

---

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

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

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

**AUTOR**

Bach. Tuesta Villacrez Luz Araceli  
Código ORCID: 0000-0002-2990-6338

**ASESOR**

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

**PUCALLPA – PERÚ  
2021**

## **TÍTULO DE TESIS**

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

## **EQUIPO DE TRABAJO**

### **AUTOR**

Bach. Tuesta Villacrez, Luz Araceli

CÓDIGO ORCID: 0000-0002-2990-6338

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

### **ASESOR**

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

CÓDIGO ORCID: 0000-0002-0044-1629

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

### **JURADO**

Mg. CPCC Espejo Chacón Luis Fernando

CÓDIGO ORCID: 0000 0003- 3776 -2490

Presidente

Mg. CPC. Baila Gemin Juan Marco

CÓDIGO ORCID: 0000 0002- 0762- 4057

Miembro

Mg. CPC. Yépez Pretel Nidia Erlinda

CÓDIGO ORCID: 0000 0001- 6732- 7890

Miembro

**HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR**

---

Mg. CPCC Espejo Chacón Luis Fernando  
Presidente

---

Mg. CPC. Baila Gemin Juan Marco  
Miembro

---

Mg. CPC. Yépez Pretel Nidia Erlinda  
Miembro

---

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel  
Asesor

## **AGRADECIMIENTO**

A nuestro Dios, por cada amanecer y siempre estar bendiciéndome con salud y trabajo y a no desanimar en este trayecto para llegar a lograr la Titulación como profesional

A mi esposo que siempre está presente apoyándome incondicionalmente a no desanimar para lograr mí objetivo.

## **DEDICATORIA**

### **A mi Esposo y Familia**

Que son personas especiales en mi vida y fomentan mi deseo de superación personal y profesional.

## RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo general, determinar y describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir del distrito de Yarinacocha, 2021, esta investigación se justificó porque es importante conocer de forma concreta y específica, el nivel descriptivo de las principales características de las variables en estudio. La metodología fue cuantitativo -descriptivo - no experimental – transversal - retrospectiva, para el acopio de la información se seleccionó en forma dirigida a 30 micro y pequeñas empresas a quienes se les aplicó un cuestionario de 36 preguntas cerradas, se utilizó la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Con respecto a los representantes legales de las micro empresas, se establece que el 60% (18) tienen entre 18 a 30 años de edad. Con respecto a las micro y pequeñas empresas, el 60% (18) tienen de 1 a 5 años de antigüedad en el rubro compra y venta de prendas de vestir. Con respecto a las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas estudiadas, el 77% (23) indicaron que no conoce algo referente a la auditoría. Con respecto a las principales características de la tributación, se observa que el 83% (25) si se siente satisfecho con la orientación brindada por parte de los funcionarios de la Administración Tributaria-SUNAT. Con respecto a las principales características de las finanzas, el 60% (18) solicitaron crédito a entidades no bancarias y el 50% (15) recibieron crédito con tasa de interés por más del 4% mensual. Con respecto a las principales características de la rentabilidad, el 83%(25) manifestaron que la rentabilidad de su empresa se ve afectado por el pago de tributos.

**Palabras clave:** Auditoría, Finanzas, Mypes, Rentabilidad Tributación.

## ABSTRACT

The general objective of this research was to determine and describe the main characteristics of the audit, taxation, finance and profitability, of the micro and small national companies in the commerce sector, the purchase and sale of clothing items in the Yarinacocha district, 2021, this The research was justified because it is important to know in a concrete and specific way, the descriptive level of the main characteristics of the variables under study, as well as the research. The methodology was quantitative - descriptive - not experimental - cross-sectional - retrospective, for the collection of the information it was selected in a directed way to 30 micro and small companies to whom a questionnaire of 36 closed questions was applied, the survey technique was used, obtaining the following results: Regarding the legal representatives of the micro companies, it is established that 60% (18) are between 18 and 30 years of age. With respect to micro and small companies, 60% (18) have 1 to 5 years of experience in the buying and selling of clothing items. Regarding the main characteristics of the audit of the micro and small companies studied, 77% (23) indicated that they do not know anything about the audit. Regarding the main characteristics of taxation, it is observed that 83% (25) feel satisfied with the guidance provided by the officials of the Tax Administration-SUNAT. Regarding the main characteristics of finances, 60% (18) requested credit from non-banking entities and 50% (15) received credit with an interest rate of more than 4% per month. Regarding the main characteristics of profitability, 83% (25) stated that the profitability of their company is affected by the payment of taxes.

**Keywords:** Audit, Finance, Mypes, Profitability Taxation.

## CONTENIDO

TÍTULO DE TESIS .....	ii
EQUIPO DE TRABAJO .....	iii
HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR .....	iv
AGRADECIMIENTO .....	v
RESUMEN .....	vii
ABSTRACT.....	viii
CONTENIDO .....	ix
ÍNDICE DE TABLAS .....	xii
I. INTRODUCCIÓN .....	14
II. REVISIÓN DE LITERATURA .....	21
2.1 Antecedentes .....	21
2.1.1 Internacional.....	21
2.1.2 Nacional .....	26
2.1.3 Regional .....	32
2.1.4 Local.....	34
2.2 Bases teóricas de la investigación .....	38
2.2.1 Teoría de la Auditoría .....	39
2.2.2 Teorías de la Tributación .....	42
2.2.3 Teorías de las finanzas .....	44
2.2.4 Teorías de la rentabilidad .....	46
2.2.5 Teorías de la micro y pequeñas empresas .....	47
2.3 Marco conceptual .....	49
2.3.1 Definición de auditoría.....	50
2.3.2 Definición de tributación.....	51

2.3.3	Definición de finanzas.....	51
2.3.4	Definición de rentabilidad.....	52
2.3.5	Definición de las micro y pequeñas empresas .....	54
III.	HIPÓTESIS .....	56
IV.	METODOLOGÍA .....	57
4.1.	Diseño de la investigación .....	57
4.2.	Población y muestra .....	57
4.2.1.	Población .....	57
4.2.2.	Muestra .....	57
4.3.	Definición y operacionalización de variables .....	58
4.4.	Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	62
4.4.1.	Técnicas .....	62
4.4.2.	Instrumentos.....	62
4.5.	Plan de análisis .....	62
4.6.	Matriz de consistencia.....	63
4.7.	Principios éticos .....	64
4.7.1.	Protección de la persona. ....	64
4.7.2	Libre participación y derecho a estar informado .....	64
4.7.3.	Beneficencia y no-maleficencia.....	64
4.7.4.	Cuidado del medio ambiente y respeto a la biodiversidad .....	65
4.7.5.	Justicia .....	65
4.7.6.	Integridad científica .....	65
V.	RESULTADOS.....	66
5.1.	Resultados .....	66
5.2.	Análisis de resultados .....	78
VI.	CONCLUSIONES .....	81

VII. RECOMENDACIONES .....	83
VIII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS .....	86
8.1. Referencias bibliográficas.....	86
IX. ANEXO.....	92
Anexo 1. Estadísticas de fiabilidad.....	92
Anexo 2. Validación de encuestas y cuestionarios .....	95
Anexo 3. Base de datos.....	105
Anexo 4. Listado de los Ruc de las micro y pequeñas empresas.....	107

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Edad del representante legal de la empresa .....	66
Tabla 2: Género del representante de la empresa .....	66
Tabla 3: Grado de instrucción de los representantes de las Micro y pequeñas empresas.....	67
Tabla 4: Antigüedad de los micros y pequeñas empresas.....	67
Tabla 5:¿Conoce algo referente a la auditoría?.....	68
Tabla 6: ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?.....	68
Tabla 7: ¿A dónde acudiría para obtener una Auditoría? .....	68
Tabla 8: ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?.....	69
Tabla 9: ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una Auditoría?.....	69
Tabla 10:¿la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?.....	69
Tabla 11: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría? .....	70
Tabla 12: ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad? .....	70
Tabla 13: ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?.....	70
Tabla 14: ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa? .....	71
Tabla 15: ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	71
Tabla 16: ¿Están los Libros de Contabilidad al día?.....	71
Tabla 17: ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones? .....	72
Tabla 18: ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?.....	72
Tabla 19: ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representaciones y recreativos?.....	72

Tabla 20: ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa? .....	73
Tabla 21: ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos? .....	73
Tabla 22: ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario? .....	73
Tabla 23: ¿Solicitó crédito? .....	74
Tabla 24: ¿Recibió crédito? .....	74
Tabla 25: ¿Monto del crédito solicitado?.....	74
Tabla 26: ¿Monto del crédito recibido? .....	75
Tabla 27: ¿Entidad a la que solicitó el crédito? .....	75
Tabla 28: ¿Entidad que le otorgo el crédito? .....	75
Tabla 29: ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?.....	76
Tabla 30: ¿El crédito fue oportuno?.....	76
Tabla 31: ¿El monto del crédito suficiente? .....	76
Tabla 32: ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?.....	77
Tabla 33: ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?.....	77
Tabla 34: ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos? .....	77
Tabla 35: ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría? .....	78
Tabla 36: ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?.....	78

## I. INTRODUCCIÓN

Hoy en día las Micro y pequeñas empresas juegan un rol muy importante dentro la economía de un país, es por ello su importancia en el sector empresarial, toda vez que son aquellas unidades económicas las que generan mano de obra directa e indirecta, fomentando de esa forma la creación y el fomento al empleo. Justamente las micro y pequeñas empresas son consideradas como una alternativa para apalejar la falta de empleo y oportunidades para aquellas personas que no cuentan con un empleo. Es tanto la desigualdad que existe a nivel nacional e internacional en el ámbito laboral y económico, siendo muy relevante la existencia de estas unidades de movimiento económico.

### **Auditoría**

Caurin (2017), Una de los puntos más importantes de la gestión de las empresas es el que se centra en las auditorías, ya que estas ayudan a llevar un control de la empresa que nos ayuda a detectar fallos, promover mejoras para el desarrollo de la empresa y saber cuál es el estado real de la organización en general.

Consideramos que la auditoría se enfoca en la revisión de los procesos, siendo su propósito observar el fiel cumplimiento de los procedimientos estipulados en los manuales y procedimientos de las distintas áreas de la empresa. Es la auditoría la que se le conoce como el examen exhaustivo al movimiento económico de la empresa y para identificar qué marcha mal dentro la empresa. Mediante la auditoría se podrá mejorar cualquiera de las áreas claves de la empresa.

Hoy en día son varios los campos que se pueden pasar por un proceso de auditoría, sin la necesidad de realizar un examen exhaustivo de la empresa.

Mediante este proceso, se podrá conocer de forma objetiva el real estado en que viene ejecutando sus procesos un determinado departamento de la empresa, siendo el resultado muy valioso para identificar las debilidades y fortalezas que tiene aquel departamento auditado.

Precisamente las auditorías pueden ser internas o externas, y son efectuadas por un profesional en el campo de auditoría y que a su vez no mantenga vínculo laboral en la empresa o que por lo contrario forme parte de la organización.

Se concluye que la auditoría es el proceso e inspección o control de cualquier área de la empresa para verificar de forma razonable el correcto funcionamiento y cumplimiento de los procedimientos y lineamientos que rigen en la empresa. Desde dicha observancia, se considera que existen diferentes tipos y niveles de auditoría y estas serán aplicadas según la necesidad que tenga la organización para saber el estado real de la gestión.

### **Tributación**

Economipedia (2020), la tributación puede referirse al acto de pagar tributos, así como al marco jurídico al que están sujetos los contribuyentes en una nación en lo referente a sus deberes con la entidad recaudadora. El objetivo de la tributación es que el Estado cuenta con los recursos financieros necesarios para operar y brindar, por ejemplo, los servicios básicos que ofrece a la población.

Si en el Perú no existiera la tributación, el Estado no podría solventar los diversos gastos, tales como el sueldo de sus funcionarios de las instituciones públicas y mucho menos sería viable que el gobierno financie las distintas obras públicas a favor de la ciudadanía e Incluso, no se podría costar los diversos programas sociales que brindan apoyo a los sectores más vulnerables.

### **Finanzas**

Mendoza (2013), Las finanzas se definen como la ciencia de administrar los intereses monetarios. Son una rama de la economía que estudia la obtención y uso eficaz del capital a través del tiempo. Los estados financieros abarcan la obtención, inversión y gestión del dinero. Esta actividad toma como principios básicos los recursos que brindan la microeconomía y

ciertos postulados de algunas disciplinas, tales como la política económica, la psicología, la sociología y la cultura.

Bembibre (2011), Se entiende por finanzas a todas aquellas actividades relacionadas con el intercambio y manejo de capital. Las finanzas son una parte de la economía ya que tienen que ver con las diferentes maneras de administrar dinero en situaciones particulares y específicas. Las finanzas pueden ser divididas en finanzas públicas o privadas dependiendo de quién sea el sujeto que administre el capital: si un individuo particular o si el Estado u otras instituciones públicas.

Las finanzas vienen a ser el estudio de la forma como la empresa obtendrá los recursos para financiar sus diversas necesidades dentro la organización. Es por ello que es muy importante conocer la forma en que se mueve el mercado financiero dentro de un país, como por ejemplo conocer el mercado financiero de intermediación directa e indirecta. En el mercado de intermediación directa podemos identificar que la empresa se puede autofinanciar con sus propios recursos, ya sea a través de la venta de sus activos o la puesta de sus acciones en la bolsa de valores. En el caso del mercado de intermediación indirecta podemos identificar que las empresas se pueden financiar de capitales externos, ya sea por el sistema bancario y no bancario, la cual están supervisadas por la SBS.

### **Rentabilidad**

Definiciones (2019), Por rentabilidad se entiende la capacidad de una empresa, negocio o emprendimiento para reportar productividad, utilidades y beneficios económicos anualmente. En otras palabras, la rentabilidad se trata de la capacidad de obtener beneficios económicos de un emprendimiento determinado para generar lucro, y no solamente para mantener la operatividad del negocio. De ese modo, la rentabilidad expresa la relación que existe entre la inversión económica y el esfuerzo (medido en horas-hombre) con los ingresos de la compañía.

La rentabilidad se refiere al beneficio que obtienen o perciben las empresas o personas por los recursos invertidos en una determinada actividad. Para identificar la rentabilidad de forma más objetiva, es necesario aplicar las ratios financieras, ya que estos nos brindaran un panorama real de la forma como se mueve el dinero invertido.

### **Micro y pequeñas empresas**

Mares (2013), La Micro y Pequeña Empresa es, siguiendo su definición legal, una organización empresarial constituida por una persona natural o jurídica, que tiene por objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. Puede ser conducida por su propietario como una persona individual o constituirse como una persona jurídica, adoptando la forma societaria que voluntariamente desee.

Las micro y pequeñas empresas desde hace tiempo representan más del 95% de las empresas existentes en el país. Y es justamente estas unidades económicas son las que dinamizan la economía, contribuyen al crecimiento del producto bruto interno (PBI), generan empleo directo e indirecto, genera más recaudación para las arcas del estado a través del pago de sus impuestos, siempre y cuando estas están formalizadas e inscritas en la SUNAT.

En términos laborales las Mypes, cuentan con beneficios que les permite reducir el pago de beneficios a sus trabajadores, siempre y cuando estén inscritos en el registro nacional de micro y pequeñas empresas (REMYPE). En lo que concierne con el pago de sus tributos, estos pueden acogerse a distintos tipos de regímenes tributarios, siendo estas como el nuevo Rus, régimen especial de renta, régimen mype tributario y régimen general. Es precisamente que el estado ha creado el régimen mype tributario con el propósito de brindarles beneficios tributarios a estas unidades económicas.

De acuerdo a lo anterior descrito, tenemos que decir que en el departamento de Ucayali, específicamente en la provincia de Coronel Portillo, distrito de Callería, Yarinacocha y

Manantay, existe un gran potencial empresarial de las Mypes que demanda los consumidores. En dichas localidades hay casi todos los rubros de la demanda local, nacional e internacional, siendo muy necesario empezar ahondar con mayor profundidad este sector que tiene mucho futuro a nivel regional y nacional. Es precisamente nuestra preocupación en la presente investigación, la de determinar las principales características de la auditoría, tributos, finanzas rentabilidad de las Mypes del sector comercio del distrito de Yarinacocha, porque creemos que, sí estas unidades económicas llamadas Mypes y por lo general del sector comercio en particular, reciben el financiamiento en forma adecuada y oportuna, y, además, sí reciben capacitación adecuadamente, dichas empresas serán más competitivas y rentables para sus beneficio propio y contribución al estado. Ante todo, podemos indicar que el enunciado del problema de la investigación es la siguiente: ¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir del distrito de Yarinacocha, 2021?, además de esta pregunta, se propusieron los siguientes objetivos; siendo el general de determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir del distrito de Yarinacocha, 2021, mientras que los objetivos específicos fueron:

- Describir las principales características de los representantes legales de la micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir del distrito de Yarinacocha, 2021.
- Describir las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir del distrito de Yarinacocha, 2021.

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

Finalmente, esta investigación tiene sentido porque permite comprender las características de auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de prendas de vestir del distrito de Yarinacocha de manera desagregada, considerando la grandeza y su fundamento que me permitirá obtener un título profesional como contador público, y la Universidad Católica de Los Ángeles de Chimbote mejore sus métodos de enseñanza mejorando la calidad de su formación, por lo que requiere que sus egresados preparen y respalden los requisitos de tesis conforme lo establece la ley universitaria y sus modificaciones.

Dado que los resultados de la investigación nos servirán de base para ejecutar otros estudios similares de las Mypes del distrito de Yarinacocha y otros ámbitos geográficos y conexos.

Por último la investigación contiene las siguientes partes: Planteamiento de la investigación, donde destacan el planteamiento del problema, el objetivos general y los objetivos específicos; el Marco Teórico y Conceptual, donde consideramos los antecedentes, las bases teóricas, entre otros; la Metodología, donde sobresalen el tipo de investigación, nivel de la investigación, diseño de la investigación, definición y operacionalización de las variables,

técnicas e instrumentos de recolección de datos, plan de análisis, matriz de consistencia y principios éticos, y, finalmente las Referencias Bibliográficas y los Anexos

## II. REVISIÓN DE LITERATURA

### 2.1 Antecedentes

#### 2.1.1 Internacional

##### Auditoría

Benito & Platero (2012), en su investigación “*Las microempresas en tiempos de crisis: Análisis de la formación, la experiencia y la innovación*”, precisa que, en España, al igual que Grecia, Portugal o Italia, es hoy en día uno de los países europeos con menos previsiones de crecimiento económico y con más tasa de paro de la Unión Europea. Su tejido empresarial, a diferencia de otros países como los nórdicos o centroeuropeos, viene caracterizado por el protagonismo de empresas de muy reducida dimensión con una media de 1-3 empleados. Estas empresas se caracterizan actualmente por el constante cierre de sus negocios y por la destrucción de empleo. El nivel formativo de los directivos y empresarios tiene un efecto positivo sobre el rendimiento del capital humano de los trabajadores. La formación académica de quienes dirigen la empresa es un determinante positivo en la adopción de innovaciones que permite tener una mayor capacidad innovadora y, por tanto, una mayor capacidad para afrontar una crisis. El capital humano, su nivel educativo, los conocimientos y las habilidades de que disponen las personas son un factor clave para la competitividad de una economía y, más en concreto, de una empresa en tiempos difíciles. Como área de mejora el estudio en profundidad de ratios financieros para poder trabajar de forma más cuantitativa y objetiva los efectos de la crisis en los resultados (ventas, rentabilidad económica, cuota de mercado, etc.) de las microempresas. Igualmente, puede intentar profundizarse en las variables de tal forma que puedan cuantificarse, como, por ejemplo, cuantificar el gasto en investigación y desarrollo realizado por las microempresas estudiadas en estos años de crisis. Por último, la permanencia en el mercado no aparece en el modelo como una variable influyente, sin embargo, esto puede ser debido a que, en el modelo, la muestra utilizada se caracteriza por ser estar formada como

se ha indicado en párrafos anteriores, mayoritariamente, por empresas consolidadas y, por este motivo, este dato puede estar sesgado.

### **Finanzas**

Según Bustos (2013), en su tesis *“Fuentes de financiamiento y capacitación en el distrito federal para el desarrollo de micros, pequeñas y medianas empresas”*, concluye: Conocer las fuentes de financiamiento que se presentan para las MiPymes requiere analizar la estructura organizacional que conforman las pequeñas empresas para obtener, así, una viabilidad productiva que les permita ser punto de interés para las empresas públicas o privadas encargadas de otorgar créditos. Al observar las fuentes de financiamiento que existen en la ciudad de México, existe cada vez una mayor preponderancia hacia la capacitación de las MiPyME, más no hacia lo que en verdad debería convergerse, que es hacia el financiamiento, sin que esto se le antepongan obstáculos burocráticos que retrasen la tarea de minimizar el riesgo y miedo que muchas veces el sector público posee ante la incertidumbre de ver recuperado o no el crédito otorgado a los microempresarios. Un gran número de personas que han decidido establecer una fuente de ingresos familiar al inaugurar su propio negocio pequeño no refieren estudios universitarios. Precisa que la cuestión fundamental que se esboza en su trabajo de investigación tiene que ver con las alternativas de financiamiento, siendo este uno de los puntos centrales mayormente debatidos. Las acotaciones que se han incluido indican un predominio hacia el sector proveedores como fuente de financiamiento MiPyME, seguido de la Banca Comercial y el Banco de Desarrollo. El sector bancario comercial suele establecer una serie de requerimientos que obligan al microempresario cumplir para tener la posibilidad de acceder a un financiamiento; sin embargo, en ocasiones, las pequeñas empresas no suelen utilizar esta vía Debido a las altas tasas de interés.

### **Rentabilidad**

Según Crespin (2016), en su tesis “*Caracterización del financiamiento y capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro compra/venta de ropa- Chimbote, 2015*”, cuyo objetivo general fue: Determinar y describir las características del financiamiento y capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro compra/venta de ropa de Chimbote, 2015. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió una muestra dirigida de 16 Mypes de una población de 25, a quienes se les aplicó un cuestionario de 27 preguntas cerradas, utilizando la técnica de la encuesta.

Agrega Crespín, los principales resultados fueron: Respecto a los empresarios de las Mype: El 56% de los representantes legales de las Mype encuestados, son adultos, el 62% son del sexo femenino y el 56% tiene secundaria completa. Respecto a las características de las Mypes: El 88% de las Mype encuestadas, se dedica al sector y rubro por más de 3 años y el 88% son formales. Respecto al financiamiento: el 56% de las Mype encuestadas financia sus actividades con fondos de terceros y el 64% ha obtenido su crédito financiero de entidades bancarias. Respecto a la capacitación: El 100% de las Mype encuestadas, no recibió capacitación para el otorgamiento del crédito, el 81% de su personal no recibió capacitación y el 88% sí considera relevante a la capacitación para su empresa.

Concluye Crespín, la mayoría de los Mype necesitan del financiamiento para poder crecer y desarrollarse en el mercado; sin embargo, el crédito financiero que obtienen es a corto plazo; por otro lado, la poca valoración que tienen a la capacitación es una debilidad de las Mype encuestadas; por lo tanto, sería conveniente que el Estado, debería empezar a implementar programas de capacitación ad hoc a las Mype en general y a las Mype estudiadas en particular.

Según Acosta (2014), en su tesis titulado “*Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio –rubro compra/venta de ropa deportiva para damas y caballeros del distrito de Chimbote, 2014*”,

cuyo objetivo general fue: Determinar y describir las principales características del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro compra/ venta de ropa deportiva para damas y caballeros del distrito de Chimbote, 2014. La investigación fue descriptiva. Para su realización se escogió una muestra dirigida de 14 Mype a quienes se les aplicó un cuestionario de 32 preguntas cerradas utilizando la técnica de la encuesta. Se obtuvo los siguientes resultados: Respecto a los empresarios de las Mype: El 80% de los representantes legales tienen 35 a 50 años de edad, el 58% son del sexo masculino el 20% del sexo femenino y el 20% no tienen instrucción superior universitaria: Respecto a las características de las Mype: El 80% tienen una antigüedad de más de 5 años en la actividad empresarial (rubro compra/venta de ropa deportiva para damas y caballeros). Respecto al financiamiento: El 20% recibieron el crédito solicitado del sistema no bancario y el 80% de las Mype encuestadas decidieron trabajar con capital propio. Respecto a la capacitación: El 100% de Mype no capacitaron a sus trabajadores, el 100% consideran a la capacitación como una inversión, el 100% consideran que la capacitación sí mejoró el rendimiento de sus empresas y el 100% de los representantes legales no recibieron capacitación previa al otorgamiento de los créditos: Respecto a la rentabilidad: El 100% de los microempresarios afirman que la rentabilidad si mejoró en su empresa en los últimos años.

Según Jaymes (2016), en su tesis "*Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes en el distrito de Ramón Castilla, 2016*", cuyo objetivo principal fue determinar y describir las características del financiamiento, capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes en el distrito de Ramón Castilla, 2016, la investigación fue de diseño no experimental, cuantitativo y descriptivo, para el recojo de información de 13 Mype, la misma que representó el 100% de la población en estudio a quienes se les aplicó un cuestionario de 31 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta. Se obtuvo

los siguientes resultados: El 30,8% (4) microempresarios tienen de 50 a 59 años, El 61,5% (8) microempresarios son del sexo masculino; El 30,8% (4) cuentan con primaria completa; el 53,8% (7) microempresarios son casados; el 76,9% (10) microempresarios no tienen profesión. El 53,8% (7) son comerciantes; el 30,8% (4) tienen de 16 a 20 años; El 100% (13) microempresas son formales; El 76,9% (10) empresas tienen 1 trabajador permanente; el 46,2% (6) empresas tienen 2 trabajadores eventuales. El 100% (13) fueron para obtener ganancia; El 100% (13) no fueron formadas para subsistencia; el 92,3% (12) no usaron autofinanciamiento; El 92,3% (12) si usaron financiamiento de terceros; El 60,0% (3) recibieron financiamiento del BCP; El 80,0% (4) pagan un interés mensual de 2,9%; el 50,0% (4) recibieron financiamiento de la Caja Piura; 37,5% (3) pagan un interés mensual de 3,1 %; el 83,3% (10) son las entidades no bancarias; El 33,3% (4) empresas recibieron 1 préstamo y el 33,3% (4) recibieron 2 préstamos; el 41,7% (5) recibieron préstamo de la Caja Piura; 58.3% (7) no les otorgaron los montos solicitados. El 33,3% (4) recibieron S/.8.000; el 83,3% (10) fueron a largo plazo; el 75,0% (9) en el rubro de Mejoramiento y/o Ampliación del Local; El 100% (12) microempresarios manifestaron que no recibieron capacitación para el otorgamiento del crédito; El 100% (12) microempresarios manifestaron que no recibieron ningún tipo de capacitación en los últimos dos años; El 100 % (13) de microempresarios no ha participado en ningún tipo de cursos de capacitación; El 100 % (13) del personal de la empresa no ha recibido ningún tipo de capacitación; El 100 % (13) del personal de la empresa no tiene ningún curso de capacitación; El 100 % (13) del personal de la empresa no ha recibido en ningún tipo de capacitación desde que entró a trabajar en dicha empresa. El 100 % (13) de microempresarios consideran que la capacitación no es una inversión sino un gasto; El 100 % (13) de microempresarios consideran que la capacitación del personal es relevante para la empresa; El 100 % (13) de los trabajadores de la empresa no se han capacitado en ningún tema; El 100 % (13) de microempresarios consideran que el financiamiento ha mejorado la rentabilidad de su

empresa; El 100 % (13) de microempresarios no creen que el adiestramiento perfeccione la rentabilidad de la empresa; El 100 % (13) de microempresarios si creen que la rentabilidad de la empresa ha aumentado en los 2 últimos años; El 100 % (13) de microempresarios no creen que la rentabilidad de la empresa ha disminuido en los 2 últimos años.

Dini & Stumpo (2020), en su trabajo de investigación *“MIPYME en América Latina – Un frágil desempeño y nuevos desafíos para las políticas de fomento, para la CEPAL – ONU.* Tiene por objeto contribuir a esta reflexión partiendo de un análisis del desempeño de las micro, pequeñas y medianas empresas de la región y de la evolución experimentada por las políticas e instituciones de apoyo en una decena de países latinoamericanos en los últimos 15 años. Tomar como punto inicial el reconocimiento de los logros, innovaciones y avances que se han consolidado y la precisa identificación de las debilidades que aún persisten en las estrategias de fomento permite sentar las bases para una reorganización de las políticas de apoyo. Los resultados muestran que las mipyme latinoamericanas todavía presentan, con limitadas excepciones, las debilidades y fragilidades que las han caracterizado durante décadas: La institucionalidad de fomento sigue siendo frágil en muchos países; falta una visión estratégica sobre el rol de las mipyme en la transformación productiva; y, a pesar de los esfuerzos realizados por parte de las entidades públicas, la fragmentación de la acción de apoyo en centenares de actividades de reducido alcance limita su capacidad de producir impactos visibles.

## **2.1.2 Nacional**

### **Auditoría**

Cuadra (2011), en su tesis para optar el título profesional de contador público *“Las recomendaciones de la auditoría a los estados financieros y el control de los bienes patrimoniales del Estado, en la gerencia regional de salud La Libertad, año 2011”*, menciona que la presente investigación tiene como objeto determinar la relación existente entre la

implementación de recomendaciones de la auditoría a los Estados Financieros y el Control de los Bienes Patrimoniales del Estado, la información ha sido obtenida de la Gerencia Regional de Salud La Libertad, a partir de un caso suscitado en el año 2011, se analizó la información emitida por la Sociedad de Auditoría Valdez y Asociados S. C. El método de investigación utilizado es el descriptivo y el diseño correlacional. La muestra estuvo constituida por 08 empleados de la Gerencia Regional de Salud La Libertad, la técnica utilizada fue la entrevista la que se elaboró y aplicó mediante un cuestionario, con el objetivo de recoger información que permita establecer la relación existente entre la implementación de recomendaciones de la auditoría a los Estados Financieros y el Control de Bienes Patrimoniales del Estado. De la recolección de la información, se ha logrado concluir que existe una relación significativa entre la implementación de recomendaciones de la auditoría a los estados financieros y el control de los bienes del Estado en la Gerencia Regional de Salud La Libertad, en cada una de las dimensiones identificadas, objeto de la presente investigación, Además, se determinó que la implementación de recomendaciones de la auditoría a los estados financieros garantiza el control de los bienes del Estado en la Gerencia Regional de Salud La Libertad, no obstante se deben implementar procedimientos alternos de control.

García (2012), en su tesis *AUDITORÍA TRIBUTARIA EN LA GESTIÓN DE LAS EMPRESAS COMERCIALES EN LIMA, 2012*, menciona que los gobiernos para poder cumplir con lo planificado cuentan necesariamente con un presupuesto que es elaborado por el Poder Ejecutivo y aprobado por el Congreso; en cuyo documento se detallan todos los ingresos y egresos que tendrá el país en un periodo o año fiscal, entre los principales ingresos esta la recaudación de los tributos, cuya institución encargada es la SUNAT en los tributos del gobierno central y otras instituciones en los gobiernos locales, así mismo estas instituciones cuentan con la facultad de fiscalización para verificar el normal cumplimiento de sus obligaciones tributarias por parte de los contribuyentes. Actualmente en nuestro país nos

encontramos inmersos con un sistema tributario muy amplio con muchas normas tributarias que conllevan a incrementar la recaudación sin tener en cuenta la capacidad contributiva de las personas naturales y jurídicas y la afectación financiera y económica por el exceso de formalidades y los diversos mecanismos de recaudación. Y para cumplir a cabalidad con el pago de las obligaciones tributarias contamos con la AUDITORÍA TRIBUTARIA. En nuestra opinión la Auditoría Tributaria es un examen realizado por un profesional Auditor Independiente o Auditor Tributario (SUNAT) con la finalidad de verificar el cumplimiento en forma correcta de las obligaciones tributarias formales y sustanciales de todo contribuyente, así como también determinar los derechos tributarios a su favor. Es por ello que al efectuar el examen se deben aplicar las respectivas técnicas y procedimientos de auditoría. Al efectuar la Auditoría Tributaria, se verifican los Estados financieros, libros y registros contables, y toda documentación sustentadora de las operaciones económicas y financieras de una empresa (Contribuyente], con la finalidad de determinar su situación tributaria a una fecha determinada. Y si las personas naturales o jurídicas cumplen con el pago de sus obligaciones tributarias no tendrán que pagar multas, moras por el incumplimiento.

### **Tributación**

Flores (2014), en su trabajo de investigación *“CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y LA TRIBUTACION DE LAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO RUBRO VENTA DE ROPA DE LA CIUDAD DE PIURA, DEL AÑO 2014”*, menciona que la investigación tuvo como objetivo determinar las principales características del financiamiento y tributación de las empresas del sector comercio rubro venta de ropa de la ciudad de Piura, del año 2014. Se ha desarrollado usando la Metodología de tipo cuantitativo, nivel descriptivo y el diseño no experimental, la técnica fue la encuesta y el instrumento el cuestionario pre estructurado con 18 preguntas relacionadas a la investigación, el cual fue aplicado a una muestra no aleatoria por conveniencia representada por 15 empresas del sector y rubro en estudio, obteniendo como principales

resultados los siguientes: según lo relacionado al financiamiento 27% de las empresas acostumbran a satisfacer las necesidades de capital por medio de bancos, el 33% restante satisface las necesidades de capital mediante CMAC, y el 40% a través de Ed pyme. De las empresas encuestadas se manifiesta que el 47% si solicitó crédito en el año 2014 en cuanto al 53% restante determino que no fue así. Si recibieron apoyo oportuno por parte de las entidades financieras el 40% de las entidades, en tanto un 60% manifestó lo contrario. Durante la encuesta los empresarios respondieron, en un 34% que desearían encontrar asesoría especializada en los créditos, mientras tanto el 13% optaría tasas de interés preferenciales, el 20% en plazos de gracia, el 13% querría encontrar menos exigencia de garantías y un 20% anhelaría encontrar agilidad en los créditos. En cuanto a tributación se refiere, las entidades en un 94% si cumplen regularmente con declaraciones y pagos de tributos, en tanto un 6% manifiesta que solo realiza la declaración, efectuando el pago correspondiente en días posteriores. Según las declaraciones de tributos que se realizan ante la Sunat son realizados en un 60% por un contador en cuanto el 40% lo hace personalmente.

### **Finanzas**

Layme (2014), en su tesis titulado: *“Evaluación de los componentes del sistema de control interno y sus efectos en la gestión de la sub gerencia de persona y bienestar social de la municipalidad provincial Mariscal Nieto, 2014”*, sustentado en la Universidad José Carlos Mariátegui, en la ciudad de Moquegua, Perú; su objetivo general fue: Evaluar los componentes del sistema de control interno, en la gestión de las actividades de la sub gerencia de personal y bienestar social de la municipalidad provincial de Mariscal Nieto, mediante pruebas de cumplimiento de normas, revisión de documentos de gestión, aplicación de encuestas y entrevistas; el diseño fue no experimental descriptivo transversal, la población fueron los funcionarios y servidores de la municipalidad, la muestra fue 16 y los resultados fueron: Los resultados se afirma que, en las actividades y funciones de la SBS tiene deficiencias tanto en la

emisión como en la implementación de normas, documentos de gestión lo que se corrobora con la evaluación de las debilidades y fortalezas, el grado de implantación de las normas y procedimientos de control interno en general de los cinco componentes es insatisfecho desde la percepción de los funcionarios y servidores del SBS, que está dentro del rango de inaceptable, analizando sus fortalezas y debilidades en la aplicación de los procedimientos de control interno en las actividades y funciones de la SBS, se mantiene un 77% de debilidades, así como en la implementación de normas de control interno tiene un 69% del total de los cinco componentes de control interno por lo mismo, es necesario que se implementen normas y procedimientos de control interno que permita a la SBS mejorar la gestión de sus actividades.

### **Rentabilidad**

Matienco (2014), en su trabajo de investigación titulado: *“LAS POLÍTICAS DE CREDITO EN EL RIESGO CREDITICIO Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DEL BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS”*, menciona que la investigación tuvo como objetivo general, analizar las Políticas de Crédito en el Riesgo Crediticio y su incidencia en la rentabilidad del Banco Interamericano de Finanzas en la ciudad de Chimbote, 2014. La investigación fue cuantitativa-descriptiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida una muestra de 10 trabajadores de la Banca Comercial del Banco Interamericano de Finanzas, Chimbote, a quienes se les aplicó un cuestionario de 10 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: Se identificó que no todos los trabajadores de la banca comercial respetan los lineamientos de políticas, reglamentos, procedimientos y normas internas, En cuanto a las herramientas de evaluación de créditos, no todos los trabajadores conocen las herramientas de evaluación de crédito, las cuales se analizan para reducir la mora. Finalmente, los resultados obtenidos nos proporcionan evidencia para concluir que el Banco Interamericano de Finanzas, Chimbote - 2014 si identifican y cumplen las políticas de crédito, entonces se minimiza la morosidad y es rentable.

Mantilla (2011), en su trabajo de investigación titulado: “*Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector industrial-rubro confecciones de prendas de tela deportivas del distrito de Trujillo, período 2009 – 2011*”, menciona que el presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general: describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mype del sector industrial en el rubro confecciones de prendas deportivas de tela del distrito de Trujillo, periodo 2008 - 2009. La investigación fue de tipo descriptivo y para la realización se escogió una muestra 20 de Mype de una población de 20 empresas; a quienes se les aplicó un cuestionario de 23 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta. Los principales resultados fueron: Respecto a los empresarios: De los empresarios encuestados manifestaron que: el 95% son adultos, el 60% son del sexo femenino y el 65% poseen instrucción secundaria completa. Respecto al financiamiento: Los empresarios encuestados manifestaron que: el 16.67% recibieron su crédito de la banca comercial (Sistema bancario) y el 91.67% manifestaron que el crédito financiero que obtuvieron lo invirtieron en capital de trabajo. Respecto a la capacitación: Los empresarios encuestados manifestaron que: el 60% manifestaron que participaron en un curso de capacitación en los dos últimos años y el 30% manifestaron que participaron en el curso de manejo empresarial. Respecto a las Mype y los trabajadores: Los empresarios encuestados manifestaron que: el 95% tienen más de tres años dedicados al rubro, el 100% de encuestados poseen de dos a siete empleados, el 65% manifestaron que el personal de sus Mypes sí recibió algún tipo de capacitación y el 100% manifestaron que las capacitaciones sí son una inversión. Respecto a la rentabilidad empresarial: El 100% de los empresarios encuestados manifestaron que la rentabilidad de las Mypes sí ha mejorado en los dos últimos años y el 100% manifestaron que la rentabilidad de sus Mypes no disminuyó en los dos últimos años.

### **2.1.3 Regional**

#### **Auditoría**

Ponce (2016), en su tesis *“Caracterización del Auditoría, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas, del distrito de Callería, 2016”*, el objetivo general fue Determinar y describir las principales características del Auditoría, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, 2016 Que el 81% de los representantes legales de las Mypes encuestadas, su edad fluctúa entre los 26 a 60 años; el 56% son del sexo femenino; el 57% tiene grado de instrucción superior no universitaria, y el 32% tiene secundaria. El 75% son de ocupación comerciante, el 69% tienen entre uno a cinco años en el rubro empresarial; el 100% son formales, el 75 tiene trabajadores permanentes, el 87% posee trabajadores eventuales; el 81% constituyó su Mypes por subsistencia. El 75% recoge Auditoría de terceros, el 76% adopta Auditoría de entidades bancarias y no bancarias, otorgándoles facilidades de crédito, siendo los más requeridos el Banco de Crédito con 25% y Mi Banco con 25%; los créditos recibidos el 50% fueron a corto plazo. El 75% pagó tasas de interés mensual de 1.83% a 8%; el 75% solicitó crédito de S/. 5,000 a S/. 50,000; el 63% de los créditos recibidos fue invertido en capital de trabajo y compra de mercadería.

#### **Tributación**

Mundaca (2011), en su tesis titulada: *Incidencia Financiera de la Aplicación de un planeamiento tributario en las empresas comerciales de la ciudad de Trujillo*. Concluye lo siguiente: El planeamiento tributario en las empresas comerciales, como parte esencial de los negocios se encuentra sujeta a diferentes interpretaciones de acuerdo al interlocutor, quien, para dar una imagen de actualización, siempre atenderá a su cuestionamiento de manera reactiva. Las normas tributarias establecen una serie de obligaciones formales y de pago que las empresas deben cumplir adecuadamente a fines de evitar contingencias y la generación de

multas y otras sanciones. Las conductas delictivas no forman parte de la planeación tributaria, debiéndose evitar a toda costa la simulación y las operaciones inventadas, ya que estas son delitos de defraudación fiscal. De acuerdo a los resultados obtenidos en un 95% de los entrevistados respondió que el planeamiento tributario tiene un impacto positivo; y es una herramienta que tiene el contribuyente para minimizar o disminuir lícitamente los efectos en el costo de los tributos que debe pagar.

### **Finanzas**

Castro (2016), en su tesis sobre *“Incidencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las Mypes del sector metalmecánico de la provincia de Trujillo en el periodo 2015”*. Cuyo objetivo fue: Determinar de qué manera incide las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las Mypes del sector Metalmecánico de la provincia de Trujillo. Investigación de tipo descriptivo- inductivo; la técnica de recolección de datos fue el análisis documental. La muestra fue igual a 22 trabajadores a los cuales se les aplicó un cuestionario estructurado. Concluyó: el préstamo financiero obtenido ha contribuido positivamente en el crecimiento del negocio Metal Truck Group S.A. ya que podemos estimar un crecimiento en la solvencia habitual de la empresa del 31.53% posteriormente al pago del empréstito. El préstamo financiero generó activos. Y estos a su vez accedieron subvencionar a la compra de nueva maquinaria valorizada en más de 60,000 nuevos soles, que se le encargará en la realización de sus servicios, así podrá conversar a la par de los contrincantes y maximizar sus ingresos.

### **Rentabilidad**

Alarcón & Rosales (2014), en su tesis denominada: *“Evaluación de la Gestión Económica – Financiera y su Implicancia en la Rentabilidad de la Empresa” “Planificación Arte Distribuidores SAC”* de la Ciudad de Chiclayo durante el periodo 2014 universidad católica santo Toribio de Mogrovejo, en Chiclayo, Perú. Se recolectaron datos los datos a través de la investigación y encuesta, entre otros, y como instrumento de recopilación de datos ha sido

utilizado el cuestionario. Con la información obtenida los autores concluyen que: Al analizar la rentabilidad a través del flujo de caja de los años históricos se observa que la tasa interna del retorno es menor a la tasa promedio de descuento que ha utilizado en la empresa por lo que el VAN es negativo, en efecto la rentabilidad proyectada ha sido de tendencia negativa y se contrasta ello con el ROE de dichos periodos. Además la tasa promedio de crecimiento de las ventas anuales ascendió al 40.7% siendo los ingresos en punto de partida para las proyecciones de los rubros de los activos, en el periodo 2014 se denota que existió la mejora en la gestión de las cuentas por cobrar en relación a nuestros proveedores, debido a las políticas implantadas en la proyección; asimismo ha existido un crecimiento en el patrimonio dando como resultados una mejora en el apalancamiento financiero; y por último el rendimiento para los accionistas ha crecido por la gestión puesta en la proyecciones determinadas.

#### **2.1.4 Local**

##### **Auditoría**

Gálvez (2018), en su tesis “*Caracterización del Auditoría y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016*”, cuyo objetivo general fue: Describir las principales características del Auditoría y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016 La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 microempresarios, cuyos resultados fueron: La mayoría de los representantes de las Mype son adultos y tienen entre 26 años a más, el 67% son del sexo femenino, el 60% tienen grado de instrucción secundaria y la ocupación que predomina con 53% es empleado, Las importantes características de las Mype del ámbito de estudio: El 60% tienen más de siete años en el rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, y son formales, contando de dos a más de tres trabajadores permanentes y eventuales; la mayoría de las Mypes se formaron por subsistencia.

Auditoría de las Mype El 60% se autofinancia y el 40% lo hace con Auditoría de terceros, recurriendo en su mayoría a entidades bancarias y no bancarias, ya que estas les permiten cumplir y priorizar sus planes a corto y mediano plazo Desconociendo los plazos de sus créditos. Más aún, el 100% invirtió sus créditos en mejoramiento y/o ampliación de local. Rentabilidad de las Mype: Las Mype encuestadas, afirmaron que su rentabilidad mejoro en los últimos años gracias al Auditoría. Finalmente se recomienda, para que las Mype puedan mantenerse en el mercado y progresar, los micro empresarios tienen que capacitarse en obtener intuición respecto al administración empresarial y sobre todo conocer la interpretación de los ratios básico en temas financieros.

### **Tributación**

Sánchez (2013), en su tesis titulada: *Efecto financiero en la aplicación de un planeamiento tributario en la gestión del departamento de Recursos Humanos de la empresa de Compra y ventas Ave Fénix SAC para el periodo 2013*. Tiene las siguientes conclusiones: En general de acuerdo a los resultados obtenidos el planeamiento tributario origina un efecto financiero positivo en la toma de decisiones en un 95% de eficiencia y una eficiencia de las decisiones tributarias de un 85%. De la aplicación del Planeamiento Tributario se muestra una mejora positiva la Gestión del Departamento de Recursos Humanos de la empresa de Compra y ventas Ave Fénix SAC representada con 92% de eficiencia a los resultados. Las contingencias financieras y tributarias negativas se han reducido mediante la aplicación del planeamiento tributario y se ven reflejadas en la correcta distribución de los recursos que se utilizaba en el Pago de Tributos y Beneficios sociales. El planeamiento Tributario aplicado al Departamento de Recursos humanos de la empresa de compra y ventas Ave Fénix SAC no concibe conductas delictivas, debiéndose evitar la simulación, datos falsos, y operaciones inventadas, ya que estas son delitos de defraudación fiscal que podrían afectar y dañar la salvaguarda de la empresa.

Barrantes & Santos (2013), en su tesis titulada: *El Planeamiento Tributario y la determinación del impuesto a la renta en la Empresa Ingeniería De Sistemas Industriales S.A. en el Año 2013*. Concluye lo siguiente: El diseño e implementación de un Plan Tributario 2013 en la empresa, minimiza el riesgo tributario y a la vez el riesgo financiero, mejorando la liquidez de la empresa, determina el correcto impuesto evitando reparos posteriores que originen desembolsos innecesarios. Con la ayuda del Planeamiento Tributario 2013, se demuestra que económica y financieramente se obtienen resultados positivos, traducidos en liquidez y rentabilidad reflejadas en la utilidad de la misma y en el menor pago del Impuesto a la Renta sin recurrir a acciones elusivas y evasivas. La aplicación del Planeamiento Tributario arrojó resultados positivos en la empresa en estudio, demostrando la efectividad de su aplicación y un efecto positiva tanto económica como financieramente en la determinación del Impuesto a la Renta, además la Gerencia debe establecer políticas y acciones de capacitación y actualización al personal, específicamente al personal del Área de Contabilidad en Temas Tributarios, principalmente en el Impuesto a la Renta que es el de mayor impacto en la empresa. La Planificación Tributaria, debe ser una parte relevante en la Organización de una empresa, ya que en la medida en que ésta planifique va a poder maximizar los ingresos y aplicar los beneficios tributarios que otorga la Ley, asimismo maximizar las utilidades del negocio y, por lo tanto, el retorno de la inversión de los propietarios. Toda empresa debe poner en marcha la aplicación de un Planeamiento Tributario dado el impacto positivo, tanto económico como financiero, que se ha demostrado que genera disminuyendo significativamente la carga fiscal para la misma.

### **Finanzas**

Rengifo (2016), en su trabajo de investigación: *“Incidencia del financiamiento, y la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio – rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015”*, menciona que la presente investigación, tuvo

como objetivo general: Determinar la incidencia del financiamiento, y la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector servicio rubro estudios contables del distrito de Callería 2015. La investigación fue cuantitativa-descriptiva, para de la información se escogió en forma dirigida a 20 Mypes, a quienes se les aplicó un cuestionario de 20 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: El 100% de los representantes legales de las Mypes encuestadas, su edad fluctúa entre los 26 a 60 años; el 80 % son del sexo masculino; el 100% tiene grado de instrucción superior universitaria; el 75% tienen entre 5 a más de 10 años en el rubro empresarial; el 75% posee trabajadores permanentes; el 65% tiene trabajadores eventuales; el 100% autofinancia su actividad empresarial; el 90% recibió una capacitación en los últimos años; el 80% manifestaron que su personal si ha recibido capacitación; el 85% consideran a la capacitación como una inversión. Así mismo el 80% se capacitaron en tributación; el 100% precisa que el financiamiento mejoró la rentabilidad de sus empresas; el 60% manifestó que la capacitación no mejoró la rentabilidad de sus empresas; el 85% manifestó que la rentabilidad de sus empresas ha mejorado en los dos últimos años. Finalmente, las conclusiones son: la mayoría de las Mypes encuestadas autofinancian su actividad empresarial.

### **Rentabilidad**

Armas (2015), en sus tesis titulado: *“Incidencia del financiamiento en la rentabilidad en las mypes del sector forestal, Pucallpa Perú 2014”*. Menciona que el trabajo de investigación ha tenido por objetivo determinar, la incidencia del financiamiento en la rentabilidad de las empresas dedicadas al sector forestal en la ciudad de Pucallpa 2014. El título de esta investigación conduce probablemente al cuestionamiento acerca de cuán importante puede ser el financiamiento en las Mype y la rentabilidad generada con el financiamiento. Para dar respuesta a dicho planteamiento, hemos desarrollado el presente Estudio para aportar al lector un panorama claro de porqué es fundamental que una empresa obtenga financiamiento

ya sea para impulsar su crecimiento o para ser más competitiva dentro de un mercado y por lo tanto se ha planteado la siguiente hipótesis: El financiamiento incide significativamente en la rentabilidad de las Mype del sector forestal en la ciudad de Pucallpa, la investigación fue de tipo descriptivo y de nivel cuantitativo y para la realización se escogió una muestra de 20 Mype de una población de 45 empresas del sector forestal a quienes se les aplicó un cuestionario de 15 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta.

**Los principales resultados fueron:** Respecto al financiamiento: 1) El 80% de los encuestados financia su actividad productiva con fondos de terceros 2) El 45% de los encuestados solicitaron crédito por 2 veces en el 2014, 3) Del 100% de los encuestados que solicitaron crédito, el 50% indica que su crédito solicitado estuvo en el rango de S/3,000.00 a S/ 10,000.00 4) del 100% de los encuestados que obtuvieron crédito el 2014 recibieron de las cajas municipales siendo en su mayoría de la caja Piura y caja Huancayo 5) Del 100% de los encuestados que recibieron crédito no precisa que tasa de interés fue aplicado a su préstamo 6) Del 100% de los encuestados que recibieron crédito, el 80% invirtió en capital de trabajo. Respecto a las Mype, los empresarios y los trabajadores: 1) Del 100% de los encuestados, el 60% está en el rubro ya más de 3 años 2) Del 100% el 70% indicó tener de 11 a 50 trabajadores en promedio y que parte de su personal vi son familiares 3) Del 100% de los encuestados, el 80% indica que sus negocios son formales inscritos en SUNAT bajo el régimen RER o RUS .Respecto a la Rentabilidad: El 100% de los encuestados consideran que la rentabilidad de sus empresas ha mejorado con el préstamo otorgado y por último estiman que la rentabilidad de su empresa mejoró en el 2014. De acuerdo a los resultados obtenidos, se concluye aceptando parcialmente las hipótesis planteadas; es decir, se concluye que hay relación entre financiamiento y rentabilidad en el Sector Forestal de la Ciudad de Pucallpa 2014.

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

### 2.2.1 Teoría de la Auditoría

Domínguez (2018), en su publicación *Pastillas Gerenciales*, informa que la auditoría es una serie de actividades vinculadas al igual que un proceso sistemático, independiente y documentado para obtener información que respalden la existencia o autenticidad de un determinado contenido, de manera que pueda ser evaluado objetivamente para determinar qué se utiliza. Las políticas, procedimientos o requisitos son referenciados en la medida en que se comparan.

La auditoría consiste en revisar los diferentes métodos de gestión, cumpliendo un rol muy importante en el proceso de mejora de la institución, enfocándose en deshacerse del desperdicio, adoptando buenas prácticas y utilizando nuevas tecnologías en la organización. Es evidentemente que la falta de control y verificación en el proceso de ejecución de una actividad producirá desperdicio, quejas, lo cual se tendrá como resultado el incumpliendo, afectando la eficiencia, eficacia y satisfacción, siendo un problema y afectación de la reputación de la organización.

Según Cervera (2017), en su trabajo de investigación: *El control interno como herramienta estratégica de la gerencia financiera en una compañía farmacéutica*, menciona que el control Interno ha tomado mayor importancia en los últimos años, porque se ha convertido en un mecanismo que permite a las compañías medir su gestión y comprobar la eficiencia en el logro de objetivos financieros. Ante esta posición, el control interno existe en las organizaciones como una herramienta creada para disminuir los riesgos no solo a nivel financiero sino, a nivel de mejoramiento de procesos y participación de la alta gerencia; es así como este trabajo está basado en mostrar algunos conceptos de control interno como herramienta gerencial, logrando evidenciar el valor agregado que proporciona dicho proceso.

El control interno es de vital importancia en una organización, siendo la primera prueba y/o examen que se realiza a la gestión de la empresa, en la cual se puede determinar si las

diferentes áreas o departamentos de una organización han cumplido a cabalidad lo que rige en los lineamientos dados por la empresa. Si el control interno de una organización cumple de forma exitosa en hacer cumplir los lineamientos y procedimientos de la empresa, se tendrá como resultado una buena gestión por parte de quien comanda la organización.

Argudo, (2017), menciona que existen diferentes tipos de auditoria, las cuales detallan a continuación:

- **Auditoría legal o externa :** Es el tipo de auditoría más conocida normalmente y consiste en analizar las cuentas que se reflejan en el balance anual de una organización, siendo ejecutado por un profesional auditor externo por requerimiento legal por parte de un ente fiscalizador externo o por la alta gerencia, si así lo requiere.
- **Auditoría interna:** Este tipo de auditoría se lleva a cabo por los mismos trabajadores de la empresa, con el propósito de investigar y certificar la validez de los métodos de operaciones de las diferentes áreas o departamentos de la empresa, con respecto a la política que aplica de manera general la empresa. Por ello es que siempre se evalúan cada detalle que intervienen en los procesos y mecanismos internos. Esta clase de auditoría, viene hacer una herramienta fundamental en el control interno de la empresa. Cuando se finaliza el análisis, se emitirá un informe a la alta dirección y/o órganos superiores que cuenta la empresa, con el fin de evaluar y brindar posibles recomendaciones en referencia a las observaciones halladas.
- **Auditoría operacional:** La auditoría operacional es la que desempeña un profesional calificado y su vez tiene como objetivo principal valorar la empresa y su gestión, para aumentar la eficacia y la eficiencia en los diferentes niveles de la empresa, esto nos conduce hacia una mejora importante en la producción de la empresa.

- **Auditoría de sistemas o especiales:** Esta es la auditoría que está dirigida a evaluar otro tipo de factores no económicos, siendo un ejemplo muy claro la auditoría de softwares y/o herramientas tecnológicas, entre otros muchos.
- **Auditoría integral:** Esta auditoría es la que evalúa de forma completa y exhaustiva la información financiera, la estructura o forma de la organización, el sistemas de control interno, el cumplimiento de las leyes y objetivos empresariales para dar una mirada global y certera del acatamiento de la empresa.
- **Auditoría forense:** Esta se refiere a la observancia de la forma como se ejecutó el accionar que conllevó un crimen, con el propósito de develar los hechos ocurridos.
- **Auditoría fiscal:** Es el tipo de auditoría que se ejecuta con el propósito de hacer respetar el cumplimiento de las leyes tributarias, con el fin de que las empresas y organizaciones cumplan en pagar sus obligaciones tributarias de forma correcta, siempre respetando las fechas de plazos, según el último dígito del RUC.
- **Auditoría financiera:** Es aquella que se denomina como auditoría contable, pues es la que se encarga de analizar si las cuentas que se reflejan en los estados financieros están elaboradas de acuerdo a las NIIF.
- **Auditoría de recursos humanos:** Es la auditoría que se aplica al área que se encarga del bienestar del personal de la empresa, verificando si su política de gestión cumple con los estándares adecuados para el desarrollo del talento humano.
- **Auditoría medioambiental:** Está enfocado en analizar aquellas actividades que realiza la empresa, con el propósito de paliar y controlar la reducción al máximo del impacto medioambiental.

## **2.2.2 Teorías de la Tributación**

Sites (2012), La tributación es un concepto que se articula Alrededor de algunos principios básicos, que provienen de varios enfoques: económico, jurídico, administrativo, social, entre otros orientación de la política tributaria.

La tributación es por parte del crecimiento y desarrollo del país. Mediante la tributación los diferentes estados cubren sus diversas necesidades en materia de infraestructura, ámbito social, pagos de los servidores públicos, construcción de carreteras, postas, colegios y otros que benefician a la ciudadanía. El estado cumple con aplicar una política tributaria para que los actores económicos cumplan de forma ordenada el fiel cumplimiento de sus obligaciones tributarias.

### **Principios fundamentales de la teoría de la tributación**

Sites (2012), también menciona que los principios de la tributación surgen de enfoques del fenómeno de la imposición desde diferentes ángulos: El económico, el jurídico, el social, el administrativo, etc. Estos pretenden servir de pautas u orientaciones para el diseño de los sistemas tributarios, de tal manera que se preserven los valores o criterios técnicos que lo forman.

De todo principio que rige en la teoría de la tributación emanan significativas características particulares que debe reunir una política tributaria. Seguidamente se muestran los principios y características que cada uno aporta a la política fiscal del país:

- ✓ Principio de suficiencia.
- ✓ Principio de equidad.
- ✓ principio de neutralidad.
- ✓ principio de simplicidad.

Según Armas, (2011), la cultura tributaria se identifica con el cumplimiento voluntario de los deberes y obligaciones tributarios por parte del contribuyente y no con la implementación

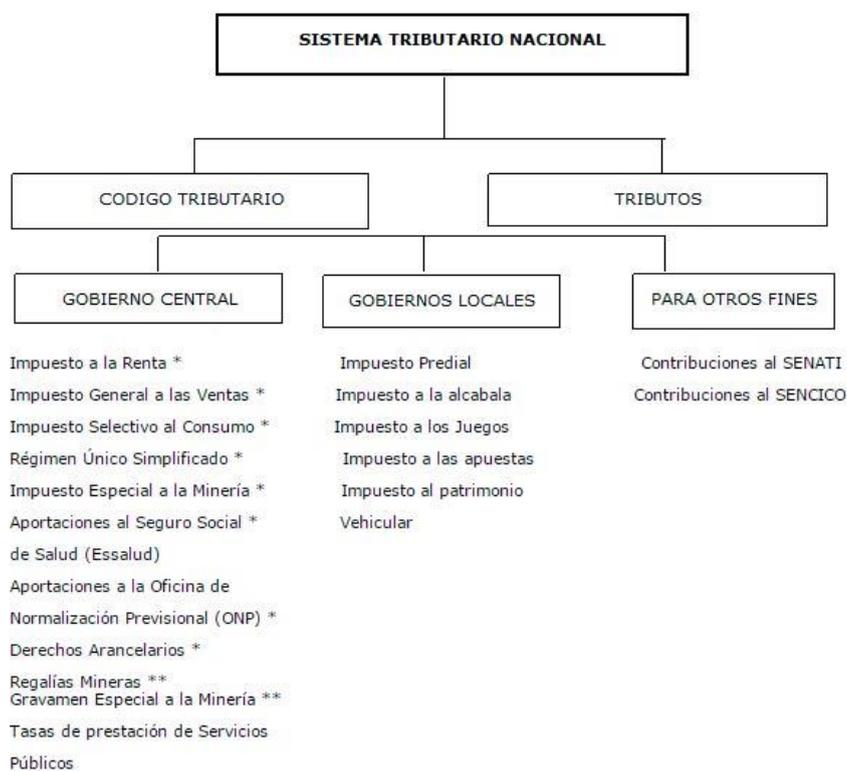
de estrategias para incrementar la recaudación de tributos bajo presión, por temor a las sanciones.

La cultura tributaria tiene que ver con el fiel cumplimiento del pago de impuestos de los contribuyentes, para ello el estado debe aplicar una política de sensibilización y orientación a las empresas medianas, pequeñas y grandes para que estas cumplan de forma voluntaria sus obligaciones tributarias, dado que estos recursos son las que financian los gastos públicos que incurre el estado.

Sunat, (2019), Sistema tributario nacional, en mérito a facultades delegadas, el Poder Ejecutivo, mediante Decreto Legislativo No. 771 dictó la Ley Marco del Sistema Tributario Nacional, vigente a partir desde 1994, con los siguientes objetivos:

- Incrementar la recaudación de recursos para brindar al sistema tributario una mayor eficiencia, permanencia y simplicidad.
- Asignar de forma proporcional los ingresos que corresponden a las distintas municipalidades de las regiones para que cubran sus necesidades de acuerdo a su entorno geográfico.

La normativa tributaria es un eje básico dentro del sistema tributario nacional, porque sus lineamientos se aplican a diferentes impuestos. En pocas palabras, el sistema fiscal nacional se puede resumir de la siguiente manera.



### 2.2.3 Teorías de las finanzas

Valdez (2011), El término Finanzas proviene del francés finance y se refiere a la obligación que un sujeto asume para responder de la obligación de otra persona. El concepto también hace referencia a los caudales, los bienes y la hacienda pública.

Las finanzas es una rama de la economía y son las empresas que la utilizan para analizar la forma en que financiaran sus diversas necesidades dentro la organización. Mediante las finanzas se analizan la forma en que el recurso llegara a las arcas de la empresa, siendo muy importante conocer cómo se mueve el sistema financiero a nivel nacional e internacional. Es distinto finanzas a financiamiento. El financiamiento tiene que ver en la forma como la empresa va adquirir el recurso, ya sea por financiamiento a corto plazo o largo plazo. A corto plazo se entiende que la cobertura de devolución del crédito no es menor a un año y a largo plazo cuando la devolución del crédito es mayor a un año.

Yirepa, (2019), en su blog: Las fuentes de financiación, menciona que la estructura financiera refleja las distintas fuentes de procedencia de los recursos financieros que han sido

utilizados para hacer posible las inversiones en el activo (estructura económica). Así mismo la estructura financiera recoge los distintos recursos financieros que en un momento determinado están siendo utilizados por la empresa.

Cuando nos referimos al termino de financiación, nos enfocamos en la forma como la empresa ha adquirido el financiamiento para la ejecución de sus proyectos. Estos pueden ser financiamiento interno o financiamiento externo. El primero viene a ser el recurso que ha generado la empresa mediante el desarrollo de sus actividades propias. El financiamiento externo es todo aquel recurso que no han sido generados por la propia actividad empresarial. Dentro de ello tenemos el financiamiento de largo plazo, lo cual se refiere al tiempo de devolución no mayor a un año. Los recursos ajenos a corto plazo, son cuando el plazo de exigibilidad es igual o menor al año.

Son mayormente los bancos que ponen a disposición una cantidad máxima de dinero, para que las empresas naturales o jurídicas se agencien de ello a una tasa de interés que beneficie a la entidad financiera. Existen diferentes tipos de financiamiento que otorgan las entidades financieras, siendo uno de ellos el leasing o más conocido como arrendamiento financiero. Este tipo de financiamiento es común mente aplicada por las grandes empresas y que encuentran con este tipo de financiamiento una forma de cubrir sus necesidades ante la falta de recursos disponible.

Según Turmero (2020), define “El financiamiento es el mecanismo el cual tiene por finalidad obtener recursos con el menor costo posible. Tiene como principal ventaja la obtención de recursos y el pago en años o meses posteriores a un costo de capital fijo llamado interés, por lo general es una tasa de interés es compuesto lo que significa que son capitalizados cada mes”.

Toda actividad empresarial requiere de un financiamiento para poner en marcha un proyecto, siendo muy importante conocer los tipos de financiamiento que puede incurrir una empresa, las cual se muestran a continuación:

- **Fuentes de financiamiento a corto plazo:** Mayormente las empresas tienen la necesidad de incurrir al financiamiento a corto plazo, esto para ser invertidos en capital de trabajo y por lo tanto tienen la obligación de cubrir dichos créditos en un plazo no mayor a un año.
- **Fuentes de financiamiento a largo plazo:** Normalmente son los compromisos que la entidad adquiere con la esperanza de cubrirlos en un periodo mayor a un año. Dichos créditos son adquiridos para cubrir la mejora en infraestructura o adquirir un nuevo equipo o herramienta para el desarrollo de la empresa. Estos pasivos adquiridos por la empresa son cubiertos de las ganancias, que se espera generar al término de periodo.

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

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

La rentabilidad es aquella que se obtiene luego de haber invertido un capital, puede ser rentabilidad positiva o rentabilidad negativa. El resultado se obtiene de uno de los estados financieros básicos, llámese Estado de resultado y que normalmente se mide al término del ejercicio contable, luego de que la empresa haya cubierto todos sus compromisos, ya sea con sus trabajadores, proveedores y pagos de sus impuestos. Es por ello que es muy importante conocer los diferentes tipos de rentabilidad, cuyo detalle se muestra a continuación:

##### **Rentabilidad económica**

Es la rentabilidad de los recursos que la empresa ha puesto a disposición para poner en marcha una actividad, tanto como activos e inmuebles que se encuentran en la parte izquierda del estado de situación financiera. De los capitales invertidos por los dueños y accionistas que cuenta la empresa. Se entiende que la rentabilidad son los siguientes:

### **Rentabilidad financiera**

Este concepto de rentabilidad financiera incluye los beneficios obtenidos por los diferentes socios de la empresa. Es responsable de medir la capacidad de la empresa para generar ingresos a partir de sus fondos. Se refiere a la relación entre el beneficio neto de la empresa y los activos netos. Hay muchas formas de mejorar la rentabilidad financiera.

$$\text{ROE} = \frac{\text{Beneficio neto antes de impuestos}}{\text{Fondos propios}}$$

### **Rentabilidad económica**

La rentabilidad económica es la que se ocupa de comparar el resultado generado con el desarrollo de la actividad de la empresa con las inversiones realizadas. Este resultado se reduce al restar los impuestos que debe pagar la empresa, a ello se suma los gastos e intereses. Toda empresa tiene el deber de adoptar los diferentes métodos más razonables para su negocio con el objetivo de incrementar la rentabilidad económica.

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

Bernilla (2017), en su investigación: *Micro y pequeña empresa-Oportunidad de crecimiento*, nos dice que, una micro y pequeña empresa es una entidad que, operando en forma organizada, combina la técnica y los recursos para elaborar productos o prestar servicios con el objeto de colocarlos en el mercado para obtener ganancia.

Esta definición abarcatodo tipo de empresa, grande, mediana, pequeña, microempresa independientemente de la magnitud de sus recursos humanos o económicos.

Son las Micro y pequeña empresa, que mayormente ofrecen mano de obra directa al sector laboral, siendo muy importante su existencia en el mercado, ya que dinamiza la economía y eleva el PBI del país, además que las entidades financieras los tienen como principales clientes para la obtención de créditos.

Estas unidades económicas se caracterizan por sus volúmenes de ventas, el tipo de tecnología que aplican para el desarrollo de sus actividades. Son tan importantes que sin ellos las grandes empresas se ven mermados en su crecimiento, sin embargo, estos tipos de empresas muchas veces incurren a la informalidad por la burocracia que existe en el país.

Agrega Bernilla, que la publicación del DL. N° 1269, estableció un régimen Mype tributario, para aquellos contribuyentes que sus ingresos netos no excedan las 1700 UIT durante el ejercicio económico.

### **Características de las micro y pequeña empresa**

De acuerdo con lo dispuesto en las disposiciones suplementarias provisionales del artículo 3 de la Ley N ° 30056, se recogen en secuencia como las disposiciones suplementarias provisionales del artículo 2 de la Ley MIPYME, las cuales son aplicables a las pequeñas y microempresas establecidas antes de la Ley N ° 30056. Esta ley entra en vigor. De acuerdo con la aceptación de los requisitos del sistema de micro y pequeña empresa estipulados en el Decreto N ° 1086.

MEF (2021), El Poder Ejecutivo promulgó el 25 de octubre del 2021, la Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial. Entre las medidas para el impulso al desarrollo productivo y crecimiento empresarial, figura la modificación de la denominación del Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial. En tal sentido, las micro, pequeñas y medianas empresas en adelante deben ubicarse en las categorías empresariales, establecidas en función a sus niveles de ventas anuales. Por consiguiente una

microempresa será la que genere ventas anuales hasta el monto máximo de 150 UIT, mientras que una pequeña empresa será la que obtenga ventas anuales entre 150 UIT y 1,700 UIT respectivamente. También, se precisa que la mediana empresa será la que obtenga ventas anuales mayores a 1,700 UIT y hasta un monto no mayor de 2,300 UIT. Entre las principales medidas para el buen desarrollo productivo y empresarial, se determina que el Ministerio de la Producción puede crear programas que fomenten el desarrollo empresarial, quedando autorizado para entregar el cofinanciamiento del Estado para proyectos emprendedores. La ley hace mención que el estado peruano deberá acompañar a las nuevas empresas en el proceso de adaptación de las regulaciones laborales, de tal modo que no se expongan a multas y sanciones. Precisa que el Estado acompañará a las empresas durante tres ejercicios contados desde su inscripción en el Registro Nacional de la Micro y Pequeña Empresa (Remype), administrado por la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (Sunat). La norma ratifica que los funcionarios públicos que traben las inversiones en el país serán sancionados de manera progresiva, desde una amonestación hasta con 20 Unidades Impositivas Tributarias (UIT), que equivalen a 74,000 nuevos soles. Las sanciones a aplicar deberán ser de acuerdo a la siguiente escala: Cuando es falta leve, será amonestación o multa hasta dos UIT; falta grave, multa de hasta diez UIT; y falta muy grave, multa hasta 20 UIT, sin perjuicio de responsabilidad administrativa, civil o penal. Para imponer la sanción, se evaluará la gravedad del daño ocasionado, la reincidencia y/o continuidad de la comisión de la infracción, la intencionalidad de la conducta y otros criterios según el caso particular.

Asimismo, se han introducido medidas para simplificar los trámites de autorización municipal para promover la inversión en servicios públicos y proyectos de infraestructura, normativas para facilitar la calificación de proyectos de desarrollo urbano y medidas para simplificar los mecanismos tributarios.

### **2.3 Marco conceptual**

### **2.3.1 Definición de auditoría**

Caurin (2017), Una de los puntos más importantes de la gestión de las empresas es el que se centra en las auditorías, ya que estas ayudan a llevar un control de la empresa que nos ayuda a detectar fallos, promover mejoras para el desarrollo de la empresa y saber cuál es el estado real de la organización en general.

Consideramos que la auditoría se enfoca en la revisión de los procesos, siendo su propósito observar el fiel cumplimiento de los procedimientos estipulados en los manuales y procedimientos de las distintas áreas de la empresa. Es la auditoría la que se le conoce como el examen exhaustivo al movimiento económico de la empresa y para identificar qué marcha mal dentro la empresa. Mediante la auditoría se podrá mejorar cualquiera de las áreas claves de la empresa.

Hoy en día son varios los campos que se pueden pasar por un proceso de auditoría, sin la necesidad de realizar un examen exhaustivo de la empresa. Mediante este proceso, se podrá conocer de forma objetiva el real estado en que viene ejecutando sus procesos un determinado departamento de la empresa, siendo el resultado muy valioso para identificar las debilidades y fortalezas que tiene aquel departamento auditado.

Precisamente las auditorías pueden ser internas o externas, y son efectuadas por un profesional en el campo de auditoría y que a su vez no mantenga vínculo laboral en la empresa o que por lo contrario forme parte de la organización.

Se concluye que la auditoría es el proceso e inspección o control de cualquier área de la empresa para verificar de forma razonable el correcto funcionamiento y cumplimiento de los procedimientos y lineamientos que rigen en la empresa. Desde dicha observancia, se considera que existen diferentes tipos y niveles de auditoría y estas serán aplicadas según la necesidad que tenga la organización para saber el estado real de la gestión.

### **2.3.2 Definición de tributación**

Economipedia (2020), la tributación puede referirse al acto de pagar tributos, así como al marco jurídico al que están sujetos los contribuyentes en una nación en lo referente a sus deberes con la entidad recaudadora. El objetivo de la tributación es que el Estado cuenta con los recursos financieros necesarios para operar y brindar, por ejemplo, los servicios básicos que ofrece a la población.

Si en el Perú no existiera la tributación, el Estado no podría solventar los diversos gastos, tales como el sueldo de sus funcionarios de las instituciones públicas y mucho menos sería viable que el gobierno financie las distintas obras públicas a favor de la ciudadanía e Incluso, no se podría costar los diversos programas sociales que brindan apoyo a los sectores más vulnerables.

### **2.3.3 Definición de finanzas**

Mendoza (2013), Las finanzas se definen como la ciencia de administrar los intereses monetarios. Son una rama de la economía que estudia la obtención y uso eficaz del capital a través del tiempo. Los estados financieros abarcan la obtención, inversión y gestión del dinero. Esta actividad toma como principios básicos los recursos que brindan la microeconomía y ciertos postulados de algunas disciplinas, tales como la política económica, la psicología, la sociología y la cultura.

Bembibre (2011), Se entiende por finanzas a todas aquellas actividades relacionadas con el intercambio y manejo de capital. Las finanzas son una parte de la economía ya que tienen que ver con las diferentes maneras de administrar dinero en situaciones particulares y específicas. Las finanzas pueden ser divididas en finanzas públicas o privadas dependiendo de quién sea el sujeto que administre el capital: si un individuo particular o si el Estado u otras instituciones públicas.

Las finanzas vienen a ser el estudio de la forma como la empresa obtendrá los recursos para financiar sus diversas necesidades dentro la organización. Es por ello que es muy importante conocer la forma en que se mueve el mercado financiero dentro de un país, como por ejemplo conocer el mercado financiero de intermediación directa e indirecta. En el mercado de intermediación directa podemos identificar que la empresa se puede autofinanciarse con sus propios recursos, ya sea a través de la venta de sus activos o la puesta de sus acciones en la bolsa de valores. En el caso del mercado de intermediación indirecta podemos identificar que las empresas se pueden financiar de capitales externos, ya sea por el sistema bancario y no bancario, la cual están supervisadas por la SBS.

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

Definiciones (2019), Por rentabilidad se entiende la capacidad de una empresa, negocio o emprendimiento para reportar productividad, utilidades y beneficios económicos anualmente. En otras palabras, la rentabilidad se trata de la capacidad de obtener beneficios económicos de un emprendimiento determinado para generar lucro, y no solamente para mantener la operatividad del negocio. De ese modo, la rentabilidad expresa la relación que existe entre la inversión económica y el esfuerzo (medido en horas-hombre) con los ingresos de la compañía.

La rentabilidad se refiere al beneficio que obtienen o perciben las empresas o personas por los recursos invertidos en una determinada actividad. Para identificar la rentabilidad de forma más objetiva, es necesario aplicar los ratios financieros, ya que estos nos brindarán un panorama real de la forma como se mueve el dinero invertido.

##### **Rentabilidad económica**

La rentabilidad económica es la que mide los beneficios económicos que obtiene un determinado negocio sin evaluar el modo de financiamiento. Es decir que la rentabilidad económica se restringe a los datos de ingreso bruto sobre la inversión, pero sin evaluar el costo de intereses e impuestos.

### **Rentabilidad financiera**

La rentabilidad financiera es la que toma en cuenta los beneficios que se deducen una vez que se han cubierto los intereses, obligaciones e impuestos, es decir que toma en cuenta los medios de financiamiento de un determinado emprendimiento económico. Esta información es muy útil para los accionistas de las empresas que no reciben ingresos fijos sino a partir de la rentabilidad financiera que obtiene la empresa al término del ejercicio económico.

### **Rentabilidad social**

Se denomina rentabilidad social a todo tipo de proyectos y emprendimientos que generan beneficios sociales y humanos, independientemente de que reporten pérdidas o ganancias económicas. Normalmente son las ONG, y diversas programadas del estado que miden sus rentabilidades sociales.

### **Indicadores de rentabilidad – Clasificación según el tiempo de cálculo**

Blog MytripleA (2018), “La rentabilidad es cualquier acción económica en la que se movilizan una serie de medios, materiales, recursos humanos y recursos financieros con el objetivo de obtener una serie de resultados. Es decir, la rentabilidad es el rendimiento que producen una serie de capitales en un determinado periodo de tiempo”.

La rentabilidad es una forma de medir los medios que se han utilizado en una determinada acción, y la renta que se ha generado por fruto de esa acción.

En definitiva, la rentabilidad puede clasificarse según el tiempo en el que se calculan:

**Rentabilidad anual.** La rentabilidad anual es el beneficio o pérdida que se obtiene en el plazo de inversión de un 1 año. El resultado de la rentabilidad anual permite comparar el rendimiento de los instrumentos financieros con diferentes plazos de vencimiento. Por ejemplo, se puede calcular el aumento o disminución de valor de alguna inversión a lo largo de varios años en términos de rentabilidad anual.

**Rentabilidad media.** La rentabilidad media se saca a través de la suma de las rentabilidades generadas en diferentes operaciones repartidas entre en número de rentabilidades sumadas, obteniendo así la rentabilidad media de todas ellas. Si esto se hace durante un periodo de tiempo anual se denomina rentabilidad media anual, y si es de acuerdo a un periodo mensual rentabilidad media mensual.

#### **Indicadores de rentabilidad generales**

**Rentabilidad absoluta.** La rentabilidad absoluta son los fondos que están invertidos en activos del mercado monetario, en activos de renta fija o variable y tiene una serie de rentabilidades fijas, pero no garantizadas.

**Rentabilidad acumulada.** La rentabilidad acumulada es el beneficio generado durante un periodo de tiempo de un proyecto de inversión o de una actividad económica y que además se suman a los derivados de la misma inversión en periodos anteriores arrojando así el saldo total de la rentabilidad.

**Rentabilidad financiera o rentabilidad del ROE.** La rentabilidad financiera ROE, se obtiene a través de la conexión existente entre el beneficio neto generado por la empresa antes de impuestos y los recursos o fondos propios de la misma. Es decir, es el beneficio económico obtenido en relación con los recursos invertidos para obtener ese beneficio.

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

Mares (2013), La Micro y Pequeña Empresa es, siguiendo su definición legal, una organización empresarial constituida por una persona natural o jurídica, que tiene por objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. Puede ser conducida por su propietario como una persona individual o constituirse como una persona jurídica, adoptando la forma societaria que voluntariamente desee.

Las micro y pequeñas empresas desde hace tiempo representan más del 95% de las empresas existentes en el país. Y es justamente estas unidades económicas son las que dinamizan la economía, contribuyen al crecimiento del producto bruto interno (PBI), generan empleo directo e indirecto, genera más recaudación para las arcas del estado a través del pago de sus impuestos, siempre y cuando estas están formalizadas e inscritas en la SUNAT.

En términos laborales las Mypes, cuentan con beneficios que les permite reducir el pago de beneficios a sus trabajadores, siempre y cuando estén inscritos en el registro nacional de micro y pequeñas empresas (REMYPE). En lo que concierne con el pago de sus tributos, estos pueden acogerse a distintos tipos de regímenes tributarios, siendo estas como el nuevo Rus, régimen especial de renta, régimen mype tributario y régimen general. Es precisamente que el estado ha creado el régimen mype tributario con el propósito de brindarles beneficios tributarios a estas unidades económicas.

### **III. HIPÓTESIS**

Según Hernández, Fernández, y Baptista (2014), mencionan que las hipótesis son una proposición tentativa sobre el resultado o pronóstico sobre una variable o más variables que se relacionan entre sí, por lo cual, para que se formule dicha hipótesis necesita que el método de estudio contemple un diseño tanto experimental y sobre un carácter que no sea descriptivo, ya que dicho nivel de investigación no precisa en todos los casos la formulación de una hipótesis.

## IV. METODOLOGÍA

### 4.1. Diseño de la investigación

Para la investigación se consideró que el diseño fuese no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo. En el presente estudio de investigación consideramos el nivel descriptivo, esto se debió al hecho de habernos limitado a describir las principales características de las variables

La investigación fue de tipo cuantitativo, toda vez que en la recolección de datos y la presentación de los resultados se consideraron el uso de procedimientos de estadísticas e instrumentos de medición, que su vez nos muestra los resultados de la investigación.



Dónde:

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

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

### 4.2. Población y muestra

#### 4.2.1. Población

Esta investigación se consideró tomar como muestra a treinta (30) micro y pequeñas empresas nacionales del rubro compra y venta de prendas de vestir del distrito de Yarinacocha, siendo dichas empresas ubicadas geográficamente en el distrito de Yarinacocha, la cual pertenece a la provincia de Coronel Portillo, Región Ucayali. La obtención de la información se tomó a través del trabajo de campo por parte de la investigadora.

#### 4.2.2. Muestra

Del 100% de la población en estudio se consideró tomar como muestra al total de la población del rubro compra y venta de prendas de vestir del distrito de Yarinacocha.

### 4.3. Definición y operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Indicadores	Escala de medición
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir del distrito de Yarinacocha, 2021.	Son las características que presenta el propietario o representante legal de la empresa, dicha información mostraría datos sobre la persona que está a cargo de ese establecimiento.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir del distrito de Yarinacocha, 2021.	Edad  Sexo  Grado de instrucción	Razón: Años Nominal: Masculino Femenino Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Indicadores	Escala de medición
Perfil de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir del distrito de Yarinacocha, 2021.	Los datos de las micro y pequeñas empresas es información que permite conocer su desarrollo durante los años y como esta ha logrado mantenerse en pie y mejorar sus actividades económicas.	Son las características más relevantes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir del distrito de Yarinacocha, 2021.	Antigüedad de las micro y pequeña empresas.	Razón -Un año -Dos años -Tres años -Más de tres años

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Indicadores	Escala de medición
Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir del distrito de Yarinacocha, 2021.	la auditoría es una serie de actividades vinculadas al igual que un proceso sistemático, independiente y documentado para obtener información que respalden la existencia o autenticidad de un determinado contenido, de manera que pueda ser evaluado objetivamente para determinar qué se utiliza.	Son las características más relevantes de la Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir del distrito de Yarinacocha, 2021.	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría  Conoce algo referente a la auditoría  Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría  La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	Nominal: Si No  Nominal: Si No  Nominal: Si No

A donde acudió para obtener una Auditoría	Nominal: Sociedades de auditoría Persona natural
A donde acudiría para obtener una Auditoría	Nominal: Sociedades de auditoría Persona natural
Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	Nominal: Si No

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Indicadores	Escala de medición
Tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir del distrito de Yarinacocha, 2021.	La tributación es un concepto que se articula Alrededor de algunos principios básicos, que provienen de varios enfoques: económico, jurídico, administrativo, social, entre otra orientación de la política tributaria	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir del distrito de Yarinacocha, 2021.	Siente satisfacción con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria	Nominal: Si No
			Sabe Ud. Si Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa	Nominal: Si No
			Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal: Si No
			Están los libros de Contabilidad al día	Nominal: Si No
			Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal: Si No
			Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria	Nominal: Si No

Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos

Nominal: Si  
No

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

Nominal: Si  
No

Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos

Nominal: Si  
No

Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario

Nominal: Si  
No

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Indicadores	Escala de medición
Finanzas en las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir del distrito de Yarinacocha, 2021.	El término Finanzas proviene del francés finance y se refiere a la obligación que un sujeto asume para responder de la obligación de otra persona	Para el desarrollo de esta variable, se ejecutó un cuestionario como instrumento de recolección de datos, el cual cumple con la tarea de obtener información relacionada con las finanzas.	Solicitó crédito	<b>Nominal:</b> Sí No
			Recibió crédito	<b>Nominal:</b> Sí No
			Monto del crédito solicitado	<b>Cuantitativa:</b> S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
			Monto del crédito recibido	<b>Cuantitativa:</b> S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
			Entidad a la que solicitó el crédito	<b>Nominal:</b> Bancaria No bancaria
Entidad que le otorgo el crédito	<b>Nominal:</b> Bancaria No bancaria			

Tasa de interés cobrado por el crédito	<b>Cuantitativa:</b> 1% mensual 2% mensual 3% mensual Más de 3% mensual
Crédito oportuno	<b>Nominal:</b> Sí No
Monto del crédito fue suficiente	<b>Nominal:</b> Sí No
Cree que el financiamiento mejora la empresa.	<b>Nominal:</b> Sí No

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Indicadores	Escala de medición
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir del distrito de Yarinacocha, 2021.	la rentabilidad es el resultado favorable obtenido en un determinado periodo de tiempo empleando las diferentes actividades que pueda tener una determinada organización ya que refleja el movimiento del capital y como este genera una renta o beneficios de acuerdo a los medios realizados, dicha información es muy importante para la toma de decisiones siempre y cuando se realice su análisis respectivo	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de la micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir del distrito de Yarinacocha, 2021.	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	Nominal: Si No
			Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	Nominal: Si No
			La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	Nominal: Si No Por qué?
			La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No

**Fuente:** Tuesta Villacrez Luz Araceli (2021).

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

##### **4.4.1. Técnicas**

En esta investigación se aplicó la técnica de la encuesta para la recopilación de la información.

##### **4.4.2. Instrumentos**

Como instrumento se aplicó un cuestionario con treinta y seis (36) preguntas cerradas, tomando como punto de referencia los objetivos, el planteamiento del problema de acuerdo a las variables en estudio.

#### **4.5. Plan de análisis**

La información recopilada mediante la encuesta fue procesada en una base de datos, aplicando la herramienta del Excel científico. Asimismo, se obtuvo los gráficos y las tablas en el cual se detalla el grado porcentual de los resultados, luego estos resultados fueron comparados con los antecedentes y las bases teóricas de acuerdo a las variables.

#### 4.6. Matriz de consistencia

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	METODOLOGÍA	
				TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir del distrito de Yarinacocha, 2021.	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir del distrito de Yarinacocha, 2021?	<b>GENERAL</b>	Según Hernández, Fernández, y Baptista (2014), mencionan que las hipótesis son una proposición tentativa sobre el resultado o pronóstico sobre una variable o más variables que se relacionan entre sí, por lo cual, para que se formule dicha hipótesis necesita que el método de estudio contemple un diseño tanto experimental y sobre un carácter que no sea descriptivo, ya que dicho nivel de investigación no precisa en todos los casos la formulación de una hipótesis.	Cuantitativo-Descriptivo	La población estuvo conformada por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir del distrito de Yarinacocha, 2021.
		<b>ESPECÍFICOS</b>		Diseño	MUESTRA
		<p>Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir del distrito de Yarinacocha, 2021.</p> <p>Describir las principales características de los representantes legales de la micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir del distrito de Yarinacocha, 2021.</p> <p>Describir las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir del distrito de Yarinacocha, 2021.</p> <p>Describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir del distrito de Yarinacocha, 2021.</p> <p>Describir las principales características, de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir del distrito de Yarinacocha, 2021.</p> <p>Describir las principales características, de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir del distrito de Yarinacocha, 2021.</p>	No experimental- transversal - retrospectivo – descriptivo	Estuvo conformada por 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir del distrito de Yarinacocha, 2021.	

## **4.7. Principios éticos**

Según, Koepsell y Ruiz (2015), en *Ética de la investigación*, dice que en los resultados de una investigación no se debe pensar en beneficios particulares, se debería de tratar de obtener la realidad. El estudio científico conduce comúnmente a callejones sin salida y no alcanza grandes avances, pero es mediante este tipo de investigación que llegan a darse descubrimientos. Los científicos desinteresados persiguen la verdad sin importar a dónde los lleven sus estudios o el resultado obtenido (p. 15).

### **4.7.1. Protección de la persona.**

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **4.7.5. Justicia**

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

#### **4.7.6. Integridad científica**

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

## V. RESULTADOS

### 5.1. Resultados

Respecto al perfil de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compras y venta de prendas de vestir del distrito de Yarinacocha, 2021.

Tabla 1.

*Edad del representante legal de la empresa*

Validos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	18 a 30 años	18	60
	31 a 50 años	7	23
	De 51 a más años	5	17
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

*Nota:* Se observa que las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 60% (18) de los representantes legales tienen entre 18 a 30 años.

Tabla 2.

*Género del representante de la empresa*

Validos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Masculino	3	10
	Femenino	27	90
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

*Nota:* Se observa que las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 90% (27) de los representantes legales son de sexo femenino.

Tabla 3.

Grado de instrucción de los representantes de las Micro y pequeñas empresas

	Instrucción	Frecuencia	Porcentaje
Validos	Secundaria completa	17	56
	Secundaria incompleta	2	7
	Superior no universitaria completa	5	17
	Superior no universitaria incompleta	2	7
	Superior universitaria completa	1	3
	Superior universitaria incompleta	3	10
	<b>Total</b>		<b>30</b>

*Nota:* Se observa que las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 56% (17) de los representantes legales tienen estudio secundario completa.

**Respecto al perfil de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir del distrito de Yarinacocha, 2021.**

Tabla 4.

Antigüedad de los micros y pequeñas empresas

	Antigüedad	Frecuencia	Porcentaje
Validos	De 1 a 5 años	18	60
	De 6 a 10 años	4	13
	De 11 a más años	8	27
	<b>Total</b>		<b>30</b>

*Nota:* Se observa que las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 60% (18) tiene una permanencia de 1 a 5 años en el mercado.

**Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir del distrito de Yarinacocha, 2021.**

*Tabla 5.*

*¿Conoce algo referente a la auditoría?*

Validos	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
	Si	7	23
	No	23	77
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

*Nota:* Se observa que las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 77% (23) no conoce sobre la auditoría.

*Tabla 6.*

*¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?*

Validos	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
	Si	25	83
	No	5	17
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

*Nota:* Se observa que las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 83% (25) si desea la práctica de la auditoría en su negocio.

*Tabla 7*

*¿A dónde acudiría para obtener una Auditoría?*

Validos	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
	Sociedades de Auditoria	0	0
	Persona natural	2	7
	Ninguno	28	93
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

*Nota:* Se observa que las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 93% (28) no acudiría a ninguna entidad para ser auditado.

Tabla 8.

¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?

	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Validos	En 1 mes	0	0
	En 2 mes	2	7
	No precisa	28	93
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

Nota: Se observa que las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 93 % (28) no precisa fecha para acudir a una entidad auditora.

Tabla 9.

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

	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Validos	Si	28	93
	No	2	7
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

Nota: Se observa que las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 93% (28) si considera que la auditoría mejoraría la gestión en su empresa.

Tabla 10

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

	Repuesta	Frecuencia	Porcentaje
Validos	Si	2	7
	No	28	93
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

Nota: Se observa que las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 93% (28) menciona no tener mejora con respecto a las finanzas de la empresa, debido que no pasaron por una auditoría

Tabla 11.

*¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?*

Validos	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
	Si	30	100
	No	0	0
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

*Nota:* Se observa que las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 100% (30) si estaría dispuesto a ser capacitado en materia de auditoría.

Tabla 12.

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

Validos	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
	Si	2	7
	No	28	93
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

*Nota:* Se observa que las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 93% (28) no precisa tener mejora con relación a la rentabilidad de la empresa, debido que no pasaron por una auditoría.

**Respecto a los Tributos micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir del distrito de Yarinacocha, 2021.**

Tabla 13.

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

Validos	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
	Si	25	83
	No	5	17
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

*Nota:* Se observa que las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 83% (25) menciona si sentirse satisfecho con la orientación de los funcionarios de la administración tributaria.

Tabla 14,

*¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?*

Validos	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
	Si	18	60
	No	12	40
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

*Nota:* Se observa que las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 60% (18) mencionaron si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de la fiscalización por parte de la administración tributaria.

Tabla 15.

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

Validos	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
	Si	30	100
	No	0	0
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

*Nota:* Se observa que las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 100% (30) menciona si contar con personal asignado para el registro de ingresos, costos y gastos de la empresa.

Tabla 16.

*¿Están los Libros de Contabilidad al día?*

Validos	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	22	73
	No	8	27
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

*Nota:* Se observa que las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 73% (22) si tienen los libros de contabilidad al día.

Tabla 17.

*¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones?*

Validos	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	3	10
	No	27	90
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

*Nota:* Se observa que las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 90% (27) no tuvieron inconvenientes para presentar sus declaraciones juradas mensuales.

Tabla 18.

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

Validos	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	25	83
	No	5	17
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

*Nota:* Se observa que las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 83% (25) mencionaron a ver pagado oportunamente los tributos declarados.

Tabla 19.

*¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representaciones y recreativos?*

Validos	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	23	77
	No	7	23
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

*Nota:* Se observa que las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 77% (23) mencionaron si contar con formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, mientras el 23% (7) menciona no contar con dichos formatos.

Tabla 20.

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

Validos	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	4	13
	No	26	87
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

*Nota:* Se observa que las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 87% (26) no conocen de los tipos de infracciones y sanciones tributarias que afectan a la empresa.

Tabla 21.

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

Validos	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	9	30
	No	21	70
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

*Nota:* Se observa que las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 70% (21) mencionaron no sentirse motivado en el cumplimiento del pago de sus tributos.

Tabla 22.

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

Validos	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	30	100
	No	0	0
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

*Nota:* Se observa que micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 100% (30) si considera que su empresa puede mejorar con un buen planteamiento tributario.

**Respecto a las Finanzas micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir del distrito de Yarinacocha, 2021.**

Tabla 23.

¿Solicitó crédito?

Validos	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
	Si	24	80
	No	6	20
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

*Nota:* Se observa que micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 80% (24) de los encuestados si solicitó crédito a terceros.

Tabla 24.

¿Recibió crédito?

Validos	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
	Si	24	80
	No	6	20
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

*Nota:* Se observa que las micro y pequeñas empresas encuestadas, nos muestra que el 80% (24) si recibieron crédito.

Tabla 25.

¿Monto del crédito solicitado?

Validos	Monto	Frecuencia	Porcentaje
	S/ más de 5,000	16	53
	S/ más de 10,000	8	27
	Ninguno	6	20
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

*Nota:* Se observa que las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 53% (16) si solicitó crédito por más de 5,000 soles.

Tabla 26.

¿Monto del crédito recibido?

Validos	Monto	Frecuencia	Porcentaje
	S/ más de 5,000	16	53
	S/ más de 10,000	8	27
	Ninguno	6	20
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

*Nota:* Se observa que las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 53% (16) si recibió crédito por más de 5,000 soles.

Tabla 27.

¿Entidad a la que solicitó el crédito?

Validos	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
	Bancaria	6	20
	No Bancaria	18	60
	Ninguno	6	20
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

*Nota:* Se observa que las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 60% (18) solicitó crédito a entidades no bancarias.

Tabla 28.

¿Entidad que le otorgo el crédito?

Validos	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
	Bancaria	6	20
	No Bancaria	18	60
	Ninguno	6	20
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

*Nota:* Se observa que las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 60% (18) recibió crédito de entidades no bancarias.

Tabla 29.

¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

Validos	Monto	Frecuencia	Porcentaje
	2% Mensual	3	10
	3% Mensual	6	20
	Más de 4% Mensual	15	50
	Ninguno	6	20
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

Nota: Se observa que las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 50% (15) recibieron crédito por más del 4% mensuales.

Tabla 30.

¿El crédito fue oportuno?

Validos	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
	Si	30	100
	No	0	
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

Nota: Se observa que las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 100% (30) considera que el crédito fue oportuno.

Tabla 31.

¿El monto del crédito fue suficiente?

Validos	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
	Si	5	17
	No	25	83
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

Nota: Se observa que las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 83% (25) considera que el crédito fue suficiente y el 17% (5) considera que no fue suficiente.

**Respecto a la rentabilidad micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir del distrito de Yarinacocha, 2021.**

Tabla 32.

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

Validos	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
	Si	30	100
	No	0	
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

*Nota:* Se observa que las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 100% (30) menciona que la rentabilidad de su empresa si es diferente al año pasado.

Tabla 33.

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

. Validos	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
	Si	21	70
	No	9	30
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

*Nota:* Se observa que las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 70% (21) si perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado gracias al financiamiento recibido.

Tabla 34.

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

Validos	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
	Si	25	83
	No	5	17
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

*Nota:* Se observa que las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 83% (25) considera que su rentabilidad si se ve afectado por el pago de tributos.

Tabla 35.

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

Validos	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
	Si	30	100
	No	0	0
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

*Nota:* Se observa que las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 100% (30) si considera que la práctica de auditoría mejoraría la rentabilidad de su empresa.

Tabla 36.

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

Validos	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
	Si	20	67
	No	10	33
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

*Nota:* Se observa que las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 67% (20) si cree que su empresa mejorara con la rentabilidad generada y el 33% (10) no percibe lo mismo.

## 5.2. Análisis de resultados

### **Respecto al perfil de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir del distrito de Yarinacocha, 2021**

Con los datos obtenidos mediante la recolección de datos sobre el perfil de los representantes legales, se pudo conocer que de la muestra de micro y pequeñas empresas que participaron del estudio, un 60% (18) de los representantes legales tienen entre 18 a 30 años, el 90% (27) son de sexo femenino y el 56% (17) tienen estudio secundario completa.

### **Respecto al perfil de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir del distrito de Yarinacocha, 2021.**

Los datos revelaron que el 60% (18) tiene una permanencia de 1 a 5 años en el mercado.

**Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir del distrito de Yarinacocha, 2021.**

Los datos obtenidos del instrumento de recolección de datos, muestran que el 77% (23) no conoce sobre la auditoría, el 83% (25) si desea la práctica de la auditoría en su negocio, el 93% (28) no acudiría a ninguna entidad para ser auditado, el 93 % (28) no precisa fecha para acudir a una entidad auditora, el 93% (28) si considera que la auditoría mejoraría la gestión en su empresa, el 93% (28) menciona no tener mejora con respecto a las finanzas de la empresa, debido que no pasaron por una auditoría, el 100% (30) si estaría dispuesto a ser capacitado en materia de auditoría y el 93% (28) no precisa tener mejora con relación a la rentabilidad de la empresa, debido que no pasaron por una auditoría.

**Respeto a los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir del distrito de Yarinacocha, 2021.**

Se logró conocer que el 83% (25) menciona si sentirse satisfecho con la orientación de los funcionarios de la administración tributaria, el 60% (18) si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de la fiscalización por parte de la administración tributaria, el 100% (30) si cuenta con personal idóneo para el registro de ingresos, costos y gastos de la empresa, el 73% (22) si tienen los libros de contabilidad al día, el 90% (27) no tuvieron inconvenientes para presentar sus declaraciones juradas mensuales, el 83% (25) si pagaron oportunamente los tributos declarados, el 77% (23) cuenta con formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 87% (26) no conocen de los tipos de infracciones y sanciones tributarias que afectan a la empresa, el 70% (21) no se sienten motivado en el cumplimiento del pago de sus tributos y el 100% (30) si considera que su empresa puede mejorar con un buen planteamiento tributario.

**Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir del distrito de Yarinacocha, 2021.**

Se logró identificar que en la muestra de micro y pequeñas empresas el 80% (24) de los encuestados si solicitó créditos a terceros, el 80% (24) si recibieron crédito, el 53% (16) si solicitó crédito por más de 5,000 soles, el 53% (16) si recibió crédito por más de 5,000 soles, el 60% (18) solicitó crédito a entidades no bancarias, el 60% (18) recibió crédito de entidades no bancarias, el 50% (15) recibieron crédito por más del 4% mensuales, el 100% (30) considera que el crédito fue oportuno y el 83% (25) considera que el crédito fue suficiente.

**Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir del distrito de Yarinacocha, 2021.**

Se obtuvo por medio de los resultados de la encuesta a las micro y pequeñas empresas que el 100% (30) la rentabilidad de su empresa si es diferente al año pasado, el 70% (21) si perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado gracias al financiamiento recibido, el 83% (25) considera que su rentabilidad si se ve afectado por el pago de tributos, el 100% (30) si considera que el financiamiento mejoría la rentabilidad de su empresa y el 67% (20) si cree que su empresa mejorara con la rentabilidad generada.

## VI. CONCLUSIONES

**Respecto al perfil de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir del distrito de Yarinacocha, 2021.**

Lo cual los coloca como representantes que no mantienen una preparación adecuada para poder sobrellevar las demandas y exigencias que un negocio en crecimiento necesita para poder sobresalir y resaltar entre las competencias, asimismo dicha preparación acompañada de la adecuada capacitación e instrucción académica podrá hacer que su negocio pueda alcanzar nuevos caminos que lo beneficien y maximicen sus ingresos.

**Respecto al perfil de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir del distrito de Yarinacocha, 2021.**

Lo que indicaría que son negocios relativamente jóvenes que están o estarán creciendo a medida que pase el tiempo y bajo las decisiones administrativas y contables que se logren llevar durante estos periodos; por otro lado, se debe considerar que una empresa que logra mantener sus operaciones a lo largo de los años, significaría que tiene un buen progreso que le permite tener un sustento y sobrevivir.

**Respecto a la auditoria de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir del distrito de Yarinacocha, 2021.**

Estos resultados reflejarían que, aunque las empresas que sirvieron de población muestral, desean ser capacitados y que se realice una auditoría para conocer el estado de su empresa hasta el momento; no precisan que dicha auditoría mejoraría de alguno u otra manera la rentabilidad del negocio o las finanzas que se logre obtener mediante dicha actividad.

**Respeto a los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir del distrito de Yarinacocha, 2021.**

Los negocios expresan que realizan sus actividades tributarias como parte de su tarea y responsabilidad que tienen como negocio y sobre los que los tributos tallan en el desarrollo del país y la localidad, asimismo, manifiestan que llevan un correcto control de los tributos y sobre el libro contable, además de contar con el personal idóneo para esa tarea. Sin embargo, como parte de su responsabilidad tributaria, deben conocer que las infracciones y sanciones que ameritan el no realizar el pago de los tributos en su debido tiempo, además considerar que el pago del mismo debe realizarse como una responsabilidad, más no como una obligación, ya que los tributos como tal permiten el desarrollo del país.

**Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir del distrito de Yarinacocha, 2021.**

Se logró conocer que los negocios solicitantes de crédito para el financiamiento de sus negocios, fue oportuno y fue suficiente, de acuerdo a lo que ellos manifestaron en el instrumento de recolección de datos, pero, dicho crédito no fue otorgado en su mayor medida por entidades bancarias, sino, por entidades no bancarias, siendo los terceros los cuales financiaron a dichos negocios para poder progresar y seguir continuando con sus operaciones hasta el día de hoy, asimismo, dichas entidades no bancarias consideraron como un tasa de interés anual de 4% para el retorno de dicho crédito.

**Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir del distrito de Yarinacocha, 2021.**

La rentabilidad de un negocio es importante para el desarrollo y subsistencia de un negocio, por lo cual considerar que la rentabilidad de un negocio ha mejorado respecto al año pasado, sería un buen indicador de progreso, por lo que, se debe continuar con las actividades realizadas y continuar con la mejora continua de los negocios; del mismo modo, la rentabilidad de un negocio mejoro respecto al financiamiento recibido.

## **VII. RECOMENDACIONES**

### **Respecto al perfil de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir del distrito de Yarinacocha, 2021**

Se recomienda que para iniciar un negocio en el rubro compra y venta de prendas de vestir, se emprendería a temprana edad; pero considero que no es necesariamente ser de género femenino, ni haber culminado los estudios secundarios, dado que estos factores no son impedimentos para poder ser emprendedor de un negocio. Asimismo, se debe tomar en cuenta que el espíritu emprendedor acompañado de optimismo, dedicación y las ganas de hacer bien las cosas y sobre todo con disciplina se puede lograr el éxito en el ámbito de la Mypes.

### **Respecto al perfil de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir del distrito de Yarinacocha, 2021.**

Se recomienda que los microempresarios, para emprender un negocio y ganar una amplia experiencia y mantenerse posicionados en el mercado por más de 5 años deben capacitarse constantemente, ya que hoy en día la tecnología acarrea nuevas formas de vender día a día sin necesidad de tener un espacio físico, sino también una plataforma virtual, siempre respetando las normas y leyes de formalización tributaria, social y medio ambiente y otros requisitos necesarios de acuerdo al giro del negocio.

### **Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir del distrito de Yarinacocha, 2021.**

Se recomienda que los micro empresarios antes de emprender un negocio deberán recibir charlas y asesoramiento de auditoría, para así llevar un mejor manejo y control de su inversión en el rubro de compra y venta de ropa, con la finalidad de elevar el nivel de la empresa y sus resultados financieros, con el fin de adquirir ganancias y rentabilidad favorable

al término de cada ejercicio económico, siempre tomando en cuenta que la capacitación en temas de auditoría nutre el conocimiento para mejores controles al interior del negocio.

**Respeto a los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir del distrito de Yarinacocha, 2021.**

Se recomienda que los microempresario del rubro de compra y venta de prendas de vestir deben asesorarse continuamente ya que muchos emprendedores lo hacen y así adoptar por una cultura tributaria, y tener control de los documentos que intervienen en la contabilidad y ser presentados a los fiscalizadores de la administración tributaria SUNAT, así mismo los microempresarios deberían tener un personal idóneo (contador) para el registro de ingresos y egresos, en los libros de contabilidad llevando los costos y gastos de la empresa como también presentar sus declaraciones oportunamente y no caer en faltas y sanciones administrativas, poniendo en problemas las operaciones de la empresa y por consecuente la pérdida de rentabilidad al término del ejercicio. Así mismo se insta a los emprendedores ilegales a inscribirse en la SUNAT.

**Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir del distrito de Yarinacocha, 2021.**

Se recomienda que los microempresarios del rubro de venta y compra de prendas de vestir, habiendo recibido el financiamiento solicitado y pagarlo de acuerdo al compromisos pactado, se insta a reinvertir las ganancias adquiridas y así evitar volver a recurrir en préstamos en las entidades no bancarias (cooperativas, Financieras, entre otros), ya que los intereses no son tan favorable, pero por la facilidad que brindan siempre recurrirán a ellos, además el uso del financiamiento responsable y decisiones acertadas engrandecería la empresa.

**Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir del distrito de Yarinacocha, 2021.**

Se recomienda que los microempresarios del rubro de compra y venta de prendas de vestir, para obtener rentabilidad y que esta, sea mejor o diferente y no igual a los años anteriores se insta que al recibir el financiamiento y este sea fructífera los emprendedores deben tener nociones en temas de auditoria, financiamiento, tributos y para engrandecer su empresa deben conocer temas de marketing y nuevas tecnologías, ya que con estos conocimientos los microempresarios no necesitan estar años posicionados en los mercados o tener grandes tiendas para obtener rentabilidad y así no observar que tributar es un perjuicio para su microempresas y se vea afectado su capital.

## VIII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

### 8.1. Referencias bibliográficas

- Acosta Flores, F. (2014). *Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio –rubro compra/venta de ropa deportiva para damas y Caballeros del distrito de Chimbote, 2014*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Chimbote: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, 2016., Chimbote. Obtenido de <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000041644>
- Alarcón Reyes, G. T. (2014). *Evaluación de la gestión económica-financiera y su implicancia en la rentabilidad de la Empresa Panificación Arte Distribuidores SAC de la ciudad de Chiclayo durante el periodo 2014*. Chiclayo: Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo. Obtenido de <https://tesis.usat.edu.pe/handle/20.500.12423/627>
- Argudo, C. (20 de abril de 2017). *Emprende PYME*. Obtenido de Tipos de auditoría: <https://www.emprendepyme.net/tipos-de-auditoria.html>
- Armas Zevallos, B. V. (2015). *Incidencia del financiamiento en la rentabilidad en las Mypes del sector forestal, Pucallpa Perú 2014*. Tesis para optar el título de Contador Público., Pucallpa. Obtenido de <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000041935>
- Armas, M. E. (2011). *Educación para el desarrollo de la cultura tributaria*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=2937210#:~:text=Se%20destac%C3%B3%20que%20la%20cultura%20tributaria%20se%20identifica,tributos%20bajo%20presi%C3%B3n%20por%20temor%20a%20las%20sanciones>.
- Barrantes Varela, L. F. (2013). *El planeamiento tributario y la determinación del impuesto a la renta en la empresa Ingeniería de Sistemas Industriales S.A. en el año 2013*. Universidad Privada Antenor Orrego. Obtenido de <http://repositorio.upao.edu.pe/handle/20.500.12759/134>
- Bembibre, C. (2011). *Definición de finanzas*. Obtenido de <https://www.definicionabc.com/economia/finanzas.php#:~:text=Definici%C3%B3n%20de%20Finanzas%20Se%20entiende%20por%20finanzas%20a,de%20administrar%20dinero%20en%20situaciones%20particulares%20y%20espec%C3%ADficas>.

- Benito Hernández, S. &. (2012). Las microempresas en tiempos de crisis: análisis de la formación, la experiencia y la innovación. *REVESCO-Revista de Estudios Cooperativos*, 108. Obtenido de <https://revistas.ucm.es/index.php/REVE/article/view/39592>
- Bernilla, P. M. (2017). MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA MYPE OPORTUNIDAD DE CRECIMIENTO. *MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA MYPE OPORTUNIDAD DE CRECIMIENTO*. Obtenido de [http://www.sancristoballibros.com/libro/micro-y-pequena-empresa-mype-oportunidad-de-crecimiento\\_15537](http://www.sancristoballibros.com/libro/micro-y-pequena-empresa-mype-oportunidad-de-crecimiento_15537)
- Bertein, L. A. (2016). *Rentabilidad*. Obtenido de <https://www.ecured.cu/Rentabilidad>
- Bustos García, J. J. (2013). *Fuentes de financiamiento y capacitación en el Distrito Federal para el desarrollo de micros, pequeñas y medianas empresas*. Mexico: Universidad Nacional Autónoma de México, México. Obtenido de <https://repositorio.unam.mx/contenidos/460667>
- Castro, C. S. (2016). *Incidencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las Mypes del sector metalmecánico de la provincia de Trujillo en el período 2015*. Universidad Nacional de Trujillo, Trujillo. Obtenido de <https://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/5241>
- Caurin, J. (15 de 03 de 2017). *Emprende PYME.NET*. Obtenido de La auditoría en la empresa: <https://www.emprendepyme.net/auditoria#:~:text=La%20definici%C3%B3n%20de%20auditor%C3%ADa%20se%20basa%20en%20el,cualquiera%20de%20los%20puntos%20clave%20de%20la%20empresa>.
- Cervera Rodriguez, J. (2017). *el control interno como herramienta estratégica de la gerencia financiera en una compañía farmacéutica*. Universidad Militar Nueva Granada, Granada. Obtenido de <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/17208/CERVERARODRIGUEZJULIAINES2017.pdf;sequence=1>
- Crespin Quiñones, P. R. (2016). *Caracterización del financiamiento y capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro compra/venta de ropa-Chimbote, 2015*. Chimbote: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, 2016. Obtenido de <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000041660>
- Cuadra Ruiz, M. Z. (2011). *LAS RECOMENDACIONES DE LA AUDITORÍA A LOS ESTADOS FINANCIEROS Y EL CONTROL DE LOS BIENES PATRIMONIALES DEL ESTADO, EN LA GERENCIA REGIONAL DE SALUD LA LIBERTAD, AÑO 2011*.

- Trujillo: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, 2013. Obtenido de <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000027722>
- Definiciones. (07 de 01 de 2019). *Significado de Rentabilidad*. Obtenido de <https://www.significados.com/rentabilidad/>
- Dini, M. &. (2020). *Comision Economica para America Latina y el Caribe*. Obtenido de Mipymes en América Latina: un frágil desempeño y nuevos desafíos para las políticas de fomento: [https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44148/1/S1900361\\_es.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44148/1/S1900361_es.pdf)
- Domínguez Granda, J. B. (2018). *Pastillas Gerenciales* (1 ed.). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/6396/pastillas\\_gerenciales\\_web.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/6396/pastillas_gerenciales_web.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Economipedia. (09 de 12 de 2020). *Tributacion*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/tributacion.html>
- Flores Ramos, D. L. (2014). *Caracterización del financiamiento y la tributación de las empresas del sector comercio rubro venta de ropa de la ciudad de Piura, del año 2014*. Tesis para obtener el título profesional de Contador Público, Piura: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, 2015., Piura. Obtenido de <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000039029>
- Gálvez Regalado, F. R. (2018). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2016*. Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, Yarinacocha-Pucallpa. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/5341>
- García Lira, E. F. (2012). *AUDITORÍA TRIBUTARIA EN LA GESTIÓN DE LAS EMPRESAS COMERCIALES EN LIMA, 2012*. tesis para optar el título profesional de contador público, Lima: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, 2013., Lima. Obtenido de <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000032578>
- García Manihuari, J. (2014). *Caracterización del control interno y la información financiera en la municipalidad distrital de Yarinacocha - Período 2013*. Tesis para optar el título de contador público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, 2014., Yarinacocha-Pucallpa. Obtenido de <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000036102>

- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2014). *Metodología de la Investigación*. Mexico: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Jaymes Vásquez, M. P. (2016). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes en el distrito de Ramón Castilla, 2016*. Tesis para optar el título de Contador Público, Iquitos: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, 2016., Ramon Castilla. Obtenido de <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000043001>
- Layme Mamani, E. S. (2014). *Evaluación de los Componentes del Sistema de Control Interno y sus Efectos en la Gestión de la Subgerencia de Personal y Bienestar Social de la Municipalidad Provincial Mariscal Nieto, 2014*. Universidad Jose Carlos Mariategui-Moquegua Perú. Obtenido de <http://repositorio.ujcm.edu.pe/handle/20.500.12819/22>
- Mantilla Gallardo, R. (2011). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPEs del sector industrial-rubro confecciones de prendas de tela deportivas del distrito de Trujillo, período 2009 - 2011*. Tesis para optar el título de: contador público, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, 2011., Trujillo. Obtenido de <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000024714>
- Mares Ruiz, C. (2013). *El régimen jurídico de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPEs) en el Perú*. Obtenido de [https://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12724/4768/Mares\\_Carla.pdf?sequence=3&isAllowed=y](https://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12724/4768/Mares_Carla.pdf?sequence=3&isAllowed=y)
- Matienzo Mauiña, M. C. (2014). *Las políticas de credito en el riesgo crediticio y su incidencia en la rentabilidad del banco interamericano de finanzas. Chimbote, 2014*. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, 2015., Chimbote. Obtenido de <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000041658>
- MEF. (25 de 10 de 2021). Obtenido de Poder Ejecutivo promulga ley para facilitar inversión e impulsar desarrollo productivo: [https://www.mef.gob.pe/es/?id=3262%&I=&option=com\\_content&language=es-ES&view=article&lang=es-ES](https://www.mef.gob.pe/es/?id=3262%&I=&option=com_content&language=es-ES&view=article&lang=es-ES)
- Mendoza Domínguez, E. R. (2015). *Caracterización del control interno en la información financiera de la municipalidad distrital de Sepahua Pucallpa- periodo 2014*. Informe de tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, 2015, Sepahua - Pucallpa. Obtenido de <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000037537>

- Mendoza, I. (2013). Obtenido de ¿Qué son las finanzas?: <https://www.utel.edu.mx/blog/10-consejos-para/que-son-las-finanzas/#:~:text=%C2%BFQu%C3%A9%20son%20las%20finanzas%3F%20Las%20finanzas%20se%20definen,abarcen%20la%20obtenici%C3%B3n%20de%20inversi%C3%B3n%20y%20gesti%C3%B3n%20del%20dinero>.
- Mundaca Gonzales, G. (2011). *Incidencia financiera de la aplicación de un planeamiento tributario en las empresas comerciales de la ciudad de Trujillo*. Universidad Nacional de Trujillo -Perú., Trujillo. Obtenido de <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/3821>
- MytripleA, B. (2018). Obtenido de Rentabilidad: <https://www.mytriplea.com/diccionario-financiero/rentabilidad/#:~:text=La%20rentabilidad%20es%20cualquier%20acci%C3%B3n%20econ%C3%B3mica%20en%20la,de%20capitales%20en%20un%20determinado%20periodo%20de%20tiempo>.
- Ponce Revoredo, R. M. (2016). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2016*. Tesis para optar el título de contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, 2016., Ucayali, Pucallpa. Obtenido de <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000042968>
- Rengifo, H. M. (2016). *“Incidencia del financiamiento, y la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio – rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015”*. Tesis para optar el título de Contador Público, Pucallpa: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, 2016., Pucallpa - Calleria. Obtenido de <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000041018>
- Ruiz, K. D. (2015). *Etica de la investigacion*. Mexico: Edamsa Impresiones S.A. De CV.
- Sánchez Pulce, C. M. (2013). *Efecto financiero en la aplicación de un planeamiento tributario en la Gestión del Departamento de Recursos Humanos de la Empresa de Transportes Ave Fénix SAC para el período 2013*. Universidad Nacional de Trujillo (Perú). Obtenido de <https://repositorioslatinoamericanos.uchile.cl/handle/2250/1424807>
- Sites. (2012). Obtenido de TEORÍA GENERAL DE LA TRIBUTACIÓN Y LOS TRIBUTOS: <https://sites.google.com/site/tributarlehacebienalpais/home/teoria-general-de-la-tributacion-y-los-tributos>
- Sunat. (2019). *Sistema tributario nacional*. Obtenido de <https://e-consulta.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/sistematributario.html>

- Turnero Astros, I. J. (2020). *Decisiones de financiamiento I*. Obtenido de Monografias.com:  
<https://www.monografias.com/trabajos100/decisiones-de-financiamiento-i/decisiones-de-financiamiento-i.shtml#:~:text=El%20financiamiento%20se%20contrata%20dentro%20o%20fuera%20del,finalidad%20obtener%20recursos%20con%20el%20menor%20costo%20posible>.
- Valdez Amillano, K. (4 de 12 de 2011). *Ciencias Económico-Administrativas*. Obtenido de <https://sites.google.com/a/cetys.net/proyectofinal/finanzas/teoricos>
- Yirepa, E. y. (2019). *Fuentes de financiación*. Obtenido de <https://yirepa.es/autofinanciacion.html>

## IX. ANEXO

### Anexo 1. Estadísticas de fiabilidad

#### Resumen de procesamiento de casos

	N	%
Valido	30	100
Casos Excluidos	0	0
Total	30	100

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

#### Estadística de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N° de elementos
0.807	0.821	36

Estadísticas de elemento				
Ítem	Descripción	Media	Desviación	N°
1	Edad de los representantes legales de las Mypes en estudio	2,64	1,211	30
2	Genero de los representante legales de las Mypes en estudio	1,23	,513	30
3	Grado de instrucción de los representantes legales de las Mypes en estudio	1,66	,415	30
4	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	3,50	,547	30
5	¿Conoce algo referente a la auditoría?	2,14	,652	30
6	¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	1,49	,547	30
7	¿A dónde usted acudiría para obtener una Auditoría?	1,57	1,265	30
8	¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?	2,50	1,227	30
9	¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?	3,00	,892	30
10	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	1,7	,983	30
11	¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	3,59	1,519	30
12	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?	1,83	,894	30
13	¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	1,50	,546	30
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?	3,96	,753	30
15	¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	2,00	1,262	30
16	¿Están los Libros de Contabilidad al día?	,753	2,15	30
17	¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	1,33	,815	30
18	¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	1,83	,983	30

19	¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	3,50	1,224	30
20	¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	2,17	,753	30
21	¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	2,00	,894	30
22	¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?	1,83	,408	30
23	¿Solicitó crédito?	2,33	1,361	30
24	¿Recibió crédito?	1,83	,883	30
25	Monto del crédito solicitado	,753	2,17	30
26	Monto del crédito recibido	1,50	,548	30
27	Entidad a la que solicitó el crédito	,894	,548	30
28	¿Entidad que le otorgó el crédito?	2,17	,653	30
29	¿Tasa de interés cobrado por el crédito?	2,50	1,378	30
30	El crédito fue oportuno	2,65	1,211	30
31	¿El monto del crédito es suficiente?	1,83	,783	30
32	¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?	2,17	,753	30
33	¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	1,34	,516	30
34	¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	3,50	,648	30
35	¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	2,18	,753	30
36	¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?	1,31	,798	30

## Anexo 2. Validación de encuestas y cuestionarios

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

#### I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): DIAZ PANDURO  
HUGO GUILLERMO
- 1.2. Grado Académico: DOCTOR EN GESTION EMPRESARIAL
- 1.3 Profesión: CONTADOR PUBLICO COLEGIADO CERTIFICADO
- 1.4. Institución donde labora: UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI
- 1.5. Cargo que desempeña : DOCENTE EN LA UNU
- 1.6 Denominación del Instrumento: "Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales Sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir, del distrito de Yarinaochoa, 2021"
- 1.7. Autor del instrumento : Bach. Tuesta Villacrez Luz Araceli

#### II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Mal	Regular	Bueno	Muy Bueno
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Están formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión				✓	
2. OBJETIVIDAD	Están expresados en conductas observables, medibles					✓
3. CONSISTENCIA	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría				✓	
4. COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable					✓
5. PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados					✓
6. SUFICIENCIA	Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento				✓	
SUMATORIA PARCIAL					12	15
SUMATORIA TOTAL		27				

**III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN**

3.1. Valoración total cuantitativa: APLICABLE

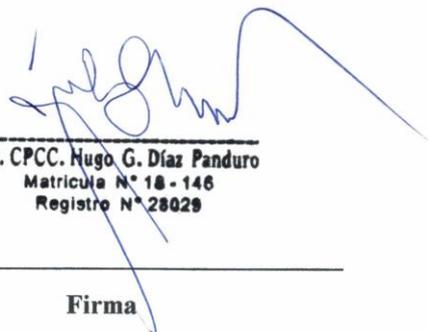
3.2. Opinión: \_\_\_\_\_

FAVORABLE

DEBE MEJORAR

NO FAVORABLE

3.3. Observaciones:  
VIABLE PARA SU APLICACION  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

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

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN:

I. DATOS GENERALES:

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

López Parraño

1.2. Grado Académico : Doctor en derecho

1.3 Profesión : Abogado

1.4. Institución donde labora : Universidad Nacional de Ucayali

1.5. Cargo que desempeña : Decano

1.6 Denominación del Instrumento: "Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir, del distrito de Yarinacocha, 2021"

1.7. Autor del instrumento : Bach. Tuesta Villacruz Juez Araceli

II. VALIDACIÓN

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

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: Aplicable

3.2. Opinión:

FAVORABLE  DEBE MEJORAR  NO FAVORABLE

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

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

  
Firma  
00087071  
Victor Tedy Lopez Panajfo  
DR UPV

## INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

### I. DATOS GENERALES:

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

RÍOS TIPTO LIBANIA TATIANA

1.2. Grado Académico : DOCTORA EN EDUCACIÓN

1.3 Profesión : LICENCIADA EN EDUCACIÓN

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

1.5. Cargo que desempeña : PROFESORA POR HORAS

1.6 Denominación del Instrumento: "Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir, del distrito de Yarinacocha, 2021"

1.7. Autor del instrumento : Bach. Tuesta Villacrez Luz Araceli

### II. VALIDACIÓN

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

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: 26

3.2. Opinión:

FAVORABLE x DEBE MEJORAR \_\_\_\_\_ NO FAVORABLE \_\_\_\_\_

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



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

\_\_\_\_\_  
**Firma**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

– **Instrumentos de Recolección (encuesta)**  
**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE**

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

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

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

Razón Social:.....RUC N°.....

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

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

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

1.3 Grado de instrucción:

Secundaria Completa. ( )                      Incompleta ( )

Superior no universitaria completa ( ) Incompleta ( )

Superior universitaria Completa ( ) Incompleta ( )

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

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

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

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

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

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

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

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

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

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

3.5. ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una 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 ha mejorado en relación a la rentabilidad?

Si ( ) No ( )

## **IV. DE LOS TRIBUTOS**

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

Administración Tributaria? Si ( ) No ( )

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

## **V. DE LAS FINANZAS**

- 5.1. ¿Solicitó 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, setiembre de 2021.

**Anexo 3. Base de datos**

Ítem	I. Datos de los representantes legales de las Mypes				II. Características de las	III. Auditoría				IV. Tributación				V. Finanzas				VI. Rentabilidad															
	Edad del representante legal de la empresa	Género del representante de la empresa	Grado de instrucción de los representantes de las Micro y pequeñas empresas	Antigüedad de los micros y pequeñas empresas		Conoce algo referente a la auditoría	¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	¿A dónde acudiría para obtener una Auditoría?	¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?	¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la orientación que les brinda los	¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la	¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los	¿Están los Libros de Contabilidad al día?	¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus	¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la	¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario	¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias	¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?	¿Solicito crédito?	¿Recibió crédito?	Monto del crédito solicitado	Monto del crédito recibido	Entidad a la que solicito el crédito?	Entidad que le otorgo el crédito	Tasa de interés cobrado por el crédito	¿El crédito fue oportuno?	¿El monto del crédito suficiente?	¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año	¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?
1	1	2	1	1	2	1	3	3	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	3	1	2	1	1	1	1	1
2	2	2	3	2	1	1	3	3	1	2	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
3	1	2	1	1	2	2	2	2	2	2	1	2	1	1	1	2	2	1	1	2	2	3	3	3	3	4	1	2	1	2	1	1	1
4	1	1	3	3	2	1	3	3	1	1	1	1	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	2	2	1	2	1	1	1	1	2
5	3	2	1	2	1	2	3	3	1	2	1	2	2	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	3	1	1	1	1	1	2	1
6	1	2	1	1	2	1	3	3	2	2	1	2	1	2	2	1	2	2	1	2	2	3	3	3	3	4	1	2	1	2	1	2	1
7	2	2	1	3	2	1	3	3	1	2	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	1	2	2	2	1	2	1	2	1	2	1

8	1	2	1	1	1	1	3	3	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	2	2	1	1	1	2	2	2	2	3	1	2	1	1	2	1	2	
9	2	2	1	2	2	1	2	2	1	2	1	2	2	1	1	1	2	1	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	3	1	1	1	1	1	1	1	
10	1	2	3	1	1	2	3	3	1	2	1	2	1	2	1	1	1	1	2	1	2	2	3	3	3	3	3	4	1	2	1	2	1	1	2	1	2
11	1	2	1	1	2	1	3	3	1	2	1	2	1	1	1	1	2	1	1	2	2	1	1	1	1	1	2	2	3	1	2	1	1	1	2	1	2
12	1	2	6	3	1	1	3	3	1	2	1	2	1	1	1	2	2	1	2	2	1	1	1	1	2	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1
13	1	2	2	1	2	1	3	3	1	2	1	2	1	2	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	2	1	2	1	2	1	2	1	1
14	2	2	1	3	2	1	3	3	1	2	1	2	1	1	1	2	2	1	1	2	2	1	2	2	3	3	3	3	4	1	2	1	2	2	2	1	2
15	1	2	6	1	1	2	3	3	1	2	1	2	1	1	1	1	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1
16	1	2	2	3	2	1	3	3	1	2	1	2	1	2	1	2	2	1	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	3	1	2	1	1	1	1	1	2
17	2	1	1	1	2	1	3	3	1	2	1	2	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1	2	2	2	2	3	1	2	1	2	1	2	1	1
18	1	2	3	1	2	1	3	3	1	2	1	2	1	1	1	1	2	1	1	2	2	1	2	2	3	3	3	3	4	1	2	1	2	1	1	1	2
19	1	2	1	1	2	2	3	3	1	2	1	2	2	2	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1
20	3	1	3	1	2	1	3	3	1	2	1	2	1	1	1	1	2	1	2	1	2	1	1	1	2	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2
21	1	2	1	1	1	1	3	3	1	2	1	2	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1
22	3	2	4	2	2	1	3	3	1	2	1	2	1	2	1	2	2	1	1	2	2	1	1	1	2	2	1	1	3	1	2	1	1	1	1	1	2
23	3	2	1	3	2	1	3	3	1	2	1	2	1	1	1	1	2	1	1	2	2	1	1	1	1	1	2	2	3	1	2	1	1	1	1	1	1
24	1	2	6	1	2	1	3	3	1	2	1	2	1	2	1	1	2	1	1	2	2	1	1	1	2	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1
25	3	2	1	1	2	1	3	3	1	2	1	2	2	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	3	1	2	1	1	1	1	1	1
26	2	2	4	1	2	1	3	3	1	2	1	2	1	2	1	1	2	2	1	2	2	1	1	1	1	1	2	2	3	1	2	1	1	1	1	1	1
27	1	2	1	1	2	1	3	3	1	2	1	2	1	2	1	1	2	1	1	2	2	1	1	1	1	1	2	2	3	1	2	1	1	1	1	1	1
28	2	2	5	3	2	1	3	3	1	2	1	2	2	2	1	1	2	1	1	2	2	1	2	2	3	3	3	3	4	1	2	1	2	1	1	1	1
29	1	2	1	1	2	1	3	3	1	2	1	2	1	1	1	1	2	2	2	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1	3	1	2	1	1	2	1	1
30	1	2	1	3	2	1	3	3	1	2	1	2	1	1	1	1	2	1	1	2	2	1	1	1	1	1	2	2	3	1	2	1	1	1	1	1	1

#### Anexo 4. Listado de los Ruc de las micro y pequeñas empresas

N°	Nombre Comercial	Razón Social	Ruc.	Dirección	Ubigeo
1	Boutique In moda P&B		20607760544	Av. Amazonas N° 956	Yarinacocha
2	Rossikiur	Juan Huaino Aquitari	10453381523	Jr. 3 de octubre N° 200	Yarinacocha
3	Comercial urbano	Urbano Muñico Alfredo	20351028841	Jr. Luis García N° 200	Yarinacocha
4	Novedades Danitxa	Crispín Morales Magda	10011876418	Av. Alfonso Ugarte N° 665	Yarinacocha
5	Pasamanería Mirian	Panaifo Shahuano Mirian	10001146209	Jr. Ruperto Pérez S/N	Yarinacocha
6	Venta de Prendas de Vestir	Montalvo Espejo Giuliana	10001192855	Jr. 28 de julio	Yarinacocha
7	Torres Fashion S.A.C		20394002438	Jr. Teniente Luis García N° 130	Yarinacocha
8	Novedades Alex	Quispe Campos Florencia Pilar	10040335027	Jr. Alfonso Ugarte N°996	Yarinacocha
9	Novedades Jhordan y Noelia	Del Águila Espinoza Erika	10453622296	Jr. Alfonso Ugarte N° 546	Yarinacocha
10	Novedades Fresia	Tenorio Huansi Fresia	10467773475	Av. Alfonso Ugarte N° 487	Yarinacocha
11	Novedades Andrea	Bardales Caballero Anny	10423633170	Jr. Guillermo Sisley N° 701	Yarinacocha
12	Inversiones The Master EIRL		20393190397	Av. Arborización Mz. F. Lt. 3	Yarinacocha
13	Summer Fashion	Robalino Dávila Janine Paola	10001283087	Av. Túpac Amaru N°106	Yarinacocha
14	Novedades Taeli	Mayna Caman Claudia M.	10466322658	Jr. Lambayeque N° 146	Yarinacocha
15	Novedades Julia	Trejo Vilcarima Julia D.	10001032521	Jr. Alfonso Ugarte N° 746	Yarinacocha
16	Boutique Kashiri	Baneo Morales Victoria	10456039371	Av. San Martin N° 522	Yarinacocha
17	Novedades Pamela	Palacin de la Cruz Maricruz L.	10001108391	Jr. Teniente N° 127	Yarinacocha
18	Novedades Leydiss	Sandoval Contreras Diana	10443332371	Psj. Virgen de Luordes N° Mz. 3 Lt. 7	Yarinacocha
19	Multiservicios Olenka	Torres Diaz Melina	10000976470	Jr. Calleria N° 612	Yarinacocha
20	Novedades Nidia SAE EIRL	Gamboa Huila Estevy	20602335756	Jr. Rosa Merino Mz. G Lt. 33	Yarinacocha
21	Novedades Diana	Quispe Zevallos Regina	10001047529	Jr. Independencia N° 850	Yarinacocha
22	Boutique Iziz	Viena García Selene	10211445357	Jr. Tarapacá N° 968	Yarinacocha
23	Novedades Lizita	Capcha Canchanya Gerson	10421268369	Jr. Iparia N° 890	Yarinacocha
24	Novedades Arturo	Quispe Zevallos Arturo	10104471396	Jr. Teniente N° 251	Yarinacocha
25	Novedades Carmencita	Ramos Reátegui Carmen	10000104031	Av. Universitaria Mz. C Lt.5	Yarinacocha
26	Inversiones Sara	Pacheco Sánchez Alexandra	10434764276	Jr. 7 de junio N° 583	Yarinacocha
27	Comercial Jazmín	Hidalgo Silva Gloria	10211417493	Jr. Teniente Luis García	Yarinacocha
28	Novedades Gladis	Calderón Huacre Placida	10000143800	Av. San Martin 567	Yarinacocha
29	Novedades Yamileth	Rodríguez Segura Darío	10000963343	Jr. Independencia N° 618	Yarinacocha
30	Novedades Rosmery	Espinoza Rosado Felicita	10000797494	Jr. 7de Junio N° 557	Yarinacocha