

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ANGELES DE  
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 servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021”

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

**AUTOR**

Bach. Sangama Trigoso Jhan Carlos

Código ORCID: 0000-0002-9111-3048

**ASESOR**

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

**PUCALLPA – PERÚ**

**2021**

## **1. Título de la tesis**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021”.

## HOJA DE FIRMA DEL JURADO

---

Dr. Espejo Chacón, Luis Fernando  
CODIGO ORCID: 0000 0003 3776 2490  
Presidente

---

Mgtr. Baila Gemin, Juan Marco  
CODIGO ORCID: 0000 0002 0762 4057  
Miembro

---

Mgtr. Yépez Pretel, Nidia Erlinda  
CODIGO ORCID: 0000 0001 6732 7890  
Miembro

---

Mgtr. CPCC. Arévalo Pérez Romel  
Código ORCID: 0000-0002-0044-1629  
Asesor

## **AGRADECIMIENTO**

Agradecer a dios nuestro padre celestial, por prestarme la vida para cumplir uno de mis objetivos y estas siempre presente en todos mis retos y desafíos. Agradecer a mis padres por todo el apoyo incondicional que me brindan, a mi esposa y mi hermoso hijo quienes son el motor de mi vida, quienes me impulsan a seguir adelante, a mis profesores quienes me brindaron sus conocimientos y experiencias con el fin de formarme como un ben profesional y a nuestra alma mater quien me acogió todos estos años académicos, en conclusión, agradecer a todos y cada uno de los involucrados en mi formación académica, a todos ellos muchas gracias.

## **DEDICATORIA**

Este trabajo de investigación está dedicado con todo el amor y cariño a mis seres queridos más importantes sobre la faz de la tierra, mis padres, mi esposa y mi hijo, de quienes siempre recibo su apoyo incondicional y las mejores vibras para seguir surfeando todos los retos de la vida, también se lo dedico a mi querida abuela quien ya no se encuentra con nosotros, pero sé que donde quiera que se encuentre está vigilando por mi bienestar y estaría orgullosa de verme convertir en el profesional que ella siempre quiso.

## RESUMEN Y ABSTRACT

### RESUMEN

Como un elemento esencial de la presente investigación tuvo como objetivo general describir las principales variables como son: la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021. La investigación fue descriptiva, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio, para llevar a cabo se trabajó con una población de 30 y una muestra de 30 microempresas a quienes se aplicó un cuestionario de 36 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: **Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas;** el 37% tiene entre 30\_44 años, el 70% son de sexo masculino, el 43% tiene el grado de Superior Universitario incompleto, **Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas;** el 53% se dedica en un promedio de 6 a 10 años, **Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas;** el 87% afirma que tienen conocimiento acerca de lo que implica una auditoría, el 77% afirma que cuenta con la auditoría por considerarlo una herramienta muy importante dentro de las empresas, el 77% afirma que prefiere acudir a una Sociedad de auditoría por considerar que existe más confiable, el 93% afirma que en un mes considera que es el tiempo requerido para poder acudir, el 100% considera que la práctica de la auditoría ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, el 70% le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras, el 100% de sus colaboradores menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les

permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas, el 90% ha visto reflejado muchas mejorías que les ha permitido darles una mejor dirección empresarial y permitir el logro de sus misiones, **Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas;** el 80% afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado, el 60% realiza un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día, el 100% considera que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones, el 100% precisan que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto, el 67% menciona que aún existen diferentes problemas en el sistema de declaraciones, lo que les genere mucha incomodidad y malestar, el 100% precisan que cumplen puntualmente con el pago de sus obligaciones tributarias siempre, el 70% afirma no contar con dicho control, pero mencionan que son aspectos a mejorar en las empresas, el 100% precisa que conocen las infracciones y sanciones más comunes, el 100% precisa que no necesariamente se deba a una motivación, sino que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos, el 100% de los representantes encuestados consideran que mientras más herramientas fundamentales, **Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas;** el 93% ha solicitado crédito por haber sentido necesidad, el 83% si afirma haber recibido el crédito solicitado, el 43% afirma que ha solicitado más de s/.1000.00 considerado que era el monto que necesitaban, el 70% afirma haber recibido solo la suma de S/.1000.00 considerando que no es un monto para subsidiar las deudas que tienen, el 73% afirma que por seguridad lo ha realizado en entidades bancarias, 80% afirma que son entidades bancarias son las que le

podieron otorgar el crédito solicitado, el 50% afirma estar pagando 2% considerando un tasa módica y accesible, el 63% menciona que se le ha entregado el crédito de manera inmediata y oportuna por lo cual se sienten satisfechos, el 77% afirma que ha servido para mitigar aspectos fundamentales dentro de la empresa urgentes, **Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas;** el 83% ha cambiado considerablemente al año pasado por los distintos factores económicos que se atraviesa, el 90% precisa que el buen manejo y la toma de decisiones correcta le ha generado una mejora en su rentabilidad, el 100% menciona que el pago de sus tributos le genera una imagen de empresas comprometidas, el 100% afirma que si bien es cierto la mejoría no es abrumadora, perciben una ligera mejoría y que esperan que crezca paulatinamente y se vea reflejado en la rentabilidad, el 80% tiene la convicción que van a mejorar de acuerdo a los cambios realizados.

**Palabra Clave:** Auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad y mypes.

## **ABSTRACT**

As an essential element of this research, it had the general objective of describing the main variables such as: audit, taxation, finances and profitability, of national micro and small companies in the service sector, heavy cargo transportation area of the Callería district, 2021. The research was descriptive, because it was only limited to describing the main characteristics of the variables under study, to carry it out, we worked with a population of 30 and a sample of 30 micro-enterprises to whom a questionnaire of 36 questions was applied, using the survey technique, obtaining the following results: Regarding the entrepreneurs of micro and small companies; 37% are between 30\_44 years old, 70% are male, 43% have an incomplete Higher University degree, Regarding the characteristics of micro and small companies; 53% are dedicated in an average of 6 to 10 years, Regarding the audit of micro and small companies; 87% affirm that they have knowledge about what an audit implies, 77% affirm that they have the audit because they consider it a very important tool within companies, 77% affirm that they prefer to go to an audit company because they consider that there is more reliable, 93% affirm that in a month they consider that it is the time required to be able to attend, 100% consider that the practice of the audit would help to optimize the management procedures and the operation of the company, 70% has helped to improve decision-making, measure the performance of companies and evaluate their financial positions, 100% of its collaborators mention that they have the disposition and will of an issue so important and necessary that they allow them to have the necessary tools to improve the different aspects of the companies, 90% have seen many improvements reflected that has allowed them to give them a better business direction and allow them to achieve their missions, Regarding the taxes of micro

and small companies; 80% affirm that they have been given the attention, guidance and solution to the different situations that have arisen, 60% carry out a meticulous and permanent control that they have all their documentation up to date, 100% consider that they have the staff prepared and duly trained to assume these functions, 100% require that the accounting and administrative documentation is up to date, so they do not generate any inconvenience in this regard, 67% mention that there are still different problems in the system of declarations, which generates a lot of discomfort and discomfort, 100% specify that they always comply with the payment of their tax obligations on time, 70% affirm that they do not have such control, but mention that they are aspects to improve in companies, 100% specify that they know the most common infractions and sanctions, 100% specify that it is not necessarily due to motivation, but they consider that as citizens they have a duty to be being responsible taxpayers with the payment of their taxes, 100% of the surveyed representatives consider that the more fundamental tools, Regarding the finances of micro and small companies; 93% have applied for credit because they felt a need, 83% if they claimed to have received the requested credit, 43% stated that they had requested more than s /. 1000.00 considering that it was the amount they needed, 70% claim to have received only The sum of S /. 1000.00 considering that it is not an amount to subsidize the debts they have, 73% affirm that for security they have done it in banks, 80% affirm that they are banks that are were able to grant the requested credit, 50% affirm that they are paying 2% considering a reasonable and accessible rate, 63% mention that the credit has been delivered immediately and in a timely manner, for which they feel satisfied, 77% affirm that they have served to mitigate urgent fundamental aspects within the company, Regarding the profitability of micro and small companies; 83% have changed

considerably from last year due to the different economic factors that are going through, 90% specify that good management and correct decision-making has generated an improvement in their profitability, 100% mention that the payment of their tributes you generate an image of committed companies, 100% affirm that although the improvement is not overwhelming, they perceive a slight improvement and that they expect it to grow gradually and be reflected in profitability, 80% have the conviction that they will to improve according to the changes made.

**Keyword:** Audit, taxation, finance, profitability and mypes.

<b>INDICE</b>	<b>Pág.</b>
Título de tesis	ii
Hoja de firma de jurado	iii
Hoja de agradecimiento	iv
Dedicatoria	v
Resumen y abstract	vi
Índice	xii
Índice de tablas y figuras	xvi
<b>I. INTRODUCCIÓN</b>	<b>18</b>
<b>1.1 REVISIÓN LITERARIA</b>	<b>19</b>
1.1.1 Planteamiento del problema	19
1.1.1.1 Caracterización del problema	19
1.1.2 Enunciado del problema	22
1.1.3 Objetivos de la Investigación	22
1.1.3.1 Objetivo General	22
1.1.3.2 Objetivos Específicos	22
1.1.4 Justificación de la Investigación	23
<b>II. MARCO TEÓRICO Y CONCPETUAL</b>	<b>23</b>
2.1 Antecedentes	23

2.1.1 Internacional	23
• Auditoría	23
• Tributación	24
• Finanzas	25
• Rentabilidad	26
2.1.2 Nacional	27
• Auditoría	27
• Tributación	28
• Finanzas	29
• Rentabilidad	30
2.1.3 Regional	30
• Auditoría	30
• Tributación	31
• Finanzas	32
• Rentabilidad	33
2.1.4 Local	33
• Auditoría	33
• Tributación	34
• Finanzas	35
• Rentabilidad	36
<b>2.2. BASES TEÓRICAS</b>	<b>36</b>
2.2.1 Teoría de las micro y pequeñas empresas	36
2.2.2 Teoría de la auditoría	37

2.2.3 Teoría de la tributación	40
2.2.4 Teoría de las finanzas	42
2.2.5 Teoría de la rentabilidad	45
<b>2.3 MARCO CONCPETUAL</b>	<b>48</b>
2.3.1 Definición de las micro y pequeñas empresas	48
2.3.2 Definición de la auditoría	48
2.3.3 Definición de la tributación	49
2.3.4 Definición de las finanzas	49
2.3.5 Definición de la rentabilidad	49
<b>III. METODOLOGÍA</b>	<b>50</b>
3.1. Tipo y nivel de investigación	50
3.2 Nivel de la investigación de la tesis	50
3.3. Diseño de la investigación	50
3.4 El universo y muestra	51
3.4.1 Población	51
3.4.2 Muestra	51
3.5. Definición y operacionalización de variables e indicadores	51
3.6. Técnica e instrumentos	57
3.6.1 Técnicas	57

3.6.2 Instrumento	58
3.6.3 Plan de análisis	58
3.6.4 Matriz de consistencia lógica	59
3.7 Principios éticos	63
3.7.1 Protección a las personas	63
3.7.2 Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad	63
3.7.3 La libre participación y derecho de estar informado	64
3.7.4 Beneficencia no maleficencia	64
3.7.5 Justicia	64
3.7.6 Integridad científica	64
<b>IV. RESULTADOS</b>	65
4.1. Resultados	65
4.2. Análisis de resultados	101
<b>V. CONCLUSION</b>	106
<b>VI. RECOMENDACIÓN</b>	110
<b>VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS</b>	113
7.1 Referencias bibliográficas	114
<b>VIII. ANEXOS</b>	118
8.1 Carátula	119

8.2 Artículo científico	120
8.2 Cronograma de actividades	191
8.3 Presupuesto	192
8.4 Base de datos	193
8.5 Estadísticas de fiabilidad	195
8.6 Validación de encuestas y cuestionario	200

<b>INDICE DE TABLAS Y GRAFICOS</b>	<b>Pág</b>
Tabla y figura N°1 Edad de los representantes de las mypes	65
Tabla y figura N° 2 Sexo de los representantes de las mypes	66
Tabla y figura N° 3 Grado de instrucción de los representantes de las mypes	67
Tabla y figura N°4 Antigüedad de las mypes	68
Tabla y figura N°5 Cuenta con auditoría	69
Tabla y figura N°6 Desea que le practiquen auditoría	70
Tabla y figura N°7 A donde acudiría para obtener auditoría	71
Tabla y figura N°8 Cuando cree que acudiría para obtener auditoría	72
Tabla y figura N°9 Mejoraría si le practicarían una auditoría	73
Tabla y figura N°10 La auditoría a mejorado en relación a las finanzas	74
Tabla y figura N°11 Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	75
Tabla y figura N°12 La auditoría ha mejorado en relación a la rentabilidad	76
Tabla y figura N°13 Se siente satisfecho con la orientación tributaria	77
Tabla y figura N°14 Se revisan y controlan los libros contables	78
Tabla y figura N°15 Cuenta con un personal idóneo en el registro de ingresos	79
Tabla y figura N°16 Están los libros contables al día	80

Tabla y figura N°17 Tuvo inconvenientes para presentar las declaraciones	81
Tabla y figura N°18 Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad	82
Tabla y figura N°19 Cuentan con el control de gastos de representación	83
Tabla y figura N°20 Conoce las infracciones y sanciones tributarias	84
Tabla y figura N°21 Se siente motivado para el pago de tributos	85
Tabla y figura N°22 Mejoraría la empresa con un planeamiento tributario	86
Tabla y figura N°23 Solicitó crédito	87
Tabla y figura N°24 Recibió crédito	88
Tabla y figura N°25 Cuanto es el monto del crédito solicitado	89
Tabla y figura N°26 Monto del crédito recibido	90
Tabla y figura N°27 Entidad a la que solicitó el crédito	91
Tabla y figura N°28 Entidad que le otorgó el crédito	92
Tabla y figura N°29 Que tasa de interés pago	93
Tabla y figura N°30 El crédito fue oportuno	94
Tabla y figura N°31 El monto del crédito es suficiente	95
Tabla y figura N°32 La rentabilidad que tiene ahora es diferente del año pasado	96
Tabla y figura N°33 La rentabilidad ha mejorado con el financiamiento	97
Tabla y figura N°34 La rentabilidad afecta con el pago de tributos	98
Tabla y figura N°35 La rentabilidad mejora si le practican auditoría	99
Tabla y figura N°36 Con la rentabilidad actual cree que mejore económicamente	100

## **I. INTRODUCCIÓN**

En el sector servicio y rubro de transporte de carga pesada ha mostrado múltiples oportunidades, ya que cuenta con un crecimiento sostenido y se ha convertido en una de las mayores apuestas de negocio dentro del país. Dentro del beneficio que perciben estos negocios se encuentra el aumento de ingresos bruto mensual, en la canasta básica de las familias permitiendo la mejora de vida de las familias. Las empresas de este rubro requieren y acceden al financiamiento que les permita desarrollarse como negocio. El sector servicio es el principal sector económico que orienta las economías de los países desarrollados.

Por otro lado, Salazar (2017) en Latinoamérica al menos 10 millones de micro y pequeñas empresas que existen, generan la mayor parte del empleo en esta región, donde también hay menos de un millón de medianas y grandes empresas. Las empresas generan alrededor del 47% del empleo, es decir, ofrecen puestos de trabajo a unos 127 millones de personas en Latinoamérica y el Caribe, mientras que solo un 19% del empleo se genera en las empresas medianas y grandes.

En el Perú, actualmente existen importantes fuentes de financiamiento para la expansión de las empresas, los cuales son la mayor fuente de dinamismo de nuestra economía, debido a que en los últimos años las instituciones financieras bancarias y no bancarias se han focalizado en las empresas de servicios, brindándoles el financiamiento que requieren con mecanismos favorables para satisfacer sus necesidades en un mercado competitivo y creciente desarrollo.

Es importante resaltar que el Mincetur (2018) afirma que el servicio de transporte es primordial en el desarrollo empresarial y en especial el sector

transporte de carga ya que movilizan mercancías (transporte de productos alimenticios agrícola, refrigerados, etc.), a nivel nacional o internacional, por ende, la oferta del servicio de transporte, la calidad del servicio y el costo de transporte impacta 14 sobre la economía del Perú logrando el aumento proporcional con el P.B.I. del sector transporte y del Perú.

En ese sentido es importante mencionar que en el Perú actualmente, moviliza aproximadamente el 70% de su carga en camión (Tráiler/Remolcador-Semirremolque) y ello también ha originado un alto índice de informalidad, es por ello que se busca regular este servicio para que éste opere con una actitud formal y así contribuya con el país.

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

## **1.1 REVISIÓN LITERARIA**

### **1.1.1 Planteamiento de la investigación**

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

Existen muchos hitos respecto al transporte de carga pesada los cuales marcaron historia del transporte peruano en la época inca, los caminos fueron considerados como un medio para articular los territorios conquistados y facilitar su control y administración; luego en la época

virreinal se realizaba el envío de mercaderías consiguiendo una mayor trascendencia, y dando el inicio para que en la siguiente época se implemente el ferrocarril, que permitió transportar más cosas que las que se podría llevar mediante la utilización de animales de carga; posteriormente, el desarrollo de la aviación comercial en el primer tercio del siglo XX, marca el inicio de una nueva etapa en el transporte de nuestro país, siendo testigos de la creación de nuestro principal terminal aéreo comercial; hasta que en el presente siglo se inicia la gestión del transporte urbano masivo, mediante la implementación de la primera línea del tren eléctrico y los corredores viales para el Metropolitano.

Hoy en día las empresas de este rubro destinan más de la mitad de sus ingresos totales a la adquisición de bienes y servicios. Si a esto se le suma el proceso creciente de la globalización que conduce a niveles cada vez más altos de competencia, resulta que el área de tributación en las empresas así como una adecuada planificación tributaria de las operaciones de las empresas es de vital importancia en las organizaciones ya que representa un gran potencial para mejorar la liquidez y rentabilidad de la organización haciendo que las empresas tributen lo justo y correcto, principio tributario universal y por tanto evitar contingencias tributarias.

En la región Ucayali, se ha visto identificado diferentes deficiencias en el aspecto empresarial, económico, financiero y administrativo que impiden el desarrollo gremial y empresarial, cabe mencionar que el transporte de carga pesada se encuentra vinculado a todas las actividades económicas que se producen dentro de la misma, por lo que debe comprenderse la relación estrecha y directa con la ciudad, con la cantidad

de viajes y volumen de carga que transportan. De esta forma hacer notar que el volumen de carga pesada comprende mucho de la economía que manejen en la ciudad.

La problemática de la micro y pequeña empresa, es que tienen mínimo acceso al crédito formal; el servicio de transporte de carga tiene inconveniente al acceder al financiamiento de la banca formal, sea debido a que el representante legal no cuenta con un amplio historial crediticio, la tasa de interés es alta, no posee solvencia en la capacidad de pago. Los medios económicos que se utilizan para el servicio de transporte de carga necesitan de inversión en el capital de trabajo, para el mantenimiento vehicular, pago de arrendamiento, gastos administrativos y demás gastos de la empresa; motivo por el cual es fundamental conocer cuáles son las características del financiamiento de la micro y pequeñas empresas.

Esto ha llevado al transporte de carga pesada a presentar un alto índice de informalidad en el transporte de carga haciendo de este inseguro, contaminante, sin tarifa plana y poco accesible.

Tomando en cuenta todo lo mencionado anteriormente, en la actualidad en el distrito de Callería siendo unos de los lugares céntricos de la ciudad tienen mucha concurrencia y demanda por parte de los transportistas, por tal motivo esto nos conlleva a plantearnos diferentes interrogantes acerca si tiene o no acceso a créditos en sistemas bancarios, si los intereses son razonables de acuerdo al préstamo. Por tal motivo nos planteamos la siguiente interrogante.

### **1.1.2 Enunciado del problema:**

¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021?.

### **1.1.3. Objetivos de la Investigación**

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

Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021.

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

- Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021.
- Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021.
- Describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021.
- Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021.

- Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021.

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

La presente investigación fue determinante para que nos permitió conocer las principales características de la auditoría, tributo, finanzas y rentabilidad de las empresas nacionales del sector servicio, rubro hotelería del distrito de Callería, 2020.

Por lo tanto, en esta investigación se aportó información nueva de la realidad que viven hoy en día las empresas de transporte de carga pesada, de las necesidades de información que aún son escasas, de la falta de auditorías para un mejor control y manejo del sistema de organización, así como la tributación, sus finanzas y cuan rentables son a la fecha, esto también nos involucra como estudiantes en diversas situaciones que atraviesa las mypes dentro del contexto estudiado.

Por otro lado, desde cierto punto de vista analítico, nos permitió contar con una base de hechos estadísticos precisamente de la auditoría, tributo, finanzas y rentabilidad de las empresas nacionales del sector servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021. Asimismo, los siguientes resultados que se obtengan sirvieron como un cimiento para futuras investigaciones que permitan tomar como muestra la información obtenida.

## **II. MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL**

### **2.1 Antecedentes**

#### **2.1.2 Antecedentes Internacionales**

- **Auditoría**

Silva (2019), en su tesis “Propuesta metodológica para implementación de la auditoría administrativa y financiera a las compañías de transporte de carga pesada de la ciudad de Macará, Ecuador” en el presente estudio se ha diseñado la propuesta metodológica para implementación de la auditoría administrativa y financiera a las compañías de transporte de carga pesada de la ciudad de Macará, mediante una investigación observacional, investigación retrospectiva, investigación transversal, de tipo investigación exploratoria y descriptiva; además, se necesitó la utilización de fuentes primarias como la entrevista dirigida a los dos representantes legales de las compañías de transporte pesado. Los resultados de la investigación permitieron diagnosticar la situación administrativa y financiera de las compañías, existiendo la necesidad de la implementación de la auditoría, presentándose carencias y observaciones como que no disponen de un organigrama funcional, de un manual de funciones, de un plan o programa de auditoría, determinando que las actividades y procesos no son totalmente efectivos y eficaces. Con estos antecedentes, se recomienda se implemente la presente propuesta metodológica de auditoría administrativa y financiera a las compañías de transporte pesado de la ciudad de Macará y potenciar los factores positivos que se originarán al ejecutarla.

#### • **Tributación**

Montecé y Obregón (2019), en su tesis “Revisión tributaria de la empresa de transporte de carga pesada” En este trabajo de Investigación describe la Revisión tributaria del Grupo Paisa S.A, la cual es una

empresa dedicada a la transportación de carga pesada, la misma que fue constituida en la ciudad de Guayaquil el día 22 de febrero del 2013 y está ubicada en la Av. Pedro Menéndez Gilbert Mz 4 Solar N.- 2. En base a los inconvenientes que tienen varias empresas en cuanto al cumplimiento de las obligaciones tributarias debido a los procesos inadecuados o erróneos, es necesario conocer esta problemática a través de sus causas: Declaración de los impuestos erróneos, Desconocimiento de los procesos tributarios, Inadecuada interpretación de las leyes y reglamentos, Minimización de carga impositiva sin sustento normativo o legal. La investigación se desarrolló para identificar el mal manejo de cálculo del pago de los impuestos, mediante a la revisión del periodo 2017-2016 , en la cual se encontró un gasto que fue considerado como deducible y no contaba con la respectiva documentación soporte, la misma que se ve afectada en la determinación del impuesto a la renta.

- **Finanzas**

Morales, Aranda y Quispe (2019), en su tesis “Propuesta de planificación financiera-estratégica para mejorar la gestión financiera de la empresa de transporte de carga pesada BAJOCERO S.A. ubicada en el Distrito Metropolitano de Quito, período 2018- 2023” El presente proyecto tiene como objetivo principal desarrollar una propuesta de Planificación Financiera – Estratégica para la empresa de transporte de Carga Pesada “BajoCero S.A.” mediante un diagnóstico situacional que permitirá mejorar su gestión financiera. Para esto sistemáticamente se desarrolla los siguientes apartados: Primero, se sistematiza el problema, delimita el objeto de estudio así como su alcance y la metodología

empleada. Segundo, se genera un diagnóstico corporativo financiero correspondiente al año 2017 mediante las correlaciones que forjan el micro y macro ambiente que enfrenta la empresa, haciendo uso de herramientas de planificación estratégica. Tercero, se realiza el direccionamiento estratégico con sus respectivos proyectos. Cuarto, se presenta políticas de planeación financiera de corto y largo plazo, proyecciones de estados financieros para 5 años, evidenciando el flujo de fondos anual como el resultado del cumplimiento de políticas. Finalmente se aportan con conclusiones y recomendaciones sobre la empresa.

#### • **Rentabilidad**

Moyano (2021), en su tesis “La eficiencia de la rentabilidad y los Costos de Operación en las Compañías de Transporte de Carga Pesada de la ciudad de Latacunga” El trabajo investigativo surge con la necesidad de las compañías de transporte de carga pesada; al contar con una administración deficiente y una carencia en el control de los costos operación de las unidades productivas, ocasionando que existan conflictos y distorsiones laborables. Para lo cual se trabajó con cincuenta compañías activas de transporte de carga pesada de la ciudad de Latacunga, que se encuentran registradas en la Superintendencia de Compañías. Primeramente, se aplicó una encuesta la cual está relacionada con la eficiencia administrativa, posteriormente se consolidaron los datos obtenidos, los cuales fueron procesados en el programa estadístico SPSS.. Para terminar, se estableció los niveles de rentabilidad del transporte de carga pesada, tomando como modelo, dos

carros de diferente pesaje y estableciendo costos fijos y variables para cada uno de ellos. Como resultado final del trabajo de investigación se puede decir que, la eficiencia administrativa si influyó con los costos de operación, razón por la cual es necesario concentrar mayor atención a los costos de operación que influyen directamente en la eficiencia administrativa y llevar un control de aquellos que tienen relación mínima, logrando así, cubrir las necesidades del servicio de transporte y los socios puedan operar con normalidad.

### **2.1.2 Antecedentes Nacionales**

- **Auditoría**

Según menciona Campos (2018), que en su trabajo de investigación “Auditoría financiera y su impacto en el estado de resultados en empresas de transporte de carga pesada en la provincia del Callao -2018” El actual trabajo de investigación tiene como objetivo general determinar como la auditoría financiera impacta en el estado de resultado integral de las empresas de transporte de carga pesada de la provincia del Callao, 2018, lo cual implicó explorar en fuentes de información científicas para su respectiva ejecución. El método utilizado es cuantitativo, de nivel correlacional y diseño no experimental transversal. La población de estudio estuvo constituida por los trabajadores de las empresas de transporte de carga pesada y la muestra establecida fue de 30 personas. Finalmente, se concluyó la investigación obteniendo resultados significativos que demostraron que la auditoría financiera impacta en un 84,40% en el estado de resultados

de las empresas de transporte de carga pesada de la provincia del Callao, 2018.

Núñez (2019), en su tesis “Auditoría Interna para la mejora de los procesos del área contable de empresas de transporte de carga, Callao 2019” cuyo objetivo de estudio es determinar cómo Auditoría Interna para la mejora de los procesos del área contable de empresas de transporte de carga del Callao, se realizó con una población de 138 que es el total de personal en las áreas contables, administrativas y gerencia, y la muestra fue de 48. Tiene un margen de error de 5% y un nivel de confiabilidad del 95%. La validación del instrumento se realizó mediante juicio de expertos y la fiabilidad del cuestionario se calculó a través del coeficiente Alfa de Cronbach. Finalmente, se concluyó que la investigación obtuvo resultados que demostraron que la auditoría interna tiene una correlación del 100% en los procesos contables las empresas de servicio de transporte de carga en el Callao 2019 y por ende la mejora de estos.

#### • **Tributación**

Por otro lado Murayari (2020), menciona su trabajo “Régimen mype tributario y su relación con la evasión de impuestos de las empresas de transporte de carga de la ciudad de Tarapoto, 2020” uvo como objetivo general determinar la relación entre el régimen MYPE tributario y la evasión de impuestos de las empresas de transporte de carga de la ciudad de Tarapoto, 2020. El tipo de investigación que presenta la tesis es aplicada, así mismo el diseño es no experimental, teniendo como muestra a 41 empresas pertenecientes al régimen Mype

Tributario del impuesto a la renta, donde se les aplicó una encuesta para la recolección de datos. Llegando así a concluir que tras la aplicación de la prueba de Chi cuadrado se procede a aceptar la hipótesis alterna donde se menciona que existe relación significativa entre el régimen Mype tributario y la evasión de impuestos.

A su vez también se llega a concluir que de acuerdo a la variable nivel de conocimiento del régimen Mype tributario las empresas encuestadas manifestaron que se encuentran en un nivel regular con 37%, mientras que el 34% se encuentra en un nivel bajo, el 17%, se encuentra en un nivel muy bajo, el 10% se encuentra en un nivel alto y solo en un nivel muy alto se encuentra en un 2%.

#### • Finanzas

A su vez Serrano (2018), en su trabajo realizado acerca de “La informalidad y su impacto en la tributación de las empresas de transportes de carga por carretera en la Provincia de Chepén - período 2018”, tiene por objeto el impacto de la informalidad en el sector de transporte de carga por carretera; para el cumplimiento de las normas tributarias y la generación de crecimiento y desarrollo mediante la formalización de estas empresas. Para el trabajo de campo entrevistando a algunos empresarios informales del sector en la ciudad de Chepén. Estos empresarios señalaron diversas causas, donde las más relevantes en la economía peruana son: Los impuestos y la presión tributaria son elevados. Las sanciones tributarias no se ajustan a la realidad. En este sentido mencionamos que la creación de una

conciencia tributaria no tiene una atención adecuada en el Perú, sobre todo en los países en vías de desarrollo como el nuestro.

- **Rentabilidad**

Por otra parte Inga (2017), menciona que en el proyecto de investigación “Los costos de los servicios y la rentabilidad en las empresas de transporte de carga pesada de la provincia de Huaura”, menciona que los objetivos demostrar la forma en que los Costos de los servicios influyen en la Rentabilidad en las Empresas de Transporte de carga pesada de la Provincia de Huaura. Método: constituida 460 personas entre funcionarios y empleados que laboran en las principales Empresas de Transporte de carga pesada de la Provincia de Huaura. Resultado: se deduce que las Gerencias de éstas empresas deben procurar con eficientes sistemas de costos que permitan conocer en detalle los costos a fin de tomar diversas decisiones sobre todo en lo que respecta a la adquisición de nuevas unidades de transporte y equipar la infraestructura de mantenimiento de dichas unidades.

Concluye que cuando utilicen estrategias que permitan disminuir el impacto de los gastos financieros en los niveles de utilidades con la intención de incrementar la rentabilidad financiera necesaria para efectuar inversiones en procura de una mejora en el aspecto administrativo y operativo

### **2.1.3 Antecedentes Regionales**

- **Auditoría**

Por otro lado Ramírez y Romero (2017), en su trabajo “Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas

del sector servicio rubro transporte terrestre en el distrito de Callería, año 2017”. tuvo como objetivo general: Describir las principales características del control interno de las micros y pequeñas empresas del sector servicio rubro transporte terrestre en el distrito de Callería, año 2017. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se aplicó un cuestionario tipo COSO, cuya muestra fue de 10 Mypes, los resultados fueron: Se configuran como Mypes por la cantidad de trabajadores que poseen; no diversifica su giro del negocio, no le dan importancia a las auditorías.

Finalmente se obtuvo que el 86,67% de encuestados manifestaron que en sus empresas se realizan control interno, seguido de 0,67% no y 18,67% si parcialmente.

#### • **Tributación**

Cabrera (2017), en su investigación “El pago del impuesto general a las ventas y su incidencia en la liquidez de las micro y pequeñas empresas que venden al crédito en el distrito de Manantay - Pucallpa, año 2016”. Llego a las siguientes conclusiones: a) El pago del IGV en las MYPE que venden al crédito, es un obstáculo determinante en su liquidez, mellando de esta manera el capital de trabajo indispensable para la vida de estas empresas. b) Las MYPE que venden al crédito están en evidente desventaja. El problema puede acrecentarse al no disponer del efectivo suficiente para cumplir con sus obligaciones del día a día. Sin embargo, entre sus obligaciones a corto plazo, realizan un esfuerzo por cumplir con el pago de sus impuestos y evitar

problemas con la SUNAT. c) El enfoque de equidad tributaria no está aplicado en nuestro país para el caso de las ventas al crédito. El criterio del devengado es el que impera y las MYPE operan bajo este método. Pagar el IGV sobre el criterio de lo percibido sería trascendental para ellas, así el IGV se abonaría al fisco cuando efectivamente se cobre por el producto o servicio prestado. d) Demostrada la iliquidez que afrontan las MYPE, es puerta abierta para que incurran en acciones no formales. El no emitir comprobante de pago ya realizada la venta así como lo contempla la ley, es un indicador de irregularidad e informalidad.

- **Finanzas**

Es preciso señalar que Del Águila (2016), considera la gran importancia del financiamiento de las mypes sector comercio rubro librerías, del distrito de Callería, 2016. En la que define la gran importancia que requiere contar con un financiamiento que permita a las empresas poder generar un modelo de trabajo, por ende, generar objetivos claros a los cuales se desea llegar con las finanzas, en lo que dependerá del uso y manejo adecuado de dicho financiamiento.

En ese sentido las variables en estudio permitirán que se conozcan y puedan afirmar y negar a las hipótesis que se plantearon lo que en este momento se desconoce y es el fin a llegar.

Finalmente se concluye que tanto los dueños y los representantes de las empresas mencionaron que tuvieron acceso a créditos y que dependerá en que lo piensan invertir, siendo a llegar ser muy importante la toma de decisiones, ya que es en la empresa en la que recae las obligaciones a las cuales se espera llegar con la solvencia necesaria que

permitan generar el mayor porcentaje de utilidades y rentabilidad empresarial.

- **Rentabilidad**

También Marín (2017), en su investigación “Caracterización del financiamiento, la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2017”. Sentencio que se debe considerar que las capacitaciones son una inversión muy importante en las mypes y así brindar calidad y ser retribuida con recomendaciones de los visitantes durante sus estadías. Por otro lado, se debe considerar las falencias en la atención o estructura de las mypes para poder obtener las ganancias previstas.

En ese contexto una entidad bancaria le otorgaron las facilidades que le permitió realizar el préstamo, lo que genera que mayor grupo de empresas realicen dicho préstamo y que está demostrado la importancia que tiene contar con un personal capacitado y preparado para resolver problemas y circunstancias que se presenten, así mismo la calidad de atención que brindar un personal preparado.

Finalizo sugiriendo que sugiere analizar el préstamo que desea obtener y tener en claro el propósito y finalidad que tienen en la empresa, que se verá reflejado esa inyección de dinero.

#### **2.1.4 Antecedentes Locales**

- **Auditoría**

En ese sentido Romero (2017), en su investigación denominada “Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas

del sector servicio rubro transporte terrestre en el distrito de Callería, año 2017”. Describir las principales características del control interno de las micros y pequeñas empresas del sector servicio rubro transporte terrestre en el distrito de Callería, año 2017. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva.

Los resultados fueron: Se configuran como Mypes por la cantidad de trabajadores que poseen; no diversifica su giro del negocio, no le dan importancia a las auditorías. Finalmente se concluye que el 86,67% de encuestados manifestaron que en sus empresas se realizan control interno, seguido de 0,67% no y 18,67% si parcialmente

#### • **Tributación**

Suarez (2016), en su presente trabajo sobre “El impuesto a la renta y su influencia en la liquidez de las micro y pequeñas empresas rubro, estudios contables del distrito de Callería, 2015”, ha demostrado que existen aún inconvenientes con el sistema de declaraciones, por el colapso y muchas veces inaccesible poder realizar una declaración lo cual es aún un tema pendiente a mejorar.

En consecuencia, es necesaria la revisión permanente y meticuloso lleva uno de los papeles fundamentales dentro de la empresa, de tal manera que permita prevenir y detectar posibles errores o documentaciones incompletas, así también posibles intervenciones con multas y sanciones. También importante destacar que en el rubro de servicios la atención al cliente viene ocupando un papel fundamental y contar con un personal preparado y capacitado genera confianza y un mejor desarrollo de las mypes.

Concluyo cumplimiento tributario genera una imagen de una empresa líder comprometida con el desarrollo del país, lo mismo que genera una satisfacción para los clientes y el planeamiento tributario se consideran una base fundamental en el momento de tomar las decisiones en el presente con consecuencias en el ámbito futuro, lo cual debe estar implementada en las empresas.

- **Finanzas**

Bardales (2016), en su tesis “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro transporte fluvial del Distrito de Yarinacocha, 2016” Describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro transporte fluvial, 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 10 microempresarios, cuyos

Cuyos resultados fueron: La mayoría de los representantes de las Mypes son adultos y tienen entre 26 años a más, el 80% son del sexo masculino, el 50% tienen secundaria y la ocupación que predomina con 80% es encargado-timonel. Finalmente se recomienda a las Mypes, comprender el binomio financiamiento-rentabilidad. Porque el límite económico de toda actividad empresarial es la rentabilidad, es decir el fin de la solvencia o estabilidad de la empresa está íntimamente ligado a la rentabilidad.

## • **Rentabilidad**

Layza (2019), en su tesis “Financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro empresas del sector terciario rubro transporte fluvial de los puertos de la ciudad de Pucallpa, 2019” Donde las micro empresas son la fuente generadora de empleos y la participación activa en la economía nacional debe de establecer estrategias políticas que impulsen la prestación de servicios así como la capacitación, según el INEI 2018 en el Perú existen 2 millones 332 mil 218 empresas de las cuales más del 95% son Mype.

Que la influencia del financiamiento en la rentabilidad de las microempresas del sector terciario es básico y primordial con un financiamiento adecuado acorde a sus ingresos con mejores tasas de interés y facilidades bancarias lograra afianzar su estabilidad económica y competitividad laboral, acorde a la tecnología, y diversificación de su microempresa.

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

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

La evolución de las micro y pequeñas empresas MYPE en el Perú, Galeon (s/f), sostiene que en el Perú encuentra su génesis en dos hechos importantes: el primero de ellos se refiere a los ciclos evolutivos por los que naturalmente va atravesando la economía nacional, tanto en los períodos de reactivación (69-74, 79-82, 85-87, años en los que la población tenía mayores ingresos por lo que buscaban invertir el excedente en sectores rentables); como a los de recesión (76-78, 83-84, 88-90, épocas de cierre de empresas y despidos laborales intempestivos,

por lo que se inventaban puestos de trabajo temporales mientras iban buscando otro empleo).

La segunda causa para que las MYPE empiecen a tomar fuerza en la economía nacional es el cada vez más creciente proceso de migración de los campos a las ciudades, el mismo que se da entre muchos factores, por la mayor concentración de la actividad industrial en la capital y las ciudades más grandes (Arequipa, Trujillo y Chiclayo) y por el crecimiento constante de los movimientos subversivos en las zonas rurales del país.

### **2.2.2 Teoría de la auditoría**

Según Morales (2012), la revisión es la parte administrativa que habla del control de las medidas. Acumulado El término revisión, en su significado más amplio, implica confirmar que los datos relacionados con el dinero, gerenciales y operativos producidos son sólidos, Honestos y oportunos.

La fuente de la revisión proviene de quien solicita la administración. Administración La revisión es mencionada por cualquier individuo regular o legal que desarrolla cualquier movimiento monetario, la revisión ofrece seguridad a esa persona característica o legal sobre la estructura y La condición del negocio, cualquier movimiento espera pasos a seguir o sistemas, solo como especialista debe seguir ciertos medios, por ejemplo, anestesiar, verificar los signos imperativos, para continuar Para trabajar, un revisor debe seguir ciertos medios para lograr su objetivo.

Examinar en la revisión es un sistema por el cual adquirimos

termina en las cualidades de un enorme arreglo de cosas a través de la evaluación de una reunión intermedia de ellos. El examen es de importancia fundamental en una revisión, ya que depende de tipo de encuesta será la cantidad de pruebas a realizar.

Auditoría interna control realizado por los trabajadores de una organización, para garantizar que las actividades se completen según el enfoque general del elemento, evaluando adecuación y efectividad, y proponer respuestas para las cuestiones distinguidas, la revisión interna se puede imaginar como una sección de control interno, los completan individuos sujetos a la asociación con un nivel de libertad suficiente para tener la opción de completar el trabajo de manera imparcial; cuando hayan completado su empresa, deberían informar a la gestión del considerable número de resultados adquiridos.

La calidad fundamental de la revisión interna es, para tanto confianza en la asociación como en el destino de los datos. Hay creadores, similares a que él se asemeja más a los puntos de vista operativos, caracterizándolo como. El cuerpo de advertencia del encabezado que busca el camino para dar a la organización un dominio más notable a través de la mejora constante y dinámica de las estrategias, marcos, técnicas y sistemas de la organización.

Auditoría externa o auditoría legal evaluación de los registros anuales de una organización por un inspector externo, ordinariamente por prerequisite legal. El significado de la revisión externa incluida por, reconocimiento general, es según lo siguiente: El objetivo de una evaluación de los informes presupuestarios de una organización, por un

inspector libre, es la declaración de una conclusión sobre si el equivalente reflejar sensiblemente su circunstancia relacionada con el dinero, las consecuencias de sus actividades y cambios en la situación relacionada con el dinero, según las normas contables adecuadas y con la promulgación legítimo.

Auditoría operacional auditoría del marco de control interno de una organización, por personas calificadas, para evaluar su viabilidad e incrementar su exhibición, la revisión operativa comprende la inspección de técnicas, metodología y marcos de control dentro de una organización o asociación, abierta o privada; para decirlo claramente, depende de investigar a los ejecutivos.

Auditoría publica o gubernamental en España, el movimiento de inspección de organismos y organizaciones abiertas se completa con el Tribunal de Cuentas (TC) realizado por la Ley Orgánica en 1984, que depende de las Cortes Generales, prestando poca atención al Ejecutivo.

La capacidad de la revisión abierta, comparable a la revisión externa privada, es obligación del TC, sin preferencia a las fuerzas atribuidas de tal manera a la CC AA a través de sus Tribunales de Cuentas. De la misma manera, el control relacionado con el dinero, como el control interno privado, se compara con la Intervención General de la Administración del Estado (IGAE), bajo el Ministerio de Economía y Finanzas, como lo indica la Ley 38/1988 de Oficinas de impuestos vecinales que hicieron la supuesta mediación con controles sobre el examen de los registros abierto. También hay otras organizaciones estatales que desempeñar esta capacidad, por ejemplo,

intervención militar y La Intervención General de la Seguridad Social.

### **2.2.3. Teoría de la tributación**

Según la ejecutora Bolívar (2016), nos habla acerca de la tributación:

Según Bolívar (2016), nos habla acerca de la tributación, los cargos son un instrumento esencial para que el Estado incremente un salario decentemente poco sorprendente, mejore su relación con el ciclo macroeconómico, favorezca la redistribución de la paga en el ámbito público y brinde a los residentes fundaciones y administraciones fundamentales, por ejemplo, bienestar e instrucción.

La recaudación de impuestos fortalece el gobierno de la mayoría y la responsabilidad del gobierno, además apoya la cooperación de los residentes en los procedimientos políticos, solicitando que los ingresos de los cargos se pongan astutamente en la búsqueda del beneficio de todos. Nuestra nación tiene pautas de cargos unidas en su marco legítimo, incluida la evaluación personal, los gastos de tratos y los gastos de aduana, como el más largo establecido. El marco de evaluación ha tenido que avanzar en su estructura, ajustándose rápidamente a la globalización de las relaciones financieras que crean entre las personas y los Estados, el cambio de las condiciones comerciales y monetarias, políticas y sociales universales, al igual que los avances mecánicos con ocurrencia directa en los ciudadanos y la organización.

Las evaluaciones se agrupan en tasas, compromisos y deberes excepcionales, que pueden separarse por sus ocasiones evaluables particulares (presunciones de la realidad en la que se aplica cada gasto).

Cargos: los honorarios son compromisos financieros realizados por los clientes de una ayuda brindada por el estado en sus diferentes niveles estatales, territoriales o de vecindario, por ejemplo, suministro de agua, transporte perpetuo, gastos judiciales, etc. La tarifa no es un deber, sin embargo, la entrega de que un individuo utiliza una ayuda, de esta manera, si no se utiliza la administración, no hay compromiso de pago.

Compromisos excepcionales: son cargos que dependen de la explicación del avance de los beneficios de la recolección individual o social mediante la adquisición de un incremento de plusvalía en una obtención decente de la presentación de obras, costos abiertos o ejercicios poco comunes del Estado, por ejemplo, el asfaltado de una carretera, El desarrollo de un cuadrado, y así sucesivamente.

Cargos: son cargos requeridos sin pensar, cuya ocasión evaluable se compone de organizaciones, actos u ocasiones de naturaleza legítima o monetaria que exhiben el límite financiero del ciudadano, por ejemplo, el Impuesto sobre la Renta Personal (ISP). Impuesto de organización), el IBI (Impuesto sobre la propiedad), etc.

De estas tres cifras de gastos, el impuesto es, por un amplio margen, el más significativo, ya que el que produce el surtido más notable. Dado que el Estado español tiene una estructura

descentralizada y está clasificada en varios grados de gobierno, merece reconocer los marcos de gastos estatales, independientes y cercanos.

#### **2.2.4 Teoría de las finanzas**

Según el presente escritor Cuattromo (2010), nos habla acerca del financiamiento, la conducta continua de la inversión presenta dos ángulos que merecen ser presentados: uno es la conexión entre él y el sistema macroeconómico, el otro es la incomprensible autonomía de la especulación de intermediación relacionada con el dinero. Con respecto al punto inicial, debemos subrayar que la transformación fue en gran medida apoyada por estrategias macroeconómicas, ya que esta avanzó la intensidad de la economía, la extensión del interés total y evitó cuellos de botella en el frente exterior. Sorprendentemente, y diferente a lo que ocurrió durante el 1990 cuando el plan macroeconómico se concentró en la búsqueda de financiamiento externo, enfoque estándar de conversión serio y el mantenimiento de excedentes financieros y externos no solo aperturas de riesgo notables avanzadas, pero también los fondos de reserva esenciales para el hogar para su financiación, como lo proponen las tasas de especulación y ahorro en 2008 del 25% Además, 26% por separado. Incomprensiblemente, al desarrollo de los fondos de inversión locales no se unió un proyecto más notable.

Intermediación relacionada con el dinero ni por la importancia en desarrollo del crédito bancario familiar como impulsor de la especulación y el desarrollo monetario. A pesar de que últimamente era concebible desarrollarse con bajos niveles de intermediación relacionada con el dinero, lo que también permitió aliviar los impactos de la emergencia.

Universal: existen diferentes maneras por las cuales el crédito a la parte privada puede producir e impulsar el proceso de desarrollo monetario. Es concebible distinguir en cualquier caso tres canales que describen su importancia para el giro monetario de los eventos. Para comenzar, la intermediación monetaria mejora la efectividad estática y puede ser un componente vital para el desarrollo financiero y la mejora de la asistencia social del gobierno. Esto es así sobre la base de que el crédito no solo contribuye a suavizar y mejorar la parte de los activos, sino que también reduce posesiones de liquidez superfluas y permite la apropiación de peligros entre varios artistas financieras y condiciones de la naturaleza. Segundo, el crédito es fundamental para completar el desarrollo del límite introducido. de tamaño A pesar de que, como se mencionó, la especulación y el artículo se desarrollaron sin crédito, extensión de escala en ejercicios beneficiosos y desarrollo monetario futuro puede ser moldeado si la ausencia de financiamiento limita la extensión de las organizaciones, especialmente los de pequeño y mediano tamaño.

En nuestra vida cotidiana, surgen circunstancias en las que debemos utilizar una gran cantidad de efectivo y es el punto en el que utilizamos una organización financiera que es la intención más razonable de retener los costos directos e incluso los costos burocráticos que se nos presentan. Obviamente, no solo las organizaciones financieras son responsables de esta realidad, ya que las personas, los establecimientos, las organizaciones de apoyo, las fundaciones bancarias o las afiliaciones que tienen los medios y el aire relacionados pueden convertirse en

financiadores. Podemos ver cómo respaldar la demostración de dar efectivo o crédito a las metas u obtener productos y emprendimientos. Hoy existen varios tipos de financiamiento, y para reconocerlos, enumeraremos los siete tipos generalmente percibidos y utilizados:

- Financiamiento transitorio
- Financiamiento a largo plazo
- Financiación a medio plazo
- Financiamiento externo
- Financiamiento gratuito
- Financiamiento interior
- Financiación onerosa

En consecuencia, podemos ocuparnos de los problemas más fundamentales que surgen, por ejemplo, pagar nuestros exámenes, poner recursos en nuestras organizaciones, independientemente de si son privados o abiertos, o en cualquier caso, desentrañar molestias o desastres. Para que sea más fácil reconocer qué es el financiamiento, podemos reducir o notar algunos tipos de financiamiento que comúnmente tenemos en cuenta:

- Alquiler monetario
- Incremento de capital
- Autofinanciamiento
- Subsidios
- Crédito mecánico para préstamos hipotecarios
- Crédito característico

- Créditos de tarifa
- Créditos de calificación
- Créditos de proveedores comerciales
- Créditos hipotecarios
- Límites para archivos empresariales
- Emisión de compromisos
- Enlace
- Crédito directo
- Créditos garantizados
- Créditos de promesa

Esto aclara que existen diferentes oportunidades para que nos ocupemos de los problemas, hagamos especulaciones y hagamos organizaciones, sin embargo, debe explicarse que un gran número de estas empresas tienen peligros inevitables y generan intereses, que, de la misma manera, son aquellos intereses que aseguran una ventaja para las personas que prestan la administración financiera.

### **2.2.5 Teoría de la rentabilidad**

Según Llanes (2012), nos habla de la rentabilidad de las entidades dedicadas a distintos rubros comerciales, cualquiera tiene una idea de lo que es la rentabilidad, sin embargo, su significado resulta ser extremadamente difícil hasta el punto de que la mayoría de los manuales se abstienen de dar un significado a esta idea. Simplemente ponen ecuaciones. Entenderemos por Rentabilidad la compensación que una organización (en el sentido amplio de la palabra) es adecuada para proporcionar los diversos componentes que están disponibles para

desarrollar su movimiento monetario, es una proporción de la adecuación y competencia en la utilización de estos componentes, tanto monetarios, rentables y humanos. Con lo cual es importante hablar de lucro.

Además, la perspectiva principal que deberíamos crear es determinar inequívocamente lo que vamos a colocar en el beneficio y en el divisor, y su evaluación o valoración. Sin pasar por alto que estas divisiones deben ser útiles para comprender el pasado, lidiar con el presente y visualizar lo que está por venir.

El primero es caracterizar el borde, o los bordes. El margen neto debe determinarse después de enfrentar una amplia gama de costos. Además, cuando declaramos TODO, declaramos todo. Además, allí deberíamos incorporar como costo, entre los diferentes componentes, el costo de sustitución de los recursos fijos en condiciones graves, el requisito para la organización y la condición de innovación. Además, el cobro de deberes, compensaciones futuras y entendimientos a medio y largo plazo del órgano rector.

Del mismo modo, todo lo que pueda obstaculizar el pago e influir en la ventaja mencionada anteriormente. Dado que no podemos pasar por alto el estándar esencial de las compañías operativas, calificar y ampliar con perspectivas identificadas con la rivalidad, las necesidades de la organización, la condición de innovación y los arreglos y sistemas que irradian desde sus órganos de administración. Deberíamos considerar en el cálculo de la productividad o ganancia los costos de sustitución, con las capacidades pasadas, ya que, si el beneficio no se considera, se producirá la descapitalización monetaria y, por lo tanto, presupuestaria

de la organización. A pesar de esto, es importante recordar los Activos Fijos actuales, así como las especulaciones organizadas y el trabajo de los recursos no rentables.

¿De qué depende la rentabilidad de una organización? Como demuestra en el segmento la productividad se basa en una ventaja determinada de manera apropiada y en los diversos componentes relacionados con el dinero y el dinero que se ponen a disposición de la organización para mejorar su acción. Sin embargo, además, y para los propósitos de la junta, en su mayor parte en el momento presente, se podrían incorporar los diversos segmentos de este borde. Con lo cual debatiríamos ventajas monetarias, ventajas financieras, beneficios ejecutivos, beneficios docentes. Los anteriores se identifican con los manantiales presupuestarios de la organización, esto es con sus activos totales, con el riesgo extendido y con la obligación presente. momento.

El último con la estructura financiera, es decir, con el beneficio y sus diversos segmentos. Los de la junta aluden al salario y los diversos costos de la organización. Los del personal confirman la productividad de los trabajadores dependiendo de su número, compensación y valoración.

¿Cómo calcular la rentabilidad? Calcularemos la rentabilidad a partir de varios componentes. El primero y fundamental es la ventaja en sus diversas implicaciones (cuando las cargas, cuando la intriga). Además, los bordes como para las figuras principales (Compras, fuerza de trabajo,...). Consideramos que es esencial relacionar el Beneficio con los componentes que promueven esa ventaja (Activos: recursos

absolutos, lucrativos, fijos; Financiamiento: pasivos a corto plazo, pasivos a largo plazo, valor, valor). Además, las obras de arte, como el beneficio en los lugares de trabajo, representantes, empresas, costo de los negocios.

Además, consideramos que es importante, y que brinda datos del mejor entusiasmo, para interactuar la ventaja con ángulos, por ejemplo, liquidez y solubilidad. Además, esto es así porque existe una conexión inmediata y breve entre los beneficios y la liquidez y la capacidad de disolución. Además, hay puntos de vista fascinantes que relacionan las ventajas con el límite de especulación de la organización.

## **2.3 MARCO CONCEPTUAL**

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

Menciona la Unión Europea (2014), en el Anexo I del Reglamento (UE) 651/2014 de la Comisión, establece una definición sobre la mypes, que afirma comprender la composición debe ser menor a las 50 personas y que en cuyo margen de aquellos negocios anuales y que los balances generales anuales no deberían superar los 10 millones de euros.

Arbulú y Otoya (2006), lo define como: la unidad económica constituida por las personas naturales y/o jurídicas, de la organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación.

### **2.3.2 Definición de la auditoría**

Según la Ley de Auditoría de Cuentas (2015), menciona su Reglamentación considerando que es La realización minuciosa y

verificada de todas las cuentas de todos los años, así también la documentación contable en donde deberán estar realizados siguiendo todas las normas y reglamentos sin vulnerar ninguna de ellas que resulte de aplicación, siempre que aquella tenga por objeto la emisión de un informe sobre la fiabilidad de dichos documentos que puede tener efectos frente a terceros.

### **2.3.3 Definición de la tributación**

Desconocido<sup>2</sup> (2014), define a la contribución económica que efectúa el sujeto obligado o deudor tributario llamado también contribuyente y representado por personas naturales o jurídicas domiciliadas o no en el país, al activo o acreedor tributario que es el Estado, tal contribución se efectúa en forma coactivamente a título definido y sin contra presentaciones directa o inmediata.

### **2.3.4 Definición de las finanzas**

Vanessa (2017), define a las finanzas como las decisiones de inversión y en la obtención de financiación, es decir, en obtener recursos financieros. Las finanzas son utilizadas tanto por las empresas, como por las personas a título individual como por el Estado. Las finanzas se ocupan de administrar los recursos financieros, incluyendo su obtención y su gestión.

### **2.3.5 Definición de la rentabilidad**

Así en el artículo de la página Gerencie.com (10-octubre-2017), afirma que la rentabilidad en las empresas ocupa un papel fundamental tanto por los agentes que intervienen y generan ganancias que permitan realizar alguna proyección a futuro que puedan generar desarrollo de las

mypes. También se menciona que se considera como los ingresos recibidos por el dinero que se les otorga.

### III. METODOLOGÍA

#### 3.1 Tipo y nivel de investigación

Cuantitativo, porque en la recolección de datos y la presentación de los resultados se utilizó procedimientos estadísticos e instrumentos de medición.

#### 3.2 Nivel de la investigación de tesis

Descriptivo, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio.

#### 3.3 Diseño de la investigación

El diseño que se utilizó en esta investigación fue no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo.

**M** ----- **O** Dónde:

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

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

- **No experimental:** La investigación fue 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.

- **Transversal:** En esta investigación se recolectó datos en un solo momento y en un tiempo único, cuyo propósito fue describir las variables y analizar su interrelación en un solo momento.
- **Retrospectivo:** En esta investigación; se indagó sobre hechos ocurridos en el pasado.
- **Descriptivo:** En esta investigación nos limitó a describir las variables en estudio tal como se observarán en la realidad en el momento en que se recogió la información.

### 3.4. El universo y muestra

**3.4.1 Población:** La población se constituyó por 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector s servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021. Información obtenida a través del trabajo de campo que realizará el investigador en el distrito de Callería de la ciudad de Pucallpa, departamento de Ucayali.

Fuente: Trabajo de campo del autor y Sunat.

**3.4.2 Muestra:** Se tomó una muestra de por 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021.

### 3.5. Definición y operacionalización de las variables

Variables	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes las micro y pequeñas empresas nacionales sector	Edad	Razón: Años
		Sexo	Nominal: Masculino

sector servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021.	servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021.		Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Primaria Secundaria Instituto Universidad
		Estado civil	Nominal: Casado(a) Viudo(a) Soltero(a) Conviviente
		Profesión	Nominal: Comerciante Administrador(a) Contador(a) Otros: especificar

<b>Variables</b>	<b>Definición-conceptual</b>	<b>Definición-Operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición de la encuesta</b>
Aspectos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro transporte de carga pesada	Son las características más relevantes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro transporte de carga pesada	Antigüedad de la micro y pequeñas empresas en el rubro.	Nominal: - 1 año a 2 años - 3 años a 4 años - 5 años a 6 años - Mayor a 7 años; Especificar:
		Es formalmente constituida la micro y pequeñas empresas	Nominal: - Si - No
			Nominal:

del distrito de Callería, 2021.	del distrito de Callería, 2021.	Objetivo de las micro y pequeñas empresas.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Maximizar ganancias</li> <li>- Dar empleo a la familia</li> <li>- Generar ingresos para La familia</li> <li>- Otros: especificar</li> </ul>
		Régimen tributario	Nominal: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Régimen especial</li> <li>- Régimen Mype tributarios</li> <li>- Régimen general</li> <li>- Régimen de la amazonia.</li> </ul>
		Número de trabajadores	Nominal: <ul style="list-style-type: none"> <li>- De 1 a 2</li> <li>- De 3 a 4</li> <li>- De 5 a 6</li> <li>- Más de 10: especificar.</li> </ul>
		Monto de sus ingresos	Nominal: <ul style="list-style-type: none"> <li>- superan las 75 UIT S/315.000</li> <li>- superan las 150 UIT S/ 630,000</li> <li>- superan las 300 UIT S/ 1'260,000</li> <li>- Superan las 500 UIT S/ 2'100,000</li> </ul>

Variables	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
-----------	-----------------------	--	--------------------

Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021.	Son las características más relevantes de la Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021.	Se conoce sobre auditoría	Nominal: Si No
		Cuenta con 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
		Nivel de capacitación para sus colaboradores	Nominal: Si No
		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	Nominal: Si No
		Has notado mejoras en la auditoría	Nominal: Si No

<b>Variables</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición Operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Tributación de las micro y pequeñas	Son algunas características relacionadas a	Se siente satisfecho con la orientación que	Nominal: Si

empresas nacionales del sector servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021.	los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021.	les brinda los funcionarios	No
		Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización	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
		Cuentan con un proceso de control tributario referente a gastos de representación y recreativos.	Nominal: Si No
		Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias	Nominal: Si No

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

<b>Variables</b>	<b>Definición-conceptual</b>	<b>Definición Operacional : Indicadores</b>	<b>Escala de medición de la encuesta</b>
Finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021.	Son las características más relevantes relacionadas con la finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021.	Fuentes que acudes para obtener un financiamiento.	Nominal: - Entidades bancarias - Prestamista privado o Usureros. - Ninguna
		Qué tasa de interés por el prestamos pagas	Cuantitativa: Especificar la tasa
		Que monto Promedio de crédito solicitó.	Cuantitativa: Especificar cantidad
		Tiempo del crédito que solicitó	Nominal: - corto plazo: .... - Largo plazo: ...
		El crédito financiero ha sido invertido.	Nominal: - Capital de trabajo (%). - Mejoramiento y/o ampliación

			del local (%).....
			- Activos fijos (%).....
			- Otros- Especificar:.....

<b>Variables</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Rentabilidad de la micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de la micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021.	La rentabilidad de su empresa ha mejorado con la auditoría..	Nominal: Si No
		La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los con los pagos de tributos..	Nominal: Si No
		La rentabilidad de su empresa ha mejorado con las finanzas obtenidas..	Nominal: Si No
		Ha mejorado la rentabilidad en los últimos años	Nominal: Si No

Elaborado por: Sangama, (2021).

Cabe mencionar que en el presente trabajo de investigación se tomó como principales variables 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.

### **3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

**3.6.1 Técnica:** Se utilizó la técnica de la encuesta.

**3.6.2 Instrumentos:** Es el medio que se utilizó para conseguir un objetivo determinado, se utilizó un cuestionario estructurado de 36 preguntas.

### **Procedimientos de recolección de datos**

Para la aplicación del cuestionario se siguió los siguientes procedimientos:

- Se coordinó con los representantes de las micro empresas.
- Se buscó un lugar apropiado para la realización de la encuesta.
- Se registró la información obtenida de los encuestados.
- Se codificó la información obtenida de los encuestados.
- Y por último se tabuló la información obtenida de los encuestados.

### **3.6.3 Plan de análisis de los datos**

Los datos recolectados en la investigación se analizó haciendo uso de la estadística descriptiva, para la tabulación de los datos se tuvo como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el Software SPSS científico (Programa de estadística para ciencias sociales).

### 3.6.4 Matriz de consistencia

#### “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro transporte de carga pesada 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 servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021”	<b>FORMULACIÓN</b>	<b>GENERAL</b>	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas	Características	Edad	Tipo y Nivel	Población	
		Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021.			Sexo			Cuantitativo-Descriptivo
	Grado de Instrucción				La población estará conformada por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021.			
	Profesión							
	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021?.	<b>ESPECÍFICOS</b>	Ley de la micro y pequeña empresa N°30056	RUBRO	DISEÑO	MUESTRA		
		Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro transporte de carga			Años en el rubro	No experimental-transversal - retrospectivo - descriptivo.	Estará conformada por 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio,	
Formalidad								
Motivo de Formación								

		pesada del distrito de Callería, 2021.		Régimen Tributario	rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021.
	Auditoría	Describir las principales características del auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021.	Características	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	Nominal si no
				Conoce algo referente a la auditoría	Nominal si no
				Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	Nominal si no
				La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	Nominal si no
				A donde acudió para obtener una Auditoría	
				A donde acudiría para obtener una Auditoría	
	Tributación	Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro transporte de carga pesada del	Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaría	Nominal si no

		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
				Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Nominal si no

				Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Nominal si no
	Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro transporte de carga pesada 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 pequeñas empresas nacionales del sector	Rentabilidad	Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	Nominal si no

		servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Calleria, 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

### 3.7 Principios éticos

Según Koepsell D. R. y Ruíz M. H. (2016 pp. 8, 94, 98, 102). “Los principios fundamentales y universales de la ética de la investigación con seres humanos son: respeto por las personas, beneficencia y justicia. Los investigadores, las instituciones y de hecho, la sociedad están obligados a garantizar que estos principios se cumplan cada vez que se realiza una investigación con seres humanos, sin que ello se considere como un freno a la investigación sino como un valor científico que actúa en beneficio de la disciplina y la sociedad en general, pues sólo así es posible asegurar el progreso de la ciencia”.

- 3.7.1 **Protección a las personas.** - 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 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.
- 3.7.2 **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.

3.7.3 **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.

3.7.4 **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.

3.7.5 **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.

3.7.6 **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.

#### IV. RESULTADOS

Para la presentación de los resultados, éstos se agruparon de acuerdo a los objetivos específicos planteados:

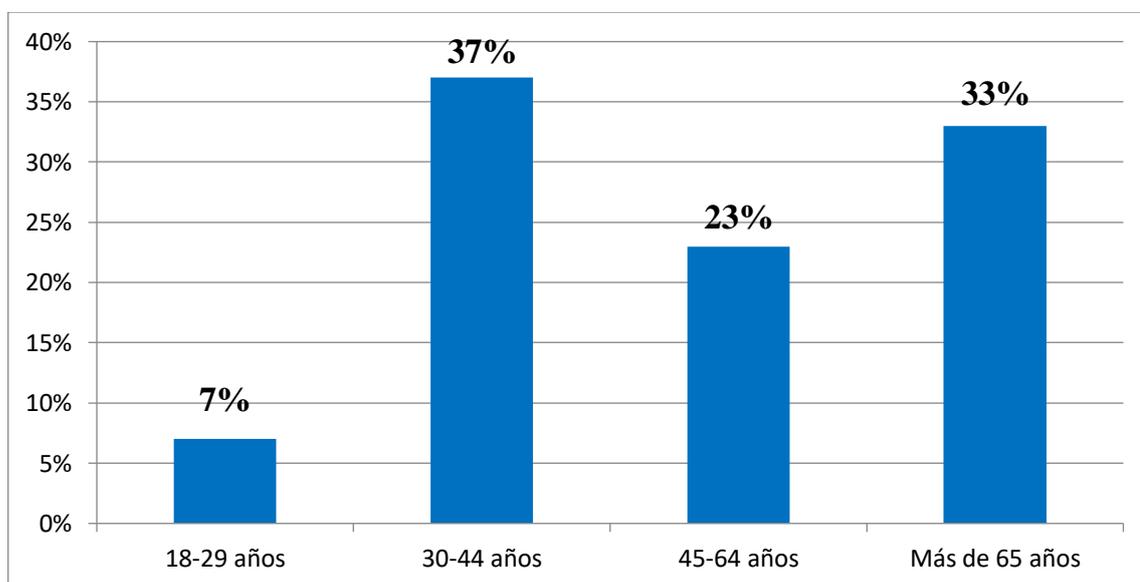
##### 1) Tabla N°1

**Edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021**

Edad (años)	Frecuencia	Porcentaje
18-29 años	2	7%
30-44 años	11	37%
45-64 años	7	23%
Más de 65 años	10	33%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

**Grafico N°1**



**Figura 1.** Edad de los representantes legales de las mypes

En la tabla y figura N°1 se observa que la edad de los representantes, el 37% tiene entre 30\_44 años, el 33% son mayores de 65 años, mientras que el 23% sostiene que oscila entre 45\_64 años y solo el 7% tiene entre 18\_29 años.

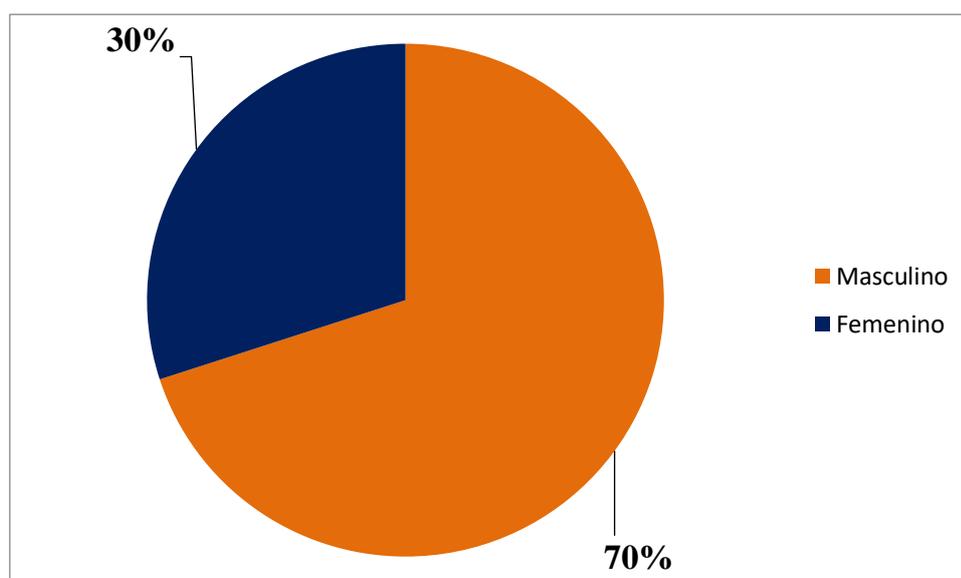
## 2) Tabla N°2

**Sexo de los representantes legales de las de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021**

Sexo	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	21	70%
Femenino	9	30%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

## Gráfico N°2



**Figura 2. Sexo de los representantes legales**

En la tabla y figura N°2 se observa que el 70% son de sexo masculino mientras que solo el 30% son femenino.

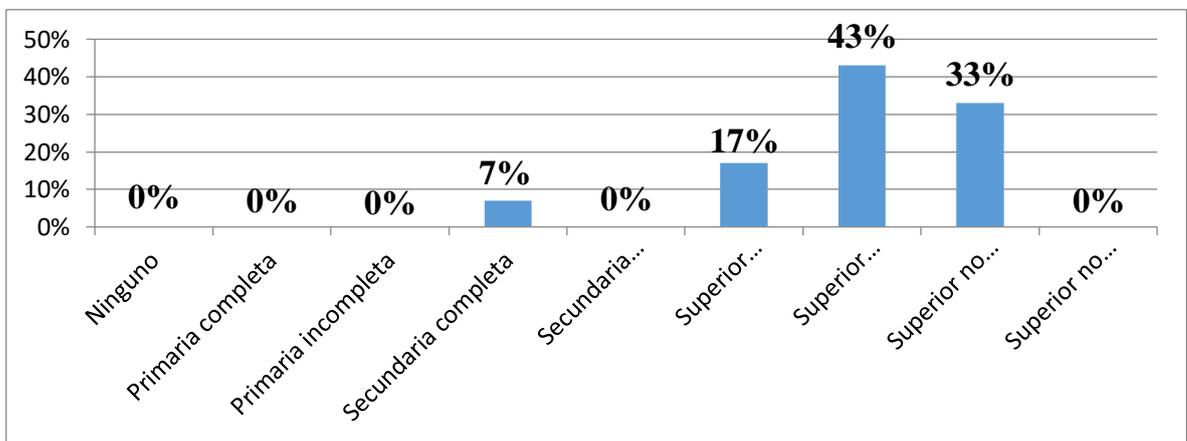
### 3) Tabla N°3

**Grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021.**

Grado de instrucción	Frecuencia	Porcentaje
Ninguno	0	0%
Primaria completa	0	0%
Primaria incompleta	0	0%
Secundaria completa	2	7%
Secundaria incompleta	0	0%
Superior universitario completa	5	17%
Superior universitario incompleta	13	43%
Superior no universitario completa	10	33%
Superior no universitario incompleta	0	0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

**Gráfico N°3**



**Figura 3. Grado de instrucción de los representantes de las mypes**

En la tabla y figura N°3 se observa que el 43% tiene el grado de Superior Universitario incompleto, el 33% Superior no Universitaria Completa, 17% Superior Universitario completo y solo 7% Secundaria completa.

## CARACTERISTICAS DE LAS MYPES:

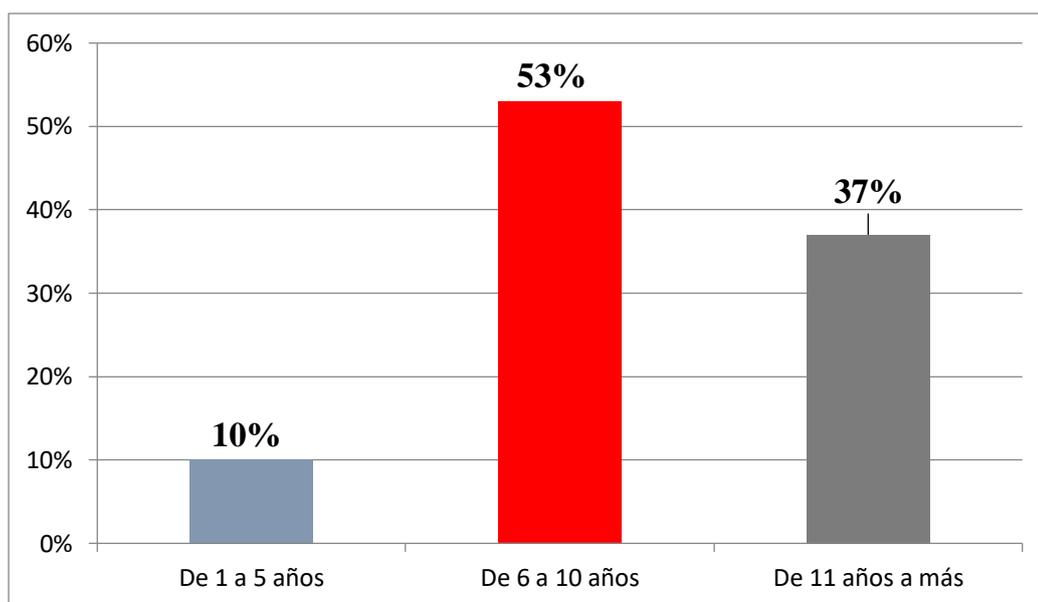
### 4) Tabla N°4

**Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021.**

Tiempo del negocio	Frecuencia	Porcentaje
De 1 a 5 años	3	10%
De 6 a 10 años	16	53%
De 11 años a más	11	37%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

### Gráfico N°4



**Figura 4. Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.**

Según la tabla y gráfico N°4 se observa que el 53% se dedica en un promedio de 6 a 10 años, mientras que solo el 37% oscila hace más de 11 años, solo el 10% menciona que se dedica entre 1 a 5 años promedio.

## DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

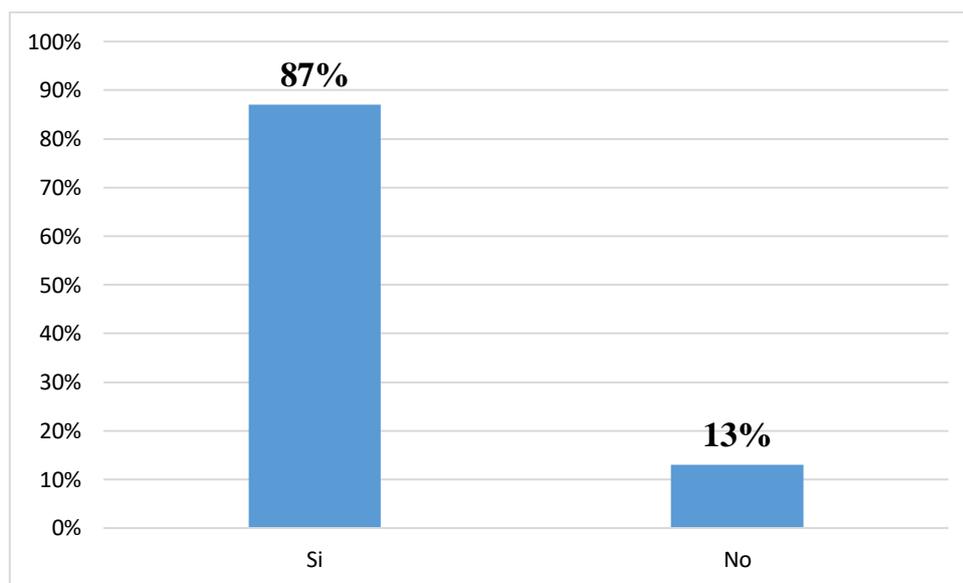
### 5) Tabla N° 5

Se conoce sobre la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021.

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	26	87%
No	4	13%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

### Gráfica N°5



*Figura 5. Se conoce sobre la auditoría de las mypes.*

En la tabla y figura N°5 se observa que le brindaron las facilidades el 87% afirma que tienen conocimiento acerca de lo que implica una auditoría, mientras solo un 13% desconoce el termino y aplicación.

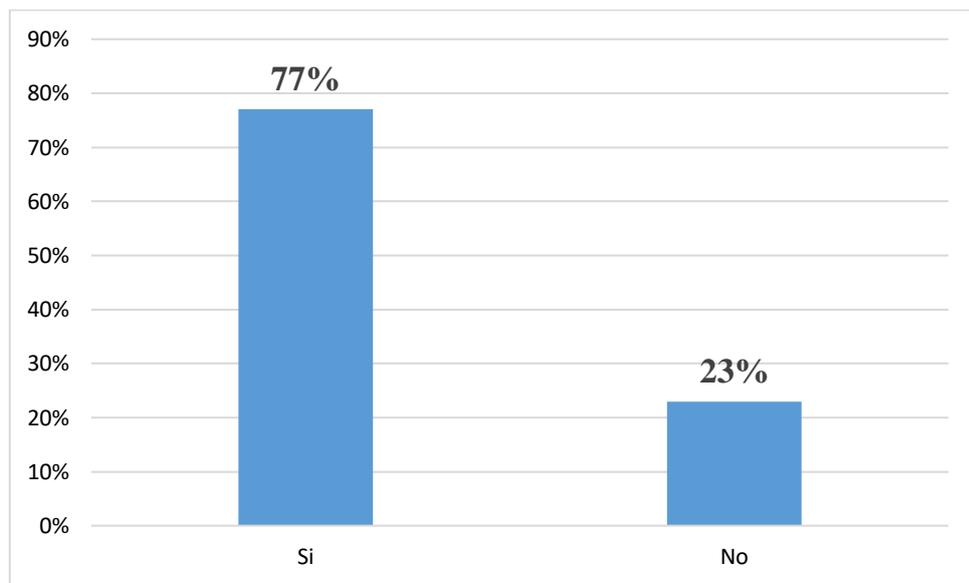
## 6) Tabla N° 6

¿Desea que le practiquen auditoría en su empresa?

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	23	77%
No	7	23%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

## Gráfica N°6



**Figura 6. Desea que practiquen auditoría en su empresa.**

En la tabla y gráfica N°6 se observa que el 77% afirma que cuenta con la auditoría por considerarlo una herramienta muy importante dentro de las empresas y solo el 23% menciona que no cuenta con ninguna auditoría.

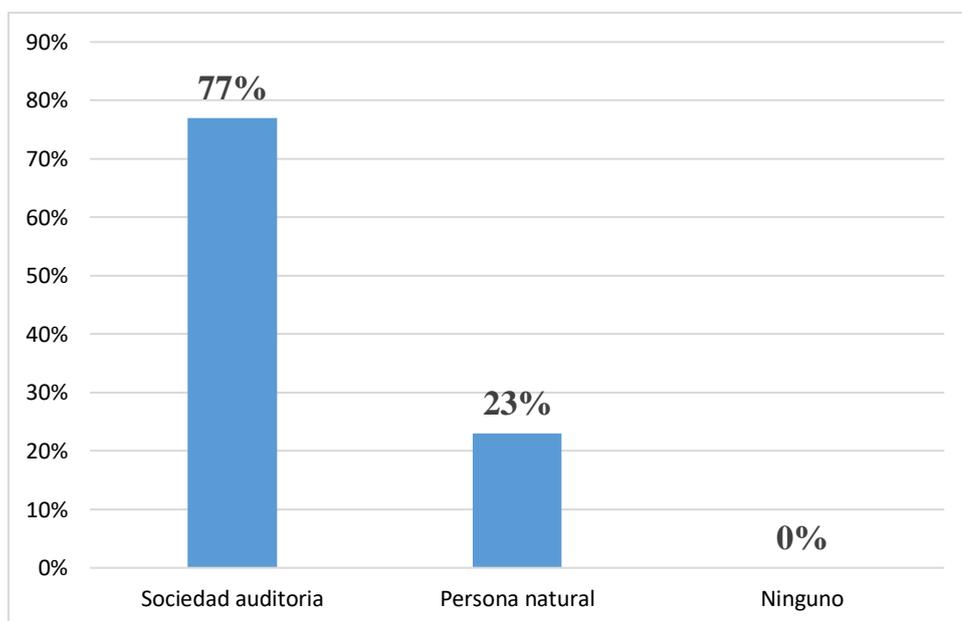
## 7) Tabla N°7

**¿A dónde usted acudiría para obtener una Auditoría?**

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Sociedad auditoría	23	77%
Persona natural	7	23%
Ninguno	0	0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

### Gráfica N°7



**Figura 7. A donde acude para tener una auditoría.**

En la tabla y gráfica N°7 se observa que el 77% afirma que prefiere acudir a una Sociedad de auditoría por considerar que existe más confianza mientras que el 23% lo haría con una persona natural.

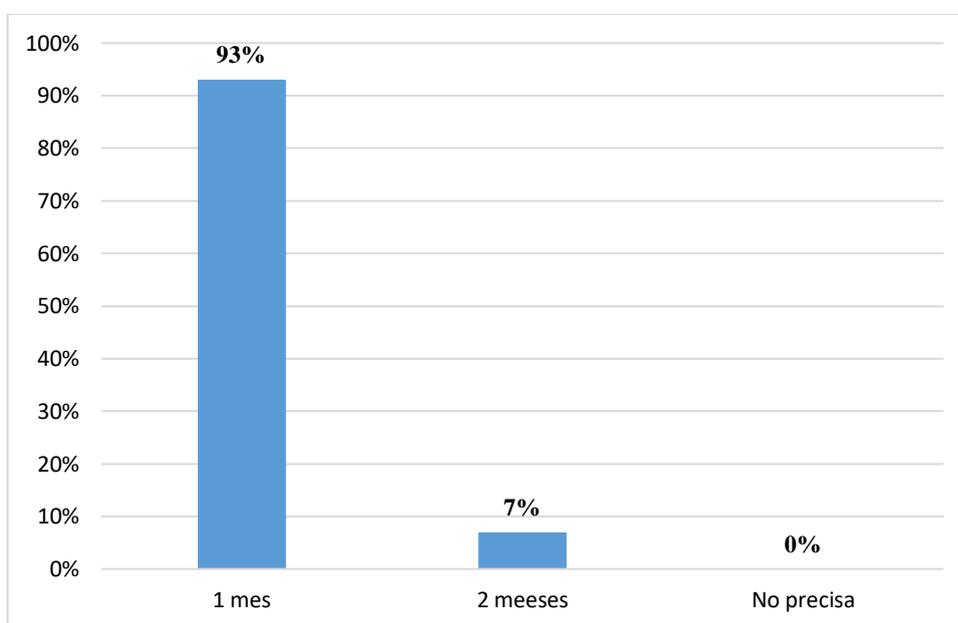
## 8) Tabla N°8

¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener Auditoría?

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
1 mes	28	93%
2 meeses	2	7%
No precisa	0	0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

## Gráfica N°8



**Figura 8. Cuando cree que acudiría**

En la tabla y gráfica N°8 se observa que el 93% afirma que en un mes considera que es el tiempo requerido para poder acudir mientras que el 7% considera que debería ser en 2 meses posteriores.

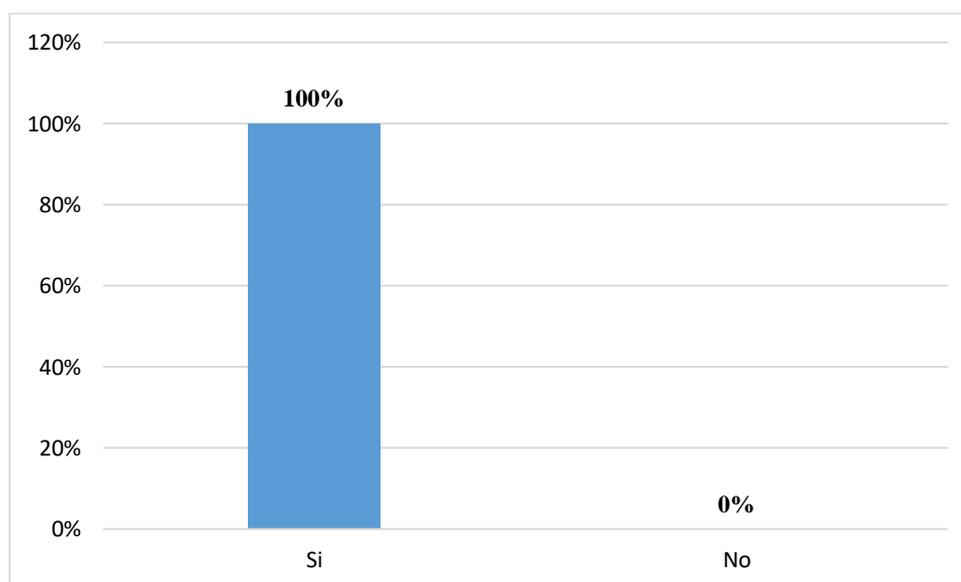
## 9) Tabla N°9

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

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

## Gráfico N°9



**Figura 9. Las mejoras con la práctica de la auditoría.**

Según se observa en la tabla y gráfico N°9 se observa que, el 100% considera que la práctica de la auditoría ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores.

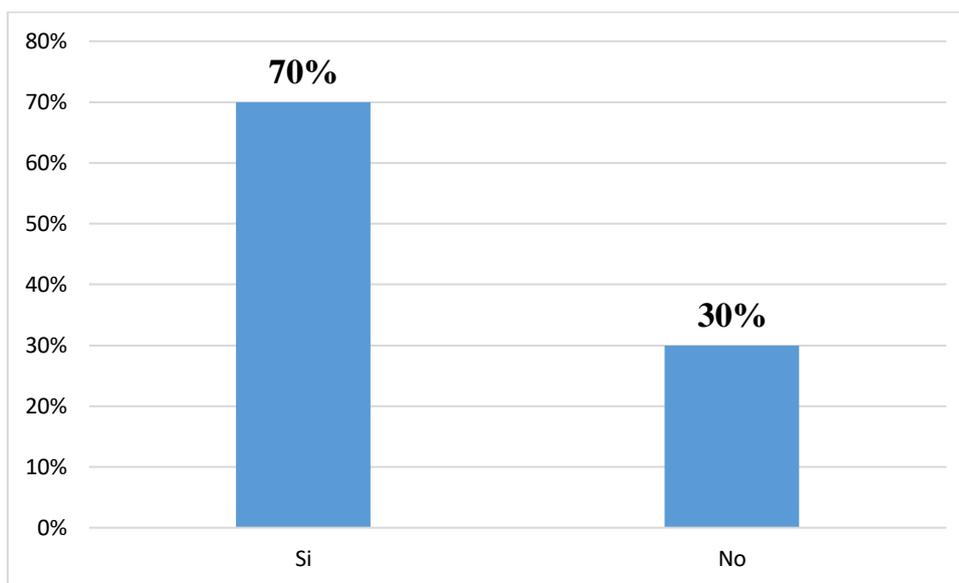
## 10) Tabla N°10

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

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	21	70%
No	9	30%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

## Gráfico N°10



**Figura 10. La mejora de la auditoría en relación a las finanzas de las mypes.**

En la tabla y figura N°10 se observa que el 70% le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados mientras que solo el 30% afirma que no se le ha proporcionado una información demasiado útil por tal motivo no ha visto una mejora significativa.

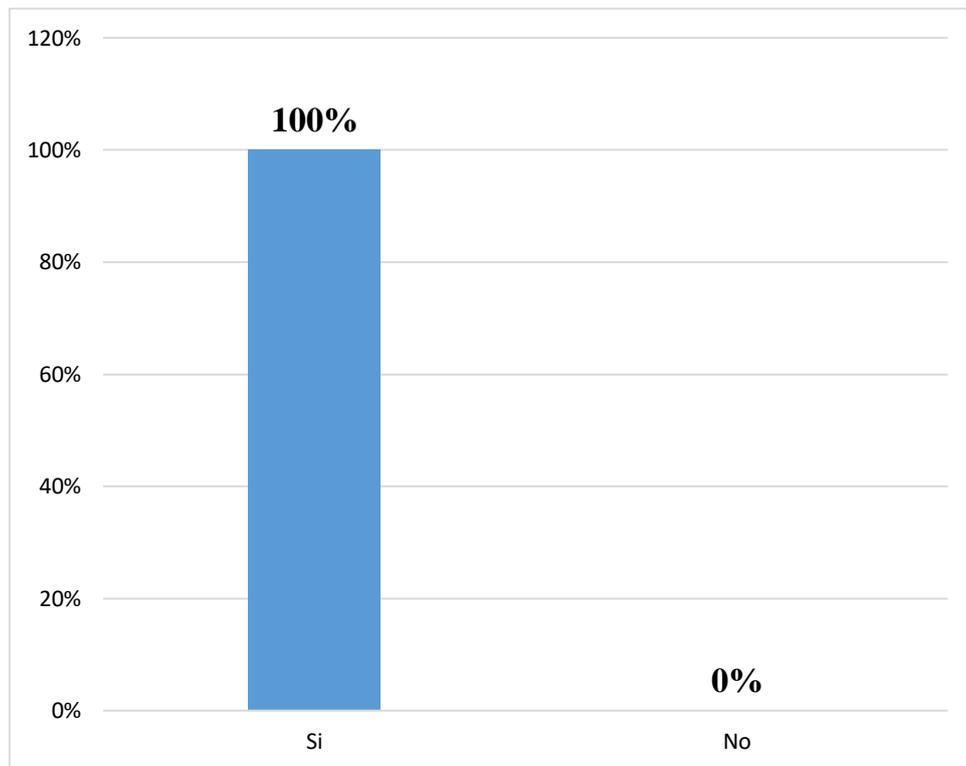
## 11) Tabla N° 11

¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

## Gráfico N° 11



**Figura 11. Están dispuestos a ser capacitados en auditoría**

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

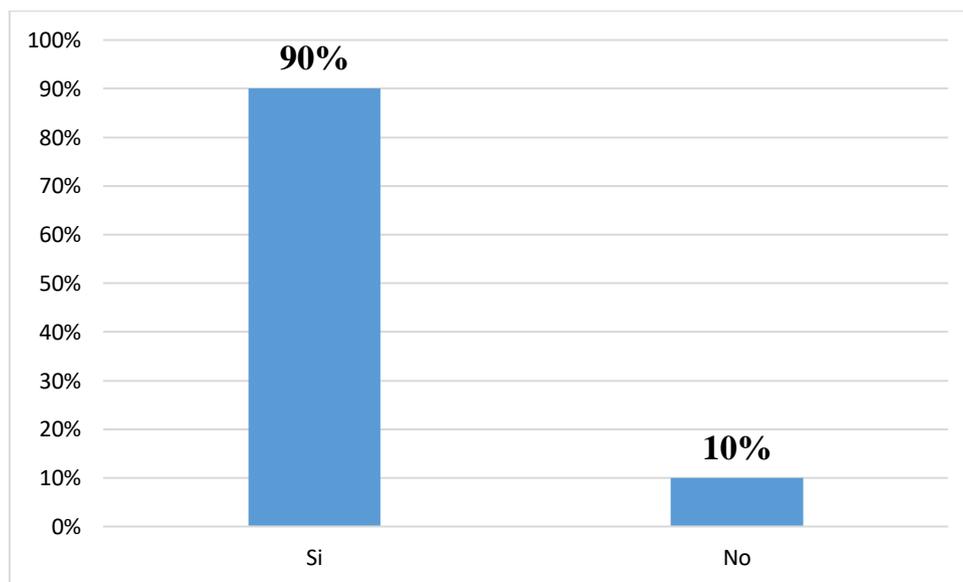
## 12) Tabla 12

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

<b>La auditoría</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	27	90%
No	3	10%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

## Gráfico N° 12



**Figura 12. Las mejoras en la auditoría en las mypes.**

En la tabla y figura N°12 se observa que el 90% ha visto reflejado muchas mejoras que les ha permitido darles una mejor dirección empresarial y permitir el logro de sus misiones, mientras que solo 10% se siente un poco insatisfecho porque no les ha generado los resultados esperados.

## TRIBUTOS DE LAS MYPES:

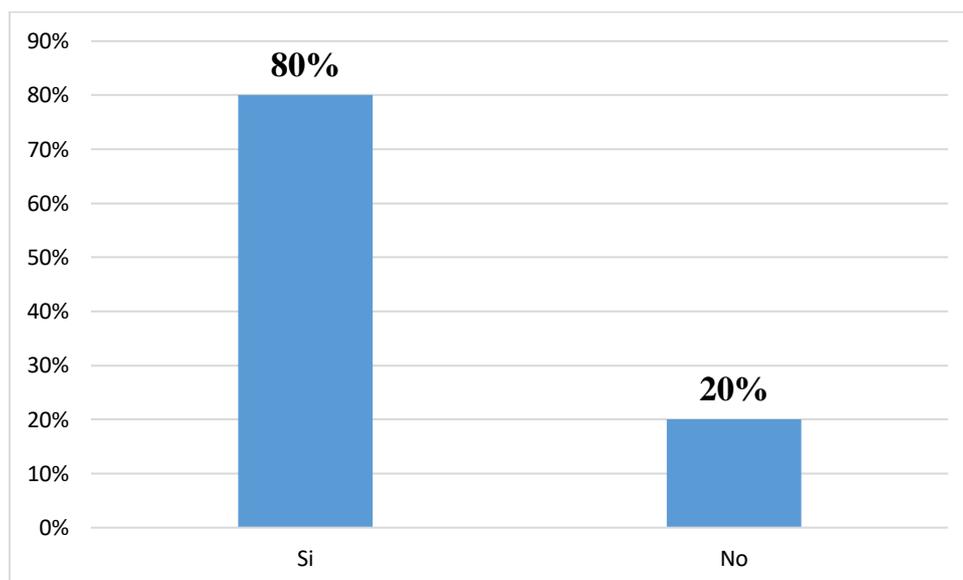
### 13) Tabla N°13

¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?

Orientación en la Adm. Tributaria	Frecuencia	Porcentaje
Si	24	80%
No	6	20%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

### Gráfico N°13



*Figura 13. Satisfacción con respecto a la orientación brindada por la Administración tributaria.*

Según la tabla y figura N° 13 se observa que el 80% afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado mientras que solo el 20% menciona que aún falta implementar mejoras para la atención a los contribuyentes.

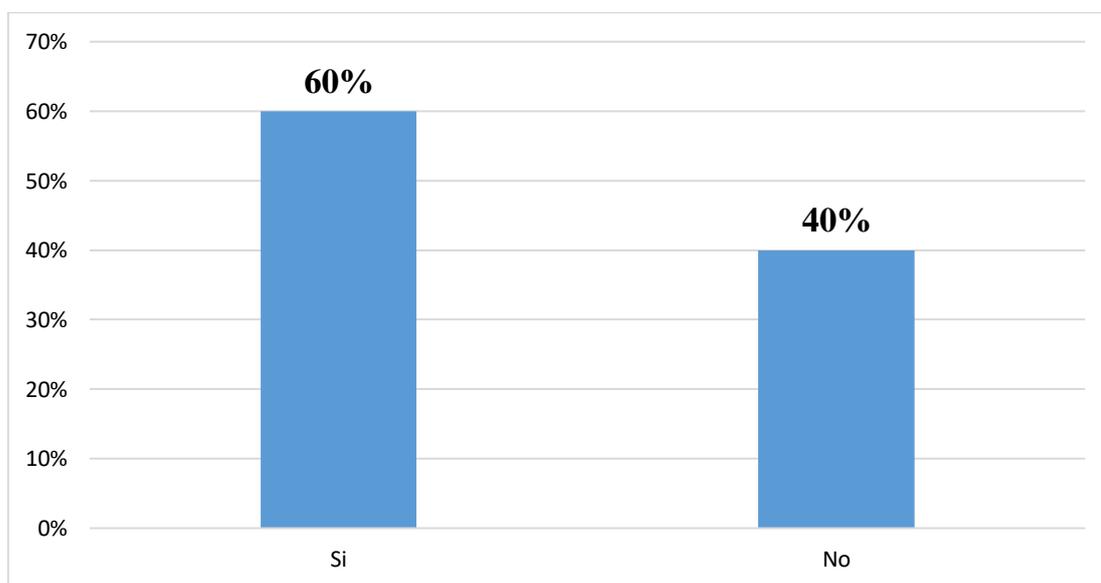
#### 14) Tabla N° 14

**¿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?**

Revisan y controlan	Frecuencia	Porcentaje
Si	18	60%
No	12	40%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

#### Gráfico N° 14



**Figura 14. Revisan y controlan los libros contables de las mypes.**

Se observa que en la tabla y figura N°14 se observa que el 60% realiza un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día, mientras que solo el 40% afirma que realiza la revisión pero que el control no es permanente lo que no les

permite un trabajo eficaz.

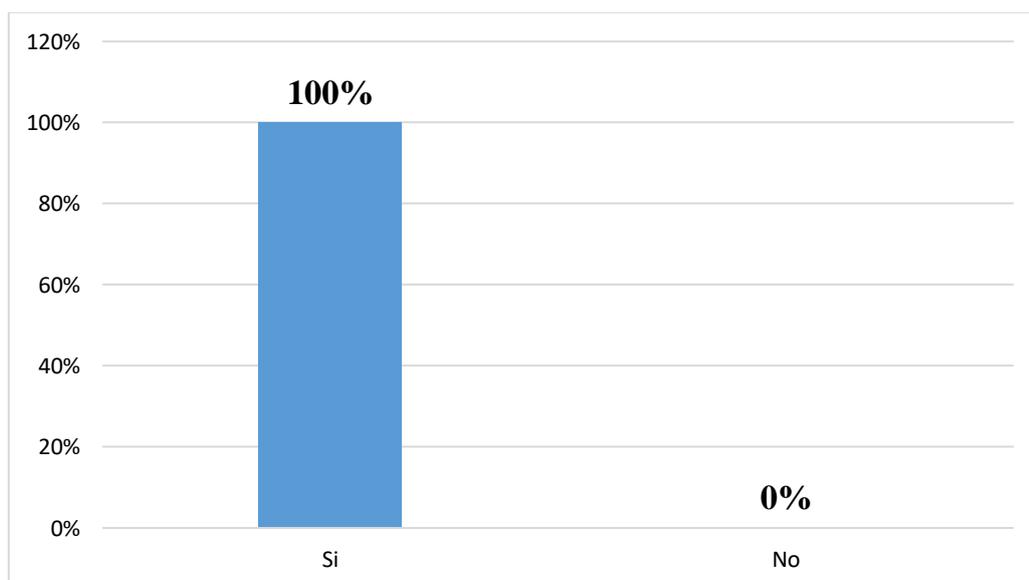
### 15) Tabla N°15

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

<b>Personal idóneo</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	30	100%
No	0	0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

### Gráfico N°15



**Figura 15. Personal idóneo para el registro de ingresos, costos y gastos.**

En la tabla y figura N° 15 se observa que el 100% considera que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones, así mismo consideran que la capacitación permanente permitirá seguir desarrollando nuevas aptitudes en beneficio de las empresas.

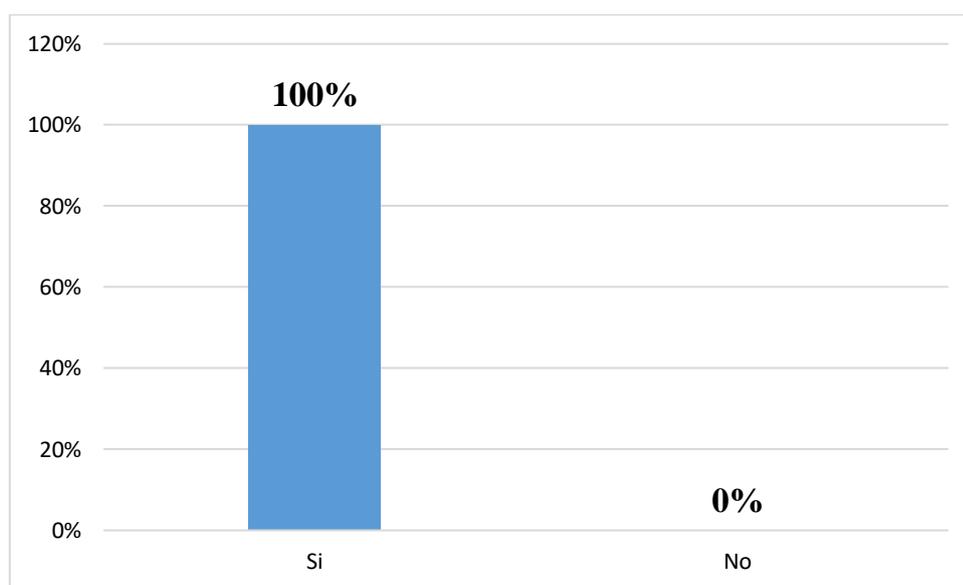
## 16) Tabla N°16

### ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

Libros Contables al día	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

### Gráfico N° 16



**Figura 16. Libros contables al día de las mypes.**

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

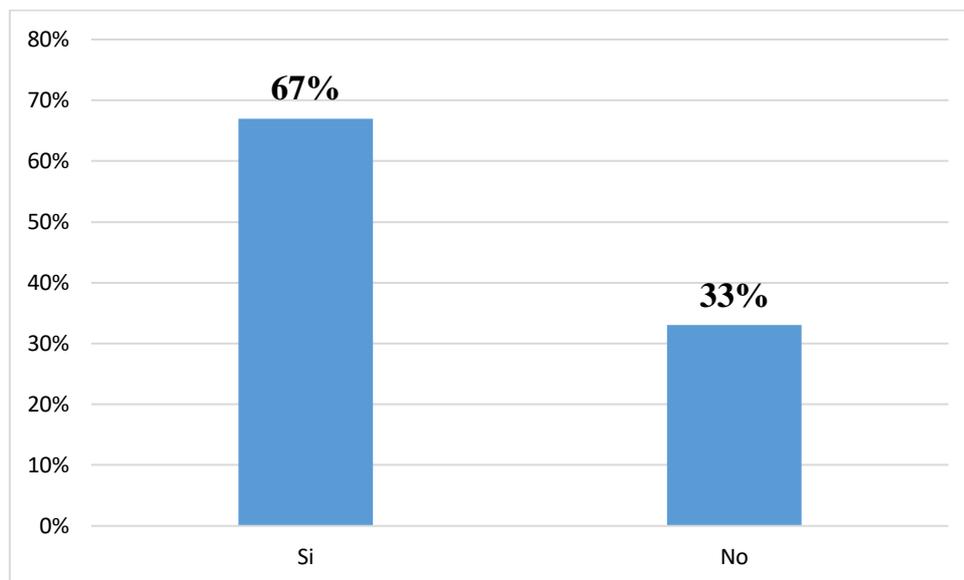
### 17) Tabla N°17

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

Problemas o inconvenientes	Frecuencia	Porcentaje
Si	20	67%
No	10	33%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

**Gráfico N° 17**



**Figura 17. Problemas e inconvenientes para presentar la declaración a tiempo.**

En la tabla y figura N° 17 se observa que el 67% menciona que aún existen diferentes problemas en el sistema de declaraciones, lo que les genere mucha incomodidad y malestar y consideran que se deberían implementar mejoras mientras que el 33% afirma que por el momento no se le ha presentado algún problema al momento de presentar sus declaraciones.

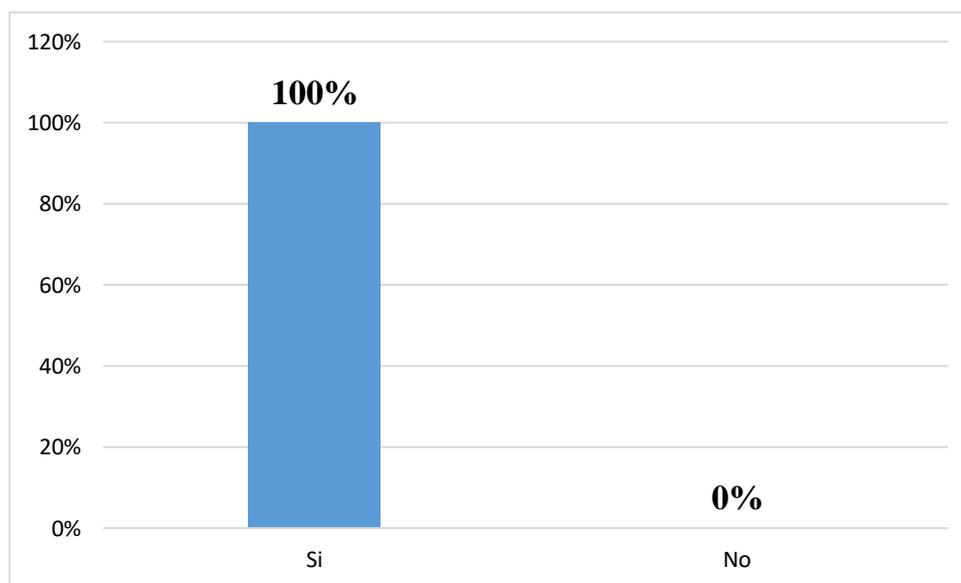
### 18) Tabla N° 18

**¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?**

<b>Tributos declarados</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	30	100%
No	0	0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

### Gráfico N° 18



**Figura 18. Tributos pagados en su momento oportuno de las mypes.**

En la tabla y figura N° 18 se observa que el 100% precisan que cumplen puntualmente con el pago de sus obligaciones tributarias siempre.

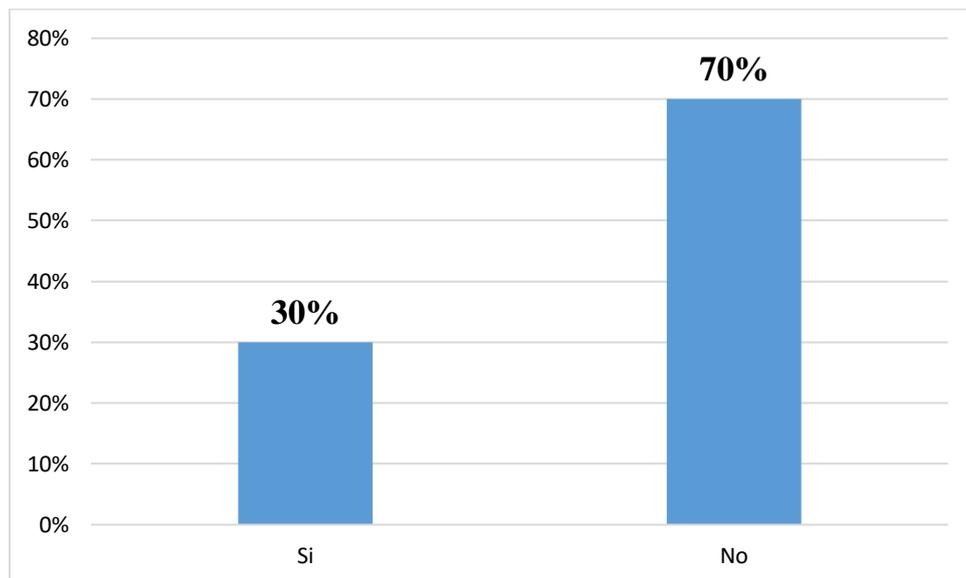
## 19) Tabla N° 19

**¿Cuentan con un proceso de control tributario referente a gastos de representación y recreativos?**

Control tributario	Frecuencia	Porcentaje
Si	9	30%
No	21	70%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

## Gráfico N° 19



**Figura 19. Cuenta con un proceso de control tributario en las mypes.**

En la tabla y figura N° 19 se observa que el 70% afirma no contar con dicho control, pero mencionan que son aspectos a mejorar en las empresas mientras que solo el 30% afirma llevar un control para este tipo de eventos o gastos que se realicen en las empresas.

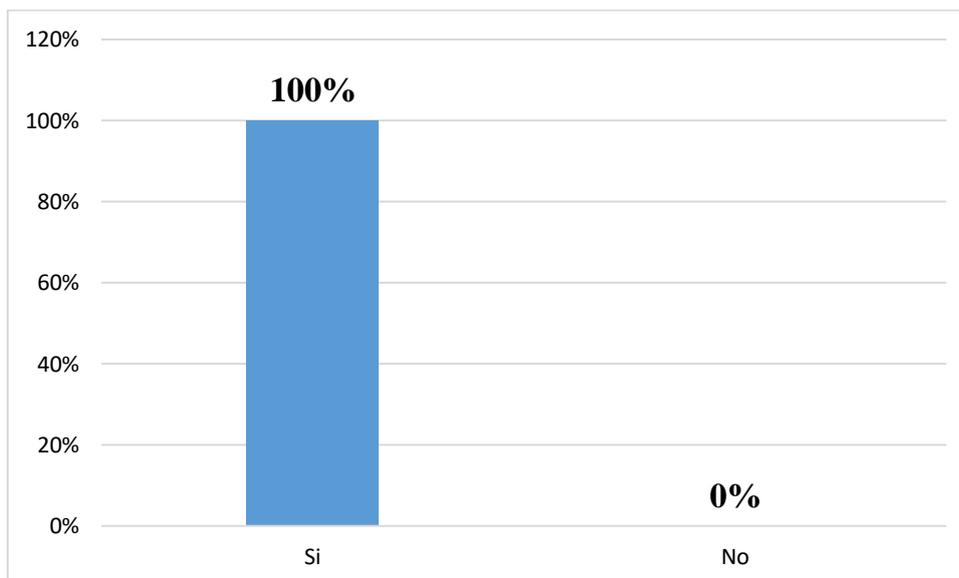
## 20) Tabla N° 20

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

Control tributario	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

## Gráfico N° 20



**Figura 20. Infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a las mypes.**

En la tabla y figura N° 20 se observa que el 100% precisa que conocen las infracciones y sanciones más comunes, pero consideran que deberían capacitarse y/o informarse más de las reglas bajo las cuales se rigen las micro y pequeñas empresas.

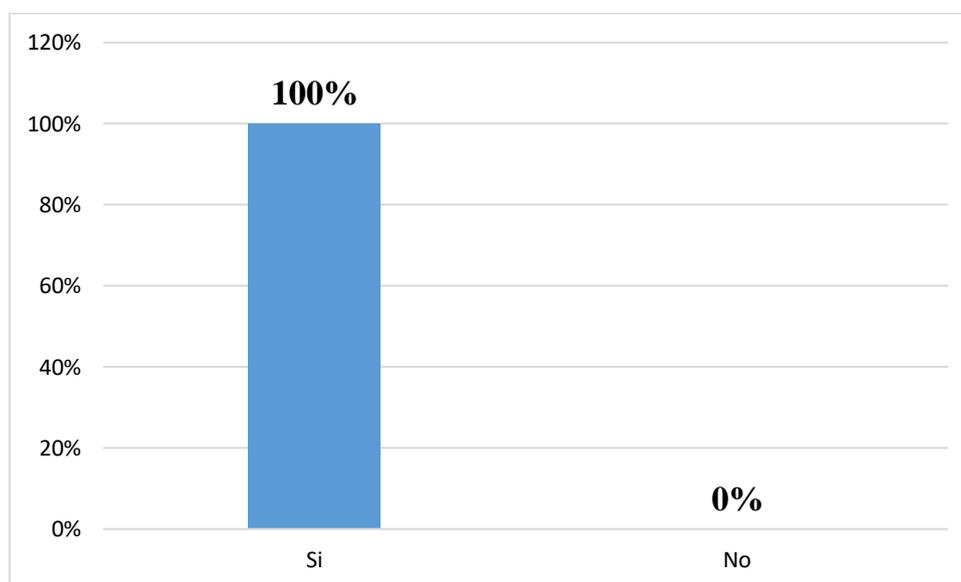
## 21) Tabla N° 21

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

Motivado con el pago	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

## Gráfico N° 21



**Figura 21.** Motivado para cumplir con el pago de sus tributos en las mypes.

En la tabla y figura N° 21 se observa que el 100% precisa que no necesariamente se deba a una motivación, sino que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos.

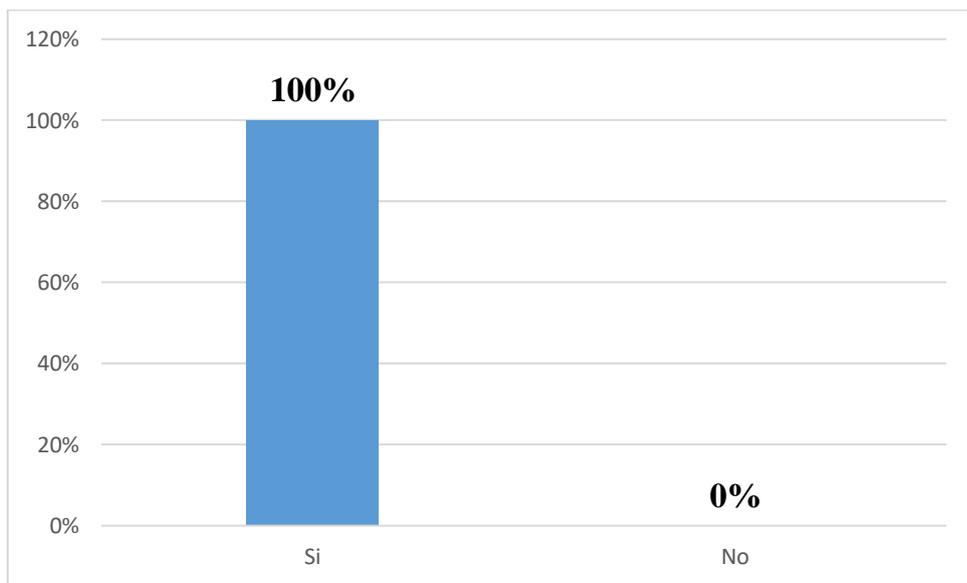
## 22) Tabla N° 22

**¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?**

Planeamiento tributario	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

### Gráfico N°22



**Figura 22. Mejora si cuenta con un planeamiento tributario en las mypes.**

En la tabla y figura N° 22 se observa que el 100% de los representantes encuestados consideran que mientras más herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño de las micro y pequeñas empresas.

## FINANZAS DE LAS MYPES:

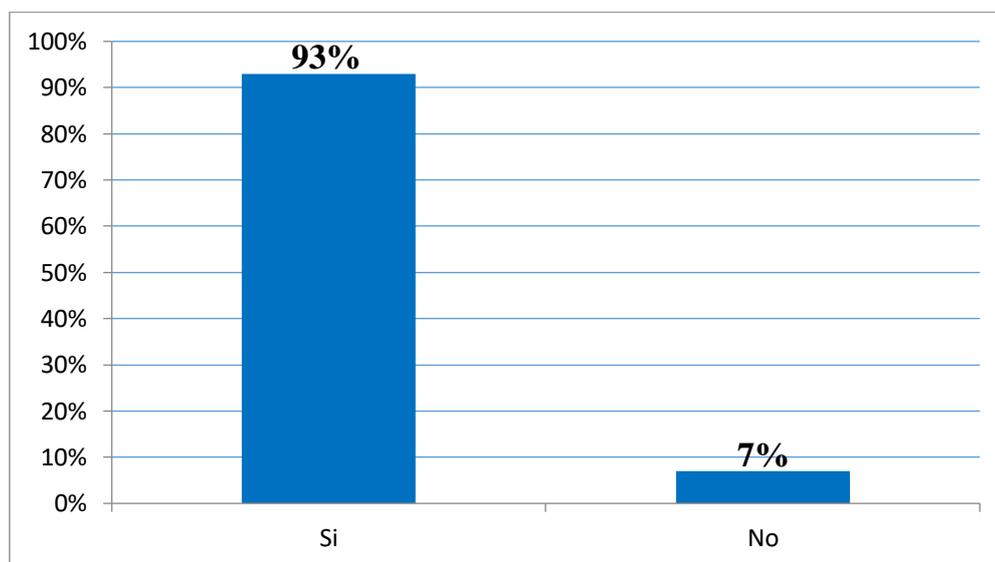
### 23) Tabla N°23

#### ¿Solicitó crédito?

Finanzas	Frecuencia	Porcentaje
Si	28	93%
No	2	7%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

#### Gráfico N°23



**Figura 23. Solicitó crédito.**

En la tabla y figura N° 23 se observa que el 93% ha solicitado crédito por haber sentido necesidad mientras que solo el 7% ha considerado que no le hacía falta solicitarlo.

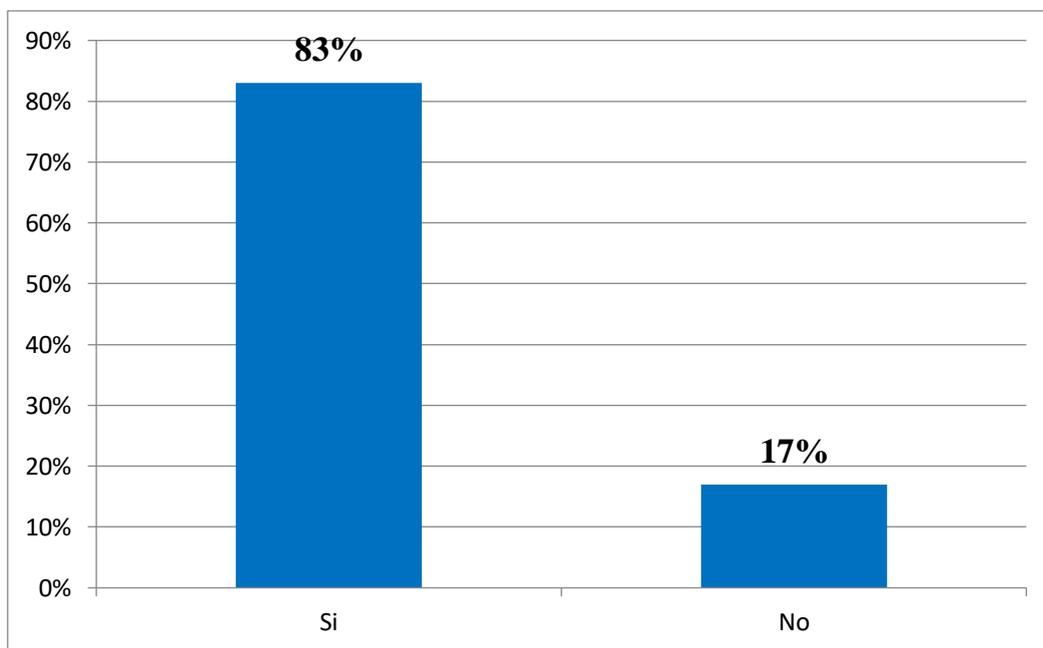
## 24) Tabla N°24

### ¿Recibió el crédito?

Finanzas	Frecuencia	Porcentaje
Si	25	83%
No	5	17%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

### Gráfica N° 24



**Figura 24. Recibió el crédito solicitado.**

En la tabla y figura N° 24 se observa que el 83% si afirma haber recibido el crédito solicitado mientras que el 17% considera que no le quisieron brindar.

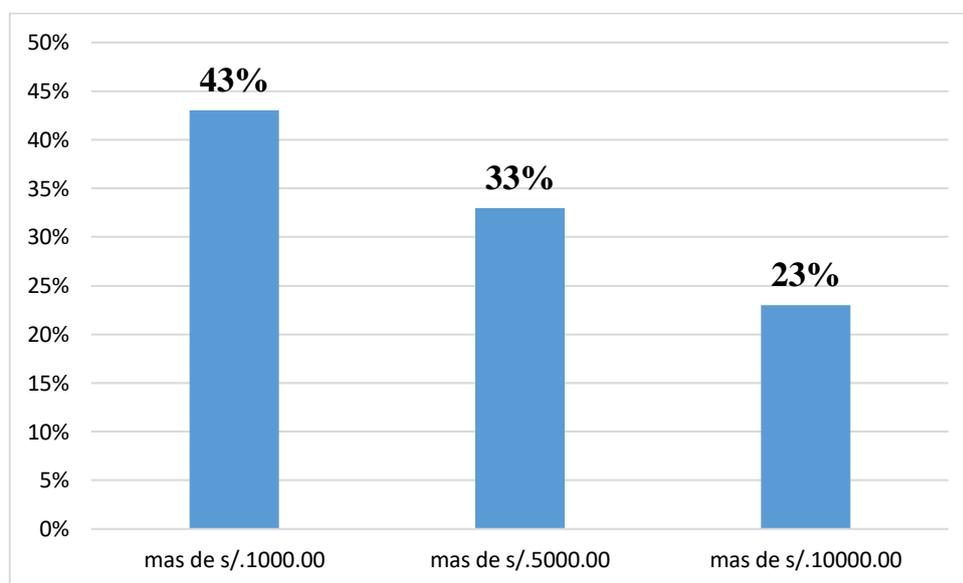
## 25) Tabla N° 25

¿Cuánto es el monto del crédito solicitado?

Monto del crédito solicitado	Frecuencia	Porcentaje
más de s/.1000.00	13	43%
más de s/.5000.00	10	33%
más de s/.10000.00	7	23%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mype en estudio.

## Gráfica N° 25



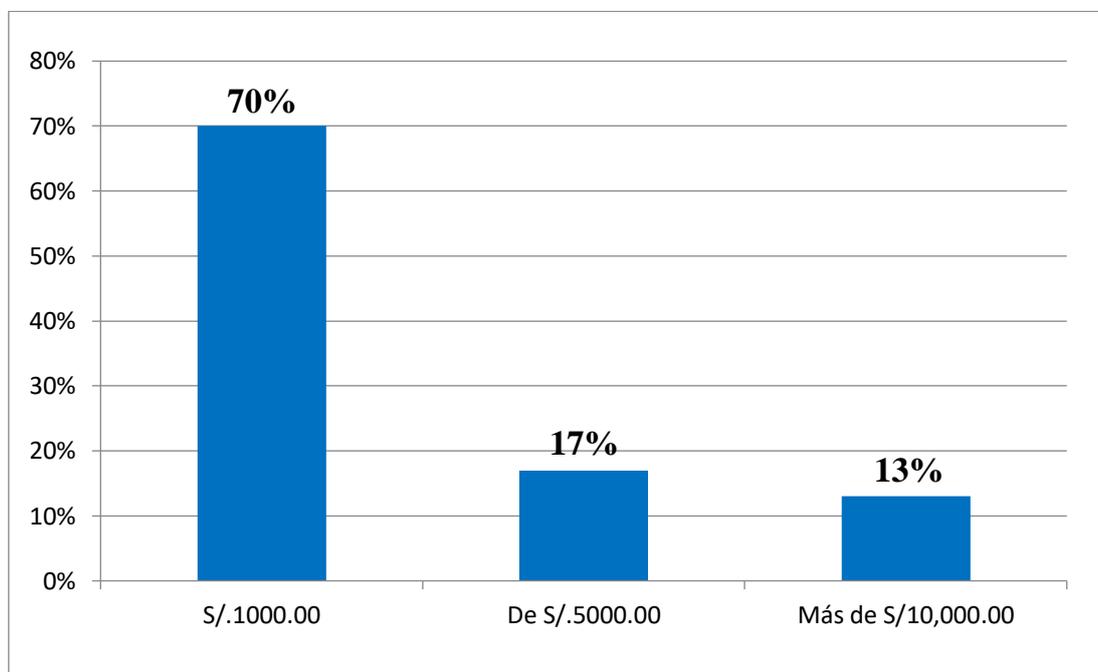
**Figura 25. Monto de crédito solicitado para las mypes.**

En la tabla y figura N°25 se observa que el 43% afirma que ha solicitado más de s/.1000.00, el 33% habría solicitado más de s/5000.00 mientras que solo el 23% habría superado la suma de s/. 10,000.00

## 26) Tabla N°26

Monto del crédito recibido		
Monto del crédito recibido	Frecuencia	Porcentaje
S/.1000.00	21	70%
S/.5000.00	5	17%
Más de S/10,000.00	4	13%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

### Gráfica N° 26



**Figura 26. Monto de crédito recibido para las mypes.**

En la tabla y figura N°26 se observa que el 70% afirma haber recibido solo la suma de S/.1000.00 considerando que no es un monto para subsidiar las deudas que tienen el 17% recibió la suma de S/.5000.00 que es un monto que ha servido de regular manera para subsidiar mientras que solo el 13% recibió mas de S/.10,000.00 consideran que accede a las necesidades solicitadas.

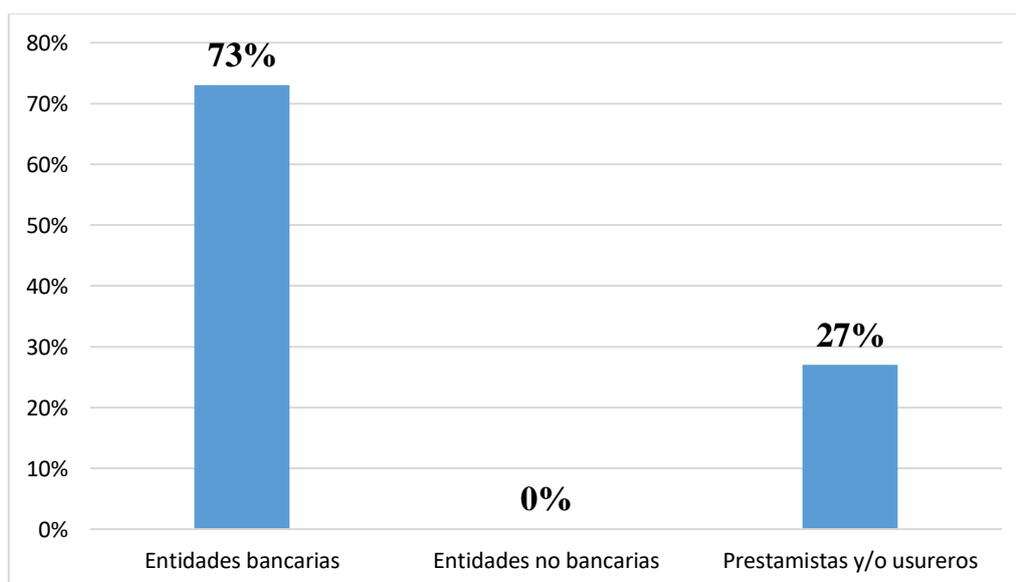
## 27) Tabla N° 27

¿Entidad a la que solicitó el crédito?

Entidades financieras para obtener el financiamiento	Frecuencia	Porcentaje
Entidades bancarias	22	73%
Entidades no bancarias	0	0%
Prestamistas y/o usureros	8	27%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

## Gráfica N° 27



**Figura 27. Fuentes que acude para tener financiamiento para las mypes.**

En la tabla y figura N° 27 se observa que el 73% afirma que por seguridad lo ha realizado en entidades bancarias, mientras que solo el 27% afirma que lo realizó a través de prestamistas y/o usureros por la facilidad en la que se les otorgó el financiamiento.

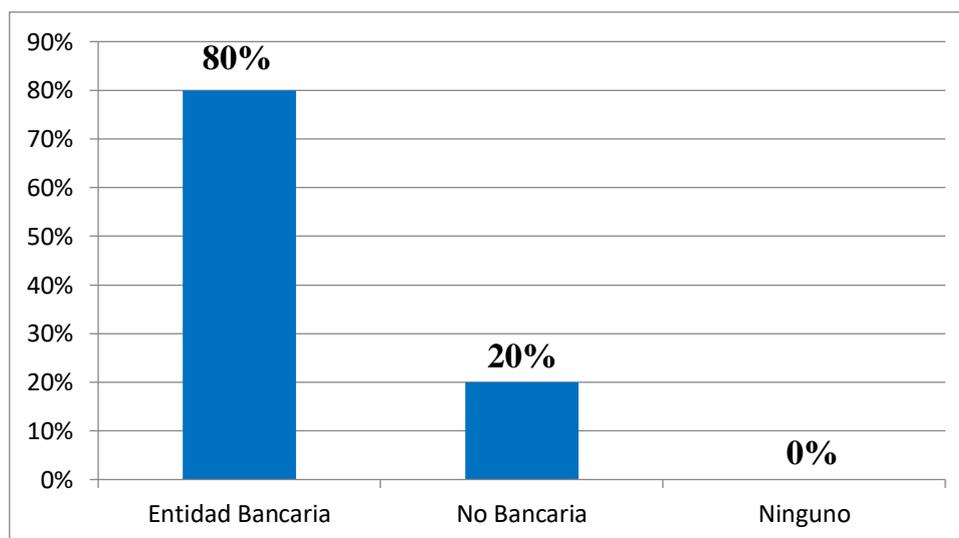
## 28) Tabla N°28

¿Entidad que le otorgó el crédito?

Finanzas	Frecuencia	Porcentaje
Entidad Bancaria	24	80%
No Bancaria	6	20%
Ninguno	0	0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

### Gráfico N°28



**Figura 28. Entidad que le otorgó el crédito.**

En la tabla y figura N°28 se observa que el 80% afirma que son entidades bancarias son las que le pudieron otorgar el crédito solicitado mientras que un 20% considera que han sido mas flexibles las entidades no bancarias.

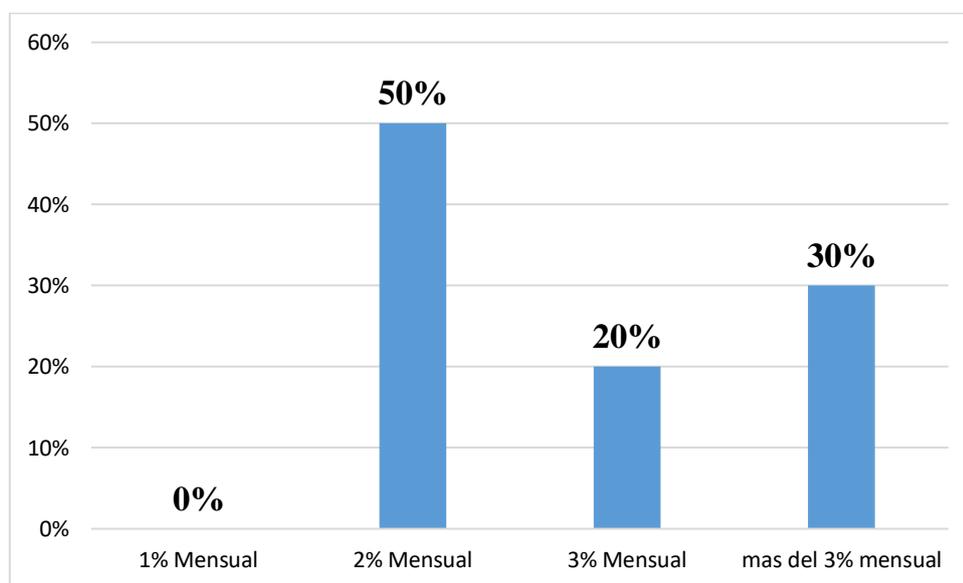
## 29) Tabla N° 29

### ¿Qué tasa de interés pago?

Qué tasa de interés pago	Frecuencia	Porcentaje
1% Mensual	0	0%
2% Mensual	15	50%
3% Mensual	6	20%
más del 3% mensual	9	30%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

### Gráfica N° 29



**Figura 29. Tasa de interés de pago de las mypes.**

En la tabla y figura N° 29 se observa que el 50% afirma estar pagando 2%, el 30% considera que está pagando una tasa que supera el 3% y solo el 3% precisa estar pagando una tasa mensual del 3%.

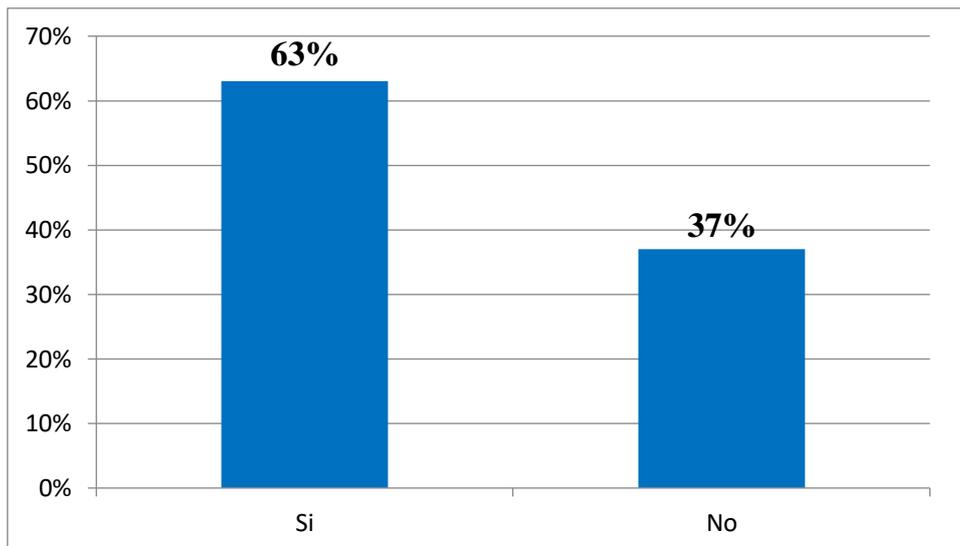
### 30) Tabla N° 30

¿El crédito fue oportuno?

Finanzas	Frecuencia	Porcentaje
Si	19	63%
No	11	37%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N° 30



*Figura 30. El crédito fue oportuno.*

En la tabla y figura N° 30 se observa que el 63% menciona que se le ha entregado el crédito de manera inmediata y oportuna por lo cual se sienten satisfechos mientras que el 37% considera que ha demorado en hacerles la entrega.

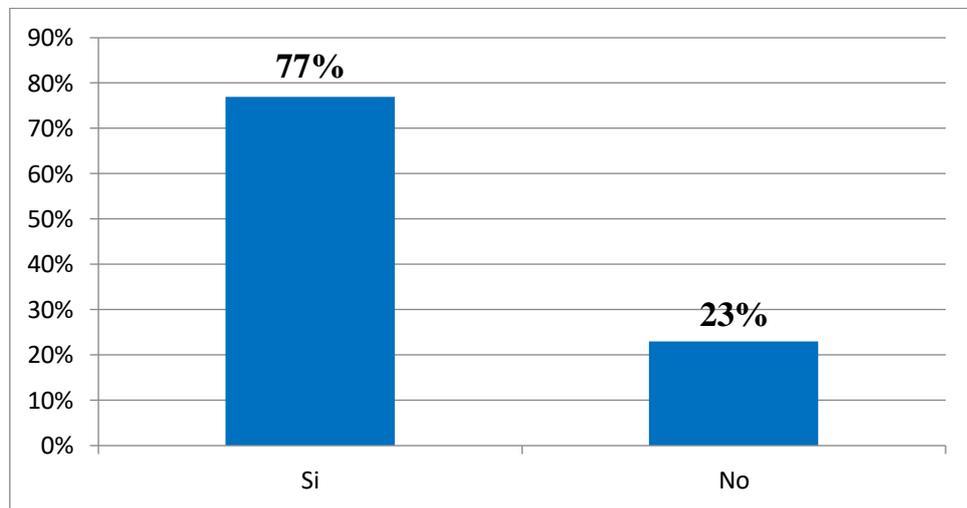
### 31) TABLA N°31

#### ¿El monto del crédito es suficiente?

Finanzas	Frecuencia	Porcentaje
Si	23	77%
No	7	23%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

#### Gráfico N° 31



**Figura 31. El crédito fue suficiente.**

En la tabla y figura N° 31 se observa el 77% afirma que ha servido para mitigar aspectos fundamentales dentro de la empresa urgentes mientras que el 23% considera que no han sido suficientes.

## DE LA RENTABILIDAD DE LAS MYPES:

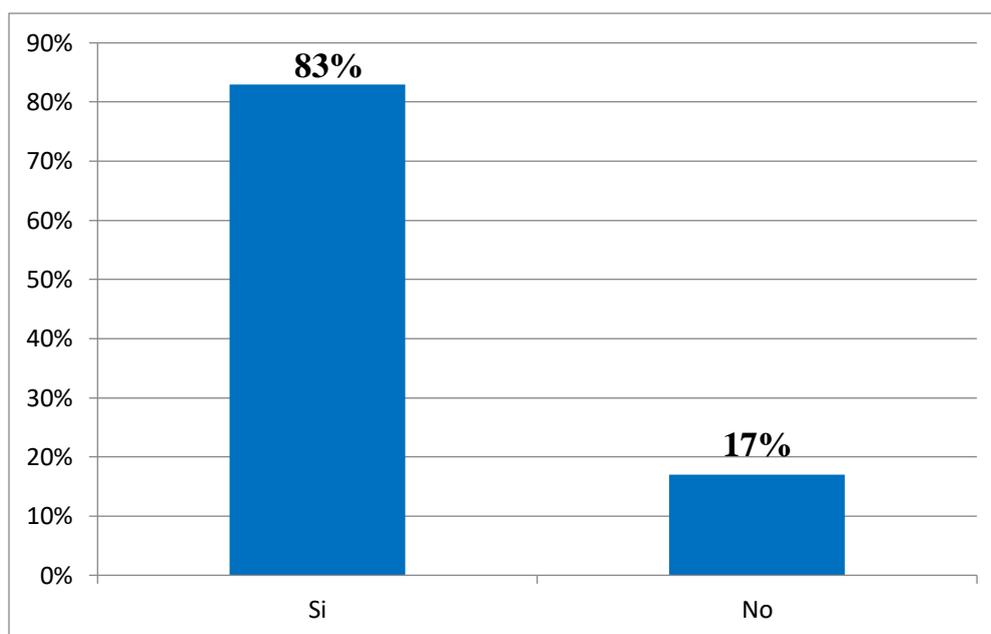
### 32) TABLA N° 32

**¿La rentabilidad que tiene ahora es diferente al año pasado?**

Rentabilidad	Frecuencia	Porcentaje
Si	25	83%
No	5	17%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

### Gráfico N° 32



**Figura 32. La rentabilidad que tiene ahora es diferente al año pasado.**

En la tabla y figura N° 32 se observa que el 83% ha cambiado considerablemente al año pasado por los distintos factores económicos que se atraviesa mientras que el 17% considera que no se ha visto afectado considerablemente.

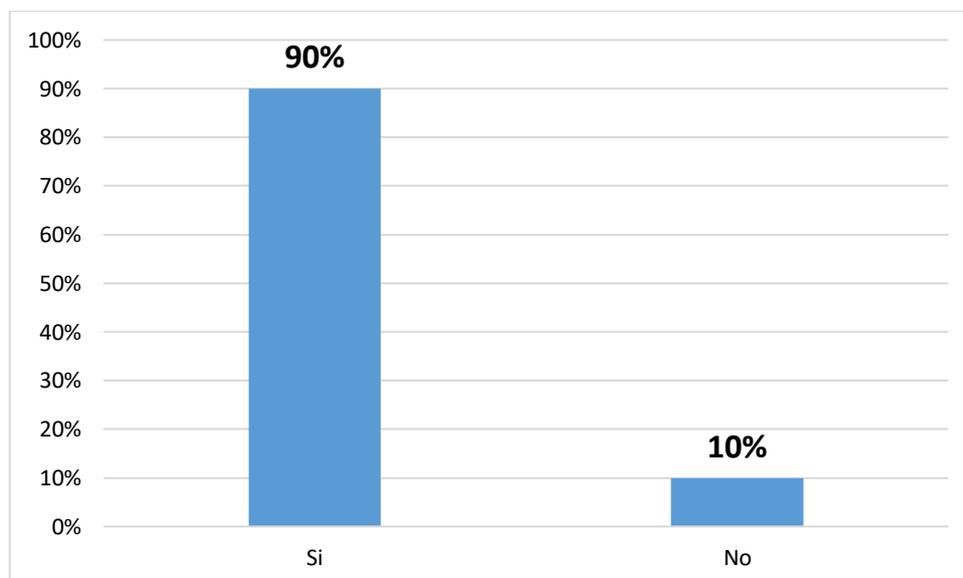
### 33) TABLA N° 33

**¿La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento obtenido?**

<b>Rentabilidad</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	27	90%
No	3	10%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

### Gráfico N° 33



**Figura 33. La rentabilidad de su empresa ha mejorado con las finanzas.**

En la tabla y figura N° 33 se observa que el 90% precisa que el buen manejo y la toma de decisiones correcta le ha generado una mejora en su rentabilidad mientras que solo el 10% menciona que no se tomaron las decisiones correctas.

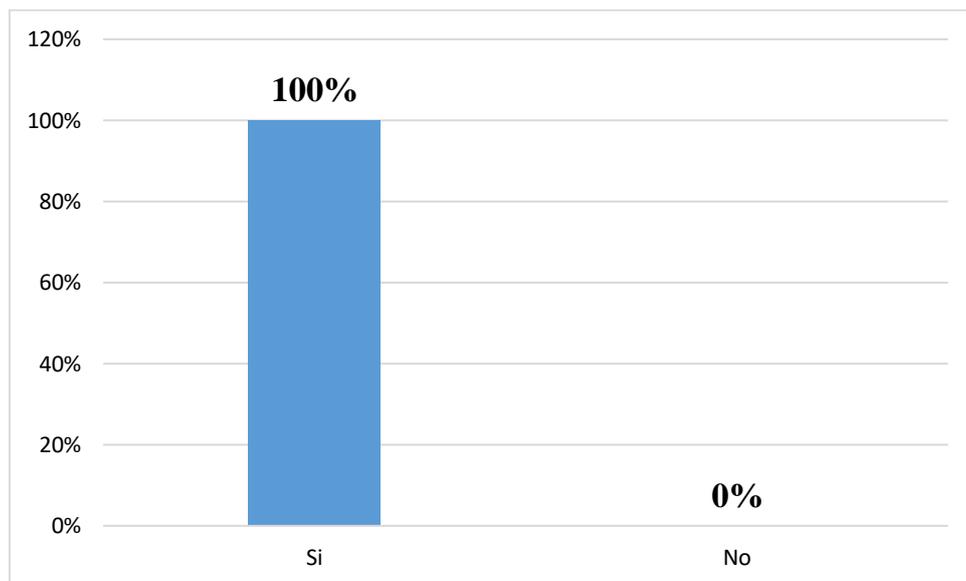
**34) TABLA N° 34**

**¿La rentabilidad afecta por el pago de tributos?**

<b>Rentabilidad</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	30	100%
No	0	0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

**Gráfico N° 34**



**Figura 34. La rentabilidad afecta por el pago de tributos.**

En la tabla y figura N° 34 se observa que el 100% menciona que el pago de sus tributos le genera una imagen de empresas comprometidas con el país y así mismo afirman que cumplen con las obligaciones de contribuyentes y a la vez afecta por las circunstancias económicas en las que se encuentran.

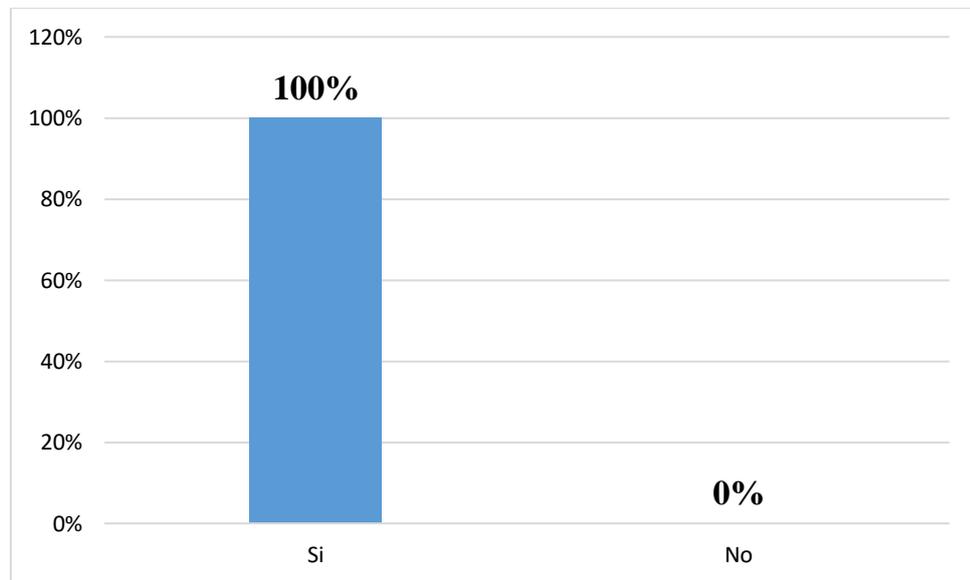
### 35) TABLA N° 35

¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa mejore si le practican auditoría?

Rentabilidad	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

### Gráfico N° 35



**Figura 35. La rentabilidad de su empresa ha mejorado con la auditoría.**

En la tabla y figura N° 35 se observa que el 100% afirma que si bien es cierto la mejoría no es abrumadora, perciben una ligera mejoría y que esperan que crezca paulatinamente y se vea reflejado en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas.

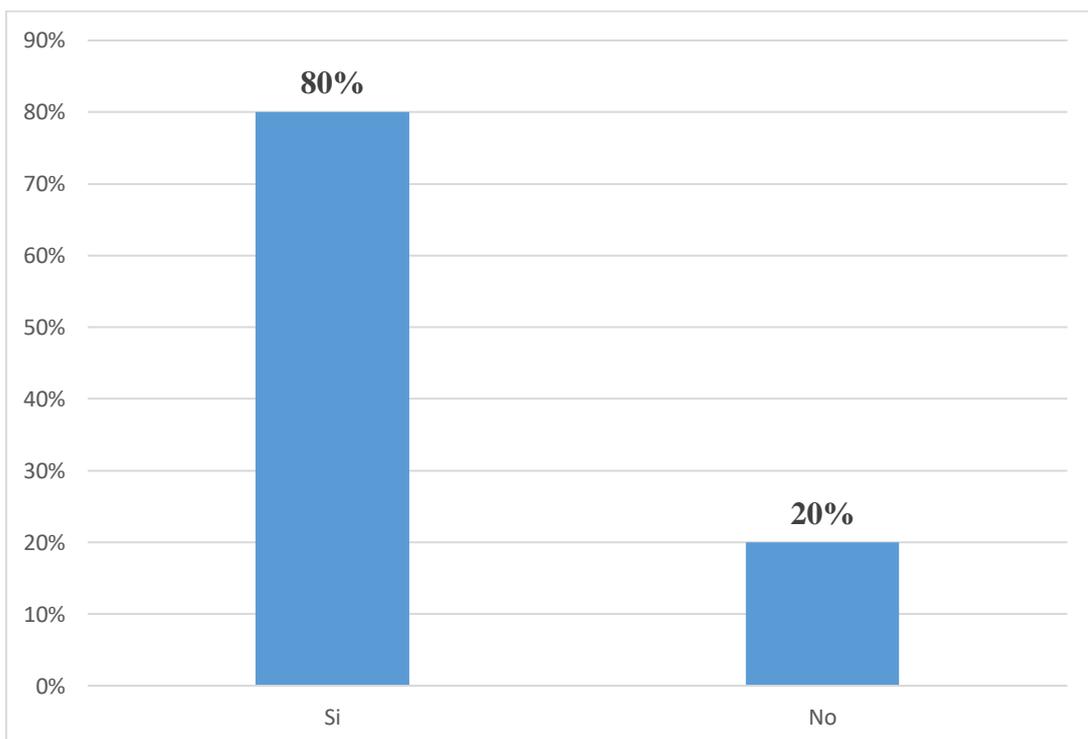
### 36) TABLA N° 36

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

<b>Rentabilidad</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	24	80%
No	6	20%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

### Gráfico N° 36



**Figura 36. La rentabilidad de ahora cree que mejore económicamente.**

En la tabla y figura N° 36 se observa que el 80% tiene la convicción que van a mejorar de acuerdo a los cambios realizados mientras que el 20% existe un bajo optimismo por los distintos problemas económicos actuales en los que se encuentran.

## **4.2 ANALISIS DE RESULTADOS**

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

- El 37% tiene entre 30\_44 años, el 33% son mayores de 65 años, mientras que el 23% sostiene que oscila entre 45\_64 años y solo el 7% tiene entre 18\_29 años. (Ver en la tabla N°1)
- El 70% son de sexo masculino mientras que solo el 30% son femenino. (Ver en la tabla N°2)
- El 43% tiene el grado de Superior Universitario incompleto, el 33% Superior no Universitaria Completa, 17% Superior Universitario completo y solo 7% Secundaria completa. (Ver en la tabla N°3)

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

- El 53% se dedica en un promedio de 6 a 10 años, mientras que solo el 37% oscila hace más de 11 años, solo el 10% menciona que se dedica entre 1 a 5 años promedio. (Ver en la tabla N°4)

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

- El 87% afirma que tienen conocimiento acerca de lo que implica una auditoría, mientras solo un 13% desconoce el termino y aplicación. (Ver en la tabla N°5)
- El 77% afirma que cuenta con la auditoría por considerarlo una herramienta muy importante dentro de las empresas y solo el 23% menciona que no cuenta con ninguna auditoría. (Ver en la tabla N°6)
- El 77% afirma que prefiere acudir a una Sociedad de auditoría por considerar que existe más confiable mientras que el 23% lo haría con una persona natural.

(Ver en la tabla N°7)

- El 93% afirma que en un mes considera que es el tiempo requerido para poder acudir mientras que el 7% considera que debería ser en 2 meses posteriores.

(Ver en la tabla N°8)

- El 100% considera que la práctica de la auditoría ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores. (Ver en la tabla N°9)

- El 70% le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados mientras que solo el 30% afirma que no se le ha proporcionado una información demasiado útil por tal motivo no ha visto una mejora significativa. (Ver en la tabla N°10)

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

- El 90% ha visto reflejado muchas mejorías que les ha permitido darles una mejor dirección empresarial y permitir el logro de sus misiones, mientras que solo 10% se siente un poco insatisfecho porque no les ha generado los resultados esperados. (Ver en la tabla N°12)

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

- El 80% afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado mientras que solo el 20%

menciona que aún falta implementar mejoras para la atención a los contribuyentes. (Ver en la tabla N°13)

- El 60% realiza un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día, mientras que solo el 40% afirma que realiza la revisión pero que el control no es permanente lo que no les permite un trabajo eficaz. (Ver en la tabla N°14)
- El 100% considera que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones, así mismo consideran que la capacitación permanente permitirá seguir desarrollando nuevas aptitudes en beneficio de las empresas. (Ver en la tabla N°15)
- El 100% precisan que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto. (Ver en la tabla N°16)
- El 67% menciona que aún existen diferentes problemas en el sistema de declaraciones, lo que les genere mucha incomodidad y malestar y consideran que se deberían implementar mejoras mientras que el 33% afirma que por el momento no se le ha presentado algún problema al momento de presentar sus declaraciones. (Ver en la tabla N°17)
- El 100% precisan que cumplen puntualmente con el pago de sus obligaciones tributarias siempre. (Ver en la tabla N°18)
- El 70% afirma no contar con dicho control, pero mencionan que son aspectos a mejorar en las empresas mientras que solo el 30% afirma llevar un control para este tipo de eventos o gastos que se realicen en las empresas. (Ver en la tabla N°19)

- El 100% precisa que conocen las infracciones y sanciones más comunes, pero consideran que deberían capacitarse y/o informarse más de las reglas bajo las cuales se rigen las micro y pequeñas empresas. (Ver en la tabla N°20)
- El 100% precisa que no necesariamente se deba a una motivación, sino que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos. (Ver en la tabla N°21)
- El 100% de los representantes encuestados consideran que mientras más herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño de las micro y pequeñas empresas. (Ver en la tabla N°22)

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

- El 93% ha solicitado crédito por haber sentido necesidad mientras que solo el 7% ha considerado que no le hacía falta solicitarlo. (Ver en la tabla N°23)
- El 83% si afirma haber recibido el crédito solicitado mientras que el 17% considera que no le quisieron brindar. (Ver en la tabla N°24)
- El 43% afirma que ha solicitado más de s/.1000.00 considerado que era el monto que necesitaban, el 33% habría solicitado más de s/5000.00 mientras que solo el 23% habría superado la suma de s/. 10,000.00 (Ver en la tabla N°25)
- El 70% afirma haber recibido solo la suma de S/.1000.00 considerando que no es un monto para subsidiar las deudas que tienen el 17% recibió la suma de S/.5000.00 que es un monto que ha servido de regular manera para subsidiar mientras que solo el 13% recibió más de S/.10,000.00 consideran que accede a las necesidades solicitadas. (Ver en la tabla N°26)
- El 73% afirma que por seguridad lo ha realizado en entidades bancarias,

mientras que solo el 27% afirma que lo realizo a través de prestamistas y/o usureros por la facilidad en la que se les otorgo el financiamiento. (Ver en la tabla N°27)

- El 80% afirma que son entidades bancarias son las que le pudieron otorgar el crédito solicitado mientras que un 20% considera que han sido más flexibles las entidades no bancarias. (Ver en la tabla N°28)
- El 50% afirma estar pagando 2%, el 30% considera que está pagando una tasa que supera el 3% y solo el 3% precisa estar pagando una tasa mensual del 3%.(Ver en la tabla N°29)
- El 63% menciona que se le ha entregado el crédito de manera inmediata y oportuna por lo cual se sienten satisfechos mientras que el 37% considera que ha demorado en hacerles la entrega. (Ver en la tabla N°30)
- El 77% afirma que ha servido para mitigar aspectos fundamentales dentro de la empresa urgentes mientras que el 23% considera que no han sido suficientes. (Ver en la tabla N°31)

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

- El 83% ha cambiado considerablemente al año pasado por los distintos factores económicos que se atraviesa mientras que el 17% considera que no se ha visto afectado considerablemente. (Ver en la tabla N°32)
- El 90% precisa que el buen manejo y la toma de decisiones correcta le ha generado una mejora en su rentabilidad mientras que solo el 10% menciona que no se tomaron las decisiones correctas. (Ver en la tabla N°33)
- El 100% menciona que el pago de sus tributos le generas una imagen de empresas comprometidas con el país y así mismo afirman que cumplen con las

obligaciones de contribuyentes y a la vez afecta por las circunstancias económicas en las que se encuentran. (Ver en la tabla N°34)

- El 100% afirma que si bien es cierto la mejoría no es abrumadora, perciben una ligera mejoría y que esperan que crezca paulatinamente y se vea reflejado en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas. (Ver en la tabla N°35)
- El 80% tiene la convicción que van a mejorar de acuerdo a los cambios realizados mientras que el 20% existe un bajo optimismo por los distintos problemas económicos actuales en los que se encuentran. (Ver en la tabla N°36)

## V. CONCLUSIONES

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

- Se puede visualizar, el 37% tiene entre 30\_44 años. (Ver en la tabla N°1)
- Se puede visualizar que el 70% son de sexo masculino. (Ver en la tabla N°2)
- Se puede visualizar que el 43% tiene el grado de Superior Universitario incompleto. (Ver en la tabla N°3)

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

- Se puede visualizar que el 53% se dedica en un promedio de 6 a 10 años. (Ver en la tabla N°4)

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

- Se puede visualizar que el 87% afirma que tienen conocimiento acerca de lo que implica una auditoría. (Ver en la tabla N°5)
- Se puede visualizar que, el 77% afirma que cuenta con la auditoría por considerarlo una herramienta muy importante dentro de las empresas. (Ver en la tabla N°6)

- Se puede visualizar que el 77% afirma que prefiere acudir a una Sociedad de auditoría por considerar que existe más confiable. (Ver en la tabla N°7)
- Se puede visualizar que el 93% afirma que en un mes considera que es el tiempo requerido para poder acudir. (Ver en la tabla N°8)
- Se puede visualizar que el 100% considera que la práctica de la auditoría ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores. (Ver en la tabla N°9)
- Se puede visualizar que el 70% le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados. (Ver en la tabla N°10)
- Se puede visualizar que el 100% de sus colaboradores menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas. (Ver en la tabla N°11)
- El 90% ha visto reflejado muchas mejorías que les ha permitido darles una mejor dirección empresarial y permitir el logro de sus misiones. (Ver en la tabla N°12)

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

- Se puede visualizar que el 80% afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado. (Ver en la tabla N°13)
- Se puede visualizar que el 60% realiza un control meticuloso y permanente que

tener toda su documentación al día. (Ver en la tabla N°14)

- Se puede visualizar que el 100% considera que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones, así mismo consideran que la capacitación permanente permitirá seguir desarrollando nuevas aptitudes en beneficio de las empresas. (Ver en la tabla N°15)
- Se puede visualizar que el 100% precisan que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto. (Ver en la tabla N°16)
- Se puede visualizar que el 67% menciona que aún existen diferentes problemas en el sistema de declaraciones, lo que les genere mucha incomodidad y malestar y consideran que se deberían implementar mejoras. (Ver en la tabla N°17)
- Se puede visualizar que el 100% precisan que cumplen puntualmente con el pago de sus obligaciones tributarias siempre. (Ver en la tabla N°18)
- Se puede visualizar que el 70% afirma no contar con dicho control, pero mencionan que son aspectos a mejorar en las empresas. (Ver en la tabla N°19)
- Se puede visualizar que el 100% precisa que conocen las infracciones y sanciones más comunes, pero consideran que deberían capacitarse y/o informarse más de las reglas bajo las cuales se rigen las micro y pequeñas empresas. (Ver en la tabla N°20)
- Se puede visualizar que el 100% precisa que no necesariamente se deba a una motivación, sino que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos. (Ver en la tabla N°21)
- Se puede visualizar que el 100% de los representantes encuestados consideran

que mientras más herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño de las micro y pequeñas empresas. (Ver en la tabla N°22)

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

- Se puede visualizar que el 93% ha solicitado crédito por haber sentido necesidad. (Ver en la tabla N°23)
- Se puede visualizar que el 83% si afirma haber recibido el crédito solicitado. (Ver en la tabla N°24)
- Se puede visualizar que el 43% afirma que ha solicitado más de s/.1000.00 considerado que era el monto que necesitaban (Ver en la tabla N°25)
- Se puede visualizar que el 70% afirma haber recibido solo la suma de S/.1000.00 considerando que no es un monto para subsidiar las deudas que tienen. (Ver en la tabla N°26)
- Se puede visualizar que el 73% afirma que por seguridad lo ha realizado en entidades bancarias. (Ver en la tabla N°27)
- El 80% afirma que son entidades bancarias son las que le pudieron otorgar el crédito solicitado. (Ver en la tabla N°28)
- El 50% afirma estar pagando 2% considerando un tasa módica y accesible. (Ver en la tabla N°29)
- El 63% menciona que se le ha entregado el crédito de manera inmediata y oportuna por lo cual se sienten satisfechos. (Ver en la tabla N°30)
- El 77% afirma que ha servido para mitigar aspectos fundamentales dentro de la empresa urgentes. (Ver en la tabla N°31)

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

- Se puede visualizar que el 83% ha cambiado considerablemente al año pasado por los distintos factores económicos que se atraviesa. (Ver en la tabla N°32)
- Se puede visualizar que el 90% precisa que el buen manejo y la toma de decisiones correcta le ha generado una mejora en su rentabilidad. (Ver en la tabla N°33)
- Se puede visualizar que el 100% menciona que el pago de sus tributos le genera una imagen de empresas comprometidas con el país y así mismo afirman que cumplen con las obligaciones de contribuyentes y a la vez afecta por las circunstancias económicas en las que se encuentran. (Ver en la tabla N°34)
- El 100% afirma que si bien es cierto la mejoría no es abrumadora, perciben una ligera mejoría y que esperan que crezca paulatinamente y se vea reflejado en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas. (Ver en la tabla N°35)
- El 80% tiene la convicción que van a mejorar de acuerdo a los cambios realizados. (Ver en la tabla N°36)

## **VI. RECOMENDACIONES**

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

- Se debe fomentar más oportunidades a los jóvenes con diferentes talentos y capacidades para asumir responsabilidades dentro de la empresa de tal manera realizar aportes significativos en dichas empresas.
- Se debe involucrar más a las mujeres con oportunidades en las micro y pequeñas empresas del rubro de transporte de carga pesada, ya que no debe existir ningún tipo de limitaciones de ningún tipo para asumir cualquier responsabilidad dentro de las empresas de transporte de carga pesada.

- Se debe realizar un esfuerzo de culminar sus estudios universitarios, para tener personal más preparado y capacitado para asumir nuevas encargaturas de confianza.
- Se recomienda a las personas formalicen su relación que le permita tener una relación más formal.
- Se fomenta a las empresas a seguir en el mismo rubro empresarial en el que se encuentran.

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

- Durante el tiempo en el que se encuentran en rubro de transporte de carga pesada en el mercado les ha permitido posicionarse de un sector importante El tiempo en el que se encuentran en el mercado les ha servido para ganarse un lugar dentro de una competencia muy dura, así mismo les servirá para tomar decisiones posteriores.

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

- Se recomienda tener capacitaciones y charlas informativas que les permitan tener conocimientos fundamentales y de las herramientas que proporciona una auditoría dentro de las empresas.
- Se sugiere al menos contratar una auditoría para evaluar el desempeño y funcionamiento que vienen realizando las micro y pequeñas empresas, así como detectar las falencias si las hubieran.
- Se sugiere a partir del informe de auditoría que se les proporciona se deberán tomar las decisiones adecuadas que permitan retomar las riendas de las empresas.

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

- Se ha demostrado que existen aún inconvenientes con el sistema de declaraciones, por el colapso y muchas veces inaccesible poder realizar una declaración lo cual es aún un tema pendiente a mejorar por parte de la Superintendencia de Administración Tributaria.
- Es importante resaltar que el control permanente y meticulado lleva uno de los papeles fundamentales dentro de la empresa, de tal manera que permita prevenir y detectar posibles errores o documentaciones incompletas, así también posibles intervenciones por parte de la Administración Tributaria con multas y sanciones.
- Es importante destacar que en el rubro de servicios la atención al cliente dentro del rubro transporte de carga pesada viene ocupando un papel fundamental y contar con un personal preparado y capacitado genera confianza y un mejor desarrollo de las micro y pequeñas empresas.
- Se sugiere contar obligatoriamente con un control tributario que permita llevar un seguimiento a los diferentes gastos que se generan por parte de las micro y pequeñas empresas.
- Se comprende que conocer las infracciones y sanciones tributarias que contemplan la ley son fundamentales, por ese motivo se debe contar con capacitaciones y charlas que permitan evitar incurrir en la mayoría de las infracciones.
- El cumplimiento tributario genera una imagen de una empresa líder comprometida con el desarrollo del país, lo mismo que genera una satisfacción para los clientes.
- El planeamiento tributario se consideran una herramienta fundamental en la

toma de decisiones en el presente con consecuencias en el ámbito futuro, lo cual debe estar implementada en las empresas.

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

- Es importante recomendar que las entidades bancarias son las que te otorgan más seguridad al momento de realizar un préstamo, así mismo es necesario buscar un asesoramiento antes de realizar un préstamo para evaluar tasas y periodos de pago.
- Es preciso recomendar que pagar las tasas y periodo más módicas que se acomode a los ingresos de las empresas serán las que más les beneficien, teniendo en cuenta siempre que el apalancamiento financiero solicitado pueda generar el pago de dichas obligaciones sin inconvenientes.
- Es necesario señalar que al momento de solicitar un apalancamiento financiero se debe considerar que los montos solicitados son los adecuados y necesarios para evitar posibles problemas futuros.
- Es de conocimiento que los préstamos a corto plazo son los más recomendables y favorables, pero teniendo en cuenta diferentes factores como los montos solicitados y si se tiene la suficiente solvencia para devolver dichos montos en tiempos solicitados.
- Con el debido asesoramiento, y con las propuestas y objetivos claros se deberá destinar dichos montos al mejoramiento del funcionamiento de las micro y pequeñas empresas.

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

- A partir del informe de auditoría se deberá realizar las modificaciones y correcciones necesarias dentro de las micro y pequeñas empresas con la

finalidad de tener un crecimiento relativo y progresivo.

- Se debe considerar como prioridad el pago de tributos para concientizar al resto de las micro y pequeñas empresas que debe existir un compromiso y una cultura tributaria en nuestro país.
- Poder contar con un financiamiento destinado a un objetivo definido teniendo en cuenta las causas y consecuencias que se deberá afrontar a partir de ello, habiendo tomando las mejores decisiones generarán el desarrollo de las micro y pequeñas empresas.
- Es necesario señalar que para lograr la mejora de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas de transporte de carga pesada están orientados a la atención y la calidad de los productos, por eso es preciso doblar esfuerzos en estos puntos lo que permitirá mejorar la rentabilidad.

## **VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS**

### **7.1 Referencias bibliográficas**

Bardales, H. (2016) en su tesis “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro transporte fluvial del Distrito de Yarinacocha, 2016”. Disponible en: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/4045>

Bolívar (2016). Teoría de la tributación

Campos, A. (2018) “Auditoría financiera y su impacto en el estado de resultados en empresas de transporte de carga pesada en la provincia del Callao - 2018”. Disponible en:

[https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/31174/Campos\\_MAD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/31174/Campos_MAD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Cuattromo (2010). Financiamiento y políticas de desarrollo Elementos para una regulación más eficaz del sistema financiero argentino. Disponible en: <http://library.fes.de/pdf-files/bueros/argentiniem/07714.pdf>

Gerencie.com (10-octubre-2017), “Rentabilidad”. Recuperado de: <https://www.gerencie.com/rentabilidad.html>

Inga, L. (2017) “Los costos de los servicios y la rentabilidad en las empresas de transporte de carga pesada de la provincia de Huaura”, menciona que los objetivos demostrar la forma en que los Costos de los servicios influyen en la Rentabilidad en las Empresas de Transporte de carga pesada de la Provincia de Huaura. Disponible en: <http://repositorio.unjfsc.edu.pe/handle/UNJFSC/3194>

Ley N<sup>a</sup> 30056. Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial. Diario Oficial El Peruano, del 01/07/2013.

Ley de Auditoría de Cuentas (2015), “Ley 22/2015, de 20 de julio, de Auditoría de Cuentas”. Boe, legislación consolidada, pág.22. Recuperado de: <https://www.boe.es/buscar/pdf/2015/BOE-A-2015-8147-consolidado.pdf>

Mincetur (2018). Guía de orientación al usuario del transporte terrestre. Disponible en: [https://www.mincetur.gob.pe/wpcontent/uploads/documentos/comercio\\_exterior/facilitacion\\_comercio\\_exterior/Guia\\_Transporte\\_Terrestre\\_1307\\_2018.pdf](https://www.mincetur.gob.pe/wpcontent/uploads/documentos/comercio_exterior/facilitacion_comercio_exterior/Guia_Transporte_Terrestre_1307_2018.pdf)

- Montece, M. y Obregón, G. (2019) en su tesis “Revisión tributaria de la empresa de transporte de carga pesada. Disponible en: <http://repositorio.ulvr.edu.ec/handle/44000/2756>
- Morales, M., Aranda, C., & Quispe, B. (2019) en su tesis “Propuesta de planificación financiera-estratégica para mejorar la gestión financiera de la empresa de transporte de carga pesada BAJOCERO S.A. ubicada en el Distrito Metropolitano de Quito, período 2018- 2023”. Disponible en: <http://www.dspace.uce.edu.ec/handle/25000/19268>
- Morales (2012). Introducción a la auditoría. Disponible en: [http://www.aliat.org.mx/BibliotecasDigitales/economico\\_administrativo/Introduccion\\_a\\_la\\_auditoria.pdf](http://www.aliat.org.mx/BibliotecasDigitales/economico_administrativo/Introduccion_a_la_auditoria.pdf)
- Moyano, P. (2021) en su tesis “La eficiencia de la rentabilidad y los Costos de Operación en las Compañías de Transporte de Carga Pesada de la ciudad de Latacunga”. Disponible en: <https://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/32979>
- Murayari, K. (2020) “Régimen mype tributario y su relación con la evasión de impuestos de las empresas de transporte de carga de la ciudad de Tarapoto, 2020”. Disponible en: <http://hdl.handle.net/11458/3753>
- Núñez, A. (2019) en su tesis “Auditoría Interna para la mejora de los procesos del área contable de empresas de transporte de carga, Callao 2019” . Disponible en: <https://hdl.handle.net/20.500.12692/48920>
- Ramirez, L. y Romero, B. (2017) en su trabajo “Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro

transporte terrestre en el distrito de Callería, año 2017”. Disponible en:  
<http://repositorio.upp.edu.pe/handle/UPP/131>

Romero, B. (2017) en su investigación denominada “Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro transporte terrestre en el distrito de Callería, año 2017”. Disponible en:  
<http://repositorio.upp.edu.pe/handle/UPP/131>

Salazar, J. (2017). “Mypes generan un mayor empleo en América Latina”. Recuperado de: <http://larepublica.pe/impres/economia/702224-mypesgeneran-un-mayor-empleo-en-america-latina>

Serrano, J. (2018) en su trabajo realizado acerca de “La informalidad y su impacto en la tributación de las empresas de transportes de carga por carretera en la Provincia de Chepén - período 2018”. Disponible en:  
<https://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/10942>

Silva, G. (2019) “Propuesta metodológica para implementación de la auditoría administrativa y financiera a las compañías de transporte de carga pesada de la ciudad de Macará, Ecuador”. Disponible en:  
<http://repositorio.ucsg.edu.ec/handle/3317/13640>

Unión Europea (2014), “*reglamentos*”. Anexo I del Reglamento (UE) 651/2014 de la Comisión. Diario Oficial de la Unión Europea. Recuperado de:  
<http://www.creatuempresa.org/es-ES/Apoyo/Paginas/PreguntasFrecuentes.aspx>

Vanessa (2017), “*Finanzas y contabilidad*”, Copyright. Recuperado de:  
<https://finanzascontabilidad.com/concepto-de-finanzas/>

## **ANEXOS**

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ANGELES DE  
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 servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021”

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

**AUTOR**

Bach. Sangama Trigos Jhan Carlos

Código ORCID: 0000-0002-9111-3048

**ASESOR**

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

**PUCALLPA – PERÚ**

**2021**

## ARTICULO CIENTIFICO

### I. TÍTULO

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021”

**II. AUTOR:** Sangama Trigoso Jhan Carlos

### III. RESUMEN

Como un elemento esencial de la presente investigación tuvo como objetivo general describir las principales variables como son: la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021. La investigación fue descriptiva, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio, para llevar a cabo se trabajó con una población de 30 y una muestra de 30 microempresas a quienes se aplicó un cuestionario de 36 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: **Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas;** el 37% tiene entre 30\_44 años, el 70% son de sexo masculino, el 43% tiene el grado de Superior Universitario incompleto, **Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas;** el 53% se dedica en un promedio de 6 a 10 años, **Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas;** el 87% afirma que tienen conocimiento acerca de lo que implica una auditoría, el 77% afirma que cuenta con la auditoría por considerarlo una herramienta muy importante dentro de las empresas, el 77% afirma que prefiere acudir a una Sociedad de auditoría por considerar que existe más confiable, el 93% afirma que en un mes considera que es el tiempo requerido para poder acudir, el

100% considera que la práctica de la auditoría ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, el 70% le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras, el 100% de sus colaboradores menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas, el 90% ha visto reflejado muchas mejorías que les ha permitido darles una mejor dirección empresarial y permitir el logro de sus misiones, **Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas;** el 80% afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado, el 60% realiza un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día, el 100% considera que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones, el 100% precisan que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto, el 67% menciona que aún existen diferentes problemas en el sistema de declaraciones, lo que les genere mucha incomodidad y malestar, el 100% precisan que cumplen puntualmente con el pago de sus obligaciones tributarias siempre, el 70% afirma no contar con dicho control, pero mencionan que son aspectos a mejorar en las empresas, el 100% precisa que conocen las infracciones y sanciones más comunes, el 100% precisa que no necesariamente se deba a una motivación, sino que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos, el 100% de los representantes encuestados consideran que mientras más herramientas fundamentales, **Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas**

**empresas;** el 93% ha solicitado crédito por haber sentido necesidad, el 83% si afirma haber recibido el crédito solicitado, el 43% afirma que ha solicitado más de s/.1000.00 considerado que era el monto que necesitaban, el 70% afirma haber recibido solo la suma de S/.1000.00 considerando que no es un monto para subsidiar las deudas que tienen, el 73% afirma que por seguridad lo ha realizado en entidades bancarias, 80% afirma que son entidades bancarias son las que le pudieron otorgar el crédito solicitado, el 50% afirma estar pagando 2% considerando un tasa módica y accesible, el 63% menciona que se le ha entregado el crédito de manera inmediata y oportuna por lo cual se sienten satisfechos, el 77% afirma que ha servido para mitigar aspectos fundamentales dentro de la empresa urgentes, **Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas;** el 83% ha cambiado considerablemente al año pasado por los distintos factores económicos que se atraviesa, el 90% precisa que el buen manejo y la toma de decisiones correcta le ha generado una mejora en su rentabilidad, el 100% menciona que el pago de sus tributos le generas una imagen de empresas comprometidas, el 100% afirma que si bien es cierto la mejoría no es abrumadora, perciben una ligera mejoría y que esperan que crezca paulatinamente y se vea reflejado en la rentabilidad, el 80% tiene la convicción que van a mejorar de acuerdo a los cambios realizados.

#### **IV. PALABRAS CLAVE:**

Auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad y mypes.

#### **V. ABSTRACT**

As an essential element of this research, it had the general objective of describing the main variables such as: audit, taxation, finances and profitability, of national

micro and small companies in the service sector, heavy cargo transportation area of the Callería district, 2021. The research was descriptive, because it was only limited to describing the main characteristics of the variables under study, to carry it out, we worked with a population of 30 and a sample of 30 micro-enterprises to whom a questionnaire of 36 questions was applied, using the survey technique, obtaining the following results: Regarding the entrepreneurs of micro and small companies; 37% are between 30\_44 years old, 70% are male, 43% have an incomplete Higher University degree, Regarding the characteristics of micro and small companies; 53% are dedicated in an average of 6 to 10 years, Regarding the audit of micro and small companies; 87% affirm that they have knowledge about what an audit implies, 77% affirm that they have the audit because they consider it a very important tool within companies, 77% affirm that they prefer to go to an audit company because they consider that there is more reliable, 93% affirm that in a month they consider that it is the time required to be able to attend, 100% consider that the practice of the audit would help to optimize the management procedures and the operation of the company, 70% has helped to improve decision-making, measure the performance of companies and evaluate their financial positions, 100% of its collaborators mention that they have the disposition and will of an issue so important and necessary that they allow them to have the necessary tools to improve the different aspects of the companies, 90% have seen many improvements reflected that has allowed them to give them a better business direction and allow them to achieve their missions, Regarding the taxes of micro and small companies; 80% affirm that they have been given the attention, guidance and solution to the different situations that have arisen, 60% carry out a meticulous

and permanent control that they have all their documentation up to date, 100% consider that they have the staff prepared and duly trained to assume these functions, 100% require that the accounting and administrative documentation is up to date, so they do not generate any inconvenience in this regard, 67% mention that there are still different problems in the system of declarations, which generates a lot of discomfort and discomfort, 100% specify that they always comply with the payment of their tax obligations on time, 70% affirm that they do not have such control, but mention that they are aspects to improve in companies, 100% specify that they know the most common infractions and sanctions, 100% specify that it is not necessarily due to motivation, but they consider that as citizens they have a duty to be responsible taxpayers with the payment of their taxes, 100% of the surveyed representatives consider that the more fundamental tools, Regarding the finances of micro and small companies; 93% have applied for credit because they felt a need, 83% if they claimed to have received the requested credit, 43% stated that they had requested more than S / . 1000.00 considering that it was the amount they needed, 70% claim to have received only The sum of S / . 1000.00 considering that it is not an amount to subsidize the debts they have, 73% affirm that for security they have done it in banks, 80% affirm that they are banks that are were able to grant the requested credit, 50% affirm that they are paying 2% considering a reasonable and accessible rate, 63% mention that the credit has been delivered immediately and in a timely manner, for which they feel satisfied, 77% affirm that they have served to mitigate urgent fundamental aspects within the company, Regarding the profitability of micro and small companies; 83% have changed considerably from last year due to the different economic factors that are going

through, 90% specify that good management and correct decision-making has generated an improvement in their profitability, 100% mention that the payment of their tributes you generate an image of committed companies, 100% affirm that although the improvement is not overwhelming, they perceive a slight improvement and that they expect it to grow gradually and be reflected in profitability, 80% have the conviction that they will to improve according to the changes made.

## **VI. KEYWORDS**

Audit, taxation, finance, profitability and mypes.

## **VII. INTRODUCCION**

En el sector servicio y rubro de transporte de carga pesada ha mostrado múltiples oportunidades, ya que cuenta con un crecimiento sostenido y se ha convertido en una de las mayores apuestas de negocio dentro del país. Dentro del beneficio que perciben estos negocios se encuentra el aumento de ingresos bruto mensual, en la canasta básica de las familias permitiendo la mejora de vida de las familias. Las empresas de este rubro requieren y acceden al financiamiento que les permita desarrollarse como negocio. El sector servicio es el principal sector económico que orienta las economías de los países desarrollados.

Por otro lado, Salazar (2017), en Latinoamérica al menos 10 millones de micro y pequeñas empresas que existen, generan la mayor parte del empleo en esta región, donde también hay menos de un millón de medianas y grandes empresas. Las empresas generan alrededor del 47% del empleo, es decir, ofrecen puestos de trabajo a unos 127 millones de personas en Latinoamérica y el Caribe, mientras que solo un 19% del empleo se genera en las empresas medianas y grandes.

En el Perú, actualmente existen importantes fuentes de financiamiento para la expansión de las empresas, los cuales son la mayor fuente de dinamismo de nuestra economía, debido a que en los últimos años las instituciones financieras bancarias y no bancarias se han focalizado en las empresas de servicios, brindándoles el financiamiento que requieren con mecanismos favorables para satisfacer sus necesidades en un mercado competitivo y creciente desarrollo.

Es importante resaltar que el Mincetur (2018) afirma que el servicio de transporte es primordial en el desarrollo empresarial y en especial el sector transporte de carga ya que movilizan mercancías (transporte de productos alimenticios agrícola, refrigerados, etc.), a nivel nacional o internacional, por ende, la oferta del servicio de transporte, la calidad del servicio y el costo de transporte impacta 14 sobre la economía del Perú logrando el aumento proporcional con el P.B.I. del sector transporte y del Perú.

En ese sentido es importante mencionar que en el Perú actualmente, moviliza aproximadamente el 70% de su carga en camión (Tráiler/Remolcador-Semirremolque) y ello también ha originado un alto índice de informalidad, es por ello que se busca regular este servicio para que éste opere con una actitud formal y así contribuya con el país.

El presente estudio se enfocará en describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas en el sector servicio rubro transporte de carga pesada, considerando que las Organizaciones tienen una cultura de emprendimiento y desarrollo empresarial, donde analizaremos las herramientas que en la actualidad están siendo aplicadas, no se buscan culpables. Es preciso mencionar que por cada error que tengamos será

una oportunidad para nuestro mejoramiento. Los trabajadores se responsabilizan por los hechos y se busca la forma de solucionar los problemas y errores en equipo.

## VIII. DISEÑO DE LA INVESTIGACION

### Nivel de investigación de la tesis

Descriptivo, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio.

### Diseño de la investigación

El diseño que se utilizó en esta investigación fue no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo.

**M** ----- **O** Dónde:

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

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

- **No experimental:** La investigación fue 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.
- **Transversal:** En esta investigación se recolectó datos en un solo momento y en un tiempo único, cuyo propósito fue describir las variables y analizar su interrelación en un solo momento.
- **Retrospectivo:** En esta investigación; se indagó sobre hechos ocurridos en el pasado.

- **Descriptivo:** En esta investigación nos limitó a describir las variables en estudio tal como se observarán en la realidad en el momento en que se recogió la información.

### El universo y muestra

**Población:** La población se constituyó por 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021. Información obtenida a través del trabajo de campo que realizó el investigador en el distrito de Callería de la ciudad de Pucallpa, departamento de Ucayali.

Fuente: Trabajo de campo del autor y Sunat.

**Muestra:** Se tomó una muestra de 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021.

### Definición y operacionalización de las variables

Variables	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021.	Edad	Razón: Años
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Primaria Secundaria Instituto

			Universidad
		Estado civil	Nominal: Casado(a) Viudo(a) Soltero(a) Conviviente
		Profesión	Nominal: Comerciante Administrador(a) Contador(a) Otros: especificar

<b>Variables</b>	<b>Definición-conceptual</b>	<b>Definición-Operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición de la encuesta</b>
Aspectos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021.	Son las características más relevantes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021.	Antigüedad de la micro y pequeñas empresas en el rubro.	Nominal: - 1 año a 2 años - 3 años a 4 años - 5 años a 6 años - Mayor a 7 años; Especificar:
		Es formalmente constituida la micro y pequeñas empresas	Nominal: - Si - No
		Objetivo de las micro y pequeñas empresas.	Nominal: - Maximizar ganancias - Dar empleo a la familia - Generar ingresos para La familia

			- Otros: especificar
		Régimen tributario	Nominal: - Régimen especial - Régimen Mype tributarios - Régimen general - Régimen de la amazonia.
		Número de trabajadores	Nominal: - De 1 a 2 - De 3 a 4 - De 5 a 6  - Más de 10: especificar.
		Monto de sus ingresos	Nominal: - superan las 75 UIT S/315.000 - superan las 150 UIT S/. 630,000 - superan las 300 UIT S/. 1'260,000 - Superan las 500 UIT S/. 2'100,000

<b>Variables</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Auditoría de las micro y pequeñas	Son las características más relevantes	Se conoce sobre auditoría	Nominal: Si  No

empresas nacionales del sector servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021.	de la Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021.	Cuenta con 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
		Nivel de capacitación para sus colaboradores	Nominal: Si No
		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	Nominal: Si No
		Has notado mejoras en la auditoría	Nominal: Si No

<b>Variables</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición Operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios	Nominal: Si No
			Nominal:

transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021.	nacionales del sector servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021.	Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización	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
		Cuentan con un proceso de control tributario referente a gastos de representación y recreativos	Nominal: Si No
		Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias	Nominal: Si No

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

<b>Variab</b> les	<b>Definición-conceptual</b>	<b>Definición Operacional : Indicadores</b>	<b>Escala de medición de la encuesta</b>
Finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021.	Son las características más relevantes relacionadas con la finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021.	Fuentes que para obtener un financiamiento	Nominal: - Entidades bancarias - Prestamista privado o Usureros. - Ninguna
		Qué tasa de interés por el prestamos pagas	Cuantitativa: Especificar la tasa
		Que monto de Promedio de crédito solicitó	Cuantitativa: Especificar cantidad
		Tiempo del crédito que solicitó	Nominal: - corto plazo: .... - Largo plazo: ...
		El crédito financiero ha sido invertido en	Nominal: - Capital de trabajo (%). .....

			<ul style="list-style-type: none"> <li>- Mejoramiento y/o ampliación del local (%).....</li> <li>- Activos fijos (%).....</li> <li>- Otros- Especificar:.....</li> </ul>
--	--	--	--

<b>Variables</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Rentabilidad de la micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de la micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021.	La rentabilidad de su empresa ha mejorado con la auditoría.	Nominal: Si No
		La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los con los pagos de tributos.	Nominal: Si No
		La rentabilidad de su empresa ha mejorado con las finanzas obtenidas.	Nominal: Si No
		Ha mejorado la rentabilidad en los últimos años	Nominal: Si No

Elaborado por: Sangama, (2021).

Cabe mencionar que en el presente trabajo de investigación se tomó como principales variables 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.

## **Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

**Técnica:** Se utilizó la técnica de la encuesta.

**Instrumentos:** Es el medio que se utilizó para conseguir un objetivo determinado, se utilizó un cuestionario estructurado de 36 preguntas.

## **Procedimientos de recolección de datos**

Para la aplicación del cuestionario se siguió los siguientes procedimientos:

- Se coordinó con los representantes de las micro empresas.
- Se buscó un lugar apropiado para la realización de la encuesta.
- Se registró la información obtenida de los encuestados.
- Se codificó la información obtenida de los encuestados.
- Y por último se tabuló la información obtenida de los encuestados.

## **Plan de análisis de los datos**

Los datos recolectados en la investigación se analizó haciendo uso de la estadística descriptiva, para la tabulación de los datos se tuvo como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el Software SPSS científico (Programa de estadística para ciencias sociales



## Matriz de consistencia

### “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro transporte de carga pesada 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 servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021”	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021?.	<b>GENERAL</b>	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas	Características	Edad	Tipo y Nivel Cuantitativo-Descriptivo	Población La población estará conformada por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021.			
		Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021.			Sexo					
		<b>ESPECÍFICOS</b>			Ley de la micro y pequeña empresa N°30056			RUBRO	DISEÑO	MUESTRA
								Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021.	Años en el rubro	No experimental-transversal - retrospectivo - descriptivo.
		Describir las principales características del auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad,	Auditoría	Características	Formalidad					
Motivo de Formación										
Régimen Tributario	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	Nominal si no								

		de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021.			Conoce algo referente a la auditoría	Nominal si no
					Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	Nominal si no
					La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	Nominal si no
					A donde acudió para obtener una Auditoría	
					A donde acudiría para obtener una Auditoría	
		Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro transporte de carga pesada 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 nacionales sector servicio, rubro transporte de carga pesada 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 pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro transporte de carga pesada 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

## **Principios éticos**

Según Koepsell D. R. y Ruíz M. H. (2016 pp. 8, 94, 98, 102). “Los principios fundamentales y universales de la ética de la investigación con seres humanos son: respeto por las personas, beneficencia y justicia. Los investigadores, las instituciones y de hecho, la sociedad están obligados a garantizar que estos principios se cumplan cada vez que se realiza una investigación con seres humanos, sin que ello se considere como un freno a la investigación sino como un valor científico que actúa en beneficio de la disciplina y la sociedad en general, pues sólo así es posible asegurar el progreso de la ciencia”.

**Protección a las personas.** - 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 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.

**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.

**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.

**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.

**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.

**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.

## IX. RESULTADOS

Para la presentación de los resultados, éstos se agruparon de acuerdo a los objetivos específicos planteados:

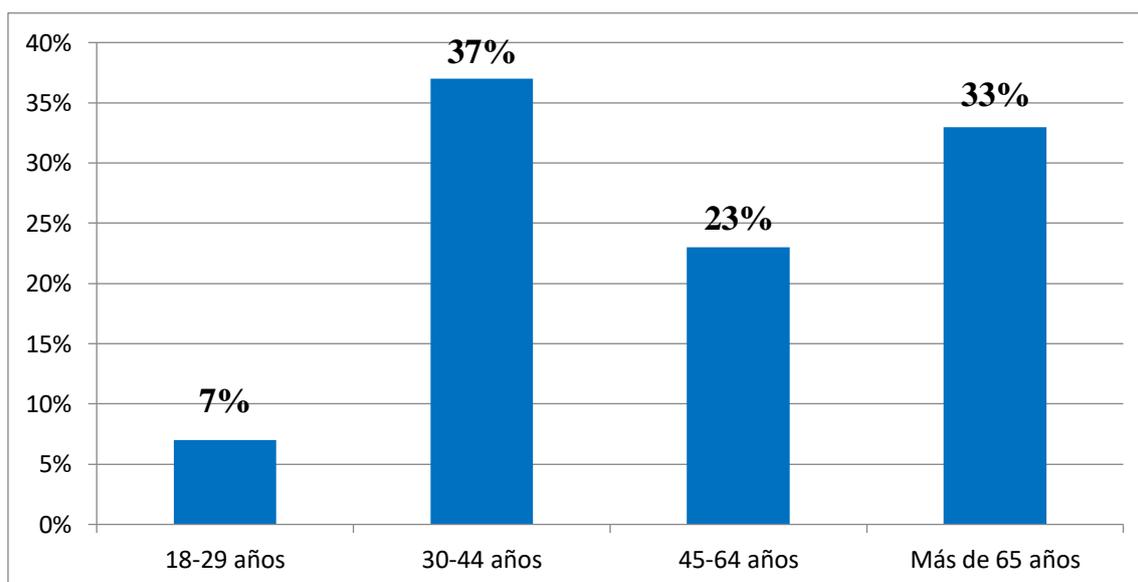
### 1) Tabla N°1

**Edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021**

Edad (años)	Frecuencia	Porcentaje
18-29 años	2	7%
30-44 años	11	37%
45-64 años	7	23%
Más de 65 años	10	33%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

**Grafico N°1**



**Figura 1.** Edad de los representantes legales de las mypes

En la tabla y figura N°1 se observa que la edad de los representantes, el 37% tiene entre 30\_44 años, el 33% son mayores de 65 años, mientras que el 23% sostiene que oscila entre 45\_64 años y solo el 7% tiene entre 18\_29 años.

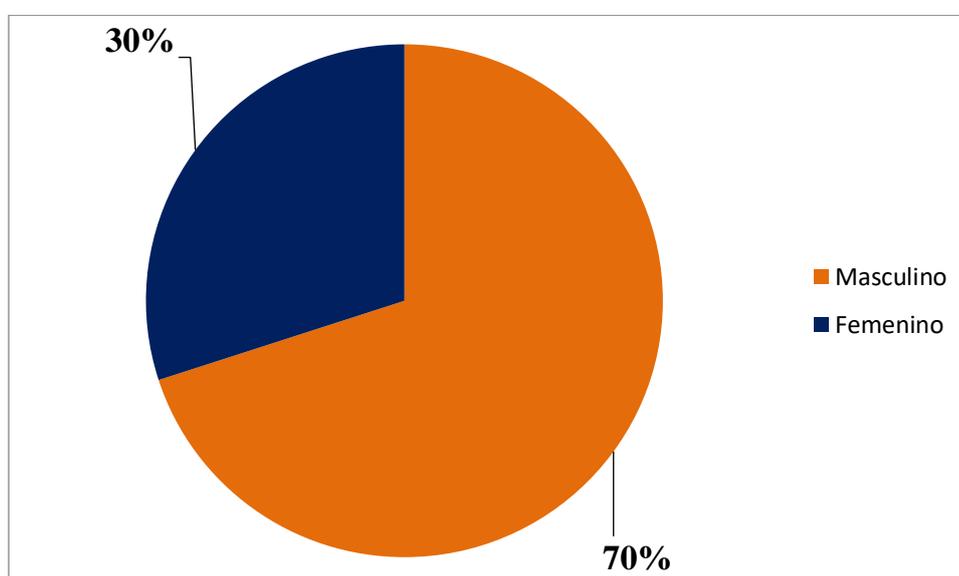
## 2) Tabla N°2

### Sexo de los representantes legales de las de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021

Sexo	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	21	70%
Femenino	9	30%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

### Gráfico N°2



**Figura 2. Sexo de los representantes legales**

En la tabla y figura N°2 se observa que el 70% son de sexo masculino mientras que solo el 30% son femenino.

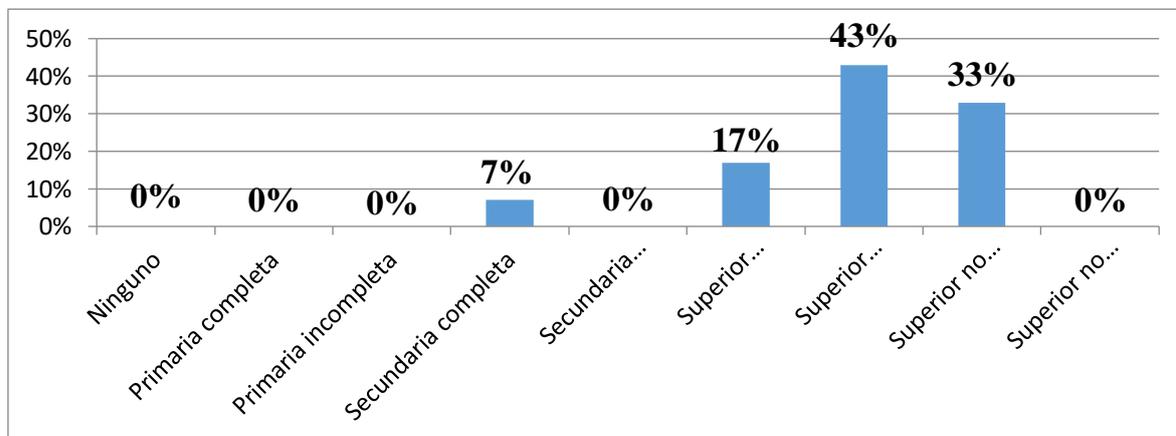
### 3) Tabla N°3

**Grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021.**

Grado de instrucción	Frecuencia	Porcentaje
Ninguno	0	0%
Primaria completa	0	0%
Primaria incompleta	0	0%
Secundaria completa	2	7%
Secundaria incompleta	0	0%
Superior universitario completa	5	17%
Superior universitario incompleta	13	43%
Superior no universitario completa	10	33%
Superior no universitario incompleta	0	0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

### Gráfico N°3



**Figura 3. Grado de instrucción de los representantes de las mypes**

En la tabla y figura N°3 se observa que el 43% tiene el grado de Superior Universitario incompleto, el 33% Superior no Universitaria Completa, 17% Superior Universitario completo y solo 7% Secundaria completa.

## CARACTERISTICAS DE LAS MYPES:

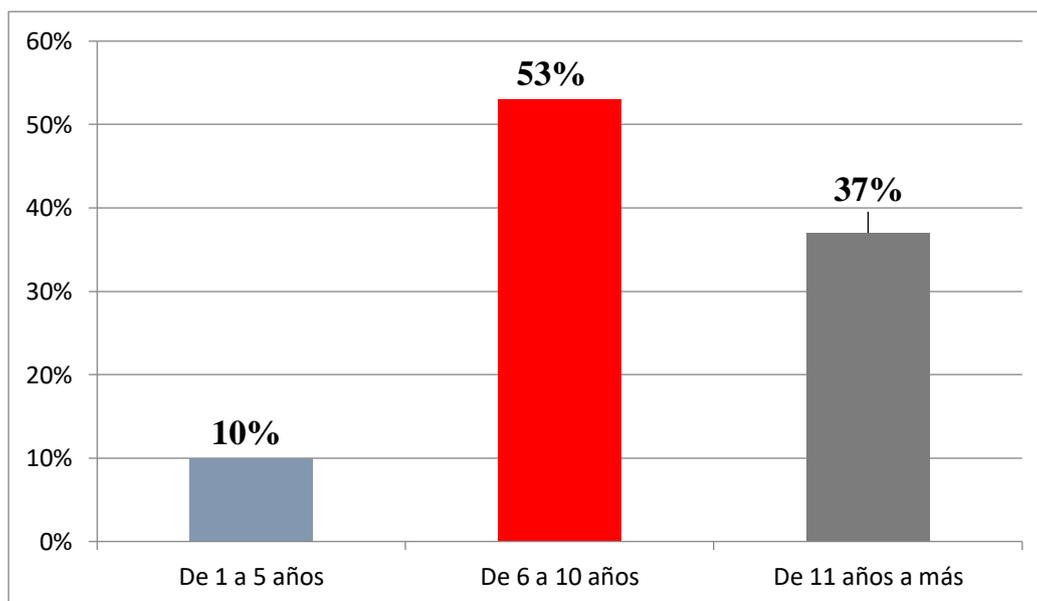
### 4) Tabla N°4

Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021.

Tiempo del negocio	Frecuencia	Porcentaje
De 1 a 5 años	3	10%
De 6 a 10 años	16	53%
De 11 años a más	11	37%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

### Gráfico N°4



*Figura 4. Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.*

Según la tabla y gráfico N°4 se observa que el 53% se dedica en un promedio de 6 a 10 años, mientras que solo el 37% oscila hace más de 11 años, solo el 10% menciona que se dedica entre 1 a 5 años promedio.

## DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

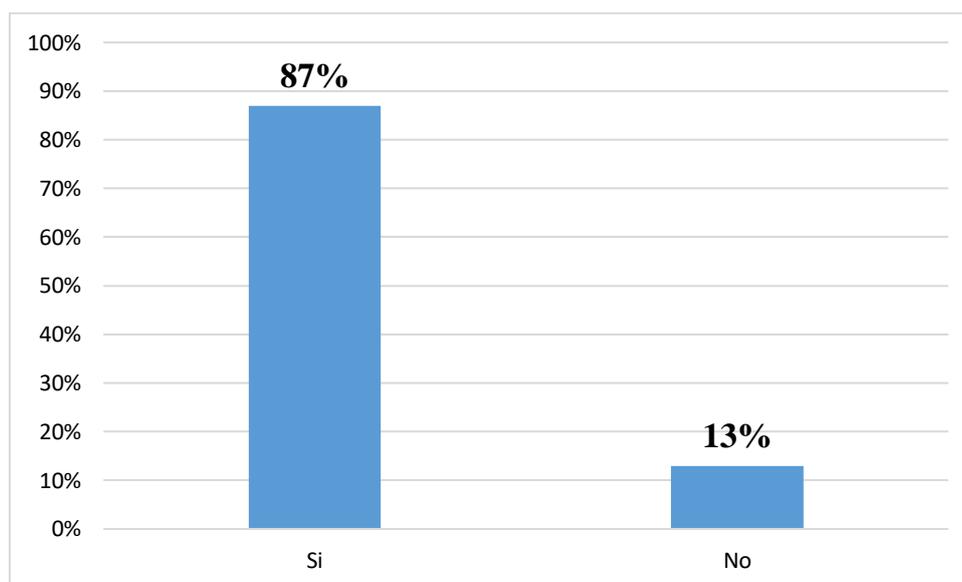
### 5) Tabla N° 5

**Se conoce sobre la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro transporte de carga pesada del distrito de Callería, 2021.**

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	26	87%
No	4	13%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

### Gráfica N°5



*Figura 5. Se conoce sobre la auditoría de las mypes.*

En la tabla y figura N°5 se observa que le brindaron las facilidades el 87% afirma que tienen conocimiento acerca de lo que implica una auditoría, mientras solo un 13% desconoce el termino y aplicación.

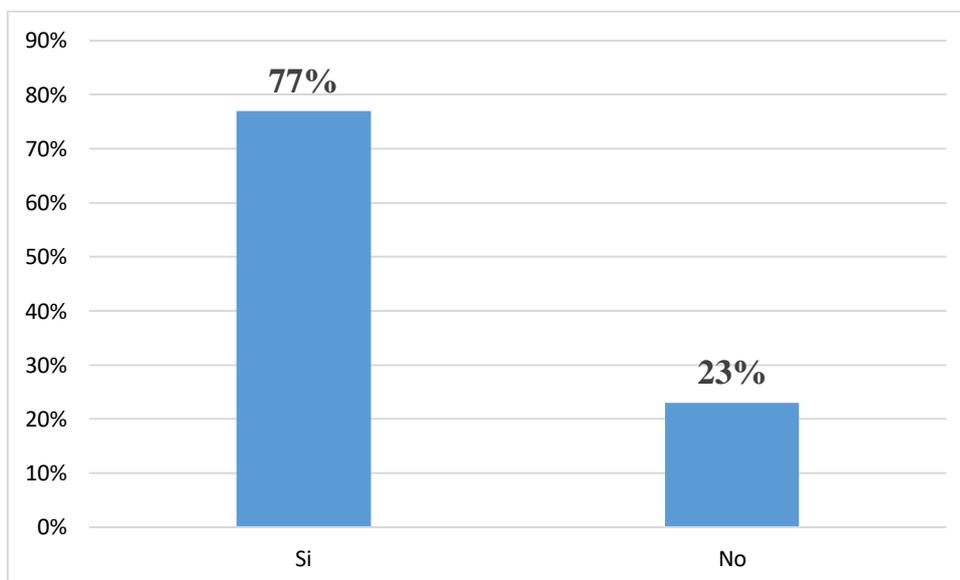
## 6) Tabla N° 6

¿Desea que le practiquen auditoría en su empresa?

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	23	77%
No	7	23%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

## Gráfica N°6



*Figura 6. Desea que practiquen auditoría en su empresa.*

En la tabla y gráfica N°6 se observa que el 77% afirma que cuenta con la auditoría por considerarlo una herramienta muy importante dentro de las empresas y solo el 23% menciona que no cuenta con ninguna auditoría.

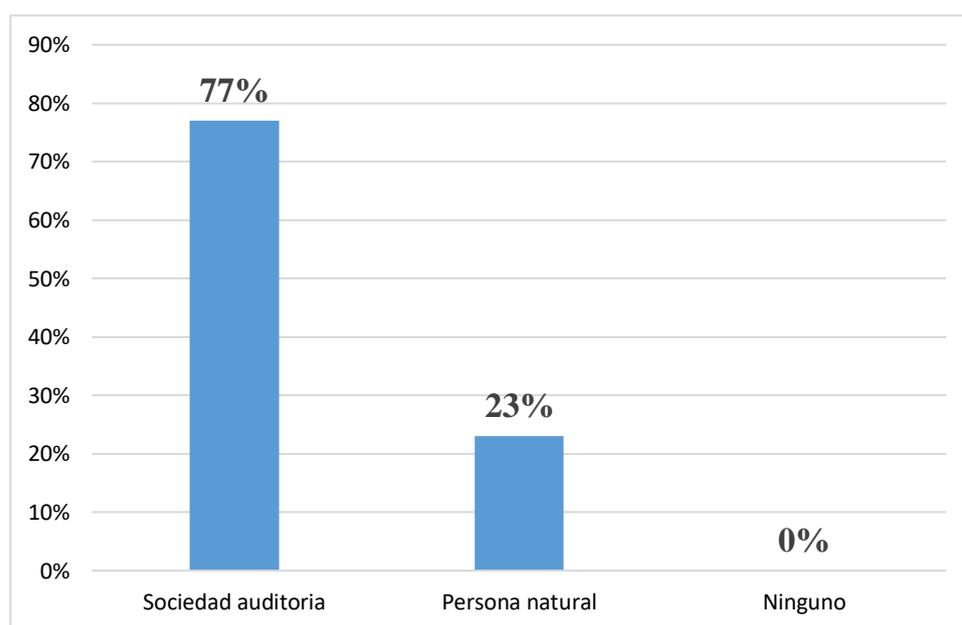
## 7) Tabla N°7

¿A dónde usted acudiría para obtener una Auditoría?

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Sociedad auditoría	23	77%
Persona natural	7	23%
Ninguno	0	0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfica N°7



*Figura 7. A donde acude para tener una auditoría.*

En la tabla y gráfica N°7 se observa que el 77% afirma que prefiere acudir a una Sociedad de auditoría por considerar que existe más confiable mientras que el 23% lo haría con una persona natural.

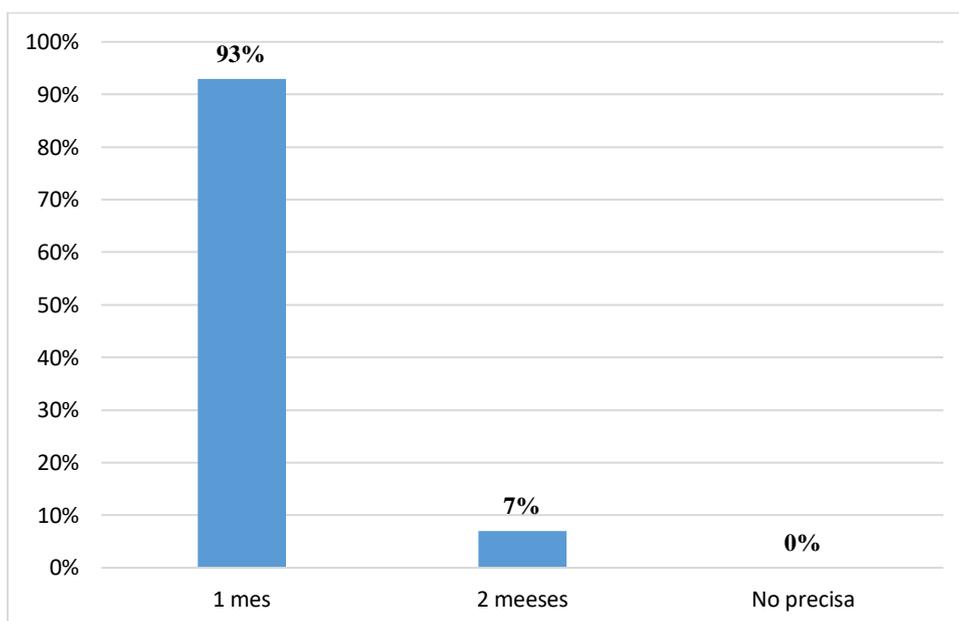
## 8) Tabla N°8

¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener Auditoría?

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
1 mes	28	93%
2 meeses	2	7%
No precisa	0	0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

## Gráfica N°8



*Figura 8. Cuando cree que acudiría*

En la tabla y gráfica N°8 se observa que el 93% afirma que en un mes considera que es el tiempo requerido para poder acudir mientras que el 7% considera que debería ser en 2 meses posteriores.

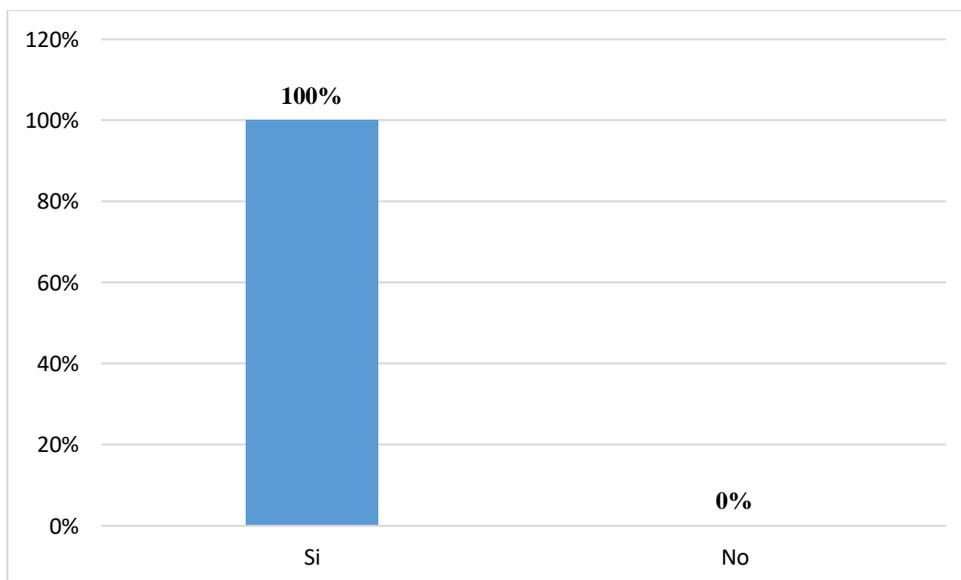
## 9) Tabla N°9

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

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

## Gráfico N°9



*Figura 9. Las mejoras con la práctica de la auditoría.*

Según se observa en la tabla y gráfico N°9 se observa que, el 100% considera que la práctica de la auditoría ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores.

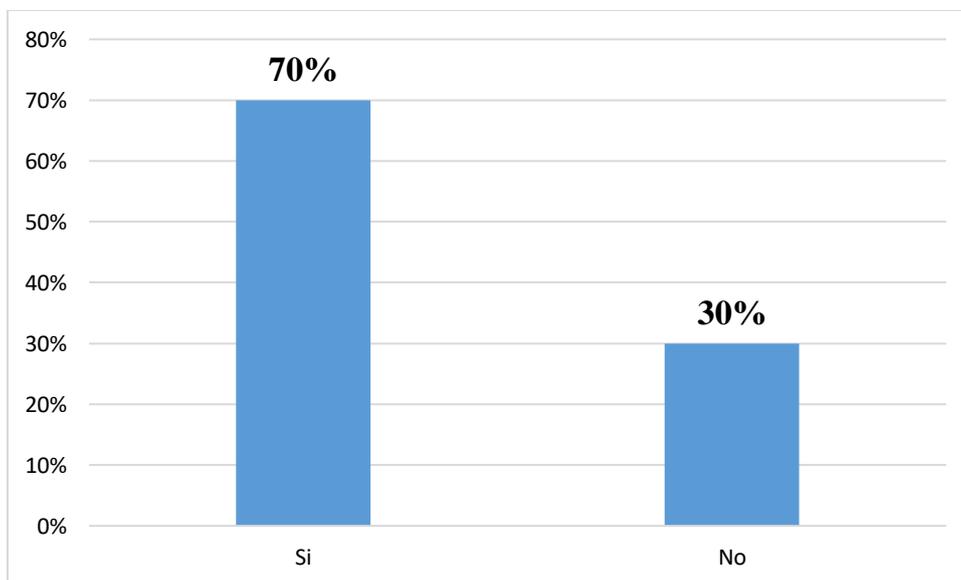
## 10) Tabla N°10

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

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	21	70%
No	9	30%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

**Gráfico N°10**



**Figura 10. La mejora de la auditoría en relación a las finanzas de las mypes.**

En la tabla y figura N°10 se observa que el 70% le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados mientras que solo el 30% afirma que no se le ha proporcionado una información demasiado útil por tal motivo no ha visto una mejora significativa.

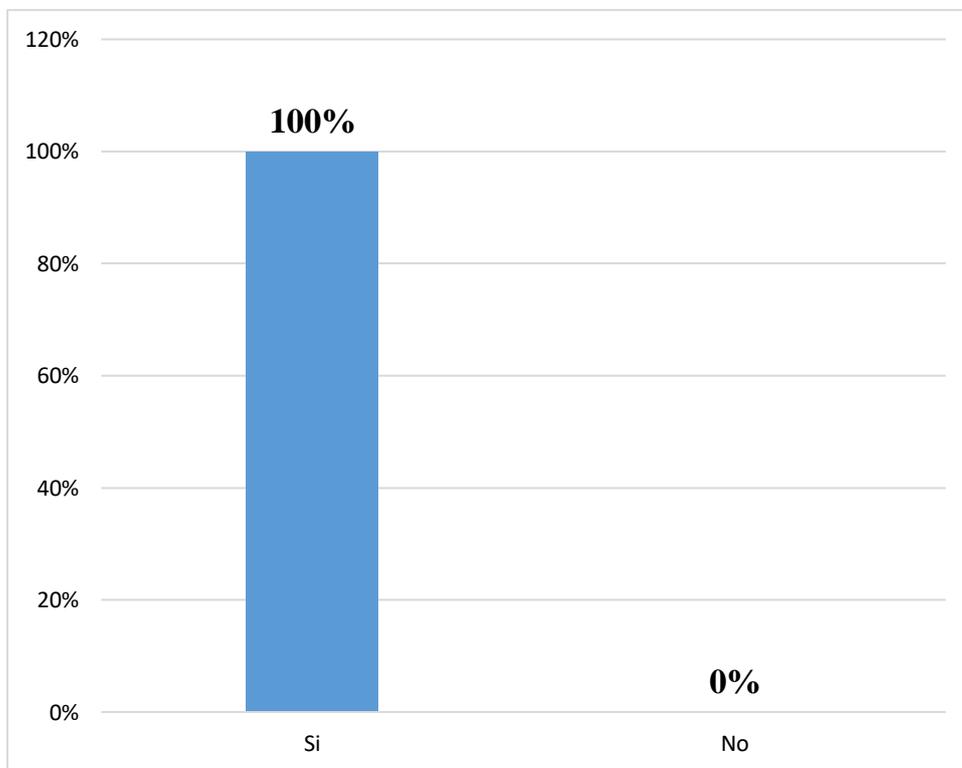
### 11) Tabla N° 11

**¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?**

<b>La auditoría</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	30	100%
No	0	0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

### Gráfico N° 11



**Figura 11. Están dispuestos a ser capacitados en auditoría**

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

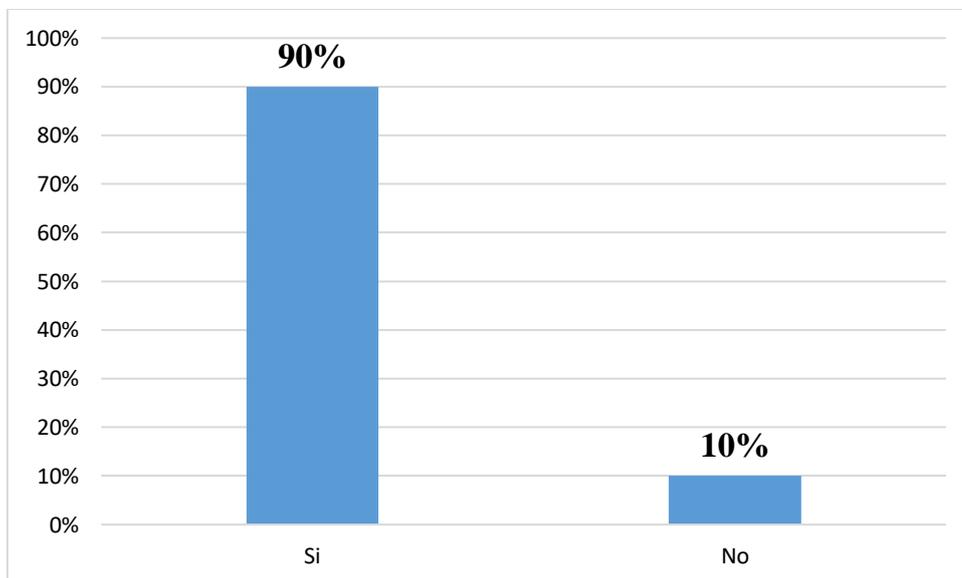
## 12) Tabla 12

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

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	27	90%
No	3	10%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

**Gráfico N° 12**



**Figura 12. Las mejoras en la auditoría en las mypes.**

En la tabla y figura N°12 se observa que el 90% ha visto reflejado muchas mejoras que les ha permitido darles una mejor dirección empresarial y permitir el logro de sus misiones, mientras que solo 10% se siente un poco insatisfecho porque no les ha generado los resultados esperados.

## TRIBUTOS DE LAS MYPES:

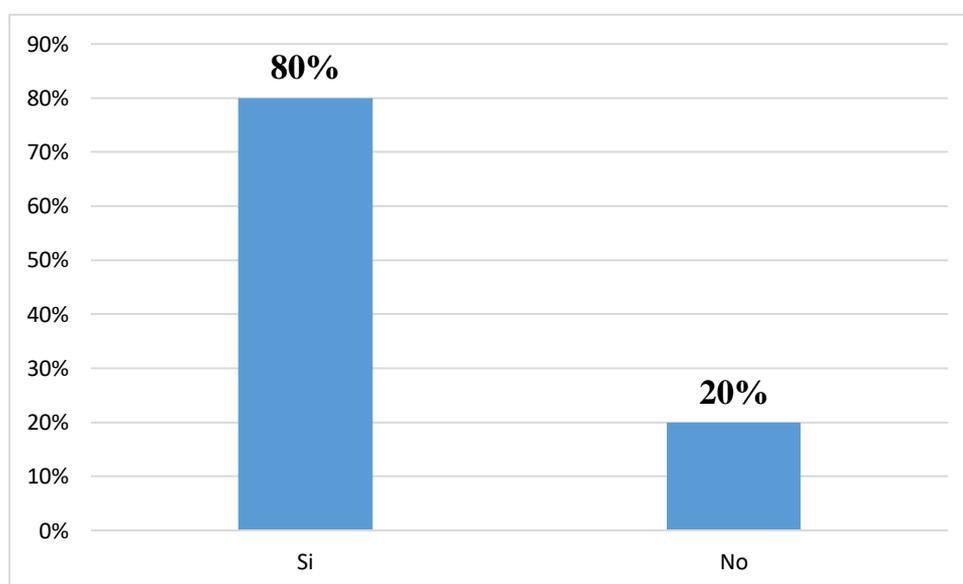
### 13) Tabla N°13

¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?

Orientación en la Adm. Tributaria	Frecuencia	Porcentaje
Si	24	80%
No	6	20%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°13



*Figura 13. Satisfacción con respecto a la orientación brindada por la Administración tributaria.*

Según la tabla y figura N° 13 se observa que el 80% afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado mientras que solo el 20% menciona que aún falta implementar mejoras para la atención a los contribuyentes.

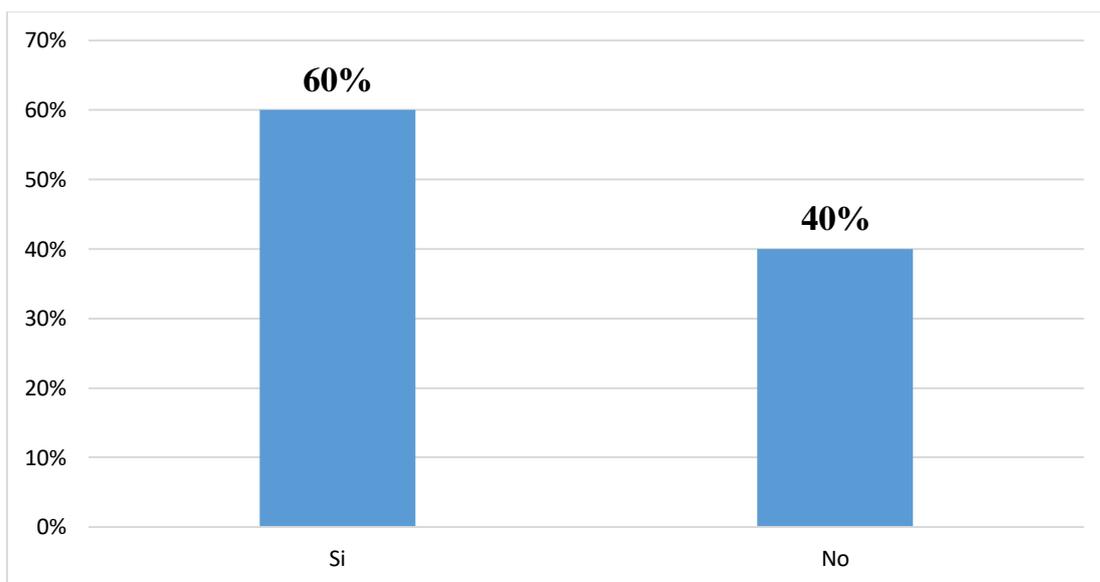
#### 14) Tabla N° 14

**¿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?**

Revisan y controlan	Frecuencia	Porcentaje
Si	18	60%
No	12	40%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

#### Gráfico N° 14



**Figura 14. Revisan y controlan los libros contables de las mypes.**

Se observa que en la tabla y figura N°14 se observa que el 60% realiza un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día, mientras que solo el 40% afirma que realiza la revisión pero que el control no es permanente lo que no les permite un trabajo eficaz.

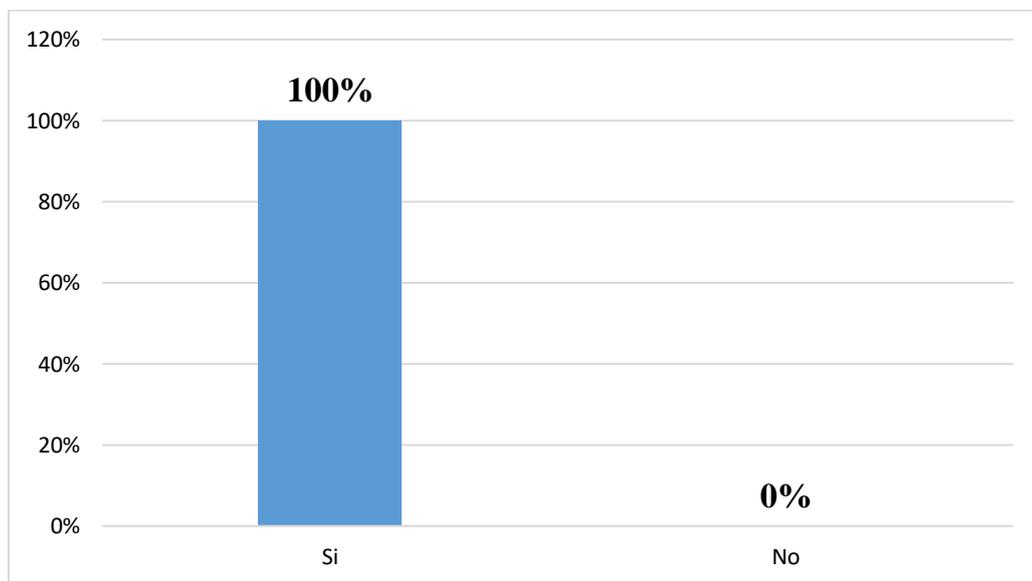
### 15) Tabla N°15

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

<b>Personal idóneo</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	30	100%
No	0	0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

**Gráfico N°15**



**Figura 15. Personal idóneo para el registro de ingresos, costos y gastos.**

En la tabla y figura N° 15 se observa que el 100% considera que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones, así mismo consideran que la capacitación permanente permitirá seguir desarrollando nuevas aptitudes en beneficio de las empresas.

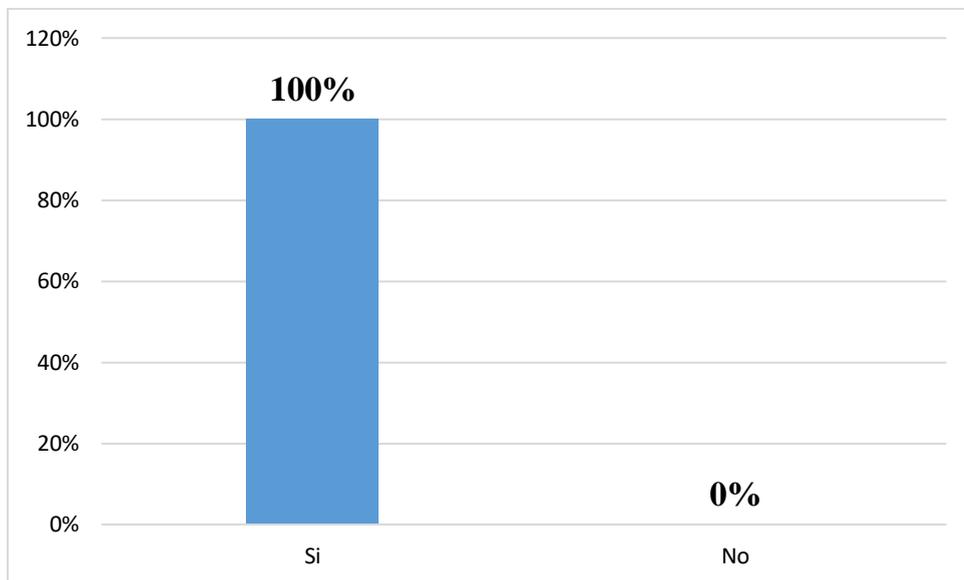
## 16) Tabla N°16

### ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

Libros Contables al día	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

### Gráfico N° 16



**Figura 16. Libros contables al día de las mypes.**

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

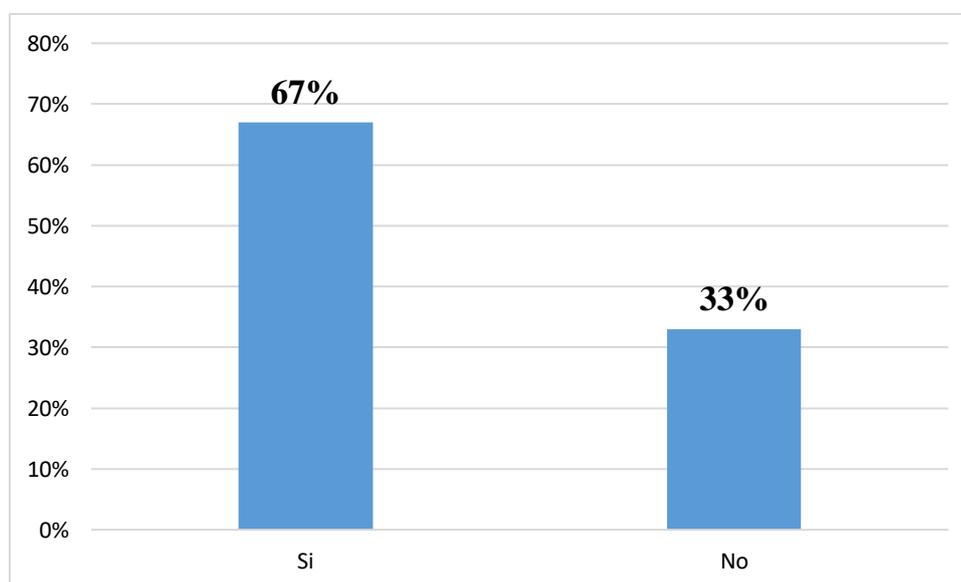
## 17) Tabla N° 17

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

Problemas o inconvenientes	Frecuencia	Porcentaje
Si	20	67%
No	10	33%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

**Gráfico N° 17**



**Figura 17. Problemas e inconvenientes para presentar la declaración a tiempo.**

En la tabla y figura N° 17 se observa que el 67% menciona que aún existen diferentes problemas en el sistema de declaraciones, lo que les genere mucha incomodidad y malestar y consideran que se deberían implementar mejoras mientras que el 33% afirma que por el momento no se le ha presentado algún problema al momento de presentar sus declaraciones.

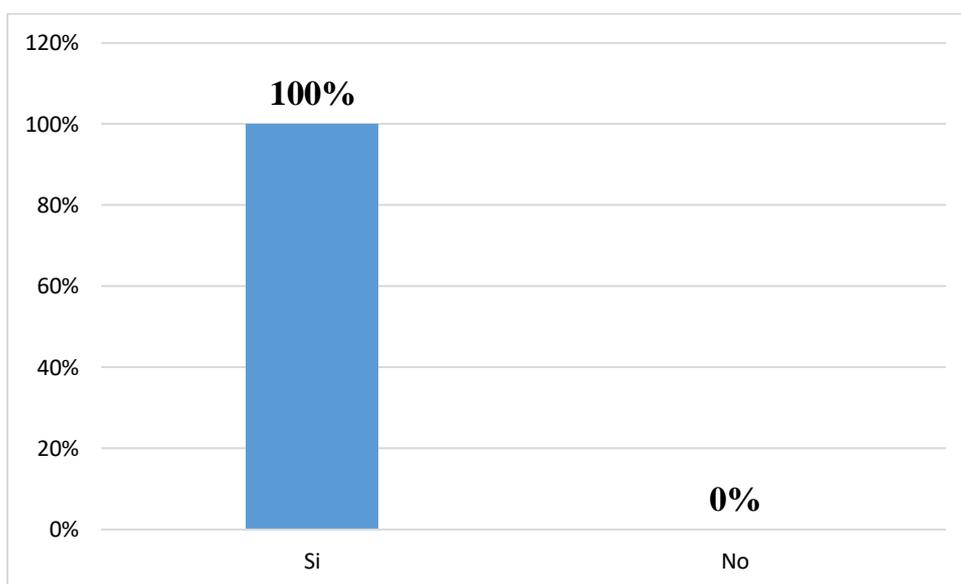
## 18) Tabla N° 18

**¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?**

Tributos declarados	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

**Gráfico N°18**



**Figura 18. Tributos pagados en su momento oportuno de las mypes.**

En la tabla y figura N° 18 se observa que el 100% precisan que cumplen puntualmente con el pago de sus obligaciones tributarias siempre.

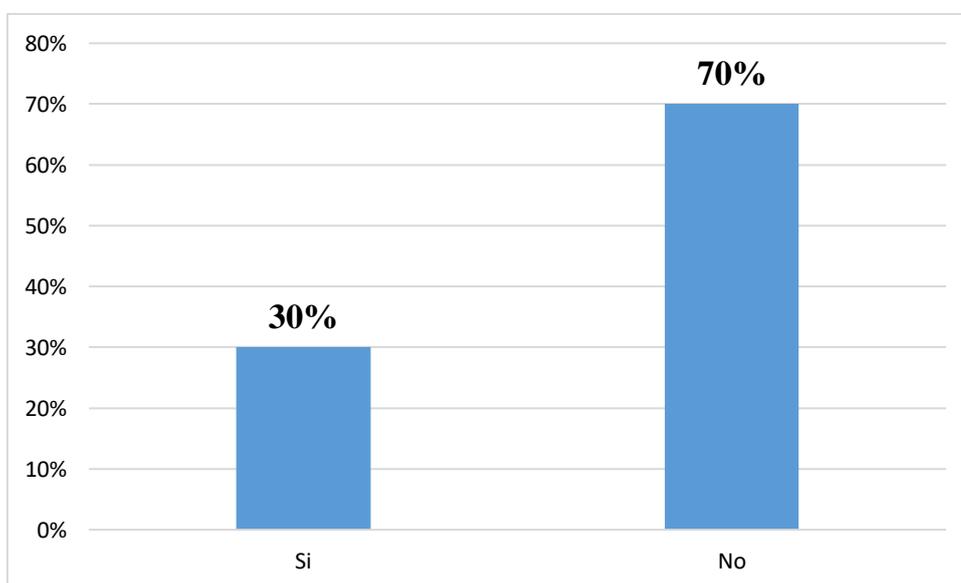
## 19) Tabla N° 19

**¿Cuentan con un proceso de control tributario referente a gastos de representación y recreativos?**

Control tributario	Frecuencia	Porcentaje
Si	9	30%
No	21	70%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

**Gráfico N°19**



**Figura 19. Cuenta con un proceso de control tributario en las mypes.**

En la tabla y figura N° 19 se observa que el 70% afirma no contar con dicho control, pero mencionan que son aspectos a mejorar en las empresas mientras que solo el 30% afirma llevar un control para este tipo de eventos o gastos que se realicen en las empresas.

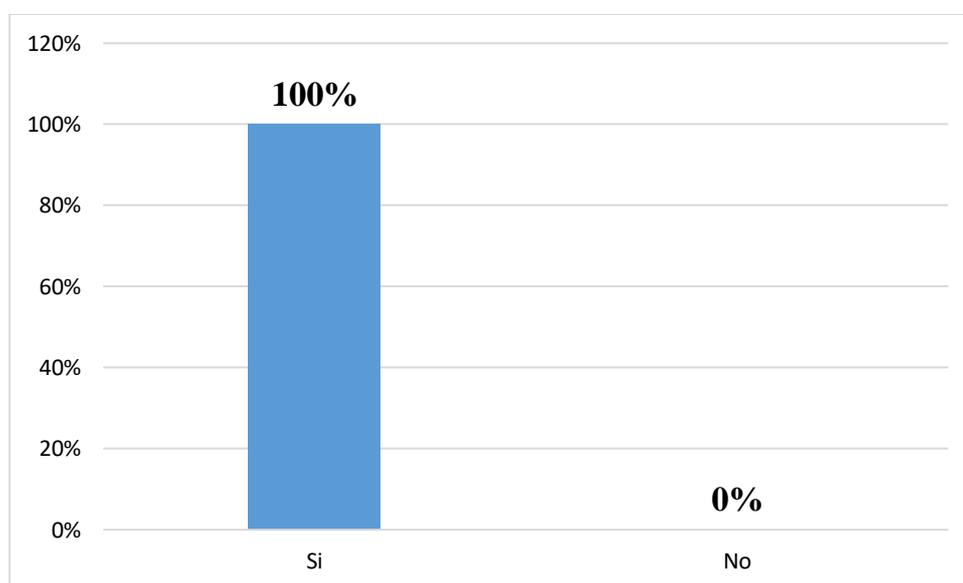
## 20) Tabla N° 20

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

Control tributario	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

## Gráfico N° 20



**Figura 20. Infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a las mypes.**

En la tabla y figura N° 20 se observa que el 100% precisa que conocen las infracciones y sanciones más comunes, pero consideran que deberían capacitarse y/o informarse más de las reglas bajo las cuales se rigen las micro y pequeñas empresas.

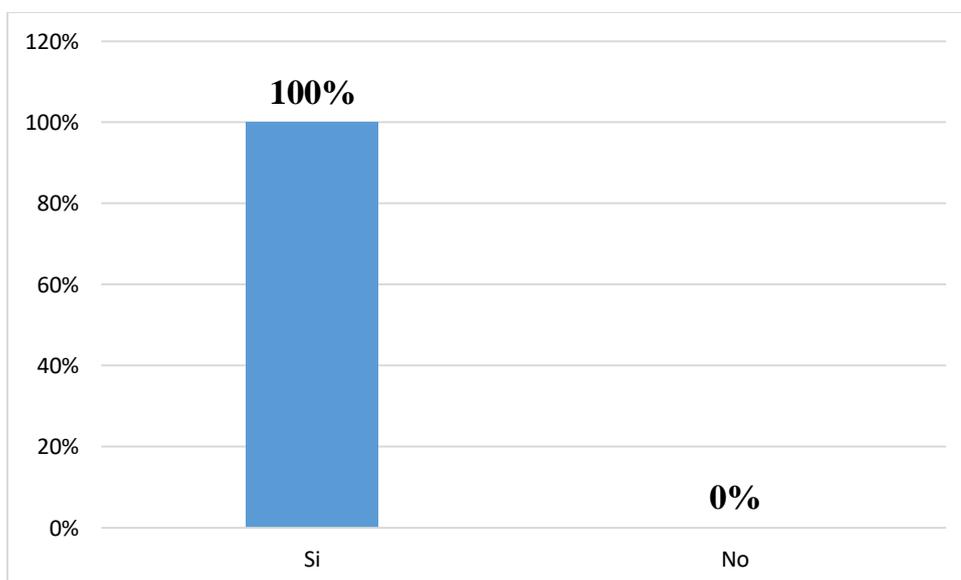
## 21) Tabla N° 21

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

Motivado con el pago	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

## Gráfico N° 21



*Figura 21. Motivado para cumplir con el pago de sus tributos en las mypes.*

En la tabla y figura N° 21 se observa que el 100% precisa que no necesariamente se deba a una motivación, sino que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos.

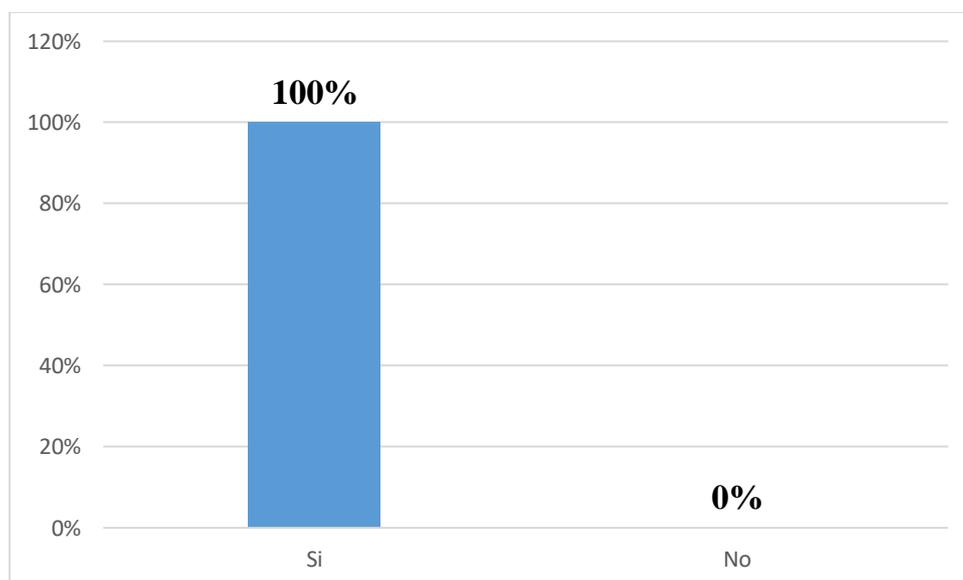
## 22) Tabla N° 22

**¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?**

Planeamiento tributario	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

**Gráfico N°22**



**Figura 22. Mejora si cuenta con un planeamiento tributario en las mypes.**

En la tabla y figura N° 22 se observa que el 100% de los representantes encuestados consideran que mientras más herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño de las micro y pequeñas empresas.

## FINANZAS DE LAS MYPES:

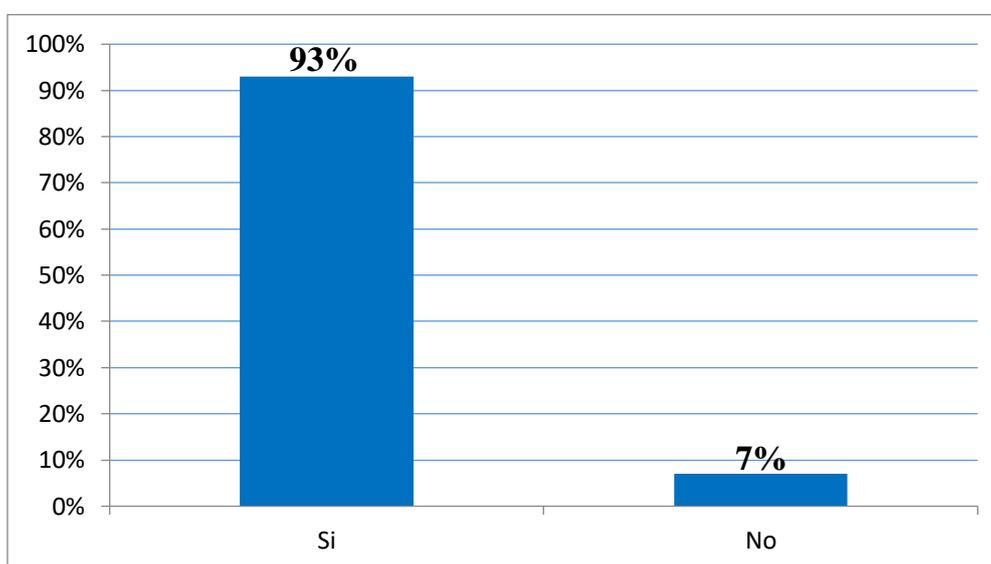
### 23) Tabla N°23

#### ¿Solicitó crédito?

Finanzas	Frecuencia	Porcentaje
Si	28	93%
No	2	7%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

#### Gráfico N°23



*Figura 23. Solicitó crédito.*

En la tabla y figura N° 23 se observa que el 93% ha solicitado crédito por haber sentido necesidad mientras que solo el 7% ha considerado que no le hacía falta solicitarlo.

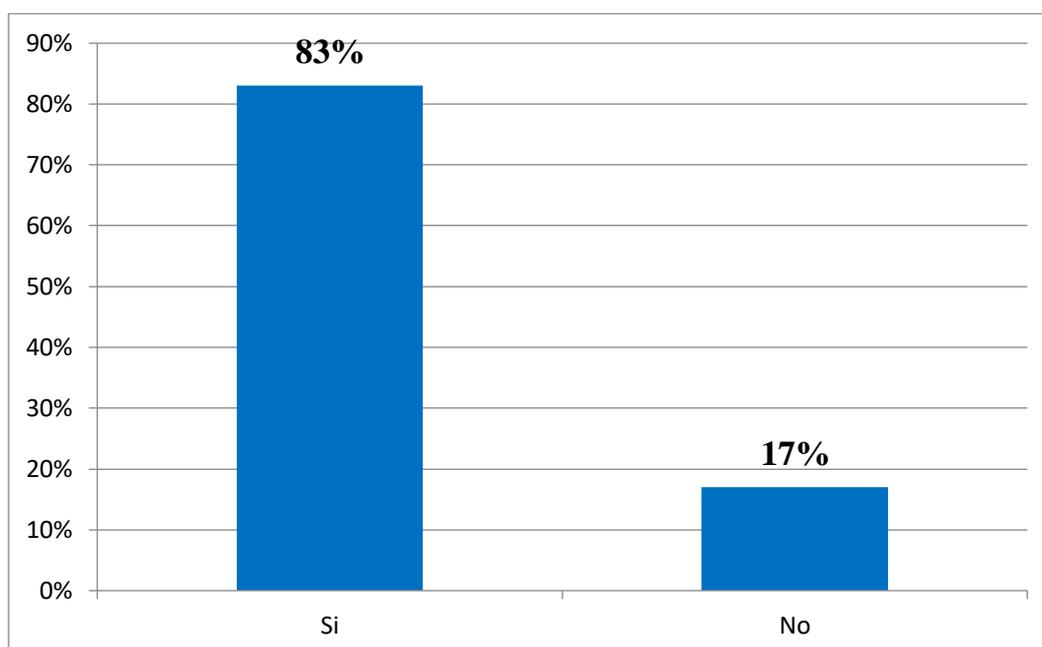
## 24) Tabla N°24

### ¿Recibió el crédito?

Finanzas	Frecuencia	Porcentaje
Si	25	83%
No	5	17%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

### Gráfica N° 24



*Figura 24. Recibió el crédito solicitado.*

En la tabla y figura N° 24 se observa que el 83% si afirma haber recibido el crédito solicitado mientras que el 17% considera que no le quisieron brindar.

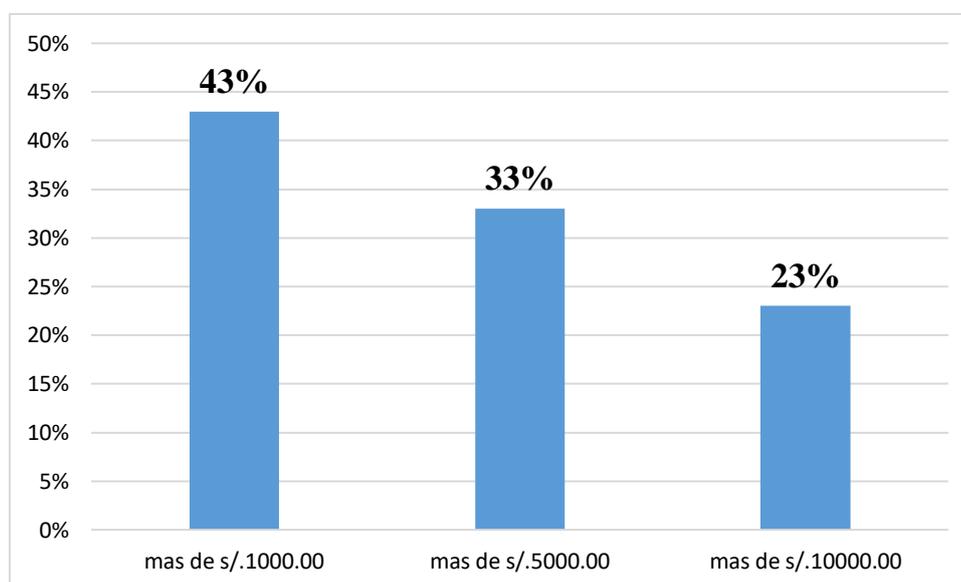
## 25) Tabla N° 25

¿Cuánto es el monto del crédito solicitado?

Monto del crédito solicitado	Frecuencia	Porcentaje
más de s/.1000.00	13	43%
más de s/.5000.00	10	33%
más de s/.10000.00	7	23%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mype en estudio.

Gráfica N° 25



**Figura 25. Monto de crédito solicitado para las mypes.**

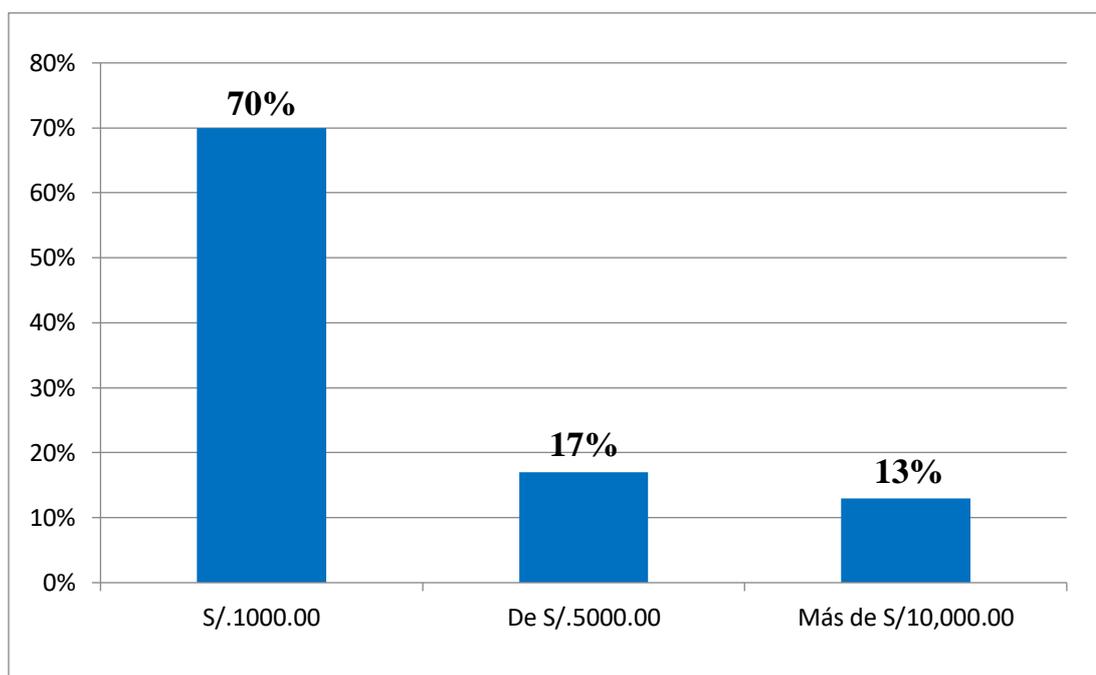
En la tabla y figura N°25 se observa que el 43% afirma que ha solicitado más de s/.1000.00, el 33% habría solicitado más de s/5000.00 mientras que solo el 23% habría superado la suma de s/. 10,000.00

## 26) Tabla N°26

**Monto del crédito recibido**

<b>Monto del crédito recibido</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
S/.1000.00	21	70%
S/.5000.00	5	17%
Más de S/10,000.00	4	13%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Gráfica N° 26**



**Figura 26. Monto de crédito recibido para las mypes.**

En la tabla y figura N°26 se observa que el 70% afirma haber recibido solo la suma de S/.1000.00 considerando que no es un monto para subsidiar las deudas que tienen el 17% recibió la suma de S/.5000.00 que es un monto que ha servido de regular manera para subsidiar mientras que solo el 13% recibió mas de S/.10,000.00 consideran que accede a las necesidades solicitadas.

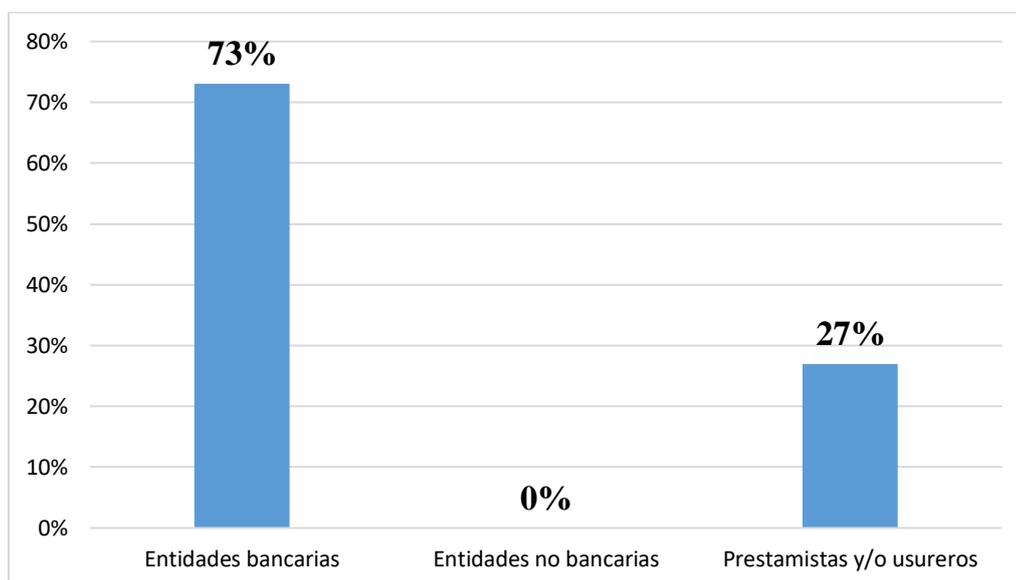
## 27) Tabla N° 27

¿Entidad a la que solicitó el crédito?

Entidades financieras para obtener el financiamiento	Frecuencia	Porcentaje
Entidades bancarias	22	73%
Entidades no bancarias	0	0%
Prestamistas y/o usureros	8	27%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

## Gráfica N° 27



**Figura 27. Fuentes que acude para tener financiamiento para las mypes.**

En la tabla y figura N° 27 se observa que el 73% afirma que por seguridad lo ha realizado en entidades bancarias, mientras que solo el 27% afirma que lo realizó a través de prestamistas y/o usureros por la facilidad en la que se les otorgo el financiamiento.

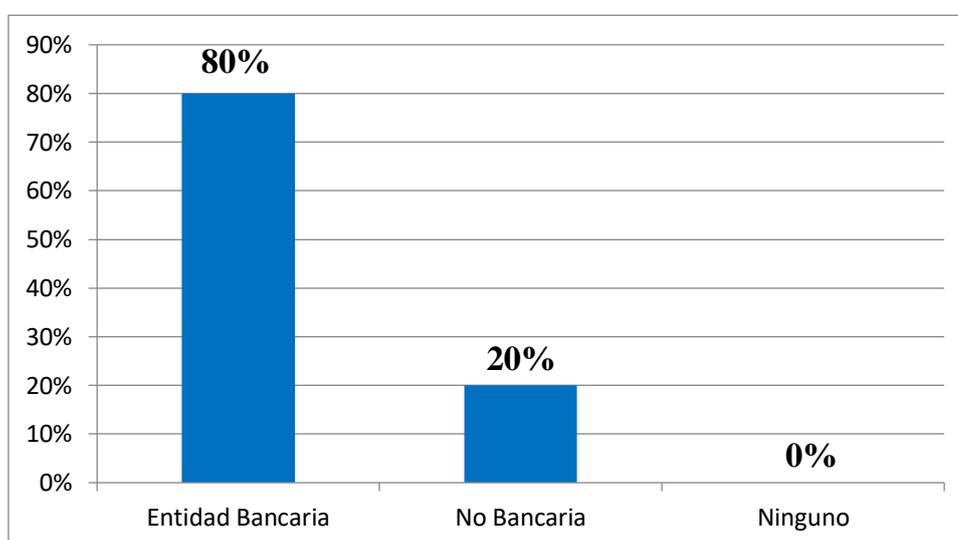
## 28) Tabla N°28

### ¿Entidad que le otorgó el crédito?

Finanzas	Frecuencia	Porcentaje
Entidad Bancaria	24	80%
No Bancaria	6	20%
Ninguno	0	0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

### Gráfico N°28



**Figura 28. Entidad que le otorgó el crédito.**

En la tabla y figura N°28 se observa que el 80% afirma que son entidades bancarias son las que le pudieron otorgar el crédito solicitado mientras que un 20% considera que han sido mas flexibles las entidades no bancarias.

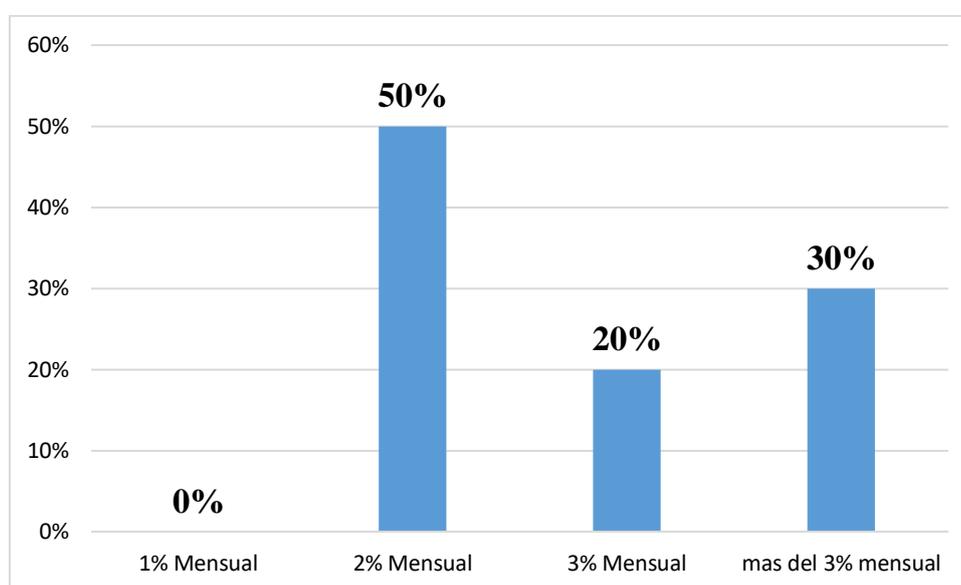
## 29) Tabla N° 29

### ¿Qué tasa de interés pago?

Qué tasa de interés pago	Frecuencia	Porcentaje
1% Mensual	0	0%
2% Mensual	15	50%
3% Mensual	6	20%
más del 3% mensual	9	30%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

### Gráfica N° 29



**Figura 29. Tasa de interés de pago de las mypes.**

En la tabla y figura N° 29 se observa que el 50% afirma estar pagando 2%, el 30% considera que está pagando una tasa que supera el 3% y solo el 3% precisa estar pagando una tasa mensual del 3%.

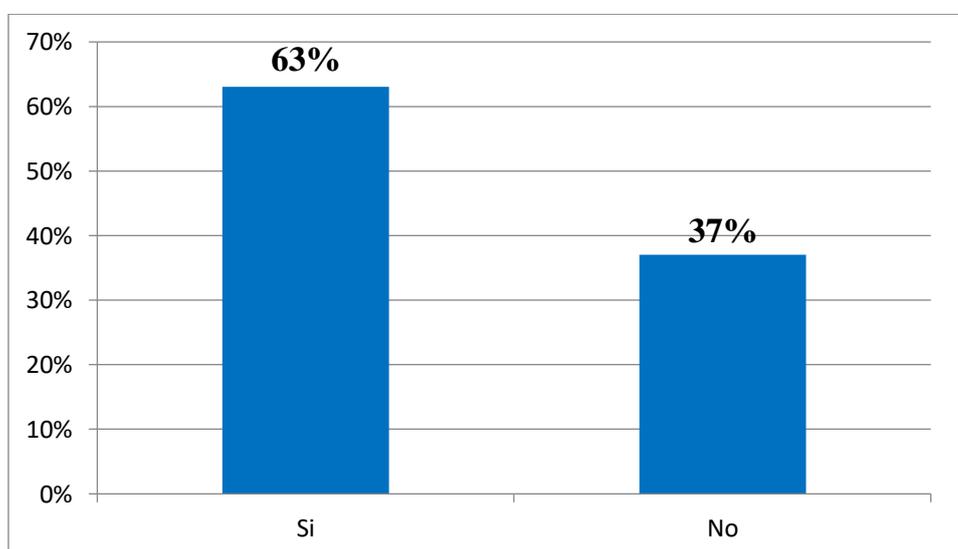
### 30) Tabla N° 30

#### ¿El crédito fue oportuno?

Finanzas	Frecuencia	Porcentaje
Si	19	63%
No	11	37%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

#### Gráfico N° 30



**Figura 30. El crédito fue oportuno.**

En la tabla y figura N° 30 se observa que el 63% menciona que se le ha entregado el crédito de manera inmediata y oportuna por lo cual se sienten satisfechos mientras que el 37% considera que ha demorado en hacerles la entrega.

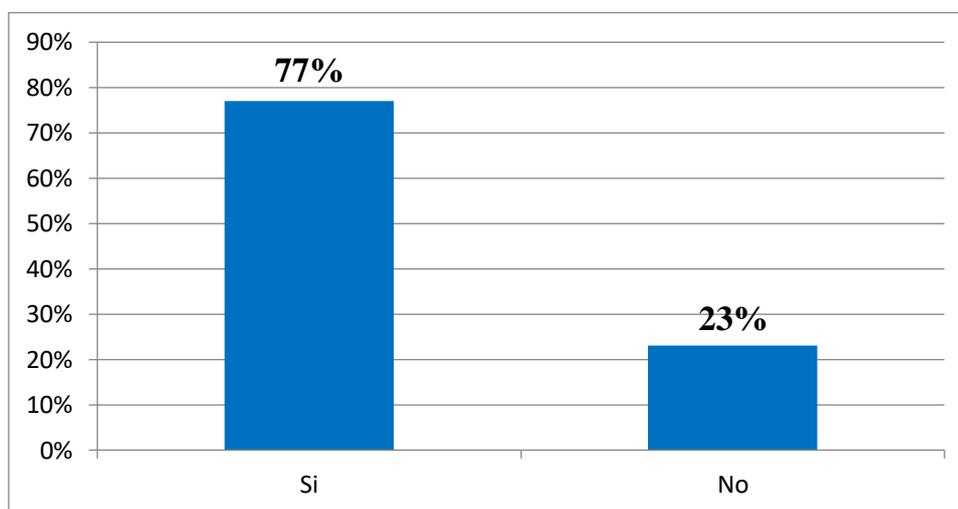
### 31) TABLA N°31

#### ¿El monto del crédito es suficiente?

Finanzas	Frecuencia	Porcentaje
Si	23	77%
No	7	23%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

#### Gráfico N° 31



*Figura 31. El crédito fue suficiente.*

En la tabla y figura N° 31 se observa el 77% afirma que ha servido para mitigar aspectos fundamentales dentro de la empresa urgentes mientras que el 23% considera que no han sido suficientes.

## DE LA RENTABILIDAD DE LAS MYPES:

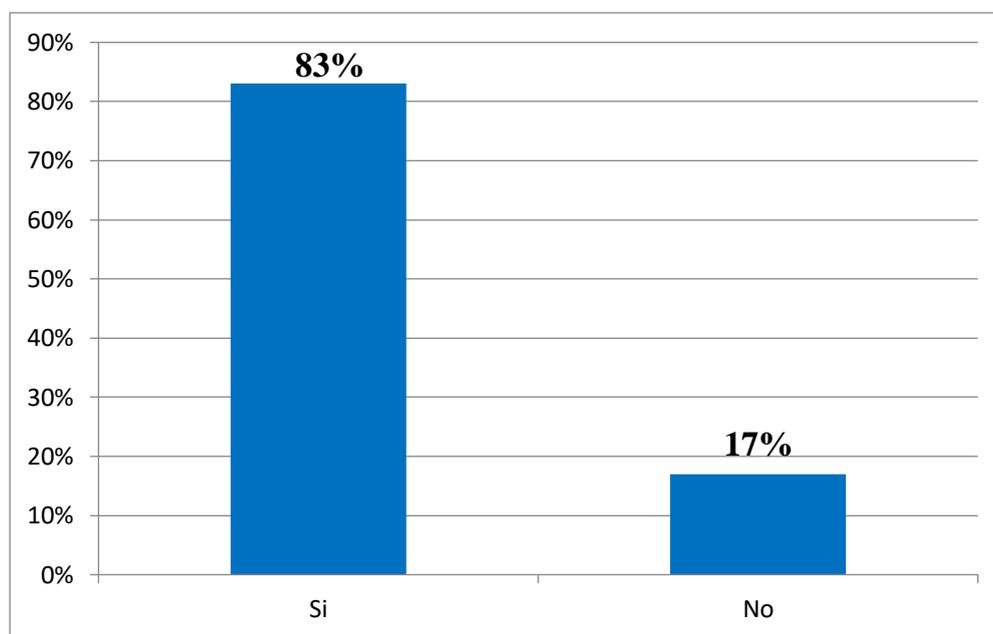
### 32) TABLA N° 32

¿La rentabilidad que tiene ahora es diferente al año pasado?

Rentabilidad	Frecuencia	Porcentaje
Si	25	83%
No	5	17%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

### Gráfico N° 32



*Figura 32. La rentabilidad que tiene ahora es diferente al año pasado.*

En la tabla y figura N° 32 se observa que el 83% ha cambiado considerablemente al año pasado por los distintos factores económicos que se atraviesa mientras que el 17% considera que no se ha visto afectado considerablemente.

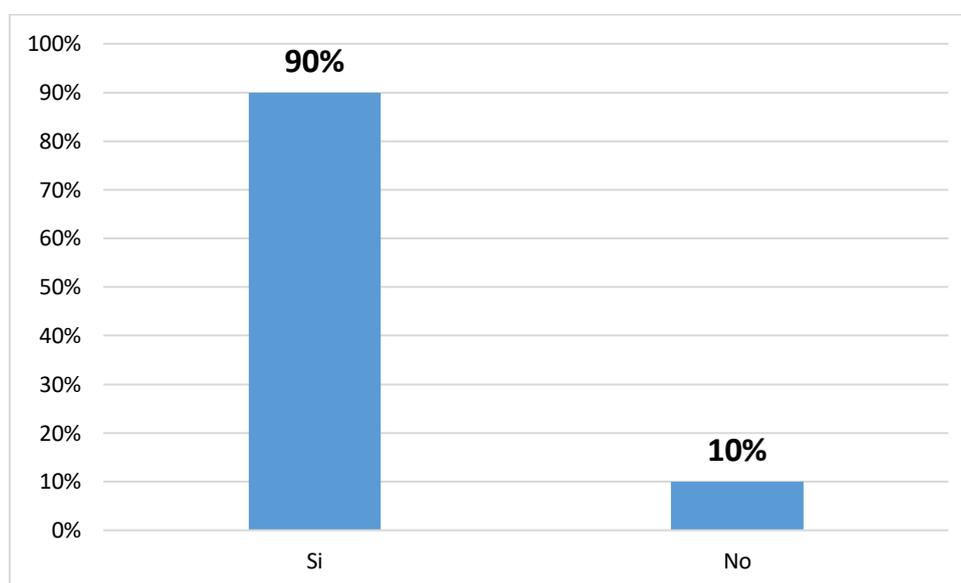
### 33) TABLA N° 33

**¿La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento obtenido?**

<b>Rentabilidad</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	27	90%
No	3	10%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

### Gráfico N° 33



**Figura 33. La rentabilidad de su empresa ha mejorado con las finanzas.**

En la tabla y figura N° 33 se observa que el 90% precisa que el buen manejo y la toma de decisiones correcta le ha generado una mejora en su rentabilidad mientras que solo el 10% menciona que no se tomaron las decisiones correctas.

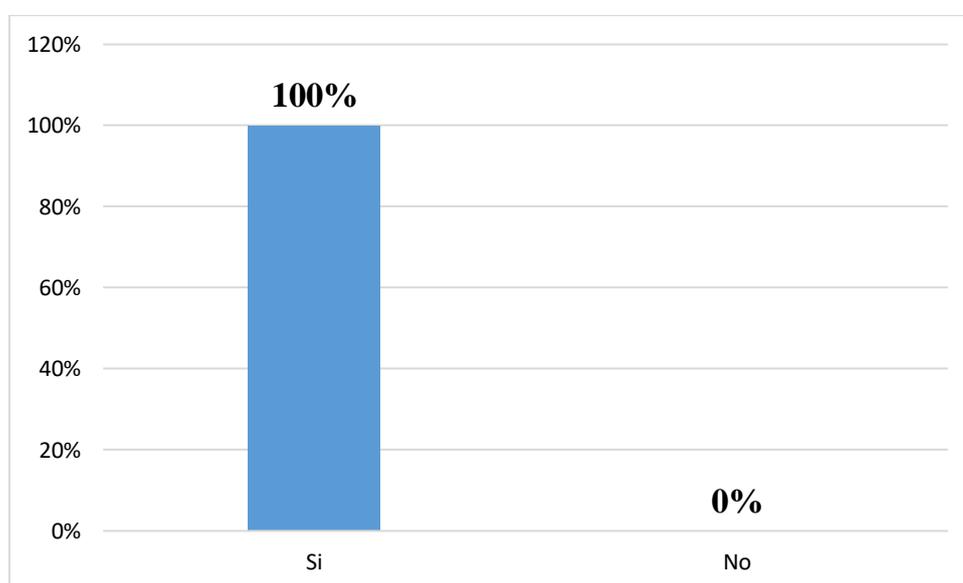
### 34) TABLA N° 34

**¿La rentabilidad afecta por el pago de tributos?**

<b>Rentabilidad</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	30	100%
No	0	0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

**Gráfico N° 34**



**Figura 34. La rentabilidad afecta por el pago de tributos.**

En la tabla y figura N° 34 se observa que el 100% menciona que el pago de sus tributos le genera una imagen de empresas comprometidas con el país y así mismo afirman que cumplen con las obligaciones de contribuyentes y a la vez afecta por las circunstancias económicas en las que se encuentran.

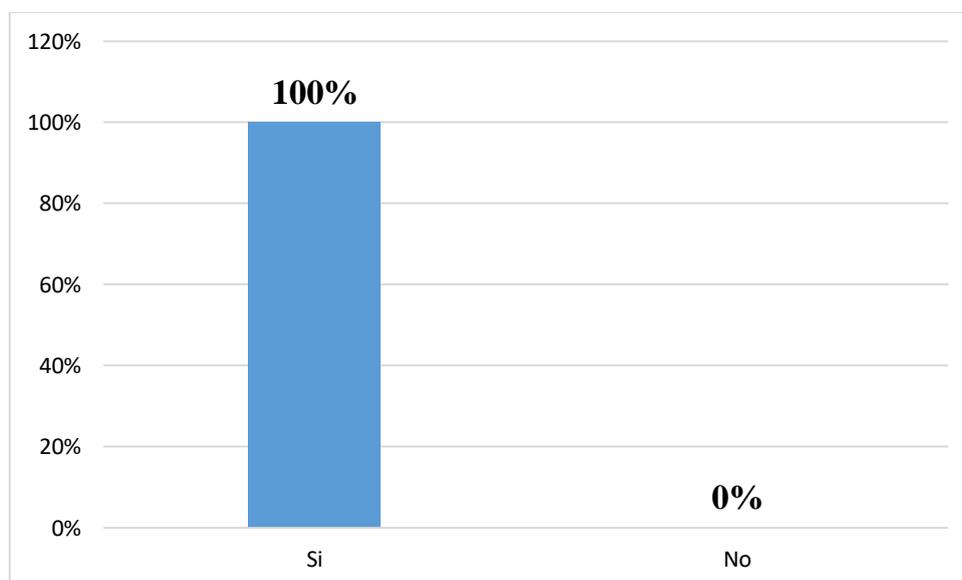
### 35) TABLA N° 35

**¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa mejore si le practican auditoría?**

Rentabilidad	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

### Gráfico N° 35



**Figura 35. La rentabilidad de su empresa ha mejorado con la auditoría.**

En la tabla y figura N° 35 se observa que el 100% afirma que si bien es cierto la mejoría no es abrumadora, perciben una ligera mejoría y que esperan que crezca paulatinamente y se vea reflejado en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas.

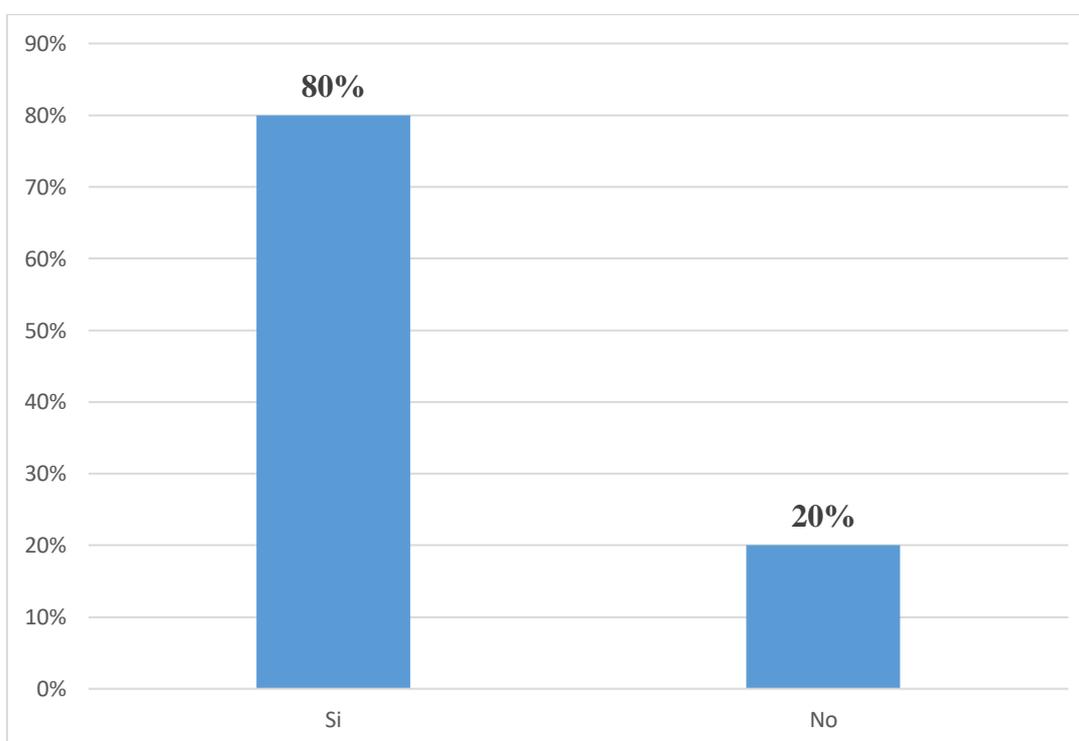
### 36) TABLA N° 36

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

<b>Rentabilidad</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	24	80%
No	6	20%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

### Gráfico N° 36



**Figura 36. La rentabilidad de ahora cree que mejore económicamente.**

En la tabla y figura N° 36 se observa que el 80% tiene la convicción que van a mejorar de acuerdo a los cambios realizados mientras que el 20% existe un bajo optimismo por los distintos problemas económicos actuales en los que se encuentran.

## **X. CONCLUSIONES**

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

- Se puede visualizar, el 37% tiene entre 30\_44 años. (Ver en la tabla N°1)
- Se puede visualizar que el 70% son de sexo masculino. (Ver en la tabla N°2)
- Se puede visualizar que el 43% tiene el grado de Superior Universitario incompleto. (Ver en la tabla N°3)

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

- Se puede visualizar que el 53% se dedica en un promedio de 6 a 10 años. (Ver en la tabla N°4)

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

- Se puede visualizar que el 87% afirma que tienen conocimiento acerca de lo que implica una auditoría. (Ver en la tabla N°5)
- Se puede visualizar que, el 77% afirma que cuenta con la auditoría por considerarlo una herramienta muy importante dentro de las empresas. (Ver en la tabla N°6)
- Se puede visualizar que el 77% afirma que prefiere acudir a una Sociedad de auditoría por considerar que existe más confiable. (Ver en la tabla N°7)
- Se puede visualizar que el 93% afirma que en un mes considera que es el tiempo requerido para poder acudir. (Ver en la tabla N°8)
- Se puede visualizar que el 100% considera que la práctica de la auditoría ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores. (Ver en la tabla N°9)
- Se puede visualizar que el 70% le ha ayudado a mejorar en la toma de

decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados. (Ver en la tabla N°10)

- Se puede visualizar que el 100% de sus colaboradores menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas. (Ver en la tabla N°11)
- El 90% ha visto reflejado muchas mejoras que les ha permitido darles una mejor dirección empresarial y permitir el logro de sus misiones. (Ver en la tabla N°12)

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

- Se puede visualizar que el 80% afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado. (Ver en la tabla N°13)
- Se puede visualizar que el 60% realiza un control meticuroso y permanente que tener toda su documentación al día. (Ver en la tabla N°14)
- Se puede visualizar que el 100% considera que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones, así mismo consideran que la capacitación permanente permitirá seguir desarrollando nuevas aptitudes en beneficio de las empresas. (Ver en la tabla N°15)
- Se puede visualizar que el 100% precisan que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto. (Ver en la tabla N°16)
- Se puede visualizar que el 67% menciona que aún existen diferentes problemas en el sistema de declaraciones, lo que les genere mucha incomodidad y

malestar y consideran que se deberían implementar mejoras. (Ver en la tabla N°17)

- Se puede visualizar que el 100% precisan que cumplen puntualmente con el pago de sus obligaciones tributarias siempre. (Ver en la tabla N°18)
- Se puede visualizar que el 70% afirma no contar con dicho control, pero mencionan que son aspectos a mejorar en las empresas. (Ver en la tabla N°19)
- Se puede visualizar que el 100% precisa que conocen las infracciones y sanciones más comunes, pero consideran que deberían capacitarse y/o informarse más de las reglas bajo las cuales se rigen las micro y pequeñas empresas. (Ver en la tabla N°20)
- Se puede visualizar que el 100% precisa que no necesariamente se deba a una motivación, sino que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos. (Ver en la tabla N°21)
- Se puede visualizar que el 100% de los representantes encuestados consideran que mientras más herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño de las micro y pequeñas empresas. (Ver en la tabla N°22)

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

- Se puede visualizar que el 93% ha solicitado crédito por haber sentido necesidad. (Ver en la tabla N°23)
- Se puede visualizar que el 83% si afirma haber recibido el crédito solicitado. (Ver en la tabla N°24)
- Se puede visualizar que el 43% afirma que ha solicitado más de s/.1000.00 considerado que era el monto que necesitaban (Ver en la tabla N°25)
- Se puede visualizar que el 70% afirma haber recibido solo la suma de

S/.1000.00 considerando que no es un monto para subsidiar las deudas que tienen. (Ver en la tabla N°26)

- Se puede visualizar que el 73% afirma que por seguridad lo ha realizado en entidades bancarias. (Ver en la tabla N°27)
- El 80% afirma que son entidades bancarias son las que le pudieron otorgar el crédito solicitado. (Ver en la tabla N°28)
- El 50% afirma estar pagando 2% considerando un tasa módica y accesible. (Ver en la tabla N°29)
- El 63% menciona que se le ha entregado el crédito de manera inmediata y oportuna por lo cual se sienten satisfechos. (Ver en la tabla N°30)
- El 77% afirma que ha servido para mitigar aspectos fundamentales dentro de la empresa urgentes. (Ver en la tabla N°31)

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

- Se puede visualizar que el 83% ha cambiado considerablemente al año pasado por los distintos factores económicos que se atraviesa. (Ver en la tabla N°32)
- Se puede visualizar que el 90% precisa que el buen manejo y la toma de decisiones correcta le ha generado una mejora en su rentabilidad. (Ver en la tabla N°33)
- Se puede visualizar que el 100% menciona que el pago de sus tributos le genera una imagen de empresas comprometidas con el país y así mismo afirman que cumplen con las obligaciones de contribuyentes y a la vez afecta por las circunstancias económicas en las que se encuentran. (Ver en la tabla N°34)
- El 100% afirma que si bien es cierto la mejoría no es abrumadora, perciben una ligera mejoría y que esperan que crezca paulatinamente y se vea reflejado en

la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas. (Ver en la tabla N°35)

- El 80% tiene la convicción que van a mejorar de acuerdo a los cambios realizados. (Ver en la tabla N°36)

## **XI. RECOMENDACIONES**

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

- Se debe fomentar más oportunidades a los jóvenes con diferentes talentos y capacidades para asumir responsabilidades dentro de la empresa de tal manera realizar aportes significativos en dichas empresas.
- Se debe involucrar más a las mujeres con oportunidades en las micro y pequeñas empresas del rubro de transporte de carga pesada, ya que no debe existir ningún tipo de limitaciones de ningún tipo para asumir cualquier responsabilidad dentro de las empresas de transporte de carga pesada.
- Se debe realizar un esfuerzo de culminar sus estudios universitarios, para tener personal más preparado y capacitado para asumir nuevas encargaturas de confianza.
- Se recomienda a las personas formalicen su relación que le permita tener una relación más formal.
- Se fomenta a las empresas a seguir en el mismo rubro empresarial en el que se encuentran.

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

- Durante el tiempo en el que se encuentran en rubro de transporte de carga pesada en el mercado les ha permitido posicionarse de un sector importante El tiempo en el que se encuentran en el mercado les ha servido para ganarse un lugar dentro de una competencia muy dura, así mismo les servirá para tomar

decisiones posteriores.

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

- Se recomienda tener capacitaciones y charlas informativas que les permitan tener conocimientos fundamentales y de las herramientas que proporciona una auditoría dentro de las empresas.
- Se sugiere al menos contratar una auditoría para evaluar el desempeño y funcionamiento que vienen realizando las micro y pequeñas empresas, así como detectar las falencias si las hubieran.
- Se sugiere a partir del informe de auditoría que se les proporciona se deberán tomar las decisiones adecuadas que permitan retomar las riendas de las empresas.

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

- Se ha demostrado que existen aún inconvenientes con el sistema de declaraciones, por el colapso y muchas veces inaccesible poder realizar una declaración lo cual es aún un tema pendiente a mejorar por parte de la Superintendencia de Administración Tributaria.
- Es importante resaltar que el control permanente y meticulado lleva uno de los papeles fundamentales dentro de la empresa, de tal manera que permita prevenir y detectar posibles errores o documentaciones incompletas, así también posibles intervenciones por parte de la Administración Tributaria con multas y sanciones.
- Es importante destacar que en el rubro de servicios la atención al cliente dentro del rubro transporte de carga pesada viene ocupando un papel fundamental y contar con un personal preparado y capacitado genera confianza y un mejor desarrollo de las micro y pequeñas empresas.

- Se sugiere contar obligatoriamente con un control tributario que permita llevar un seguimiento a los diferentes gastos que se generan por parte de las micro y pequeñas empresas.
- Se comprende que conocer las infracciones y sanciones tributarias que contemplan la ley son fundamentales, por ese motivo se debe contar con capacitaciones y charlas que permitan evitar incurrir en la mayoría de las infracciones.
- El cumplimiento tributario genera una imagen de una empresa líder comprometida con el desarrollo del país, lo mismo que genera una satisfacción para los clientes.
- El planeamiento tributario se consideran una herramienta fundamental en la toma de decisiones en el presente con consecuencias en el ámbito futuro, lo cual debe estar implementada en las empresas.

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

- Es importante recomendar que las entidades bancarias son las que te otorgan más seguridad al momento de realizar un préstamo, así mismo es necesario buscar un asesoramiento antes de realizar un préstamo para evaluar tasas y periodos de pago.
- Es preciso recomendar que pagar las tasas y periodo más módicas que se acomode a los ingresos de las empresas serán las que más les beneficien, teniendo en cuenta siempre que el apalancamiento financiero solicitado pueda generar el pago de dichas obligaciones sin inconvenientes.
- Es necesario señalar que al momento de solicitar un apalancamiento financiero se debe considerar que los montos solicitados son los adecuados y necesarios para evitar posibles problemas futuros.

- Es de conocimiento que los préstamos a corto plazo son los más recomendables y favorables, pero teniendo en cuenta diferentes factores como los montos solicitados y si se tiene la suficiente solvencia para devolver dichos montos en tiempos solicitados.
- Con el debido asesoramiento, y con las propuestas y objetivos claros se deberá destinar dichos montos al mejoramiento del funcionamiento de las micro y pequeñas empresas.

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

- A partir del informe de auditoría se deberá realizar las modificaciones y correcciones necesarias dentro de las micro y pequeñas empresas con la finalidad de tener un crecimiento relativo y progresivo.
- Se debe considerar como prioridad el pago de tributos para concientizar al resto de las micro y pequeñas empresas que debe existir un compromiso y una cultura tributaria en nuestro país.
- Poder contar con un financiamiento destinado a un objetivo definido teniendo en cuenta las causas y consecuencias que se deberá afrontar a partir de ello, habiendo tomando las mejores decisiones generará el desarrollo de las micro y pequeñas empresas.
- Es necesario señalar que para lograr la mejora de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas de transporte de carga pesada están orientados a la atención y la calidad de los productos, por eso es preciso doblegar esfuerzos en estos puntos lo que permitirá mejorar la rentabilidad.

## **XII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS**

Bardales, H. (2016) en su tesis “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro

transporte fluvial del Distrito de Yarinacocha, 2016”. Disponible en:  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/4045>

Bolívar (2016). Teoría de la tributación

Campos, A. (2018) “Auditoría financiera y su impacto en el estado de resultados en empresas de transporte de carga pesada en la provincia del Callao - 2018”. Disponible en:  
[https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/31174/Campos\\_MAD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/31174/Campos_MAD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Cuattromo (2010). Financiamiento y políticas de desarrollo Elementos para una regulación más eficaz del sistema financiero argentino. Disponible en:  
<http://library.fes.de/pdf-files/bueros/argentini/en/07714.pdf>

Gerencie.com (10-octubre-2017), “Rentabilidad”. Recuperado de:  
<https://www.gerencie.com/rentabilidad.html>

Inga, L. (2017) “Los costos de los servicios y la rentabilidad en las empresas de transporte de carga pesada de la provincia de Huaura”, menciona que los objetivos demostrar la forma en que los Costos de los servicios influyen en la Rentabilidad en las Empresas de Transporte de carga pesada de la Provincia de Huaura. Disponible en:  
<http://repositorio.unjfsc.edu.pe/handle/UNJFSC/3194>

Ley N<sup>o</sup> 30056. Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial. Diario Oficial El Peruano, del 01/07/2013.

Ley de Auditoría de Cuentas (2015), “Ley 22/2015, de 20 de julio, de Auditoría de Cuentas”. Boe, legislación consolidada, pág.22. Recuperado de:  
<https://www.boe.es/buscar/pdf/2015/BOE-A-2015-8147-consolidado.pdf>

- Mincetur (2018). Guía de orientación al usuario del transporte terrestre. Disponible en: [https://www.mincetur.gob.pe/wpcontent/uploads/documentos/comercio\\_exterior/facilitacion\\_comercio\\_exterior/Guia\\_Transporte\\_Terrestre\\_1307\\_2018.pdf](https://www.mincetur.gob.pe/wpcontent/uploads/documentos/comercio_exterior/facilitacion_comercio_exterior/Guia_Transporte_Terrestre_1307_2018.pdf)
- Montece, M. y Obregón, G. (2019) en su tesis “Revisión tributaria de la empresa de transporte de carga pesada. Disponible en: <http://repositorio.ulvr.edu.ec/handle/44000/2756>
- Morales, M., Aranda, C., & Quispe, B. (2019) en su tesis “Propuesta de planificación financiera-estratégica para mejorar la gestión financiera de la empresa de transporte de carga pesada BAJOCERO S.A. ubicada en el Distrito Metropolitano de Quito, período 2018- 2023”. Disponible en: <http://www.dspace.uce.edu.ec/handle/25000/19268>
- Morales (2012). Introducción a la auditoría. Disponible en: [http://www.aliat.org.mx/BibliotecasDigitales/economico\\_administrativo/Introduccion\\_a\\_la\\_auditoria.pdf](http://www.aliat.org.mx/BibliotecasDigitales/economico_administrativo/Introduccion_a_la_auditoria.pdf)
- Moyano, P. (2021) en su tesis “La eficiencia de la rentabilidad y los Costos de Operación en las Compañías de Transporte de Carga Pesada de la ciudad de Latacunga”. Disponible en: <https://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/32979>
- Murayari, K. (2020) “Régimen mype tributario y su relación con la evasión de impuestos de las empresas de transporte de carga de la ciudad de Tarapoto, 2020”. Disponible en: <http://hdl.handle.net/11458/3753>

- Núñez, A. (2019) en su tesis “Auditoría Interna para la mejora de los procesos del área contable de empresas de transporte de carga, Callao 2019” .  
Disponible en: <https://hdl.handle.net/20.500.12692/48920>
- Ramirez, L. y Romero, B. (2017) en su trabajo “Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro transporte terrestre en el distrito de Callería, año 2017”. Disponible en:  
<http://repositorio.upp.edu.pe/handle/UPP/131>
- Romero, B. (2017) en su investigación denominada “Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro transporte terrestre en el distrito de Callería, año 2017”. Disponible en:  
<http://repositorio.upp.edu.pe/handle/UPP/131>
- Salazar, J. (2017). “Mypes generan un mayor empleo en América Latina”.  
Recuperado de: <http://larepublica.pe/impres/a/economia/702224-mypesgeneran-un-mayor-empleo-en-america-latina>
- Serrano, J. (2018) en su trabajo realizado acerca de “La informalidad y su impacto en la tributación de las empresas de transportes de carga por carretera en la Provincia de Chepén - período 2018”. Disponible en:  
<https://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/10942>
- Silva, G. (2019) “Propuesta metodológica para implementación de la auditoría administrativa y financiera a las compañías de transporte de carga pesada de la ciudad de Macará, Ecuador”. Disponible en:  
<http://repositorio.ucsg.edu.ec/handle/3317/13640>
- Unión Europea (2014), “*reglamentos*”. Anexo I del Reglamento (UE) 651/2014 de la Comisión. Diario Oficial de la Unión Europea. Recuperado de:

<http://www.creatuempresa.org/es->

<ES/Apoyo/Paginas/PreguntasFrecuentes.aspx>

Vanessa (2017), "*Finanzas y contabilidad*", Copyrigh. Recuperado de:

<https://finanzascontabilidad.com/concepto-de-finanzas/>

## 8.2 Cronograma de actividades

Cronograma de Actividades	SEMANAS	Set-20	Oct-20				Nov-21				Diciem. 2021			
		4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
Asesoramiento del docente Taller de Investigación	PROGRAMADO													
	EJECUTADO													
Exposición Línea de Investigación	PROGRAMADO													
	EJECUTADO													
Determinación del sector y rubro a estudiar.	PROGRAMADO													
	EJECUTADO													
Título del proyecto de investigación.	PROGRAMADO													
	EJECUTADO													
Elaboración de Planteamiento de la investigación.	PROGRAMADO													
	EJECUTADO													
Elaboración del Marco Teórico y conceptual.	PROGRAMADO													
	EJECUTADO													
Elaboración de Metodología de la investigación.	PROGRAMADO													
	EJECUTADO													
Presentación del Proyecto de Investigación.	PROGRAMADO													
	EJECUTADO													
Revisión turnitin y aprobación Proyecto de Investigación	PROGRAMADO													
	EJECUTADO													
Elaboración de Encuestas, tabulación, gráficos.	PROGRAMADO													
	EJECUTADO													
Discusión de resultados, conclusiones y recomendaciones	PROGRAMADO													
	EJECUTADO													
Revisión de referencias bibliográficas, APA.	PROGRAMADO													
	EJECUTADO													
Presentación del informe final de investigación.	PROGRAMADO													
	EJECUTADO													
Revisión turnitin Informe Final	PROGRAMADO													
	EJECUTADO													
	PROGRAMADO													



### 8.4 Base de datos

E d a d	S e x o	N i v e l	E s t a d o	P r o f e s i ó n	A n t i g ü e d a d	A u d i t ó r i a	P r á c t i c a	A d ó n d e a c u d i r	C u a n d o a c u d i r	M e j o r a r í a	H a m e j o r a d o	C a p a c i t a d o	T r i b u t o s	C o n t r o l d e l i b r o s	P e r s o n a l i d ó n e o	L i b r o s a l d í a	D e c l a r a c i o n e s	P a g o s o p o r t u n o s	L i m i t e t r i b u t a r i o	I n f r a c c i o n e s	M o t i v a c i ó n d e p a g o s	S o l i c i t ó c r é d i t o	R e c i b i ó c r é d i t o	M o n t o s o l i c i t a d o	M o n t o r e c i b i d o	E n t i d a d s o l i c i t a d a	E n t i d a d o t o r g a d a	T a s a	Crédito oportuno	Monosuficiente	Rentabilidad	M e j o r a	A f e c t a t r i b u t o s	M e j o r a c o n a u d i t o r í a	M e j o r a e c o n o	
1	1	8	1	2	2	3	3	2	2	1	1	1	1	3	2	4	1	2	1	8	1	2	2	3	3	2	2	1	1	1	1	1	3	2	4	1
1	1	8	1	2	2	3	3	2	2	1	1	1	1	3	2	4	1	2	1	8	1	2	2	3	3	2	2	1	1	1	1	1	3	2	4	1
1	1	8	1	2	2	3	3	2	2	1	1	1	1	3	2	4	1	2	1	8	1	2	2	3	3	2	2	1	1	1	1	1	3	2	4	1
1	1	8	1	2	2	3	3	2	2	1	1	1	1	3	2	4	1	2	1	8	1	2	2	3	3	2	2	1	1	1	1	1	3	2	4	1
1	1	8	1	2	2	3	3	2	2	1	1	1	1	3	2	4	1	2	1	8	1	2	2	3	3	2	2	1	1	1	1	1	3	2	4	1
2	2	7	1	2	3	3	3	2	2	1	1	1	1	3	2	4	1	2	1	7	1	2	3	3	3	2	2	1	1	1	1	1	3	2	4	1
2	2	7	1	2	3	3	3	2	2	1	1	1	1	3	2	4	1	2	1	7	1	2	3	3	3	2	2	1	1	1	1	1	3	2	4	1
2	2	7	1	2	3	3	3	2	2	1	1	1	1	3	2	3	4	2	1	7	1	2	3	3	3	2	2	1	1	1	1	1	3	2	3	4
2	2	7	1	2	3	3	3	2	2	1	1	1	1	3	2	3	4	2	1	7	1	2	3	3	3	2	2	1	1	1	1	1	3	2	3	4
2	2	7	1	2	3	3	3	2	2	1	1	1	1	3	2	3	4	2	1	7	1	2	3	3	3	2	2	1	1	1	1	1	3	2	3	4
2	2	7	1	2	3	3	3	2	2	4	2	3	1	1	2	3	4	2	1	7	1	2	3	3	3	2	2	4	2	3	1	1	2	3	4	
2	2	7	1	2	3	3	3	2	2	4	2	3	1	1	2	3	4	2	1	7	1	2	3	3	3	2	2	4	2	3	1	1	2	3	4	
2	2	7	1	2	3	3	3	2	2	4	2	3	1	1	2	3	4	2	1	7	1	2	3	3	3	2	2	4	2	3	1	1	2	3	4	
4	1	7	3	2	5	4	3	2	2	4	2	3	1	1	2	3	4	2	1	7	3	2	5	4	3	2	2	4	2	3	1	1	2	3	4	
4	1	7	3	2	5	4	3	2	2	4	2	3	1	1	2	3	4	2	1	7	3	2	5	4	3	2	2	4	2	3	1	1	2	3	4	
4	1	7	3	2	5	4	3	2	2	4	2	3	1	1	2	3	4	2	1	7	3	2	5	4	3	2	2	4	2	3	1	1	2	3	4	
4	1	7	3	2	5	4	3	2	2	4	2	3	1	1	2	3	4	2	1	7	3	2	5	4	3	2	2	4	2	3	1	1	2	3	4	

4	1	7	3	2	5	4	3	2	2	4	2	3	1	1	2	3	4	2	1	7	3	2	5	4	3	2	2	4	2	3	1	1	2	3	4						
1	1	8	3	2	5	4	3	2	2	4	2	3	1	2	2	3	4	2	1	8	3	2	5	4	3	2	2	4	2	3	1	2	2	3	4						
1	1	8	3	2	5	4	3	2	2	4	2	3	2	2	2	3	4	2	1	8	3	2	5	4	3	2	2	4	2	3	2	2	2	3	4						
1	1	8	3	2	5	4	3	2	2	4	2	3	2	2	2	3	4	2	1	8	3	2	5	4	3	2	2	4	2	3	2	2	2	3	4						
1	1	8	3	2	5	4	3	2	2	4	2	3	2	2	2	3	4	2	1	8	3	2	5	4	3	2	2	4	2	3	2	2	2	3	4						
1	1	8	3	2	5	4	3	2	2	4	2	3	2	2	2	2	3	2	1	8	3	2	5	4	3	2	2	4	2	3	2	2	2	2	3	4					
1	1	8	3	2	5	4	3	2	2	4	2	3	2	2	2	2	3	2	1	8	3	2	5	4	3	2	2	4	2	3	2	2	2	2	2	3	4				
4	1	4	3	2	5	4	3	2	2	3	1	3	2	2	2	2	3	2	1	4	3	2	5	4	3	2	2	3	1	3	2	2	2	2	2	3	4				
4	1	4	3	2	5	4	3	2	2	2	1	3	2	2	2	2	3	2	1	4	3	2	5	4	3	2	2	2	1	3	2	2	2	2	2	2	3	4			
4	1	4	3	2	5	4	3	2	2	2	1	3	2	2	2	2	3	2	1	4	3	2	5	4	3	2	2	2	1	3	2	2	2	2	2	2	2	3	4		
4	1	4	3	2	5	4	3	2	2	2	1	3	2	2	2	2	3	2	1	4	3	2	5	4	3	2	2	2	1	3	2	2	2	2	2	2	2	2	3	4	
4	1	4	3	2	5	4	3	2	2	2	1	3	2	2	2	2	3	2	1	4	3	2	5	4	3	2	2	2	1	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	4

**Resumen de procesamiento de casos**

	N	%
Voido	30	100.0
Casos Excluido <sup>a</sup>	0	.0
Total	30	100.0

a. La eliminaci3n por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

**Estadísticas de fiabilidad**

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
.915	.980	36

## 8.5 Estadística de fiabilidad

Cual es	Grado de	Sexo de	Edad de	
.340	-.740	-.048	.925	Edad de los representantes legales
-.048	.028	.141	-.048	Sexo de los representantes legales
-.384	2.762	.028	-.740	Grado de instrucción de los
.417	-.384	-.048	.340	Cual es su estado civil?
-.215	.345	.045	-.062	Profesión u ocupación de los
.419	-.793	-.025	.326	Antigüedad de las micro y pequeñas
.277	-.384	-.006	.192	Es formalmente constituida la micro
.051	.447	-.068	-.102	Objetivo de las micro y pequeñas
.133	-.249	.011	.133	Régimen tributario
-.199	.390	.008	-.140	Número de trabajadores
-.008	.037	.051	.195	Monto de sus ingresos
.107	-.164	-.056	.090	Se conoce sobre la auditoría:
.215	-.328	-.113	.181	Cuenta con auditoría
.072	.017	-.042	.013	Cree Ud. que mejoraría su empresa
.281	-.452	-.031	.154	La auditoría en su empresa ha
.195	-.115	-.034	.161	Nivel de capacitación para sus
.107	-.164	-.056	.090	Estaría dispuesto a ser capacitado
.150	-.110	-.073	.099	Has notado mejorías en la auditoría:
-.085	.108	.017	-.034	¿Se siente satisfecho con la
.086	-.055	-.048	.044	¿Se revisan y controlan los libros y
.030	-.241	-.025	.072	¿Cuenta con un personal idóneo
.042	.088	-.017	-.008	¿Están los Libros de Contabilidad al
.001	.107	.020	-.041	¿Tuvo problemas o inconvenientes
-.119	.159	.034	-.068	¿Los tributos declarados han sido
.051	.008	.011	-.068	¿Cuentan con un proceso de control
.037	.390	-.249	.447	¿Conoce usted cuales son las
-.008	-.199	.133	.051	¿Se siente motivado para cumplir
.068	.169	-.113	-.068	¿Su empresa puede mejorar si
.083	-.377	.314	.132	Fuentes que acudes para obtener un
.034	-.254	.226	.136	Qué tasa de interés por el
-.020	-.051	.034	.841	Monto del crédito solicitado
.085	-.127	.141	.034	Tiempo del crédito que solicitó
-.008	.191	-.127	-.051	El crédito financiero ha sido
.329	-.008	.085	-.020	Cree o percibe que la rentabilidad de
-.034	-.085	.056	.220	Cree o percibe que la rentabilidad de
-.068	-.169	.113	.441	La rentabilidad de su empresa ha

Cree Ud. que	Cuent Se	Monto	Régim	Objetiv	Es	Antigüeda	Profesión		
.013	.181	.090	.195	-.140	.133	-.102	.192	.326	-.062
-.042	-.113	-.056	.051	.008	.011	-.068	-.006	-.025	.045
.017	-.328	-.164	.037	.390	-.249	.447	-.384	-.793	.345
.072	.215	.107	-.008	-.199	.133	.051	.277	.419	-.215
-.085	-.226	-.113	.068	.169	-.113	-.068	-.282	-.407	.226
.165	.441	.220	.083	-.377	.314	.132	.644	.977	-.407
.169	.452	.226	.034	-.254	.226	.136	.565	.644	-.282
.322	.441	.220	-.020	-.051	.034	.841	.136	.132	-.068
.042	.113	.056	.085	-.127	.141	.034	.226	.314	-.113
-.064	-.169	-.085	-.008	.191	-.127	-.051	-.254	-.377	.169
-.025	-.068	-.034	.329	-.008	.085	-.020	.034	.083	.068
.169	.452	.226	-.034	-.085	.056	.220	.226	.220	-.113
.339	.904	.452	-.068	-.169	.113	.441	.452	.441	-.226
.191	.339	.169	-.025	-.064	.042	.322	.169	.165	-.085
.106	.282	.141	.025	-.233	.184	.085	.395	.606	-.282
.195	.373	.186	.108	-.144	.136	.353	.305	.388	-.153
.169	.452	.226	-.034	-.085	.056	.220	.226	.220	-.113
.246	.588	.294	-.044	-.110	.073	.403	.294	.286	-.147
-.051	-.136	-.068	-.037	.051	-.068	-.041	-.169	-.258	.119
.182	.384	.192	-.029	-.072	.048	.281	.192	.187	-.096
.047	.203	.102	-.015	-.038	.025	-.047	.102	.099	-.051
.076	.136	.068	-.010	-.025	.017	.166	.068	.066	-.034
-.021	-.056	-.028	-.008	-.021	.014	-.017	.056	.055	-.028
-.051	-.136	-.068	-.020	.085	-.051	-.041	-.119	-.207	.102
.017	-.006	-.025	.045	-.048	.028	.141	-.042	-.113	-.056
.108	-.384	-.793	.345	-.384	2.762	.028	.017	-.328	-.164
-.085	.277	.419	-.215	.417	-.384	-.048	.072	.215	.107
.119	-.282	-.407	.226	-.215	.345	.045	-.085	-.226	-.113
-.258	.644	.977	-.407	.419	-.793	-.025	.165	.441	.220
-.169	.565	.644	-.282	.277	-.384	-.006	.169	.452	.226
-.041	.136	.132	-.068	.051	.447	-.068	.322	.441	.220
-.068	.226	.314	-.113	.133	-.249	.011	.042	.113	.056
.051	-.254	-.377	.169	-.199	.390	.008	-.064	-.169	-.085
-.037	.034	.083	.068	-.008	.037	.051	-.025	-.068	-.034
-.068	.226	.220	-.113	.107	-.164	-.056	.169	.452	.226
-.136	.452	.441	-.226	.215	-.328	-.113	.339	.904	.452

¿Cuenta con un	¿Se revisan y	¿Se siente	Has	Estaría	Nivel de	La auditoría
.072	.044	-.034	.099	.090	.161	.154
-.025	-.048	.017	-.073	-.056	-.034	-.031
-.241	-.055	.108	-.110	-.164	-.115	-.452
.030	.086	-.085	.150	.107	.195	.281
-.051	-.096	.119	-.147	-.113	-.153	-.282
.099	.187	-.258	.286	.220	.388	.606
.102	.192	-.169	.294	.226	.305	.395
-.047	.281	-.041	.403	.220	.353	.085
.025	.048	-.068	.073	.056	.136	.184
-.038	-.072	.051	-.110	-.085	-.144	-.233
-.015	-.029	-.037	-.044	-.034	.108	.025
.102	.192	-.068	.294	.226	.186	.141
.203	.384	-.136	.588	.452	.373	.282
.047	.182	-.051	.246	.169	.195	.106
.064	.120	-.186	.184	.141	.246	.417
.036	.192	-.122	.278	.186	.329	.246
.102	.192	-.068	.294	.226	.186	.141
.086	.265	-.088	.453	.294	.278	.184
-.031	-.058	.163	-.088	-.068	-.122	-.186
.075	.206	-.058	.265	.192	.192	.120
.130	.075	-.031	.086	.102	.036	.064
-.015	.073	-.020	.092	.068	.092	.042
-.013	-.024	-.017	-.037	-.028	-.008	.035
-.031	-.058	.078	-.088	-.068	-.105	-.169
.141	-.048	.034	.020	-.017	-.025	-.048
.028	-.740	.159	.107	.088	-.241	-.055
-.048	.340	-.119	.001	.042	.030	.086
.045	-.062	.102	-.028	-.034	-.051	-.096
-.025	.326	-.207	.055	.066	.099	.187
-.006	.192	-.119	.056	.068	.102	.192
-.068	-.102	-.041	-.017	.166	-.047	.281
.011	.133	-.051	.014	.017	.025	.048
.008	-.140	.085	-.021	-.025	-.038	-.072
.051	.195	-.020	-.008	-.010	-.015	-.029
-.056	.090	-.068	-.028	.068	.102	.192
-.113	.181	-.136	-.056	.136	.203	.384

Fuentes	¿Su	¿Se	¿Conoce	¿Cuentan	¿Los tributos	¿Tuvo	¿Están
.452	.226	-.034	-.085	.056	-.068	-.041	-.008
.588	.294	-.044	-.110	.073	.034	.020	-.017
-.136	-.068	-.037	.051	-.068	.159	.107	.088
.384	.192	-.029	-.072	.048	-.119	.001	.042
.203	.102	-.015	-.038	.025	.102	-.028	-.034
.136	.068	-.010	-.025	.017	-.207	.055	.066
-.056	-.028	-.008	-.021	.014	-.119	.056	.068
-.136	-.068	-.020	.085	-.051	-.041	-.017	.166
-.006	-.025	.045	-.048	.028	-.051	.014	.017
-.384	-.793	.345	-.384	2.762	.085	-.021	-.025
.277	.419	-.215	.417	-.384	-.020	-.008	-.010
-.282	-.407	.226	-.215	.345	-.068	-.028	.068
.644	.977	-.407	.419	-.793	-.136	-.056	.136
	-.021	.042	.182	-.021	-.051	-.021	.076
-.793	.035	.092	.120	.035	-.169	.035	.042
.182	-.008	.068	.192	-.008	-.105	-.008	.092
.120	-.028	.092	.192	-.028	-.068	-.028	.068
.192	-.037	-.020	.265	-.037	-.088	-.037	.092
.192	-.017	.073	-.058	-.017	.078	-.017	-.020
.265	-.024	-.015	.206	-.024	-.058	-.024	.073
-.058	-.013	.092	.075	-.013	-.031	-.013	-.015
.206	-.008	-.008	.073	-.008	-.020	-.008	.092
.075	.078	-.020	-.024	.078	.017	.078	-.008
.073	.017	-.384	-.058	.017	.163	.017	-.020
-.024	.565	-.068	-.006	-.025	.045	-.048	.028
-.058	-.021	.447	-.384	-.793	.345	-.384	2.762
.565	.035	.051	.277	.419	-.215	.417	-.384
.136	-.008	-.068	-.282	-.407	.226	-.215	.345
.226	-.028	.132	.644	.977	-.407	.419	-.793
-.254	-.037	.136	.565	.644	-.282	.277	-.384
.034	-.017	.841	.136	.132	-.068	.051	.447
.226	-.024	.034	.226	.314	-.113	.133	-.249
.452	-.013	-.051	-.254	-.377	.169	-.199	.390
-.037	-.008	-.020	.034	.083	.068	-.008	.037
-.017	.078	.220	.226	.220	-.113	.107	-.164
-.024	.017	.441	.452	.441	-.226	.215	-.328

La	Cree o	Cree o	El	Tiemp	Monto	Qué
.182	.226	.294	.226	.186	.141	.169
.120	.294	.453	.294	.278	.184	.246
.192	-.068	-.088	-.068	-.122	-.186	-.051
.192	-.021	.265	.192	.192	.120	.182
.265	.035	.086	.102	.036	.064	.047
-.058	-.008	.092	.068	.092	.042	.076
.206	-.028	-.037	-.028	-.008	.035	-.021
.075	-.037	-.088	-.068	-.105	-.169	-.051
.073	-.017	.020	-.017	-.025	-.048	.017
-.024	-.024	.107	.088	-.241	-.055	.108
-.058	-.013	.001	.042	.030	.086	-.085
.305	-.008	-.028	-.034	-.051	-.096	.119
.353	.078	.055	.066	.099	.187	-.258
.136	.017	.565	.182	-.021	-.037	2.762
-.144	.075	.136	.120	-.051	-.017	-.384
.108	.073	.226	.192	.017	-.024	.345
.186	-.024	-.254	.192	.035		-.793
.373	-.058	.034	.265	2.762	-.021	-.021
.195	-.006	.226	-.058	-.384	.035	.035
.246	-.384	.452	.206	.345	-.008	-.008
.329	.277	-.051	.075	-.051	-.028	-.028
.186	-.793	.099	.073	.099	-.037	-.037
-.028	-.021	-.021	-.024	-.021	-.017	-.017
-.037	.035	-.051	-.058	-.051	-.024	-.024
-.017	.035	.017	-.021	.017	-.013	-.013
-.024	-.008	.353	.035	-.037	-.008	.042
-.013	-.028	.136	-.008	-.017	.078	.035
-.008	-.037	-.144	-.028	-.024	.017	-.169
.078	-.017	.108	-.037	-.013	-.017	-.048
.017	-.024	.186	-.017	-.008	-.024	-.055
.565	-.013	.373	-.024	.078	-.013	.086
.136	-.008	.195	-.013	.017	-.008	-.096
.226	.078	.246	-.008	-.025	.078	.187
-.254	.017	.329	.078	-.793	.017	-.037
.034	.206	.186	.017	-.037	-.037	-.037
.226	.075	.206	.206	-.017	-.017	-.017

## 8.6 Validación de encuestas y cuestionario

### 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 GESTIÓN EMPRESARIAL
- 1.3 Profesión: CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO CERTIFICADO
- 1.4. Institución donde labora: UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI
- 1.5. Cargo que desempeña : DOCENTE EN LA UNU  
AUDITORIA, TRIBUTACIÓN, FINANZAS Y RENTABILIDAD
- 1.6 Denominación del Instrumento: DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES  
SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE DE CARGA PESADA DEL DISTRITO DE  
CALLERÍA, 2021.
- 1.7. Autor del instrumento : SANGAMA TRIBOSO, JHAN CARLOS

#### 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					12	15

**III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN**

3.1. Valoración total cuantitativa: APLICABLE

3.2. Opinión: \_\_\_\_\_

FAVORABLE

DEBE MEJORAR

NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: VIABLE PARA SU APLICACION

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_



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

\_\_\_\_\_  
Firma

- Instrumentos de Recolección (encuesta)



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

**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 tuvo por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro transporte de carga pesada 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):* Sangama Trigo Jhan Carlos *Fecha:* 01/ 08/2021 *Razón*

Social:.....RUC N°.....

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

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

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

1.3 Grado de instrucción:

Secundaria Completa. ( )            Incompleta ( )

Superior no universitaria completa ( ) Incompleta ( )

Superior universitaria Completa ( )            Incompleta ( )

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

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Si ( )            No ( )

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

Si ( )            No ( )

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si ( )                      No ( )

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

Si ( )                      No ( )

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.10. ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?

Si ( ) No ( )

## V. DE LAS FINANZAS

5.1. ¿Solicito crédito? Si ( ) No ( )

5.2. ¿Recibió crédito? Si ( ) No ( )

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

5.4. Monto del crédito recibido

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

5.5. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria ( ) No bancaria ( ) Ninguno ( )

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria ( ) No bancaria ( ) Ninguno ( )

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

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

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

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

## VI. DE LA RENTABILIDAD

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

Si ( )      No ( )

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

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

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

Si ( )      No ( )

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

Pucallpa, Junio de 2021.

# FICHA MENDELEY

The screenshot displays the Mendeley Reference Manager application. The top bar shows the application name and user profile 'Jhan Carlos Sangama Trigos'. The main interface is divided into three sections:

- Left Panel:** A navigation sidebar with options like '+Add new', 'All References', 'Recently Added', 'Recently Read', 'Favorites', 'My Publications', 'Trash', 'COLLECTIONS', and 'PRIVATE GROUPS'.
- Center Panel:** A table of references under the heading 'All Ref...'. The table has columns for 'AUTHORS', 'YEAR', and 'TIT'. One entry is highlighted.
- Right Panel:** A detailed view of the selected reference, showing the title, author, and a link to 'See more information'.

AUTHORS	YEAR	TIT
Armas L	2017	La A
Alcántara I	2017	Cos
Ostos K	2016	El ir
Castillon M	2017	car
del Carmen Del Águila Sua...	2016	im
Cifuentes A	2011	Car
Cabrera F	2017	El p
Lado-Sestayo R, Otero-Go...	2014	Im
Cruzado C	2016	Aud

**Reference Details:**

**características del Control Interno de las Micro y pequeñas empresas del Sector Comercio del Perú y de la empresa "ECOMEDIC S.A.C" de Chimbote, 2017**

Castillon M  
(2017)

[See more information](#)

TAGS (+)

FILES (+)

URLS  
Add a URL