tributaria en el Perú. Recuperado el 26 de 01 de 2017, de LA PRIMERA DIGITAL

Lopez, C. R. (2016). El control interno y la rentabilidad en las mypes mercado Virgen de Fátima de Huaraz año 2016. Universidad San Pablo, Huaraz. Obtenido de Repositorio Institucional de la universidad de San Pablo: <http://repositorio.usanpedro.edu.pe/handle/USANPEDRO/11505>

Lorenzana D. (2019), “Las pymes también son mayoría en Europa. Hasta el 99,8% de las empresas europeas son pequeñas empresas”. Pymes y Autonomos. Recuperado de: <https://www.pymesyautonomos.com/vocacion-de-empresa/pymes-tambien-mayoria-europa-99-8-empresas-europeas-pequenasempresas>

Martínez, L. G. (2011). Auditoría de gestión y su incidencia en la rentabilidad de la compañía ITARFETI Corporation S.A. UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO - FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/2040>

Muñoz F. (2019). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de lencerías del distrito de Callería, 2019. Tesis de pre grado en Contabilidad. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

Ortiz A. (2018). Caracterización del financiamiento, la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro lencería de la ciudad de Pucallpa, 2018. Tesis de pre grado en Contabilidad. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

Romero E. (2014). Importancia de la tributación y crecimiento económico.  
<https://www.es.scribd.com>

Quillama M. (2019). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019. Tesis de pre grado en Contabilidad. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

Saavedra Y. (2015). La caracterización de la competitividad y la atención al cliente de MYPE rubro lencería en la plataforma Juan Velasco Alvarado mercado Piura al 2015. Tesis de pre grado en Contabilidad. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

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

Yan L. (2016), “Situación actual del desarrollo de las Mipymes chinas”. Orientando - Temas de Asia Oriental, Sociedad, Cultura y Economía. Recuperado de: <https://www.uv.mx/chinaveracruz/files/2016/06/2.Orientando-10-Art-2.pdf>

Quintero J. (2018), “Las pymes en Colombia y las barreras para su desarrollo y perdurabilidad” (Ensayo de grado - Pág. 35). Universidad Militar Nueva Granada. Bogotá DC, Colombia. Recuperado de: <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/17949/QuinteroReatigaJuanSebastian2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Vera C. (2015), “El impacto económico de las políticas tributarias en las Pymes de Manufactura de la Ciudad de Manta (2010-2014)”. (Tesis de grado – Pag. 105). Universidad de Guayaquil. Guayaquil – Ecuador. Recuperado de: <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/11065/1/%E2%80%9CEl%20impacto%20econ%C3%B3mico%20de%20las%20pol%C3%A9ticas%20tributarias%20en%20las%20Pymes%20de.pdf>

Villanueva S. (2018). La formalización y el financiamiento de las MYPES, del sector comercio - rubro venta de lencerías, del mercado de

Huamantanga, distrito de Puente Piedra, Lima 2018. Tesis de pre grado en Contabilidad. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

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

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

Yo, Gime Sandoval Virsen Daysi, identificado con DNI N° 44887962 estudiante de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, facultad de Ciencias Contables, financieras y administrativas, Escuela profesional de Contabilidad, con el artículo científico titulado: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de lencería, del distrito de Yarinacocha, 2021”

Declaro bajo juramento:

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

asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote.

- 6) Si el artículo fuese aprobado para su publicación cedo mis derechos patrimoniales y otorgo a la la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote la publicación del documento en las condiciones procedimientos y medios que disponga la Universidad.

Pucallpa, Agosto de 2021

.....

Gime Sandoval, Virsen Daysi  
DNI N° 44887962

#### 8.4. CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

**Título del proyecto de investigación:** Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de lencería, del distrito de Yarinacocha, 2021

Cronograma de Actividades		Jun-21				Jul-21				Ago-21				Set-21			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
Asesoramiento del docente Taller de Investigación	PROGRAMADO	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■
	EJECUTADO	■	■	■	■												
Exposición Línea de Investigación	PROGRAMADO																
	EJECUTADO																
Determinación del sector y rubro a estudiar.	PROGRAMADO	■															
	EJECUTADO	■															
Título del proyecto de investigación.	PROGRAMADO	■															





▪ Impresiones	700 Und.	0.50	350.00
▪ Copias	350 Und.	0.10	35.00
▪ Anillado	03 Und.	5.00	15.00
▪ Internet	45 horas	1.00	45.00
▪ Laptop	01 Und.	2,500.00	2,500.00
<b>Total Servicios</b>			<b>3,380.00</b>
<b>Total General</b>		<b>S/.</b>	<b>3,411.50</b>

### **Financiamiento**

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

## 8.6.BASE DE DATOS

Encuestados		Edad	Sexo	Grado de instrucción	Antigüedad de mype	Conoce algo referente a la auditoría	¿Desea que a su empresa le practiquen	¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?	¿Cuándo cree usted que acudiría para	¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le	¿La auditoría en su empresa ha mejorado	¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre	¿La auditoría en su empresa ha mejorado	¿Se siente satisfecho con la orientación	Se revisan y controlan los libros y	¿Cuenta con un personal idóneo asignado	¿Están los libros de contabilidad al día?	¿Tuvo problemas o inconvenientes para	¿Los tributos declarados han sido	¿Existen formatos establecidos para el	¿Conoce usted cuales son las infracciones	¿Se siente motivado para cumplir con el	¿Su empresa puede mejorar si cuenta con	¿Solicito crédito?	¿Recibió crédito?	Monto del crédito solicitado	Monto del crédito recibido	Entidad a la que solicito el crédito	¿Entidad que le otorgo el crédito?	Tasa de interés cobrado por el crédito	El crédito fue oportuno:	¿El monto del crédito es suficiente?	¿La rentabilidad que ahora tiene su	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el	¿La rentabilidad de su empresa se afecta	La rentabilidad de su empresa mejoraría	¿Con la rentabilidad que ahora tiene su
E1	1	1	2	1	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	2	2	1	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	
E2	2	1	2	2	2	2	3	3	2	2	2	2	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	3	3	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1	1
E3	3	1	2	1	1	1	2	3	1	1	1	2	2	2	1	1	2	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1
E4	1	2	2	2	2	2	3	3	1	2	2	1	2	2	1	1	2	1	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1	3	2	2	1	1	1	2	2	1
E5	2	2	2	2	2	2	2	3	2	2	1	2	2	2	1	1	2	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1
E6	2	1	2	3	2	1	2	3	1	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	2	2	2	1	1	2	2	1	1	3	2	2	1	1	1	2	2	1
E7	2	1	2	2	1	2	2	3	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	3	3	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1
E8	3	1	2	3	2	2	2	3	1	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	1	2	2	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1	1
E9	1	2	2	2	1	1	2	3	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	3	2	1	1	3	1	1	1	1	1	2	1	1
E10	2	2	2	2	2	2	2	3	2	2	1	2	2	2	1	1	2	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1
E11	2	1	2	3	2	2	2	3	1	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	2	2	2	1	1	2	2	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1	1
E12	2	1	2	2	1	2	2	3	2	2	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	3	3	1	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1
E13	3	2	2	2	2	2	3	3	2	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1	1
E14	2	2	3	1	2	2	3	3	1	2	1	2	2	2	1	1	2	1	2	2	2	2	1	1	2	2	1	1	3	2	2	1	1	1	2	2	1
E15	1	1	2	2	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	2	2	1	1	3	1	1	1	1	1	2	1	1	

E16	3	2	2	2	1	2	3	3	2	2	2	2	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	2	1	1	3	1	1	1	1	2	1	1	
E17	2	1	5	3	2	2	3	3	1	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	2	2	2	1	1	2	2	1	1	3	2	2	1	1	2	2	1	
E18	1	2	2	2	1	2	2	3	1	1	1	2	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	2	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	
E19	1	1	3	3	2	2	3	3	2	2	2	1	2	2	1	1	2	1	2	2	2	2	1	1	2	2	1	1	3	1	2	1	1	1	2	2	1
E20	2	2	2	2	2	2	3	3	1	2	1	2	2	2	1	1	2	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	2	1	1
E21	3	2	2	3	1	2	2	3	2	2	2	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	2	1	1	3	1	1	1	1	1	2	1	1
E22	2	2	5	2	2	2	3	3	1	2	1	2	2	2	1	1	2	1	2	2	2	2	1	1	2	2	1	1	5	1	2	1	1	1	2	1	1
E23	1	2	2	2	1	2	2	3	2	1	2	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	2	2	1	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1
E24	3	2	3	2	2	2	2	3	1	2	1	2	2	2	1	1	2	1	2	2	2	2	1	1	2	2	1	1	3	1	1	1	1	1	2	1	1
E25	2	2	2	3	2	2	2	3	2	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1	3	1	1	1	1	1	2	1	1
E26	3	2	5	2	2	2	3	3	1	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	2	2	2	1	1	3	3	1	1	5	1	1	1	1	1	2	1	1
E27	2	2	2	3	1	2	2	3	2	2	2	2	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	2	2	1	1	3	1	2	1	1	1	2	1	1
E28	3	2	3	2	2	2	3	3	2	2	1	2	2	2	1	1	2	1	2	2	2	2	1	1	2	2	1	1	3	2	1	1	1	1	2	1	1

**Resumen de procesamiento de casos**

	N	%
Casos Válido	28	100,0
Excluido <sup>a</sup>	0	,0
Total	28	100,0

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

**Estadísticas de fiabilidad**

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,840	,863	23

## 8.7.ESTADÍSTICAS DE FIABILIDAD

### Estadísticas de elemento

	Media	Desviación estándar	N
Edad	2,04	,744	28
Sexo	1,61	,497	28
Grado de instrucción	2,46	,962	28
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	2,18	,612	28
Conocimiento referente al tema de auditoría	1,61	,497	28
¿Desea que le practiquen una auditoría?	1,82	,390	28
¿A donde acudirían para obtener una auditoría?	2,39	,497	28
¿Cree que mejoraría si le practican una auditoría?	1,46	,508	28
¿La auditoría a mejorado en relación a las finanzas?	1,75	,441	28
¿Estuviera dispuesto a recibir capacitación sobre el tema de auditoría?	1,54	,508	28
¿La auditoría ha mejorado en relación a la rentabilidad?	1,68	,476	28
¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	1,61	,497	28

¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización?	1,61	,497	28
¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributaria?	1,57	,504	28
¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	1,61	,497	28
¿Puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria las micro?	1,46	,508	28
¿Monto del crédito solicitado las micro y pequeñas empresas?	2,04	,693	28
¿Monto del crédito recibido de las micro y pequeñas empresas?	1,93	,604	28
¿Tasa de interés cobrado por el crédito a las micro y pequeñas empresas?	2,93	,858	28
¿El crédito fue oportuno para las micro y pequeñas empresas?	1,18	,390	28
¿El monto del crédito es suficiente para las micro y pequeñas empresas?	1,25	,441	28
¿La rentabilidad se afecta por el pago de tributos?	1,75	,441	28
¿La rentabilidad mejoraría si le practicarían una auditoría?	1,18	,390	28

## 8.8.VALIDACIÓN DE ENCUESTA Y CUESTIONARIO

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

#### I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): DIAZ PANDURO  
HUGO GUILLERMO
- 1.2. Grado Académico: DOCTOR EN GESTION EMPRESARIAL
- 1.3 Profesión: CONTADOR PUBLICO COLEGIADO CERTIFICADO
- 1.4. Institución donde labora: UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI
- 1.5. Cargo que desempeña : DOCENTE EN LA UNU.
- 1.6 Denominación del Instrumento: Auditoría, Tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y Pequeñas empresas nacionales Sector Comercio, rubro compra y Venta de lecería, del distrito de Yarinacocha, 2021.
- 1.7. Autor del instrumento  
Bach. Gimé Sandoval Virsen Daysi

#### 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>						
<b>SUMATORIA TOTAL</b>						

**III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN**

3.1. Valoración total cuantitativa: APLICABLE

3.2. Opinión: \_\_\_\_\_

FAVORABLE

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

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

3.3. Observaciones:

VIABLE PARA SU APLICACION

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_



Dr. CPCC. Hugo G. Díaz Panduro  
Matricula N° 18 - 146  
Registro N° 28028

\_\_\_\_\_

Firma

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN:

I. DATOS GENERALES:

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

Lopez Poncifo

1.2. Grado Académico : Doctor en derecho

1.3 Profesión : Abogado

1.4. Institución donde labora : Universidad Nacional de Ucayali

1.5. Cargo que desempeña : Docente

1.6 Denominación del Instrumento: Auditoría, Tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y Pequeñas empresas nacionales Sector Comercio, rubro compra y venta de mercadería del distrito de Yarina Cocha, 2021.

1.7. Autor del instrumento

Bach. Gimé Sandoval Virsen Daysi

II. VALIDACIÓN

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

## INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

### I. DATOS GENERALES:

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

RIOS TIPTO LIBANIA TATIANA

1.2. Grado Académico : DOCTORA EN EDUCACIÓN

1.3 Profesión : LICENCIADA EN EDUCACIÓN

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

1.5. Cargo que desempeña : PROFESORA POR HORAS

1.6 Denominación del Instrumento: Auditoría, Tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y Pequeñas empresas nacionales Sector Comercio, Trabajo Compra y Venta de Mercería del distrito de Yarina Cocha, 2021.

1.7. Autor del instrumento

Bach. Gimco Sandoval Virsen Daysi

### II. VALIDACIÓN

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

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: 26

3.2. Opinión:

FAVORABLE  DEBE MEJORAR  NO FAVORABLE

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

  
Dra. Libania Tatiana Rios Tipto  
DOCENTE DE COMUNICACIÓN  
C.M. N° 1000124593

\_\_\_\_\_  
Firma

**INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN (ENCUESTA)**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

**–Instrumentos de Recolección (encuesta)**

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE**

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

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

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

Razón Social:.....RUC N°.....

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

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

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

1.3 Grado de instrucción:

Secundaria Completa. ( ) Incompleta ( )

Superior no universitaria completa ( ) Incompleta ( )

Superior universitaria Completa ( ) Incompleta ( )

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

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

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

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

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

- 5.1. ¿Solicito crédito? Si ( ) No ( )
- 5.2. ¿Recibió crédito? Si ( ) No ( )

5.3. Monto del crédito solicitado: Más de S/. 5,000 ( ) Más de S/. 10,000 ( )  
Ninguno ( )

5.4. Monto del crédito recibido

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

5.5. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria ( ) No bancaria ( ) Ninguno ( )

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria ( ) No bancaria ( ) Ninguno ( )

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

2% 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, junio de 2021.

## 8.9.MENDELEY Y FOTOS

### FICHAS MENDELEY

My Settings | Mendeley x Erp University x +

mendeley.com/settings/account/

Mendeley Search Library Virsen Daysi Gime Sa...

Account

Scopus Profile

Subscription

Notifications

Careers Settings

Billing

Third-Party Apps

Account

Profile photo

Add or edit your Mendeley profile picture.

Change photo Remove photo

Personal details

Changing your basic account settings here will change them across other Elsevier products.

Mendeley Desktop File Edit View Tools Help

Add Folders Sync Help

Search... Virsen Daysi

My Library

- All Documents
- Recently Added
- Recently Read
- Favorites
- Needs Review
- My Publications
- Virsen Daysi
  - New Folder
  - New Folder
  - Create Folder...

External Library

Filter by Authors

- All
- Amaro
- Bertein, L. A.
- Concha, Y., & Juscamaíta, L.
- D., Banfi
- D., Díaz
- D., Lorenzana
- Denisse, Bach
- Escuela, Financieras Y Administrativas
- H., Hernández C. & Ulbarri
- Instituto Iberoamericano de Mercados de Valo...
- M., Cruz
- Panta, Isla
- R., Ayvar
- R., Vargas
- Rosa, Julia
- Santa Cruz, Deysi

★	📄	👤	Authors	Title	Year	Published In	Added
★	📄	👤	Santa Cruz, Deysi	Cultura Tributaria y Conciencia Tributaria del impuesto predial de los contribuyentes de la Municipalidad Distrital ...	2018	Universidad César Vallejo	9:01p.
★	📄	👤	D, Banfi	La cultura tributaria para el cumplimiento de la obligación tributaria.	2013	Universidad Católica Los Án...	9:01p.
★	📄	👤	R., Vargas	Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rub...	2018	Universidad Católica Los Án...	9:01p.
★	📄	👤	Denisse, Bach; Rosa, Julia; Panta, Isla; Amaro	Facultad De Ciencias Contables, Financieras Y Administrativas Escuela Profesional De Administración Aut...	2019	Universidad Católica Los Án...	9:01p.
★	📄	👤	Escuela, Financieras Y Administrativas	PROFESIONAL DE CONTABILIDAD TITULO : " Auditoría , tributación , finanzas y rentabilidad , de las micro y	2019		9:02p.
★	📄	👤	Denisse, Bach; Rosa, Julia; Panta, Isla; Amaro	Facultad De Ciencias Contables, Financieras Y Administrativas Escuela Profesional De Administración Aut...	2019	Universidad Católica Los Án...	9:02p.
★	📄	👤	Denisse, Bach; Rosa, Julia; Panta, Isla; Amaro	Facultad De Ciencias Contables, Financieras Y Administrativas Escuela Profesional De Administración Aut...	2019	Universidad Católica Los Án...	9:02p.
★	📄	👤	Instituto Iberoamericano de Mercados de Valores	La financiación de las micro, pequeñas y medianas empresas a través de los mercados de capitales en Ibero...	2019		9:03p.
★	📄	👤	Bertein, L. A.	Rentabilidad.	2016	https://www.ecured.cu...	9:03p.
★	📄	👤	Concha, Y., & Juscamaíta, L.	Auditoría administrativa y su aplicabilidad en las mypes del Perú	2016	Revista Lidera, 0(11), 75-78.	9:04p.
★	📄	👤	M., Cruz	Importancia de las PYMEs en el Estado de México	2013	http://ri.uaemex.mx/b...	9:04p.
★	📄	👤	D., Díaz	Caracterización del financiamiento, la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector ...	2017	Tesis de pre grado en Conta...	9:04p.
★	📄	👤	H., Hernández C. & Ulbarri	Calidad en el servicio y competitividad en tiendas de abarrotes	2014	Universidad Autónoma del E...	9:04p.
★	📄	👤	Studio., Impulso	8 consejos para mejorar la gestión financiera en las Mypes.	2020	https://www.impulsoco...	9:04p.
★	📄	👤	D., Lorenzana	Las pymes también son mayoría en Europa. Hasta el 99,8% de las empresas europeas son pequeñas empresas	2019	Pymes y Autonomos	9:04p.
★	📄	👤		Pepito rojas - copia (8).pdf			9:04p.

Details Notes Contents

Type: Journal Article

**Cultura Tributaria y Conciencia Tributaria del impuesto predial de los contribuyentes de la Municipalidad Distrital de Pulán. Noviembre 2018**

Authors: D. Santa Cruz

View research catalog entry for this paper

Journal: *Universidad César Vallejo*

Year: 2018

Issue:

Pages: 1-88

**Abstract:**

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo establecer la relación entre la cultura tributaria y la conciencia tributaria del impuesto predial de los contribuyentes de la municipalidad distrital de Pulán - Cajamarca, Noviembre 2018. La investigación fue Cuantitativa y Observacional, y el diseño fue el Correlacional. La población de estudio estuvo constituida por 454 propietarios de predios urbanos ubicados en la jurisdicción del distrito de Pulán - Santa Cruz - Cajamarca, y la muestra probabilística calculada con 95% de confiabilidad y 5% de tolerancia máxima de error, fue de 208 de estos propietarios, los mismos que fueron elegidos con muestreo sistemático seleccionando por cada 2 registrados 1 de ellos. Los instrumentos de recolección de datos para establecer el nivel de cultura tributaria y el nivel de conciencia tributaria fueron elaborados por la ...

1 of 24 documents selected

WhatsApp 01IV1820210203... Erp University - ... actividad sema... BIBLIOGRAFIA - ... Mendeley Desk... DAYSI 21:16

## FOTOS

