



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

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

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

AUTORA

Bach. Egoavil Nolasco Sheyla Saly

Código ORCID: 0000-0002-8247-0617

ASESOR

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

PUCALLPA – PERÚ

2021

Título de Tesis

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

HOJA DE FIRMA DEL JURADO

.....
ESPEJO CHACÓN, LUIS FERNANDO
CODIGO ORCID:0000 0003 3776 2490
Presidente

.....
BAILA GEMIN, JUAN MARCO
CODIGO ORCID:0000 0002 50762 4057
Miembro

.....
YÉPEZ PRETEL NIDIA ERLINDA
CODIGO ORCID: 0000 0001 6732 7890
Miembro

.....
ROMEL ARÉVALO PÉREZ
CODIGO ORCID: 0000 0002 0044 1629
ASESOR

AGRADECIMIENTO

- Los resultados de esta tesis, están dedicados a todas aquellas personas que, de alguna forma, son parte de esta culminación.
- A Dios por el maravilloso regalo de su amor y la dicha de saber que existe.
- A la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, por brindarme una educación de nivel y calidad en la formación de mi profesión, que se acoge a mis necesidades.
- A mi asesor Mg. CPCC. Romel Arévalo Pérez, por brindarme los conocimientos actualizados en investigación, por su paciencia y entrega profesional.
- A mi familia por su apoyo incondicional, dándome ánimo, alentándome a seguir adelante para conseguir mis metas.

DEDICATORIA

Esta tesis se la dedico a mi Dios quien supo guiarme por el buen camino, darme fuerzas para seguir adelante y no desmayar en los problemas que se presentaban, enseñándome a encarar las adversidades sin perder nunca la dignidad ni desfallecer en el intento.

A mi hijita que es el motivo para ser lograr todos mis proyectos profesionalmente. Para mis Padres por su apoyo, consejos, comprensión, amor, ayuda en los momentos difíciles y por ayudarme con los recursos necesarios para estudiar. Me han dado todo lo que soy como persona, mis valores, mis principios, mi carácter, mi empeño, mi perseverancia, mi coraje para conseguir mis objetivos.

RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 32 microempresarios, cuyos resultados fueron: **Respecto a los empresarios:** El 40,6% (13) tienen entre 38 a 47 años de edad. El 53,1% (17) son del sexo masculino. El 34,4% (11) tienen secundaria completa. **Respecto a las características de las microempresas.** El 43,8% (14) tienen de 1 a 5 años de antigüedad. **Respecto a la auditoría.** El 65,6% (21) no conocen algo referente a la auditoría. El 56,3% (18) no desean que se le practique una auditoría a su empresa. El 50,0% (16) acudirían a una persona natural. El 65,6% (21) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría. El 65,6% (21) no cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría. El 84,4% (27) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas. El 53,1% (17) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría. El 75,0% (24) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad. **Respecto a los tributos.** El 68,8% (22) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 56,3% (18) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización. El 50,0% (16) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 53,1% (17) si cuentan con libros de contabilidad al día. El 65,6% (21) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 56,3% (18) mencionan

que de los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 56,3% (18) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación. El 53,1% (17) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 56,3% (18) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 56,3% (18) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría. **Respecto a las finanzas.** El 59,4% (19) si solicitó crédito. El 59,4% (19) si recibió crédito. El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 34,4% (11) solicitó un crédito de más de 5000 soles. El 40,6% (13) no recibió crédito, el 34,4% (11) recibió de crédito más de 5000 soles. El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 37,5% (12) solicitó crédito a una entidad bancaria. El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 37,5% (12) le otorgó el crédito una entidad bancaria. El 40,6% (13) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual. El 59,4% (19) si fue oportuno el crédito. El 59,4% (19) el monto de crédito es suficiente. **Respecto a la rentabilidad.** El 56,3% (18) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado. El 53,1% (17) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 56,3% (18) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 53,1% (17) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría. El 53,1% (17) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa no mejore económicamente.

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

ABSTRACT

Investigation had like general objective: Determining the main characteristics of the auditing, taxation, finance and profitability, of them microcomputer and national small businesses sector I trade, item cram of the district of Callería, 2021. Investigation was quantitative descriptive, experimental cross-sectional no retrospective, for he I pick up of the information it was chosen in way addressed to 32 micro-entrepreneurs, whose results were: **In relation to the businessmen:** The 40.6 % (13) have between 38 47 elderly years. The 53.1 % (17) belong to the masculine sex. The 34.4 % (11) have complete secondary school. **In relation to the characteristics of the microcompanies.** The 43.8 % (14) have from 1 5 years of antique. **In relation to the auditing.** The 65.6 % (21) do not know something relative to the auditing. The 56.3 % (18) do not wish that an auditing be practiced on his enterprise. The 50.0 % (16) would resort to a natural person. The 65.6 % (21) do not specify when he would attend to obtain an auditing. The 65.6 % (21) does not believe that his company would get better if they practiced an auditing. The 84.4 % (27) mentions that the auditing has not gotten better in relation to finance. The 53.1 % (17) if they would be willing to be capacitated on auditing. The 75.0 % (24) mentions that the auditing has not gotten better in relation to the profitability. **In relation to the tributes.** The 68.8 % (22) does not feel satisfied with the orientation that offers them the government employees of tax administration. The 56.3 % (18) mentions that they do not make a revision and they control books and documents that intervene in the bookkeeping before a financial direction. The 50.0 % (16) if he counts on a suitable staff assigned for the record of the income, cost and expenses. The 53.1 % (17) if they count on books of account a day. The 65.6 % (21) had problems

or inconveniences to present his monthly declarations on time. The 56.3 % (18) mention that of the declared tributes they have not been paid in his opportunity to tax administration. The 56.3 % (18) mention that there are not formats established for the control of tax limit accepted like representation expenses. The 53.1 % (17) does not know which ones they are infractions and tributary sanctions that could affect his company. The 56.3 % (18) does not feel motivated as a mere formality with the payment of its tributes. The 56.3 % (18) mention that his company can get better if he counts on a planning of auditing. **In relation to finance.** The 59.4 % (19) if he requested credit. The 59.4 % (19) if he received credit. The 40.6 % (13) did not request credit, the 34.4 % (11) requested a credit of over 5000 suns. The 40.6 % (13) did not receive credit, the 34.4 % (11) he received of credit more of 5000 suns. The 40.6 % (13) did not request credit, the 37.5 % (12) requested credit to a banking house. The 40.6 % (13) did not request credit, the 37.5 % (12) granted credit a banking house. The 40.6 % an interest rate (13) is charged for the yearly credit of 3 % to him. The 59.4 % (19) if credit was opportune. The 59.4 % (19) the amount of credit is enough. **In relation to the profitability.** The 56.3 % (18) the profitability that now his company has is not different a year happened. The 53.1 % (17) perceive that the profitability of its company has gotten better for the received financing. The 56.3 % (18) perceive that the profitability of its company affects itself for the payment of tributes. The 53.1 % (17) the profitability of its company would not get better if they would practice an auditing. The 53.1 % (17) that with the profitability that now his company has I not get better economically.

Passwords: Auditing, taxation, Finanzas, profitability and Mypes.

INDICE

Título de Tesis	ii
HOJA DE FIRMA DEL JURADO.....	iii
AGRADECIMIENTO	iv
DEDICATORIA	v
RESUMEN	vi
INDICE	x
INDICE DE TABLAS	xii
I. INTRODUCCIÓN.....	18
1.1. Enunciado del problema	20
1.2. Objetivo general.....	20
1.3. Objetivos específicos	20
1.4. Justificación de la investigación	21
II. REVISION DE LA LITERATURA	21
2.1. Antecedentes	21
2.1.1. Antecedentes Internacionales	21
2.1.2. Antecedentes Nacionales	28
2.1.3. Antecedentes Regionales	35
2.1.4. Antecedentes Locales	40
2.2. Marco Teórico.....	46
III. METODOLOGÍA	53
3.1. Tipo y Nivel	53
3.1.1. Tipo.....	53
3.1.2. Nivel.....	53
3.2. Diseño de la investigación	53
3.2.1. Cuantitativo.....	54
3.2.2. No experimental.....	54
3.2.3. Transversal.....	54
3.2.4. Retrospectivo	54
3.2.4. Descriptivo.....	54
3.3. Población y muestra.....	55
3.3.1. Población	55
3.3.2. Muestra	55
3.4. Definición y operacionalización de variables	55

3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	63
3.5.2. Instrumentos.....	63
3.6. Plan de análisis.....	64
3.7. Matriz de consistencia	65
3.8. Principios éticos.....	68
3.8.1. Protección a las personas.....	68
3.8.2. Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad.....	68
3.8.3. Libre participación y derecho a estar informado	68
3.8.4. Beneficencia no maleficencia	69
3.8.5. Justicia.....	69
3.8.6. Integridad científica	69
4.1. Resultados.....	70
4.2. Análisis de los resultados.....	107
5.1. Conclusiones.....	112
5.2. Recomendaciones	115
VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....	117
6.1. Referencia Bibliográfica.....	117
6.2. ANEXO	122

INDICE DE TABLAS

Tabla 1	Edad del representante legal de la empresa.....	81
Tabla 2	Sexo del representante legal de la empresa.....	82
Tabla 3	Grado de instrucción del representante legal de la empresa.....	83
Tabla 4	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.....	84
Tabla 5	¿Conoce algo referente a la auditoría?.....	85
Tabla 6	¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?.....	86
Tabla 7	¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?.....	87
Tabla 8	¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?.....	88
Tabla 9	¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?.....	89
Tabla 10	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	90
Tabla 11	¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?.....	91
Tabla 12	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?.....	92
Tabla 13	¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?.....	93
Tabla 14	¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?.....	94
Tabla 15	¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	95
Tabla 16	¿Están los libros de contabilidad al día?.....	96

Tabla 17	¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?.....	97
Tabla 18	¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?.....	98
Tabla 19	¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?.....	99
Tabla 20	¿Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	100
Tabla 21	¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?.....	101
Tabla 22	¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?	102
Tabla 23	¿Solicitó crédito?.....	103
Tabla 24	¿Recibió crédito?.....	104
Tabla 25	Monto del crédito solicitado	105
Tabla 26	Monto del crédito recibido	106
Tabla 27	Entidad a la que solicitó el crédito	107
Tabla 28	Entidad que le otorgó el crédito	108
Tabla 29	Tasa de interés cobrado por el crédito	109
Tabla 30	El crédito fue oportuno.....	110
Tabla 31	¿El monto del crédito es suficiente?.....	111
Tabla 32	¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?.....	112
Tabla 33	¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?.....	113

Tabla 34	¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?....	114
Tabla 35	¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?.....	115
Tabla 36	¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?.....	116

INDICE DE GRAFICOS

Grafico 1	Edad del representante legal de la empresa	81
Grafico 2	Sexo del representante legal de la empresa	82
Grafico 3	Grado de instrucción del representante legal de la empresa	83
Grafico 4	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	84
Grafico 5	¿Conoce algo referente a la auditoría?.....	85
Grafico 6	¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?.....	86
Grafico 7	¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?.....	87
Grafico 8	¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?.....	88
Grafico 9	¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?.....	89
Grafico 10	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	90
Grafico 11	¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?.....	91
Grafico 12	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?.....	92
Grafico 13	¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?.....	93
Grafico 14	¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?.....	94
Grafico 15	¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	95
Grafico 16	¿Están los libros de contabilidad al día?.....	96

Grafico 17	¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?.....	97
Grafico 18	¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?.....	98
Grafico 19	¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?.....	99
Grafico 20	¿Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	100
Grafico 21	¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?.....	101
Grafico 22	¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?	102
Grafico 23	¿Solicitó crédito?.....	103
Grafico 24	¿Recibió crédito?.....	104
Grafico 25	Monto del crédito solicitado	105
Grafico 26	Monto del crédito recibido	106
Grafico 27	Entidad a la que solicitó el crédito	107
Grafico 28	Entidad que le otorgó el crédito	108
Grafico 29	Tasa de interés cobrado por el crédito	109
Grafico 30	El crédito fue oportuno.....	110
Grafico 31	¿El monto del crédito es suficiente?.....	111
Grafico 32	¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?.....	112
Grafico 33	¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?.....	113

Grafico 34	¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?....	114
Grafico 35	¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?.....	115
Grafico 36	¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?.....	116

I. INTRODUCCIÓN

Auditoría

La auditoría es relevante por que permita que los usuarios tomen la decisión correcta. información Cumplir con esta característica a la hora de influencia en la toma de decisiones Economía del usuario, que permite la evaluación del pasado, presente o futuros.

Las áreas de influencia cubiertas por las auditorías administrativas incluyen la totalidad Estructura organizativa, jerarquía, relación y forma de acción

La auditoría ayuda a prever riesgos en el uso de recursos, productividad y cumplimiento permanente, en un mecanismo de control implementado por el departamento administrativo.

Tributación

La tributación perfecciona sus técnicas para ampliar la cobertura y profundidad en el control de empresas, instituciones y particulares. Por lo tanto, a la hora de diseñar sus planes y estrategias, el factor fiscal es cada vez más importante para todos los agentes económicos

En el caso específico del derecho tributario, los principios las leyes constitucionales de tributación juegan un papel preponderante tanto en la elaboración de la normativa en tributos.

Tributación y contribución, como se mencionó anteriormente, son conceptos sinónimos, y su función requiere que las personas participen en concursos de gasto público como parte de ellos de su riqueza.

En el caso peruano, aunque no se aplique el principio de tributación está incluido en nuestra constitución, es uno de los principios esenciales, que regula las acciones de la administración tributaria.

Finanzas

Las finanzas es parte de la vida diaria, es el apoyo a la empresa y en la evolución de la sociedad.

En la actualidad, una gran cantidad de medios difunden diversos temas financieros, informan Respecto a las principales variables económicas, el desempeño de la empresa y la Bolsa.

Actualmente, los diversos temas financieros se están difundiendo a través de una amplia variedad de medios, informan. sobre variables económicas clave, resultados corporativos y operaciones comerciales en el Intercambios

Rentabilidad

Al abordar el tema de la rentabilidad empresarial, hemos considerado necesario hacer referencia a dos cuestiones básicas: la naturaleza de las magnitudes que intervienen en su cálculo y la adecuada descomposición de lo mismo con el fin de facilitar el análisis de esta importante faceta del comportamiento empresarial.

Por lo anteriormente expresado, el enunciado del problema de investigación es:

1.1. Enunciado del problema

¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021?

1.2. Objetivo general

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

1.3. Objetivos específicos

- ✓ Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021.
- ✓ Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021.
- ✓ Describir las principales características de los tributos, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021.
- ✓ Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021.
- ✓ Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021.

1.4. Justificación de la investigación

La investigación nos permitirá comprender las principales variables en estudio de las Mypes del rubro de abarrotes.

De hecho, un sector que cada día tiene nuevos avances tecnológicos y no es ajeno a la globalización, ha incrementado las necesidades de financiación de las Mypes y de toda la gente. De igual forma, el estudio se justifica porque nuestras conclusiones servirán para otros estudios similares, del sector empresarial.

Por último, se justifica por el desarrollo y apoyo, para lo cual obtendré el título. La investigación muestra los altos estándares de calidad de los nuevos ingresantes. Mi investigación cumple con el convenio de preparación y apoyo a la investigación de pregrado.

.II. REVISION DE LA LITERATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1. Antecedentes Internacionales

- **Auditoría**

Castillejos (2015), en su tesis *El impacto de la auditoría operativa en las entidades públicas de América Latina: perspectiva de las entidades fiscalizadoras superiores y de las entidades auditadas*, tesis doctoral en contabilidad y finanzas. Universidad de Zaragoza, España. Menciona que las reformas de la gestión pública (New Public Management, NPM; Nueva Gestión Pública, NGP) que se han extendido, en mayor o menor medida, a todas las administraciones públicas, así como la necesidad de llevar a cabo

una utilización eficiente de los recursos públicos como consecuencia de las crisis que afectan a numerosas áreas geográficas, han dado lugar a que procedimientos de control como la auditoría operativa adquieran una especial relevancia, se concluye que se observa una importante correlación entre el número de auditorías operativas realizadas (publicadas en las web) y la opinión positiva sobre las mismas de las entidades auditadas (especialmente en el caso de México y Puerto Rico), y entre la opinión positiva de las entidades auditadas y la aplicación de buenas prácticas por parte de las EFS, en los casos de México y Brasil, así como en Honduras y Paraguay.

Las entidades que perciben menos útiles este tipo de auditoría son las de Guatemala y Argentina, que son también en las que el grado de conformidad con las conclusiones y recomendaciones es mayoritariamente bajo y las que menos recomendaciones implantan. De los países no incluidos en el estudio, bien porque sus EFS no realizan auditorías operativas (de Chile, Colombia, Costa Rica, Cuba, Panamá, República Dominicana, Uruguay y Venezuela), o porque el acceso a sus informes es prácticamente imposible (El Salvador y Perú), o porque no contestaron la encuesta (Bolivia, Ecuador y Nicaragua), la mayoría son también los que menos buenas prácticas aportan sus EFS; de este bloque, solo Chile, Colombia y Perú, alcanzan más del 25% de las buenas prácticas seleccionadas.

• **Tributación**

Maslucan (2015), en su tesis titulada: Implementación del Plan Estratégico Tributario como instrumento para prevenir contingencias tributarias durante el ejercicio fiscal 2015 de la empresa Molinorte SAC. Concluye lo siguiente: En el presente trabajo de investigación se ha podido determinar que la empresa cuenta con puntos críticos en materia tributaria, por motivos de la no aplicación de un plan estratégico tributario. Se detectó que no existen políticas de control interno plasmadas en un documento, lo que aumenta el riesgo de que se generen contingencias tributarias, además se pudo detectar que los libros no se encontraban empastados en su totalidad, siendo esto una obligación tributaria de carácter formal que al ser incumplida y detectada por la Administración Tributaria devendría en una multa para la empresa. Asimismo, se detectó que la empresa no ha establecido un importe fijo para la utilización de medios de pago, por lo que se encuentra riesgo de no bancarizar alguna de sus operaciones. Con la implementación del plan estratégico tributario efectuado en el ejercicio gravable 2014, la empresa ha realizado sus operaciones comerciales, financieras, contables y tributarias en concordancia con las normas tributarias vigentes, previniendo así contingencias tributarias, minimizando el riesgo tributario y a la vez el riesgo financiero, determinando el correcto impuesto a pagar. La aplicación del plan estratégico tributario en la empresa, arrojó

resultados positivos, demostrando la efectividad de su aplicación y un efecto positivo tanto económicamente como financieramente.

- **Finanzas**

También, Saucedo (2015), en su tesis *Micro, pequeña y mediana empresa y su relación con la educación financiera*, cuyo objetivo general fue mostrar la situación actual de las MiPyMEs en un contexto global y, al mismo tiempo, atendiendo los casos particulares de México y Uruguay. Esto, con la intención de mostrar el contexto en el cual se está promoviendo la educación financiera y el impacto que tiene en la vida de las personas y en sus pequeñas empresas.

Las principales conclusiones fueron: El tema de las MiPyMEs se ha presentado mundialmente como una más de las estrategias para el desarrollo económico de los países latinoamericanos. En ese sentido debe darse prioridad a la capacitación empresarial de las personas que están involucradas en estos procesos de aprendizaje. Esto porque en muchos casos, el conocimiento y la asesoría es nula al momento de emprender una microempresa, y es ahí donde la educación y la cultura financiera podrá ser uno de los factores que se vuelvan decisivos para el buen funcionamiento inicial y futuro de la empresa que se está creando. Las empresas de tamaño micro, tanto mexicanas como uruguayas comparten en esencia el funcionamiento unipersonal o en algunos casos de estructura familiar. Además de que en algunos casos

responden al desempleo y por parte de personas capacitadas en otras áreas diferentes a lo que es el giro del negocio.

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

Continúa Saucedo, en Uruguay la situación se torna similar cuando se trata de identificar un organismo que se encargue de la política nacional que dirija y coordine la información que se

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

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

• **Rentabilidad**

Kuschel (2018), en su tesis *Análisis comparado de la situación de la micro, pequeña y mediana empresa especialmente en relación a la normativa y barreras de instalación de las empresas*, cuyo objetivo general es el análisis de la situación jurídica, económica y práctica de un sector empresarial que reúne a las empresas de menor tamaño: la micro, pequeña y mediana empresa (MIPYME), enfatizando la importancia de este sector para un país, específicamente desde el punto de vista de las normas y barreras de entrada. Para estos efectos se realiza un estudio comparativo de la situación actual de la MIPYME en tres estados o agrupación de estados occidentales, con distintos niveles de avance y desarrollo socioeconómico.

Las principales conclusiones fueron, los análisis de la situación de Chile, Canadá y La Unión Europea, donde se demuestra la tendencia común de incluir políticas para la reducción de los trámites burocráticos y costes que significan la creación de una empresa, circunstancia que beneficia especialmente a aquellos emprendedores con menos recursos y por tanto, con más dificultades para tomar la iniciativa de concretar un negocio. Ese tipo de emprendedores son los que constituyen las empresas más pequeñas, reuniendo, en su conjunto, a la mayor cantidad de personas y generalmente a la mayor cantidad de empleos en un país, lo que permite más allá de un beneficio económico, un beneficio social.

2.1.2. Antecedentes Nacionales

- **Auditoría**

Oscoco (2015), Gestión del talento humano y su relación con el desempeño laboral del personal de la Municipalidad Distrital de Pacucha, tesis para obtener el título profesional de Licenciado en Administración de Empresas, en la Universidad Nacional José María Arguedas – Andahuaylas – Apurímac – Perú. Señala que el estudio de la Gestión del Talento humano es de suma importancia para mejorar el desempeño laboral de las personas en sus puestos y lugares de trabajo, y con ello mejorar la calidad de los servicios, todas las instituciones cuentan con personas, quienes son los responsables de conducir y darle vida a la organización, y como seres humanos tienen necesidades y deseos, los cuales son necesarios tomar en cuenta a la hora de formular e implantar los planes, programas y acciones en materia de Gestión del Talento Humano, así mismo el talento humano con el que se cuenta dentro de la institución es un socio clave, el cual dedica su tiempo y esfuerzo en aras de cumplir con las metas y objetivos de la organización. Concluye en lo siguiente: La Gestión del Talento Humano se relaciona de forma positiva débil con el desempeño laboral del personal de la Municipalidad Distrital de Pacucha, de acuerdo al coeficiente de correlación de Spearman (0.552). La Planificación del Talento Humano se relaciona de forma positiva débil (0.475, coeficiente de correlación de Spearman) con el

desempeño laboral del personal de la Municipalidad Distrital de Pacucha. La Integración del Talento Humano se relaciona de forma positiva débil (0.483, coeficiente de correlación de Spearman) con el desempeño laboral del personal de la Municipalidad Distrital de Pacucha. El Desarrollo del Talento Humano se relaciona de forma positiva débil (0.417, coeficiente de correlación de Spearman) con el desempeño laboral.

• **Tributación**

Pinedo & Delgado (2015), en su informe de Investigación descriptivo experimental Incidencia de la evasión del impuesto a la renta en la situación económica y financiera de las mypes del sector abarrotes en el distrito de Tarapoto. PERIODO 2013. Encontramos que vivimos en mundo globalizado y que las diferentes empresas que existen están en un gran apogeo y que va de aumento, debido a muchos factores como la tecnología y la ciencia.

El incumplimiento tributario es un problema que surge en los diferentes países de latino américa, en especial aquellos países que se encuentran en vías de desarrollo. Cualquiera sea la causa del incumplimiento y dado que no existe conciencia tributaria, la administración no dispone de recurso humanos, financieros y materiales para verificar el cumplimiento de todos los contribuyentes, es necesario que desarrolle un sistema de selección que se ajusten a la realidad económica, social, geográfica y

tributaria de cada país.

El Perú es uno de los países de Latinoamérica que presentan un mayor número de informalidad, por lo que genera un mayor grado de evasión fiscal, tiene por objetivo Analizar la evasión del impuesto a la renta y establecer su incidencia en la situación económica y financiera de las MYPES del sector abarrotes en el distrito de Tarapoto. Periodo 2013, donde según los resultados obtenidos se llega a la conclusión que la evasión del Impuesto a la Renta incide de manera negativa en la situación económica y financiera de las MYPES debido a las sanciones que impone la SUNAT, lo cual conlleva a que las MYPES disminuyan su rentabilidad utilidad, y liquidez.

La falta de una adecuada difusión por parte del Estado respecto a los tributos y el objeto de los mismos, trae consigo la ausencia de una cultura y conciencia tributaria, lo que origina que los contribuyentes se encuentren más propensos a caer en la evasión y elusión tributaria.

• Finanzas

Amaya (2014), en su tesis Caracterización de la formalización y la capacitación de las mypes del sector comercio – rubro distribuidoras de gas doméstico en el distrito de Nuevo Chimbote, periodo 2012 – 2013 , cuyo objetivo general fue: describir las principales características de la formalización y la capacitación de las Mypes del sector comercio-rubro

distribuidoras de gas doméstico del distrito de Nuevo Chimbote. La descripción fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió una muestra dirigida de 10 Mypes de una población de 19 Mypes, a quienes se les aplicó un cuestionario de 16 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta.

Obteniéndose las siguientes conclusiones: el 70% de las Mypes encuestadas del rubro distribuidoras de gas doméstico del distrito de Nuevo Chimbote cuentan con local autorizado para la venta de gas doméstico, logrando ventajas como convenios con instituciones públicas y por consecuencia mayores ventas gracias a los programas sociales como el FISE. En cuanto a la capacitación solo el 30% de los empresarios se capacita, y el 20% de sus trabajadores también, mientras que los propietarios se capacitan en marketing y ventas, los trabajadores se capacitan en seguridad.

• **Rentabilidad**

Pisco (2016), el proyecto de investigación, tuvo por objetivo general describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las MYPES del sector comercio, rubro abarrotes del Distrito de Juanjui, periodo 2015 - 2016, la misma que se encuentra ubicado en la Provincia de Mariscal Cáceres, Región San Martín, la investigación fue del tipo cuantitativa y nivel descriptiva, para desarrollarla se escogió una muestra de 12 tiendas de abarrotes de una población de 20, a

quienes se les aplico un cuestionario estructurado mediante la técnica de la encuesta. Siendo estos los principales resultados: Sobre el perfil de las MYPES, el 67% dijeron tener más de 3 años de antigüedad empresarial.

El Diario El Comercio. (06 de agosto del 2014), en su artículo: Instrumentos financieros en soles rinden más que en dólares . Nos informa, en un reporte de MC & F que, en los últimos 12 meses, al cierre de julio de este año, los instrumentos de inversión en moneda nacional mostraron una rentabilidad promedio de 3,6%, cifra mayor que los de moneda extranjera, que lograron un 1,8%. En el mismo período, la consultora determinó que el instrumento más rentable en soles fue el índice general de la Bolsa de Valores de Lima, que mostró una rentabilidad de 11,56%. En cuando a los instrumentos en dólares, el más destacado fue el índice EPU con 14,22%, Con relación a las AFP, los tres tipos de fondos mostraron rentabilidades positivas en los últimos 12 meses (5,7%; 7,7% y 6,9%, para los tipos de fondos 1, 2 y 3, respectivamente). En fondos mutuos, el de mayor crecimiento fue el de renta fija en soles, con 3,85%, mientras que el de menor rentabilidad lo obtuvo el de corto plazo en dólares con 0,51%. Par 1-4

En los últimos siete meses, la rentabilidad de todos los indicadores en promedio fue de 1,3%, cifra mayor que el rendimiento acumulado a junio, que fue de 1,1%. (..) El

rendimiento más alto en moneda nacional lo obtuvo el índice general de la Bolsa de Valores de Lima, con un 7,06%, mientras que el instrumento de mayor rendimiento en moneda extranjera fue el EPU, con un 8,30%. (El Comercio, 2014). Par 5-8

El momento más eficaz para incentivar comportamientos financieros prudentes, sanos y enfocados en lograr metas comienza desde una temprana edad, por lo que es de gran importancia apoyar a los pequeños en el manejo de su dinero, exhortaron diversas especialistas, (...), Durante la presentación del programa Sueña, Ahorra, Alcanza: Fortalecimiento financiero para las familias, en colaboración con MetLife Foundation y Sesame Workshop seencionó que para incrementar el conocimiento sobre estrategias financieras en las familias, debe comenzarse por definir metas y buscar realizarlas mediante una planeación en las finanzas en el hogar, en esta iniciativa, con la ayuda de un grupo de asesores y especialistas globales y locales, se busca brindar a los niños información asequible, comprensible y de manera dosificada, ya que en esta etapa, en la que son más receptivos al aprendizaje, resulta conveniente dar una buena educación sobre el manejo de sus recursos. Por ello, el programa que ofrecen estas actividades se basa en tres elementos clave, que pueden ser una guía para que usted hable de finanzas con sus hijos . (García Gutiérrez, 2016, par 2-6)

El primero es tener una actitud positiva que signifique tener

confianza y aspiraciones, ya que, según la guía para madres, padres y cuidadores de Met Life Foundation, ayudar a los pequeños a definir sus metas los fortalece para que puedan empezar a planear cómo alcanzarlas, con una actitud confiada, ya que el camino puede parecerles muy largo, debido a que en la infancia se está habituado al corto plazo . (García Gutiérrez, 2016, par 7)

El segundo elemento clave se basa en conocer comportamientos relacionados con la autorregulación y funciones de ejecución (control consciente de los pensamientos, sentimientos y acciones) que ayuden a establecer, planear y alcanzar objetivos. (García Gutiérrez, 2016, par 8)

En esta etapa son cosas muy sencillas (las que debe proponerse el niño), pero si les enseñamos a diferenciar entre necesidades y deseos, les ayudará a que cuando crezcan tomen decisiones para un mejor control de su presupuesto , dijo al respecto. ((Garcia Guitierrez, 2016), par 9)

El último elemento que es recomendable tomar en cuenta a la hora de hablar de finanzas con sus hijos es el de contar con los conocimientos y la información necesarios para lograr el fortalecimiento financiero, que puedan ayudarle a alcanzar lo que se plantea . (García Gutiérrez, 2016, par 10)

La educación financiera no es enseñarles a los niños a

comprar, estoy convencida de que es planeación en familia; si los niños tienen metas a corto plazo, es debido a que su vida ha sido muy corta, han pasado muy poco tiempo con nosotros, pero sus papás no, y si los niños pudieran escuchar las conversaciones de sus padres (de presupuesto familiar) donde las metas son a mediano y largo plazos, entrarán en esa mentalidad , refirió la directora del Mide, (...), Fomentar la inclusión financiera y utilizar servicios financieros formales pueden mejorar la calidad de vida de una persona si sabe utilizarlos. Los niños no suelen planear para hoy, debido a que ven sus metas muy lejanas, pero cuando sean mayores deben conocer las soluciones para enfrentar un problema financiero , concluyó; (García Gutiérrez, 2016, par 13-15).

2.1.3. Antecedentes Regionales

- **Auditoría**

Ponce (2016), en su tesis Caracterización del Auditoría, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas, del distrito de Callería, 2015 , cuyo objetivo general fue Determinar y describir las principales características del Auditoría, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, 2015. Que el 81% de los representantes legales de las Mypes encuestadas, su edad fluctúa entre los 26 a 60 años; el 56% son del sexo femenino; el 57% tiene grado de instrucción

superior no universitaria, y el 32% tiene secundaria. El 75% son de ocupación comerciante, el 69% tienen entre uno a cinco años en el rubro empresarial; el 100% son formales, el 75 tiene trabajadores permanentes, el 87% posee trabajadores eventuales; el 81% constituyó su Mypes por subsistencia.

Concluye Ponce, el 75% recibe Auditoría de terceros, el 76% recibe Auditoría de entidades bancarias y no bancarias, otorgándoles facilidades de crédito, siendo los más requeridos el Banco de Crédito con 25% y Mi Banco con 25%; los créditos recibidos el 50% fueron a corto plazo. el 75% pagó tasas de interés mensual de 1.83% a 8%; el 75% solicitó crédito de S/.5,000 a S/.50,000; el 63% de los créditos recibidos fue invertido en capital de trabajo y compra de mercadería.

• **Tributación**

Abanto, Huanuco y Ottos (2018), en su investigación análisis de la cultura tributaria en la liquidación del impuesto a la renta tercera categoría – régimen especial en los contribuyentes de la ciudad de Pucallpa 2016 concluyó que: En la actualidad, la cultura tributaria es un problema social que viene de generación en generación, en los últimos 10 años no se ha visto una evidencia importante por remediar la situación, los ciudadanos no tienen muy en claro que es tributar y para qué sirve tributar, la ignorancia de este tema hace más agudo el problema. La Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria (SUNAT), en los

últimos años viene combatiendo este problema, implementando métodos educativos, virtuales y presenciales, sin embargo, no hay un gran impacto sobre esto. Tal es el caso que viene realizando charlas, capacitaciones a los contribuyentes y estudiantes de la ciudad de Pucallpa, asimismo están planeando para el 2018 incluir en la curricula escolar tanto en nivel inicial, primaria y secundaria el tema de cultura tributaria, porque la base para un verdadero cambio es educar desde la niñez. En la región de Ucayali, no se ha dado estudios de manera directa de la cultura tributaria en la liquidación del impuesto a la renta tercera categoría – régimen especial, es de conocimiento público que existe una cultura tributaria en los contribuyentes pero que no son conscientes al momento de tributar, y solo lo hacen porque así las leyes lo exigen.

• Finanzas

Cabrera (2015), la presente investigación, tuvo como objetivo general: describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector agrario-rubro camu camu del distrito de Yarinacocha 2015. La investigación fue cuantitativa-descriptiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 10 Mypes, a quienes se les aplicó un cuestionario de 23 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: En cuanto a los las características de los empresarios: El 90% de los representantes legales de las Mypes estudiadas son adultos; el 100%

son del sexo masculino; el 60% tiene secundaria incompleta. En cuanto a las características de las Mypes: El 70% indicaron que tienen de tres a siete años en la actividad empresarial y el rubro; el 100% posee en promedio más de tres trabajadores permanentes; el 100% manifestaron que la formación de las Mypes fue por subsistencia. Respecto al financiamiento: El 80% declararon como inversión a la capacitación; el 90% consideran a la capacitación relevante; el 60% de sus trabajadores se capacitaron en temas relacionados al sembrío y cuidados de las plantas de camu camu. Respecto a la rentabilidad: El 70% manifestó que la rentabilidad de sus empresas no ha mejorado en los últimos años. Finalmente el 100% de las Mypes estudiadas financian su actividad empresarial con autofinanciamiento, el 70% si capacita a su personal y la mayoría no son Rentables.

• **Rentabilidad**

Gálvez (2017), en Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016 , cuyo objetivo general fue: Describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 microempresarios,

cuyos resultados fueron: La mayoría de los representantes de las Mypes son adultos y tienen entre 26 años a más, el 67% son del sexo femenino, el 60% tienen grado de instrucción secundaria y la ocupación que predomina con 53% es empleado.

Agrega Gálvez, las principales características de las Mypes del ámbito de estudio: El 60% tienen más de siete años en el rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, y son formales, contando de dos a más de tres trabajadores permanentes y eventuales; la mayoría de las Mypes se formaron por subsistencia. Financiamiento de las Mypes: El 60% se autofinancia y el 40% lo hace con financiamiento de terceros, recurriendo en su mayoría a entidades bancarias y no bancarias, ya que estas les permiten cumplir y priorizar sus planes a corto y mediano plazo. Desconociendo los plazos de sus créditos. Más aún, el 100% invirtió sus créditos en mejoramiento y/o ampliación de local. Rentabilidad de las Mypes: Las Mypes encuestadas, afirmaron que su rentabilidad mejoro en los últimos años gracias al financiamiento.

Concluye Gálvez, se recomienda, para que las Mypes puedan subsistir y crecer, los micro empresarios tienen que preocuparse en obtener conocimiento respecto al manejo empresarial y sobre todo conocer la interpretación de los ratios básico en temas financieros.

2.1.4. Antecedentes Locales

- **Auditoría**

Gálvez (2017), en su obra *Caracterización del Auditoría y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016*, cuyo objetivo general fue: Describir las principales características del Auditoría y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 microempresarios, cuyos resultados fueron: La mayoría de los representantes de las Mypes son adultos y tienen entre 26 años a más, el 67% son del sexo femenino, el 60% tienen grado de instrucción secundaria y la ocupación que predomina con 53% es empleado.

Las principales características de las Mypes del ámbito de estudio: El 60% tienen más de siete años en el rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, y son formales, contando de dos a más de tres trabajadores permanentes y eventuales; la mayoría de las Mypes se formaron por subsistencia. Auditoría de las Mypes: El 60% se autofinancia y el 40% lo hace con Auditoría de terceros, recurriendo en su mayoría a entidades bancarias y no bancarias, ya que estas les permiten cumplir y priorizar sus planes a corto y mediano plazo. Desconociendo los plazos de sus créditos. Más aún, el 100% invirtió

sus créditos en mejoramiento y/o ampliación de local. Rentabilidad de las Mypes: Las Mypes encuestadas, afirmaron que su rentabilidad mejoro en los últimos años gracias al Auditoría.

Finalmente se recomienda, para que las Mypes puedan subsistir y crecer, los micro empresarios tienen que preocuparse en obtener conocimiento respecto al manejo empresarial y sobre todo conocer la interpretación de los ratios básico en temas financieros.

• **Tributación**

Castillo, Huamán (2017), en su tesis denominado, cultura tributaria y obligaciones tributarias en los micro empresarios del huequito n° 1 sector ropas del distrito de calleria, 2016, para obter el titulo de Contador Publico, define que caracterizar una empresa desde el ámbito tributario, es mirar cómo su talento humano asume procesos y obligaciones en torno a examinar previamente todos los procedimientos propuestos en lo que respecta a los aspectos tributarios antes de que sean puestos en práctica, prever el pago de sus impuestos acogíendose a los beneficios tributarios y exenciones contempladas en la ley, manejar la auditoría y control interno que garanticen que la empresa cumpla con la obligación tributaria sustancial dentro de una política de responsabilidad social, cumpliendo además con la obligación tributaria formal. En este orden de ideas, los componentes Empresa y SUNAT se interrelacionan a partir de un elemento sustancial llamado Cultura tributaria. Sin embargo, se puede observar que en nuestro país la

mayoría de comerciantes son vendedores ambulantes, mecánicos, peluqueros, etc; emprendedores que con mucho esfuerzo constituyen sus empresas, pero un buen porcentaje son informales y adolecen de cultura tributaria. Presentan falta de conocimientos tributarios, afectando su conducta respecto al cumplimiento y pago de los tributos originando el desconocimiento de las obligaciones tributarias. Un claro ejemplo son los micro empresarios del Huequito N°1 sector ropa del Distrito de Calleria, donde la mayoría de las empresas comerciales tienen una actitud negativa frente a las entidades gubernamentales porque no encuentran reciprocidad frente al cumplimiento del pago de sus tributos, no encuentran mejoras en su comunidad y esto se debe a la mala administración de los recursos y a la deficiente administración de nuestros gobernantes, por esta situación aún existe la informalidad en el Perú. Claro está que hay empresas que, si cumplen con el Estado debido a la implementación de un planeamiento tributario que les permite cumplir con todas sus obligaciones tributarias, evitando cometer infracciones o multas. El origen del problema radica básicamente en la carencia de una educación cívica tributaria, que no se da en los hogares ni en los centros de trabajo. Sobre el particular, la SUNAT se ha propuesto contribuir al modelamiento de una nueva ciudadanía

Tesis: Cultura tributaria y obligaciones tributarias en los micro Empresarios Huequito N°1 sector ropas del Distrito de Calleria, 2016 Escuela Profesional de Ciencias Contables y Financieras. 5 basada

en la práctica activa de sus obligaciones y en la adopción de un mínimo de principios éticos, ofreciendo a los maestros capacitaciones sobre temas tributarios (importancia del Estado frente a la recaudación de tributos), pero estos siguen siendo muy escasos ya que aún existe la informalidad y la evasión; y existe el desconocimiento de los bienes y servicios públicos que el Estado ofrece.

- **Finanzas**

García (2015), nos menciona en su investigación Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro zapatería de Calleria, 2014, tuvo como objetivo general, determinar la caracterización del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las Mypes del sector comercio- rubro zapatería del Distrito de Calleria 2014. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió una muestra poblacional de 35 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 20 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios. De las Mypes encuestadas se establece que el 40,0% de los representantes legales son personas adultas ya que sus edades oscilan entre 41 a 45 años. El 62,9% de los representantes legales encuestados son del sexo masculino. El 37,1% de los microempresarios encuestados tienen grado de instrucción Superior No Universitaria Incompleta. El 42,9% de los de los representantes

de la empresa son casados. El 37,1% de los de los representantes de la empresa tienen otras profesiones. Respecto a las características de las Mypes. El 40,0% de los de los representantes cumplen otros cargos que no corresponden a administración o gerencia. El 34,3% de los representantes de la empresa tienen entre 0 a 2 años en el rubro. El 57,1% de las empresas son formales. El 62,9% de las empresas tienen de 4 a 6 trabajadores permanentes. El 68,6% de las empresas tiene como motivo de su formación el obtener ganancia. Respecto al financiamiento. El 60,0% de las empresas han tenido financiamiento propio. El 54,3% de las empresas han sido financiados por cajas municipales. El 37,1% de las empresas solicitaron cuatro créditos el 2014. El 2015 el 45,7% de las empresas solicitaron cuatro créditos. Al 31,4% de las empresas se les otorgó dos préstamos el 2014. Al 54,3 % de las empresas se les otorgó el préstamo a largo plazo el 2014. Al 51,4% de las empresas se les otorgó créditos de 60001 a 80000 nuevos soles en el 2014 y en el 2015 al 57,1% de las empresas se les otorgó de 80001 a más nuevos soles. Respecto a la rentabilidad. El 45,7% de las empresas invirtieron el crédito otorgado en el Mejoramiento y/o Ampliación del Local.

- **Rentabilidad**

Gálvez (2017), en Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016 , cuyo objetivo

general fue: Describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 microempresarios, cuyos resultados fueron: La mayoría de los representantes de las Mypes son adultos y tienen entre 26 años a más, el 67% son del sexo femenino, el 60% tienen grado de instrucción secundaria y la ocupación que predomina con 53% es empleado.

Agrega Gálvez, las principales características de las Mypes del ámbito de estudio: El 60% tienen más de siete años en el rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, y son formales, contando de dos a más de tres trabajadores permanentes y eventuales; la mayoría de las Mypes se formaron por subsistencia. Financiamiento de las Mypes: El 60% se autofinancia y el 40% lo hace con financiamiento de terceros, recurriendo en su mayoría a entidades bancarias y no bancarias, ya que estas les permiten cumplir y priorizar sus planes a corto y mediano plazo. Desconociendo los plazos de sus créditos. Más aún, el 100% invirtió sus créditos en mejoramiento y/o ampliación de local. Rentabilidad de las Mypes: Las Mypes encuestadas, afirmaron que su rentabilidad mejoro en los últimos años gracias al financiamiento.

Concluye Gálvez, se recomienda, para que las Mypes puedan

subsistir y crecer, los micro empresarios tienen que preocuparse en obtener conocimiento respecto al manejo empresarial y sobre todo conocer la interpretación de los ratios básicos en temas financieros.

2.2. Marco Teórico

2.2.1 Teorías de la auditoría

Holmes (2017) lo define clara y simplemente como: auditoría es inspección de registros administrativos y certificaciones, los auditores observan la precisión, integridad y autenticidad de estos registros, registros y certificaciones.

Se considera la forma principal, es decir, qué enfrentar. Use evidencia para probar lo que sucedió y referencias en el registro. Establecer

Por otro lado, según la Universidad de Harvard, lo siguiente es válido. Definición: Auditoría es verificar todos los asientos contables con el fin de verificar su exactitud, así como la autenticidad del estado o situación. Estas anotaciones producen

Las auditorías internas son realizadas por personas que dependen de la empresa y toman medidas a través de la revisión. En las áreas de especial interés para la gestión, aunque pueden ser periódicas de todos los aspectos de las operaciones y el registro de la empresa.

La auditoría externa, sus juicios justos son dignos de la confianza de terceros. Tu meta. El trabajo consiste en expresar opiniones. Este tipo

de auditoría es la actividad más distintiva En este libro mencionamos específicamente a los contadores públicos.

Auditoría externa: Dado que la función de auditoría es la independencia de los auditores al emitir informes de auditoría. Opiniones o valoraciones de la gestión de la empresa.

Auditoría externa: También conocido como financiero O independientes, incluidas las inspecciones profesionales de los estados de la entidad capaz e independiente, aplicando estándares y principios contables generalmente aceptados, Con respecto a si los estados financieros reflejan verdaderamente la razonabilidad del patrimonio y el estado financiero y sus resultados operativos para emitir Opiniones en el informe.

2.2.2 Teoría de la tributación

Morales, (2018) Los impuestos se aplican a las personas y empresas que pagan al estado por diversos eventos o situaciones. Generar impuestos (generar eventos). Por ejemplo: ser propietario de un inmueble, utilizar servicios o adquirir productos, realizar actividades, etc.

Se llama tributo a la obligación impuesta por la ley al ciudadano por el cual exige esto una cantidad de dinero a una institución pública, como Contribución para apoyar el gasto público.

Fernández (2016) la capacidad de pago se entiende como una cualidad o Idoneidad que deben tener los ciudadanos para contribuir al gasto público El estado aprueba impuestos.

Es la conexión legal que conecta a la persona con el estado y que, comparado el evento imputable con la hipótesis de incidencia fiscal legal, se convierte en una obligación imprescindible de carácter económico, la Debe ser entregado al estado para que tenga los recursos necesarios para posibilitar el cumplimiento de sus multas sociopolíticas, equilibrar la economía y para generar una mejor redistribución de la riqueza y que puede y debe exigirse obligatoriamente.

2.2.3 Teorías de las finanzas

Se ha vuelto cada vez más difícil agrupar el término "finanzas" en un solo concepto. Hoy en día, casi todos los medios hablan de finanzas, hay periódicos que se especializan en finanzas y la tv tienen columnas especiales e Informes sobre finanzas, y hay muchas revistas. Tratar temas financieros y de inversión.

Boudreaux (2014) explica que las finanzas es la agrupación de actividades que se mueven, controlan, utilizan y gestionan mediante decisiones para el dinero y recursos valiosos. Finanzas se ocupa de los aspectos económicos asociados con la tarea. de recursos a lo largo del tiempo.

En conexión con una MYPE, la financiación implica tomar las mismas decisiones: ¿cómo se puede el activo de los inversores, invertir de forma rentable y Cómo se deben reinvertir y transferir las ganancias de la empresa a la Inversores. (Lawrence, Gitman y zutter, 2012)

2.2.4 Teoría de la rentabilidad

Según González, Correa y Acosta (2002), la rentabilidad es un indicador financiero para evaluar el éxito o el fracaso. La gestión empresarial es a medida Rendimiento, en un determinado Durante el período, capital generado y utilizado En sí mismos.

Zamora, (2018), y, Medir las capacidades de la empresa Generar ingresos remunerables Propietario y prestamista, mantener El mismo capital económico.

Según Zamora (2018), se denomina De acuerdo con la rentabilidad del desempeño del capital de autoconsumo en un período dado, Comparación entre esta hipótesis Ingresos generados y medios utilizados Llegar. A través de esta comparación se obtiene la rentabilidad, expresada por un coeficiente, llamado ratio Finanzas. Fuente de rentabilidad Relacionado con la apariencia Coeficientes financieros.

Lizcano (2014), la rentabilidad es una medida de eficiencia de carácter económico vinculado a la competitividad para controlar el nivel de costos y gastos de operación en el funcionamiento de la empresa

Suárez (2018), la rentabilidad permite conocer el retorno de la inversión al realizar pasos en un cierto período produciendo los capitales usado en el mismo

2.2.5 Ley de las micro y pequeñas empresas

En el estándar cuantitativo Para definir las pequeñas y microempresas (MYPE), las más utilizadas son: cantidad Trabajador; capital; patrimonio neto Hema; inversión de capital, incluida Inversión

en maquinaria y equipo; valor Total; ingresos brutos e ingresos netos; ingresos por exportaciones y sueldos y salarios pagados.

En el estándar de calidad, aquellos que aplican con más frecuencia, consulte Derechos de propiedad y administración independientes o una combinación de derechos de propiedad y administración; Una especie de gestión personalizada; capacidad técnica y ética El dueño y su familia.

Según su definición legal, las micro y pequeñas empresas son Una organización comercial compuesta por personas físicas o jurídicas, Tiene como objetivo desarrollar la actividad minera, Conversión, producción, comercialización o provisión de Servicio

- **Definición:** Ley N° 30056. Leyes que modifican diversas normas para promover la inversión, el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial.

La ley 28015, ley para promover la competitividad, formalización y desarrollo de las MYPES, define a las pequeñas y microempresas para dirigir a extraer, transformar, producir, comercializar bienes o prestar servicios.

Gobierno Regional

El rápido crecimiento de los ingresos, especialmente los de canon, constituye un aumento brusco de recursos para algunos gobiernos regionales, que han demostrado que no pueden utilizar estos recursos a la velocidad de sus presupuestos.

2.3 Marco Conceptual

2.3.1 Definición de la Auditoría

Holmes (2017) lo define clara y simplemente como: auditoría es inspección Registros administrativos y certificaciones, los auditores observan la precisión, integridad y autenticidad de estos registros, registros y certificaciones.

Por otro lado, según la Universidad de Harvard, lo siguiente es válido Definición: Auditoría es verificar todos los asientos contables con el fin de Verificar su exactitud, así como la autenticidad del estado o situación. Estas anotaciones producen.

2.3.2 Definición de tributación

(Morales, 2010) Los impuestos se aplican a las personas y empresas que pagan al estado por diversos eventos o situaciones. Generar impuestos (generar eventos). Por ejemplo: ser propietario de un inmueble, utilizar servicios o adquirir productos, realizar actividades, etc.

Fernández (2016) la capacidad de pago se entiende como una cualidad o Idoneidad que deben tener los ciudadanos para contribuir al gasto público El estado aprueba impuestos.

2.3.3 Definición de las finanzas

Boudreaux (2014) explica que las finanzas es la agrupación de actividades que se mueven, controlan, utilizan y gestionan mediante decisiones para el dinero y recursos valiosos. Finanzas se ocupa de los

aspectos económicos asociados con la tarea. de recursos a lo largo del tiempo.

2.3.4 Definición de la rentabilidad

Según González, Correa y Acosta (2002), la rentabilidad es un indicador financiero para evaluar el éxito o el fracaso La gestión empresarial es a medida Rendimiento, en un determinado Durante el período, capital generado y utilizado En sí mismos.

Según Zamora (2018), se denomina De acuerdo con la rentabilidad del desempeño del capital de autoconsumo en un período dado, Comparación entre esta hipótesis Ingresos generados y medios utilizados Llegar. A través de esta comparación se obtiene la rentabilidad, expresada por un coeficiente, llamado ratio Finanzas. Fuente de rentabilidad Relacionado con la apariencia Coeficientes financieros.

2.3.5 Definición de las micro y pequeñas empresas

En el estándar cuantitativo Para definir las pequeñas y microempresas (MYPE), las más utilizadas son: cantidad Trabajador; capital; patrimonio neto Hema; inversión de capital, incluida Inversión en maquinaria y equipo; valor Total; ingresos brutos e ingresos netos; ingresos por exportaciones y sueldos y salarios pagados.

En el estándar de calidad, aquellos que aplican con más frecuencia, consulte Derechos de propiedad y administración independientes o una combinación de derechos de propiedad y

administración; Una especie de gestión personalizada; capacidad técnica y ética El dueño y su familia.

Según su definición legal, las micro y pequeñas empresas son Una organización comercial compuesta por personas físicas o jurídicas, Tiene como objetivo desarrollar la actividad minera, Conversión, producción, comercialización o provisión de Servicio

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y Nivel

3.1.1. Tipo

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

3.1.2. Nivel

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

3.2. Diseño de la investigación

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

M  **O**

Donde:

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

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

3.2.1. Cuantitativo

Esta investigación fue cuantitativa, porque se utilizaron estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión.

3.2.2. No experimental

La investigación no experimental o *expost-facto* es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones. De hecho, no hay condiciones o estímulos a los cuales se expongan los sujetos del estudio. Los sujetos son observados en su ambiente natural, en su realidad.

3.2.3. Transversal

En esta investigación se recolectaron datos en un solo momento y en un tiempo único, cuyo propósito fue describir las variables y analizar su interrelación en un solo momento.

3.2.4. Retrospectivo

En esta investigación; se indagó sobre hechos ocurridos en el pasado.

3.2.4. Descriptivo

En esta investigación nos limitamos a describir las variables en estudio tal como se observó en la realidad en el momento en que se recogió la información.

3.3. Población y muestra

3.3.1. Población

En esta investigación la población estuvo constituida por 33 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021, información obtenida a través del trabajo de campo que realizó el investigador en el distrito de Callería de Ucayali .

3.3.2. Muestra

De población de estudio se tomó como muestra a 32 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021 el cual representa el 96,97% del universo, mientras que un 3,03% que corresponde a 01 micro y pequeña empresa se negó a responder la encuesta, aduciendo que no contaba con disponibilidad de tiempo.

3.4. Definición y operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Definición Indicadores	Escala de medición
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro	Edad	Razón: Años
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto

abarrotes del distrito de Callería, 2021.	abarrotes del distrito de Callería, 2021.		Universidad
---	---	--	-------------

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Perfil de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021.	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas .	Razón -Un año -Dos años -Tres años -Más de tres años

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector	Son algunas características relacionadas a la	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	Nominal: Si No

comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021.	auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector	Conoce algo referente a la auditoría	Nominal: Si No	
		comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021.	Cree Ud. que mejoraría su empresa	Nominal: Si
	comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021.	comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021.	La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	Nominal: Si No
			A donde acudió para obtener una Auditoría	Nominal: Sociedades de auditoría Persona natural
			A donde acudiría para obtener una Auditoría	Nominal: Sociedades de auditoría Persona natural
			Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	Nominal: Si No

Variable	Definición conceptual	Definición operacional:	Escala de medición
-----------------	----------------------------------	------------------------------------	---------------------------

Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021.	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria	Nominal: Si No
		Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria 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
		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

Variable complementaria	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento	Solicito crédito	Nominal: Si No
		Recibió crédito	Nominal: Si No
			Cuantitativa:

de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021.	Monto del crédito solicitado	S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
	Monto del crédito recibido	Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
	Entidad a la que solicito el crédito	Nominal: Bancaria No bancaria
	Entidad que le otorgo el crédito	Nominal: Bancaria No bancaria
	Tasa de interés cobrado por el crédito	Cuantitativa: 1% mensual 2% mensual 3% mensual Mas de 3% mensual
	Crédito oportuno	Nominal: Si No

		Monto del crédito fue suficiente	Nominal: Si No
		Cree que el financiamiento mejora la empresa .	Nominal: Si No

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas del sector comercio, rubro abarrotes del	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

	distrito de Callería, 2021.	La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	Nominal: Si No Por que?
		La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No

Fuente: Egoavil (2021).

Cabe mencionar que en el presente trabajo de investigación se tomarán como principales variables a la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, en cambio las variables: Perfil de las micro y pequeñas empresas y perfil de los propietarios y/o gerentes, son variables complementarias.

3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.5.1. Técnicas

Se empleó para relacionar el sujeto de estudio con el objeto, dotando al investigador de una teoría y un método adecuado para que la investigación tenga una orientación correcta y el trabajo de campo arroje datos exactos y confiables.

3.5.2. Instrumentos

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

3.6. Plan de análisis

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

3.7. Matriz de consistencia

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021								
TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGIA		
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021 .	FORMULACIÓN	GENERAL	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas	Características	Edad	Tipo y Nivel	Población	
					Sexo	Cuantitativo-Descriptivo		
	Grado de Instrucción							
	Estado Civil							
			ESPECÍFICOS	Ley de la micro y pequeña empresa N°30056	RUBRO	DISEÑO	MUESTRA	
		¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021?.	Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021 .			Años en el rubro	No experimental-transversal - retrospectivo - descriptivo	Estará conformada por 32 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021 .
	Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021 .		Auditoría	Características	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	Nominal	si	no
					Conoce algo referente a la auditoría		si	no
					Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría		si	no
					La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas		si	no
	A donde acudió para obtener una Auditoría							
	A donde acudiría para obtener una Auditoría							

		Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, sector servicio, rubro sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021	Tributación	Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria	Nominal	si	no
					Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la empresa	Nominal	si	no
					Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal	si	no
					Están los libros de Contabilidad al día	Nominal	si	no
					Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal	si	no
					Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria	Nominal	si	no
					Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	Nominal	si	no
					Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Nominal	si	no
					Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Nominal	si	no
					Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021 .	Finanzas	Características	Solicito crédito
		Recibió crédito	Nominal	si				no
		Monto del crédito solicitado	Cuantitativa:					
		Monto del crédito recibido	Cuantitativa:					
		Entidad a la que solicito el crédito	Nominal					
		Entidad que le otorgo el crédito	Nominal					
		Tasa de interés cobrado por el crédito	Cuantitativa:					
		Crédito oportuno	Nominal	si				no
		Monto del crédito fue suficiente	Nominal	si				no
		Cree que el financiamiento mejora la empresa.	Nominal	si				no

		Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021	Rentabilidad	Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	Nominal	si	no
					Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	Nominal	si	no
					La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal	si	no

3.8. Principios éticos

3.8.1. Protección a las personas.

Los La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesita cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de que obtengan un beneficio.

En las investigaciones en las que se trabaja con personas, se debe respetar la dignidad humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad. Este principio no sólo implica que las personas que son sujetos de investigación participen voluntariamente y dispongan de información adecuada, sino también involucra el pleno respeto de sus derechos fundamentales, en particular, si se encuentran en situación de vulnerabilidad.

3.8.2. Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad

Las investigaciones que involucran el medio ambiente, plantas y animales, deben tomar medidas para evitar daños. Las investigaciones deben respetar la dignidad de los animales y el cuidado del medio ambiente incluido las plantas, por encima de los fines científicos; para ello, deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y maximizar los beneficios.

3.8.3. Libre participación y derecho a estar informado

Las personas que desarrollan actividades de investigación tienen el derecho a estar bien informados sobre los propósitos y finalidades de la investigación que desarrollan, o en la que participan; así como tienen la libertad de participar en ella, por voluntad propia.

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

3.8.4. Beneficencia no maleficencia

Se debe asegurar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones. 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.

3.8.5. Justicia.

El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurar que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas. Se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a acceder a sus resultados. El investigador está también obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación.

3.8.6. Integridad científica

La integridad o rectitud deben regir no sólo la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional. La integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas

deontológicas de su profesión, se evalúan y declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación. Asimismo, deberá mantenerse la integridad científica al declarar los conflictos de interés que pudieran afectar el curso de un estudio o la comunicación de sus resultados.

IV. RESULTADOS

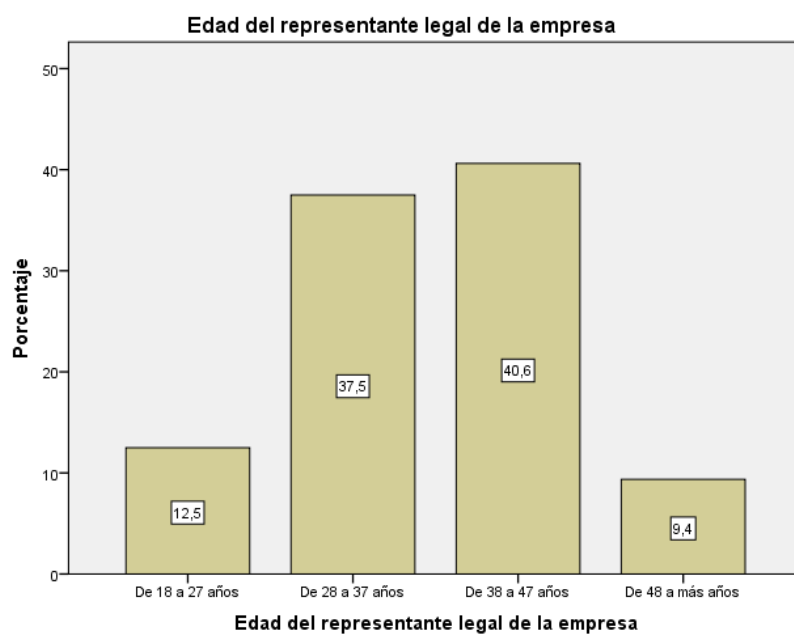
4.1. Resultados

De la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021.

Tabla 1 Edad del representante legal de la empresa

Edad del representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	De 18 a 27 años	4	12,5
	De 28 a 37 años	12	37,5
	De 38 a 47 años	13	40,6
	De 48 a más años	3	9,4
	Total	32	100,0



Gráficos 1 Edad del representante legal de la empresa

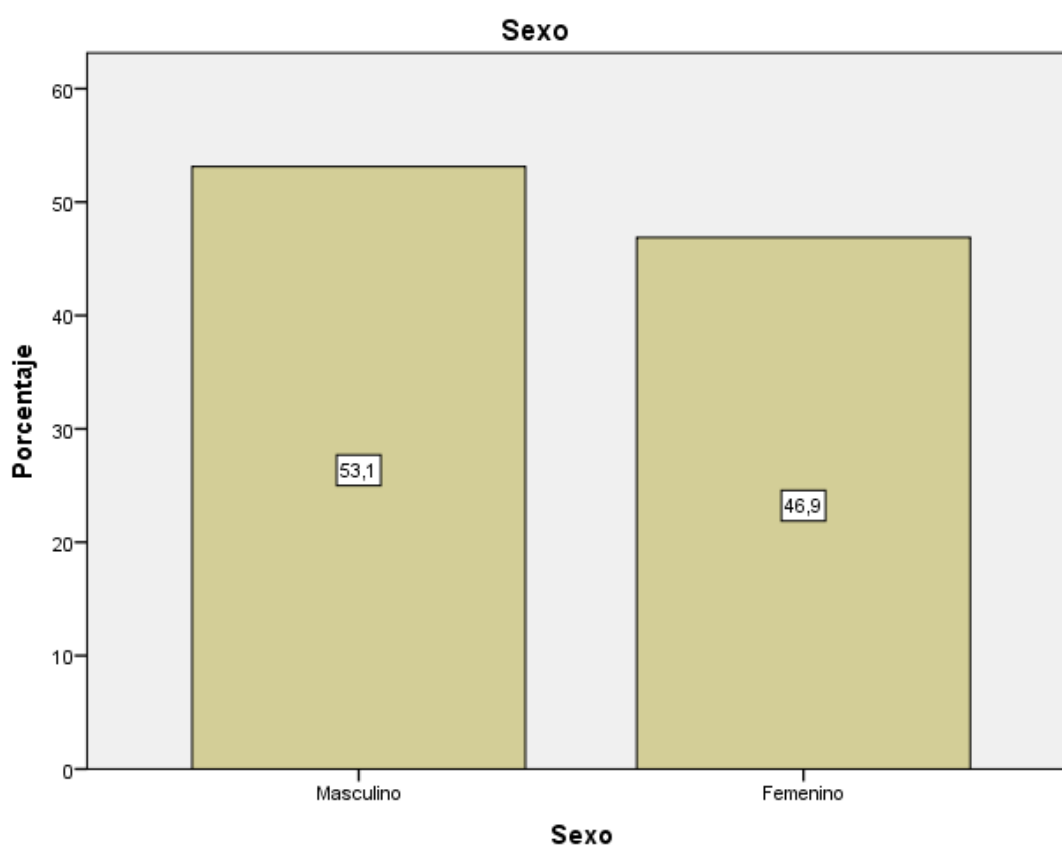
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 1 se observa que, respecto a la edad de los representantes legales, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 40,6% (13) tienen entre 38 a 47 años de edad, el 37,5% (12) tienen entre 28 a 37 años, el 12,5% (4) tienen de 18 a 27 años y el 9,4% (3) tienen de 48 a más años.

Tabla 2 Sexo del representante legal de la empresa

Sexo del representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Masculino	17	53,1
	Femenino	15	46,9
	Total	32	100,0



Gráficos 2 Sexo del representante legal de la empresa

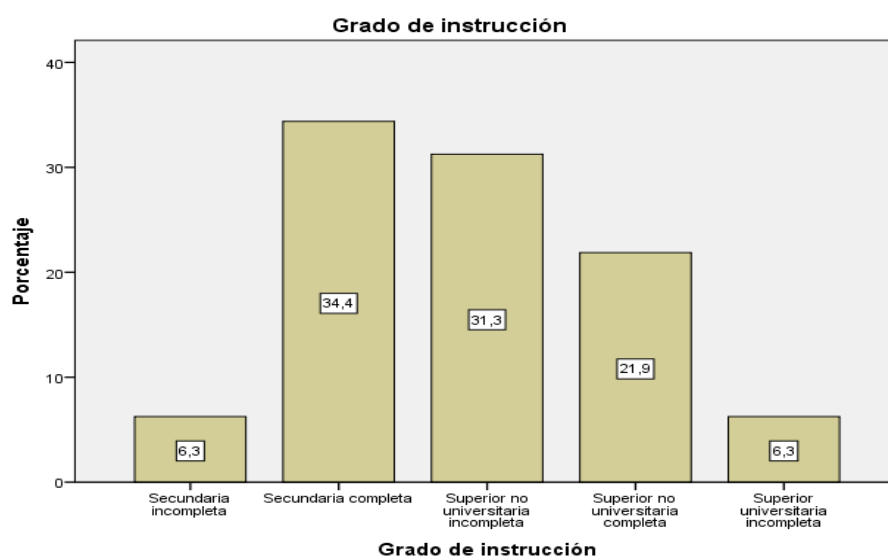
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 2 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 53,1% (17) son del sexo masculino y el 46,9% (15) son del sexo femenino.

Tabla 3 Grado de instrucción del representante legal de la empresa

Grado de instrucción del representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
Secundaria incompleta	2	6,3
Secundaria completa	11	34,4
Superior no universitaria incompleta	10	31,3
Superior no universitaria completa	7	21,9
Superior universitaria incompleta	2	6,3
Total	32	100,0



Gráficos 3 Grado de instrucción del representante legal de la empresa

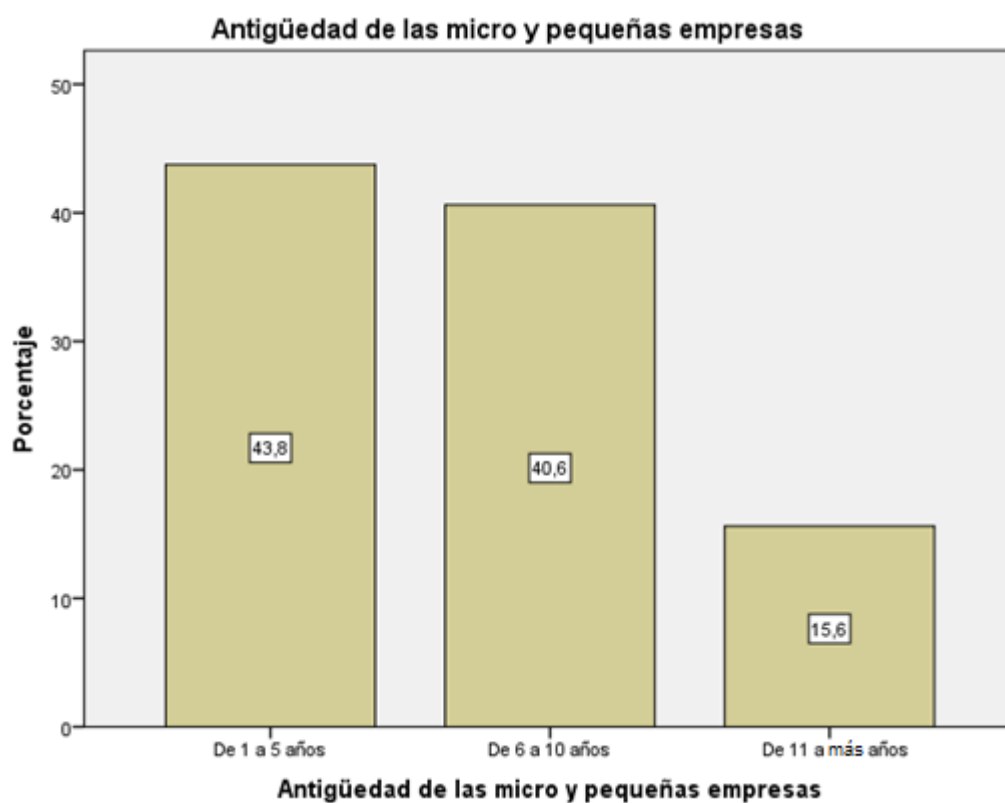
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 3 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 34,4% (11) tienen secundaria completa, el 31,3% (10) tienen estudio superior no universitaria incompleta, el 21,9% (7) tienen estudio superior no universitaria completa, el 6,3% (2) tienen estudio superior universitaria incompleta y el 6,3% (2) tienen secundaria incompleta.

Tabla 4 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
De 1 a 5 años	14	43,8
De 6 a 10 años	13	40,6
De 11 a más años	5	15,6
Total	32	100,0



Gráficos 4 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

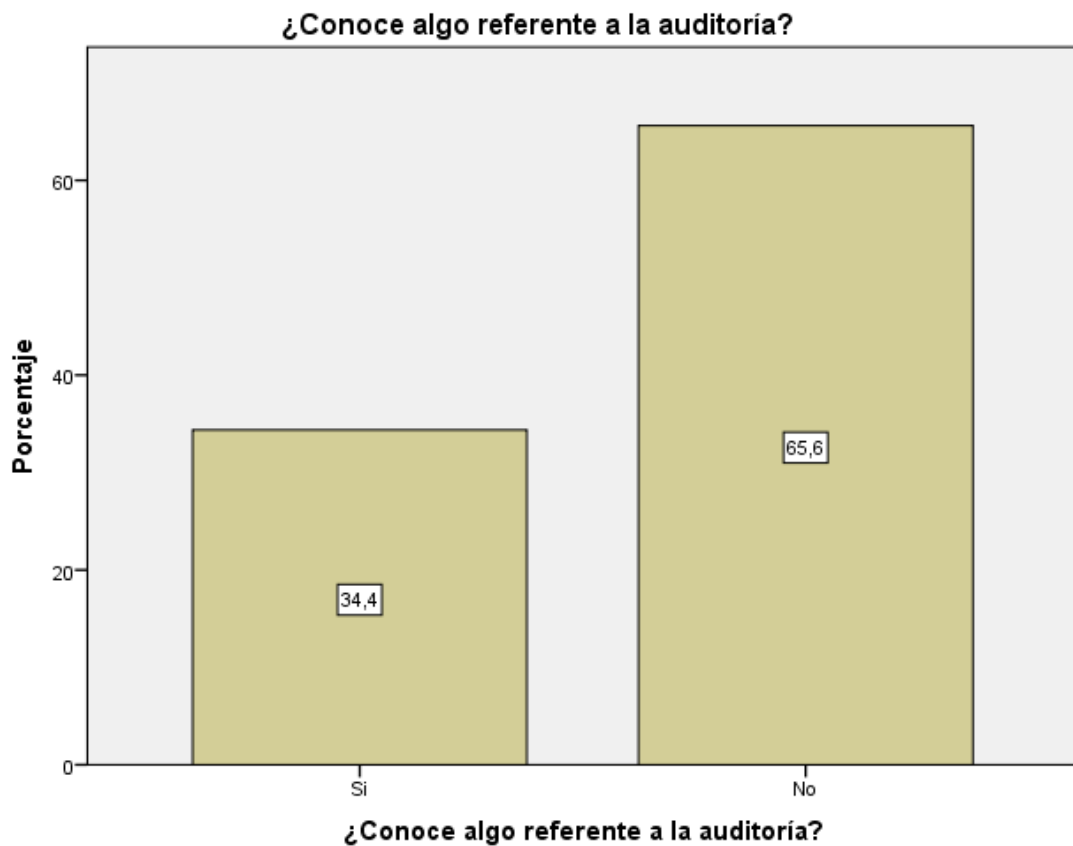
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 4 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 43,8% (14) tienen de 1 a 5 años de antigüedad, el 40,6% (13) tienen de 6 a 10 años y el 15,6% (5) tienen de 11 a más años.

Tabla 5 ¿Conoce algo referente a la auditoría?

¿Conoce algo referente a la auditoría las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	11	34,4
	No	21	65,6
	Total	32	100,0



Gráficos 5 ¿Conoce algo referente a la auditoría?

INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 5 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 65,6% (21) no conocen algo referente a la auditoría y el 34,4% (11) si conocen algo referente a la auditoría.

Tabla 6 ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?

¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	14	43,8
	No	18	56,3
	Total	32	100,0



Gráficos 6 ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?

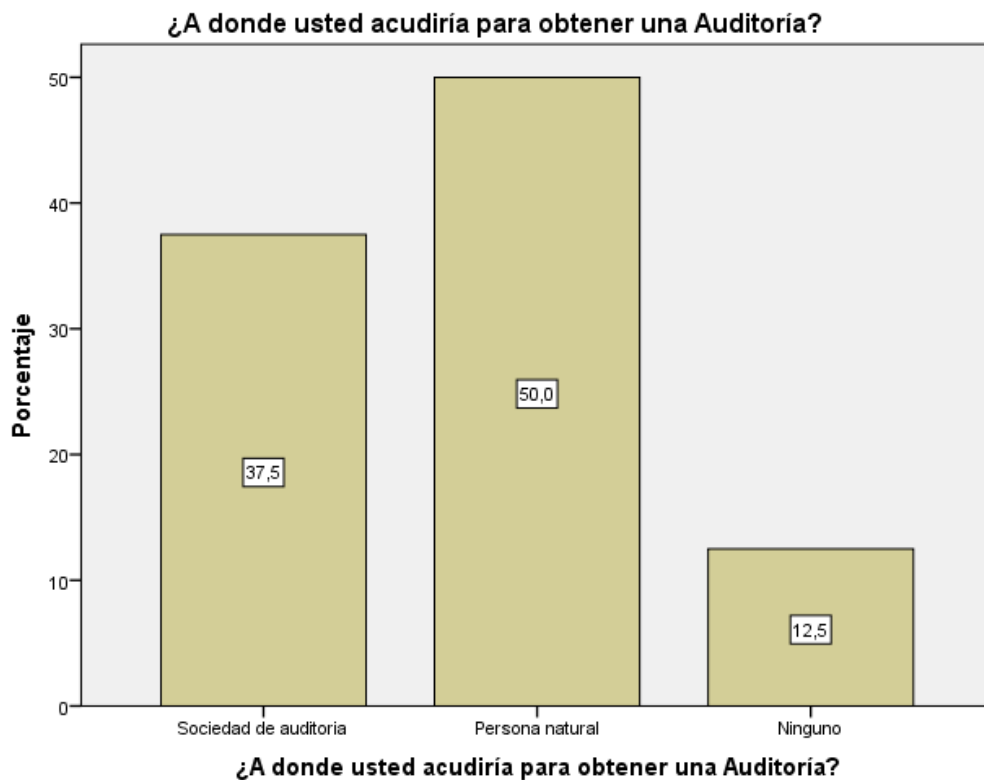
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 6 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 56,3% (18) no desean que se le practique una auditoría a su empresa y el 43,8% (14) si desean que se le practique una auditoría a su empresa.

Tabla 7 ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?

¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Sociedad de Auditoría	12	37,5
	Persona natural	16	50,0
	Ninguno	4	12,5
	Total	32	100,0



Gráficos 7 ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?

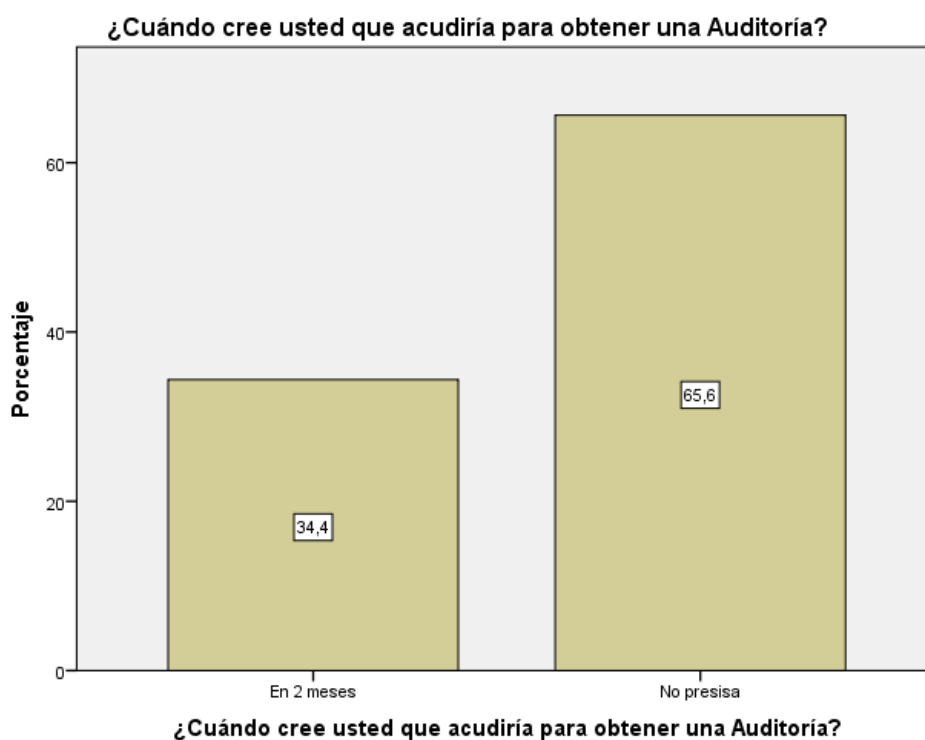
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 7 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 50,0% (16) acudirían a una persona natural, el 37,5% (12) acudirían a una Sociedad de auditoría y el 12,5% (4) no acudiría por auditoría.

Tabla 8 ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?

¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	En 2 meses	11	34,4
	No precisa	21	65,6
	Total	32	100,0



Gráficos 8 ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?

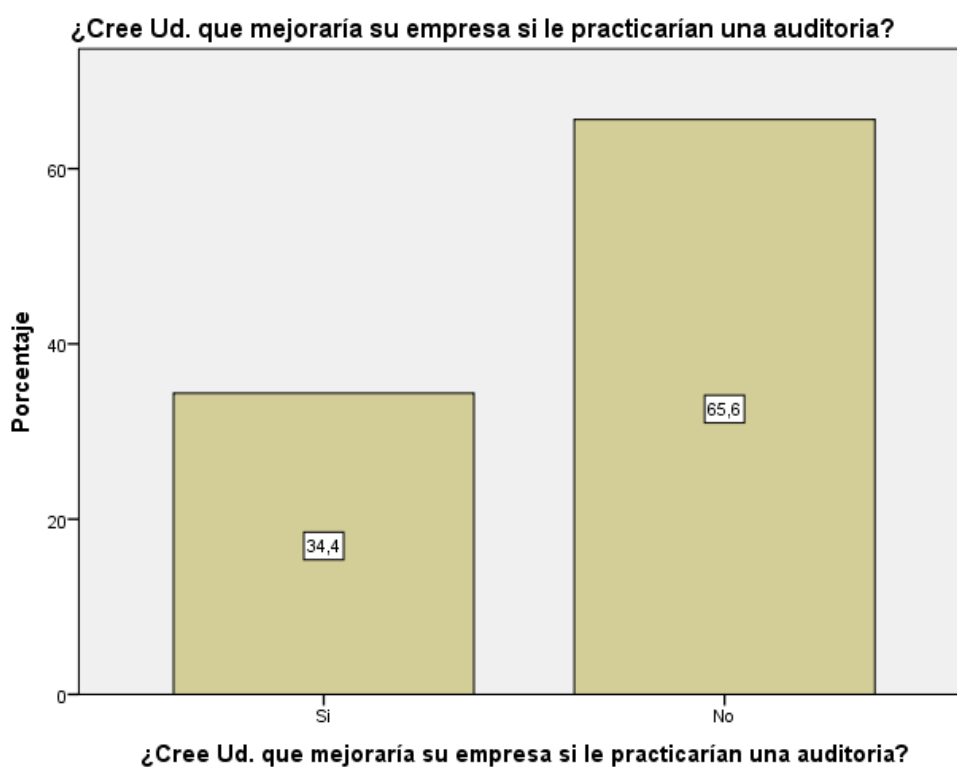
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 8 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 65,6% (21) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría mientras que el 34,4% (11) acudiría en 2 meses para obtener una auditoría.

Tabla 9 ¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	11	34,4
	No	21	65,6
	Total	32	100,0



Gráficos 9 ¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?

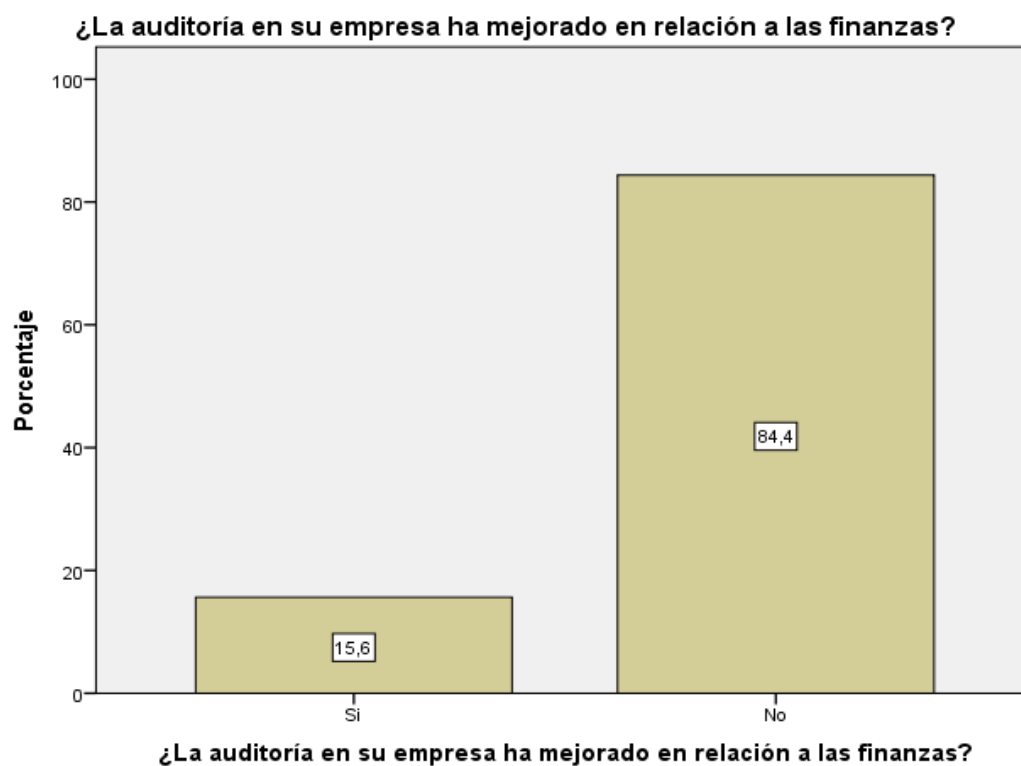
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 9 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 65,6% (21) no cree que su empresa mejoraría si le practicarán una auditoría mientras que el 34,4% (11) si cree que su empresa mejoraría si le practicarán una auditoría.

Tabla 10 ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	5	15,6
	No	27	84,4
	Total	32	100,0



Gráficos 10 ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?

INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 10 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 84,4% (27) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas mientras que el 15,6% (5) menciona que la auditoría si ha mejorado en relación a las finanzas.

Tabla 11 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	17	53,1
	No	15	46,9
	Total	32	100,0



Gráficos 11 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

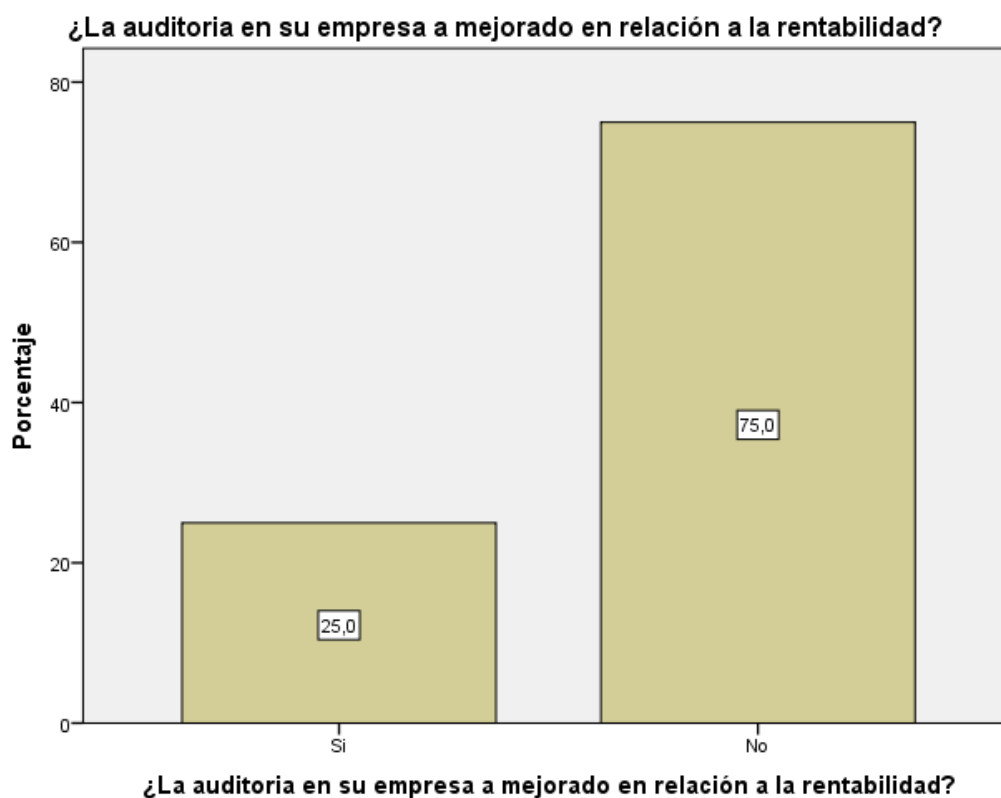
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 11 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 53,1% (17) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría y el 46,9% (15) no estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría.

Tabla 12 ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	8	25,0
	No	24	75,0
	Total	32	100,0



Gráficos 12 ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?

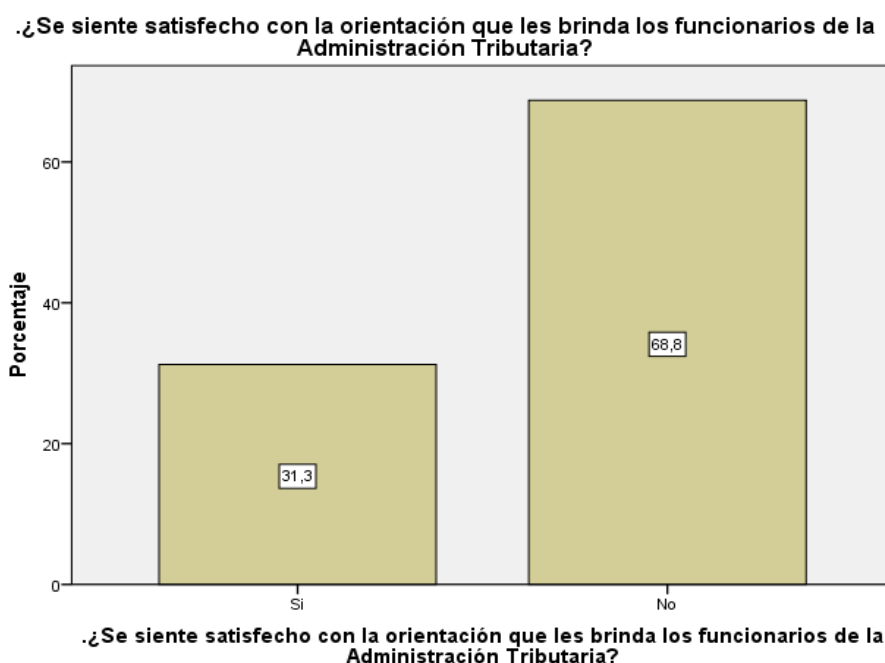
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 12 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 75,0% (24) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 25,0% (8) menciona que la auditoría si ha mejorado en relación a la rentabilidad.

Tabla 13 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	10	31,3
	No	22	68,8
	Total	32	100,0



Gráficos 13 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?

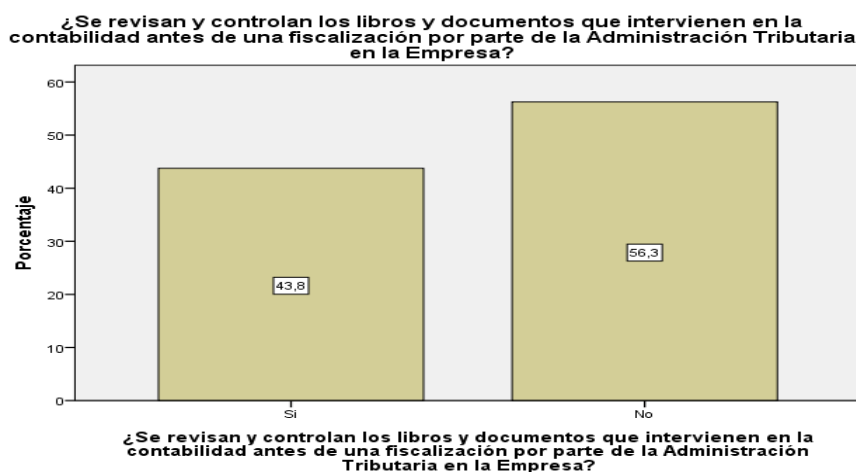
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 13 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 68,8% (22) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 31,3% (10) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.

Tabla 14 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	14	43,8
	No	18	56,3
	Total	32	100,0



Gráficos 14 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?

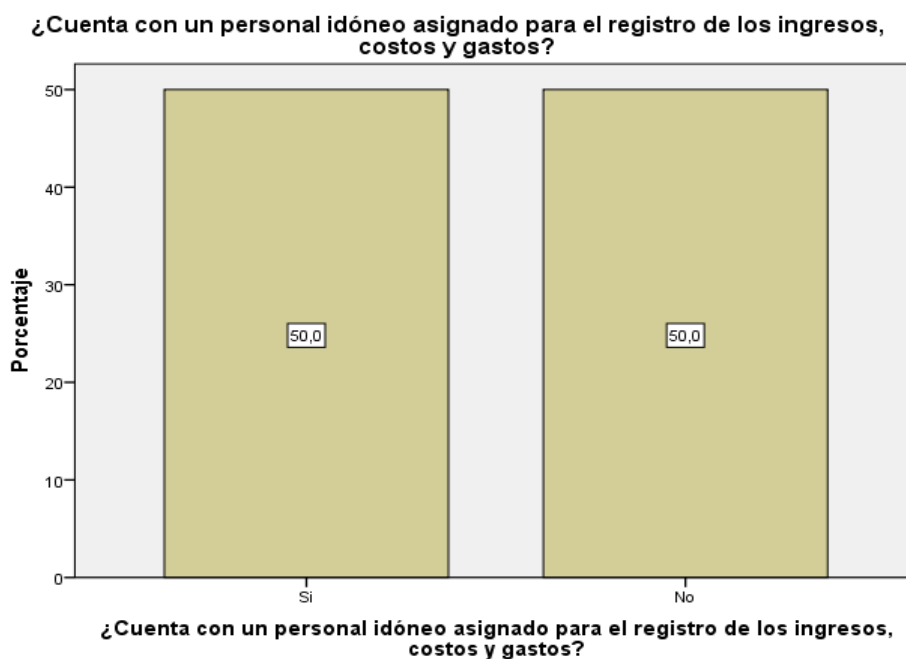
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 14 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 56,3% (18) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa y el 43,8% (14) mencionan que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa.

Tabla 15 ¿Cuenta 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 las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	16	50,0
	No	16	50,0
	Total	32	100,0



Gráficos 15 ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?

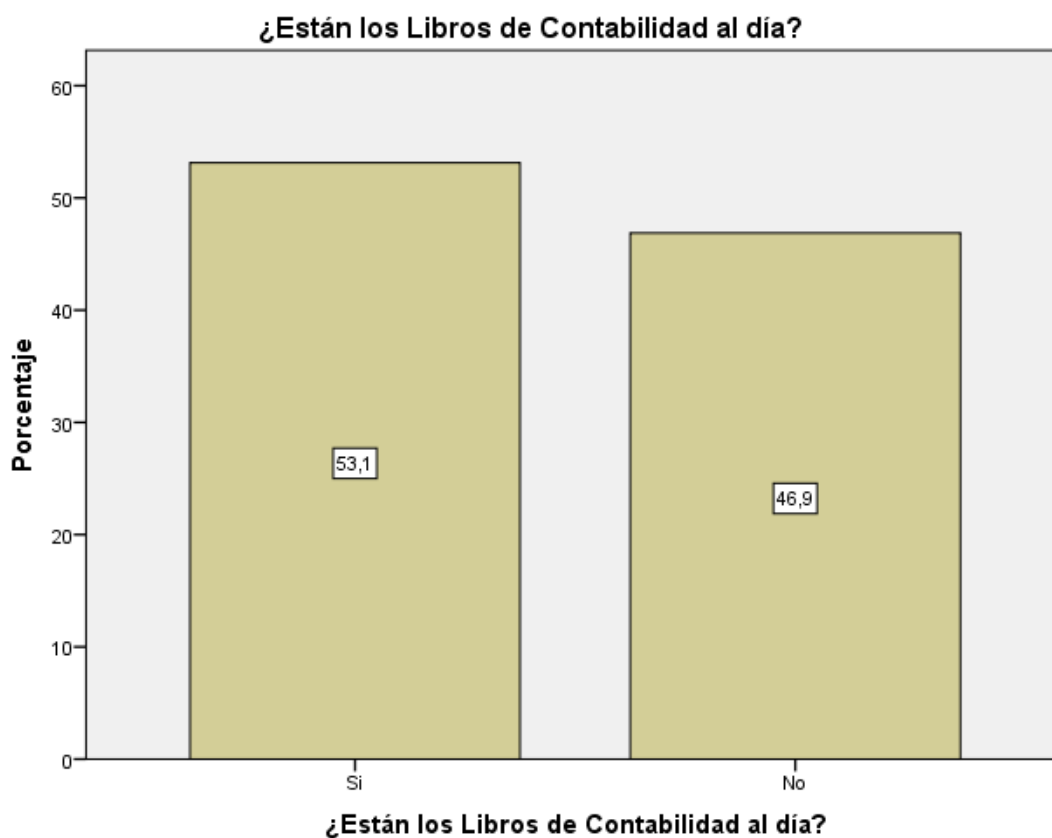
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 15 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 50,0% (16) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 50,0% (16) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

Tabla 16 ¿Están los libros de contabilidad al día?

¿Están los libros de contabilidad al día en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	17	53,1
	No	15	46,9
	Total	32	100,0



Gráficos 16 ¿Están los libros de contabilidad al día?

INTERPRETACIÓN

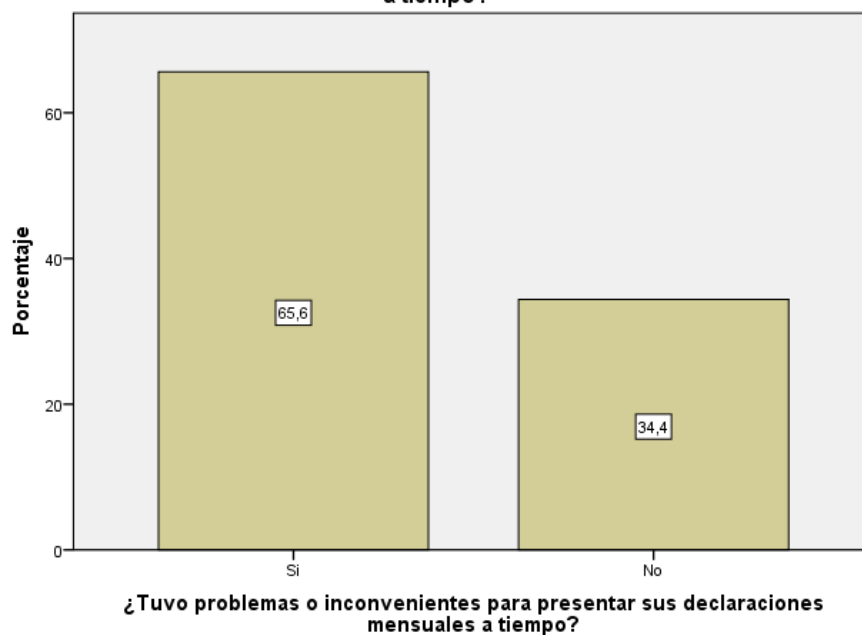
En la tabla e ilustración 16 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 53,1% (17) si cuentan con libros de contabilidad al día y el 46,9% (15) no cuentan con libros de contabilidad al día.

Tabla 17 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?

¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	21	65,6
	No	11	34,4
	Total	32	100,0

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



Gráficos 17 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?

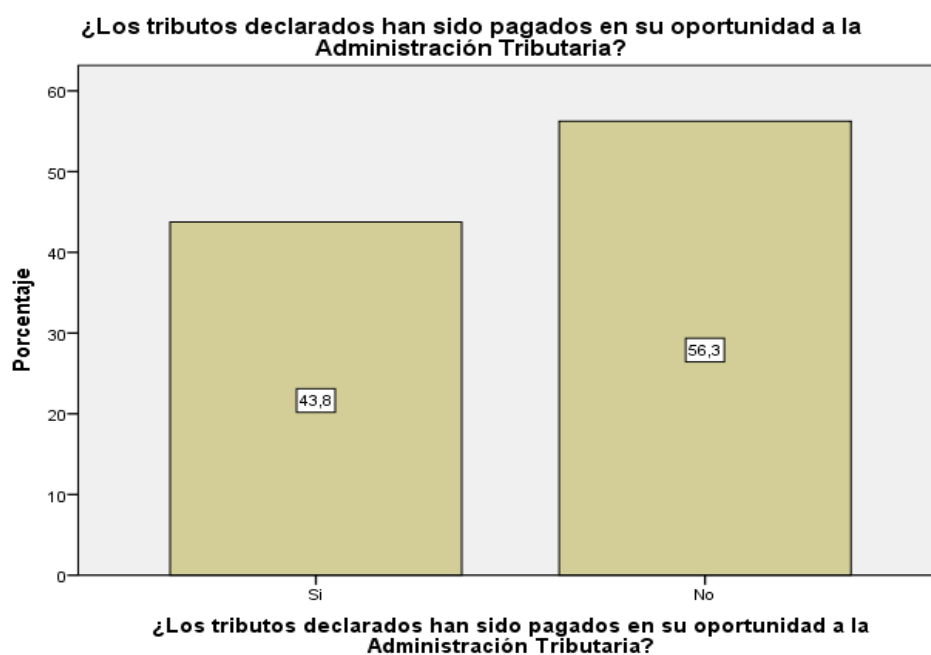
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 17 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 65,6% (21) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 34,4% (11) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.

Tabla 18 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	14	43,8
	No	18	56,3
	Total	32	100,0



Gráficos 18 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?

INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 18 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 56,3% (18) mencionan que de los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 43,8% (14) menciona que han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria los tributos declarados.

Tabla 19 ¿Existen 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 para las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	14	43,8
	No	18	56,3
	Total	32	100,0



Gráficos 19 ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?

INTERPRETACIÓN

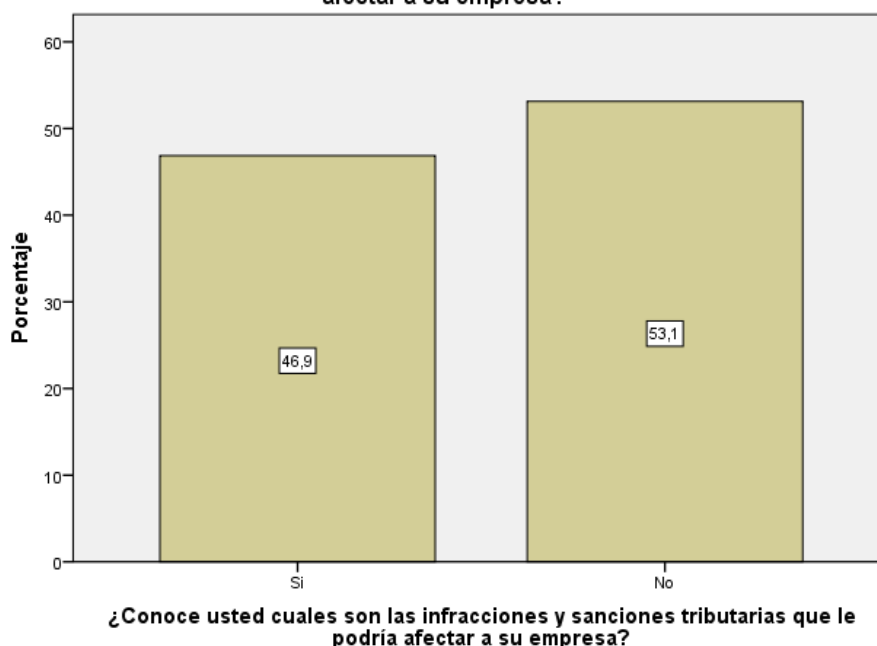
En la tabla e ilustración 19 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 56,3% (18) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 43,8% (14) mencionan que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.

Tabla 20 ¿Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?

¿Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	15	46,9
	No	17	53,1
	Total	32	100,0

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



Gráficos 20 ¿Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?

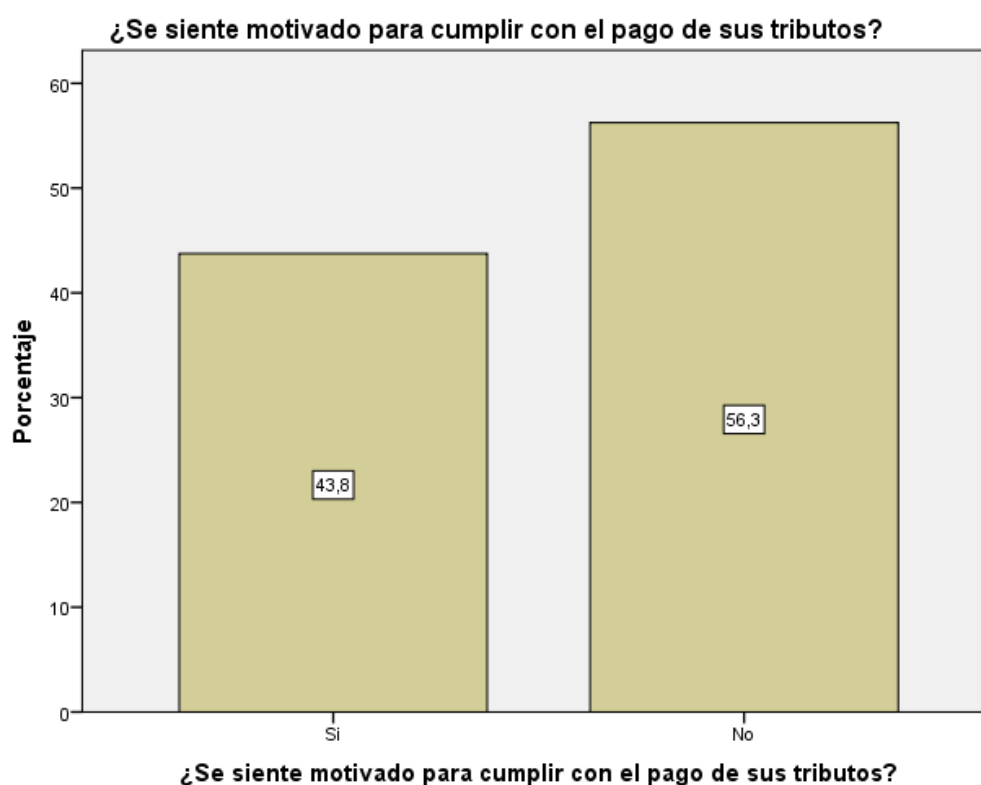
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 20 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 53,1% (17) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 46,9% (15) si conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.

Tabla 21 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?

¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	14	43,8
	No	18	56,3
	Total	32	100,0



Gráficos 21 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?

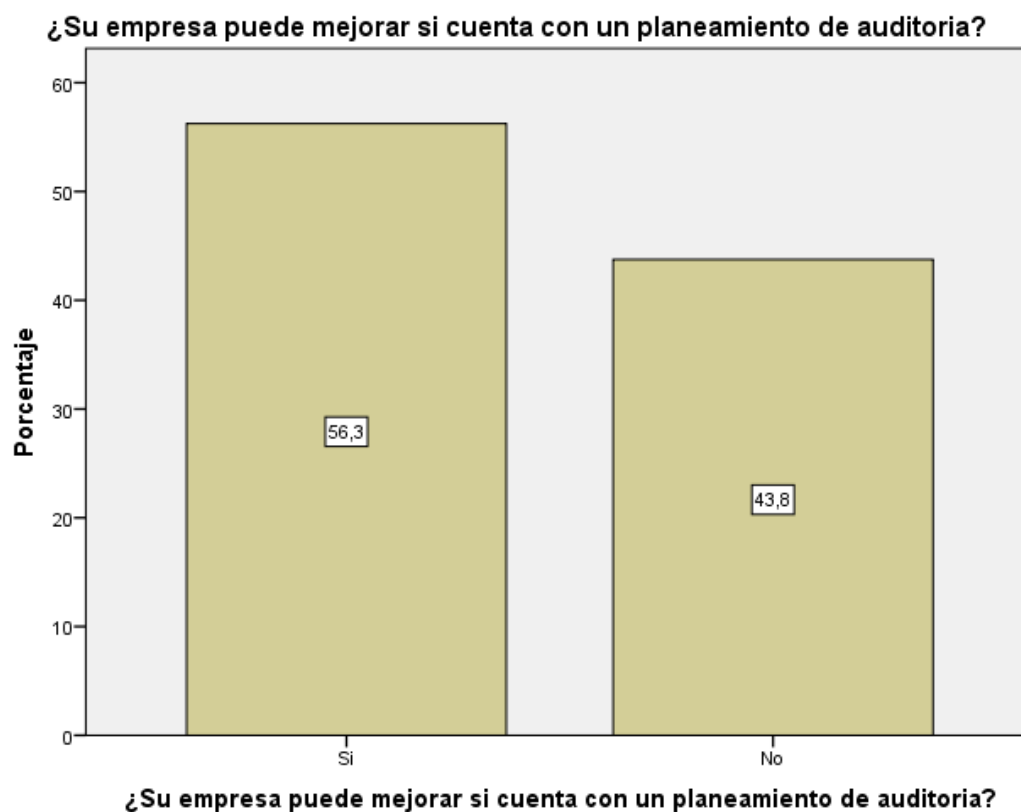
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 21 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 56,3% (18) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 43,8% (14) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.

Tabla 22 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?

¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	18	56,3
	No	14	43,8
	Total	32	100,0



Gráficos 22 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?

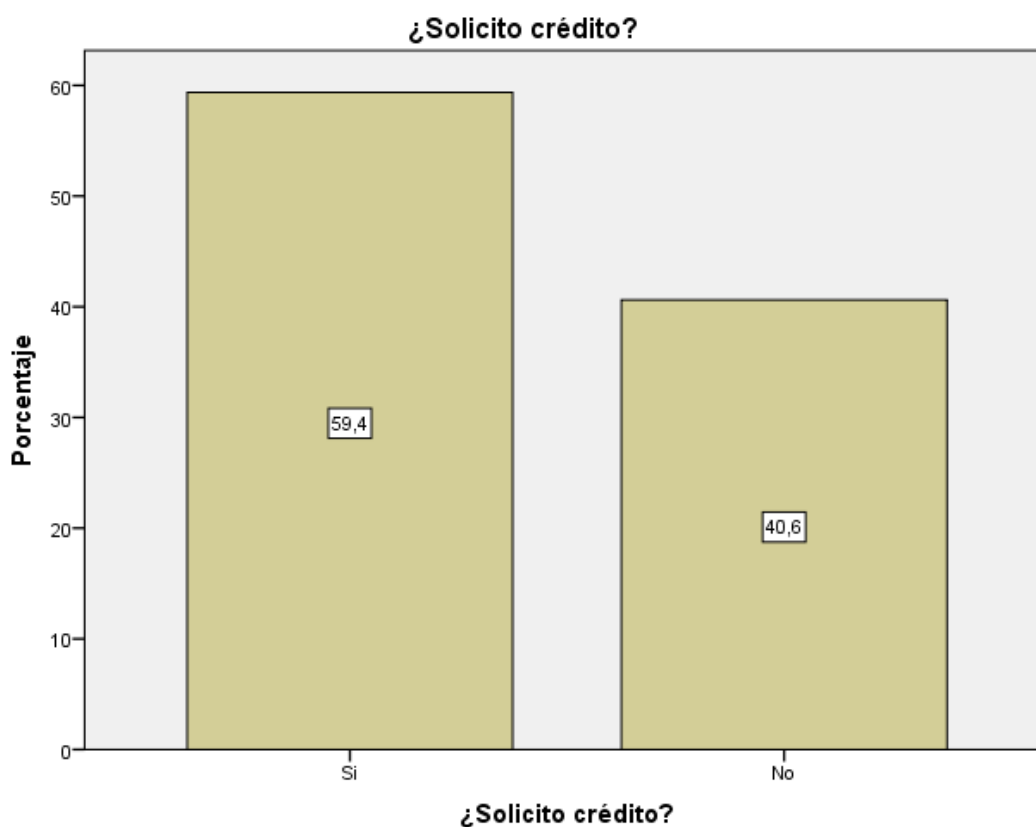
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 22 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 56,3% (18) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría y el 43,8% (14) mencionan que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría.

Tabla 23 ¿Solicitó crédito?

¿Solicitó crédito las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	19	59,4
	No	13	40,6
	Total	32	100,0



Gráficos 23 ¿Solicitó crédito?

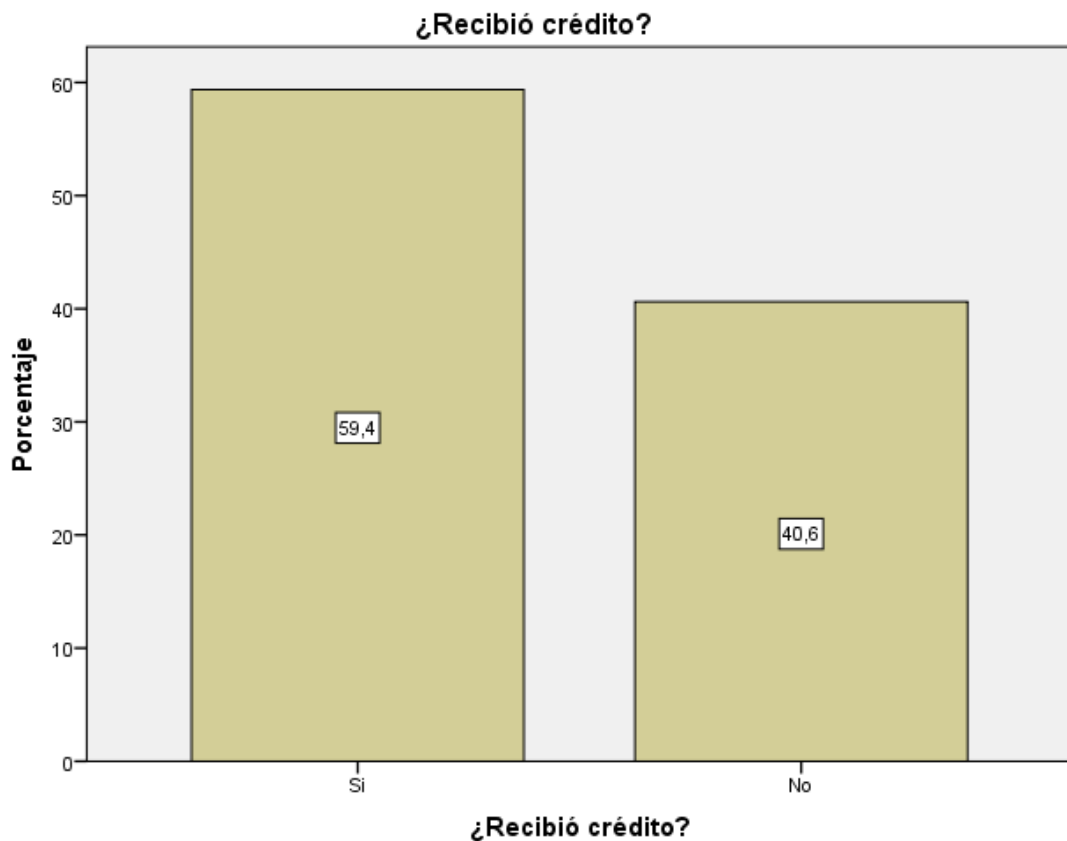
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 23 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 59,4% (19) si solicitó crédito y el 40,6% (13) no solicitó crédito.

Tabla 24 ¿Recibió crédito?

¿Recibió crédito las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	19	59,4
	No	13	40,6
Total		32	100,0



Gráficos 24 ¿Recibió crédito?

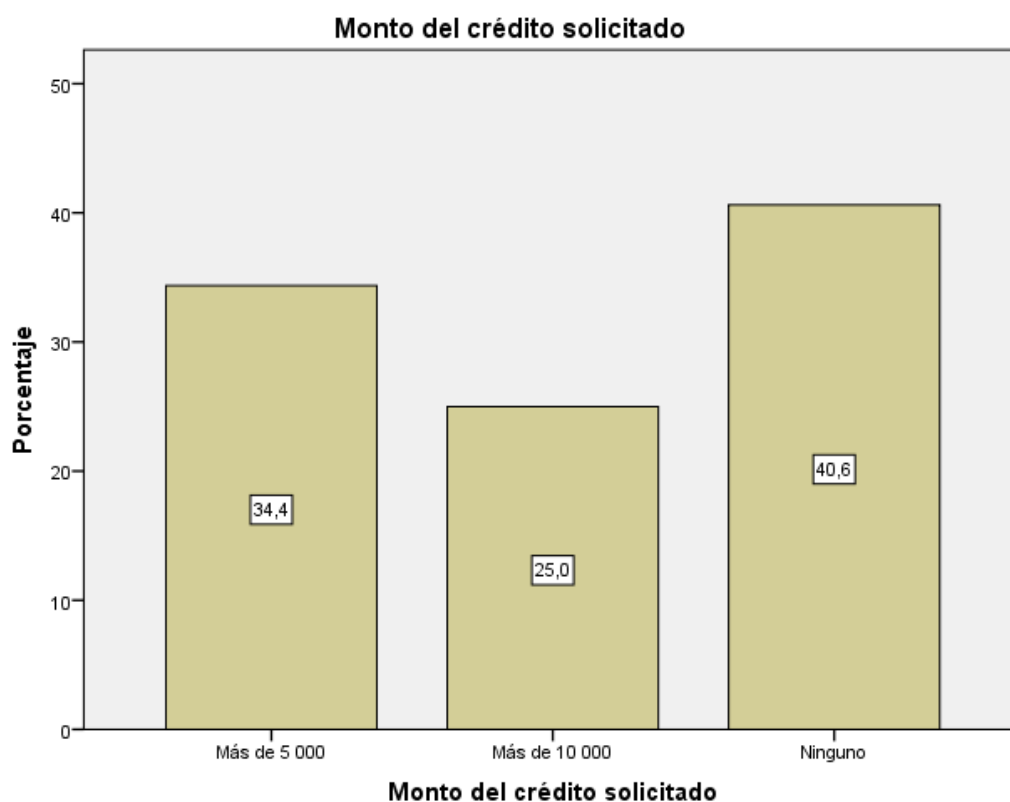
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 24 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 59,4% (19) si recibió crédito y el 40,6% (13) no recibió crédito.

Tabla 25 Monto del crédito solicitado

Monto del crédito solicitado por las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Más de 5 000	11
	Más de 10 000	8
	Ninguno	13
Total	32	100,0



Gráficos 25 Monto del crédito solicitado

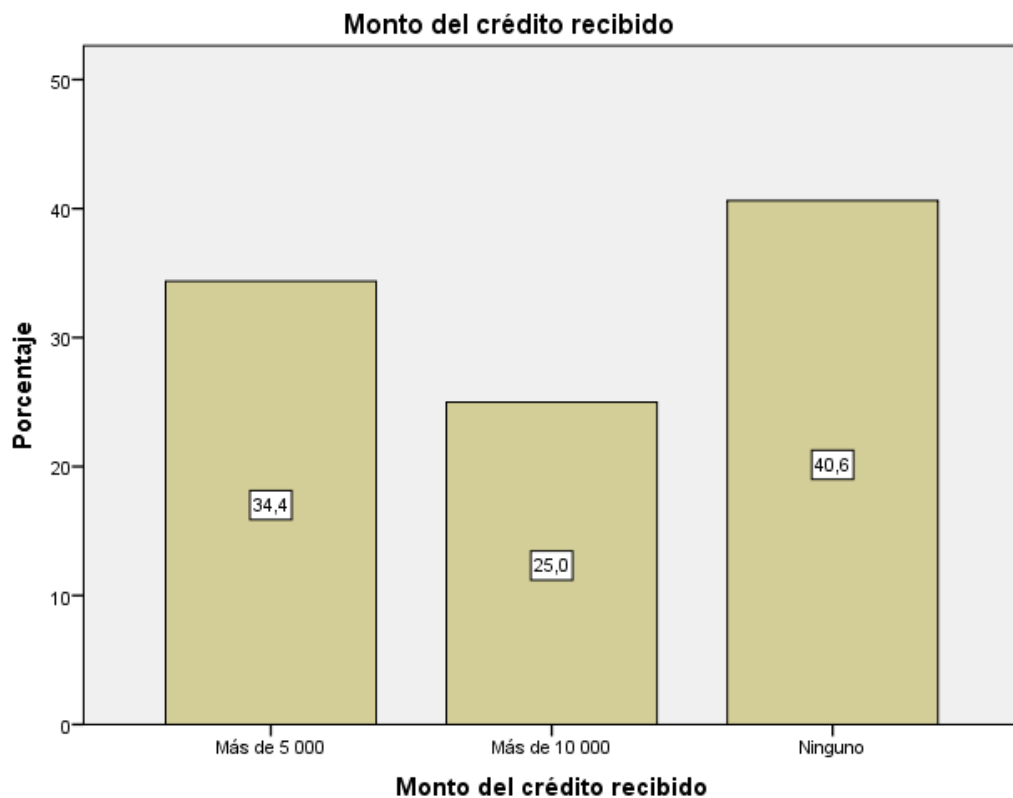
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 25 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 40,6% (13) no solicitó crédito, el 34,4% (11) solicitó un crédito de más de 5000 soles y el 25,0% (8) solicitó de crédito más de 10000 soles.

Tabla 26 Monto del crédito recibido

Monto del crédito recibido por las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Más de 5 000	11	34,4
	Más de 10 000	8	25,0
	Ninguno	13	40,6
	Total	32	100,0



Gráficos 26 Monto del crédito recibido

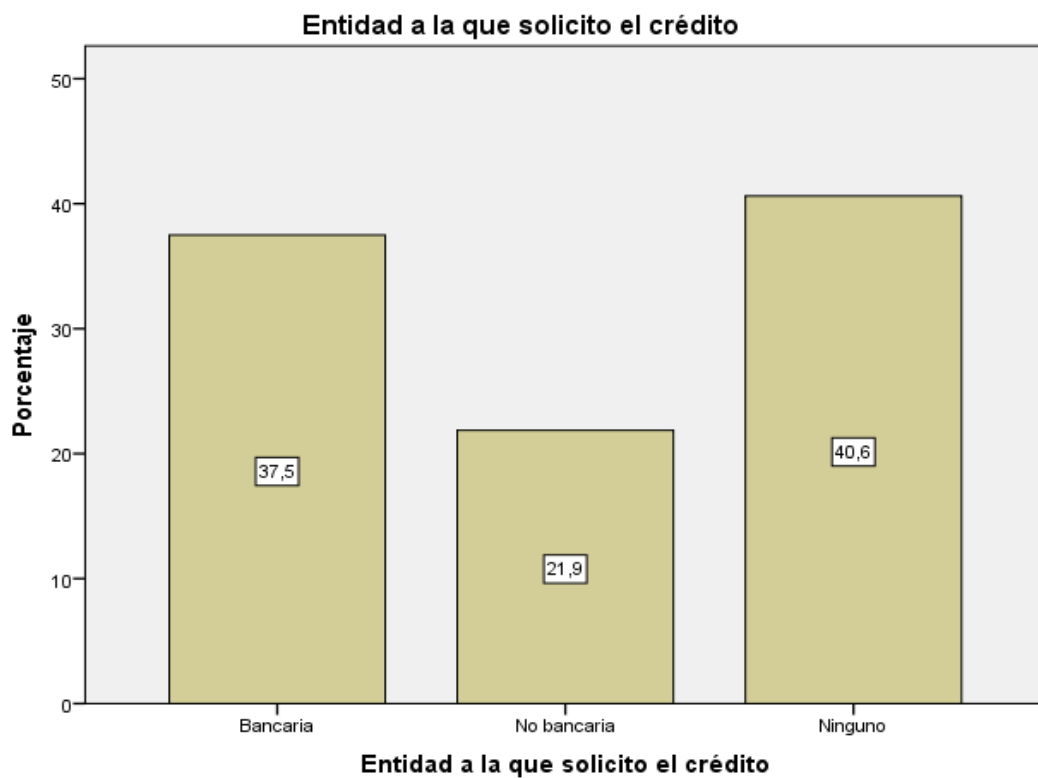
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 26 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 40,6% (13) no recibió crédito, el 34,4% (11) recibió de crédito más de 5000 soles y el 25,0% (8) recibió de crédito más de 10000 soles.

Tabla 27 Entidad a la que solicitó el crédito

Entidad a la que solicitó el crédito las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021

	Frecuencia	Porcentaje	
Válidos	Bancaria	12	37,5
	No bancaria	7	21,9
	Ninguno	13	40,6
	Total	32	100,0



Gráficos 27 Entidad a la que solicitó el crédito

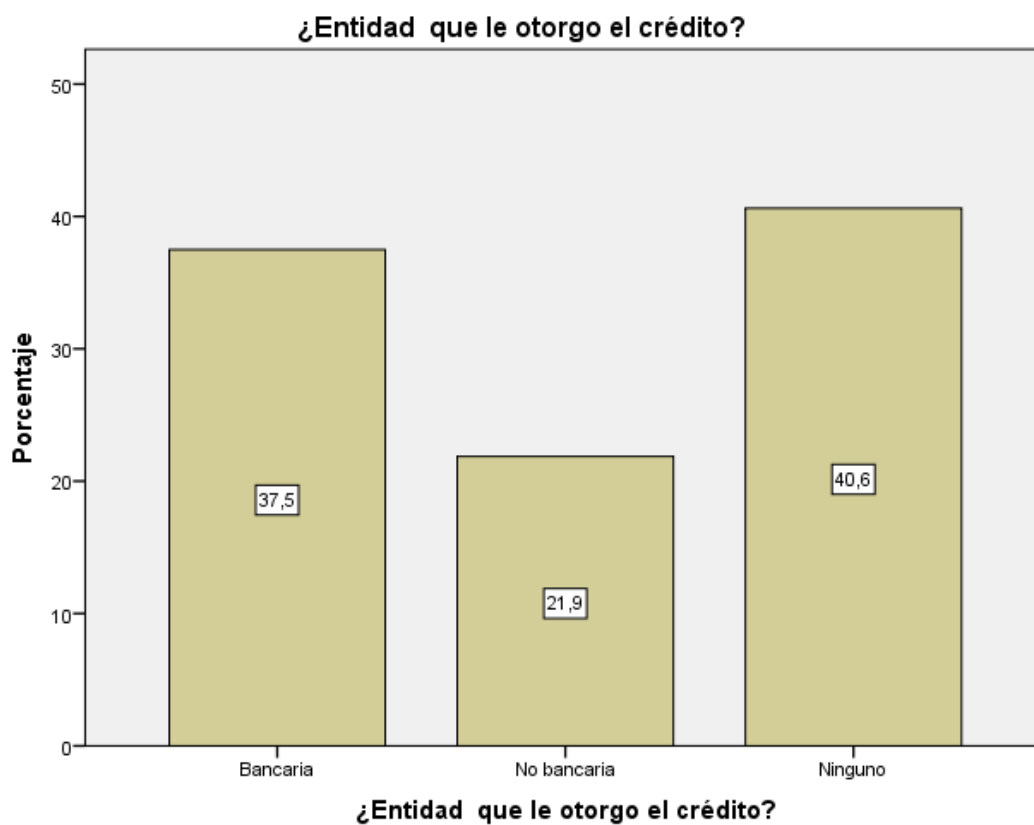
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 27 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 40,6% (13) no solicitó crédito, el 37,5% (12) solicitó crédito a una entidad bancaria y el 21,9% (7) solicitó crédito a una entidad no bancaria.

Tabla 28 Entidad que le otorgó el crédito

Entidad que le otorgó el crédito a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Bancaria	12 37,5
	No bancaria	7 21,9
	Ninguno	13 40,6
	Total	32 100,0



Gráficos 28 Entidad que le otorgó el crédito

INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 28 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que al 40,6% (13) no solicitó crédito, el 37,5% (12) le otorgó el crédito una entidad bancaria y al 21,9% (7) le otorgó crédito una entidad no bancaria.

Tabla 29 Tasa de interés cobrado por el crédito

Tasa de interés cobrado por el crédito a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
3% anual	13	40,6
Más de 4% anual	6	18,8
Ninguno	13	40,6
Total	32	100,0



Gráficos 29 Tasa de interés cobrado por el crédito

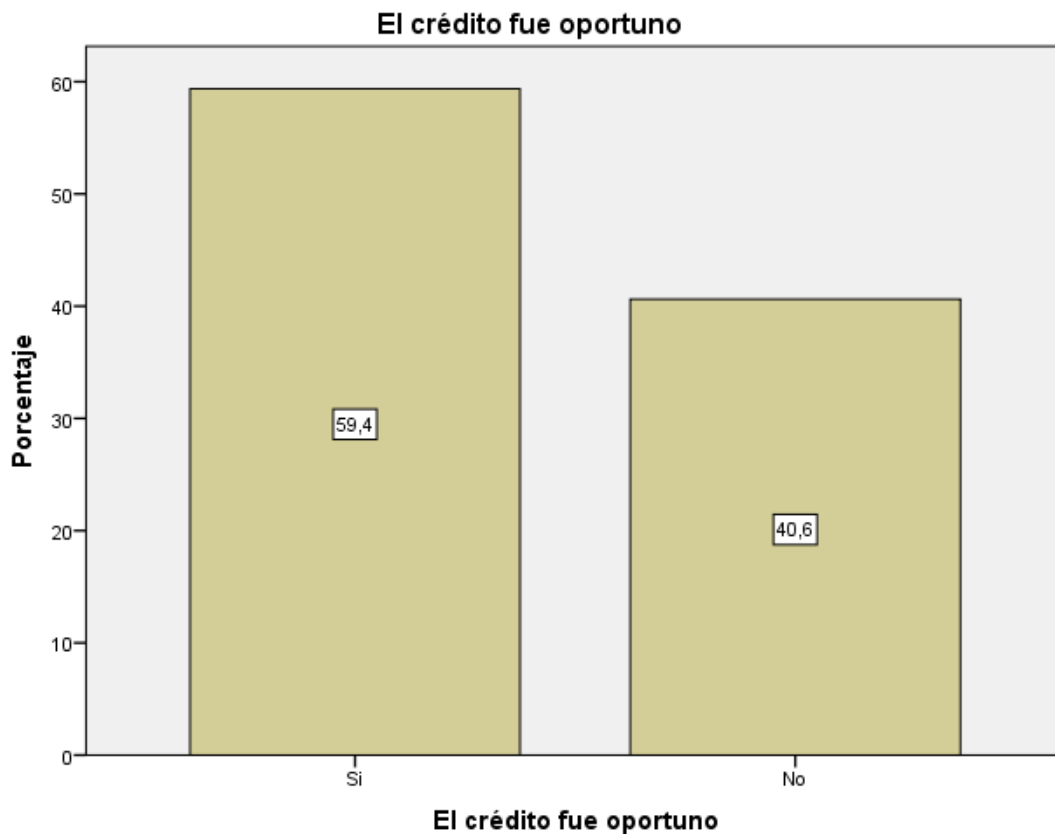
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 29 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que al 40,6% (13) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual, el 40,6% (13) no solicitó crédito y al 18,8% (6) se le cobra una tasa de interés por el crédito de más de 4% anual.

Tabla 30 El crédito fue oportuno

El crédito fue oportuno a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	19	59,4
	No	13	40,6
	Total	32	100,0



Gráficos 30 El crédito fue oportuno

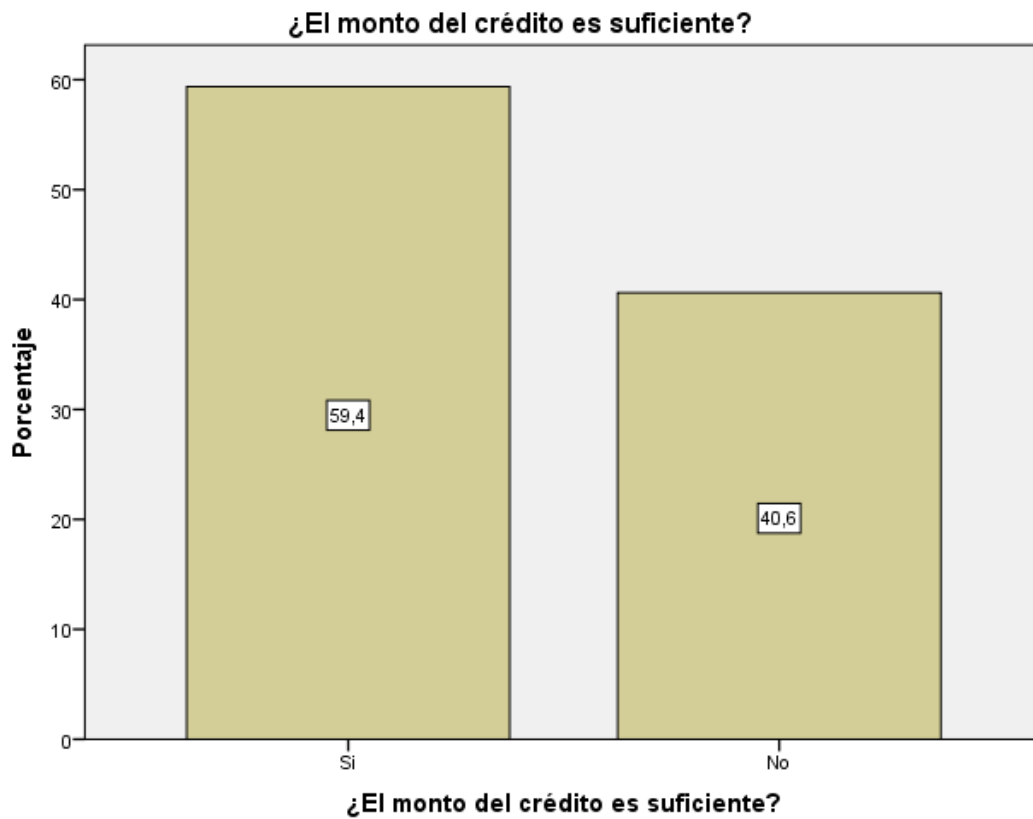
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 30 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que para el 59,4% (19) si fue oportuno el crédito y para el 40,6% (13) no fue oportuno el crédito.

Tabla 31 ¿El monto del crédito es suficiente?

¿El monto del crédito es suficiente para las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	19	59,4
	No	13	40,6
	Total	32	100,0



Gráficos 31 ¿El monto del crédito es suficiente?

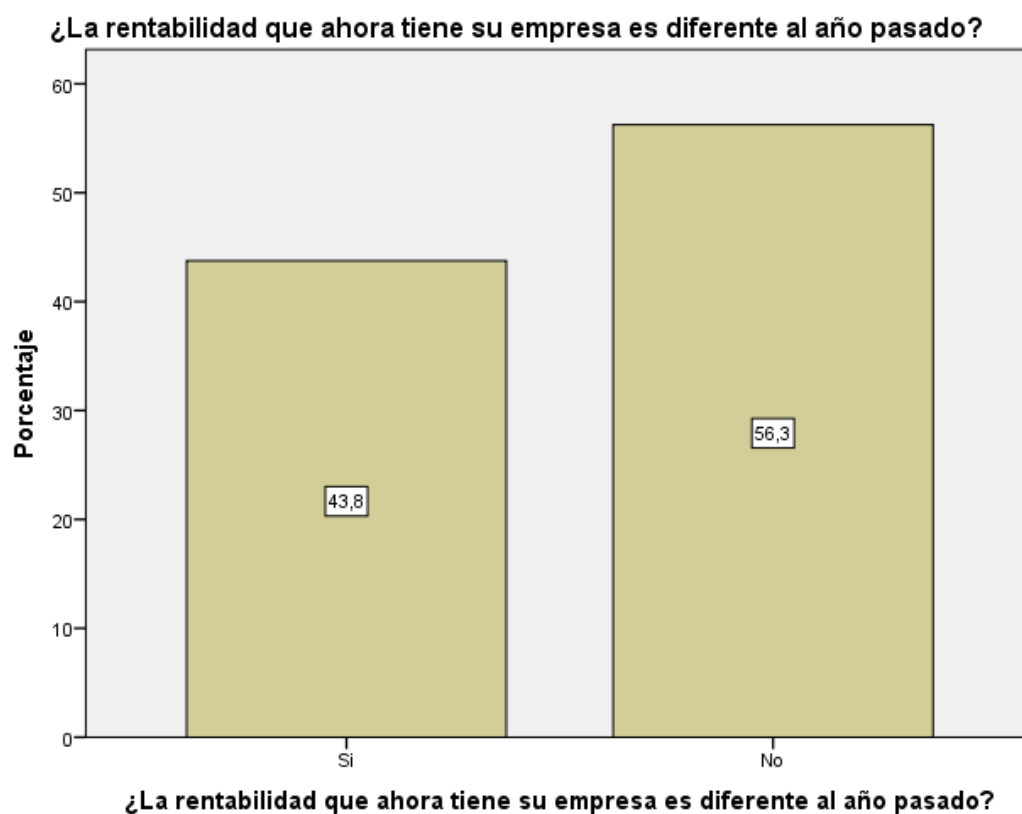
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 31 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que para el 59,4% (19) el monto de crédito es suficiente y para el 40,6% (13) el monto de crédito no es suficiente.

Tabla 32 ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?

¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado en el sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	14	43,8
	No	18	56,3
Total		32	100,0



Gráficos 32 ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?

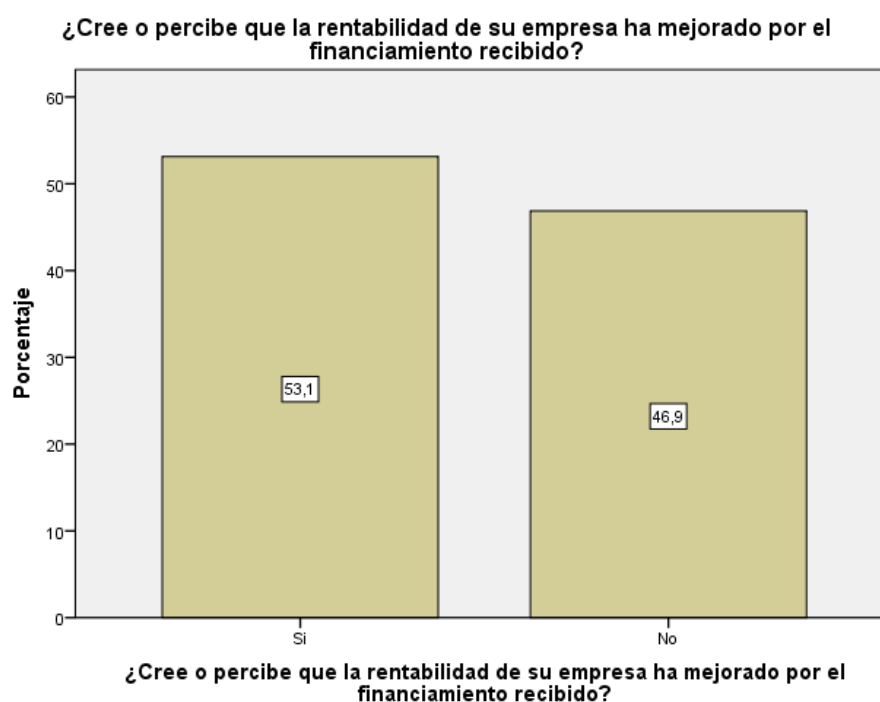
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 32 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que del 56,3% (18) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado y del 43,8% (14) la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado.

Tabla 33 ¿Cree o percibe que 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 del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	17	53,1
	No	15	46,9
	Total	32	100,0



Gráficos 33 ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?

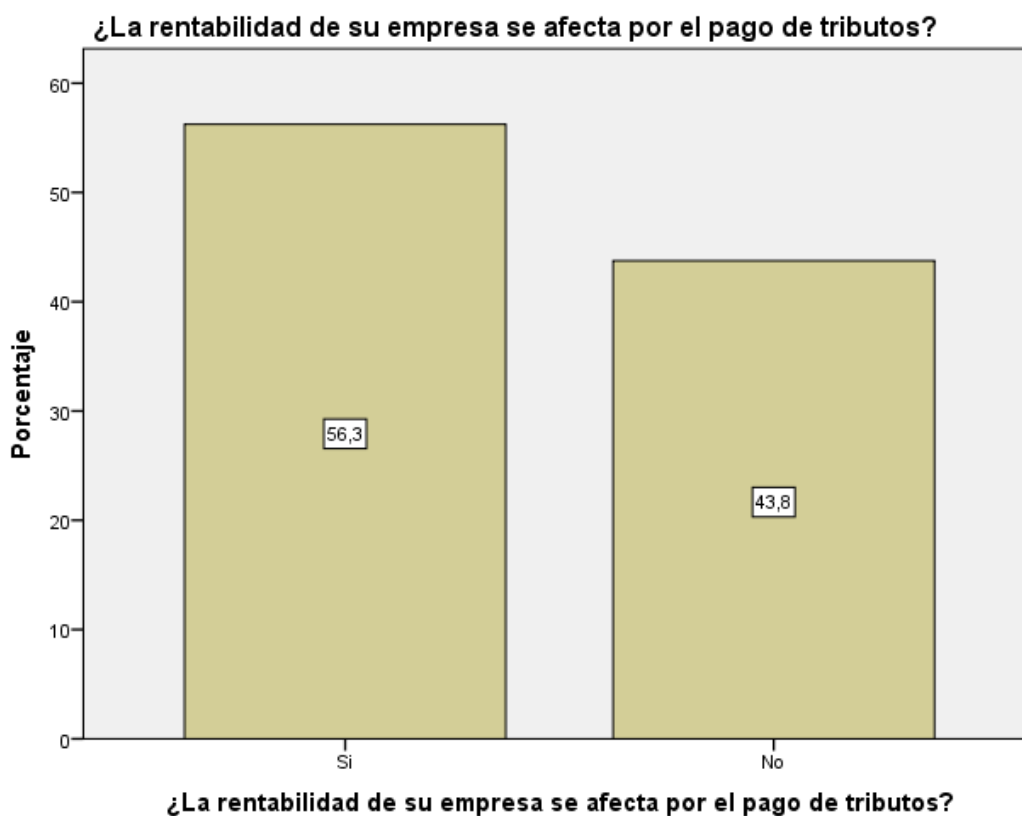
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 33 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 53,1% (17) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido y el 46,9% (15) perciben que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido.

Tabla 34 ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?

¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	18	56,3
	No	14	43,7
	Total	32	100,0



Gráficos 34 ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?

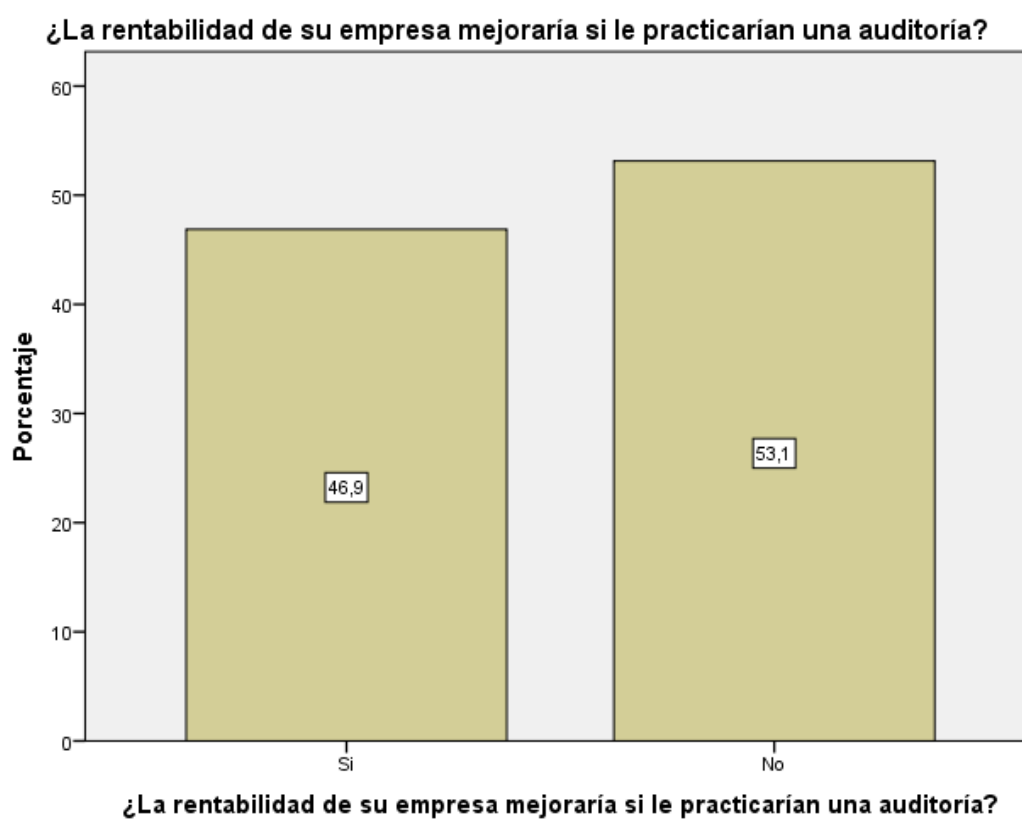
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 34 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 56,3% (18) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos y el 43,8% (14) perciben que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos.

Tabla 35 ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?

¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	15	46,9
	No	17	53,1
	Total	32	100,0



Gráficos 35 ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?

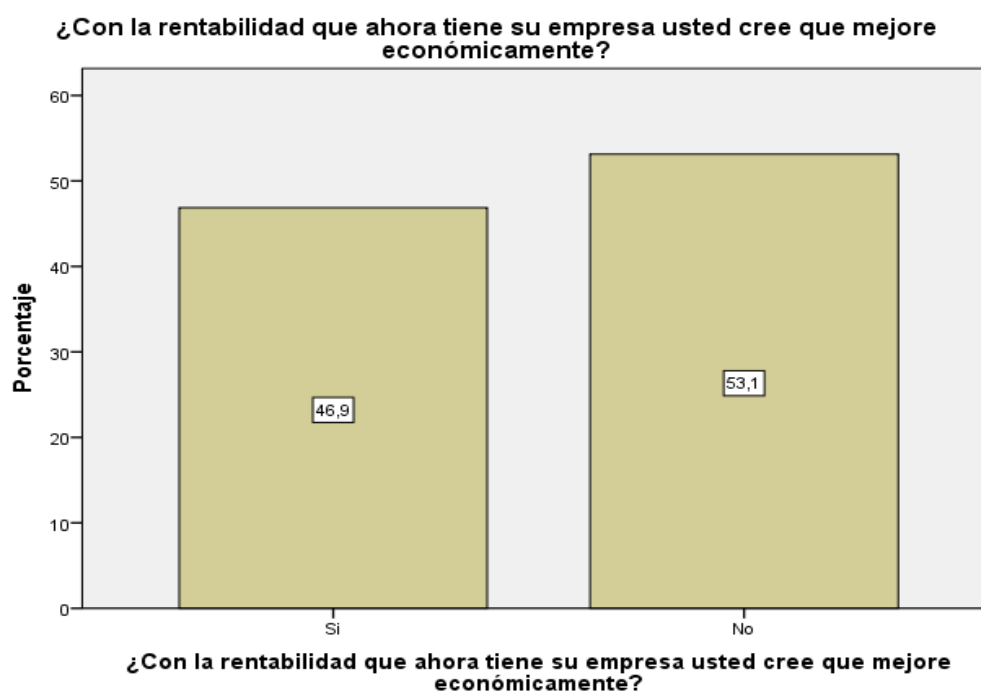
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 35 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 53,1% (17) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría y el 46,9% (15) menciona que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría

Tabla 36 ¿Con 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 en el sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	15	46,9
	No	17	53,1
	Total	32	100,0



Gráficos 36 ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?

INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 36 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 53,1% (17) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa no mejore económicamente y el 46,9% (15) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente.

4.2. Análisis de los resultados

- Respecto a los empresarios.

- El 40,6% (13) tienen entre 38 a 47 años de edad, el 37,5% (12) tienen entre 28 a 37 años, el 12,5% (4) tienen de 18 a 27 años y el 9,4% (3) tienen de 48 a más años. (Ver tabla N° 1).
- El 53,1% (17) son del sexo masculino y el 46,9% (15) son del sexo femenino. (Ver tabla N° 2).
- El 34,4% (11) tienen secundaria completa, el 31,3% (10) tienen estudio superior no universitaria incompleta, el 21,9% (7) tienen estudio superior no universitaria completa, el 6,3% (2) tienen estudio superior universitaria incompleta y el 6,3% (2) tienen secundaria incompleta. (Ver tabla N° 3).

- Respecto a las características de las microempresas.

- El 43,8% (14) tienen de 1 a 5 años de antigüedad, el 40,6% (13) tienen de 6 a 10 años y el 15,6% (5) tienen de 11 a más años. (Ver tabla N° 4).

- Respecto a la auditoría

- El 65,6% (21) no conocen algo referente a la auditoría y el 34,4% (11) si conocen algo referente a la auditoría. (Ver tabla N° 5).
- El 56,3% (18) no desean que se le practique una auditoría a su empresa y el 43,8% (14) si desean que se le practique una auditoría a su empresa. (Ver tabla N° 6).
- El 50,0% (16) acudirían a una persona natural, el 37,5% (12) acudirían a una Sociedad de auditoría y el 12,5% (4) no acudiría por auditoría. (Ver tabla N° 7).

- El 65,6% (21) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría mientras que el 34,4% (11) acudiría en 2 meses para obtener una auditoría. (Ver tabla N° 8).
- El 65,6% (21) no cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría mientras que el 34,4% (11) si cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría. (Ver tabla N° 9).
- El 84,4% (27) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas mientras que el 15,6% (5) menciona que la auditoría si ha mejorado en relación a las finanzas. (Ver tabla N° 10).
- El 53,1% (17) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría y el 46,9% (15) no estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría. (Ver tabla N° 11).
- El 75,0% (24) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 25,0% (8) menciona que la auditoría si ha mejorado en relación a la rentabilidad. (Ver tabla N° 12).

- Respecto a los tributos

- El 68,8% (22) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 31,3% (10) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. (Ver tabla N° 13).
- El 56,3% (18) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa y el 43,8% (14) mencionan que si revisan y controlan los libros y

documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa. (Ver tabla N° 14).

- El 50,0% (16) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 50,0% (16) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. (Ver tabla N° 15).
- El 53,1% (17) si cuentan con libros de contabilidad al día y el 46,9% (15) no cuentan con libros de contabilidad al día. (Ver tabla N° 16).
- El 65,6% (21) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 34,4% (11) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. (Ver tabla N° 17).
- El 56,3% (18) mencionan que de los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 43,8% (14) menciona que han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria los tributos declarados. (Ver tabla N° 18).
- El 56,3% (18) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 43,8% (14) mencionan que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. (Ver tabla N° 19).
- El 53,1% (17) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 46,9% (15) si conoce

cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. (Ver tabla N° 20).

- El 56,3% (18) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 43,8% (14) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. (Ver tabla N° 21).
- El 56,3% (18) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría y el 43,8% (14) mencionan que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría. (Ver tabla N° 22).

- Respecto a las finanzas

- El 59,4% (19) si solicitó crédito y el 40,6% (13) no solicitó crédito. (Ver tabla N° 23).
- El 59,4% (19) si recibió crédito y el 40,6% (13) no recibió crédito. (Ver tabla N° 24).
- El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 34,4% (11) solicitó un crédito de más de 5000 soles y el 25,0% (8) solicitó de crédito más de 10000 soles. (Ver tabla N° 25).
- El 40,6% (13) no recibió crédito, el 34,4% (11) recibió de crédito más de 5000 soles y el 25,0% (8) recibió de crédito más de 10000 soles. (Ver tabla N° 26).
- El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 37,5% (12) solicitó crédito a una entidad bancaria y el 21,9% (7) solicitó crédito a una entidad no bancaria. (Ver tabla N° 27).

- El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 37,5% (12) le otorgó el crédito una entidad bancaria y al 21,9% (7) le otorgó crédito una entidad no bancaria. (Ver tabla N° 28).
- El 40,6% (13) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual, el 40,6% (13) no solicitó crédito y al 18,8% (6) se le cobra una tasa de interés por el crédito de más de 4% anual. (Ver tabla N° 29).
- El 59,4% (19) si fue oportuno el crédito y para el 40,6% (13) no fue oportuno el crédito. (Ver tabla N° 30).
- El 59,4% (19) el monto de crédito es suficiente y para el 40,6% (13) el monto de crédito no es suficiente. (Ver tabla N° 31).

- Respecto a la rentabilidad

- El 56,3% (18) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado y del 43,8% (14) la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado. (Ver tabla N° 32).
- El 53,1% (17) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido y el 46,9% (15) perciben que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido. (Ver tabla N° 33).
- El 56,3% (18) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos y el 43,8% (14) perciben que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos. (Ver tabla N° 34).
- El 53,1% (17) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría y el 46,9% (15) menciona

que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría. (Ver tabla N° 35).

- El 53,1% (17) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa no mejore económicamente y el 46,9% (15) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente. (Ver tabla N° 36).

V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones

- Respecto a los empresarios.

- El 40,6% (13) tienen entre 38 a 47 años de edad.
- El 53,1% (17) son del sexo masculino.
- El 34,4% (11) tienen secundaria completa.

- Respecto a las características de las microempresas.

- El 43,8% (14) tienen de 1 a 5 años de antigüedad.

- Respecto a la auditoría

- El 65,6% (21) no conocen algo referente a la auditoría.
- El 56,3% (18) no desean que se le practique una auditoría a su empresa.
- El 50,0% (16) acudirían a una persona natural.
- El 65,6% (21) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría.
- El 65,6% (21) no cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría.
- El 84,4% (27) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas.

- El 53,1% (17) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría.
- El 75,0% (24) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad.

- Respecto a los tributos

- El 68,8% (22) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.
- El 56,3% (18) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización.
- El 50,0% (16) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- El 53,1% (17) si cuentan con libros de contabilidad al día.
- El 65,6% (21) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
- El 56,3% (18) mencionan que de los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.
- El 56,3% (18) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación.
- El 53,1% (17) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.
- El 56,3% (18) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.
- El 56,3% (18) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría.

- Respecto a las finanzas

- El 59,4% (19) si solicitó crédito.
- El 59,4% (19) si recibió crédito.
- El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 34,4% (11) solicitó un crédito de más de 5000 soles.
- El 40,6% (13) no recibió crédito, el 34,4% (11) recibió de crédito más de 5000 soles.
- El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 37,5% (12) solicitó crédito a una entidad bancaria.
- El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 37,5% (12) le otorgó el crédito una entidad bancaria.
- El 40,6% (13) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual.
- El 59,4% (19) si fue oportuno el crédito.
- El 59,4% (19) el monto de crédito es suficiente.

- Respecto a la rentabilidad

- El 56,3% (18) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado.
- El 53,1% (17) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.
- El 56,3% (18) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.
- El 53,1% (17) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría.

- El 53,1% (17) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa no mejore económicamente.

5.2. Recomendaciones

• Respecto a los empresarios.

- Que se integren más personal a este rubro de abarrotes ya que hay oportunidad para todos.
- Que las mujeres se atrevan a participar en las micro y pequeñas empresas del rubro de abarrotes o en cualquier otro rubro, ya que no existe ninguna limitación en el desarrollo comercial, empresarial, etc.
- Que los micro empresarios sigan estudiando con la finalidad de mejorar sus conocimientos y así poner en práctica en sus negocios.

• Respecto a las características de las microempresas

- Que continúen en el rubro que es uno de los que nunca se va a acabar porque siempre existirá la necesidad de comprar abarrotes por la población.

• Respecto a la Auditoría

- Que se realicen las Auditorías en las Mypes para mejorar la rentabilidad.
- Que se capaciten a los representantes de las Mypes con respecto a la Auditoría.
- Que acudan a instituciones adecuadas para informarse sobre las auditoras.

- Que se realicen las Auditorías en las Mypes para mejorar las finanzas.

• **Respecto a los tributos**

- Que realicen capacitaciones en tributos de las micro y pequeñas empresas.
- Que paguen sus tributos oportunamente para evitar las sanciones a la empresa.
- Que posean sus libros contables al día las micro y pequeñas empresas.

• **Respecto al financiamiento**

- Que, en el momento de pensar hacer un crédito, piensen primero en hacer un estudio de las ofertas que tiene el sistema financiero.
- Que busquen una tasa de interés baja para obtener mayor rentabilidad.
- Que las entidades financieras brinden mayores facilidades a los micro empresarios.
- Que cuando soliciten créditos estén sean en largo plazo y un interés bajo.

• **Respecto a la rentabilidad**

- Que realicen más capacitaciones tanto al personal como al micro empresario, y si aún no han realizado alguna capacitación que empiecen a realizarlas porque eso les ayudara para la mejora de la micro empresa.

- Que realicen capacitaciones sobre temas más relevantes dedicadas al rubro de las micro y pequeñas empresas.

VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

6.1. Referencia Bibliográfica

- ABC, D. (2014). Definición de financiamiento. Lima: DefiniciónABC .**
- Aguilar. (2014). el financiamiento de las micro y pequeñas empresas. Puno: <http://legacy.netlibrary.com/>.
- Arinaitwe, J. K. (2016). *Factors Constraining the Growth and Survival of Small Scale Businesses. A Developing Countries Analysis. Journal of American Academy of Business.* <https://www.omicsonline.org/open-access/enterprise-risk-management-and-the-survival-of-small-scale-businesses-innigeria-2472-114X-1000165.php?aid=92452>.
- Audretsch, D., & Thurik , R. (2016). Linking entrepreneurship to growth. En *OECD Science, Technology and Industry Working* (págs. https://www.oecd-ilibrary.org/science-and-technology/linking-entrepreneurship-to-growth_736170038056). Paris: OECD Publishing.
- Banco Mundial. (20 de Junio de 2016). Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos. págs. <http://www.bancomundial.org/es/news/feature/2016/06/20/entrepreneurs-and-small-businesses-spur-economic-growth-and-create-jobs>.
- Barba Sánchez, V., Jiménez Sarzo, A., & Martínez Ruiz, M. (15 de Junio de 2017). *Efectos de la motivación y de la experiencia del empresario emprendedor en el crecimiento de la empresa de reciente creación.* Obtenido de http://www.escp-eap.net/conferences/marketing/2007_cp/Materiali/Paper/Fr/BarbaSanchez_JimenezZarco_MartinezRuiz.pdf
- Barnard, C. I. (2017). *Comportamiento y desarrollo organizacional.* Buenos Aires: www.theodinstitute.org.
- Baumol, W. J. (2016). Entrepreneurship: Productive, unproductive and destructive. *Journal of Business Venturing.*
- Becker, G. S. (2014). La teoría de las inversiones en capital humano.
- Bernilla. (2016). *Motores del crecimiento economico.* Lima: IN CRESCENDO.

- Bernilla M. (2017). *Micro y pequeña empresa. Oportunidad de Crecimiento*. Lima: Editora Grafica Bernilla.
- Bertein. (2016). *Rentabilidad*. <https://www.ecured.cu/Rentabilidad>.
- Caballero Saldarriaga, M. (2016). Teoría de la Rentabilidad. Lima. Lima: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3635/BANCOS_FINANCIAMIENTO_CORILLOCLA_ELESCANO_ALFREDO_ERICK.pdf?sequence=1&isAllowed=y.
- Centy Villafuerte, D. B. (2018). Informe PYME Región Arequipa 2002. España: Malaga.
- Chacaltana, & Sulmont. (2014). Capacitación de la mano de obra. <https://docplayer.es/2328360-Capacitacion-laboral-proporcionada-por-las-empresas-el-caso-peruano.html>.
- Concepto, D. (2014). *Concepto de Capacitación*. <http://deconceptos.com/ciencias-sociales/capacitacion>.
- Condemayta, Y. (2019). Microfinanzas y las mypes Perú. <https://es.scribd.com/doc/19366012/Microfinanzas-y-las-mypes-peru>.
- David R. Koepsell, M. H. (2015). Ética de la investigación. En *Ética de la investigación: integridad científica* (pág. 175). Mexico D.F.: Comisión Nacional de Bioética / Secretaría de Salud.
- Díaz, C. (2015). Metodología de investigación científica. Lima: San Marcos.
- Domínguez Fernández, I. C. (2019). *Fundamentos teóricos y conceptuales sobre estructura de financiamiento*. <http://www.monografias.com/trabajos69/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento2.shtml>.
- Flames, A. (2016). el conjunto de personas con características a fines que son objetos de estudio. Venezuela.
- Flames, A. (2016). Las técnicas de recolección de datos son una directriz metodológica que orientan científicamente la recopilación de información, datos u opiniones.
- Flores. (2014). Crecimiento de los países. Ecuador: Revista Digital Universitaria.
- Gálvez, F. R. (2017). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016*. Yarinacocha: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

- Garrido Koechlin, J. J. (02 de Agosto de 2018). *Morosidad de pequeñas empresas se reducirá por avance de la economía*. Lima: <https://elcomercio.pe/economia/morosidad-pequenas-empresas-sera-primera-recuperarse-avance-economia-noticia-542764>.
- Gomero Gonzales, N. (2016). Determinación del riesgo por operaciones de crédito en el sector Mypes en el Perú. <http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/quipukamayoc/2006/segundo/a07.pdf>.
- Hernández Sampieri. (2015). *Metodología de la investigación*. Mexico: McGraw Hill .
- Hernández, S. A., Fernández, C. C., & Baptista, L. M. (2015). *Metodología de la Investigación*. En Kerlinger, *La investigación no experimental o ex post-facto es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones* (págs. <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2015/12/disenos-no-experimentales-segun.html>). Mexico: Mc Graw Hill.
- Kuschel Presas, E. C. (2018). *Análisis comparado de la situación de la micro, pequeña y mediana empresa especialmente en relación a la normativa y barreras de instalación de las empresas*. Chile: http://www.cybertesis.uchile.cl/tesis/uchile/2008/de-kuschel_e/pdfAmont/de-kuschel_e.pdf.
- Lew Perren. (2019). Factores en el crecimiento de las microempresas. En MCB UP Limited 1999 , *Parte 1): desarrollo de un marco ,Revista de pequeñas empresas y desarrollo empresarial* (pág. 20). Brighton: Universidad de Brighton.
- López Bautista, J. (2016). Fuentes de financiamiento. <https://www.gestiopolis.com/fuentes-de-financiamiento-para-las-empresas/>.
- Mares Ruiz, C. (2013). Las micro y pequeñas empresas en el Perú. *Revista Jurídica Thomson Reuters*.
- Márquez, N. (2019). *El financiamiento para la pequeña y mediana empresa*. Lima: https://www.usfx.bo/nueva/vicerrectorado/citas/ECONOMICAS_6/Economia/29%20j%20leon.pdf.
- Martínez. (2019). *Concepto de Capacitación*. <http://nolycarrillo.jimdo.com/unidad-1/concepto-de-capacitaci%C3%B3n/>.

- Mauricio, P., & Gomero. (2014). Préstamos caros a las pymes; le restan competitividad. 2004. Gestión en el Tercer Milenio.
- Medina, L. (2015). Incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las mypes del sector turismo de la localidad de Huancavelica año 2008. Lima: Documend.
- Okpara, J., & Wynn, P. (15 de Mayo de 2017). *SAM Advanced Management Journal*. Obtenido de <http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=bth&AN=25810284&lang=es&site=ehost-live>
- Oroche, L. (2014). *caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las mype*. Pucallpa: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000037898>.
- Ponce. (2016). *Caracterización del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas, del distrito de Calleria, 2015*. Callería: Recuperado de la Biblioteca Virtual de Uladech.
- Rojas. (2014). Legislación de la MYPE y acceso al financiamiento . En C. (2014). España.
- Rojas, C. (2014). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la formalización de las MYPE del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles de oficina, de la ciudad de Huaral*. Huaral.
- Romero Olortegui, L. M. (2016). Régimen laboral de las micro empresas y pequeñas empresas (MYPES). Lima: USP.
- Saavedra G., M., & Hernández C., Y. (2018). Clasificación de las MIPYMES en el mundo. Venezuela: <http://www.redalyc.org/html/257/25711784011/>.
- Santander Cjuno, C. K. (2013). *Estrategias para inducir la formalidad de la mype de la industria gráfica-offset por medio de gestión competitiva*. Lima: Banco de la República, DANE.
- Sausser, W. I. (2015). Starting Your Own Business? Prepare for Success. *SAM Management in Practice*.
- Serida, J., Borda, A., Nakamatsu, K., Morales, O., & Yamakawa, P. (2015). *Global Entrepreneurship Monitor Perú 2014-2015*. Lima, Perú: ESAN. Lima-Perú: ESAN.
- SUNAT. (2015). Región de Ucayali existen 15 307 mypes, las que contribuyen con el 1 % del PBI y representan el 1,3 % del total de mypes existentes en el país. Lima: Gestion.

- Torres, e. (2017). *Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras*. <http://publicaciones.urbe.edu/index.php/cicag/article/viewArticle/4587/5901>.
- Véliz, A. C. (2019). Una técnica que debe emplear para relacionar el sujeto de estudio con el objeto, dotando al investigador de una teoría y un método adecuado para que la investigación tenga una orientación correcta y el trabajo de campo arroje datos exactos y confiables.
- Vera, G. (2015). Caracterización del financiamiento y la competitividad de las MYPES del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles escolares del distrito de Santa. Santa.
- Villarán, F. (2013). Empleo y pequeña empresa en el Perú. Lima: Fundación Friedrich Ebert .
- Yanine, C., & Revilla , N. (2015). Estrategias de competitividad y rentabilidad en empresas del sector automotriz ubicados en el municipio de Maracaibo. Maracaibo.
- Zamora Torres, A. I. (2016). Rentabilidad y ventajas comparativas. Un análisis de los sistemas de producción de Guayaba en el estado de Michoacán.

6.2. ANEXO

- Carátula



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS ESCUELA
PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

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

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

AUTOR

Bach. Egoavil Nolasco Sheyla Saly
Código ORCID: 0000-0002-8247-0617

ASESOR

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

**PUCALLPA – PERÚ
2021**

• **Artículo científico**

TITULO: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021

AUTOR: Bach. Egoavil Nolasco Sheyla Saly

ASESOR: Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

I. RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 32 microempresarios, cuyos resultados fueron:

Respecto a los empresarios: El 40,6% (13) tienen entre 38 a 47 años de edad. El 53,1% (17) son del sexo masculino. El 34,4% (11) tienen secundaria completa. **Respecto a las características de las microempresas.** El 43,8% (14) tienen de 1 a 5 años de antigüedad. **Respecto a la auditoría.** El 65,6% (21) no conocen algo referente a la auditoría. El 56,3% (18) no desean que se le practique una auditoría a su empresa. El 50,0% (16) acudirían a una persona natural. El 65,6% (21) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría. El 65,6% (21) no cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría. El 84,4% (27) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas. El 53,1% (17) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría. El 75,0% (24) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la

rentabilidad. **Respecto a los tributos.** El 68,8% (22) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 56,3% (18) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización. El 50,0% (16) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 53,1% (17) si cuentan con libros de contabilidad al día. El 65,6% (21) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 56,3% (18) mencionan que de los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 56,3% (18) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación. El 53,1% (17) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 56,3% (18) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 56,3% (18) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría. **Respecto a las finanzas.** El 59,4% (19) si solicitó crédito. El 59,4% (19) si recibió crédito. El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 34,4% (11) solicitó un crédito de más de 5000 soles. El 40,6% (13) no recibió crédito, el 34,4% (11) recibió de crédito más de 5000 soles. El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 37,5% (12) solicitó crédito a una entidad bancaria. El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 37,5% (12) le otorgó el crédito una entidad bancaria. El 40,6% (13) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual. El 59,4% (19) si fue oportuno el crédito. El 59,4% (19) el monto de crédito es suficiente. **Respecto a la rentabilidad.** El 56,3% (18) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado. El

53,1% (17) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 56,3% (18) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 53,1% (17) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría. El 53,1% (17) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa no mejore económicamente.

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

- **ABSTRACT**

Investigation had like general objective: Determining the main characteristics of the auditing, taxation, finance and profitability, of them microcomputer and national small businesses sector I trade, item cram of the district of Callería, 2021. Investigation was quantitative descriptive, experimental cross-sectional no retrospective, for he I pick up of the information it was chosen in way addressed to 32 micro-entrepreneurs, whose results were: **In relation to the businessmen:** The 40.6 % (13) have between 38 47 elderly years. The 53.1 % (17) belong to the masculine sex. The 34.4 % (11) have complete secondary school. **In relation to the characteristics of the microcompanies.** The 43.8 % (14) have from 1 5 years of antique. **In relation to the auditing.** The 65.6 % (21) do not know something relative to the auditing. The 56.3 % (18) do not wish that an auditing be practiced on his enterprise. The 50.0 % (16) would resort to a natural person. The 65.6 % (21) do not specify when he would attend to obtain an auditing. The 65.6 % (21) does not believe that his company would get better if they practiced an auditing. The 84.4 % (27) mentions that the auditing has not gotten better in relation to finance. The 53.1 % (17) if they would be willing to be capacitated on auditing.

The 75.0 % (24) mentions that the auditing has not gotten better in relation to the profitability. **In relation to the tributes.** The 68.8 % (22) does not feel satisfied with the orientation that offers them the government employees of tax administration. The 56.3 % (18) mentions that they do not make a revision and they control books and documents that intervene in the bookkeeping before a financial direction. The 50.0 % (16) if he counts on a suitable staff assigned for the record of the income, cost and expenses. The 53.1 % (17) if they count on books of account a day. The 65.6 % (21) had problems or inconveniences to present his monthly declarations on time. The 56.3 % (18) mention that of the declared tributes they have not been paid in his opportunity to tax administration. The 56.3 % (18) mention that there are not formats established for the control of tax limit accepted like representation expenses. The 53.1 % (17) does not know which ones they are infractions and tributary sanctions that could affect his company. The 56.3 % (18) does not feel motivated as a mere formality with the payment of its tributes. The 56.3 % (18) mention that his company can get better if he counts on a planning of auditing. **In relation to finance.** The 59.4 % (19) if he requested credit. The 59.4 % (19) if he received credit. The 40.6 % (13) did not request credit, the 34.4 % (11) requested a credit of over 5000 suns. The 40.6 % (13) did not receive credit, the 34.4 % (11) he received of credit more of 5000 suns. The 40.6 % (13) did not request credit, the 37.5 % (12) requested credit to a banking house. The 40.6 % (13) did not request credit, the 37.5 % (12) granted credit a banking house. The 40.6 % an interest rate (13) is charged for the yearly credit of 3 % to him. The 59.4 % (19) if credit was opportune. The 59.4 % (19) the amount of credit is enough.

In relation to the profitability. The 56.3 % (18) the profitability that now his company has is not different a year happened. The 53.1 % (17) perceive that the profitability of its company has gotten better for the received financing. The 56.3 % (18) perceive that the profitability of its company affects itself for the payment of tributes. The 53.1 % (17) mentions that the profitability of its company would not get better if they would practice an auditing. The 53.1 % (17) believes that with the profitability that now his company has I not get better economically.

Passwords: Auditing, taxation, Finanzas, profitability and mypes.

II. INTRODUCCION

Auditoría

Según Badillo (2014), Las Mypes son una pequeña unidad de producción, comercio o prestación de servicios; según la legislación peruana es una unidad económica constituida por una persona natural o jurídica bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

En el mundo existe una gran variedad de formas de considerar y definir a las micro, pequeñas y medianas empresas, dependiendo de las necesidades propias de cada país o de los objetivos que se persigan. Es decir, en cada país, tomando en cuenta su experiencia y características propias, sus necesidades singulares y los intereses generados de por medio, se pueden esgrimir los argumentos necesarios para aplicar determinada clasificación y con base en ella aplicar las políticas, medidas y estrategias económicas tendientes a propiciar el desarrollo de dichos estratos empresariales. Cada país define a las MIPYMES

utilizando pautas esencialmente cuantitativas que, si bien tiene ciertas características similares, también tiene diferencias significativas . Incluso en algunos casos, no hay consenso dentro del mismo país. En la mayoría de los casos, las variables consideradas son cantidad de personal, cifra de ventas y niveles de inversión en activos . Los organismos internacionales con el fin de canalizar los apoyos financieros y logísticos, también se han dado a la tarea de establecer clasificaciones para este sector, así pues, de acuerdo con la OCDE.

En el año 2015 las Mypes representan, en términos cuantitativos, el 98.35% del total de empresas en el Perú; mientras que tan sólo un 1.65% eran grandes y medianas empresas . Este porcentaje se traducía en 2.5 millones de pequeñas empresas y microempresas, de las cuales únicamente 648,147 MYPEs eran formales. Ello muestra que la MYPE desde hace un buen tiempo es, numéricamente hablando, el estrato empresarial más importante de nuestro país. Su crecimiento ha sido una constante desde hace más de dos décadas. En el primer lustro de los años 2013, por ejemplo, registró un crecimiento de 29% y ese ritmo se ha mantenido, en promedio, hasta la fecha. Esto se ha debido, entre otras razones, a la importancia que han ido cobrando los servicios dentro del mercado y al desafío que enfrentan las grandes y pequeñas economías para combatir el desempleo (Mares Ruiz, 2013).

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

a energía limpia y agua potable, servicios sanitarios y educación. Las pequeñas y medianas empresas (pymes) representan la mayoría de los negocios existentes en los países de ingreso bajo (excluyendo las microempresas y los trabajadores independientes) . Según un estudio reciente de la Corporación Financiera Internacional (IFC), (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.

Además, la Organización Internacional de Trabajo-OIT (2015), en Pequeñas y microempresas en América Latina y el Caribe, expresan que, en las Américas destaca el papel productivo y social de las microempresas, que en algunos casos comparten muchas características con las pequeñas empresas . En este campo, las políticas deben orientarse en dos direcciones: por un lado, la mejora de la productividad y el mayor acceso a recursos productivos y de competitividad; por otro lado, la inclusión de los trabajadores de estas unidades productivas en las agendas sociales y laborales. Para hacer frente a estos desafíos, es necesaria una política específica que tenga como meta crear las condiciones que permitan a las Mypes urbanas y rurales alcanzar una competitividad genuina en un marco de equidad. En términos concretos, ello implica mejorar significativamente el porcentaje de trabajadores de las Mypes que estén cubiertos por las políticas y los 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.

Tributación

En la actualidad Los tributos cumplen funciones esenciales en la vida del Estado y la población en general; pues provee de recursos financieros que luego se traducirán en obras y servicios destinados a satisfacer las necesidades públicas .

La premisa de la administración tributaria es cumplir las obligaciones del contribuyente, con el oportuno cumplir que beneficia al contribuyente a evitar pagar multas e intereses .

Solórzano (2016), 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.

Finanzas

En los últimos años, la economía de nuestro país ha venido teniendo mejoras significativas, en gran parte gracias a las micro y pequeñas empresas (En adelante Mypes), en la actualidad las micro y pequeñas empresas son la fuerza impulsadora del crecimiento económico, generación de empleo y la disminución de la pobreza en los países subdesarrollo.

Como se afirmó arriba, Valdés y Sánchez, (2017), en Las Mipimes en el contexto mundial: sus particularidades en México , manifiestan que las Mypes conforman una porción muy importante de la actividad económica,

significando más del 90% de las empresas y generan más de la mitad del empleo que ofrece la actividad economía empresarial . Para la generalidad de estas economías constituyen un factor de gran dinamismo, brindando un componente de competencia, de ideas, productos y trabajos nuevos.

Agrega Valdés y otros, Japón rompió los paradigmas de la organización empresarial e inició un nuevo dominio de mundo de la mano de su producción, usando una estrategia de tercerización mediante la subcontratación de producción por parte de una Empresa Transnacional a un conjunto de micro y pequeñas empresas.

Rentabilidad

Los economistas Audretsch y Thurik (2015), encontraron evidencias empíricas acerca de la relación entre el nivel de la actividad empresarial y las tasas de crecimiento económico . Estos autores señalan que la empresarialidad genera crecimiento económico debido a que es un vehículo para la innovación y el cambio, sin embargo, conceptualmente el vínculo no es automático.

La rentabilidad presenta importancia del análisis porque, aun partiendo de la multiplicidad de objetivos a que se enfrenta una empresa, basados unos en la rentabilidad o beneficio, otros en el crecimiento, la estabilidad e incluso en el servicio a la colectividad, en todo análisis empresarial el centro de la discusión tiende a situarse en la polaridad entre rentabilidad y seguridad o solvencia como variables fundamentales de toda actividad económica . La base del análisis económico-financiero se encuentra en la cuantificación del binomio rentabilidad-riesgo, que se presenta desde una triple funcionalidad.

Sin embargo, a nivel desagregado se desconoce qué características

tienen las Mypes de Callería . Por ejemplo, se desconoce si tienen acceso o no a propuestas de mejora de la auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021.

Por lo anteriormente expresado, el enunciado del problema de investigación es el siguiente:

2.1 Enunciado del problema

¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021?

2.2. Objetivo general

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

2.3 Objetivos específicos

- ✓ Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021 .
- ✓ Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021 .
- ✓ Describir las principales características de los tributos, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021 .

- ✓ Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021 .
- ✓ Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021

2.4. Justificación de la investigación

La investigación nos permitirá conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021 ; Es cierto que un sector y rubro que cada día van teniendo nuevos avances de la tecnología y no son ajenos a la globalización haciendo que incremente las necesidades de los financiamientos de las micro y pequeñas empresas y también del pueblo en conjunto . 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 abarrotes del distrito de Callería, 2021, y en otros ámbitos geográficos conexos .

Por último, la investigación se justificara a través del desarrollo y sustentación, por la cual obtendré mi título profesional de Contador Público, por medio de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, la investigación evidencia el alto estándar de calidad que tienen los

ingresantes de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, quienes cumplen con los protocolos en la elaboración y sustentación de una investigación a nivel pregrado, conforme a lo que establece la Nueva Ley Universitaria y sus modificatorias .

III. MATERIALES Y METODO

3.1 Tipo de la investigación

La investigación fue tipo cuantitativo, porque en la recolección de datos y la presentación de resultados se utilizaron procedimientos estadísticos e instrumentos de medición. (Hernández, Fernández y Baptista, 2014, p. 5)

3.2 Nivel de investigación de la tesis

La investigación fue de nivel descriptivo, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio. Como lo menciona, Tresierra (2015), las investigaciones de nivel descriptivos, son aquellos que se utilizan para describir la realidad tal y como se presentan en la naturaleza. En este tipo de diseño, el investigador no manipula deliberadamente ninguna variable, solamente observa y describe el fenómeno tal y como se presenta . (p. 80)

3.3 Diseño de la investigación

El diseño de la investigación fue no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo.

M  **O**

Dónde:

M = Muestra conformada por las micro y pequeñas empresas encuestadas

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

▪ **Cuantitativo:** La investigación fue cuantitativo, porque se utilizó estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión.

▪ **No experimental:** La investigación fue no experimental o ex post-facto es la que no se manipularon las variables. Los sujetos fueron observados en su ambiente natural, en su realidad.

▪ **Transversal:** La investigación fue transversal porque se recolectaron datos en un solo momento y en un tiempo único, cuyo propósito fue describir las variables y se analizaron su interrelación en un solo momento.

▪ **Retrospectivo:** La investigación fue retrospectivo por se indago sobre hechos o sucesos ocurridos en el pasado.

▪ **Descriptivo:** La investigación fue descriptivo porque me limite a describir las variables en estudio tal como se observaron en la realidad en el momento en que se recogio la información.

3.4 Población y muestra

3.4.1 Población

En esta investigación la población estuvo constituida por 33 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021, información obtenida a través del trabajo de campo que realizo el

investigador en el distrito de Callería de Ucayali .

3.4.2 Muestra

De población de estudio se tomó como muestra a 32 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021 el cual representa el 96,97% del universo , mientras que un 3,03% que corresponde a 01 micro y pequeña empresa se negó a responder la encuesta, aduciendo que no contaba con disponibilidad de tiempo .

Definición y operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Definición Indicadores	Escala de medición
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021 .	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 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 del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021 .	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021 .	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas .	Razón -Un año -Dos años -Tres años -Más de tres años
---	--	---	--

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021 .	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021 .	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	Nominal: Si No
		Conoce algo referente a la auditoría	Nominal: Si No
		Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No

		La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	Nominal: Si No
		A donde acudió para obtener una Auditoría	Nominal: Sociedades de auditoría
		A donde acudiría para obtener una Auditoría	Nominal: Sociedades de auditoría
		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	Nominal: Si No

Variable	Definición conceptual	Definición operacional:	Escala de medición
Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria	Nominal: Si No

distrito de Callería, 2021 .	del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021 .	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

Variable complementaria	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021 .	Son algunas características relacionadas con el financiamiento	Solicito crédito	Nominal: Si No
		Recibió crédito	Nominal: Si No
			Cuantitativa:

de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021 .	Monto del crédito solicitado	S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
	Monto del crédito recibido	Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
	Entidad a la que solicito el crédito	Nominal: Bancaria No bancaria
	Entidad que le otorgo el crédito	Nominal: Bancaria No bancaria
	Tasa de interés cobrado por el crédito	Cuantitativa: 1% mensual 2% mensual 3% mensual Mas de 3% mensual
	Crédito oportuno	Nominal: Si No

		Monto del crédito fue suficiente	Nominal: Si No
		Cree que el financiamiento mejora la empresa .	Nominal: Si No

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021 .	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas del sector comercio, rubro abarrotes del	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

	distrito de Callería, 2021 .	La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	Nominal: Si No Por que?
		La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No

Fuente: Egoavil (2021).

Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnicas

Se empleó para relacionar el sujeto de estudio con el objeto, dotando al investigador de una teoría y un método adecuado para que la investigación tenga una orientación correcta y el trabajo de campo arroje datos exactos y confiables.

Instrumentos

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

Plan de análisis

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

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

IV. ANÁLISIS RESULTADOS

- Respecto a los empresarios.

- El 40,6% (13) tienen entre 38 a 47 años de edad, el 37,5% (12) tienen entre 28 a 37 años, el 12,5% (4) tienen de 18 a 27 años y el 9,4% (3) tienen de 48 a más años. (Ver tabla N° 1).
- El 53,1% (17) son del sexo masculino y el 46,9% (15) son del sexo femenino. (Ver tabla N° 2).
- El 34,4% (11) tienen secundaria completa, el 31,3% (10) tienen estudio superior no universitaria incompleta, el 21,9% (7) tienen estudio superior no universitaria completa, el 6,3% (2) tienen estudio superior universitaria incompleta y el 6,3% (2) tienen secundaria incompleta. (Ver tabla N° 3).

- Respecto a las características de las microempresas.

- El 43,8% (14) tienen de 1 a 5 años de antigüedad, el 40,6% (13) tienen de 6 a 10 años y el 15,6% (5) tienen de 11 a más años. (Ver tabla N° 4).

- Respecto a la auditoría

- El 65,6% (21) no conocen algo referente a la auditoría y el 34,4% (11) si conocen algo referente a la auditoría. (Ver tabla N° 5).
- El 56,3% (18) no desean que se le practique una auditoría a su empresa y el 43,8% (14) si desean que se le practique una auditoría a su empresa. (Ver tabla N° 6).

- El 50,0% (16) acudirían a una persona natural, el 37,5% (12) acudirían a una Sociedad de auditoría y el 12,5% (4) no acudiría por auditoría. (Ver tabla N° 7).
 - El 65,6% (21) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría mientras que el 34,4% (11) acudiría en 2 meses para obtener una auditoría. (Ver tabla N° 8).
 - El 65,6% (21) no cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría mientras que el 34,4% (11) si cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría. (Ver tabla N° 9).
 - El 84,4% (27) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas mientras que el 15,6% (5) menciona que la auditoría si ha mejorado en relación a las finanzas. (Ver tabla N° 10).
 - El 53,1% (17) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría y el 46,9% (15) no estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría. (Ver tabla N° 11).
 - El 75,0% (24) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 25,0% (8) menciona que la auditoría si ha mejorado en relación a la rentabilidad. (Ver tabla N° 12).
- Respecto a los tributos**
- El 68,8% (22) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 31,3% (10) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. (Ver tabla N° 13).

- El 56,3% (18) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa y el 43,8% (14) mencionan que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa. (Ver tabla N° 14).
- El 50,0% (16) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 50,0% (16) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. (Ver tabla N° 15).
- El 53,1% (17) si cuentan con libros de contabilidad al día y el 46,9% (15) no cuentan con libros de contabilidad al día. (Ver tabla N° 16).
- El 65,6% (21) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 34,4% (11) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. (Ver tabla N° 17).
- El 56,3% (18) mencionan que de los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 43,8% (14) menciona que han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria los tributos declarados. (Ver tabla N° 18).
- El 56,3% (18) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 43,8% (14) mencionan que si existen formatos

establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. (Ver tabla N° 19).

- El 53,1% (17) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 46,9% (15) si conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. (Ver tabla N° 20).
- El 56,3% (18) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 43,8% (14) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. (Ver tabla N° 21).
- El 56,3% (18) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría y el 43,8% (14) mencionan que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría. (Ver tabla N° 22).

- Respecto a las finanzas

- El 59,4% (19) si solicitó crédito y el 40,6% (13) no solicitó crédito. (Ver tabla N° 23).
- El 59,4% (19) si recibió crédito y el 40,6% (13) no recibió crédito. (Ver tabla N° 24).
- El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 34,4% (11) solicitó un crédito de más de 5000 soles y el 25,0% (8) solicitó de crédito más de 10000 soles. (Ver tabla N° 25).
- El 40,6% (13) no recibió crédito, el 34,4% (11) recibió de crédito más de 5000 soles y el 25,0% (8) recibió de crédito más de 10000 soles. (Ver tabla N° 26).

- El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 37,5% (12) solicitó crédito a una entidad bancaria y el 21,9% (7) solicitó crédito a una entidad no bancaria. (Ver tabla N° 27).
- El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 37,5% (12) le otorgó el crédito una entidad bancaria y al 21,9% (7) le otorgó crédito una entidad no bancaria. (Ver tabla N° 28).
- El 40,6% (13) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual, el 40,6% (13) no solicitó crédito y al 18,8% (6) se le cobra una tasa de interés por el crédito de más de 4% anual. (Ver tabla N° 29).
- El 59,4% (19) si fue oportuno el crédito y para el 40,6% (13) no fue oportuno el crédito. (Ver tabla N° 30).
- El 59,4% (19) el monto de crédito es suficiente y para el 40,6% (13) el monto de crédito no es suficiente. (Ver tabla N° 31).

- Respecto a la rentabilidad

- El 56,3% (18) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado y del 43,8% (14) la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado. (Ver tabla N° 32).
- El 53,1% (17) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido y el 46,9% (15) perciben que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido. (Ver tabla N° 33).
- El 56,3% (18) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos y el 43,8% (14) perciben que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos. (Ver tabla N° 34).

- El 53,1% (17) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría y el 46,9% (15) menciona que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría. (Ver tabla N° 35).
- El 53,1% (17) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa no mejore económicamente y el 46,9% (15) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente. (Ver tabla N° 36).

V. CONCLUSIONES

- **Respecto a los empresarios.**

- El 40,6% (13) tienen entre 38 a 47 años de edad,
- El 53,1% (17) son del sexo masculino.
- El 34,4% (11) tienen secundaria completa.

- **Respecto a las características de las microempresas.**

- El 43,8% (14) tienen de 1 a 5 años de antigüedad.

- **Respecto a la auditoría**

- El 65,6% (21) no conocen algo referente a la auditoría.
- El 56,3% (18) no desean que se le practique una auditoría a su empresa.
- El 50,0% (16) acudirían a una persona natural.
- El 65,6% (21) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría.
- El 65,6% (21) no cree que su empresa mejoraría si le practicarán una auditoría.

- El 84,4% (27) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas.
- El 53,1% (17) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría.
- El 75,0% (24) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad.

- Respecto a los tributos

- El 68,8% (22) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.
- El 56,3% (18) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización.
- El 50,0% (16) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gasto.
- El 53,1% (17) si cuentan con libros de contabilidad al día.
- El 65,6% (21) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
- El 56,3% (18) mencionan que de los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.
- El 56,3% (18) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación.
- El 53,1% (17) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.
- El 56,3% (18) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.

- El 56,3% (18) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría.

- Respecto a las finanzas

- El 59,4% (19) si solicitó crédito.
- El 59,4% (19) si recibió crédito.
- El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 34,4% (11) solicitó un crédito de más de 5000 soles.
- El 40,6% (13) no recibió crédito, el 34,4% (11) recibió de crédito más de 5000 soles.
- El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 37,5% (12) solicitó crédito a una entidad bancaria.
- El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 37,5% (12) le otorgó el crédito una entidad bancaria.
- El 40,6% (13) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual.
- El 59,4% (19) si fue oportuno el crédito.
- El 59,4% (19) el monto de crédito es suficiente.

- Respecto a la rentabilidad

- El 56,3% (18) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado.
- El 53,1% (17) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.
- El 56,3% (18) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.

- El 53,1% (17) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría.
- El 53,1% (17) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa no mejore económicamente.

VI. RECOMENDACIONES

• Respecto a los empresarios.

- Que se integren más personal a este rubro abarrotes ya que hay oportunidad para todos.
- Que las mujeres se atrevan a participar en las micro y pequeñas empresas del rubro abarrotes o en cualquier otro rubro, ya que no excite ninguna limitación en el desarrollo comercial, empresarial, etc.
- Que los micro empresarios sigan estudiando con la finalidad de mejorar sus conocimientos y así poner en práctica en sus negocios.

• Respecto a las características de las microempresas

- Que continúen en el rubro que es uno de los que nunca se va a acabar porque siempre existirá la necesidad de comprar abarrotes por la población.

• Respecto a la Auditoría

- Que se realicen las Auditorías en las Mypes para mejorar la rentabilidad.
- Que se capaciten a los representantes de las Mypes con respecto a la Auditoría.

- Que acudan a instituciones adecuadas para informarse sobre las auditoras.
- Que se realicen las Auditorías en las Mypes para mejorar las finanzas.

• **Respecto a los tributos**

- Que realicen capacitaciones en tributos de las micro y pequeñas empresas.
- Que paguen sus tributos oportunamente para evitar las sanciones a la empresa.
- Que posean sus libros contables al día las micro y pequeñas empresas.

• **Respecto al financiamiento**

- Que, en el momento de pensar hacer un crédito, piensen primero en hacer un estudio de las ofertas que tiene el sistema financiero.
- Que busquen una tasa de interés baja para obtener mayor rentabilidad.
- Que las entidades financieras brinden mayores facilidades a los micro empresarios.
- Que cuando soliciten créditos estén sean en largo plazo y un interés bajo.

• **Respecto a la rentabilidad**

- Que realicen más capacitaciones tanto al personal como al micro empresario, y si aún no han realizado alguna capacitación que

empiecen a realizarlas porque eso les ayudara para la mejora de la micro empresa.

- Que realicen capacitaciones sobre temas más relevantes dedicadas al rubro de las micro y pequeñas empresas.

VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

7.1. Referencia Bibliográfica

- ABC, D. (2014). Definición de financiamiento. Lima: DefiniciónABC .**
- Aguilar. (2014). el financiamiento de las micro y pequeñas empresas. Puno: <http://legacy.netlibrary.com/>.
- Arinaitwe, J. K. (2016). *Factors Constraining the Growth and Survival of Small Scale Businesses. A Developing Countries Analysis. Journal of American Academy of Business.* <https://www.omicsonline.org/open-access/enterprise-risk-management-and-the-survival-of-small-scale-businesses-innigeria-2472-114X-1000165.php?aid=92452>.
- Audretsch, D., & Thurik , R. (2011). Linking entrepreneurship to growth. En *OECD Science, Technology and Industry Working* (págs. https://www.oecd-ilibrary.org/science-and-technology/linking-entrepreneurship-to-growth_736170038056). Paris: OECD Publishing.
- Banco Mundial. (20 de Junio de 2016). Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos. págs. <http://www.bancomundial.org/es/news/feature/2016/06/20/entrepreneurs-and-small-businesses-spur-economic-growth-and-create-jobs>.
- Barba Sánchez, V., Jiménez Sarzo, A., & Martínez Ruiz, M. (15 de Junio de 2017). *Efectos de la motivación y de la experiencia del empresario emprendedor en el crecimiento de la empresa de reciente creación.* Obtenido de http://www.escp-eap.net/conferences/marketing/2007_cp/Materiali/Paper/Fr/BarbaSanchez_JimenezZarco_MartinezRuiz.pdf
- Barnard, C. I. (2012). *Comportamiento y desarrollo organizacional.* Buenos Aires: www.theodinstitute.org.
- Baumol, W. J. (2016). Entrepreneurship: Productive, unproductive and destructive. *Journal of Business Venturing.*

- Becker, G. S. (2014). La teoría de las inversiones en capital humano.
- Bernilla. (2016). *Motores del crecimiento económico*. Lima: IN CRESCENDO.
- Bernilla M. (2017). *Micro y pequeña empresa. Oportunidad de Crecimiento*. Lima: Editora Grafica Bernilla.
- Bertein. (2016). *Rentabilidad*. <https://www.ecured.cu/Rentabilidad>.
- Caballero Saldarriaga, M. (2016). Teoría de la Rentabilidad. Lima. Lima: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3635/BANCOS_FINANCIAMIENTO_CORILLOCLA_ELESCANO_ALFREDO_ERICK.pdf?sequence=1&isAllowed=y.
- Centy Villafuerte, D. B. (2018). Informe PYME Región Arequipa 2002. España: Malaga.
- Chacaltana, & Sulmont. (2014). Capacitación de la mano de obra. <https://docplayer.es/2328360-Capacitacion-laboral-proporcionada-por-las-empresas-el-caso-peruano.html>.
- Concepto, D. (2014). *Concepto de Capacitación*. <http://deconceptos.com/ciencias-sociales/capacitacion>.
- Condemayta, Y. (2019). Microfinanzas y las mypes Perú. <https://es.scribd.com/doc/19366012/Microfinanzas-y-las-mypes-peru>.
- David R. Koepsell, M. H. (2015). Ética de la investigación. En *Ética de la investigación: integridad científica* (pág. 175). Mexico D.F.: Comisión Nacional de Bioética / Secretaría de Salud.
- Díaz, C. (2015). Metodología de investigación científica. Lima: San Marcos.
- Domínguez Fernández, I. C. (2019). *Fundamentos teóricos y conceptuales sobre estructura de financiamiento*. <http://www.monografias.com/trabajos69/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento2.shtml>.
- Flames, A. (2016). el conjunto de personas con características a fines que son objetos de estudio. Venezuela.
- Flames, A. (2016). Las técnicas de recolección de datos son una directriz metodológica que orientan científicamente la recopilación de información, datos u opiniones.
- Flores. (2014). Crecimiento de los países. Ecuador: Revista Digital Universitaria.
- Gálvez, F. R. (2017). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes*,

del distrito de Yarinacocha, 2016. Yarinacocha: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

- Garrido Koechlin, J. J. (02 de Agosto de 2018). *Morosidad de pequeñas empresas se reducirá por avance de la economía.* Lima: <https://elcomercio.pe/economia/morosidad-pequenas-empresas-sera-primera-recuperarse-avance-economia-noticia-542764>.
- Gomero Gonzales, N. (2016). Determinación del riesgo por operaciones de crédito en el sector Mypes en el Perú. <http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/quipukamayoc/2006/segundo/a07.pdf>.
- Hernández Sampieri. (2015). Metodología de la investigación. Mexico: McGraw Hill .
- Hernández, S. A., Fernández, C. C., & Baptista, L. M. (2015). Metodología de la Investigación. En Kerlinger, *La investigación no experimental o ex-post-facto es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones* (págs. <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2015/12/disenos-no-experimentales-segun.html>). Mexico: Mc Graw Hill.
- Kuschel Presas, E. C. (2018). *Análisis comparado de la situación de la micro, pequeña y mediana empresa especialmente en relación a la normativa y barreras de instalación de las empresas.* Chile: http://www.cybertesis.uchile.cl/tesis/uchile/2008/de-kuschel_e/pdfAmont/de-kuschel_e.pdf.
- Lew Perren. (2019). Factores en el crecimiento de las microempresas. En MCB UP Limited 1999 , *Parte 1): desarrollo de un marco ,Revista de pequeñas empresas y desarrollo empresarial* (pág. 20). Brighton: Universidad de Brighton.
- López Bautista, J. (2016). Fuentes de financiamiento. <https://www.gestiopolis.com/fuentes-de-financiamiento-para-las-empresas/>.
- Mares Ruiz, C. (2013). Las micro y pequeñas empresas en el Perú. Revista Jurídica Thomson Reuters.
- Márquez, N. (2019). El financiamiento para la pequeña y mediana empresa. Lima: https://www.usfx.bo/nueva/vicerrectorado/citas/ECONOMICAS_6/Economia/29%20j%20leon.pdf.

- Martínez. (2019). *Concepto de Capacitación*.
<http://nolycarrillo.jimdo.com/unidad-1/concepto-de-capacitaci%C3%B3n/>.
- Mauricio, P., & Gomero. (2014). *Préstamos caros a las pymes; le restan competitividad*. 2004. Gestión en el Tercer Milenio.
- Medina, L. (2015). *Incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las mypes del sector turismo de la localidad de Huancavelica año 2008*. Lima: Document.
- Okpara, J., & Wynn, P. (15 de Mayo de 2017). *SAM Advanced Management Journal*. Obtenido de <http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=bth&AN=25810284&lang=es&site=ehost-live>
- Oroche, L. (2014). *caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las mype*. Pucallpa:
<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000037898>.
- Ponce. (2016). *Caracterización del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas, del distrito de Calleria, 2015*. Callería: Recuperado de la Biblioteca Virtual de Uladech.
- Rojas. (2014). *Legislación de la MYPE y acceso al financiamiento*. En C. (2014). España.
- Rojas, C. (2014). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la formalización de las MYPE del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles de oficina, de la ciudad de Huaral*. Huaral.
- Romero Olortegui, L. M. (2016). *Régimen laboral de las micro empresas y pequeñas empresas (MYPES)*. Lima: USP.
- Saavedra G., M., & Hernández C., Y. (2018). *Clasificación de las MIPYMES en el mundo*. Venezuela:
<http://www.redalyc.org/html/257/25711784011/>.
- Santander Cjuno, C. K. (2013). *Estrategias para inducir la formalidad de la mype de la industria gráfica-offset por medio de gestión competitiva*. Lima: Banco de la República, DANE.
- Sausser, W. I. (2015). *Starting Your Own Business? Prepare for Success*. SAM Management in Practice.
- Serida, J., Borda, A., Nakamatsu, K., Morales, O., & Yamakawa, P. (2005). *Global Entrepreneurship Monitor Perú 2004-2005*. Lima, Perú: ESAN. Lima-Perú: ESAN.

- SUNAT. (2015). Región de Ucayali existen 15 307 mypes, las que contribuyen con el 1 % del PBI y representan el 1,3 % del total de mypes existentes en el país. Lima: Gestion.
- Torres, e. (2017). *Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras*. <http://publicaciones.urbe.edu/index.php/cicag/article/viewArticle/4587/5901>.
- Véliz, A. C. (2019). Una técnica que debe emplear para relacionar el sujeto de estudio con el objeto, dotando al investigador de una teoría y un método adecuado para que la investigación tenga una orientación correcta y el trabajo de campo arroje datos exactos y confiables.
- Vera, G. (2015). Caracterización del financiamiento y la competitividad de las MYPES del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles escolares del distrito de Santa. Santa.
- Villarán, F. (2013). Empleo y pequeña empresa en el Perú. Lima: Fundación Friedrich Ebert .
- Yanine, C., & Revilla , N. (2015). Estrategias de competitividad y rentabilidad en empresas del sector automotriz ubicados en el municipio de Maracaibo. Maracaibo.
- Zamora Torres, A. I. (2016). Rentabilidad y ventajas comparativas. Un análisis de los sistemas de producción de Guayaba en el estado de Michoacán.

Declaración Jurada del Artículo Científico
DECLARACIÓN JURADA DE AUTORIA Y CESION DE DERECHOS DE
PUBLICACION DE ARTICULO CIENTIFICO

Yo Sheyla Saly Egoavil Nolasco, identificada con DNI N° 72638011 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 del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021

Declaro bajo juramento:

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

Pucalloa , 31 de octubre del 2021

.....

Sheyla Saly Egoavil Nolasco

DNI N° 72638011

Matriz de consistencia

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

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGIA		
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021 .	FORMULACIÓN	GENERAL	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas	Características	Edad	Tipo y Nivel	Población La población estará conformada por 33 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021	
		Determinar las principales características de la Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021 .			Sexo	Cuantitativo- Descriptivo		
	Grado de Instrucción							
	Estado Civil							
	ESPECÍFICOS	Ley de la micro y pequeña empresa N°30056	RUBRO	DISEÑO	MUESTRA			
	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021?	Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021 .			Años en el rubro	No experimental- transversal - retrospectivo - descriptivo	Estará conformada por 32 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021 .	
		Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021 .	Auditoría	Características	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	Nominal	si	no
					Conoce algo referente a la auditoría		si	no
					Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría		si	no
					La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas		si	no
A donde acudió para obtener una Auditoría								
A donde acudiría para obtener una Auditoría								

		Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021	Tributación	Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria	Nominal	si	no
					Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la empresa	Nominal	si	no
					Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal	si	no
					Están los libros de Contabilidad al día	Nominal	si	no
					Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal	si	no
					Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria	Nominal	si	no
					Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	Nominal	si	no
					Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Nominal	si	no
					Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Nominal	si	no
		Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021 .	Finanzas	Características	Solicito crédito	Nominal	si	no
					Recibió crédito	Nominal	si	no
					Monto del crédito solicitado	Cuantitativa:		
					Monto del crédito recibido	Cuantitativa:		
					Entidad a la que solicito el crédito	Nominal		
					Entidad que le otorgo el crédito	Nominal		
					Tasa de interés cobrado por el crédito	Cuantitativa:		
					Crédito oportuno	Nominal	si	no
					Monto del crédito fue suficiente	Nominal	si	no
					Cree que el financiamiento mejora la empresa.	Nominal	si	no
		Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y	Rentabilidad	Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	Nominal	si	no

		pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021			Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	Nominal	si	no
					La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal	si	no

- Instrumentos el cuestionario



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

– Instrumentos de Recolección (encuesta)

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

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

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

Encuestador (a): Egoavil Nolasco Sheyla Saly Fecha:/...../2021

Razón Social:.....RUC N°.....

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:

1.1 Edad del representante legal de la empresa:

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

1.3 Grado de instrucción:

Secundaria Completa. () Incompleta ()

Superior no universitaria completa () Incompleta ()

Superior universitaria Completa () Incompleta ()

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

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

III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

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

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

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

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

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

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

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

Si () No ()

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

Si () No ()

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si () No ()

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

Si () No ()

IV. DE LOS TRIBUTOS

4.1. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la

Administración Tributaria? Si () No ()

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

V. DE LAS FINANZAS

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

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

5.5. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

2% 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. ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?

Si () No ()

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

Callería, octubre de 2021

• Tabla de Fiabilidad

Resumen del procesamiento de los casos

	N	%
--	---	---

Válidos	32	100,0
Casos Excluidos ^a	0	,0
Total	32	100,0

a. Eliminación por lista basada en todas las variables del procedimiento.

Estadísticos de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en los elementos tipificados	N de elementos
,867	,886	36

Estadísticos de los elementos

	Media	Desviación típica	N
Edad del representante legal de la empresa	2,47	,842	32
Sexo	1,47	,507	32
Grado de instrucción	2,88	1,040	32
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	1,72	,729	32
¿Conoce algo referente a la auditoría?	1,66	,483	32
¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	1,56	,504	32
¿A donde usted acudiría para obtener una Auditoría?	1,75	,672	32
¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?	2,66	,483	32
¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?	1,66	,483	32

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	1,84	,369	32
¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	1,47	,507	32
¿La auditoría en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad?	1,75	,440	32
¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	1,69	,471	32
¿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?	1,56	,504	32
¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	1,50	,508	32
¿Están los Libros de Contabilidad al día?	1,47	,507	32
¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	1,34	,483	32
¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	1,56	,504	32
¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	1,56	,504	32
¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	1,53	,507	32

¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	1,56	,504	32
¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?	1,44	,504	32
¿Solicito crédito?	1,41	,499	32
¿Recibió crédito?	1,41	,499	32
Monto del crédito solicitado	2,06	,878	32
Monto del crédito recibido	2,06	,878	32
Entidad a la que solicito el crédito	2,03	,897	32
¿Entidad que le otorgo el crédito?	2,03	,897	32
¿Tasa de interés cobrado por el crédito?	3,00	,916	32
El crédito fue oportuno	1,41	,499	32
¿El monto del crédito es suficiente?	1,41	,499	32
¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?	1,56	,504	32
¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	1,47	,507	32
¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	1,44	,504	32
¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	1,53	,507	32
¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?	1,53	,507	32

- Base de datos de la encuesta

	Dat os_	Dat os_	Datos _Inst	Antig	Aud _1	Aud _2	Aud _3	Aud _4	Aud _5	Aud _6	Aud _7	Aud _8	Trib_1	Trib_2	Trib_3	Trib_4	Trib_5	Trib_6	Trib_7	Trib_8	Trib_9	Trib_10	Fin_1	Fin_2	Fin_3	Fin_4	Fin_5	Fin_6	Fin_7	Fin_8	Fin_9	Ren_1	Ren_2	Ren_3	Ren_4	Ren_5	
1	2	1	3	2	2	2	3	3	2	2	2	2	2	2	1	1	1	2	2	2	2	1	2	2	3	3	3	3	4	2	2	2	1	1	2	1	
2	2	2	2	2	1	2	2	3	2	2	2	2	1	2	2	1	2	2	2	2	1	2	1	1	2	2	2	2	2	1	1	1	2	2	1	2	
3	1	1	2	1	2	1	2	2	1	2	1	2	2	1	2	1	2	2	1	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	2	1	2	
4	1	1	3	1	2	1	1	2	1	2	1	2	2	1	2	2	1	1	1	1	2	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	2	2	1	2	2	
5	3	1	3	2	2	2	2	3	2	2	1	2	2	2	1	2	1	1	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1	3	1	1	2	1	1	2	1	
6	3	2	2	1	2	2	2	3	2	2	2	1	2	2	1	2	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	2	1
7	3	2	4	3	1	1	2	3	2	2	2	1	1	2	1	2	2	2	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	2	1
8	2	2	4	1	1	1	1	3	1	2	2	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	2	1	2
9	3	1	2	1	2	2	1	3	2	1	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	2	1	2
10	3	1	2	2	2	2	1	2	2	1	1	2	2	1	1	2	1	1	2	2	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	2	1	2
11	3	1	3	3	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2	1	1	2	2	1	2	2	1	1	1	1	1	1	2	2	3	1	1	2	1	1	2	1
12	3	2	2	2	1	2	2	3	2	2	1	2	2	2	2	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	2	1	1	2	1
13	2	2	2	1	1	1	2	3	1	2	1	2	1	2	2	2	1	2	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1	2	1	1	2	1	1	2	1	2
14	2	2	2	1	1	1	1	2	2	2	1	2	1	2	1	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1	2	2	1	2	2	
15	2	1	1	1	2	2	2	2	1	2	1	1	2	1	1	1	2	1	1	2	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	1	1	2	2
16	1	1	2	2	2	2	1	2	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	2	2	1	2
17	2	2	2	2	2	2	3	2	2	1	2	1	2	1	2	1	1	1	2	2	2	2	1	1	2	2	1	1	2	1	1	1	2	2	1	2	2
18	2	2	3	1	2	2	1	3	1	2	1	2	1	2	2	2	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	2	1	2	2
19	3	1	4	3	1	2	1	3	2	2	1	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	2	2	3	1	1	2	1	2	2	1
20	4	1	4	1	2	1	2	3	1	2	1	2	2	2	2	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	1	1	2	1	2	1	2	2
21	4	2	5	1	2	2	2	3	2	2	1	2	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	3	1	1	2	1	1	2	1	
22	3	1	5	2	2	1	2	3	2	1	2	2	2	1	2	1	1	1	1	2	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	1	2	1
23	3	1	4	2	1	1	1	2	2	1	2	2	1	2	1	2	1	1	2	2	2	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	1	1	2	2
24	2	2	4	1	1	1	1	3	1	2	2	2	2	2	1	2	1	2	2	2	2	1	2	2	3	3	3	3	4	2	2	2	2	1	1	2	2
25	3	2	4	2	2	2	1	3	1	2	2	1	2	1	2	2	1	2	1	1	2	1	1	1	2	2	1	1	2	1	1	2	1	1	2	2	2
26	3	1	3	3	2	1	2	2	2	2	1	2	1	1	2	2	1	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1	2	1	1	2	2	2
27	2	1	3	2	1	1	2	3	2	2	1	2	2	2	1	1	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	2	1	2	1
28	4	2	3	2	2	2	2	3	1	2	1	1	2	2	1	1	2	1	2	2	1	2	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	2	1	1	1	1
29	2	2	2	1	2	2	3	2	1	2	1	2	1	2	1	1	2	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	2	2	1	1	2
30	1	2	3	2	1	1	3	3	2	2	2	2	2	1	2	2	1	2	1	1	2	1	1	1	2	2	1	1	2	1	1	2	2	2	2	1	2
31	2	1	1	3	2	2	1	3	2	2	2	2	2	1	2	1	1	1	2	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	1	2	2	2	2
32	3	1	3	1	2	1	2	3	2	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	1	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	1	2	1	1

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): DÍAZ 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 abarrotes del distrito de Caertera, 2021 »
- 1.7. Autor del instrumento : Bach. Egoavil Nolasco Sheyla Saly

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						
SUMATORIA TOTAL						

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: APLICABLE

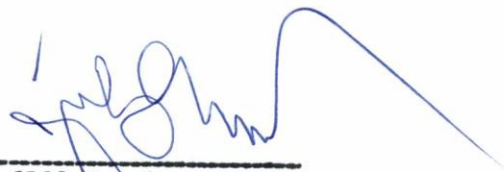
3.2. Opinión: _____

FAVORABLE

DEBE MEJORAR

NO FAVORABLE

3.3. Observaciones:
VIABLE PARA SU APLICACION



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

Firma

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN:

I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): Victor Tudy Lopez Ponceño

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 los micro y pequeños empresas nacionales sector Comercio, rubro abarrotes del distrito de Caertera, 2021 »

1.7. Autor del instrumento : Bach. Egoavil Nolasco Sheyla Saly

II. VALIDACIÓN

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

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: Aplicable

3.2. Opinión:

FAVORABLE DEBE MEJORAR NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: _____
Viable para su aplicación


Firma
00087071
Victor Tedy Lopez Panaflo
DR UPV

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): _____

RÍOS TIPTO LIBANIA TATIANA

1.2. Grado Académico : DOCTORA EN EDUCACIÓN

1.3 Profesión : LICENCIADA EN EDUCACIÓN

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

1.5. Cargo que desempeña : PROFESORA POR HORAS

1.6 Denominación del Instrumento:

« Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales Sector Comercio, rubro abarrotes del distrito de Caertera, 2021 »

1.7. Autor del instrumento : Bach. Egoavil Nolasco Sheyla Saly

II. VALIDACIÓN

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

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: 26

3.2. Opinión:

FAVORABLE DEBE MEJORAR NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: _____



Dra. Libany Tatiana Rios Tipto
DOCENTE DE COMUNICACION
C.M. N° 1000124583

Firma

FICHAS MENDELEY

The screenshot displays the Mendeley Desktop application window. The interface includes a menu bar (File, Edit, View, Tools, Help), a toolbar with icons for adding, folders, related items, sync, and help, and a search bar. The main area is divided into three sections:

- Left Panel (Navigation):** Contains 'Mendeley Literature Search', 'My Library' (with sub-items like 'All Documents', 'Recently Added', 'Recently Read', 'Favorites', 'My Publications', 'Unsorted'), 'Groups', and a 'Filter by Authors' list including BACH, CARMEN YAJAIRA QUEZADA ROSARIO, Denisse, Bach, Panta, Isla, Rocio, Cumpa Bello Magaly Del, Rosa, Julia, and Villalon del Canto, Alberto.
- Center Panel (Document List):** A table with columns for Authors, Title, Year, Published in, and Added. The selected document is:

Authors	Title	Year	Published in	Added
Rocio, Cumpa Bello Magaly Del	AUDITORIA INTERNA Y SU INFLUENCIA EN EL CONTROL CONTABLE EN LA EMPRESA RODSON MUSIC , CHECLAYO...	2018		5:43p. m.
Villalon del Canto, Alberto	Instrumentos de financiación para pymes	2012		5:43p. m.
BACH, CARMEN YAJAIRA QUEZADA ROSARIO	Facultad De Ciencias Contables Financieras Y Administrativas Escuela Profesional De Contabilidad	2018		5:43p. m.
Denisse, Bach; Rosa, Julia; Panta, Isla	Facultad De Ciencias Contables, Financieras Y Administrativas Escuela Profesional De Administración Aut...	2019	Universidad Católica Los Án...	5:43p. m.
- Right Panel (Details):** Shows details for the selected document 'Instrumentos de financiación para pymes' by A. Villalon del Canto. It includes fields for Year (2012), Volume, Issue, and Pages (95). The abstract text is:

Abstract:
 Knowledge of financial instruments is essential for the activity of an SME. The importance of these in our country is very significant, having high impact on GDP and employment. Our goal with the development of this work has not been other than to make known the various sources of funding to which an SME can access, whether own funding sources or others, differing in these different modalities. We use a descriptive methodology through which we try to present the most important financing instruments that are accessible to SMEs, whether owned, commercial, banking, specialized or with public aid, and the concept, features, advantages and disadvantages of each. Finally, we discuss the problems they are encountering SMEs in our country, when they come to a financial institution to apply an operation to carry out an investment project, ie the impact of the crisis in fundin...

The status bar at the bottom indicates '1 of 4 documents selected' and the system tray shows a temperature of 16°C, weather 'Nublado', and the date/time '17:43 3/10/2021'.



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ANGELES
CHIMBOTE

ANEXO 3

PROTOCOLOS DE CONSENTIMIENTO Y ASENTAMIENTO INFORMADO PARA LAS DISCIPLINAS DE CIENCIAS SOCIALES (CONTABILIDAD)

PROTOCOLO DE ASENTIMIENTO INFORMADO (Ciencias Sociales)

Mi nombre es Egoavil Nolasco Sheyla Saly, estoy haciendo mi investigación, la participación de cada uno de ustedes es voluntaria.

A continuación, te presento unos puntos importantes que debes saber antes de aceptar ayudarme:

(X) Tu participación es totalmente voluntaria. Si en algún momento ya no quieres seguir participando, puedes decírmelo y volverás a tus actividades.

(X) La conversación que tendremos será de 15 minutos máximos.

(X) En la investigación no se usará tu nombre, por lo que tu identidad será anónima.

Tus padres ya han sido informados sobre mi investigación y están de acuerdo con que participessi tú también lo deseas.

Te pido que marques con un aspa (x) en el siguiente enunciado según tu interés o no de participar en mi investigación.

¿Quiero participar en la investigación de ?	<input checked="" type="checkbox"/> Sí	<input type="checkbox"/> No
---	--	-----------------------------

Fecha: Pucallpa, setiembre de 2021

CIEI-VI



Estimado/a participante

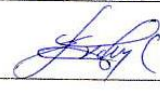

Le pedimos su apoyo en la realización de una investigación en Ciencias Sociales, conducida por Egoavil Nolasco Sheyla Saly, que es parte de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. La investigación denominada:

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021” La entrevista durará aproximadamente 15 minutos y todo lo que usted diga será tratado de manera anónima.

- La información brindada será grabada (si fuera necesario) y utilizada para esta investigación.
- Su participación es totalmente voluntaria. Usted puede detener su participación en cualquier momento si se siente afectado; así como dejar de responder alguna interrogante que le incomode. Si tiene alguna pregunta sobre la investigación, puede hacerla en el momento que mejor le parezca.

Si tiene alguna consulta sobre la investigación o quiere saber sobre los resultados obtenidos, puede comunicarse al siguiente correo electrónico: geminis_love_06_21@Hhotmail.com o al número 926129711. Así como con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad, al correo electrónico

Complete la siguiente información en caso desee participar:

Nombre completo:	Fredy Fernando Cahuana Cáceres
Firma del participante:	Firmar 
Firma del investigador:	Firmar 
Fecha:	Pucallpa, setiembre 2021

CIEI-



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENCUESTAS (Ciencias Sociales)

La finalidad de este protocolo en Ciencias Sociales, es informarle sobre el proyecto de investigación y solicitarle su consentimiento. De aceptar, el investigador y usted se quedarán con una copia.

La presente investigación se titula: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021” y es dirigido por: Egoavil Nolasco Sheyla Saly, investigador de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es: “Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021”. Para ello, se le invita a participar en una encuesta que le tomará Breves 15 minutos de su tiempo. Su participación en la investigación es completamente voluntaria y anónima. Usted puede decidir interrumpirla en cualquier momento, sin que ello le genere ningún perjuicio. Si tuviera alguna inquietud y/o duda sobre la investigación, puede formularla cuando crea conveniente.

Al concluir la investigación, usted será informado de los resultados a través de Mi persona. Si desea, también podrá escribir al correo geminis_love_06_21@Hhotmail.com para recibir mayor información. Asimismo, para consultas sobre aspectos éticos, puede comunicarse con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad Católica los Ángeles de Chimbote.


Si está de acuerdo con los puntos anteriores, complete sus datos a continuación:

Nombre: Fredy Fernando Cahuana Cáceres

Fecha: Pucallpa, Setiembre 2021

Correo electrónico: ffcc 070278@ hot mail. com

Firma del participante: Firmar 

Firma del investigador (o encargado de recoger información): Firmar 

CIEI-