



---

**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 servicio, rubro pollerías del  
distrito de Yarinacocha, 2021

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

**AUTOR**

Bach. Macedo Prada, Jose Manuel

**ID ORCID:** 0000-0002-8456-3219

**ASESOR**

Mg. CPCC Arevalo Perez Romel

**ID ORCID:** 0000-0002-0044-1629

**PUCALLPA – PERÚ**

**2021**

## **1. TÍTULO DE LA TESIS**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021”

## **2. Equipo de trabajo**

### **AUTOR**

Bach. Macedo Prada, José Manuel

**ID ORCID:** 0000 0002 8456 3219

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

### **ASESOR**

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

**ID 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**

Dr. Espejo Chacon, Luis Fernando

**ID ORCID:** 0000 0003 3776 2490 Presidente

Mgtr. Baila Gemin, Juan Marco

**ID ORCID:** 0000 0002 0762 4057 Miembro

Mgtr. Yepez Pretel, Nidia Erlinda

**ID ORCID:** 0000 0001 6732 7890 Miembro

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

---

**Dr. Espejo Chacon, Luis Fernando**

**Presidente**

---

**Mg. Baila Gemin, Juan Marco**

**Miembro**

---

**Mg. Yopez Pretel, Nidia Erlinda**

**Miembro**

---

**Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel**

**Asesor**

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

##### **AGRADECIMIENTO**

Agradecer al todo poderoso  
por iluminarme y guiarme  
todos los días, a lo largo de mi  
existencia, por ser mi brújula en  
aquellos momentos de dificultad  
y de debilidad.

A mis padres, mi esposa y mis hijos  
que son el sustento y mi fortaleza  
para la realización de trabajo de  
investigación que me ha permitido  
continuar pese a todo el obstáculo  
que se presentaron en el trayecto  
de esta investigación.

## **DEDICATORIA**

El presente trabajo de investigación lo dedico a Dios por darme la vida y sus bendiciones y por ser mi guía en mi caminar, a mis padres a quienes los amo y admiro, los cuales me apoyaron de forma constante para culminar con éxito mi carrera de estudio, a mi esposa por su apoyo fortaleza, para ellos son mis logros y para ustedes mis dos adorados hijos Fabricio y Adriel

## 5. RESUMEN Y ABSTRACT

### RESUMEN

Este estudio tuvo como objetivo principal, determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021. **Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas.** El 67% tiene entre 30 a 45 años, el 23% tiene 45 – 59 años y el 10% son mayores de 60 años. El 77% son de los representantes pertenecen al sexo masculino, mientras que solo el 23% son femenino. El 67% de los representantes de las micro y pequeñas empresas tienen el grado de universitario completa, el 17% universitaria incompleta y el 17% tiene superior no universitaria completa. **Respecto a las micro y pequeñas empresas.** El 53% de las empresas tienen 6 a 10 años de ser constituidas, mientras que el 27% de 11 años y solo el 20% están constituías de 1 a 5 años. **Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas.** El 80% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría y el 20% no sabe lo que implica una auditoria. El 90% de los representantes legales si desean que a su empresa le practiquen una auditoría y el 10% no desea que le practiquen una auditoria. El 87% de los representantes legales informaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría y el 13% no recurrirían a nadie. El 7% de los representantes legales precisan una fecha de cuando aplicarían una auditoría a sus empresas, el 13% acudirían en 2 meses y el 80% no precisan. El 67% de los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicaran una auditoría ya que ayudaría a optimizar los procedimientos de

gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores, y el 33% manifiestan que no le ayudaría a mejorar la auditoria. El 100% de los representantes legales precisan que sus empresas han mejorado en relación a las finanzas ya que le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados. El 100% de los representantes legales menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas. El 93% de los representantes legales menciona que tiene la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 7% nos mencionan que no ha mejorado. **Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas.** El 100% de los representantes legales afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado. El 97% de los representantes legales que, si realizan un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día, mientras que solo el 3% informan que no realizan dicho control ya que cuentan con un personal asignado para ello. El 90% de los representantes legales informan que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones y el 10% manifiestan que no cuentan con un personal para cumplir esas funciones. El 100% de los representantes legales menciona que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto. El 100% de los representantes legales menciona que no tuvieron

problemas para presentar sus declaraciones a tiempo ya que cuentan con su personal encargado de cumplir con dichas funciones. El 100% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 100% de los representantes legales menciona que no cuentan formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 97% de los representantes legales menciona que si conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa ya que para ello cuentan con un personal capacitado para resolver cualquier contratiempo tributario y el 3% no conocen las infracciones y sanciones tributarias. El 100% de los representantes legales menciona que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos ya que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos. El 90% de los representantes legales menciona sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario ya que es herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño y el 10% manifiestan que no mejoraría. **Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas.** El 93% de los representantes legales menciona si solicitaron crédito y el 7% no solicitaron crédito. El 83% de los representantes legales menciona que, si recibieron crédito, mientras que el 17% afirman que no por no cumplir con los requisitos necesarios. El 57% de los representantes legales menciona que solicitaron un financiamiento de más de S/5,000.00, que el 30% afirman que solicitaron crédito por más de S/10,000.00 y el 13% no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. El 47% de los representantes legales

menciona que recibieron más de S/ 5,000.00 en financiamiento, el 37% más de S/ 10,000.00 y el 17% ninguno. El 60% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito a las entidades bancarias, el 33% solicitó a una entidad no bancaria y el 7% a ninguno. El 63% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, mientras que el 33% afirman que recibieron de entidad no bancaria y el 3% no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. El 60.7% de los representantes legales menciona que pagan más del 4% en interés y el 39.3% no tienen conocimiento de cuanto de interés les cobraron las entidades bancarias por el crédito adquirido. Él se observa que el 97% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias fue oportuno para su empresa, mientras que el 3% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. El 83% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa, mientras que el 17% afirman que no el crédito no fue suficiente para los gastos previstos y algunos empresarios no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

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

87% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente a la generada en el año pasado y el 13% manifiesta que se mantiene en lo mismo. El 87% de los representantes legales menciona que gracias al financiamiento recibido la rentabilidad de su empresa ha mejorado y el 13% se mantiene la rentabilidad. El 60% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos, mientras que el 40% afirman que sí. El 57% de los representantes legales

menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas ya que le ayudarían a tener un mejor control de la misma y así tomar decisiones correctas para cumplir con sus objetivos y el 43% manifiesta que no. El 90% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejoraran económicamente con la rentabilidad que ahora tienen y el 10% manifiesta que se mantendrá.

### **PALABRAS CLAVES**

Auditoría, finanzas, Mypes, tributación y rentabilidad.

### **ABSTRACT**

The main objective of this study was to determine the main characteristics of the audit, taxation, finances and profitability of the micro and small national companies of the service sector, poultry item of the Yarinacocha district, 2021. Regarding the entrepreneurs of the micro and small companies . 67% are between 30 and 45 years old, 23% are 45-59 years old and 10% are older than 60 years. 77% of the representatives are male, while only 23% are female. 67% of the representatives of micro and small companies have a complete university degree, 17% have an incomplete university degree and 17% have a complete non-university degree. Regarding micro and small companies. 53% of companies have been established between 6 and 10 years, while 27% are 11 years old and only 20% have been established between 1 and 5 years. Regarding the audit of micro and small companies. 80% of legal representatives claim to have knowledge about what an audit implies and 20% do not know what an audit implies. 90% of legal representatives do want their company to undergo an audit and 10% do not want an audit. 87% of the legal representatives reported

that they would go to a natural person to obtain an audit and 13% would not go to anyone. 7% of legal representatives specify a date when they would apply an audit to their companies, 13% would attend in 2 months and 80% do not specify. 67% of legal representatives state that their companies would improve if they applied an audit since it would help to optimize management procedures and the operation of the company, likewise with the experience of the auditor it would help to incorporate best practices of their competitors, and 33% state that it would not help them improve the audit. 100% of legal representatives state that their companies have improved in relation to finances since it has helped them to improve decision-making, measure the performance of companies and evaluate their financial positions using certain generally accepted principles. 100% of the legal representatives mention that they have the disposition and will of an issue so important and necessary that they allow them to have the necessary tools to improve the different aspects of the companies. 93% of legal representatives mention that having the audit in their company has improved in relation to profitability and 7% mention that it has not improved. Regarding the taxation of micro and small companies. 100% of the legal representatives affirm that they have been given the attention, guidance and solution to the different situations that have been presented to them. 97% of the legal representatives who, if they carry out a meticulous and permanent control, have to have all their documentation up to date, while only 3% report that they do not carry out such control since they have a staff assigned to do so. 90% of the legal representatives report that they have staff prepared and duly trained to assume these functions and 10% state that they do not have a staff to carry out those functions. 100% of

the legal representatives mention that the accounting and administrative documentation is up to date, so they do not generate any inconvenience in this regard. 100% of the legal representatives mention that they had no problems presenting their declarations on time since they have their staff in charge of fulfilling these functions. 100% of the legal representatives mention that their declared taxes were paid in due course to the tax administration. 100% of the legal representatives mention that they do not have established formats for the control of the tax limit accepted as representation and recreational expenses.

97% of the legal representatives mention that they do know what are the tax infractions and penalties that could affect the company since for this they have trained personnel to resolve any tax setback and 3% do not know the tax infractions and penalties. 100% of the legal representatives mention that if they feel motivated to pay their taxes since they consider that as citizens they have a duty to be responsible taxpayers with the payment of their taxes. 90% of the legal representatives mention that their companies can improve if they have a tax planning since it is fundamental tools that are applied in favor of improvements, it will help to have a better operation and performance and 10% say that it would not improve. Regarding the finances of micro and small companies. 93% of the legal representatives mention whether they applied for credit and 7% did not apply for credit. 83% of the legal representatives mention that, if they received credit, while 17% affirm that they did not because they did not meet the necessary requirements. 57% of the legal representatives mention that they requested a financing of more than S / 5,000.00, that 30% affirm that they requested credit for more than S / 10,000.00 and 13% did not receive credit for

not meeting the necessary requirements. 47% of the legal representatives mention that they received more than S / 5,000.00 in financing, 37% more than S / 10,000.00 and 17% none. 60% of the legal representatives mention that they requested credit from banks, 33% requested from a non-bank entity and 7% from none. 63% of the legal representatives mention that they received credit from banking entities, while 33% affirm that they received from a non-banking entity and 3% did not receive credit for not meeting the necessary requirements.

60.7% of the legal representatives mention that they pay more than 4% in interest and 39.3% do not have knowledge of how much interest the banking entities charged them for the acquired credit. It is observed that 97% of the legal representatives mention that they received credit from banking entities it was opportune for their company, while 3% affirm that they did not receive credit for not meeting the necessary requirements. 83% of the legal representatives mention that the credit received was sufficient to be able to finance the activities of their company, while 17% affirm that no credit was not enough for the anticipated expenses and some entrepreneurs did not receive credit for not complying with the necessary requirements. Regarding the profitability of micro and small companies. 87% of the legal representatives mention that the profitability of their company is different from that generated last year and 13% state that it remains the same. 87% of the legal representatives mention that thanks to the financing received, the profitability of their company has improved and 13% has maintained profitability. 60% of the legal representatives mention that the profitability of their company is not affected by the payment of their taxes, while 40% affirm that it is. 57% of the legal representatives mention that

the audit would improve the profitability of their companies since they would help them to have better control of it and thus make the correct decisions to meet their objectives and 43% say that it would not. 90% of the legal representatives affirmed that their companies will improve economically with the profitability they now have and 10% state that it will be maintained.

**KEYWORDS**

Audit, finance, Mypes, taxation and profitability.

## 6. CONTENIDO

<b>1. TÍTULO DE LA TESIS .....</b>	<b>ii</b>
<b>2. EQUIPO DE TRABAJO.....</b>	<b>...iii</b>
<b>3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR.....</b>	<b>v</b>
<b>4. HOJA DE AGRADECIMIENTO Y DEDICATORIA.....</b>	<b>vi</b>
<b>5. RESUMEN Y ABSTRACT.....</b>	<b>viii</b>
<b>6. INDICE DE GRAFICOS, TABLAS Y CUADROS.....</b>	<b>xx</b>
<b>7. CONTENIDO.....</b>	<b>xvii</b>
<b>8. INTRODUCCIÓN .....</b>	<b>25</b>
8.1. PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN.....	28
8.2. Planteamiento del problema .....	28
8.2.1. Caracterización del problema .....	28
8.2.2. Enunciado del problema .....	32
8.3. Objetivos de la investigación .....	32
4.3.1 Objetivo general .....	32
4.3.2 Objetivos específicos .....	33
8.4. Justificación de la investigación.....	33
<b>9.MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL.....</b>	<b>34</b>
9.1. Antecedentes.....	34
9.1.1. Internacional.....	34
5.1.3. Nacional.....	47
5.1.4. Regional .....	53

5.1.5. Local .....	54
9.2. Bases Teóricas de la Investigación.....	56
9.2.1. Teorías del Auditoría.....	56
9.2.2. Teorías del Tributación.....	60
9.2.3. Teorías de la Finanzas.....	61
9.2.4. Teorías de la Rentabilidad.....	70
9.2.5. Teorías de la Micro y pequeñas empresas .....	72
9.3. Marco Conceptual de la Investigación.....	81
9.3.1. Definición de auditoria .....	81
9.3.2. Definición de tributos.....	82
9.3.3. Definición de finanzas.....	83
9.3.4. Definición de rentabilidad.....	83
9.3.5. Definición de micro y pequeñas empresas.....	83
<b>10. METODOLOGÍA.....</b>	<b>84</b>
10.1. Tipo de investigación.....	84
10.2. Nivel de investigación .....	84
10.3. Diseño de la investigación.....	84
10.4. Población y muestra.....	85
10.5. Definición y operacionalización de variables.....	85
10.6. Técnicas e instrumentos.....	93
10.6.1 Técnicas.....	93
10.6.2. Instrumento.....	93
10.7. Plan de análisis .....	93
10.8. Matriz de consistencia .....	94

10.9.Principios éticos.....	98
<b>11. RESULTADOS.....</b>	<b>101</b>
11.1.RESULTADOS.....	101
11.2.ANALISIS DE RESUTALDOS.....	137
<b>12. CONCLUSIONES.....</b>	<b>143</b>
<b>13. RECOMENDACIONES.....</b>	<b>148</b>
<b>14. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....</b>	<b>152</b>
<b>14.1 REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....</b>	<b>152</b>
<b>15. ANEXOS.....</b>	<b>155</b>
<b>15.1. Caratula.....</b>	<b>155</b>
15.2. Artículo Científico.....	156
15.3. Declaración del artículo científico.....	239
<b>15.4 Cronograma de actividades.....</b>	<b>240</b>
15.5. Presupuestos.....	242
15.6. Instrumento de recolección de datos .....	243
15.7 Estadística de fiabilidad.....	246
15.8. Validación de encuesta y cuestionario.....	248

## 7. INDICE DE GRAFICOS, TABLAS Y CUADROS

### INDICE DE GRAFICOS

Gráfico 01: Se muestran las edades de los entrevistados.....	101
Gráfico 02: Sexo de los representante.....	102
Gráfico 03: Grado de instrucción educativa de los representantes.....	103
Gráfico 04: Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.....	104
Gráfico 05: Conocen algo referente a la auditoría.....	105
Gráfico 06: Desea que a su empresa se le practique una auditoría.....	106
Gráfico 07: A donde acudirían para obtener una auditoría.....	107
Gráfico 08: Cuándo acudiría para obtener auditoría.....	108
Gráfico 09: Mejoraría su empresa si le practicarían una adutoría.....	109
Gráfico 10: La auditoría ha mejorado con relación a las finanzas.....	110
Gráfico 11: Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.....	111
Gráfico 12: La auditoría ha mejorado con relación a la rentabilidad.....	112
Gráfico 13: Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria.....	113
Gráfico 14: Revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad.....	114
Gráfico 15: Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.....	115
Gráfico 16: Libros de Contabilidad al día.....	116
Gráfico 17: Problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.....	117
Gráfico 18: Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad.....	118
Gráfico 19: Formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de presentación.....	119
Gráfico 20: Conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias.....	120
Gráfico 21: Se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos.....	121

Gráfico 22: La empresa puede mejorar si cuentan con un planeamiento tributari...	122
Gráfico 23: Solicitaron crédito.....	123
Gráfico 24: Recibieron crédito.....	124
Gráfico 25: Monto del crédito solicitado.....	125
Gráfico 26: Monto del crédito recibido.....	126
Gráfico 27: Entidad a la que solicito el crédito.....	127
Gráfico 28: Entidad a que le otorgo el crédito.....	128
Gráfico 29: Tasa de interés cobrado por el crédito.....	129
Gráfico 30: El crédito fue oportuno.....	130
Gráfico 31: Monto del crédito suficiente.....	131
Gráfico 32: La rentabilidad de su empresa es diferente a los años pasados.....	132
Gráfico 33: La rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.....	133
Gráfico 34:La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.....	134
Gráfico 35:La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicasen una auditoría.....	135
Gráfico 36:La rentabilidad de su empresa cree que mejore económicamente.....	136

### **INDICE DE TABLAS**

Tabla 01: Se muestran las edades de los entrevistados.....	101
Tabla 02: Sexo de los representantes.....	102
Tabla 03: Grado de instrucción educativa de los representantes.....	103
Tabla 04: Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.....	104
Tabla 05: Conocen algo referente a la auditoría.....	105

Tabla 06: Desea que a su empresa se le practique una auditoría.....	106
Tabla 07: A donde acudirían para obtener una auditoría.....	107
Tabla 08: Cuándo acudiría para obtener auditoría.....	108
Tabla 09: Mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.....	109
Tabla 10: La auditoría ha mejorado con relación a las finanzas.....	110
Tabla 11: Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.....	111
Tabla 12: La auditoría ha mejorado con relación a la rentabilidad.....	112
Tabla 13: Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria.....	113
Tabla 14: Revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad.....	114
Tabla 15: Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.....	115
Tabla 16: Libros de Contabilidad al día.....	116
Tabla 17: Problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.....	117
Tabla 18: Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad.....	118
Tabla 19: Formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de presentación.....	119
Tabla 20: Conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias.....	120
Tabla 21: Se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos.....	121
Tabla 22: La empresa puede mejorar si cuentan con un planeamiento tributario....	122
Tabla 23: Solicitaron crédito.....	123
Tabla 24: Recibieron crédito.....	124

Tabla 25: Monto del crédito solicitado .....	124
Tabla 26: Monto del crédito recibido .....	126
Tabla 27: Entidad a la que solicito el crédito.....	127
Tabla 28: Entidad a que le otorgo el crédito .....	128
Tabla 29: Tasa de interés cobrado por el crédito.....	129
Tabla 30: El crédito fue oportuno.....	130
Tabla 31: Monto del crédito suficiente .....	131
Tabla 32: La rentabilidad de su empresa es diferente al años pasado .....	132
Tabla 33: La rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido .....	133
Tabla 34: La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.....	134
Tabla 35: La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicasen una auditoría ..	135
Tabla 36: La rentabilidad de su empresa cree que mejore económicamente.....	136

## **I. INTRODUCCIÓN**

Las micro y pequeñas empresas son unas de las mayores cómplices del crecimiento económico, cabe resaltar que mientras otras van creciendo y se vuelven más exitosas, otros emprendedores van naciendo al negocio, dinamizando así la economía (Asociación de Emprendedores del Perú, 2015).

Hernández (2014), nos explica en: “Las MIPYMES en Latinoamérica”, al respecto: COMO LOGRAR LOS DESAFIOS; En Bolivia se ha generado de un tiempo a esta parte ciertas iniciativas para mejorar la competitividad de sus empresas, en especial de las Mipymes. Un ejemplo de ello es la creación del sistema Boliviano de Productividad y Competitividad (SBPC), el cual se encarga de fortalecer la organización, coordinación y las relaciones de los diferentes eslabones y actores de las cadenas productivas (esquemas verificadas, que 8 de cada 10 MYPES en el Perú decaen en sus iniciales 5 años; existiendo uno de los primordiales factores no referir con indagación restablecida, sólido y al momento, que les reconozca tomar las disposiciones específicas y correctas para compensar la demanda de un consumado mercado. Por otra parte, la frustración de las MYPES y los resultados que sobrelleva, es un acontecimiento que afronta la economía. Debido a una mala administración de las asociaciones, los dueños, etc., pagan caro los resultados de la mala gestión. Es transcendental que coexista para estos individuos la capacidad de permitir instrucciones básicas y así tener una superior imagen de lo que

es más provechoso para sus actividades comerciales. Estas compañías son una base significativa de la economía del país, pero sobre todo del patrimonio de muchos domicilios.

Ayales (2011), por lo habitual, el apoderado que transporta una MYPES tiene una gran destreza para reanudar frente a cambios del ambiente que consiguiera sobresaltar su negocio.

Weinberger (2016), pero sin embargo, para que una organización crezca y se desenvuelva en un lapso de tiempo, la organización estratégica es esencial. El apoderado tiene la cabida para remediar problemas de cualidad eficientemente, pero para progresar de forma seguida y inequívoca, las habilidades reavivas de los apoderados deben ser desplazadas por habilidades proyectadas de los apoderados o estrategias.

Estas empresas requieren obtener financiamiento que les permitan contar con los recursos crematísticos necesarios para aumentar su crecimiento, productividad. Para ello es necesario buscar estrategias de financiamiento que ofrece el mercado financiero y lograr sus objetivos de creación, desarrollo, posicionamiento y sostenibilidad empresarial; caso contrario la empresa declinaría.

Las micro y pequeñas empresas (en adelante Mypes) son una pequeña unidad de producción, comercio o prestación de servicios; según la legislación peruana es una unidad económica constituida por una persona natural o jurídica bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, que tiene como objeto desarrollar actividades de

extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

López (2014), en “Herramientas para la competitividad de las pequeñas empresas en América Latina”, manifiestan que las micro y pequeñas empresas en América Latina son el motor de crecimiento de muchos países por que representa al menos el 97% de las unidades económicas, Panamá y Perú son los países con menor y mayor proporción de Mipymes, respectivamente.

En la región Ucayali, en la provincia de Coronel Portillo y en el distrito de Manantay, Yarinacocha y Callería, hay potencial empresarial de las Mypes que demanda el mundo, es decir, hay casi todos los rubros de la demanda mundial, entonces, es necesario empezar a conocer a mayor profundidad este sector que tiene mucho futuro a nivel nacional y regional. Precisamente, nuestra preocupación en la investigación es determinar la incidencia (relación) del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las Mypes del sector servicio del distrito de Yarinacocha, porque creemos que, sí las Mypes en general y del sector servicio en particular, reciben el financiamiento en forma adecuada y oportuna, y además, sí se las capacita adecuadamente, dichas empresas serán más competitivas y rentables.

El trabajo de investigación se llevará a cabo en el distrito de Yarinacocha, en el rubro pollerías, y se aplicará a una muestra representativa de gerentes y/o administradores de dichos rubros, un

cuestionario de preguntas para recoger información pertinente referida al año 2021.

La investigación contiene las siguientes partes: Planteamiento de la Investigación, en donde destacan el planteamiento del problema, los objetivos general y objetivos específicos; el Marco Teórico y Conceptual, donde consideraremos los antecedentes, las bases teóricas, entre otros; la Metodología, en 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.

#### **4.1. PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN**

##### **4.2. Planteamiento del problema**

###### **4.2.1 Caracterización del problema:**

Las micro y pequeñas empresas son consideradas pequeñas unidades económicas-sociales, producto de los procesos de organización relacionadas con las actividades económicas a pequeña escala. Estas unidades se organizan en algunos casos en empresas familiares, pequeñas empresas de servicios, talleres artesanales y comercio. Siendo motor de desarrollo en muchos países del mundo.

En particular una pequeña empresa es un establecimiento que requiere poca inversión, mínima organización y posee una gran

flexibilidad para adaptarse a los cambios del entorno. Las oportunidades económicas relacionadas con las pymes también son importantes: los sectores de las tecnologías de la información y las comunicaciones (TIC) y la tecnología móvil están creciendo rápidamente en los países en desarrollo, mientras que en el área de la tecnología limpia las pymes pueden aprovechar un mercado que podría llegar a USD 1,6 billones durante la próxima década.

Copome (2012), “las micro y pequeñas empresas”, en el mundo, dan un aporte importante al desarrollo de sus países, principalmente en relación al total de empresas, el empleo que generan y su aporte a la producción nacional, PBI. En el Perú y en los ámbitos internacionales las MYPES, crecen a gran ligereza en este mundo globalización en económica, la ciencia y todo el entorno de la humanidad; Revisemos la importancia a nivel de mundo.

En cuanto al número de empresas en Francia son el 98.8%, en Finlandia el 98.3%, en Suecia el 98.9%, en Estonia el 95.8%, en Polonia el 98.9%. En relación al empleo en Francia son el 45.5%, en Finlandia el 40.9%, en Suecia el 47.0%, en Estonia el 53.0%, en Polonia el 47.0%. Y por último, en relación a su aporte al Producto Bruto Interno (PBI) en Francia son el 40.8%, en Finlandia el 30.7%, en Suecia el 38.4%, en Estonia el 53.3%, en Polonia el 42.0%.

En América Latina la importancia de las empresas en algunos países es la siguiente, en Colombia el 95.9%, en Perú el 98.6% y en Bolivia el 99.5%; en el empleo en Colombia es el 66.4%, en Perú el 76.0%

y en Bolivia el 80.5%.

En la actualidad las exportaciones en el Perú de las micro y pequeña

Lagarda, Fonseca & Sanchez (2015), el autor nos explica que, en las MYPES, en: Al examinar la consecuencia en las divisiones a nivel mundial en asunto de haberse desarrollado a una tasa equivalente a la media oficial entre 1999 y 2001, se tiene que en Mexicali y Tijuana se tuvieron visto ciertamente presumidos en el caso del sector de compendia química, procedentes del petróleo, efectos de caucho y plástico, así como en el de efectos metálicos máquina y equipos. Esto muestra que a nivel municipal posee una dispuesta autónoma a la del patrimonio estatal en su acumulado. El efecto igualmente indica que la dispuesta en estas dos divisiones es equivalente al estar a la mira a nivel estatal.

En el asunto de Tecate, asimismo sobresalen dos divisiones donde su emprendedora se conmoviera de cualidad negativa en asunto de progresar de modo completada al patrimonio estatal en su contiguo; uno de ellos es la manufactura metálica de máquina y equipos, entre el de la manufactura del papel, editorial e imprenta. Por lo que se cuenta al caso de Playas de Rosarito demuestra un ambiente muy diferente, pues en cuatro divisiones de diligencia industrial no está completada a la hacienda estatal en su vinculado.

Ministerio de Producción (2012), sostiene que el PBI de Ucayali, en el año 2009, fue de S/.1,850 millones y representó el 0,96% del total nacional. Asimismo, durante el período comprendido entre el 2001 y el

2009, el PBI ha exhibido una tendencia creciente, con un pico de 8.4% en 2004. Para el 2009, la participación de los distintos sectores en el Valor Agregado Bruto de esta región fue: Construcción con 36.4%, seguido por Servicios Gubernamentales con 9.7%, Pesca con 6.4% y Agricultura, Caza y Silvicultura con 6”%.

Por otra parte, en la ciudad de Pucallpa, distrito de Yarinacocha donde se enfocó nuestra investigación, existieron varias MYPES consagradas a la comercialización de útiles escolares, sin embargo, se excluye las primordiales características del aprendizaje y la formalización de las MYPES, entre nuevos semblantes.

Romero (2011), en su blog España: Pymes firman contratos fijos pese a la crisis; dice que en España las pequeñas y medianas empresas otorgan empleo y transformaron los contratos temporales de sus trabajadores en fijos en todos los sectores a pesar de la crisis económica, según estudios elaborado por el Colegio de Registradores de la Propiedad.

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

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

Banco de Desarrollo del Perú-COFIDE (2016), en apoyo a la Mype, precisa que la evolución de la micro y pequeñas empresas (Mypes), obliga a muchos entes gubernamentales brindarles apoyo y justamente nuestra misión es ser un ente promotor de su financiamiento y desarrollo, así como de las entidades micro financieras. En tal sentido, se ha desarrollado estrategias para su crecimiento, así como una oferta de productos y servicios financieros que permitan atender los requerimientos específicos del sector, con la finalidad de lograr negocios más productivos, competitivos y activos en el sistema financiero nacional.

#### **4.2.2 Enunciado del problema:**

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

### **4.3 Objetivos de la investigación:**

#### **4.3.1 Objetivo general:**

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

#### **4.3.2 Objetivos específicos**

- ✓ Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro pollerías, del distrito de Yarinacocha”, 2021.
- ✓ Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021.
- ✓ Describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021.
- ✓ Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021.
- ✓ Describir las principales características, de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021.

#### **4.4 Justificación de la investigación:**

El estudio es importante porque nos permitirá conocer describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021

La investigación también se justifica porque servirá de base para realizar otros estudios similares en diferentes sectores de servicios del distrito de Yarinacocha y de otros ámbitos de la región y del país.

Finalmente, la investigación se justifica porque servirá de medio para obtener mi título profesional de Contador Público y para que la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote mejore sus estándares de calidad establecidos por la nueva ley universitaria, al permitir y exigir la titulación de sus egresados a través de la elaboración y sustentación de trabajos de investigación.

## **5. MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL**

### **5.1. Antecedentes**

#### **5.1.1 Internacional**

MARQUEZ (2012), señala en su investigación sobre el “financiamiento para la pequeña y mediana empresa que la estrategia más acertada es tender una red entre las instituciones públicas y privadas”, la metodología que utilizó fue empírica descriptiva, haciendo uso de una muestra poblacional de 76.922 personas encuestadas, que corresponden a 18.993 hogares y a 36.164 perceptores de ingreso, teniendo significancia a nivel provincial (urbano-rural), por regiones naturales (costa, sierra y oriente) y por ciudades principales (Quito, Guayaquil, Cuenca, Machala y Ambato), e incluye los factores de expansión que permiten caracterizar a la población nacional. La principal conclusión del mencionado trabajo es: que las políticas estatales y regionales en el país dirigido al sector las PYMES, deben contener apoyos crediticios, para el estímulo económico de estas industrias que en muchos países desarrollados como España, Francia y Japón son la base de la economía nacional. En dicho estudio se evidencia que el mercado de capitales nacional no contempla y normativamente dificulta la participación de la pequeña y mediana empresa por lo que es necesaria una regulación que beneficie a las

pequeñas empresas y puedan ingresar al mercado de capitales como medio de financiamiento y crecimiento empresarial.

Sequedad (2016), indica en su investigación titulada : “Criterios de decisión para la financiación alternativa en la creación de empresas start-up”, utilizara una metodología cualitativa descriptiva .Con una muestra poblacional conformado por aquellos inversores CR, BA y CW que realizan operaciones de inversión en el país de España así como por empresas start-up domiciliadas en él que hubieran recibido al menos una de estas tres vías de financiación en al menos una de las dos fases iniciales de su vida (FS o FA). Llegando a las siguientes conclusiones: La segmentación del colectivo inversor en los tres tipos de agentes que lo componen (CR, BA y CW) nos evidencia que la rentabilidad del proyecto es más tenida en consideración por el CR que en los otros dos actores confirmando la literatura previa pero no se encuentran diferencias aceptables del superior impacto en el BA del capital intelectual del promotor que en el CR y CW , lo que contraviene ambos supuestos considerados por la literatura una gran idea de negocio resulta vacía si no cuenta con un equipo preparado que le ofrezca soporte. En este sentido, resulta muy valorado por el panel de expertos que el emprendedor haya completado el ciclo, es decir, que haya emprendido y vendido su start-up con éxito. Para los tres financiadores, el capital humano del equipo promotor se convierte en el factor más influyente en su decisión, reforzando este hallazgo del conjunto de inversores. Llama la atención que la rentabilidad de la propuesta inversora se sitúa en última posición de influencia para el CW. Esto puede relacionarse con

el hecho de que cuentan con mayores recursos técnicos para realizar un estudio detallado de los planes de negocio que recibe. Los BA y los inversores de CW, en la mayoría de los casos, carecen del tiempo y los conocimientos adecuados para realizar un análisis económico en profundidad de la 8 iniciativa empresarial. Tal vez ahí resida la clave de que los BA se centren en otros aspectos tales como la experiencia y conocimiento del emprendedor y su equipo. Acedo,

Marquez (2011), realizará en su investigación titulada “Estructura financiera y rentabilidades de las empresas riojanas”. La investigación utilizará será descriptiva, con una muestra de población conformada por todas las empresas riojanas, Llegando a las siguientes conclusiones: la determinación de las rentabilidades de las empresas influyen las condiciones del entorno general en que se desenvuelven, del sector de pertenencia y las propias peculiaridades de las empresas, aunque estas últimas en mayor medida. En la determinación de las ganancias empresariales resulta relevante la elección entre las distintas fuentes de recursos financieros. En este sentido, las empresas más endeudadas de nuestra región son fundamentalmente las pertenecientes a la construcción, seguido de los servicios, agricultura e industria. Por tamaño, básicamente, las pymes son las que recurren en mayor proporción a los recursos ajenos, materializados a corto plazo. Otros factores que influyen significativamente en el nivel de endeudamiento son los beneficios obtenidos, las características de los bienes que se quieren financiar y el crecimiento de las empresas. Aquellas empresas que obtienen un mayor

nivel de beneficios están menos endeudadas, lo que podría ser debido al intento, por parte de los gestores de las empresas riojanas de mantener, en la medida de lo posible, su independencia de las entidades financieras, en tanto en cuanto puedan financiar sus proyectos de inversión con los fondos generados internamente. Además, cuando las empresas de nuestro entorno tienen oportunidades de crecimiento suelen recurrir, en primer lugar, a los recursos internamente generados para su financiación y, caso de no ser suficientes, al endeudamiento. En función del tipo de activo, las empresas que tienen un patrimonio con elevados bienes inmuebles pueden recurrir en mayor proporción a las entidades financieras para su financiación, ya que los activos materiales representan una garantía para los prestamistas. En el coste de los recursos ajenos hemos observado que influye el nivel de tipos de interés existentes en un contexto económico en un determinado periodo, el sector de pertenencia, el tamaño empresarial, además del volumen y características de las distintas fuentes de financiación. En el periodo 1997-2001, se ha observado una tendencia decreciente en el coste de la deuda, resultado lógico a tenor de la evolución de los tipos de interés de mercado en el periodo analizado. La construcción ha gozado de un menor coste de los recursos ajenos (6,42%), frente a la industria (7,42%) y los servicios (7%). El motivo de que sea la construcción el sector de actividad con un menor coste de la deuda, siendo el más endeudado y a menor plazo, puede ser debido a que, realmente, las entidades financieras no soportan un gran riesgo, debido a que los fondos prestados está garantizados, al materializarse en terrenos. Además, para las entidades de crédito los préstamos hipotecarios son una

operación muy ventajosa, ya que les proporcionan una clientela muy rentable durante un largo periodo de tiempo, como consecuencia de que los compradores de pisos se suelen subrogar en las condiciones de dichas operaciones. El tamaño de las empresas también es un factor importante en la determinación del coste de la deuda, observándose que son las empresas de menor dimensión las que pagan más caro los recursos ajenos obtenidos. Los motivos de dicha relación inversa podrían ser el mayor poder de negociación de las empresas grandes en su relación con las entidades financieras, además del mayor conocimiento de las empresas de mayor dimensión por parte del mercado. Además, las empresas 10 con un mayor nivel de endeudamiento presentan un incremento en el coste de la deuda al soportar el prestamista un superior riesgo financiero.

AMADEO (2013), señala en su investigación titulada “Determinación del comportamiento de las actividades de financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas”, utilizo la metodología exploratoria cualitativa, con una muestra poblacional conformado por las empresas Española (sector agropecuario, industria y minería, comercio, servicio, construcción) cuya estructura cumplía con los requisitos para clasificar como una pequeña y mediana empresa y que a su vez, formen parte del sector “Industrial”. La estructuración por resolución de la Pyme 21/100. Se concluye que unas de las causales de esta mirada negativa sobre el futuro del mercado interno fue el creciente nivel de inventarios que los encuestados afirmaron tener y la imposibilidad de poder colocar dichos inventarios en nuevos mercados dada

la falta de competitividad que tienen las pequeñas y medianas empresas en mercados externos. De la mano de esta visión negativa del mercado y el aumento del nivel de inventarios, se observó que esto influiría sobre la cantidad de horas trabajadas en las empresas encuestadas, creando un fuerte vínculo entre todos estos factores que se manifestaron sentir durante el periodo que mantuvieron las entrevistas para la realización de las encuestas, lo que les hacía considerar temor e incapacidad para establecer un horizonte diferente al que ellos imaginan. Frente a las necesidades de financiamiento, los entrevistados coincidieron en que las inversiones en activos fijos y en capital de trabajo, son los más requeridos para su subsistencia frente a las transformaciones que tiene el mercado según sus experiencias. Estas, les han permitido cambiar su postura frente a relaciones posteriores e identificar los problemas de financiación que han sufrido en los años anteriores.

Rodríguez (2012), indica en su investigación de tesis titulada Incremento De Rentabilidad En La Empresa “el Carrete” El método que empleamos en nuestra investigación es el método inductivo o también llamado método científico, la muestra poblacional está conformado por todas las personas que laboran en los departamentos de la Empresa “El Carrete” en Quito -Ecuador. Llegando a las siguientes conclusiones: Se identificará las fortalezas y oportunidades que se deben aprovechar al máximo para contribuir con el desarrollo de la empresa eliminando las debilidades y amenazas. El estudio de mercado contribuyó a identificar el lugar para que inicie su actividad económica la nueva sucursal permitiendo que los

consumidores finales o al por mayor puedan acceder fácilmente a adquirir los productos que ellos requieran. Así, el factor cercanía al mercado, fue el más importante en la elección de la localización. Los criterios de evaluación financiera utilizados presentan resultados favorables, lo cual indica que el proyecto, bajo los criterios utilizados, es aceptable desde el punto de vista financiero ya que el tiempo de recuperación de la inversión es de dos años, 5 meses. Los flujos de efectivo de la inversión, proyectan resultados positivos, los mismos que determinan la viabilidad del proyecto; de igual manera se observa en el estado de resultados consolidado el incremento de rentabilidad lo cual es favorable desde el primer año de funcionamiento del negocio.

MERZTHAL (2014), señala su investigación titulada “La capacitación como instrumento de marketing para la generación de valor en las empresas industriales en el Perú”. La metodología utilizada ha sido cualitativa, no experimental, descriptiva. La muestra poblacional estuvo conformado por 70 soldados varones que tienen 12 entre 18 a 56 años de edad, la mayoría de ellos con educación secundaria completa o técnica. Llegando a las siguientes conclusiones: de este estudio se desprende que la empresa se ve notablemente beneficiada, pues los trabajadores aumentan su capacidad de innovación, solucionan los problemas con mucha iniciativa e incrementan sus habilidades para realizar el trabajo. Así, el modelo aplicado muestra un impacto en la empresa misma mediante los individuos capacitados. Todo ello, porque el modelo VACE, al mejorar las competencias laborales de los trabajadores, también mejora el desarrollo del trabajo y las actitudes hacia él y al

desempeño laboral. En el individuo, el valor generado a partir de la capacitación se expresa en el desarrollo de su competencia para soldar y en cómo el individuo percibe la mejora acerca de su conocimiento y habilidad para soldar. En la empresa, el valor generado a partir de la capacitación se expresa en la aplicación del aprendizaje adquirido por el personal a las labores cotidianas en el centro laboral, con lo cual se beneficia a la empresa que recibió la capacitación. Se ha realizado una medición del impacto de la capacitación en el trabajo y se hace necesario que se amplíe el estudio al centro de labores. De esta manera, se puede medir la auto percepción del capacitado del valor de la capacitación recibida en su labor diaria.

Alburqueque (2011), manifiesta en su investigación titulada “Caracterización del financiamiento, la capacitación, y la rentabilidad de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro pollerías del distrito de Calleria en la ciudad de Pucallpa, periodo 2009 Y 2010”, El diseño que se utilizará en esta investigación será no experimental retrospectivo descriptivo, la población muestral utilizado es de 15 pollerías del casco urbano de la ciudad de Pucallpa. Llegando a 13 las siguientes conclusiones: Respecto a los empresarios Del 100% de los representantes legales de las MYPE encuestados: el 100% de los representantes legales de las MYPE encuestados, su edad fluctúa entre los 26 a 60 años, el 53% son del sexo femenino y el 33% tiene grado de instrucción superior no universitario completa. Respecto a las características de las MYPE Las principales características de las MYPE del ámbito de estudio son: el 53% tienen más de tres años en el rubro

empresarial, el 47% posee más de tres trabajadores permanentes, el 80% manifestó que posee más de tres trabajadores eventuales y el 100% de los encuestados manifestaron que, la formación de las MYPE fue para obtener ganancias. Respecto al financiamiento Los empresarios encuestados manifestaron que respecto al financiamiento, sus MYPE tienen las siguientes características: el 73% manifestaron que el tipo de financiamiento que obtuvieron fue de terceros, el 55% manifestaron que el financiamiento que obtuvieron fue de entidades bancarias, el 27% dijeron que dichos créditos fueron a largo plazo en el 2009, el 27% manifestaron que los créditos fueron otorgados a corto plazo en el 2010 y el 73% invirtieron sus créditos en capital de trabajo. Respecto a la capacitación Los empresarios encuestados manifestaron que las principales características de la capacitación de sus MYPE son : el 80% no recibieron capacitación al otorgamiento del crédito, el 60% manifestaron que no recibieron capacitación en los dos últimos años, el 60% no manifestaron el tema de su capacitación, el 67% manifestaron que su personal no ha recibido capacitación y el 53% declararon que sí consideran que la capacitación es una inversión, el 47% declararon que no consideran que la capacitación es relevante para sus empresas. Respecto a la rentabilidad El 80% manifestaron que el financiamiento si mejoró la 14 rentabilidad de sus empresas y el 53% manifestaron que la capacitación si mejoró la rentabilidad de sus empresas.

Sagastegui (2013), manifiesta que en su estudio titulado Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las

MYPE del sector comercio rubro pollería del distrito de Pucallpa, periodo 2008-2009. El diseño que se utilizará en esta investigación será no experimental – descriptivo. Se tomara una muestra de 6 pollerías que representa el 60% de la población, la misma que será dirigida. Llegando a las siguientes conclusiones: Respecto a los empresarios: a) La de edad promedio de los representantes legales de las MYPE encuestados es de 41.67 años b) El 66.7% de los representantes legales encuestados es del sexo femenino. c) El 33.3% de los empresarios encuestados tiene grado de instrucción superior no universitaria y universitaria respectivamente. Respecto al financiamiento: d) El 33.4% de las MYPE encuestadas recibieron créditos financieros en el año 2008; en cambio en el año 2009 sólo el 16.7% recibieron crédito. e) El 33.4% de las MYPE encuestadas dijeron que obtuvieron crédito del sistema no bancario. f) La tasa de interés que cobró la Caja Municipal fue 8.38% mensual, no se especifica qué tasa de interés cobró MYPE g) El 100% de las MYPE que recibieron crédito invirtieron dicho crédito en el mejoramiento y/o ampliación de sus locales y el 50% dijeron que invirtieron en activos fijos y capital de trabajo, respectivamente. h) El 33.3% de los representantes legales de las MYPE encuestados dijeron que el microcrédito financiero sí contribuyó al mejoramiento de la rentabilidad de sus empresas y el 66.7% no respondieron. i) El 16.3% de los representantes legales de las MYPE encuestadas dijeron que la rentabilidad de sus empresas se incrementó en 5% y 15% respectivamente. Respecto a la capacitación: a) El 50% de los empresarios 15 encuestados dijeron que sí recibieron capacitación antes del otorgamiento del crédito y el 50% dijeron que no recibieron capacitación. b)

El 33.3% de los empresarios encuestados manifestaron que recibieron capacitación una vez, dos veces y más de cuatro veces, respectivamente. c) El 66.66% de los empresarios encuestados que recibieron capacitaciones, dijeron que los capacitaron en el curso de inversión del crédito financiero y el 33.33% dijeron que recibieron capacitaciones en los cursos de marketing empresarial y en atención al cliente, respectivamente. Respecto a las MYPE, los empresarios y los trabajadores: a) El 100% de los representantes legales de las MYPE encuestados dijeron tener más de 3 años en la actividad empresarial (rubro de pollerías). b) El 33.33% de los empresarios dijeron que tienen entre 1 a 10 trabajadores, el 33.33% dijeron que tienen entre 21 a 25 trabajadores. c) El 66.7% de los representantes legales de las MYPE encuestados dijeron que sus trabajadores sí fueron capacitados d) El 50% de los representantes legales de las MYPE encuestados dijeron que sus trabajadores recibieron una capacitación y el 25% dijeron que sus trabajadores recibieron tres y más cursos de capacitación respectivamente. e) El 83% de los representantes legales de las MYPE encuestados dijeron que la capacitación si es una inversión y el 17% dijeron que no es una inversión. f) El 83% de los representantes legales de las MYPE encuestados dijeron que la capacitación si es relevante para la empresa y el 17% dijeron que no es relevante. g) El 75% de los representantes legales de las MYPE encuestados dijeron que sus trabajadores fueron capacitados en atención al cliente y el 25% dijeron que se capacitaron en aspectos sanitarios. Respecto a la rentabilidad empresarial: a) El 83% de los representantes legales de las MYPE encuestados dijeron que la capacitación sí mejoró la rentabilidad de

sus empresas y el 17% 16 dijeron que no. b) El 100% de los representantes legales de las MYPE encuestados dijeron que la rentabilidad de sus empresas sí mejoró. c) El 100% de los representantes legales de las MYPE encuestados dijeron que la rentabilidad de sus empresas no disminuyó.

Rivera (2015), manifiesta que su investigación titulada “Caracterización del Financiamiento y la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas empresas del sector servicio: rubro pollerías, ubicadas en la avenida yarinacocha, de la provincia de Coronel portillo 2015” El diseño que se utilizará en esta investigación será descriptivo, Se tomará una muestra de 5 empresas del sector servicio rubro pollería. Con respecto al perfil empresarial de los representantes legales de las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicio rubro pollerías del periodo 2015, un 20% tienen entre 18 a 30 años, un 60% tienen entre 31 a 50 años y un 20% tienen más de 51 años; un 80% pertenecen al género masculino y un 20% al género femenino; un 80% tienen educación universitaria completa y el 20% tienen educación secundaria completa.

Con respecto al financiamiento las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicio, rubro pollerías ubicados en la avenida Yarinacocha Provincia de Coronel Portillo periodo 2015, el 100% realizó financiamiento, de las cuales el 80% lo realizó en sistema no bancario y el 20 lo realizó en el sistema bancario; el 60% solicitó financiamiento a corto plazo y el 40% a largo plazo; en cuanto a la inversión del financiamiento un 80% invirtió en infraestructura y un 20% en bienes muebles. 3. Con respecto a la rentabilidad

de las empresas sector servicio, rubro pollerías, ubicados en la avenida Yarinacocha Provincia de Coronel Portillo 2015; un 80% afirma que ha mejorado su rentabilidad en los últimos años, el 20% afirma que su rentabilidad no mejoro en los últimos años; el 80% afirma que su rentabilidad mejoró debido al financiamiento 17 obtenido, el 20% no mejoró su rentabilidad; el 60 % utiliza el internet como herramienta de obtención de rentabilidad, un 20% la radio y un 20% la televisión.

Las micro y pequeñas empresas manifiesta que a nivel mundial, la pequeña y mediana empresa constituye una organización socio - económica de gran impacto, con respecto a su definición no existe una fórmula internacionalmente aceptada o implementada. Cada país tiene legislaciones y políticas para clasificar a las empresas dependiendo del método utilizado, ésta puede ser medida por el número de empleados, por el monto de las ventas o de los activos, así como por una combinación de factores. En particular una pequeña empresa es un establecimiento que requiere poca inversión, mínima organización y posee una gran flexibilidad para adaptarse a los cambios del entorno. Las oportunidades económicas relacionadas con las pymes también son importantes: los sectores de las tecnologías de la información y las comunicaciones (TIC) y la tecnología móvil están creciendo rápidamente en los países en desarrollo, mientras que en el área de la tecnología limpia las pymes pueden aprovechar un mercado que podría llegar a USD 1,6 billones durante la próxima década.

Copome (2012), “las micro y pequeñas empresas”, en el mundo, dan un aporte importante al desarrollo de sus países, principalmente en relación al total de empresas, el empleo que generan y su aporte a la producción nacional, PBI. En el Perú y en los ámbitos internacionales las MYPES, crecen a una gran velocidad hacia la globalización económica, la cultura y todas las esferas de la humanidad; Revisemos esta importancia a nivel de mundo. En cuanto al número de empresas en Francia son el 98.8%, en Finlandia el 98.3%, en Suecia el 98.9%, en Estonia el 95.8%, en Polonia el 98.9%. En relación al empleo en Francia son el 45.5%, en Finlandia el 40.9%, en Suecia el 47.0%, en Estonia el 53.0%, en Polonia el 47.0%. Y por último, en relación a su aporte al Producto Bruto Interno (PBI) en Francia son el 40.8%, en Finlandia el 30.7%, en Suecia el 38.4%, en Estonia el 53.3%, en Polonia el 42.0%. En América Latina la importancia de las empresas en algunos países es la siguiente, en Colombia el 95.9%, en Perú el 98.6% y en Bolivia el 99.5%; en el empleo en Colombia es el 66.4%, en Perú el 76.0% y en Bolivia el 80.5%.

### **5.1.2. Nacional**

Seguidamente Morales (2016), en su investigación: “Caracterización de la Capacitación y Rentabilidad MyPes Sector servicio Rubro pollería Distrito de Yarinacocha, 2016”. Tiene como propósito describir las características de la capacitación y rentabilidad de las MyPes del sector servicio rubro pollería en el distrito de Yarinacocha, 2016; con un diseño de investigación

descriptivo no experimental, y una población de 307 MyPes con una muestra de 34 MyPes del sector servicio en el distrito de Yarinacocha, aplicando encuestas, documentos, informes como instrumentos de recolección de datos.

Lozano (2016) en su trabajo titulada “caracterización del financiamiento y la capacitación del micro y pequeños empresarios del sector servicio, rubro pollería, en la ciudad de Juanjui, provincia de Mariscal Cáceres, región San Martín-año 2016” siendo sus objetivos: Establecer las principales características del financiamiento, la capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro confección de ropa deportiva, en la ciudad de Juanjui, Provincia de Mariscal Cáceres, Región San Martín año 2016; Determinar las principales características del financiamiento de las micros y pequeñas empresas del sector comercio, rubro confección de ropa deportiva, en la ciudad de Juanjui, Provincia de Mariscal Cáceres, Región San Martín año 2016; Determinar las principales características de la capacitación de los micros y pequeñas empresas del sector comercio, rubro confección de ropa deportiva,

MYPES encuestadas son formales (poseen RUC), lo que está demostrando que las campañas realizadas por la SUNAT están siendo efectivas, ya que están creando conciencia tributaria, los encuestados en su mayoría están en el Nuevo RUS y el resto en el

Régimen Especial c). Del 100% de los encuestados el 79% no tienen trabajadores permanentes, un 7% tienen un trabajador, el 7% dos trabajadores y un 7% tres trabajadores, cabe destacar que los conductores de las MYPES son ellos mismos los conductores de sus negocios. d). Del 100% de los encuestados el 60% no tiene ningún trabajador eventual, el 40% tienen un trabajador, durante el trabajo de encuestado se ha notado que muchas veces estos trabajadores eventuales son familiares cercanos del propietario y que prestan apoyo en la gestión e). Del 100% de los encuestados formaron la MYPE para obtener ganancias, la tendencia actual es la formación de un negocio para la obtención de ganancias ya que es una inversión de un capital que debe forzosamente crecer en el tiempo.

Respecto del Financiamiento a). Del 100% de los encuestados el 33% lo financia con fondos propios, y un 67% con financiamiento de terceros, se ha notado durante el trabajo del encuestado que los que tenían menos nivel educativo han efectuado ahorros para iniciarse en el negocio, mientras los de mayor nivel educativo han optado por el financiamiento. b). Del 100% de los encuestados el 40% obtuvo créditos de entidades financieras, un 20% recibió crédito de entidades no bancarias, un 7% de usureros y un 33% no recibió ningún crédito, aún en los empresarios de las MYPES no tienen muy claro las ventajas o no saben cómo utilizar el crédito en forma racional. c). Del 100% de los encuestados el 40% recibió crédito del Banco de Crédito del Perú, y el 60% no lo recibió de

ninguna institución financiera, el Banco de Crédito es una institución financiera de gran trayectoria con un prestigio que da garantía, lo cual lo ha convertido en el preferido de los encuestados d). De los encuestados de un 100%. El 40% mencionan que las instituciones bancarias brindan mayores facilidades para la obtención de crédito, un 7% señaló que las entidades no bancarias, mientras que un 7% manifestó que los usureros y un 13% no precisan y finalmente un 33% no recibieron, por los datos obtenidos se puede afirmar que en su gran mayoría prefieren el crédito de entidades bancarias, lo cual confirma lo comentado en el párrafo anterior. e). Del 100% de los encuestados el 33% no precisa, el 40% lo solicitó en BCP, el 13% en Scotiabank, el 7% en la caja municipal y un 7% a usureros, nuevamente se aprecia entre los encuestados la preferencia por las instituciones financieras f). Del 100% de los encuestados que recibieron crédito el 33% no precisa, y un 67% lo hizo a corto plazo, es lógico que los empresarios obtengan su crédito a un corto plazo, generalmente lo cancelan y solicitan otro. g). Del 100% de los encuestados el 93% no precisa la tasa de interés que pagó, y un 7% lo hizo entre 2.1 á 4%, es un tanto difícil recordar la tasa de interés, ya que los encuestados les interesa más el monto de la cuota y el plazo que este dentro de su alcance o capacidad de pago. h). Del 100% de los encuestados el 33% no precisa, y un 67% entre S/. 1,001.00 a 5,000.00, todos los préstamos en el caso de los encuestados superaban sobradamente los 1,001.00 nuevos soles. i).

Del 100% de los encuestados el 40% no precisa, el 40% lo solicito en Banco de Crédito del Perú,

Hoy en día los costos de acceso a la formalidad ya no se consideran una barrera burocrática, pues es el Estado quien asumió otorgar a los empresarios las facilidades necesarias para acogerse a las líneas de la formalidad. Podemos aproximar el concepto de competitividad empresarial a la Mypes y convertir un micro empresa de subsistencia en una de acumulación ampliada, creando una relación entre el Empresario, el Estado y la sociedad. Para determinar una estrategia coherente de mejora competitiva de la Mypes de la industria gráfica y orientar sus conductas a la formalidad, se buscó analizar las diferentes alternativas provenientes del sector público, privado y las aplicadas en otros países; así se determinó que por medio de capacitación y acompañamiento, se puede alejar al empresario de comportamientos informales. La formalidad y competitividad de un micro y pequeño empresario, pueden reducir problemas sociales como el subempleo y la evasión tributaria.

Pastor (2013), en “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio – rubro pollería del distrito de Yarinacocha, periodo 2010 – 2011”, cuyo objetivo general fue: describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector servicio – rubro pollería

distrito de Yarinacocha periodo 2010 – 2011. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió una muestra poblacional de 8 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 24 preguntas, aplicando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios y las Mypes: el 100% de los dueños de las Mypes son adultos y el 50% tiene secundaria completa. Así mismo, el 75% afirman que tienen más de tres años de antigüedad en la actividad empresarial y el 75% se formó para obtener ganancias.

Respecto al financiamiento: el 88% financia su actividad con préstamos de terceros y el 100% invirtió el crédito recibido en compra de mercaderías. Respecto a la capacitación: el 25% de los trabajadores de las Mypes recibieron capacitación, y el 25% se capacitó en temas de prestación de mejor servicio al cliente. Respecto a la rentabilidad: el 38% comenta que rentabilidad de su empresa mejoró en los últimos dos años. Finalmente, las conclusiones son: La mayoría de las Mypes encuestadas obtienen su crédito de las entidades no bancarias y con dicho crédito invirtieron en compra de mercaderías; aproximadamente un tercio de las mismas, sí capacitan a su personal, y por último; la rentabilidad de algunas Mypes ha mejorado en los dos últimos años.

#### **5.1.4. Regional**

Bardales (2017), en “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro pollería, del distrito de Yarinacocha, 2018”, cuyo objetivo general fue: Describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro pollería, del distrito de Yarinacocha, 2016. La investigación fue cuantitativo- descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 10 microempresarios, cuyos resultados fueron: La mayoría de los representantes de las Mypes son adultos y tienen entre 26 años a más, el 80% son del sexo masculino, el 50% tienen secundaria y la ocupación que predomina con 80% es encargado-timonel.

El 90% tienen entre cinco a más de siete años en su rubro empresarial y son informales, contando de tres cinco trabajadores permanentes y eventuales; y se formaron para obtener ganancia. El 67% se financia por medio de las entidades bancarias, pagando el 5% de interés mensual, ya que los bancos les otorgan facilidades para acceder al crédito, el 83% de estos créditos fueron a largo plazo. Es más, el 67% invirtió sus créditos en mejoramiento, mantenimiento de embarcaciones y mejoramiento y/o ampliación de local. Las Mypes estudiadas, su

rentabilidad mejoro en los últimos años gracias al financiamiento.

Finalmente se recomienda a las Mypes, comprender el binomio financiamiento-rentabilidad. Porque el límite económico de toda actividad empresarial es la rentabilidad, es decir el fin de la solvencia o estabilidad de la empresa está íntimamente ligado a la rentabilidad, en el sentido que la rentabilidad es un condicionante decisivo de la solvencia, pues la obtención sostenida en el tiempo de la rentabilidad es un requisito necesario para la continuidad de la empresa.

#### **5.1.5. Local**

Gálvez (2017), en “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro pollerías, del distrito de Yarinacocha, 2018”, cuyo objetivo general fue: Describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 microempresarios, cuyos resultados fueron: La mayoría de los representantes de las Mypes son adultos y tienen entre 26 años a más, el 67% son del sexo femenino, el 60% tienen grado de

instrucción secundaria y la ocupación que predomina con 53% es empleado.

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

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

## **5.2. Bases Teóricas de la investigación**

### **5.2.1. Teorías de la Auditoría.**

Todo proceso de auditoría, aplicado a cualquier ámbito, se basa en una revisión encaminada a la evaluación de funciones, documentos, o ambos, de acuerdo con unos objetivos previamente definidos. Para que esta revisión o evaluación sea efectiva y por tanto, añada valor a la función o documento auditado, se debe garantizar que se realiza de forma objetiva e independiente. Cuando además a la función de la auditoría se le añade el calificativo de “interna” se está haciendo referencia a un proceso de evaluación realizado desde el interior de la propia entidad auditada.

La auditoría interna surge vinculada a la externa, por la necesidad de que el control de las operaciones de la entidad se mantenga de forma continua en el tiempo y no sólo puntualmente para dar servicio a la auditoría externa. A esta circunstancia se suma el hecho de que a medida que crece el volumen de las organizaciones el número y complejidad de sus operaciones hacen necesario la existencia de un control.

Por ello, el concepto de auditoría interna ha evolucionado a lo largo del tiempo.

La auditoría es un rol histórico constatable, están plenamente delineados cuatro momentos de acuerdo a (Mantilla, 1989).

1. Prehistoria, la auditoría se originó como una actividad de fiscalización y verificación de los principios contables.
2. Edad media, en esta época los hacendados y los grupos económicos favorecidos, tenían que pagar su diezmo al virrey, iglesia y para su control estaban los auditores.
3. Edad industrial, A mediados del siglo XVIII en Inglaterra aparecieron las primeras máquinas hiladoras y de tejido, hecho que marcó el nacimiento de la Revolución Industrial y el nacimiento de las corrientes de auditoria como lo es auditoria anglosajona.
4. y edad informática, la Auditoría de los Sistemas de Información surgió a través de la toma de conciencia de las empresas, sobre la información que adquieren, conservan, procesan y emiten.

Podemos evidenciar que estos cuatro momentos marcan el nacimiento y la práctica de la profesión en auditoria.

ArthurHolmes (2014), obtiene como conclusión en su concepto moderno que la Auditoría es "el examen crítico y sistemático de la actuación y los documentos financieros y jurídicos en que se refleja, con la finalidad de averiguar la exactitud, integridad y autenticidad de los mismos.". El

propósito del examen es determinar la autenticidad, integridad y calidad de la información que produce el sistema.

El Instituto Norteamericano de Contadores Públicos (AICPA), tiene como definición de Auditoría la siguiente: “Un examen que pretende servir de base para expresar una opinión sobre la razonabilidad, consistencia y apego a los principios de contabilidad generalmente aceptados, de estados financieros preparados por una empresa o por otra entidad para su presentación al Público o a otras partes interesadas”. (AICPA, 1983).

La anterior definición, aunque es de las más usadas, es muy sectorizada, pues no comprende toda la gama de auditorías existentes como por ejemplo auditoría de sistemas de información, auditoría ambiental, auditoría social y las que se puedan desarrollar en un futuro y se queda limitada solamente a la Auditoría de los estados financieros.

**Tipos de auditoría:** Las auditorías financieras implican la revisión de las cuentas anuales, así como otros datos contables y financieros. Estas suelen ser hechas por auditores externos y el reporte que emite, sobre la situación contable de la empresa, es útil la misma compañía, como para entidades o personas vinculadas a la misma; por ejemplo: proveedores, inversionistas, bancos, etc.

La **auditoría interna** permite el análisis del control interno de una empresa. Aquella se realiza, generalmente por los mismos empleados de la compañía y, el informe que emite es proporcionado a los altos mando o superiores inmediatos con la finalidad de solucionar los problemas detectados.

La **auditoría externa**, generalmente es emitida por un auditor que no forma parte de la empresa. De esa forma tiene validez legal ante las entidades tributarias o terceros.

El objetivo de esta auditoría es mejorar la productividad de una empresa. Para ello se vale de un análisis de la gestión empresarial.

La **auditoría forense** se realiza con el fin de conseguir evidencias que luego se vuelvan pruebas en procesos legales. Generalmente se usan durante investigaciones criminales, por ejemplo, para la detección de fraudes.

La **auditoría fiscal** se realiza con el objetivo de analizar si la empresa está cumpliendo con las obligaciones fiscales que le competen.

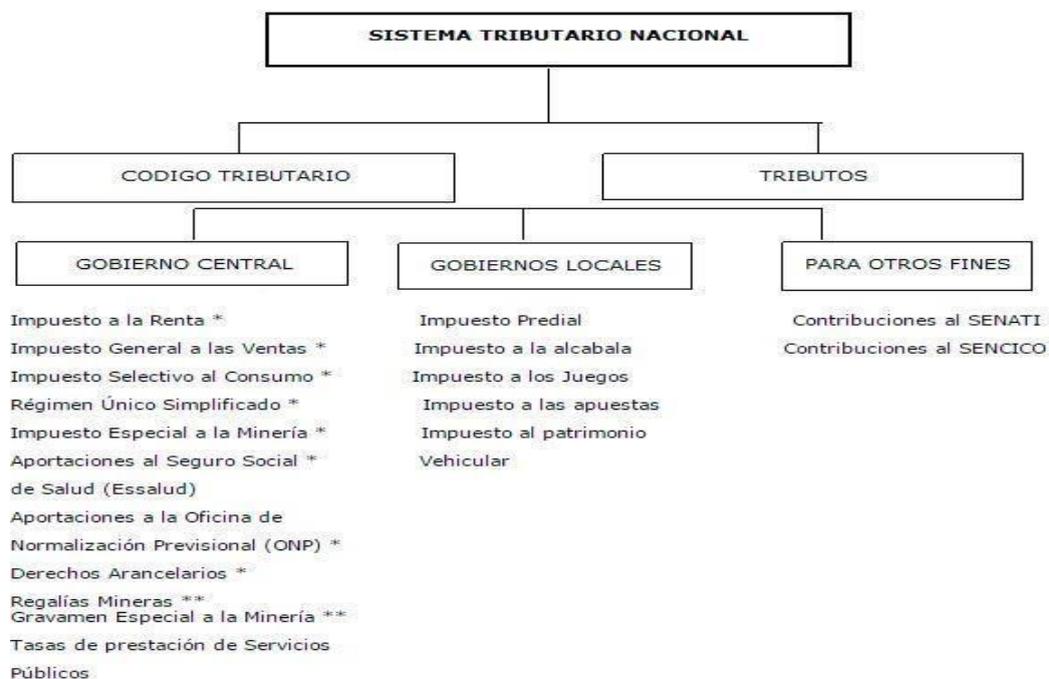
**Auditoría de sistemas:** Es la evaluación exhaustiva mediante actividades, técnicas y procedimientos, con el fin de analizar, verificar y forjar recomendaciones relativas a la planificación, seguridad y eficacia de la asistencia informática dentro de la empresa, en busca del mejoramiento del mismo es por ello que se debe tener en cuenta el tipo de sistema de control que se

llevara en la empresa. **Auditoría tributaria:** Es el tipo de auditoría encargada de examinar los hechos con carácter tributario, puede ser privada aplicada a empresas, comercios, etc. o gubernamental aplicada a instituciones públicas o a organismos dependientes del estado o gobierno.

### **5.2.2. Teorías de Tributación.**

Según, Bravo (2015), expresa que, cuando hablamos de Sistema tributario, nos estamos refiriendo al conjunto de normas jurídicas que establecen tributos y las que regulan los procedimientos y deberes formales necesarios para hacer posible el flujo de tributos al Estado, así como las que contienen los principios del Derecho Tributario, usualmente sedimentadas en el texto Constitucional. En ese escenario, el Sistema tributario es más amplio que Régimen tributario, que sólo se refiere a las normas referidas a los Tributos. Una evaluación del Sistema tributario, debe partir por la norma de mayor jerarquía que contiene los principios que rigen a los tributos: en nuestro caso la Constitución Política del Perú. En ese sentido, es destacable la labor del Tribunal Constitucional, órgano jurisdiccional que viene pronunciándose reiteradamente respecto a los principios tributarios que la constitución peruana contempla, acogiendo la teoría de los principios constitucionales implícitos. En efecto, a través de la Sentencia recaída en el Expediente 0033-2004-AI/TC se reconoce que

aun cuando el texto constitucional no se refiere expresamente al principio de capacidad contributiva, se trata de un principio constitucional de carácter implícito cuya presencia se deduce del principio de igualdad.



### 5.2.3. Teoría de las Finanzas.

La decisión de inversión conlleva a determinar la fuente de financiamiento, y En ello lleva a pensar en la estructura del financiamiento: el peso que se la dará a cada una de las fuentes: recursos propios (capital) y deuda (pasivos).

Según Aguirre (2013). Nos dice a toda estrategia productiva corresponde una estrategia financiera, la cual se traduce en el empleo de formas de financiación concretas. En este sentido se define a la financiación como: La consecución del dinero necesario

para el financiamiento de la empresa y quien ha de facilitarla; o, “dicho de otro modo, la financiación consiste en la obtención de recursos o medios de pago, que se destinan a la adquisición de los bienes de capital que la empresa necesita para el cumplimiento de sus fines . Así, por ejemplo, existen empresas con una preferencia notable hacia el endeudamiento bancario, mientras otras optan por la autofinanciación o acuden a emisiones de acciones para conseguir recursos que financien su actividad. Previo a esto, las combinaciones posibles entre las distintas formas de financiación son múltiples, incluso para aquellas organizaciones que tienen un acceso restringido a los mercados financieros, como es el caso de las MYPEs . En principio existe variedad de criterios para su análisis . Se establecen distintos enfoques con el fin de encontrar respuestas a objetivos y destinatarios diferentes.

Según Zorrilla (2014), “explica que la importancia del capital financiero recae principalmente en incrementarlo, y para esto se debe de invertir en otros tipos o formas de capital, ya que esta reacción en cadena genera un aumento en la rentabilidad y beneficios de la empresa, al mismo tiempo que se incrementa el valor del capital en conjunto. Las dificultades son derivadas, por una parte por factores relacionados con el funcionamiento de los mercados financieros; y por otra, por mecanismos relacionados con las características del ámbito interno de la empresa”. “Referente al contexto interno, las teorías financieras proveen elementos

tendientes a interpretar los hechos que ocurren en el mundo financiero y su incidencia en la empresa.

Se define como el arte, la ciencia de administrar dinero, casi todos los individuos y organizaciones gana u obtienen dinero y gastan o invierten dinero.

Las finanzas se relacionan con el proceso, las instituciones, los mercados y los instrumentos que participan en la transferencia de dinero entre personas, como empresas y gobiernos.

Las finanzas corresponden a un área de la economía que estudia la obtención y administración del dinero y el capital, es decir, los recursos financieros. Estudia tanto la obtención de esos recursos (financiación), así como la inversión y el ahorro de los mismos. Las finanzas estudian cómo los agentes económicos (empresas, familias o Estado) deben tomar decisiones de inversión, ahorro y gasto en condiciones de incertidumbre. Al momento de elegir, los agentes pueden optar por diversos tipos de recursos financieros tales como: dinero, bonos, acciones o derivados, incluyendo la compra de bienes de capital como maquinarias, edificios y otras infraestructuras.

### **Estrategias Financiera:**

Es la parte del proceso de planificación y gestión estratégica de una organización, que se relaciona directamente con la obtención de los recursos requeridos para financiar las operaciones del negocio y

con su asignación en alternativas de inversión que contribuyan al logro de los objetivos esbozados en el plan, tanto en el corto como en el mediano y largo plazo” (...) “son decisiones financieras en planeación y control de alto nivel; de suma importancia para la vida de la empresa y determinantes para la consecución de recursos y objetivos a largo plazo . (Sánchez, 2016).

Para Villareal (s.f.), la “estrategia financiera empresarial, debe estar concebida en dos momentos, que se interrelacionan mutuamente”: La planeación y el control. “En primera instancia se debe considerar en el marco que ésta se manifiesta dentro de la estrategia empresarial; y después evaluar los resultados económico- financieros actuales de manera de corregirlo en la planeación a través de un plan de acción”. “La estrategia financiera de una organización consiste en las acciones combinadas que ha emprendido la dirección y que pretende para lograr los objetivos financieros y luchar por la misión de la organización. Una estrategia es la mejor manera de conseguir la inversión (los recursos económicos) necesaria para generar el negocio o para expandir ya sea con recursos de potenciales accionistas o recursos de entidades, incluyéndose la forma de pago que mejor satisfaga al negocio. Principales Estrategias Financieras de las Empresas. las principales estrategias financieras de las empresas son: Largo plazo y Corto Plazo Segundo a Largo Plazo son :

### **Sobre la inversión:**

Generalmente, cuando la empresa se propone una estrategia

ofensiva o de reorientación, incluso, en ocasiones defensiva, entonces es muy probable que las decisiones sobre la inversión apunten hacia el crecimiento.

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

**La noción financiera de valor.** “Valor es un concepto elusivo, más bien abstracto y con una fuerte componente subjetiva - es posible que dos inversores atribuyan diferente valor a un activo o inversión, debido a diferencias en las expectativas y/o en las capacidades”; “en el caso de las finanzas, la valoración tropieza además con las dificultades inherentes a la cuantificación del riesgo”. “Como veremos, disponemos de modelos que permiten estimar razonablemente las primas de riesgo incorporadas en las tasas de descuento, y por tanto completar la valoración de un proyecto o una empresa; también, de alternativas potencialmente viables para construir valoraciones neutras al riesgo”. Cuyos pilares son: **Costo de capital y estructura financiera.** La relevancia de la estructura financiera fue largamente debatida, aunque actualmente la teoría financiera permite describir con rigurosidad y precisión su incidencia sobre el valor de la empresa y los intereses de los accionistas; también podemos razonar la conveniencia de los pagos

de dividendos, considerando su impacto sobre la capacidad de autofinanciación y el crecimiento, y la rentabilidad exigida por los accionistas. **Modelos de selección de inversiones.** Disponemos de métodos de análisis de inversiones alternativos a la tradicional rentabilidad contable, que en nuestro contexto tiene una dudosa relevancia debido: su dependencia de los principios contables, en particular de la interpretación del principio de devengo ; ii) la ausencia de un tratamiento concreto del riesgo y el tiempo . **Fondo de maniobra y gestión del circulante.** Tradicionalmente, el centro de atención de las finanzas han sido las grandes decisiones a largo plazo, como el presupuesto de capital o la estructura financiera; pero la gestión corriente es esencial en la medida en que asegura la supervivencia de la empresa día a día . Han surgido grandes áreas especializadas, como la gestión de la tesorería o la logística, estrechamente relacionadas con los sistemas de información y la teoría de la organización . **Formación de los precios en el mercado de capitales:** eficiencia y factibilidad. La manera en que se forman los precios en los mercados ha sido uno de los enigmas tradicionales de las finanzas: ¿cómo "acuerdan" "las inversiones cuál es el precio de un activo? ¿De qué manera interpretan la información financiera de las empresas? ¿Cómo la emplean para formar sus expectativas, y cómo se explica que dichas expectativas resulten ser similares en todos ellos? ¿Por qué los precios de las acciones cambian? Hemos descubierto que (sin entrar en detalles) los precios de las acciones cambian de forma errática, describiendo lo que técnicamente se

denomina un recorrido aleatorio; en otras palabras, es imposible predecir con certeza esos cambios, porque tienen carácter aleatoria. Hay, sin embargo, algunas anomalías no del todo clarificadas, que han dado paso al empleo de fractales y modelos estadísticos alternativos a la tradicional hipótesis de normalidad. **Diversificación del riesgo.** La optimización de las inversiones, entendida como la búsqueda de configuraciones que equilibrasen satisfactoriamente el rendimiento y el riesgo, ha sido un objetivo esencial de la praxis, por surelevancia para la gestión de patrimonios y carteras individuales. La teoría de la eficiencia, unida al desarrollo de la programación matemática, abrió nuevos caminos para el desarrollo de modelos de optimización y, con ello, una nueva área de trabajo”: “la gestión del riesgo financiero. Hemos descubierto que el riesgo de los activos financieros tiene” (sin entrar en mayores detalles) dos componentes, una vinculada al mercado (sistemática) “y otra que refleja características singulares del título (riesgo específico), y que las oportunidades de diversificación dependen de la configuración de estos dos bloques de riesgo”. **Valoración de activos de capital:** CAPM y APT. El desarrollo de la teoría de cartera ha conducido a CAPM, que es el modelo estándar para la valoración de activos de capital y la estimación de la rentabilidad exigida por los accionistas; es un modelo incompleto, o cuando menos imperfecto, y la valoración por arbitraje” (APT) “ofrece una alternativa en principio viable. **Riesgo y derivados.** “Como hemos señalado, la gestión del riesgo financiero es un área plenamente consolidada, no solo en el caso

de las entidades financieras sino con carácter general en cualquier tipo de organización: todas ellas están expuestas a riesgo de interés, por ejemplo por el simple hecho de emplear deuda o financiación ajena; todas ellas están expuestas a riesgo de impago, y a muchas otras fuentes de indeterminación”. “Los derivados son una forma de cubrir (neutralizar o mitigar) el riesgo, aunque esta flexibilidad les confiere también gran interés como objeto de inversión”. El empleo de derivados ha traído consigo un paradigma completamente nuevo para la valoración, alternativo a la tradicional valoración con primas de riesgo: la valoración sin riesgo, o neutral al riesgo . **Los intangibles:**

han sido identificados como un factor competitivo esencial para muchas empresas, y como determinantes de una parte significativa de su valor”. “Sin embargo plantean los problemas propios de su naturaleza inmaterial y no observable”.

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



Fuente: Piñeiro (2018)

El autor Alfonso Ortega Castro define a las finanzas como: “La disciplina que, mediante el auxilio de otras, tales como la contabilidad, el derecho y la economía, trata de optimizar el manejo de los recursos humanos y materiales de la empresa, de tal suerte que, sin comprometer su libre administración y desarrollo futuros, obtenga un beneficio máximo y equilibrado para los dueños o socios, los trabajadores y la sociedad”.

La autora Guadalupe Ochoa Setzer define a las Finanzas como: “La rama de la economía que se relaciona con el estudio de las actividades de inversión tanto en activos reales como en activos financieros y con la administración de los mismos. Un activo real es un Activo Tangible, Como una maquina un Terreno o un Edificio. Los Activos reales son utilizados para generar recursos y, por lo mismo, producen cambios en la situación financiera de la compañía que les posee. Un activo financiero por otra parte constituye el derecho a cobrar una cuenta en el futuro | En el caso de las empresas se puede pensar en una cuenta o documento por cobrar; para las personas físicas, un activo

financiero puede ser un documento que compara una inversión a plazo en una institución bancaria y que producirá un flujo de efectivo en el futuro. El estudio de las finanzas está muy vinculado con otras disciplinas. Como rama de la Economía, toma de esta los principios relativos a la asignación de recursos, pero se enfoca especialmente en los recursos financieros y se basa en la utilización de la información financiera que es producto de la contabilidad y en indicadores macroeconómicos como tasas de interés, tasa de Inflación Crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB), etcétera y también utiliza herramientas de la estadística y las matemáticas”.

#### **5.2.4. Teorías de la rentabilidad**

Abundando en la opinión, según Banegas (2013), sostiene en su “Análisis por Ratios de los Estados Contables Financieros”, existen dos características de rentabilidad:

- **La Rentabilidad Económica:** También conocida como rentabilidad de la inversión es un régimen, concerniente a un determinado espacio de tiempo, del beneficio de los activos de una sociedad con libertad de la financiación de los semejantes. Al tiempo de precisar un horario de rentabilidad financiera nos hallamos con tantas contingencias como nociones de consecuencia y nociones de inversión afines entre sí. Sin embargo, sin ingresar en excesivos datos metódicos, de forma genéricamente suele reflexionar como conocimiento de consecuencia el Resultado antes de haberes e gravámenes, y como noción de alteración el Activo total a su etapa

medio.

- **La Rentabilidad Financiera:** También llamada fondos propios, llamada en la filología anglosajona return on equity (ROE), es una disposición, referida a un rotundo ciclo de tiempo, del producto emanado por esos capitales adecuados, totalmente con manumisión de la contingente de la deducción. Para el tratamiento de la información de la renta financiera, a desacuerdo de la renta económica, concurren menos desacuerdos en cuanto al término de cálculo de la semejante.
- **Rentabilidad de la empresa:** Calcula la rentabilidad del ejercicio institucional en sí mismo. Por tanto, calcula la correspondencia entre el favor de utilización y el activo neto. Un precio más alto simboliza un ambiente más floreciente para la compañía, pues la compañía describirá con una mayor renta, es decir, ascendentes mercedes en correspondencia a sus activos.
- **Rentabilidad del capital:** Este calcula la renta del capital pertenencia de todos los socios, total del participado por ellos, a manera que el inventado por el oficio institucional. Un importe crecidamente alto representa un entorno más aventajado para la sociedad.
- **Rentabilidad de ventas:** Este calcula la correspondencia entre importes y valores. Un importe crecidamente alto simboliza un ambiente muy próspero para la organización, por tanto, se alcanza una mayor ayuda por el espesor de ventas de la organización.

- **Rentabilidad sobre activos:** Este calcula la renta de activos de una organización, constituyendo para ello una proporción entre los bienes netos y los activos sistémicos de cada compañía.

**5.2.5. Leyes de las Micro y pequeña empresa:** (Ley nº 30056) ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial.

En el TÍTULO II (medidas para el impulso al desarrollo productivo y al crecimiento empresarial), CAPÍTULO I (medidas para el impulso al desarrollo productivo y al crecimiento empresarial) en el Artículo 10 da a conocer su modificatoria y aprobación, y en el Artículo 11. (Modificación de los artículos 1, 5, 14 y 42 del Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial) da a conocer la modificatoria de los artículos 1, 5, 14 y 42 del Texto Único Ordenado (TUO).

#### Artículo 1.- Objeto de Ley

La presente ley tiene por objeto establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME), estableciendo políticas de alcance general y la creación de instrumentos de apoyo y promoción; incentivando la inversión privada, la producción, el acceso a los mercados internos y externos y otras políticas que impulsen el emprendimiento y permitan la mejora de la organización empresarial junto con el crecimiento sostenido de estas unidades

económicas.

Artículo 5.- Características de las micro, pequeñas y medianas empresas

Las micro, pequeñas y medianas empresas deben ubicarse en alguna de las siguientes categorías empresariales, establecidas en función de sus niveles de ventas anuales:

- Microempresa: ventas anuales hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- Pequeña empresa: ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- Mediana empresa: ventas anuales superiores a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 UIT. El incremento en el monto máximo de ventas anuales señalado para la micro, pequeña y mediana empresa podrá ser determinado por decreto supremo refrendado por el Ministro de Economía y Finanzas y el Ministro de la Producción cada dos (2) años.

Las entidades públicas y privadas promoverán la uniformidad de los criterios de medición a fin de construir una base de datos homogénea que permita dar coherencia al diseño y aplicación de las políticas públicas de promoción y formalización del sector.

Artículo 14.- Promoción de la iniciativa privada

El Estado apoya e incentiva la iniciativa privada que ejecuta acciones de capacitación y asistencia técnica de las micro, pequeñas y medianas empresas.

El reglamento de la presente Ley establece las medidas promocionales en beneficio de las instituciones privadas que brinden capacitación, asistencia técnica, servicios de investigación, asesoría y consultoría, entre otros, a las micro, pequeñas y medianas empresas.

El Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo, en coordinación con el Ministerio de la Producción y el sector privado, identifica las necesidades de capacitación laboral de la micro, pequeña y mediana empresa, las que son cubiertas mediante programas de capacitación a licitarse a las instituciones de formación pública o privada. Los programas de capacitación deben estar basados en la normalización de las ocupaciones laborales desarrolladas por el Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo, en coordinación con el Ministerio de la Producción. Mediante decreto supremo, refrendado por el Ministro de Trabajo y Promoción del Empleo y el Ministro de la Producción, se establecen los criterios de selección de las instituciones de formación y los procedimientos de normalización de ocupaciones laborales y de certificación de los trabajadores. El Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo coordina con el Ministerio de Educación para el reconocimiento de las entidades especializadas en formación y capacitación laboral como entidades educativas.

Artículo 42.- Naturaleza y permanencia en el Régimen Laboral Especial

El presente Régimen Laboral Especial es de naturaleza permanente y únicamente aplicable a la micro y pequeña empresa. La microempresa que durante dos (2) años calendario consecutivos supere el nivel de ventas establecido en la presente Ley, podrá conservar por un (1) año calendario adicional el mismo régimen laboral. En el caso de las pequeñas empresas, de superar durante dos (2) años consecutivos el nivel de ventas establecido en la presente Ley, podrán conservar durante tres (3) años adicionales el mismo régimen laboral.

Marco conceptual de la investigación 2.3.1. Definición de auditoría Peruano (2016), menciona Que, el artículo 6° de la Ley N° 27785, Ley Orgánica del Sistema Nacional de Control y de la Contraloría General de la República, establece que el control gubernamental consiste en la supervisión, vigilancia y verificación de los actos y resultados de la gestión pública, en atención al grado de eficiencia, eficacia, transparencia y economía en el uso y destino de los recursos y bienes del Estado, así como del cumplimiento de las normas legales y de los lineamientos de política y planes de acción, evaluando los sistemas de administración, gerencia y control, con fines de su mejoramiento a través de la adopción de acciones preventivas y correctivas pertinentes. Manrique (2019), La finalidad de una auditoría es certificar la confiabilidad de los estados financieros, por lo que el auditor tiene que diseñar y aplicar procedimientos que le ayuden a obtener la información apropiada,

generar conclusiones razonables y emitir una opinión independiente sobre la presentación de las cifras que aparecen en dichos estados. El origen de la auditoría proviene de quien demanda el servicio. El servicio de auditoría lo solicita cualquier persona física o moral que realiza alguna actividad económica. 57

La auditoría le da certeza a esa persona física o moral sobre la forma y el estado que guarda el negocio. Cualquier actividad requiere de pasos a seguir, el auditor aplica procedimientos a una partida o a un grupo de hechos económicos relacionados con el sistema sujeto a examen, para lograr obtener las bases suficientes sobre las cuales emitir una opinión. Además, refiere Manrique que la auditoría es un proceso sistemático para obtener y evaluar evidencias de una manera objetiva y se aplica en distintas actividades de la organización social: empresas privadas y públicas, entidades de otros sectores, ámbito fiscal, operacional, medioambiental, forense, informático, etc. Así podemos distinguir a la auditoría tributaria, auditoría financiera, auditoría administrativa o de gestión, auditoría operativa, auditoría gubernamental, auditoría ambiental, auditoría académica, auditoría forense, etc.

2.3.2. Definición de tributos Sunat (2019), Los tributos según son los ingresos públicos provenientes de prestaciones monetarias exigidas por el Estado en una fecha determinada. Cabe destacar, que ese dinero se utiliza para cumplir algunas necesidades de la administración pública y mejorar sus servicios. Los tributos

son prestaciones monetarias que la Administración Pública le exige a sus ciudadanos, pues son la base de las finanzas del Estado. Además, el pago y la cantidad de los tributos están 58 especificados en la ley. También, su incumplimiento puede generar infracciones monetarias e incluso la cárcel. Dentro de las características de los tributos están:

- Son establecidos por las leyes de Estado.
- Los tributos son coactivos y obligatorios.
- Su incumplimiento requiere sanción.
- Ayudan al financiamiento de la Administración Pública y a la economía del país.
- Tienen un valor monetario.

En el ámbito económico, el tributo es entendido como un tipo de aportación que todos los ciudadanos deben pagar al Estado para que este los redistribuya de manera equitativa o de acuerdo a las necesidades del momento. Exceptuando algunos casos, los tributos se pagan mediante prestaciones monetarias y se pueden agrupar en tres categorías: impuestos, contribuciones y tasas (Crespo, 2020).

### 2.3.3. Definición de finanzas Roldán (2017), Las finanzas estudian cómo los agentes económicos (empresas, familias o Estado) deben tomar decisiones de inversión, ahorro y gasto en condiciones de incertidumbre. Al momento de elegir, los agentes pueden optar por diversos tipos de recursos financieros tales como: dinero, bonos, acciones o derivados, incluyendo la compra de bienes de capital como maquinarias, edificios y otras infraestructuras. 59 Las finanzas ayudan a controlar los ingresos y gastos, tanto al Gobierno, a las empresas, como a cada uno de nosotros. Tener un

buen control de las finanzas nos permite gestionar mejor nuestros recursos, conociendo al detalle todos los ingresos y gastos, para tener un mayor control sobre ellos mismos. Las finanzas se enfocan en las decisiones formales de inversión y en el agenciamiento de financiación, es otras palabras se encarga de obtener recursos financieros. Las finanzas lo aplican las empresas, el Estado. Además, las finanzas es la que se ocupan de administrar los recursos financieros, incluyendo su obtención y su gestión. Bleger (2017), Las Finanzas es una rama de la microeconomía que se basa principalmente en el análisis y la gestión de recursos de individuos, familias y empresas. Aquí entra tanto el dinero como el resto de los activos, pasivos y el patrimonio de las personas, tanto jurídicas como físicas. TIPOS DE FINANZAS: Las finanzas privadas: Son las que incluyen a las personas y empresas de diferentes actividades económicas. En este tipo de finanzas encontramos las estrategias de finanzas personales, las corporativas y las con vista a mercados internacionales. Las finanzas públicas: su nombre lo indica, abarca a toda institución del Estado y las decisiones que se toman en este sector de la economía. Corresponden al gasto público, la deuda pública y la política fiscal del gobierno.

#### 2.3.4. Definición de rentabilidad

El concepto de rentabilidad ha ido cambiando con el tiempo y ha sido usado de distintas formas, siendo éste uno de los indicadores más relevantes para medir el éxito de un sector, subsector o incluso un negocio, ya que una rentabilidad sostenida

con una política de dividendos, conlleva al fortalecimiento de las unidades económicas. Las utilidades reinvertidas adecuadamente significan expansión en capacidad instalada, actualización de la tecnología existente, nuevos esfuerzos en la búsqueda de mercados, o una mezcla de todos estos puntos. La rentabilidad hace referencia a un beneficio promedio de la empresa por la totalidad de las inversiones realizadas. La rentabilidad económica compara el resultado que hemos obtenido con el desarrollo de la actividad de la empresa con las inversiones que hemos realizado para obtener dicho resultado. Obtenemos un resultado al que todavía no hemos restado los intereses, gastos ni impuestos. La rentabilidad es la relación que existe entre la utilidad y la inversión necesaria para lograrla, ya que mide tanto la efectividad de la gerencia de una empresa, demostrada por las utilidades obtenidas de las ventas realizadas y utilización de inversiones, su categoría y 61 regularidad es la tendencia de las utilidades. Estas utilidades a su vez, son la conclusión de una administración competente, una planeación integral de costos y gastos y en general de la observancia de cualquier medida tendiente a la obtención de utilidades. La rentabilidad también es entendida como una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan los medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener los resultados esperados. Diferencia entre rentabilidad financiera y rentabilidad económica Sevilla (2015), La rentabilidad económica

(RE) es diferente de la rentabilidad financiera (RF). La rentabilidad económica tiene en cuenta todos los activos utilizados para generar rentabilidad. En contraste, la rentabilidad financiera sólo tiene en cuenta la cantidad de recursos propios utilizados. Es decir, a la hora de calcular la RF excluimos las deudas.

### 2.3.5. Definición de micro y pequeñas empresas MYPES.PE (2019), La Micro y Pequeña Empresa (MYPE) es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica (empresa), bajo cualquier forma de organización que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. Aunque tienen características y tamaños diferentes, la micro empresa y la pequeña empresa se rigen en el Perú por la Ley MYPE (Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña 62 Empresa), donde se establece que el número total de trabajadores de una microempresa abarca de uno (1) hasta diez (10) trabajadores inclusive; mientras que en una pequeña empresa abarca de uno (1) hasta cincuenta (50) trabajadores inclusive. De acuerdo con esta norma, el Estado fomenta el desarrollo integral y facilita el acceso a los servicios empresariales y a los nuevos emprendimientos, con el fin de crear un entorno favorable a su competitividad, promoviendo la conformación de mercados de servicios financieros y no financieros, de calidad, descentralizado y pertinente a las necesidades y potencialidades de las MYPE. El fortalecimiento de las micro y pequeñas empresas

depende, principalmente, de quien las dirige y toma las decisiones. Por ello, el microempresario debe conocer su oficio y, además, aprender a realizar una buena gestión. Esta inicia en la negociación con los proveedores, donde se debe establecer la cantidad a comprar, el plazo y lugar de entrega, la forma de pago, el transporte de mercadería; es muy importante que conozca todo esto, pues forma parte de sus costos (Silupú, 2018). Se entiende que las micro y pequeñas empresas son el motor dinámico de la economía de los países y sobre todo del Perú. Con la situación actual que vivimos a raíz del COVID 19, nos damos cuenta que estas unidades económicas (MYPEs), al estar en marcha oxigenan los diferentes campos de la economía, generando empleo, aportación de impuestos para la cobertura de los gastos públicos, además que 63 sacian las diferentes necesidades de los consumidores locales e internacionales a través de su producción.

### **5.3. Marco conceptual**

#### **5.3.1. Definición de auditoría**

Quintobconta (2012), conceptualizó que la auditoría “es un examen crítico que se realiza con el fin de evaluar la eficiencia y eficacia de una organización. Es una revisión metódica, periódica e intelectual de los registros, tareas y resultados de la empresa, con el fin de diagnosticar el comportamiento global en el desarrollo de sus actividades y operaciones.”

### Concepto de auditoría externa

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

### Concepto de auditoría interna

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

#### **5.3.2. Definición de tributación**

Cañar (2016), definió por tributación: “operación de tributar, o pagar impuestos, como el sistema o régimen tributario existente en una nación. La tributación tiene como objetivo recaudar los fondos que el estado necesita para su funcionamiento, también según a la orientación ideológica que se siga, puede dirigirse también hacia otros objetivos: desarrollar ciertas ramas productivas, retribuir la riqueza entre otras”.

### **5.3.3. Definición de finanzas**

Morales (2012), indicó que se comprende como finanzas “al conjunto de actividades y decisiones administrativas que conduce a una empresa a la adquisición de un activo (terreno, edificio, mobiliario) y circulantes (efectivo, cuenta y efecto por cobrar). El análisis de esta decisión se basa en los flujos de sus ingresos y gastos y en efecto sobre los objetivos administrativos que la empresa se proponga alcanzar”.

### **5.3.4. Definición de rentabilidad**

Bestinver (2018) cita la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV). Donde definió que la rentabilidad “el resultado de una inversión, que comprende la suma de los intereses o dividendos obtenidos, más la revalorización experimentada por su precio en el mercado”.

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

Para Superintendencia Nacional de Fiscalización Laboral- SUNAFIL (s.f.), definió La Micro y Pequeña Empresa es una unidad económica constituida por persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización

de bienes o prestación de servicios.

## **6. METODOLOGÍA**

### **6.1. Tipo de la investigación**

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

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

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

Un estudio descriptivo es un tipo de metodología a aplicar para deducir un bien o circunstancia que se esté presentando; se aplica describiendo todas sus dimensiones, en este caso se describe el órgano u objeto a estudiar. Los estudios descriptivos se centran en recolectar datos que describan la situación

### **6.3. Diseño de investigación**

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

M ----->O

Dónde:

M = Muestra conformada por las MYPE encuestadas.

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

#### **No experimental**

Fue no experimental porque se realizó sin manipular deliberadamente la variable, se observó el fenómeno tal como se mostró dentro de su contexto.

## **Descriptivo**

Fue descriptivo porque el estudio que se realizó fue para describir las principales características de las variables complementarias y principal.

### **6.4. Población y muestra**

#### **6.4.1. Población.**

La población estuvo conformada por 30 micro y pequeños empresas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021. Las mismas que se encuentran ubicados el sector y rubro del estudio. Información que será obtenida a través del trabajo de campo que realizará el investigador en el distrito de Yarinacocha de Ucayali.

#### **6.4.2. Muestra.**

De la población en estudio se tomó como muestra a 30 micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021. El cual representa el 100% del universo. La información será obtenida a través de trabajo en campo será realizado por el investigador.

### **6.5. Definición y Operacionalización de variables**

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

Perfil de los Propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021.	Edad	<b>Razón:</b> Años
		Sexo	<b>Nominal:</b> Masculino Femenino
		Grado de instrucción	<b>Nominal:</b> Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad

<b>Variable Complementaria</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Perfil de las micro y pequeñas empresas	Son algunas características de las micro y	Giro del negocio de las micro y pequeñas empresas.	<b>Nominal:</b> Especificar

nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021.	pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021.	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	<b>Razón:</b> Un año Dos años Tres años Más de tres años
		Número de trabajadores	<b>Razón:</b> 01 06 15 16 – 20 Más de 20
		Objetivos de las micro y pequeñas empresas	<b>Nominal:</b> Maximizar ganancias Dar empleo a la familia Generar ingresos para la familia Otros: Especificar

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

Auditoria de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021.	Son algunas características relacionadas con la auditoria de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021.	Desea que a su empresa le practiquen una auditoria.	<b>Nominal:</b> Si No
		Conoce algo referente a la auditoría	<b>Nominal:</b> Si No
		Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria	<b>Nominal:</b> Si No
		La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	<b>Nominal</b> Si No
		A donde acudió para obtener una Auditoría.	<b>Nominal:</b> Sociedades de auditoria Persona natural
		A donde acudiría para obtener una auditoría	<b>Nominal:</b> Sociedades de auditoria Persona natural

		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.	<b>Nominal:</b> <b>Si</b> <b>No</b>
--	--	---	---

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021.	Son algunas características relacionadas a la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021.	Con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. Siente satisfacción	Nominal: Si No
		Sabe Ud. Si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa	Nominal: Si No
		Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal: Si No
		Están los libros de Contabilidad al día	Nominal: Si No

		Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal: Si No
		Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria	Nominal. Si No
		Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.	Nominal: Si No
		Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	Nominal: Si No

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

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021.	Son algunas características relacionadas a la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021.	Solicito crédito	Nominal: Si No
		Recibió crédito	Nominal: Si No
		Monto del crédito solicitado.	Cuantitativa: Más de S/1,000 Más de S/ 5,000 Más de S/ 10,000
		Monto del crédito recibido	Cuantitativa: Más de S/1,000 Más de S/ 5,000 Más de S/ 10,000

		Entidad a la que solicito el crédito	<b>Nominal:</b> Bancaria No bancaria
		Entidad que le otorgo el crédito	<b>Nominal:</b> Bancaria No bancaria
		Tasa de interés cobrado por el crédito	<b>Cuantitativa:</b> 1% mensual 2% mensual 3% mensual Más de 3%

			mensual
		Crédito Oportuno	<b>Nominal:</b> Si No
		Monto del crédito fue suficiente	<b>Nominal:</b> Si No

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021.	Son algunas características relacionadas a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro pollerías 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 ¿Porque?
		La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No

**Fuente:** José Macedo (2021)

## **6.6. Técnicas e instrumentos**

### **6.6.1. Técnicas**

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

### **6.6.2. Instrumento**

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

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

Para la aplicación del cuestionario se seguirá los siguientes procedimientos:

- Se coordinará con los representantes de las micro empresas.
- Se buscare un lugar apropiado para la realización de la encuesta.
- Se registrará la información obtenida de los encuestados.
- Se codificará la información obtenida de los encuestados.
- Y por último se tabulará la información obtenida de los encuestados.

## **6.7. Plan de análisis**

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

## 6.8. Matriz de consistencia

### MATRIZ DE CONSISTENCIA

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021”

Título	Enunciado del problema	Objetivos	Variables	Dimensiones	Indicadores	Metodología		
“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021”	<b>Formulación</b>	<b>General</b>	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas	Características	Edad	Tipo y Nivel	Población	
	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollerías, del distrito de Yarinacocha, 2021?	Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollerías, del distrito de Yarinacocha, 2021.			Sexo	Grado de Instrucción	Cuantitativo - Descriptivo	La población estará conformada por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro pollerías, del distrito de Yarinacocha, 2021.
					Estado Civil			
					<b>ESPECÍFICOS</b>			
	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021?	Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollerías, del distrito de Yarinacocha, 2021.	Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollerías, del distrito de Yarinacocha, 2021.	Auditoría	Características	Años en el rubro	No experimental-transversal - retrospectivo - descriptivo.	Estará conformada por 30 micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro pollerías, del distrito de Yarinacocha, 2021
						Desea que a su empresa le practiquen una auditoría		Nominal si no
						Conoce algo referente a la auditoría		Nominal si no
¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021?	Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollerías, del distrito de Yarinacocha, 2021.	Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollerías, del distrito de Yarinacocha, 2021.	Auditoría	Características	Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	No experimental-transversal - retrospectivo - descriptivo.	Nominal si no	
							Nominal si no	

	de Yarinacocha, 2021			La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	Nominal no	si	
				A donde acudió para obtener una Auditoría	Nominal no	si	
				A donde acudiría para obtener una Auditoría	Nominal no	si	
	Describir las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollerías, del distrito de Yarinacocha, 2021.	Tributación	Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria	Nominal no	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 no	si
					Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal no	si
					Están los libros de Contabilidad al día	Nominal no	si
					Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal no	si
					Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria	Nominal no	si
					Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	Nominal no	si
					Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Nominal no	si
					Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Nominal no	si
				Describir las principales	Finanzas	Características	Solicito crédito

características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollerías, del distrito de Yarinacocha, 2021			Recibió crédito	no	Nominal	si
			Monto del crédito solicitado	Cuantitativa: Más de S/ 1,000 Más de S/ 5,000 Más de S/ 10,000		
			Monto del crédito recibido	Cuantitativa: Más de S/ 1,000 Más de S/ 5,000 Más de S/ 10,000		
			Entidad a la que solicito el crédito	Nominal Bancaria No bancaria		
			Entidad que le otorgo el crédito	Nominal Bancaria No bancaria		
			Tasas de interés cobrado por el crédito	Cuantitativa: 1% mensual 2% mensual 3% mensual Más de 3% mensual		
			Crédito oportuno	Nominal	si	
			Monto del crédito fue suficiente	Nominal	si	
			Cree que el financiamiento mejora la empresa.	Nominal	si	
						no
Describir las principales características de las rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollerías, del distrito de Yarinacocha, 2021	Rentabilidad	Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	Nominal	si	
			Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	Nominal	si	

				<p>Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido</p>	<p>Nominal      si no</p>
				<p>La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos</p>	<p>Nominal      si no</p>
				<p>La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría</p>	<p>Nominal      si no</p>

## **6.9 Principios éticos de la investigación**

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

### **✓ 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.

### **✓ 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)

✓ **Beneficencia y no-maleficencia**

La beneficencia hace que el investigador sea responsable del bienestar físico, mental y social del encuestado. De hecho, la principal responsabilidad del investigador es la protección del participante. Esta protección es más importante que la búsqueda de nuevo conocimiento o que el interés personal, profesional o científico de la investigación. Nuestras acciones deben ser motivadas por buenas intenciones o cuando menos la voluntad de no causar daño a los demás.

El objetivo es no crear nuevos males ni aumentar los ya existentes. 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.

✓ **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.

✓ **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.

✓ **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.

## 7. RESULTADOS

### 7.1 Resultados

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

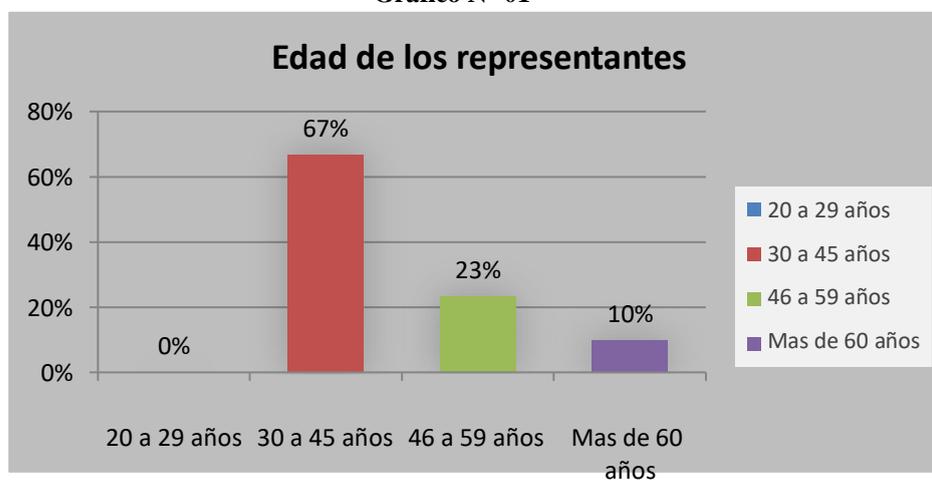
#### 1) Tabla N°1

**“Edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro pollerías distrito de Yarinacocha, 2021”.**

Edad de los representantes			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	20 a 29 años	0	0%
	30 a 45 años	20	67%
	46 a 59 años	7	23%
	Mas de 60 años	3	10%
Total		30	100%

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

**Grafico N° 01**



**Fuente:** tabla N°01

#### **Interpretación:**

En la tabla y figura N°01 se observa que la edad de los representantes. El 67% tiene entre 30-45 años, el 23% tiene 45-59 y el 10% tiene más de 60 años.

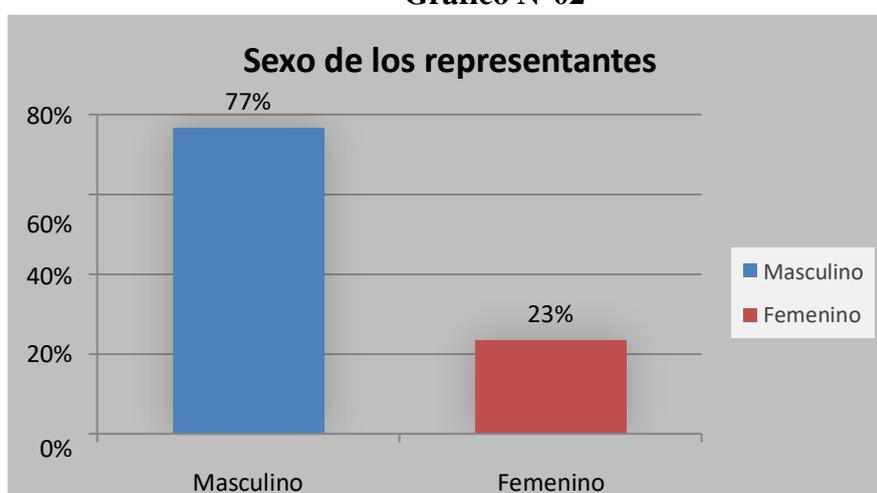
## 2) Tabla N°02

“Sexo de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021”.

Sexo de los representantes			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Masculino	23	77%
Femenino	7	23%	
Total		30	100%

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

**Grafico N°02**



**Fuente:** tabla N°02

### INTERPRETACION

En la tabla y figura N°2 se observa que el 77% son de los representantes pertenecen al sexo masculino, mientras que solo el 23% son femenino.

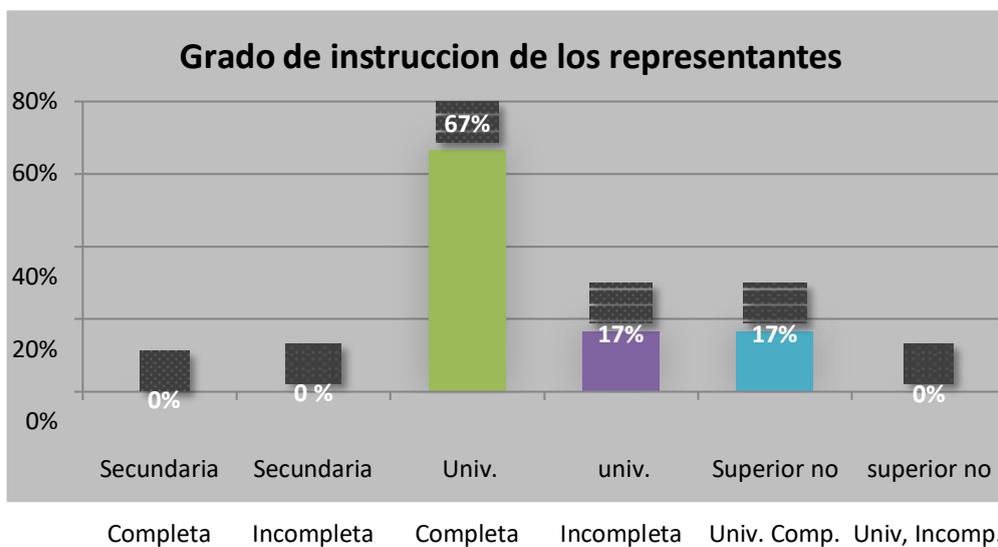
### 3) Tabla N°03

“Grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021”.

Grado de Instrucción de los representantes			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Secundaria Completa	0	0%
Secundaria Incompleta	0	0%	
Univ. Completa	20	67%	
univ. Incompleta	5	17%	
Superior no Univ. Comp.	5	17%	
superior no Univ, Incomp.	0	0%	
TOTAL		30	100%

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

**Grafico N°03**



**Fuente:** tabla N°03

#### **INTERPRETACION:**

En la tabla y figura N°3 se observa que el 67% de los representantes tiene el grado universitaria completa, el 17% universitaria incompleta y el 17% superior no universitaria completa.

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

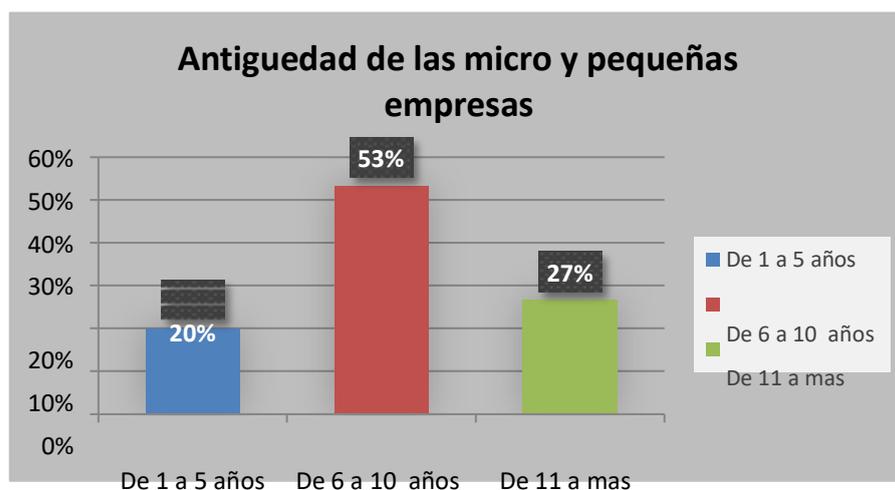
**4) Tabla N°04**

**“Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021”.**

Antigüedad de las micro y pequeñas empresas			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	De 1 a 5 años	6	20%
	De 6 a 10 años	16	53%
	De 11 a mas	8	27%
Total		30	100%

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

**Grafico N° 04**



**Fuente:** Tabla N°04

**INTERPRETACION:**

En la tabla y figura N°4 se observa que el 53% que las empresas tienen de 6 a 10 años constituidas mientras que el 27% de 11 a más y el 20% entre 1 a 5 años menos.

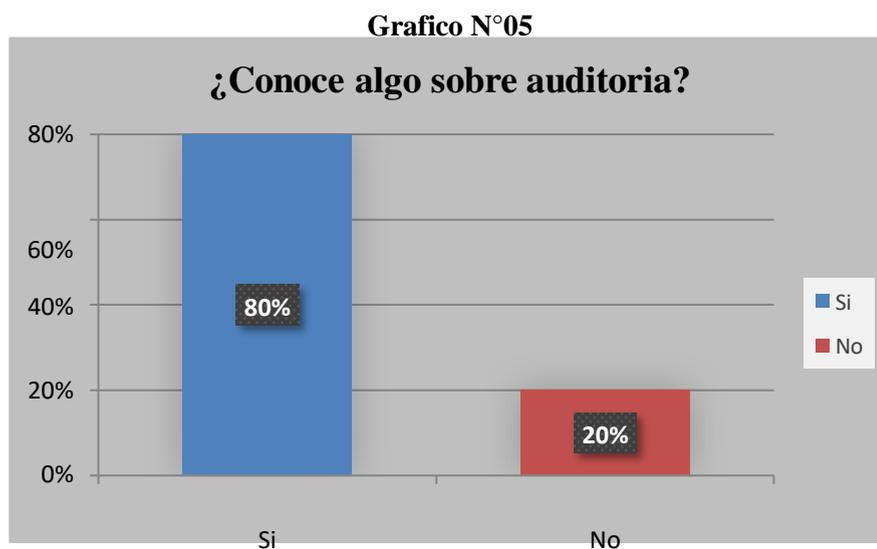
➤ **Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas.**

5) **Tabla N°5**

**“Conocen algo referente a la auditoría, las micros y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021”.**

Conoce algo sobre Auditoria			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	24	80%
	No	6	20%
Total		30	100%

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



**Fuente:** Tabla N°05

**INTERPRETACION:**

En la tabla y figura N°5 se observa que el 80% que los representantes legales tiene conocimiento acerca de lo que implica una auditoria y el 20% no sabe lo que implica una auditoria.

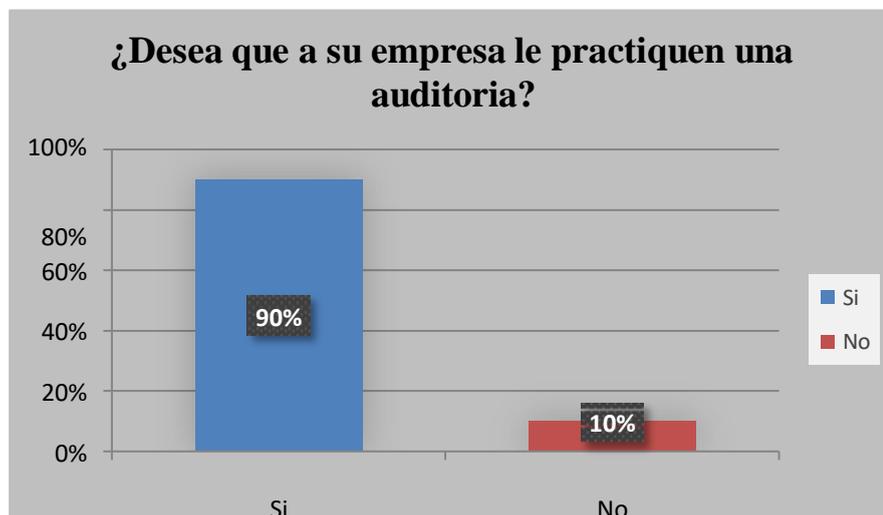
6) Tabla N° 06

“Desea que a su empresa se le practique una auditoria de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021”.

Desea que a su empresa le practiquen una auditoria			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	27	90%
	No	3	10%
Total		30	100%

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

**Grafico N°06**



**Fuente:** Tabla N°06

**INTERPRETACION:**

En la tabla y figura N°6 se observa que el 90% de los representantes legales de las micro y pequeñas si desean que se le practique una auditoria y el 10% no desea que se le practique una auditoria.

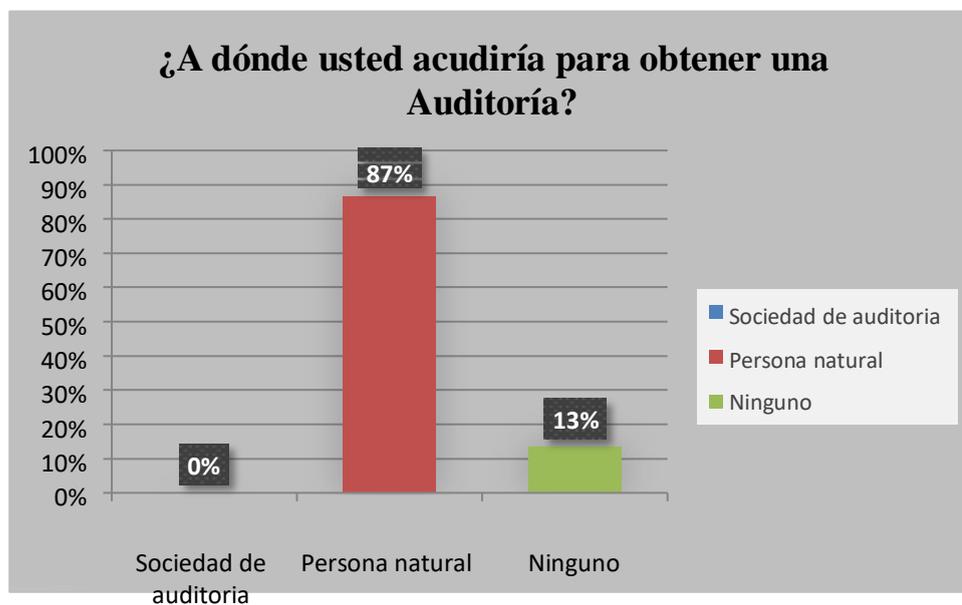
7) Tabla N°07

“A donde acudirían los representantes de las micros y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021. Para obtener una auditoría”.

¿A dónde usted acudiría para obtener una Auditoría?			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Sociedad de auditoria	0	0%
	Persona natural	26	87%
	Ninguno	4	13%
Total		30	100%

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

**Grafico N°07**



**Fuente:** Tabla N° 07

**INTERPRETACION:**

En la tabla y figura N°7 se observa que el 87% que los representantes legales informan que acudirían a una persona natural para obtener una auditoria y el 13% no recurrirían a nadie.

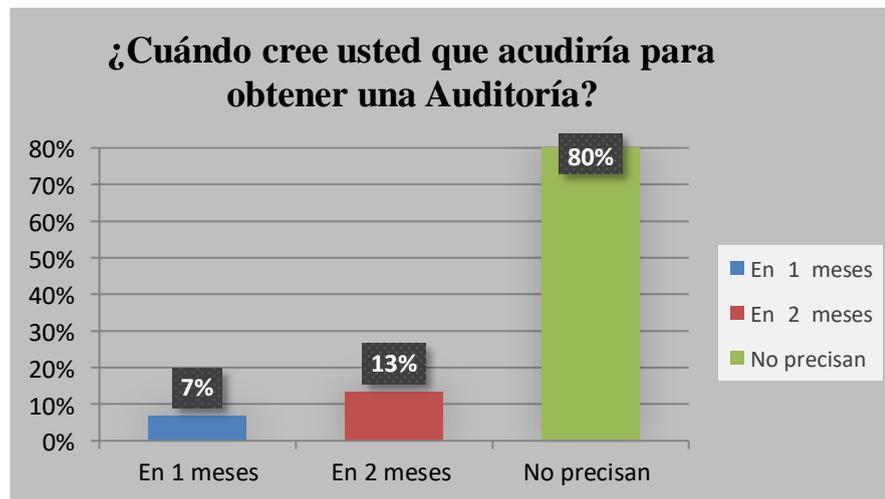
8) Tabla N°08

“En cuanto tiempo acudiría para una auditoría a su micros y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021.”

¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	En 1 meses	2	7%
	En 2 meses	4	13%
	No precisan	24	80%
Total		30	100%

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

Grafico N°8



**Fuente:** Tabla N°8

**INTERPRETACION:**

En la tabla y figura N°8 se observa que el 7% indica que acudiría para obtener una auditoria en 1 mes, el 13% acudiría en 2 meses y el 80% no precisan.

9) Tabla N°09

“Las micros y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021. Mejoraría si la practicarían una auditoría.”

¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	20	67%
	No	10	33%
Total		30	100%

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

Grafico N° 9



Fuente: Tabla N°9

**INTERPRETACION:**

En la tabla y figura N°09 se observa que el 67% de los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicaran una auditoría ya que ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores y el 33% manifiestan que no le ayudaría a mejorar la auditoria.

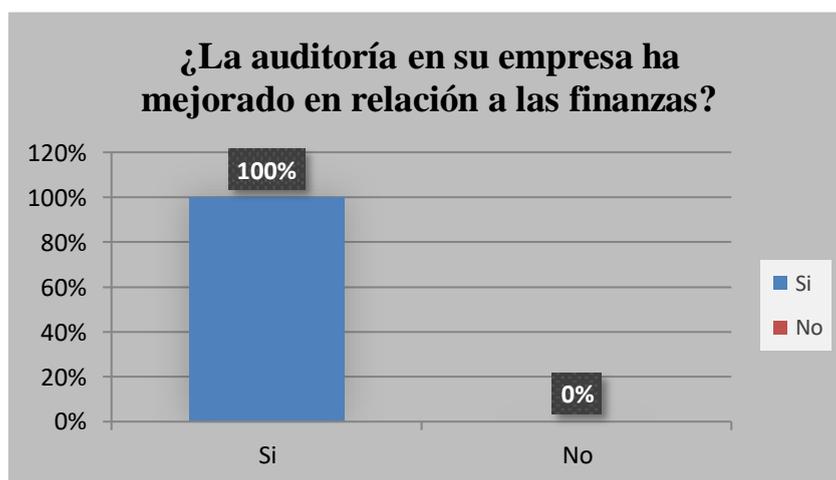
### 10) Tabla N°10

“La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas de las micros y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021.”

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	30	100%
	No	0	0%
Total		30	100%

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

**Grafico N°10**



**Fuente:** Tabla N° 10

### **INTERPRETACION:**

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

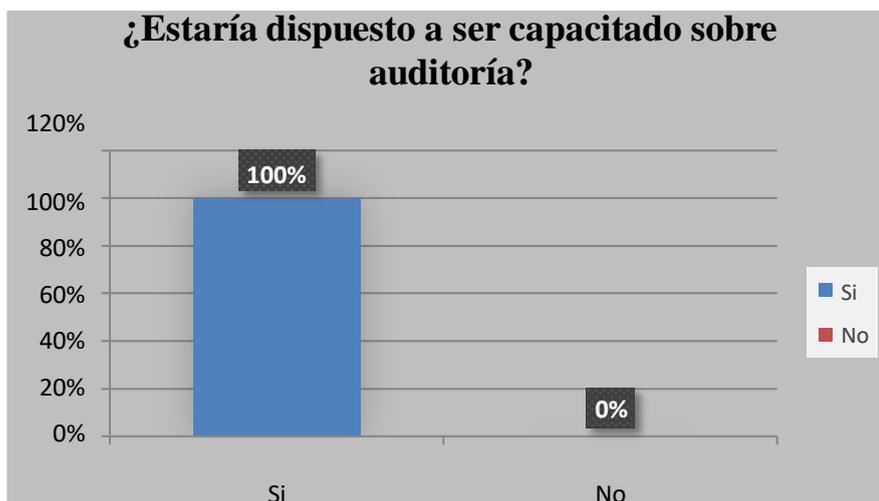
### 11) Tabla N°11

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

¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?			
Validados	La auditoria	Frecuencia	Porcentaje
	Si	30	100%
	No	0	0%
Total		30	100%

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

**Grafico N° 11**



**Fuente:** Tabla N° 11

### **INTERPRETACION:**

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

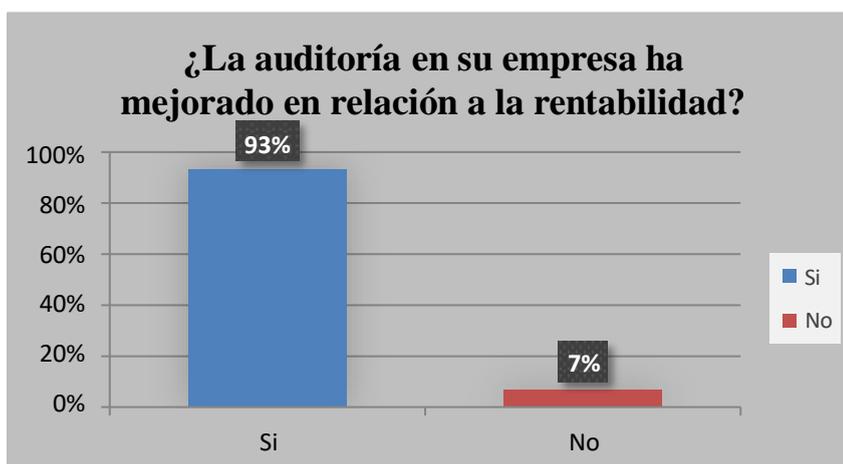
## 12) Tabla N° 12

“La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad de las micros y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021. Para obtener una auditoría.”

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	28	93%
	No	2	7%
Total		30	100%

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

## Grafico N° 12



**Fuente:** Tabla N° 12

## INTERPRETACION:

En la tabla y figura N° 12 se observa que el 93% de los representantes legales menciona que tiene la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 7% nos mencionan que no ha mejorado.

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

13) Tabla N° 13

“Se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria a los representantes de las micros y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021.”

¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?			
Validación	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	30	100%
	No	0	0%
Total		30	100%

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



**Fuente:** Tabla N° 13

**INTERPRETACION:**

En la tabla y figura N° 13 se observa que el 100% de los representantes legales afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado.

#### 14) Tabla N° 14

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

¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad?			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	29	97%
No	1	3%	
Total		30	100%

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

**Grafico N° 14**



**Fuente:** Tabla N° 14

#### **INTEPRETACION:**

En la tabla y figura N° 14 se observa que el 97% de los representantes legales que, si realizan un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día, mientras que solo el 3% informan que no realizan dicho control ya que cuentan con un personal asignado para ello.

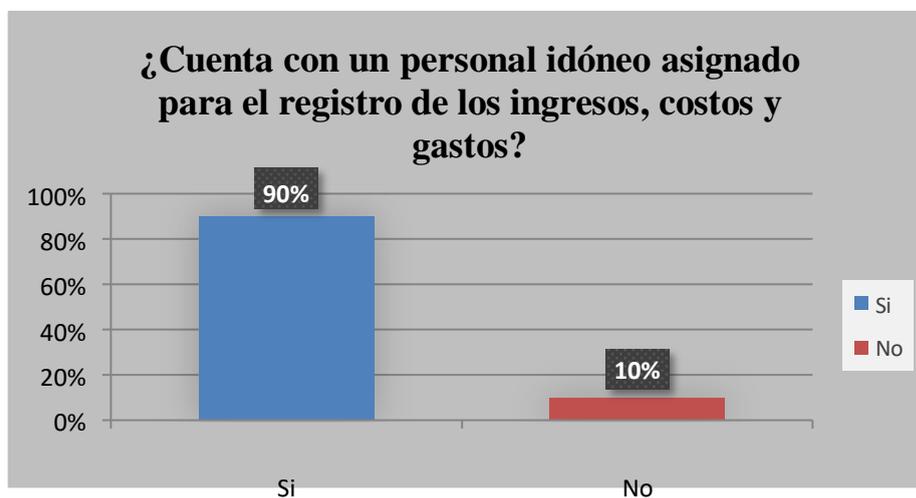
15) Tabla N° 15

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

¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	27	90%
	No	3	10%
Total		30	100%

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

Grafico N° 15



**Fuente:** Tabla N° 15

**INTERPRETACION:**

En la tabla y figura N° 15 se observa que 90% de los representantes legales informan que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones y el 10% manifiesta que no cuenta con un personal para cumplir esas funciones.

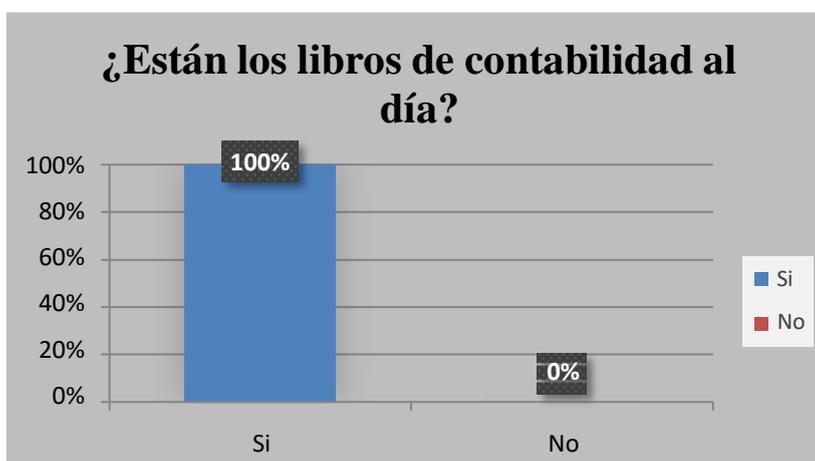
### 16) Tabla N° 16

“Tienen sus libros contables al día las micros y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021.”

¿Están los libros de contabilidad al día?			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	30	100%
No	0	0%	
Total		30	100%

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

**Grafico N°16**



**Fuente:** Tabla N° 16

### INTERPRETACION:

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

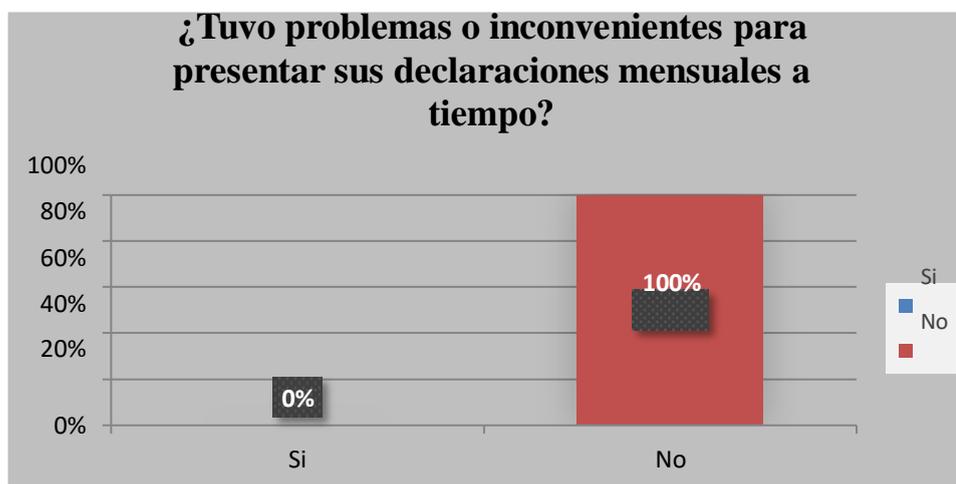
### 17) Tabla N° 17

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

¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	0	0%
No	30	100%	
Total		30	100%

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

**Grafico N°17**



**Fuente:** Tabla N°17

#### **INTERPRETACION:**

En la tabla y figura N° 17 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo ya que cuentan con su personal encargado de cumplir con dichas funciones.

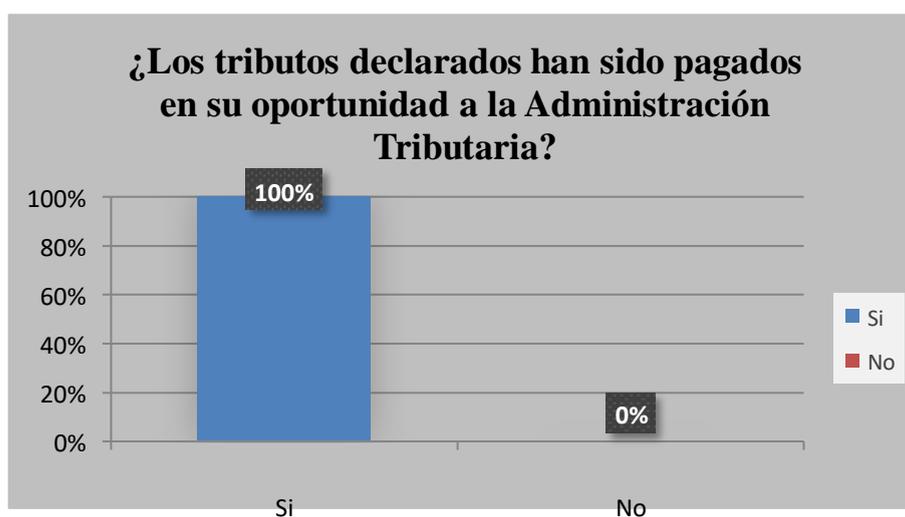
### 18) Tabla N°18

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021. Sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria.”

¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	30	100%
	No	0	0%
Total		30	100%

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

**Grafico N° 18**



**Fuente:** Tabla N°18

#### **INTEPRETACION:**

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

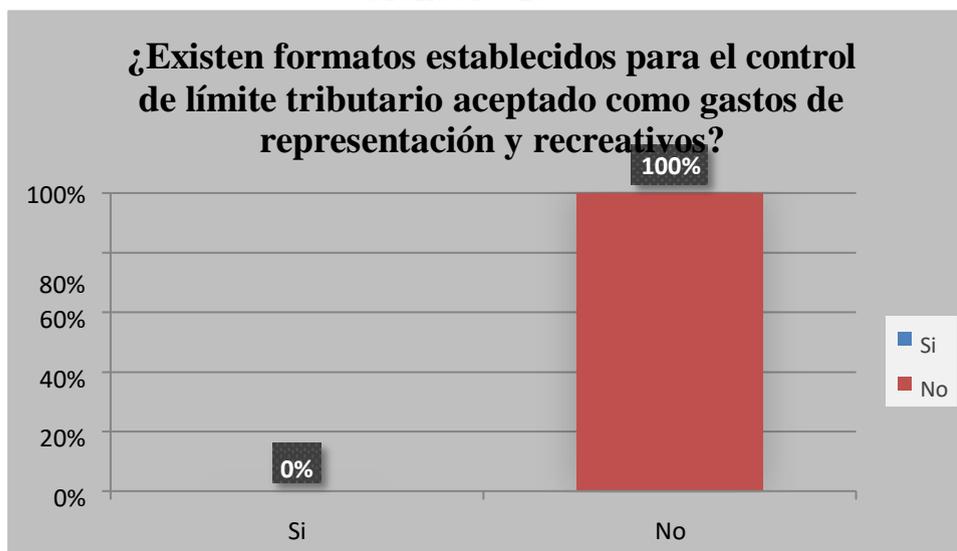
### 19) Tabla N° 19

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

¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	0	0%
No	30	100%	
<b>Total</b>		<b>30</b>	<b>100%</b>

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

**Grafico N° 19**



**Fuente:** Tabla N° 19

#### **INTERPRETACION:**

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

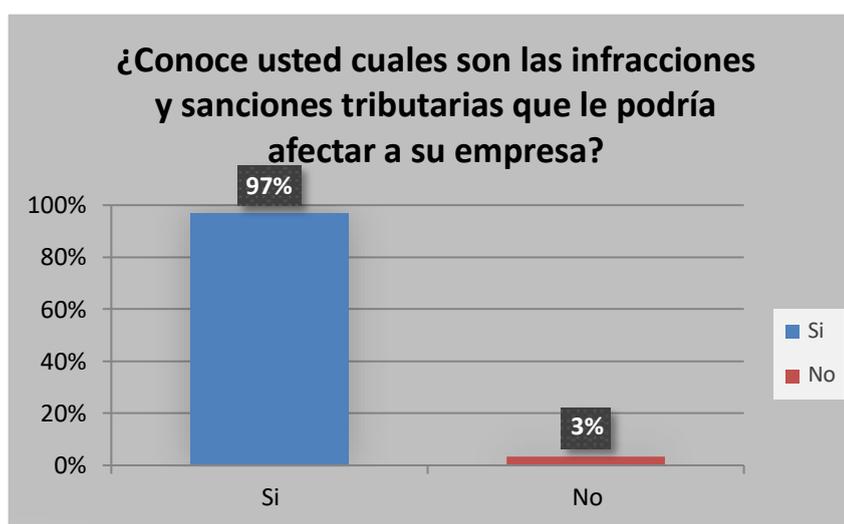
## 20) Tabla N° 20

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

¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	29	97%
	No	1	3%
Total		30	100%

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

**Grafico N° 20**



**Fuente:** Tabla N° 20

### INTERPRETACION:

En la tabla y figura N° 20 se observa que el 97% de los representantes legales menciona que si conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa ya que para ello cuentan con un personal capacitado para resolver cualquier contratiempo tributario y el 3% no conocen las infracciones y sanciones tributarias.

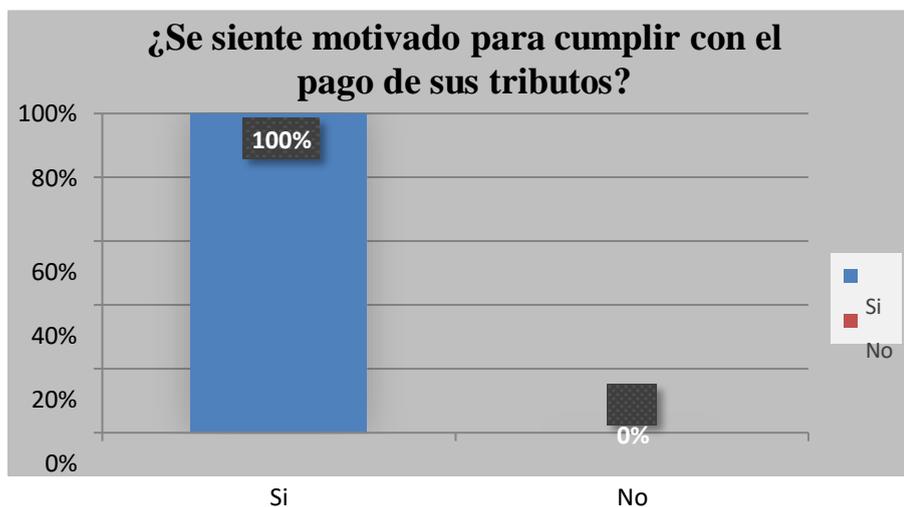
## 21) Tabla N° 21

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021. Se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos.”

¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	30	100%
No	0	0%	
Total		30	100%

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

**Grafico N° 21**



**Fuente:** Tabla N° 21

### **INTERPRETACION:**

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

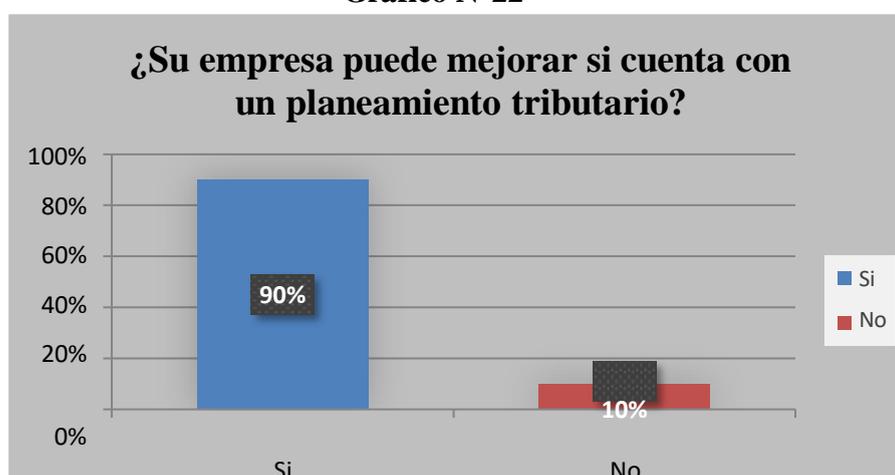
## 22) Tabla N°22

“Las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021. Pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario.”

¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	27	90%
	No	3	10%
Total		30	100%

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

**Grafico N°22**



**Fuente:** Tabla N°22

### INTERPRETACION:

En la tabla y figura N° 22 se observa que el 90% de los representantes legales menciona sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario ya que es herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño y el 10% manifiesta que no mejoraría.

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

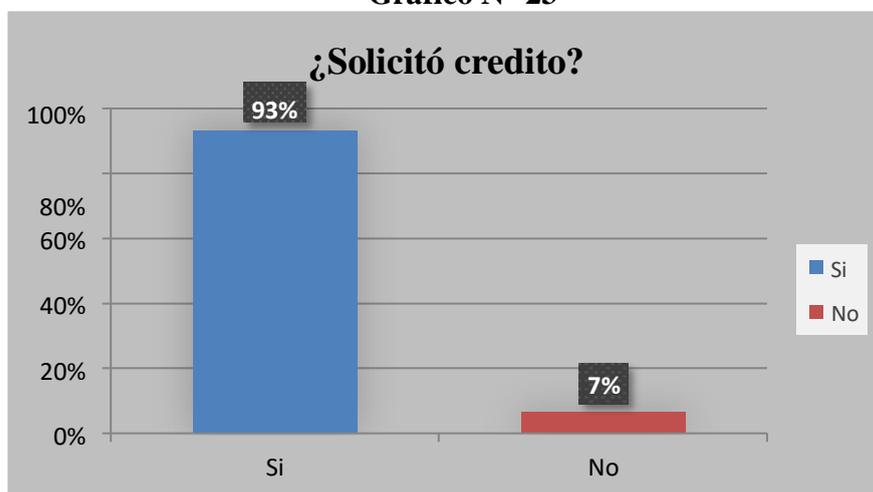
**23) Tabla N°23**

**“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021. Solicitaron crédito.”**

<b>¿Solicito crédito?</b>			
<b>Validados</b>	<b>Alternativas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
	<b>Si</b>	28	93%
	<b>No</b>	2	7%
<b>Total</b>		<b>30</b>	<b>100%</b>

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

**Grafico N° 23**



**Fuente:** Tabla N° 23

**INTERPRETACIÓN:**

En la tabla y figura N° 23 se observa que el 93% de los representantes legales menciona que si solicitaron crédito y el 7% no solicitaron crédito.

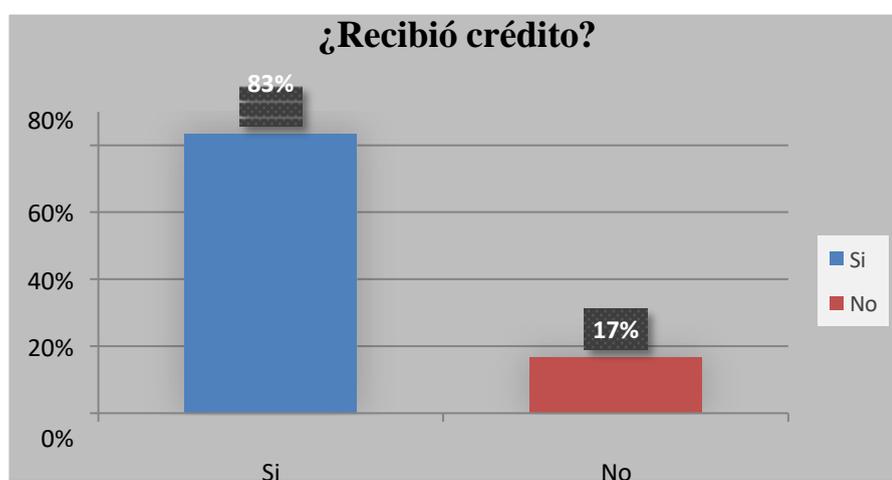
#### 24) Tabla N°24

**“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021. Recibieron crédito”**

¿Recibió crédito?			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	25	83%
No	5	17%	
Total		<b>30</b>	<b>100%</b>

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

**Grafico N° 24**



**Fuente:** Tabla N° 24

#### **INTERPRETACION:**

En la tabla y figura N° 24 se observa que el 83% de los representantes legales menciona que, si recibieron crédito, mientras que el 17% afirman que no por no cumplir con los requisitos necesarios.

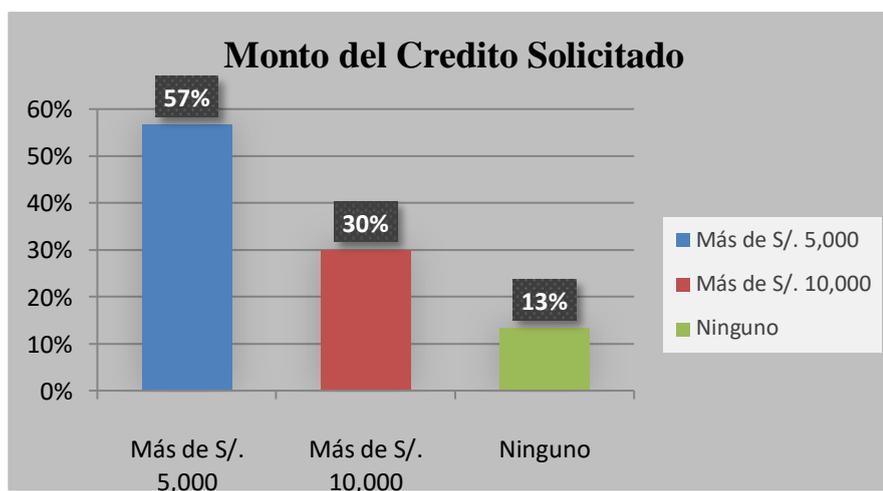
## 25) Tabla N° 25

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021. Informaron sobre la cantidad del monto solicitado.”

Monto del Credito Solicitado			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Más de S/. 5,000	17	57%
	Más de S/. 10,000	9	30%
	Ninguno	4	13%
Total		30	100%

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

**Grafico N° 25**



**Fuente:** Tabla N° 25

### INTERPRETACION:

En la tabla y figura N° 25 se observa que el 57% de los representantes legales menciona que solicitaron un financiamiento de más de S/5,000.00, que el 30% afirman que solicitaron crédito por más de S/10,000.00 y el 13% no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

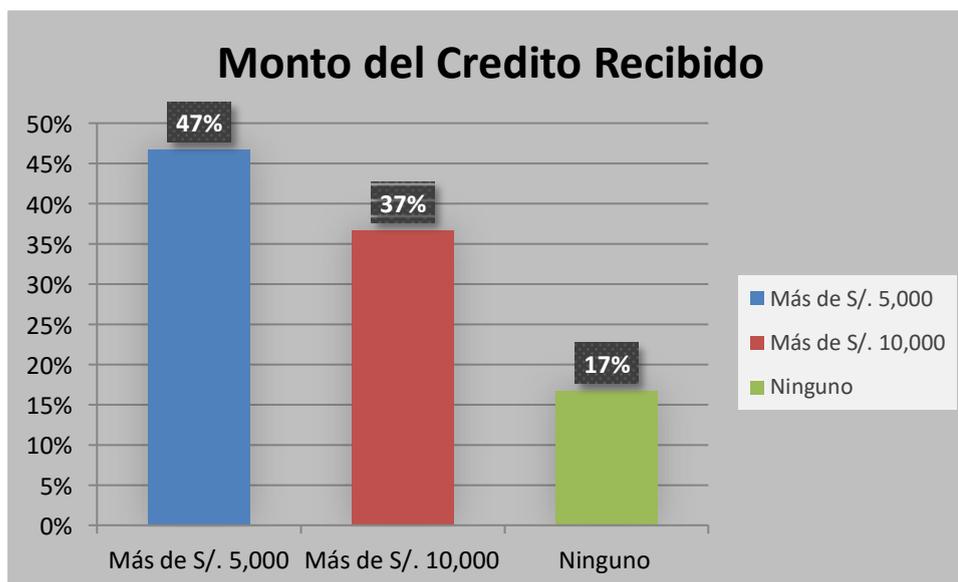
## 26) Tabla N° 26

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021. Informaron sobre la cantidad del monto recibido.”

Monto del Credito Recibido			
Validado	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Más de S/. 5,000	14	47%
	Más de S/. 10,000	11	37%
	Ninguno	5	17%
Total		30	100%

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

**Grafico N° 26**



**Fuente:** Tabla N° 26

### **INTERPRTACION:**

En la tabla y figura N° 26 se observa que el 47% de los representantes legales menciona que recibieron más de S/ 5,000.00 en financiamiento, el 37% más de S/ 10,000.00 y el 17% ninguno.

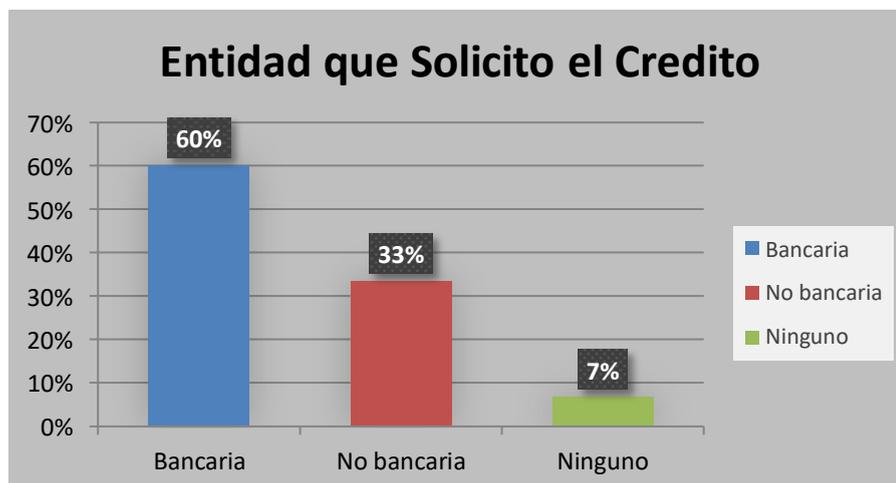
## 27) Tabla N° 27

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021. Informaron sobre la entidad a la cual solicitaron crédito.”

Entidad que Solicito el Credito			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Bancaria	18	60%
	No bancaria	10	33%
	Ninguno	2	7%
Total		30	100%

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

**Grafico N° 27**



**Fuente:** Tabla N° 27

### **INTERPRETACION:**

En la tabla y figura N° 27 se observa que el 60% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito a las entidades bancarias, el 33% solicitó a una entidad no bancaria y el 7% a ninguno.

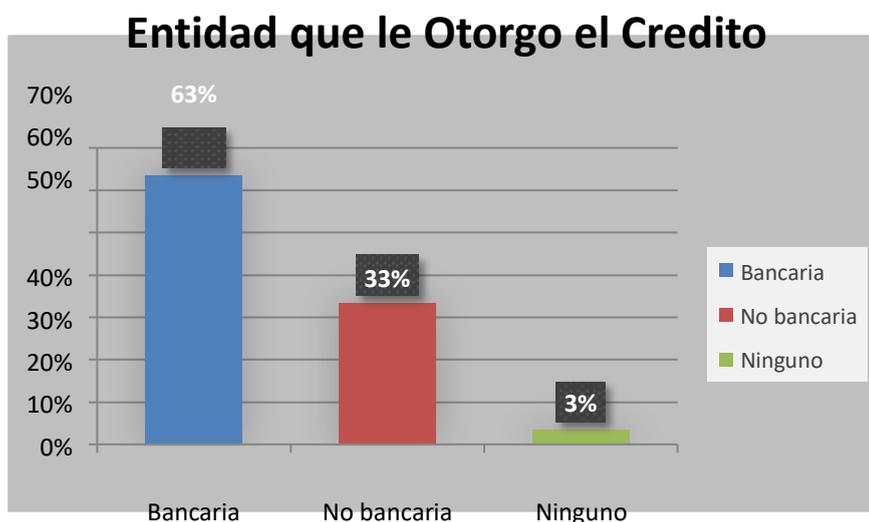
## 28) Tabla N°28

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021. Informaron sobre la entidad que le otorgo el crédito.

Entidad que le Otorgo el Credito			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Bancaria	19	63%
	No bancaria	10	33%
	Ninguno	1	3%
Total		30	100%

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

**Grafico N° 28**



**Fuente:** Tabla N° 28

### INTERPRETACION:

En la tabla y figura N° 28 se observa que el 63% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, mientras que el 33% afirman que recibieron de entidad no bancaria y el 3% no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

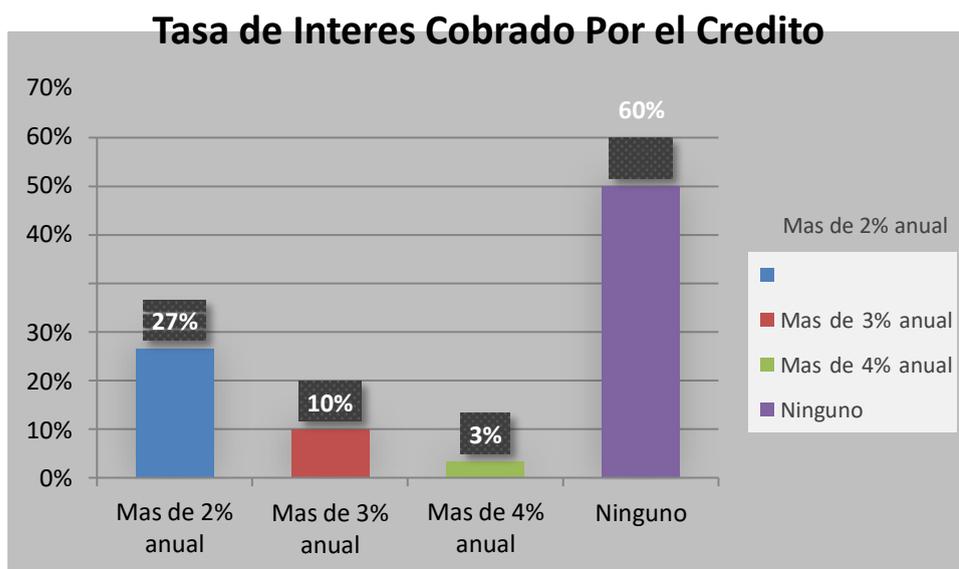
## 29) Tabla N° 29

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021. Informaron sobre la tasa de interés que pagaron por el crédito.

Tasa de Interes Cobrado Por el Credito			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Mas de 2% anual	8	27%
	Mas de 3% anual	3	10%
	Mas de 4% anual	1	3%
	Ninguno	18	60%
Total		30	100%

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudi

## Grafico N° 29



**Fuente:** Tabla N° 29

### INTERPRETACION:

En la tabla y figura N° 29 se observa que el 60% de los representantes legales menciona que pagan más del 4% en interés y el 39.3% no tienen conocimiento de cuanto de interés les cobraron las entidades bancarias por el crédito adquirido.

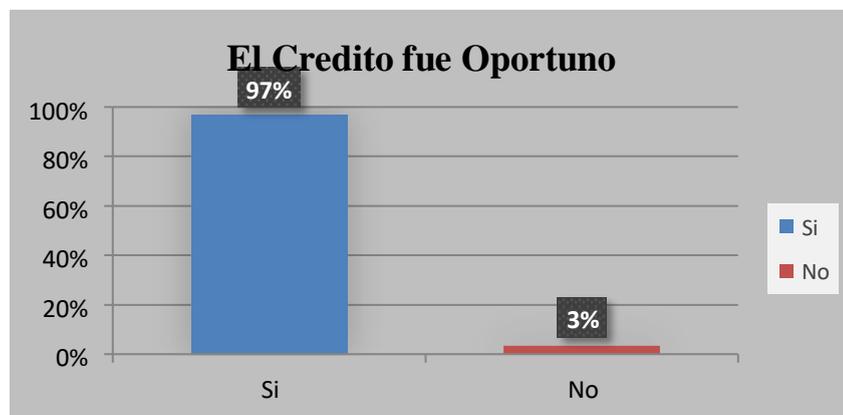
### 30) Tabla N°30

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021. Informaron si el crédito fue oportuno o no.

El Credito fue Oportuno			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	29	97%
No	1	3%	
Total		30	100%

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

**Grafico N°30**



**Fuente:** Tabla N°30

#### **INTERPRETACION:**

En la tabla y figura N° 30 se observa que el 97% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue oportuno para su empresa, mientras que el 3% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

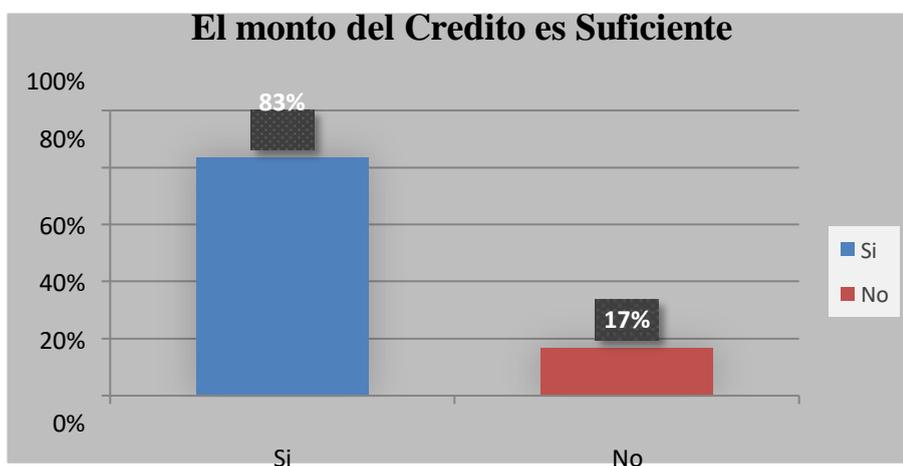
### 31) Tabla N°31

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021. Informaron si el crédito fue suficiente o no.

El monto del Credito es Suficiente			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	25	83%
	No	5	17%
Total		30	100%

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

**Grafico N° 31**



**Fuente:** Tabla N°31

#### **INTERPRETACION:**

En la tabla y figura N° 31 se observa que el 83% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa, mientras que el 17% afirman que no el crédito no fue suficiente para los gastos previstos y algunos empresarios no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

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

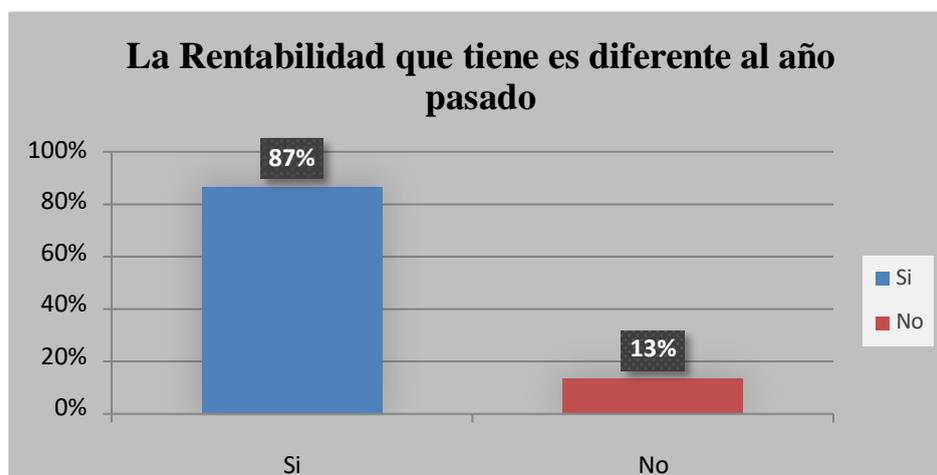
**32) Tabla N°32**

**Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021. Informaron si la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado.**

<b>La Rentabilidad que tiene es diferente al año pasado</b>			
<b>Validados</b>	<b>Alternativas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
	<b>Si</b>		26
	<b>No</b>	4	13%
<b>Total</b>		<b>30</b>	<b>100%</b>

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

**Grafico N° 32**



**Fuente:** Tabla N°32

**INTERPRETACION:**

En la tabla y figura N° 32 se observa que el 87% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente a la generada en el año pasado y el 13% manifiesta que se mantiene en lo mismo no varía.

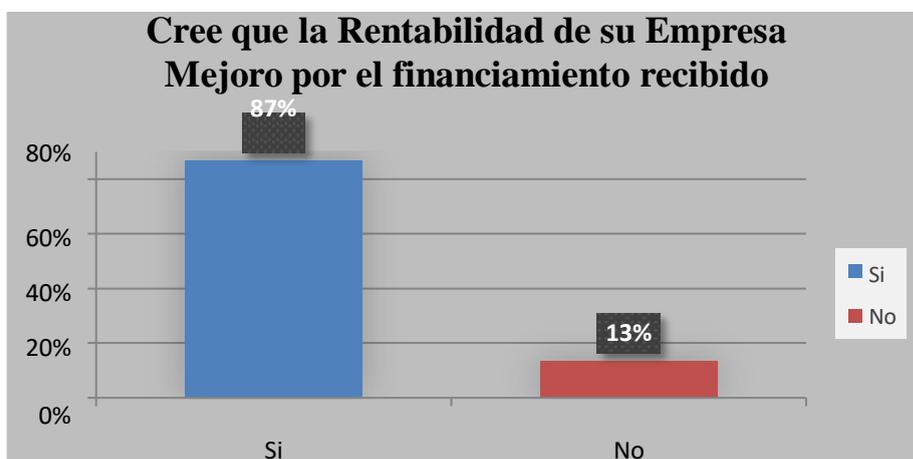
### 33) Tabla N°33

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021. Informaron si la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.

Cree que la Rentabilidad de su Empresa Mejoro por el financiamiento recibido			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	26	87%
	No	4	13%
		<b>30</b>	<b>100%</b>

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

**Grafico N°33**



**Fuente:** Tabla N° 33

#### **INTERPRETACION:**

En la tabla y figura N° 33 se observa que el 87% de los representantes legales menciona que gracias al financiamiento recibido la rentabilidad de su empresa a mejorado y el 13% se mantiene la rentabilidad.

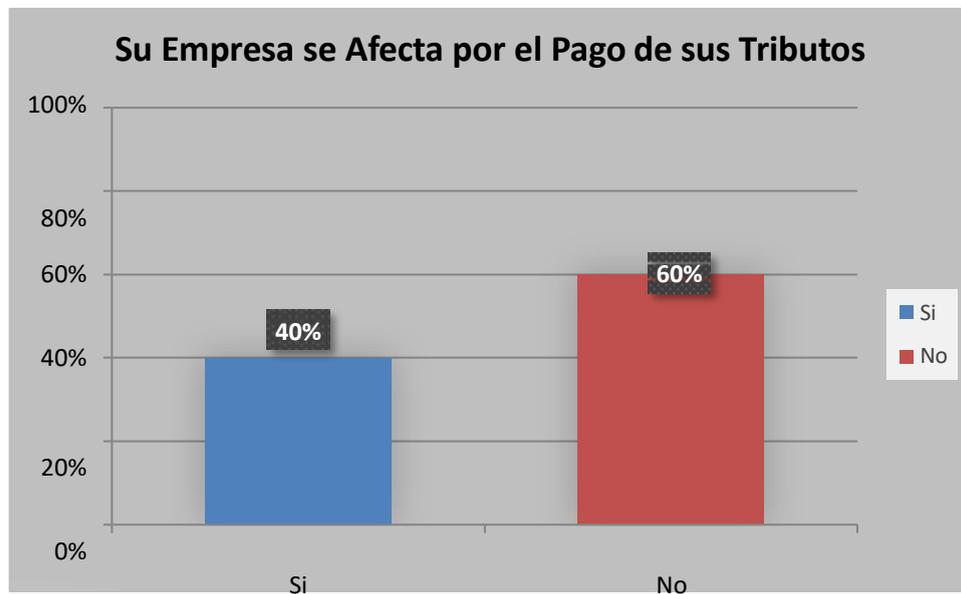
### 34) Tabla N°34

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021. Informaron si la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.

Su Empresa se Afecta por el Pago de sus Tributos			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	12	40%
No	18	60%	
Total		30	100%

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

**Grafico N°34**



**Fuente:** Tabla N°34

#### **INTERPRETACION:**

En la tabla y figura N° 34 se observa que el 60% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos, mientras que el 40% afirman que sí.

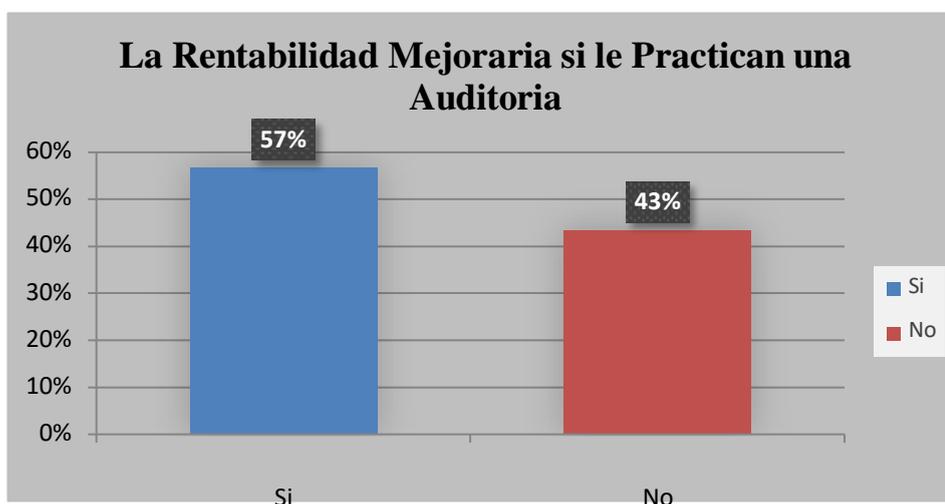
### 35) Tabla N° 35

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021. Informaron si la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

La Rentabilidad Mejoraría si le Practican una Auditoria			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	17	57%
No	13	43%	
Total		30	100%

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

**Grafico N°35**



**Fuente:** Tabla N° 35

#### **INTERPRETACION:**

En la tabla y figura N° 35 se observa que el 57% de los representantes legales menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas ya que le ayudarían a tener un mejor control de la misma y así tomar decisiones correctas para cumplir con sus objetivos y el 43% manifiesta que no.

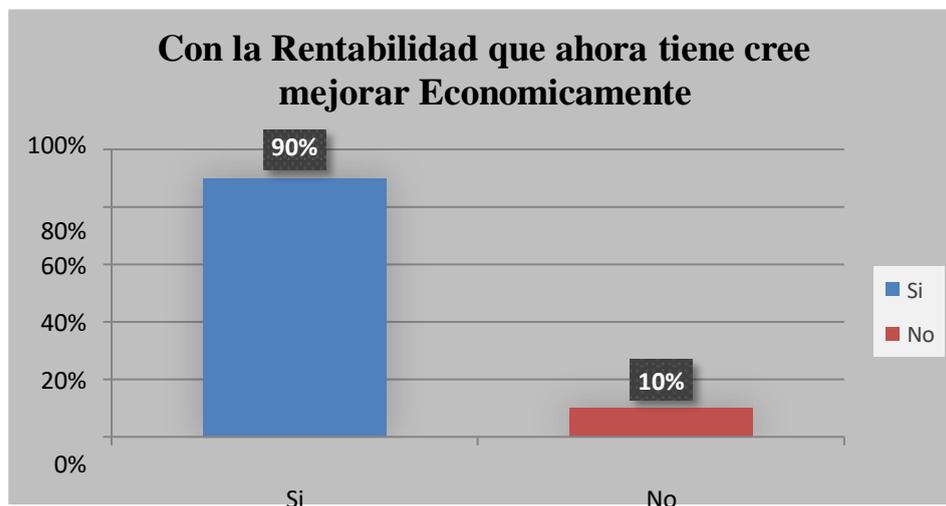
### 36) Tabla N° 36

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. Informaron si la rentabilidad que ahora tiene su empresa, usted cree que mejore.

Con la Rentabilidad que ahora tiene cree mejorar Económicamente			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	27	90%
No	3	10%	
Total		30	100%

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

**Grafico N° 36**



**Fuente:** Tabla N° 36

### INTERPRETACIÓN:

En la tabla y figura N° 36 se observa que el 90% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejoraran económicamente con la rentabilidad que ahora tienen y el 10% manifiesta que se mantendrá.

## 7.2 Análisis de resultados

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

- ✓ El 67% tiene entre 30 a 45 años, el 23% tiene 45 – 59 años y el 10% son mayores de 60 años.(Ver en la tabla N°1)
- ✓ El 77% son de los representantes pertenecen al sexo masculino, mientras que solo el 23% son femenino. (Ver en la tabla N°2)
- ✓ El 67% de los representantes de las micro y pequeñas empresas tienen el grado de universitario completa, el 17% universitaria incompleta y el 17% tiene superior no universitaria completa. (Ver en la tabla N°3)

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

- ✓ El 53% de las empresas tienen 6 a 10 años de ser constituidas, mientras que el 27% de 11 años y solo el 20% están constituidas de 1 a 5 años. (Ver en la tabla N°4)

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

- ✓ El 80% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría y el 20% no sabe lo que implica una auditoria. (Ver en la tabla N°5)
- ✓ El 90% de los representantes legales si desean que a su empresa le practiquen una auditoría y el 10% no desea que le practiquen una auditoria. (Ver en la tabla N°6)
- ✓ El 87% de los representantes legales informaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría y el 13% no recurrirían a

nadie. (Ver en la tabla N°7)

- ✓ El 7% de los representantes legales precisan una fecha de cuando aplicarían una auditoría a sus empresas, el 13% acudirían en 2 meses y el 80% no precisan. (Ver en la tabla N°8)
- ✓ El 67% de los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicaran una auditoría ya que ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores, y el 33% manifiestan que no le ayudaría a mejorar la auditoria. (Ver en la tabla N°9)
- ✓ El 100% de los representantes legales precisan que sus empresas han mejorado en relación a las finanzas ya que le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados. (Ver en la tabla N°10)
- ✓ El 100% de los representantes legales menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas. (Ver en la tabla N°11)
- ✓ El 93% de los representantes legales menciona que tiene la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 7% nos mencionan que no ha mejorado. (Ver en la tabla N°12)

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

- ✓ El 100% de los representantes legales afirma que se le ha brindado la

atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado. (Ver en la tabla N°13)

- ✓ El 97% de los representantes legales que, si realizan un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día, mientras que solo el 3% informan que no realizan dicho control ya que cuentan con un personal asignado para ello. (Ver en la tabla N°14)
- ✓ El 90% de los representantes legales informan que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones y el 10% manifiestan que no cuentan con un personal para cumplir esas funciones. (Ver en la tabla N°15)
- ✓ El 100% de los representantes legales menciona que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto. (Ver en la tabla N°16)
- ✓ El 100% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo ya que cuentan con su personal encargado de cumplir con dichas funciones. (Ver en la tabla N°17)
- ✓ El 100% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (Ver en la tabla N°18)
- ✓ El 100% de los representantes legales menciona que no cuentan con los formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. (Ver en la tabla N°19)

- ✓ El 97% de los representantes legales menciona que si conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa ya que para ello cuentan con un personal capacitado para resolver cualquier contratiempo tributario y el 3% no conocen las infracciones y sanciones tributarias. (Ver en la tabla N°20)
- ✓ El 100% de los representantes legales menciona que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos ya que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos. (Ver en la tabla N°21)
- ✓ El 90% de los representantes legales menciona sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario ya que es herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño y el 10% manifiestan que no mejoraría. (Ver en la tabla N°22)

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

- ✓ El 93% de los representantes legales menciona si solicitaron crédito y el 7% no solicitaron crédito. (Ver en la tabla N°23)
- ✓ El 83% de los representantes legales menciona que, si recibieron crédito, mientras que el 17% afirman que no por no cumplir con los requisitos necesarios. (Ver en la tabla N°24)
- ✓ El 57% de los representantes legales menciona que solicitaron un financiamiento de más de S/5,000.00, que el 30% afirman que solicitaron crédito por más de S/10,000.00 y el 13% no recibieron

crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. (Ver en la tabla N°25)

- ✓ El 47% de los representantes legales menciona que recibieron más de S/ 5,000.00 en financiamiento, el 37% más de S/ 10,000.00 y el 17% ninguno. (Ver en la tabla N°26)
- ✓ El 60% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito a las entidades bancarias, el 33% solicitó a una entidad no bancaria y el 7% a ninguno. (Ver en la tabla N°27)
- ✓ El 63% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, mientras que el 33% afirman que recibieron de entidad no bancaria y el 3% no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. (Ver en la tabla N°28)
- ✓ El 60.7% de los representantes legales menciona que pagan más del 4% en interés y el 39.3% no tienen conocimiento de cuanto de interés les cobraron las entidades bancarias por el crédito adquirido. (Ver en la tabla N°29)
- ✓ Él se observa que el 97% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias fue oportuno para su empresa, mientras que el 3% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. (Ver en la tabla N°30)
- ✓ El 83% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa, mientras que el 17% afirman que no el crédito no fue suficiente para los gastos previstos y algunos empresarios no recibieron crédito por no

cumplir con los requisitos necesarios. (Ver en la tabla N°31)

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

- ✓ El 87% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente a la generada en el año pasado y el 13% manifiesta que se mantiene en lo mismo. (Ver en la tabla N°32)
- ✓ El 87% de los representantes legales menciona que gracias al financiamiento recibido la rentabilidad de su empresa ha mejorado y el 13% se mantiene la rentabilidad. (Ver en la tabla N°33)
- ✓ El 60% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos, mientras que el 40% afirman que sí. (Ver en la tabla N°34)
- ✓ El 57% de los representantes legales menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas ya que le ayudarían a tener un mejor control de la misma y así tomar decisiones correctas para cumplir con sus objetivos y el 43% manifiesta que no. (Ver en la tabla N°35)
- ✓ El 90% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejoraran económicamente con la rentabilidad que ahora tienen y el 10% manifiesta que se mantendrá. (Ver en la tabla N°36)

## 8. CONCLUSIONES

### **De acuerdo al perfil de los representantes legales de las Mypes.**

- ✓ Se concluye que el 67% tiene entre 30 a 45 años, (Ver en la tabla N°1)
- ✓ Se concluye que el 77% son de los representantes pertenecen al sexo masculino. (Ver en la tabla N°2)
- ✓ Se concluye que el 67% de los representantes de las micro y pequeñas empresas tienen universitaria completa. (Ver en la tabla N°3)

### **De acuerdo al perfil de la mypes”**

- ✓ Se concluye que el 53% están constituídas de 6-10 años constituidas. (Ver en la tabla N°4)

### **De acuerdo a la variable de auditoría.**

- ✓ Se concluye que el 80% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría. (Ver en la tabla N°5)
- ✓ Se concluye que el 90% de los representantes legales si desean que a su empresa le practiquen una auditoría. (Ver en la tabla N°6)
- ✓ Se concluye que el 87% de los representantes legales informaron que acudirían a una persona natural. (Ver en la tabla N°7)
- ✓ Se concluye que el 80% de los representantes legales no precisan una fecha de cuando aplicarían una auditoría a sus empresas. (Ver en la tabla N°8)
- ✓ Se concluye que el 67% de los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicaran una auditoría ya que ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la

experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores. (Ver en la tabla N°9)

- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales no precisan que sus empresas han mejorado en relación a las finanzas. (Ver en la tabla N°10)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas. (Ver en la tabla N°11)
- ✓ Se concluye que el 93% de los representantes legales menciona que tiene la auditoría en su empresa. (Ver en la tabla N°12)

#### **De acuerdo a la variable de la tributación**

- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado. (Ver en la tabla N°13)
- ✓ Se concluye que el 97% de los representantes legales que, si realizan un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día. (Ver en la tabla N°14)
- ✓ Se concluye que el 90% de los representantes legales informan que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones. (Ver en la tabla N°15)

- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto. (Ver en la tabla N°16)
  
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo ya que cuentan con su personal encargado de cumplir con dichas funciones. (Ver en la tabla N°17)
  
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (Ver en la tabla N°18)
  
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que no cuentan formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. (Ver en la tabla N°19)
  
- ✓ Se concluye que el 97% de los representantes legales menciona que si conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa ya que para ello cuentan con un personal capacitado para resolver cualquier contratiempo tributario. (Ver en la tabla N°20)
  
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos ya que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos. (Ver en la tabla N°21) -
  
- ✓ Se concluye que el 90% de los representantes legales menciona sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario ya que es

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

### **De acuerdo a la variable de la finanzas**

- ✓ Se concluye que el 93% de los representantes legales menciona si solicitaron crédito. (Ver en la tabla N°23)
- ✓ Se concluye que el 83% de los representantes legales menciona que, si recibieron crédito. (Ver en la tabla N°24)
- ✓ Se concluye que el 57% de los representantes legales menciona que solicitaron un financiamiento de más de S/5,000.00. (Ver en la tabla N°25)
- ✓ Se concluye que el 47% de los representantes legales menciona que recibieron más de S/ 5,000.00 en financiamiento. (Ver en la tabla N°26)
- ✓ Se concluye que el 60% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito a las entidades bancarias. (Ver en la tabla N°27)
- ✓ Se concluye que el 63% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias. (Ver en la tabla N°28)
- ✓ Se concluye que el 60% de los representantes legales menciona que pagan más del 4% en interés. (Ver en la tabla N°29)
- ✓ Se concluye que el 97% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, mientras que el 3% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. (Ver en la tabla N°30)

- ✓ Se concluye que el 83% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa, mientras que el 17% afirman que no el crédito no fue suficiente para los gastos previstos y algunos empresarios no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. (Ver en la tabla N°31)

**Con respecto a la variable de la rentabilidad.**

- ✓ Se concluye que el 87% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente a la generada en el año pasado. (Ver en la tabla N°32)
- ✓ Se concluye que el 87% de los representantes legales menciona que gracias al financiamiento recibido la rentabilidad de su empresa ha mejorado. (Ver en la tabla N°33)
- ✓ Se concluye que el 60% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos, mientras que el 40% afirman que sí. (Ver en la tabla N°34)
- ✓ Se concluye que el 57% de los representantes legales menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas ya que le ayudarían a tener un mejor control de la misma y así tomar decisiones correctas para cumplir con sus objetivos. (Ver en la tabla N°35)
- ✓ Se concluye que el 90% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejoraran económicamente con la rentabilidad que ahora tienen. (Ver en la tabla N°36).

## **9. RECOMENDACIONES**

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

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

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

- ✓ Que continúen en el rubro que es uno de los que mayor demanda genera en la región y mientras más años tiene de constituida genera más credibilidad para con los clientes.

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

- ✓ Se recomienda que los empresarios lleven capacitaciones en temas referentes a auditoría.
- ✓ Se recomienda a los empresarios realizar las auditorías de forma continua en su empresa.
- ✓ Se recomienda a los empresarios contratar un auditor externo para que realice la auditoría en su empresa.
- ✓ Se recomienda a los empresarios realizar auditorías consecutivas en sus empresas de manera frecuente para así tener un mejor control del mismo.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 10. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

### 10.1 REFERENCIA BIBLIOGRAFICAS

Angulo (2011), Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas sector comercio - rubro compra/venta de ropa para damas. Trujillo, periodo 2014 – 2015 Extraído el 30 de Abril, 2017 de. <http://renati.sunedu.gob.pe/handle/sunedu/87838>

Ayales (2011), ¿Por qué fracasan las pequeñas empresas?. Universidad Latinoamericana de Ciencia y Tecnología Costa Rica. Extraído el 18 de Abril, 2014 de. <http://bb9.ulacit.ac.cr/tesinas/publicaciones/039969.pdf>.

Billikopf (2015) Editorial “Capacitación del personal”. Recuperado de: <http://nature.berkeley.edu/ucce50/agro-laboral/7libro/05s.htm>.

Boríssov, Zhamin y Makárova. Diccionario de Economía y Política “Rentabilidad”. Disponible en <http://www.eumed.net/coursecon/dic/bzm/r/rentabilidad.htm> (2015).

Briceño (2013), “*Fuentes de financiamiento*”. Recuperado de: <http://www.monografias.com/trabajos15/financiamiento/financiamiento.shtml> (12.agost.2014)

Cuervo P (2016), Teorías de Capacitación y Administración. [https://prezi.com/\\_vm0l-2h1dab/teorias-de-la-capacitacion-y-administracion/](https://prezi.com/_vm0l-2h1dab/teorias-de-la-capacitacion-y-administracion/)

Diario Comercio Exterior del Perú (2013), “*Las mypes en el Perú 2013*”. Recuperado de: [http://www.rpp.com.pe/2013-08-15-microempresas-representan-el-98-3-de-firmas-formales-en-peru-noticia\\_622453.html](http://www.rpp.com.pe/2013-08-15-microempresas-representan-el-98-3-de-firmas-formales-en-peru-noticia_622453.html) (05.Nov.2014)

Gaxiola (2014), “*Detección de necesidades de capacitación*”. Recuperado de:

<http://www.monografias.com/trabajos20/capacitacion/capacitacion.shtml>  
(12.agost.2014)

Gitman (2016), “*Teoría del financiamiento*”. Recuperado de:

<http://www.buenastareas.com/ensayos/Teoria-De-Financiamiento/2183687.html> (12.agost.2014)

Guevara (2016), *caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas sector comercio, rubro prendas de vestir en el distrito de trujillo, año 2015*”

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/398/FINANCIAMIENTO\\_CAPACITACION\\_GUEVARA\\_GARCIA\\_NILA.pdf?sequence=4&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/398/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_GUEVARA_GARCIA_NILA.pdf?sequence=4&isAllowed=y)

Hernández F. (2016), *caracterización del financiamiento y capacitación de micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro prendas de vestir, de la ciudad de Pucallpa, periodo 2014-2015, citado en :*

[https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/ULAD\\_7e6dcde47b27a65958a68a82cb8b25dd/Description#tabnav](https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/ULAD_7e6dcde47b27a65958a68a82cb8b25dd/Description#tabnav)

Juan (2015), "Análisis de Rentabilidad de la empresa", [Citada en enero del 2016] Disponible en:

<http://ciberconta.unizar.es/leccion/anarenta/analisisR.pdf>

Julca (2015), en su tesis *caracterización del financiamiento y capacitación de micro y pequeñas empresas del sector comercio –rubro ropas de damas, de la AV. José Gabriel Condorcanqui del Distrito de Independencia, Provincia y Departamento de Lima periodo 2013-2014*, para optar el título de

Licenciada en Administración. Disponible en:

[file:///C:/Users/MPA/Downloads/Uladech\\_Biblioteca\\_virtual%20\(3\).pdf](file:///C:/Users/MPA/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20(3).pdf)

López (2012), “*Las organizaciones de segundo piso en el financiamiento de las micro y pequeñas empresas. En Conferencia Anual del Foro Internacional de financiamiento a la Micro y Pequeña*” (12.agosto.2014)

Maekawa (2015), “*Internacionalización de las micro y pequeñas empresas (mypes) textiles*”. Estudio empírico de las mypes textiles en Lima Metropolitana. Recuperado de:

<http://www3.upc.edu.pe/bolsongei/bol/29/437/CESAR%20MAEKAWA.pdf>

(12.agost.2014)

Sánchez (2002), "Análisis de Rentabilidad de la empresa". Recuperado de:

<http://www.5campus.com/leccion/anarenta>. (05.Nov.2014)

Sánchez (2016), “*Concepto de Rentabilidad*”. Recuperado de:

<http://www.eumed.net/librosgratis/2011c/981/concepto%20de%20rentabilidad.html> (05.Nov.2014)

Vásquez (2011), *Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las mypes de Pucallpa, Ucayali, 2011. Citado en:*

<file:///C:/Users/PC13/Downloads/1397-4767-1-PB.pdf>

## 11. ANEXOS

### 11.1 CARATULA



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y  
pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollerías del  
distrito de Yarinacocha, 2021”

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

Bach. Macedo Prada, José Manuel

**ID ORCID: 0000 0002 8456 3219**

**ASESOR**

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

**ID ORCID: 0000 0002 0044 1629**

**PUCALLPA – PERÚ**

**2021**



---

**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 servicio, rubro pollerías del  
distrito de Yarinacocha, 2021”

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

Bach. Macedo Prada, José Manuel

**ID ORCID:** 0000 0002 8456 3219

**ASESOR**

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

**ID ORCID:** 0000 0002 0044 1629

**PUCALLPA – PERÚ**

**2021**

## ARTICULO CIENTIFICO

### I. TITULO

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021”

### II. AUTOR

Bach. Macedo Prada, José Manuel

### III. RESUMEN

Este estudio tuvo como objetivo principal, determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021. **Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas.** El 67% tiene entre 30 a 45 años, el 23% tiene 45 – 59 años y el 10% son mayores de 60 años. El 77% son de los representantes pertenecen al sexo masculino, mientras que solo el 23% son femenino. El 67% de los representantes de las micro y pequeñas empresas tienen el grado de universitario completa, el 17% universitaria incompleta y el 17% tiene superior no universitaria completa. **Respecto a las micro y pequeñas empresas.** El 53% de las empresas tienen 6 a 10 años de ser constituidas, mientras que el 27% de 11 años y solo el 20% están constituías de 1 a 5 años. **Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas.** El 80% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría y el 20% no sabe lo que implica una auditoria. El 90% de los representantes legales si desean que a su empresa le practiquen una auditoría y el 10% no desea que le practiquen una

auditoría. El 87% de los representantes legales informaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría y el 13% no recurrirían a nadie. El 7% de los representantes legales precisan una fecha de cuando aplicarían una auditoría a sus empresas, el 13% acudirían en 2 meses y el 80% no precisan. El 67% de los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicaran una auditoría ya que ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores, y el 33% manifiestan que no le ayudaría a mejorar la auditoría. El 100% de los representantes legales precisan que sus empresas han mejorado en relación a las finanzas ya que le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados. El 100% de los representantes legales menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas. El 93% de los representantes legales menciona que tiene la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 7% nos mencionan que no ha mejorado. **Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas.** El 100% de los representantes legales afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado. El 97% de los representantes legales que, si realizan un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día, mientras que solo el 3% informan que no realizan dicho control ya que cuentan con un personal asignado para ello. El 90% de los

representantes legales informan que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones y el 10% manifiestan que no cuentan con un personal para cumplir esas funciones. El 100% de los representantes legales menciona que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto. El 100% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo ya que cuentan con su personal encargado de cumplir con dichas funciones. El 100% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 100% de los representantes legales menciona que no cuentan formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 97% de los representantes legales menciona que si conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa ya que para ello cuentan con un personal capacitado para resolver cualquier contratiempo tributario y el 3% no conocen las infracciones y sanciones tributarias. El 100% de los representantes legales menciona que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos ya que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos. El 90% de los representantes legales menciona sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario ya que es herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño y el 10% manifiestan que no mejoraría. **Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas.** El 93% de los representantes legales menciona si solicitaron crédito y

el 7% no solicitaron crédito. El 83% de los representantes legales menciona que, si recibieron crédito, mientras que el 17% afirman que no por no cumplir con los requisitos necesarios. El 57% de los representantes legales menciona que solicitaron un financiamiento de más de S/5,000.00, que el 30% afirman que solicitaron crédito por más de S/10,000.00 y el 13% no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. El 47% de los representantes legales menciona que recibieron más de S/ 5,000.00 en financiamiento, el 37% más de S/ 10,000.00 y el 17% ninguno. El 60% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito a las entidades bancarias, el 33% solicitó a una entidad no bancaria y el 7% a ninguno. El 63% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, mientras que el 33% afirman que recibieron de entidad no bancaria y el 3% no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. El 60.7% de los representantes legales menciona que pagan más del 4% en interés y el 39.3% no tienen conocimiento de cuanto de interés les cobraron las entidades bancarias por el crédito adquirido. Él se observa que el 97% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias fue oportuno para su empresa, mientras que el 3% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. El 83% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa, mientras que el 17% afirman que no el crédito no fue suficiente para los gastos previstos y algunos empresarios no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

**Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas.** El 87% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es

diferente a la generada en el año pasado y el 13% manifiesta que se mantiene en lo mismo. El 87% de los representantes legales menciona que gracias al financiamiento recibido la rentabilidad de su empresa ha mejorado y el 13% se mantiene la rentabilidad. El 60% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos, mientras que el 40% afirman que sí. El 57% de los representantes legales menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas ya que le ayudarían a tener un mejor control de la misma y así tomar decisiones correctas para cumplir con sus objetivos y el 43% manifiesta que no. El 90% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejoraran económicamente con la rentabilidad que ahora tienen y el 10% manifiesta que se mantendrá.

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

Auditoría, finanzas, Mypes, tributación y rentabilidad.

#### **V. ABSTRACT**

The main objective of this study was to determine the main characteristics of the audit, taxation, finances and profitability of the micro and small national companies of the service sector, poultry item of the Yarinacocha district, 2021. Regarding the entrepreneurs of the micro and small companies . 67% are between 30 and 45 years old, 23% are 45-59 years old and 10% are older than 60 years. 77% of the representatives are male, while only 23% are female. 67% of the representatives of micro and small companies have a complete university degree, 17% have an incomplete university degree and 17% have a complete non-university degree. Regarding micro and small companies. 53% of companies have been established between 6 and 10 years, while 27% are 11

years old and only 20% have been established between 1 and 5 years. Regarding the audit of micro and small companies. 80% of legal representatives claim to have knowledge about what an audit implies and 20% do not know what an audit implies. 90% of legal representatives do want their company to undergo an audit and 10% do not want an audit. 87% of the legal representatives reported that they would go to a natural person to obtain an audit and 13% would not go to anyone. 7% of legal representatives specify a date when they would apply an audit to their companies, 13% would attend in 2 months and 80% do not specify. 67% of legal representatives state that their companies would improve if they applied an audit since it would help to optimize management procedures and the operation of the company, likewise with the experience of the auditor it would help to incorporate best practices of their competitors, and 33% state that it would not help them improve the audit. 100% of legal representatives state that their companies have improved in relation to finances since it has helped them to improve decision-making, measure the performance of companies and evaluate their financial positions using certain generally accepted principles. 100% of the legal representatives mention that they have the disposition and will of an issue so important and necessary that they allow them to have the necessary tools to improve the different aspects of the companies. 93% of legal representatives mention that having the audit in their company has improved in relation to profitability and 7% mention that it has not improved. Regarding the taxation of micro and small companies. 100% of the legal representatives affirm that they have been given the attention, guidance and solution to the different situations that have been presented to them. 97% of the legal representatives who, if they

carry out a meticulous and permanent control, have to have all their documentation up to date, while only 3% report that they do not carry out such control since they have a staff assigned to do so. 90% of the legal representatives report that they have staff prepared and duly trained to assume these functions and 10% state that they do not have a staff to carry out those functions. 100% of the legal representatives mention that the accounting and administrative documentation is up to date, so they do not generate any inconvenience in this regard. 100% of the legal representatives mention that they had no problems presenting their declarations on time since they have their staff in charge of fulfilling these functions. 100% of the legal representatives mention that their declared taxes were paid in due course to the tax administration. 100% of the legal representatives mention that they do not have established formats for the control of the tax limit accepted as representation and recreational expenses.

97% of the legal representatives mention that they do know what are the tax infractions and penalties that could affect the company since for this they have trained personnel to resolve any tax setback and 3% do not know the tax infractions and penalties. 100% of the legal representatives mention that if they feel motivated to pay their taxes since they consider that as citizens they have a duty to be responsible taxpayers with the payment of their taxes. 90% of the legal representatives mention that their companies can improve if they have a tax planning since it is fundamental tools that are applied in favor of improvements, it will help to have a better operation and performance and 10% say that it would not improve. Regarding the finances of micro and small companies. 93% of the legal representatives mention whether they applied for credit and 7% did not

apply for credit. 83% of the legal representatives mention that, if they received credit, while 17% affirm that they did not because they did not meet the necessary requirements. 57% of the legal representatives mention that they requested a financing of more than S / 5,000.00, that 30% affirm that they requested credit for more than S / 10,000.00 and 13% did not receive credit for not meeting the necessary requirements. 47% of the legal representatives mention that they received more than S / 5,000.00 in financing, 37% more than S / 10,000.00 and 17% none. 60% of the legal representatives mention that they requested credit from banks, 33% requested from a non-bank entity and 7% from none. 63% of the legal representatives mention that they received credit from banking entities, while 33% affirm that they received from a non-banking entity and 3% did not receive credit for not meeting the necessary requirements.

60.7% of the legal representatives mention that they pay more than 4% in interest and 39.3% do not have knowledge of how much interest the banking entities charged them for the acquired credit. It is observed that 97% of the legal representatives mention that they received credit from banking entities it was opportune for their company, while 3% affirm that they did not receive credit for not meeting the necessary requirements. 83% of the legal representatives mention that the credit received was sufficient to be able to finance the activities of their company, while 17% affirm that no credit was not enough for the anticipated expenses and some entrepreneurs did not receive credit for not complying with the necessary requirements. Regarding the profitability of micro and small companies. 87% of the legal representatives mention that the profitability of their company is different from that generated last year and 13%

state that it remains the same. 87% of the legal representatives mention that thanks to the financing received, the profitability of their company has improved and 13% has maintained profitability. 60% of the legal representatives mention that the profitability of their company is not affected by the payment of their taxes, while 40% affirm that it is. 57% of the legal representatives mention that the audit would improve the profitability of their companies since they would help them to have better control of it and thus make the correct decisions to meet their objectives and 43% say that it would not. 90% of the legal representatives affirmed that their companies will improve economically with the profitability they now have and 10% state that it will be maintained.

## **VI. KEYWORDS**

Audit, finance, Mypes, taxation and profitability.

## **VII. INTRODUCCION**

Las micro y pequeñas empresas son unas de las mayores cómplices del crecimiento económico, cabe resaltar que mientras otras van creciendo y se vuelven más exitosas, otros emprendedores van naciendo al negocio, dinamizando así la economía (Asociación de Emprendedores del Perú, 2015).

Hernández (2014), nos explica en: “Las MIPYMES en Latinoamérica”, al respecto: COMO LOGRAR LOS DESAFIOS; En Bolivia se ha generado de un tiempo a esta parte ciertas iniciativas para mejorar la competitividad de sus empresas, en especial de las Mipymes. Un ejemplo de ello es la creación del sistema Boliviano de Productividad y Competitividad (SBPC), el cual se encarga de fortalecer la organización, coordinación y las relaciones de los diferentes eslabones y actores de las cadenas productivas

(esquemas verificadas, que 8 de cada 10 MYPES en el Perú decaen en sus iniciales 5 años; existiendo uno de los primordiales factores no referir con indagación restablecida, sólido y al momento, que les reconozca tomar las disposiciones específicas y correctas para compensar la demanda de un consumado mercado. Por otra parte, la frustración de las MYPES y los resultados que sobrelleva, es un acontecimiento que afronta la economía. Debido a una mala administración de las asociaciones, los dueños, etc., pagan caro los resultados de la mala gestión. Es transcendental que coexista para estos individuos la capacidad de permitir instrucciones básicas y así tener una superior imagen de lo que es más provechoso para sus actividades comerciales. Estas compañías son una base significativa de la economía del país, pero sobre todo del patrimonio de muchos domicilios.

Ayales (2011), por lo habitual, el apoderado que transporta una MYPES tiene una gran destreza para reanudar frente a cambios del ambiente que consiguiera sobresaltar su negocio.

Weinberger (2016), pero sin embargo, para que una organización crezca y se desenvuelva en un lapso de tiempo, la organización estratégica es esencial. El apoderado tiene la cabida para remediar problemas de cualidad eficientemente, pero para progresar de forma seguida y inequívoca, las habilidades reavivas de los apoderados deben ser desplazadas por habilidades proyectadas de los apoderados o estrategias.

Estas empresas requieren obtener financiamiento que les permitan contar con los recursos crematísticos necesarios para aumentar su crecimiento, productividad. Para ello es necesario buscar estrategias de financiamiento que

ofrece el mercado financiero y lograr sus objetivos de creación, desarrollo, posicionamiento y sostenibilidad empresarial; caso contrario la empresa declinaría.

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

López (2014), en “Herramientas para la competitividad de las pequeñas empresas en América Latina”, ”manifiestan que las micro y pequeñas empresas en América Latina son el motor de crecimiento de muchos países por que representa al menos el 97% de las unidades económicas, Panamá y Perú son los países con menor y mayor proporción de Mipymes, respectivamente.”

“En la región Ucayali, en la provincia de Coronel Portillo y en el distrito de Manantay, Yarinacocha y Callería, hay potencial empresarial de las Mypes que demanda el mundo, es decir, hay casi todos los rubros de la demanda mundial, entonces, es necesario empezar a conocer a mayor profundidad este sector que tiene mucho futuro a nivel nacional y regional. Precisamente, nuestra preocupación en la investigación es determinar la incidencia (relación) del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las Mypes del sector servicio del distrito de Yarinacocha, porque creemos que, sí las Mypes en general y del sector servicio en particular, reciben el financiamiento en forma

adecuada y oportuna, y además, si se las capacita adecuadamente, dichas empresas serán más competitivas y rentables.”

El trabajo de investigación se llevará a cabo en el distrito de Yarinacocha, en el rubro pollerías, y se aplicará a una muestra representativa de gerentes y/o administradores de dichos rubros, un cuestionario de preguntas para recoger información pertinente referida al año 2021.

La investigación contiene las siguientes partes: Planteamiento de la Investigación, en donde destacan el planteamiento del problema, los objetivos general y objetivos específicos; el Marco Teórico y Conceptual, donde consideraremos los antecedentes, las bases teóricas, entre otros; la Metodología, en 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.

## **1. PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN**

### **1.1. Planteamiento del problema.**

#### **1.1.1 Caracterización del problema:**

“Las micro y pequeñas empresas son consideradas pequeñas unidades económicas-sociales, producto de los procesos de organización relacionadas con las actividades económicas a pequeña escala. Estas unidades se organizan en algunos casos en empresas familiares, pequeñas empresas de servicios, talleres

artesanales y comercio. Siendo motor de desarrollo en muchos países del mundo.”

“En particular una pequeña empresa es un establecimiento que requiere poca inversión, mínima organización y posee una gran flexibilidad para adaptarse a los cambios del entorno.” “Las oportunidades económicas relacionadas con las pymes también son importantes: los sectores de las tecnologías de la información y las comunicaciones (TIC) y la tecnología móvil están creciendo rápidamente en los países en desarrollo, mientras que en el área de la tecnología limpia las pymes pueden aprovechar un mercado que podría llegar a USD 1,6 billones durante la próxima década”

Copome (2012), “las micro y pequeñas empresas”, en el mundo, dan un aporte importante al desarrollo de sus países, principalmente en relación al total de empresas, el empleo que generan y su aporte a la producción nacional, PBI. En el Perú y en los ámbitos internacionales las MYPES, crecen a gran ligereza en este mundo globalización en económica, la ciencia y todo el entorno de la humanidad; Revisemos la importancia a nivel de mundo.

“En cuanto al número de empresas en Francia son el 98.8%, en Finlandia el 98.3%, en Suecia el 98.9%, en Estonia el 95.8%, en Polonia el 98.9%. En relación al empleo en Francia son el 45.5%, en Finlandia el 40.9%, en Suecia el 47.0%, en Estonia el 53.0%, en Polonia el 47.0%. Y por último, en relación a su aporte al

Producto Bruto Interno (PBI) en Francia son el 40.8%, en Finlandia el 30.7%, en Suecia el 38.4%, en Estonia el 53.3%, en Polonia el 42.0%.”

“En América Latina la importancia de las empresas en algunos países es la siguiente, en Colombia el 95.9%, en Perú el 98.6% y en Bolivia el 99.5%; en el empleo en Colombia es el 66.4%, en Perú el 76.0% y en Bolivia el 80.5%.”

En la actualidad las exportaciones en el Perú de las micro y pequeña

Lagarda, Fonseca & Sanchez (2015), el autor nos explica que, en las MYPES, en: Al examinar la consecuencia en las divisiones a nivel mundial en asunto de haberse desarrollado a una tasa equivalente a la media oficial entre 1999 y 2001, se tiene que en Mexicali y Tijuana se tuvieron visto ciertamente presumidos en el caso del sector de compendia química, procedentes del petróleo, efectos de caucho y plástico, así como en el de efectos metálicos máquina y equipos. Esto muestra que a nivel municipal posee una dispuesta autónoma a la del patrimonio estatal en su acumulado. El efecto igualmente indica que la dispuesta en estas dos divisiones es equivalente al estar a la mira a nivel estatal.

En el asunto de Tecate, asimismo sobresalen dos divisiones donde su emprendedora se conmovió de cualidad negativa en asunto de progresar de modo completada al patrimonio estatal en su contiguo; uno de ellos es la manufactura metálica de máquina y

equipos, entre el de la manufactura del papel, editorial e imprenta. Por lo que se cuenta al caso de Playas de Rosarito demuestra un ambiente muy diferente, pues en cuatro divisiones de diligencia industrial no está completada a la hacienda estatal en su vinculado.

Ministerio de Producción (2012), sostiene que “el PBI de Ucayali, en el año 2009, fue de S/.1,850 millones y representó el 0,96% del total nacional. Asimismo, durante el período comprendido entre el 2001 y el 2009, el PBI ha exhibido una tendencia creciente, con un pico de 8.4% en 2004. Para el 2009, la participación de los distintos sectores en el Valor Agregado Bruto de esta región fue: Construcción con 36.4%, seguido por Servicios Gubernamentales con 9.7%, Pesca con 6.4% y Agricultura, Caza y Silvicultura con 6”%.

Por otra parte, en la ciudad de Pucallpa, distrito de Yarinacocha donde se enfocó nuestra investigación, existieron varias MYPES consagradas a la comercialización de útiles escolares, sin embargo, se excluye las primordiales características del aprendizaje y la formalización de las MYPES, entre nuevos semblantes.

“Romero (2011), en su blog España: Pymes firman contratos fijos pese a la crisis; dice que en España las pequeñas y medianas empresas otorgan empleo y transformaron los contratos temporales de sus trabajadores en fijos en todos los sectores a

pesar de la crisis económica, según estudios elaborado por el Colegio de Registradores de la Propiedad”.

“Banco Mundial (2016), en los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos, expresa que Las pequeñas y medianas empresas (pymes) representan más de la mitad de los puestos de trabajo formales en el mundo. Estas empresas brindan soluciones eficaces a cuestiones fundamentales del desarrollo, como el acceso a energía limpia y agua potable, servicios sanitarios y educación. Las pequeñas y medianas empresas (pymes) representan la mayoría de los negocios existentes en los países de ingreso bajo (excluyendo las microempresas y los trabajadores independientes). Según un estudio reciente de la Corporación Financiera Internacional (IFC), (PDF, en inglés) las pymes representan más de la mitad de los puestos de trabajo formales en todo el mundo, y su participación en el empleo total es comparable a la de las grandes empresas””

“Banco de Desarrollo del Perú-COFIDE (2016), en apoyo a la Mype, precisa que la evolución de la micro y pequeñas empresas (Mypes), obliga a muchos entes gubernamentales brindarles apoyo y justamente nuestra misión es ser un ente promotor de su financiamiento y desarrollo, así como de las entidades micro financieras. En tal sentido, se ha desarrollado estrategias para su crecimiento, así como una oferta de productos y servicios financieros que permitan atender los requerimientos

específicos del sector, con la finalidad de lograr negocios más productivos, competitivos y activos en el sistema financiero nacional.”

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

“¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021?”

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

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

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

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

- ✓ “Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro pollerías, del distrito de Yarinacocha”, 2021.”
- ✓ “Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021.”

- ✓ “Describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021.””
- ✓ “Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021.
- ✓ Describir las principales características, de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha”, 2021.

#### **1.4. Justificación de la investigación:**

“El estudio es importante porque nos permitirá conocer describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021”

“La investigación también se justifica porque servirá de base para realizar otros estudios similares en diferentes sectores de servicios del distrito de Yarinacocha y de otros ámbitos de la región y del país.”

Finalmente, la investigación se justifica porque servirá de medio para obtener mi título profesional de Contador Público y para que la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote mejore sus estándares de calidad establecidos por la nueva ley universitaria, al permitir y exigir la titulación de sus egresados a través de la elaboración y sustentación de trabajos de investigación.

## **VIII. METODOLOGÍA**

### **8.1. Tipo de la investigación**

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

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

El nivel de investigación será descriptivo, debido a que solo se limitará a describir las principales características de las variables en estudio. Un estudio descriptivo es un tipo de metodología a aplicar para deducir un bien o circunstancia que se esté presentando; se aplica describiendo todas sus dimensiones, en este caso se describe el órgano u objeto a estudiar. Los estudios descriptivos se centran en recolectar datos que describan la situación

### **8.3. Diseño de investigación**

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

M ----->O

Dónde:

M = Muestra conformada por las MYPE encuestadas.

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

### **No experimental**

Fue experimental porque se realizó sin manipular deliberadamente la variable, se observó el fenómeno tal como se mostró dentro de su contexto.

### **Descriptivo**

Fue descriptivo porque el estudio que se realizó fue para describir las principales características de las variables complementarias y principal.

## **8.4. Población y muestra**

### **8.4.1. Población.**

La población estará conformada por 30 micro y pequeños empresas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021. Las mismas que se encuentran ubicados el sector y rubro del estudio. Información que será obtenida a través del trabajo de campo que realizará el investigador en el distrito de Yarinacocha de Ucayali.

### **8.4.2. Muestra.**

De la población en estudio se tomará como muestra a 30 micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021. El cual representa el 100% del universo. La información será obtenida a través de trabajo en campo será realizado por el investigador.

## **8.5. Definición y Operacionalización de variables**

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional:</b>	<b>Escala de medición</b>
-----------------	------------------------------	--------------------------------	---------------------------

		<b>Indicadores</b>	
Perfil de los Propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021.	Edad	<b>Razón:</b> Años
		Sexo	<b>Nominal:</b> Masculino Femenino
		Grado de instrucción	<b>Nominal:</b> Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad

<b>Variable Complementaria</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Perfil de las micro y pequeñas empresas	Son algunas características de las micro y	Giro del negocio de las micro y pequeñas empresas.	<b>Nominal:</b> Especificar

nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021.	pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021.	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	<b>Razón:</b> Un año Dos años Tres años Más de tres años
		Número de trabajadores	<b>Razón:</b> 01 06 15 16 – 20 Más de 20
		Objetivos de las micro y pequeñas empresas	<b>Nominal:</b> Maximizar ganancias Dar empleo a la familia Generar ingresos para la familia Otros: Especificar

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

Auditoria de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021.	Son algunas características relacionadas con la auditoria de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021.	Desea que a su empresa le practiquen una auditoria.	<b>Nominal:</b> Si No
		Conoce algo referente a la auditoría	<b>Nominal:</b> Si No
		Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria	<b>Nominal:</b> Si No
		La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	<b>Nominal</b> Si No
		A donde acudió para obtener una Auditoría.	<b>Nominal:</b> Sociedades de auditoria Persona natural
		A donde acudiría para obtener una auditoría	<b>Nominal:</b> Sociedades de auditoria Persona natural

		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.	<b>Nominal:</b> <b>Si</b> <b>No</b>
--	--	---	---

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021.	Son algunas características relacionadas a la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021.	Con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. Siente satisfacción	Nominal: Si No
		Sabe Ud. Si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa	Nominal: Si No
		Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal: Si No
		Están los libros de Contabilidad al día	Nominal: Si No

		Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal: Si No
		Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria	Nominal. Si No
		Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.	Nominal: Si No
		Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	Nominal: Si No

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

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021.	Son algunas características relacionadas a la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021.	Solicito crédito	Nominal: Si No
		Recibió crédito	Nominal: Si No
		Monto del crédito solicitado.	Cuantitativa: Más de S/1,000 Más de S/ 5,000 Más de S/ 10,000
		Monto del crédito recibido	Cuantitativa: Más de S/1,000 Más de S/ 5,000 Más de S/ 10,000

		Entidad a la que solicito el crédito	<b>Nominal:</b> Bancaria No bancaria
		Entidad que le otorgo el crédito	<b>Nominal:</b> Bancaria No bancaria
		Tasa de interés cobrado por el crédito	<b>Cuantitativa:</b> 1% mensual 2% mensual 3% mensual Más de 3%

			mensual
		Crédito Oportuno	<b>Nominal:</b> Si No
		Monto del crédito fue suficiente	<b>Nominal:</b> Si No

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021.	Son algunas características relacionadas a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro pollerías 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 ¿Porque?
		La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No

**Fuente:** José Macedo (2021)

## **8.6. Técnicas e instrumentos**

### **8.6.1. Técnicas**

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

### **8.6.2. Instrumento**

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

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

Para la aplicación del cuestionario se seguirá los siguientes procedimientos:

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

## **8.7. Plan de análisis**

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

## 8.8. Matriz de consistencia

### MATRIZ DE CONSISTENCIA

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021”

Título	Enunciado del problema	Objetivos	Variables	Dimensiones	Indicadores	Metodología		
“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021”	<b>Formulación</b>	<b>General</b>	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas	Características	Edad	Tipo y Nivel	Población	
	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollerías, del distrito de Yarinacocha, 2021?	Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollerías, del distrito de Yarinacocha, 2021.			Sexo	Grado de Instrucción	Cuantitativo - Descriptivo	La población estará conformada por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro pollerías, del distrito de Yarinacocha, 2021.
					Estado Civil			
					<b>ESPECÍFICOS</b>			
	pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021?	Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollerías, del distrito de Yarinacocha, 2021.	Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollerías, del distrito de Yarinacocha, 2021.	Auditoría	Características	Años en el rubro	No experimental-transversal - retrospectivo - descriptivo.	Estará conformada por 30 micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro pollerías, del distrito de Yarinacocha, 2021
						Desea que a su empresa le practiquen una auditoría		Nominal si no
						Conoce algo referente a la auditoría		Nominal si no
					Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	Nominal si no		

de Yarinacocha, 2021			La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	Nominal	si
			A donde acudió para obtener una Auditoría	Nominal	si
			A donde acudiría para obtener una Auditoría	Nominal	si
Describir las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollerías, del distrito de Yarinacocha, 2021.	Tributación	Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria	Nominal	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
			Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal	si
			Están los libros de Contabilidad al día	Nominal	si
			Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal	si
			Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria	Nominal	si
			Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	Nominal	si
			Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Nominal	si
			Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Nominal	si
			Describir las principales	Finanzas	Características

características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollerías, del distrito de Yarinacocha, 2021			Recibió crédito	no	Nominal si no
			Monto del crédito solicitado	Cuantitativa: Más de S/ 1,000 Más de S/ 5,000 Más de S/ 10,000	
			Monto del crédito recibido	Cuantitativa: Más de S/ 1,000 Más de S/ 5,000 Más de S/ 10,000	
			Entidad a la que solicito el crédito	Nominal Bancaria No bancaria	
			Entidad que le otorgo el crédito	Nominal Bancaria No bancaria	
			Tasas de interés cobrado por el crédito	Cuantitativa: 1% mensual 2% mensual 3% mensual Más de 3% mensual	
			Crédito oportuno	Nominal si no	
			Monto del crédito fue suficiente	Nominal si no	
			Cree que el financiamiento mejora la empresa.	Nominal si no	
			Describir las principales características de las rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollerías, del distrito de Yarinacocha, 2021	Rentabilidad	Características
Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	Nominal si no				

				Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	Nominal si no
				La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	Nominal si no
				La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal si no

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

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

### ✓ **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.

### ✓ **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).

✓ **Beneficencia y no-maleficencia**

La beneficencia hace que el investigador sea responsable del bienestar físico, mental y social del encuestado. De hecho, la principal responsabilidad del investigador es la protección del participante. Esta protección es más importante que la búsqueda de nuevo conocimiento o que el interés personal, profesional o científico de la investigación. Nuestras acciones deben ser motivadas por buenas intenciones o cuando menos la voluntad de no causar daño a los demás.

El objetivo es no crear nuevos males ni aumentar los ya existentes. 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.

✓ **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.

✓ **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.

✓ **Integridad científica**

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

## IX. RESULTADOS

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

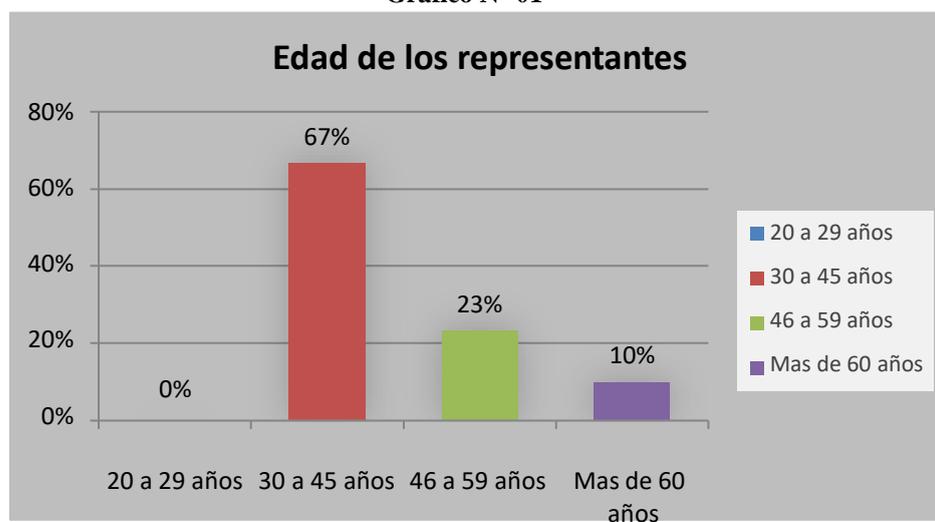
### 1) Tabla N°1

**“Edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro pollerías distrito de Yarinacocha, 2021”.**

Edad de los representantes			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	20 a 29 años	0	0%
	30 a 45 años	20	67%
	46 a 59 años	7	23%
	Mas de 60 años	3	10%
Total		30	100%

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

**Grafico N° 01**



**Fuente:** tabla N°01

### **Interpretación:**

En la tabla y figura N°01 se observa que la edad de los representantes. El 67% tiene entre 30-45 años, el 23% tiene 45-59 y el 10% tiene más de 60 años.

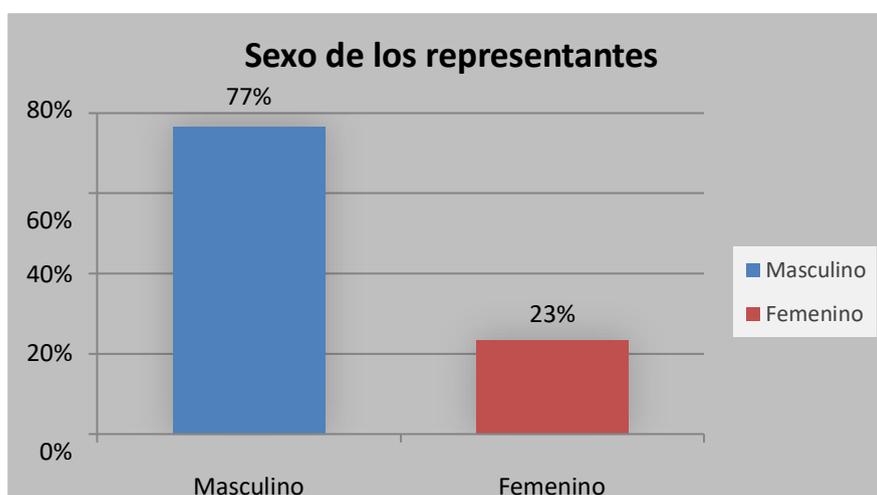
## 2) Tabla N°02

“Sexo de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021”.

Sexo de los representantes			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Masculino	23	77%
	Femenino	7	23%
Total		30	100%

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

**Grafico N°02**



**Fuente:** tabla N°02

### INTERPRETACION

En la tabla y figura N°2 se observa que el 77% son de los representantes pertenecen al sexo masculino, mientras que solo el 23% son femenino.

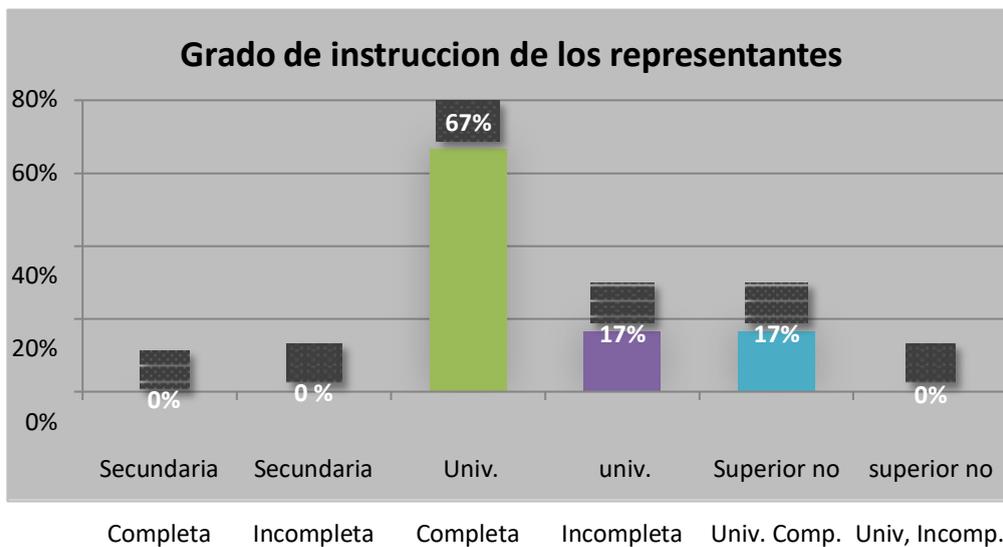
3) **Tabla N°03**

**“Grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021”.**

Grado de Instrucción de los representantes			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Secundaria Completa	0	0%
Secundaria Incompleta	0	0%	
Univ. Completa	20	67%	
univ. Incompleta	5	17%	
Superior no Univ. Comp.	5	17%	
superior no Univ, Incomp.	0	0%	
TOTAL		30	100%

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

**Grafico N°03**



**Fuente:** tabla N°03

**INTERPRETACION:** En la tabla y figura N°3 se observa que el 67% de los representantes tiene el grado universitaria completa, el 17% universitaria incompleta y el 17% superior no universitaria completa.

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

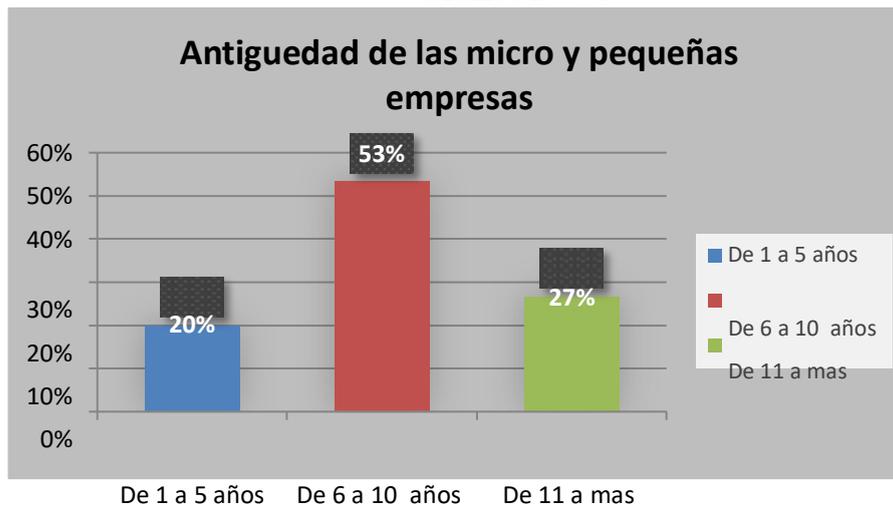
#### 4) Tabla N°04

“Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021”.

Antigüedad de las micro y pequeñas empresas			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	De 1 a 5 años	6	20%
	De 6 a 10 años	16	53%
	De 11 a mas	8	27%
Total		30	100%

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

Grafico N° 04



**Fuente:** Tabla N°04

#### INTERPRETACION:

En la tabla y figura N°4 se observa que el 53% que las empresas tienen de 6 a 10 años constituidas mientras que el 27% de 11 a más y el 20% entre 1 a 5 años menos

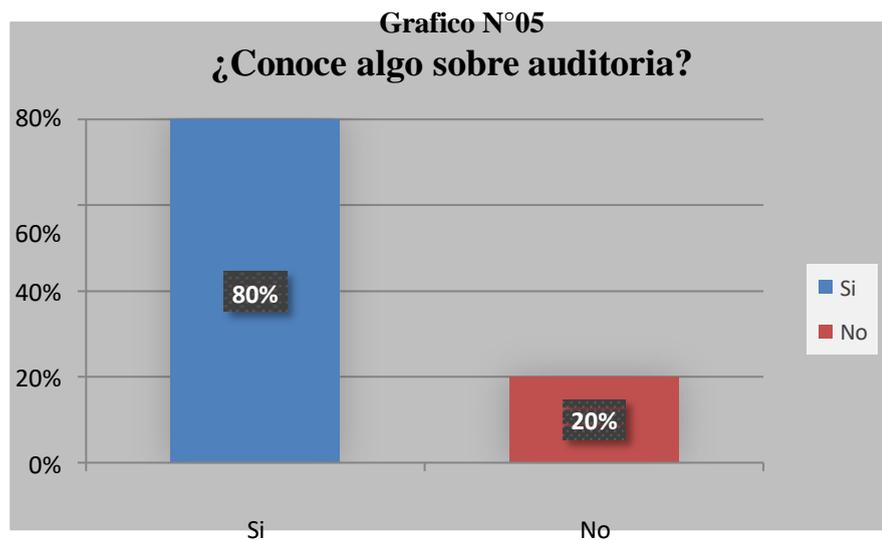
➤ **Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas.**

**5) Tabla N°5**

**“Conocen algo referente a la auditoría, las micros y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021”.**

Conoce algo sobre Auditoria			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	24	80%
	No	6	20%
Total		30	100%

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



**Fuente:** Tabla N°05

**INTERPRETACION:**

En la tabla y figura N°5 se observa que el 80% que los representantes legales tiene conocimiento acerca de lo que implica una auditoria y el 20% no sabe lo que implica una auditoria.

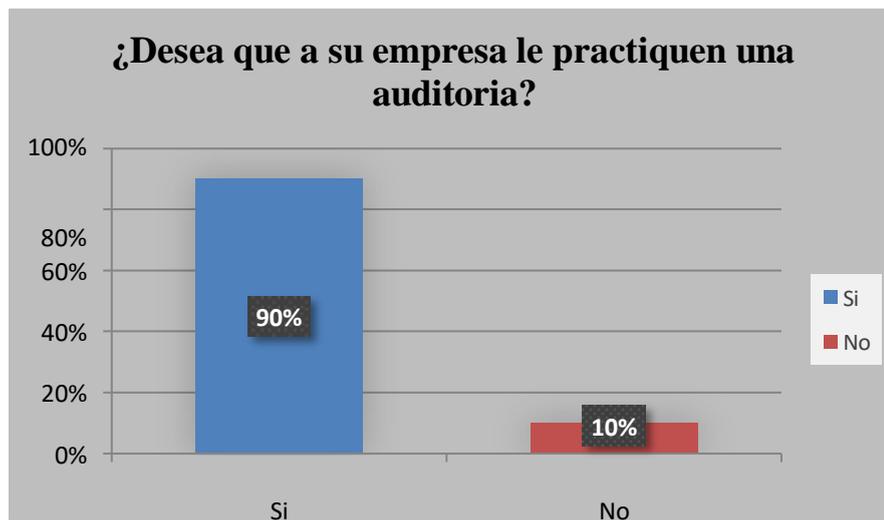
6) **Tabla N° 06**

“Desea que a su empresa se le practique una auditoria de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021”.

Desea que a su empresa le practiquen una auditoria			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	27	90%
	No	3	10%
Total		30	100%

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

**Grafico N°06**



**Fuente:** Tabla N°06

**INTERPRETACION:**

En la tabla y figura N°6 se observa que el 90% de los representantes legales de las micro y pequeñas si desean que se le practique una auditoria y el 10% no desea que se le practique una auditoria.

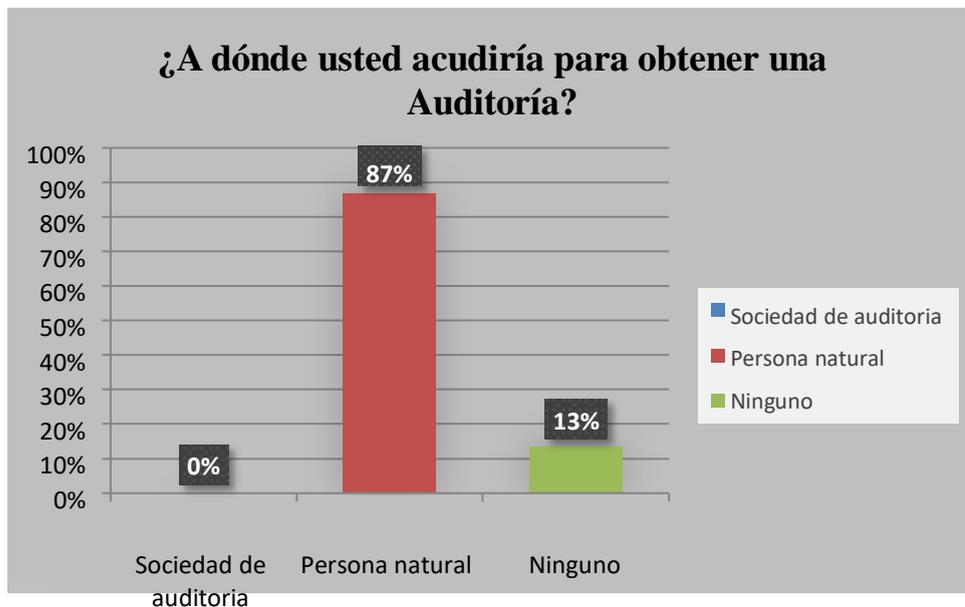
7) **Tabla N°07**

“A donde acudirían los representantes de las micros y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021. Para obtener una auditoría”.

¿A dónde usted acudiría para obtener una Auditoría?			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Sociedad de auditoria	0	0%
	Persona natural	26	87%
	Ninguno	4	13%
Total		30	100%

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

**Grafico N°07**



**Fuente:** Tabla N° 07

**INTERPRETACION:**

En la tabla y figura N°7 se observa que el 87% que los representantes legales informan que acudirían a una persona natural para obtener una auditoria y el 13% no recurrirían a nadie.

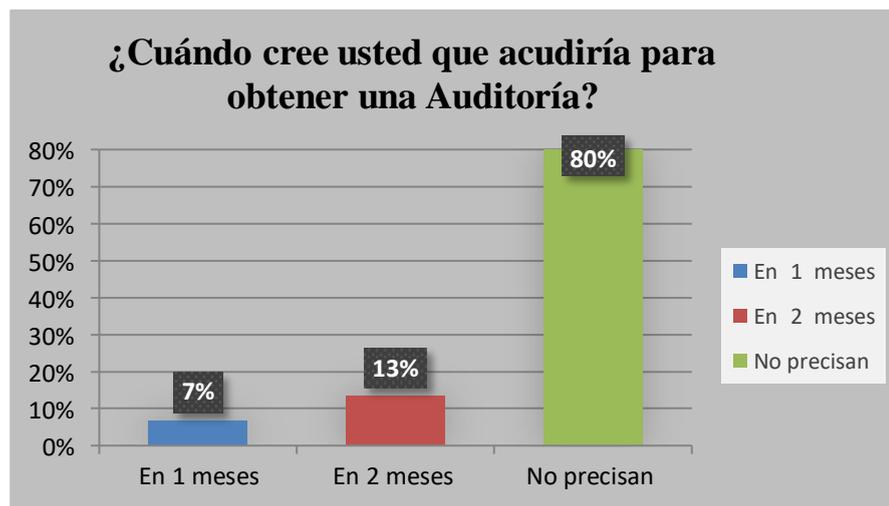
8) Tabla N°08

“En cuanto tiempo acudiría para una auditoría a su micros y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021.”

¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	En 1 meses	2	7%
	En 2 meses	4	13%
Total		30	100%

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

Grafico N°8



**Fuente:** Tabla N°8

**INTERPRETACION:**

En la tabla y figura N°8 se observa que el 7% indica que acudiría para obtener una auditoría en 1 mes, el 13% acudiría en 2 meses y el 80% no precisan.

9) **Tabla N°09**

“Las micros y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021. Mejoraría si la practicarían una auditoría.”

¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	20	67%
No	10	33%	
Total		30	100%

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

**Grafico N° 9**



**Fuente:** Tabla N°9

**INTERPRETACION:**

En la tabla y figura N°09 se observa que el 67% de los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicaran una auditoría ya que ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores y el 33% manifiestan que no le ayudaría a mejorar la auditoria.

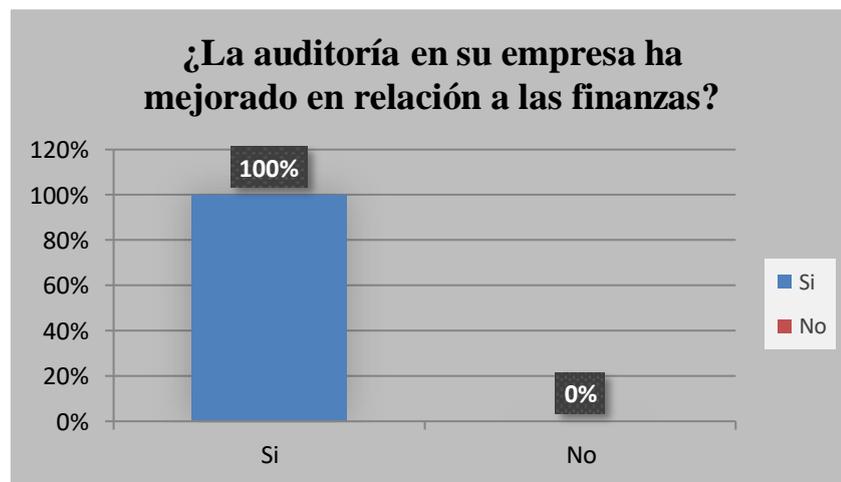
#### 10) Tabla N°10

“La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas de las micros y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021.”

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	30	100%
No	0	0%	
Total		30	100%

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

**Grafico N°10**



**Fuente:** Tabla N° 10

#### **INTERPRETACION:**

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

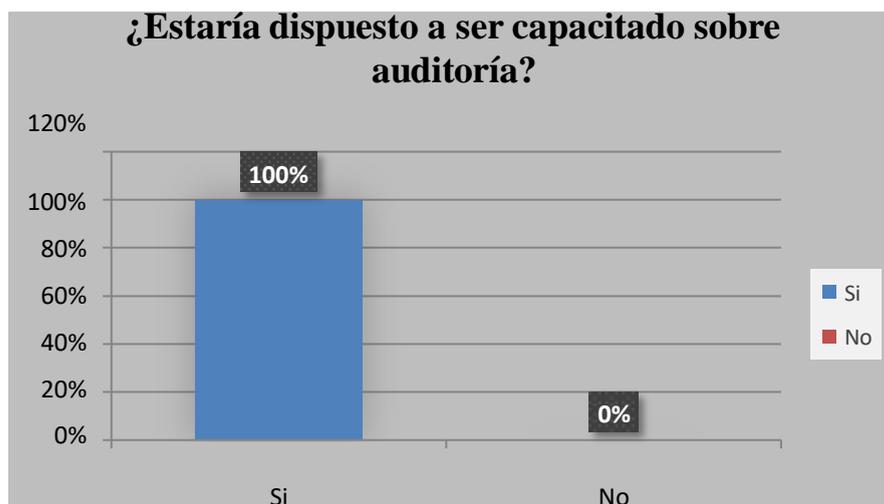
### 11) Tabla N° 11

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

¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?			
Validados	La auditoria	Frecuencia	Porcentaje
	Si	30	100%
	No	0	0%
Total		30	100%

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

### Grafico N° 11



**Fuente:** Tabla N° 11

### INTERPRETACION:

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

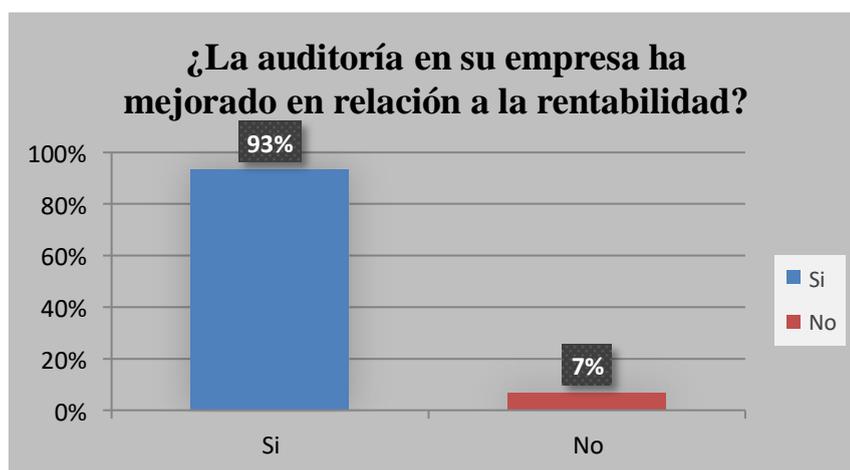
## 12) Tabla N° 12

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

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	28	93%
	No	2	7%
Total		<b>30</b>	<b>100%</b>

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

## Grafico N° 12



**Fuente:** Tabla N° 12

### INTERPRETACION:

En la tabla y figura N° 12 se observa que el 93% de los representantes legales menciona que tiene la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 7% nos mencionan que no ha mejorado.

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

13) Tabla N° 13

“Se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria a los representantes de las micros y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021.”

¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?			
Validación	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	30	100%
No	0	0%	
Total		30	100%

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

**Grafico N° 13**



**Fuente:** Tabla N° 13

**INTERPRETACION:**

En la tabla y figura N° 13 se observa que el 100% de los representantes legales afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado.

#### 14) Tabla N° 14

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

¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad?			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	29	97%
No	1	3%	
Total		30	100%

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

Grafico N° 14



Fuente: Tabla N° 14

#### INTEPRETACION:

En la tabla y figura N° 14 se observa que el 97% de los representantes legales que, si realizan un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día, mientras que solo el 3% informan que no realizan dicho control ya que cuentan con un personal asignado para ello.

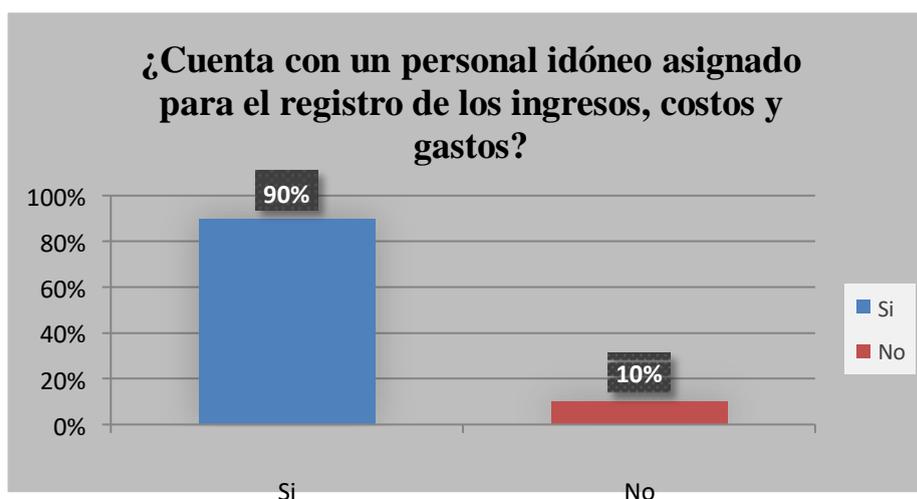
### 15) Tabla N° 15

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

¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	27	90%
No	3	10%	
Total		30	100%

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

**Grafico N° 15**



**Fuente:** Tabla N° 15

#### **INTERPRETACION:**

En la tabla y figura N° 15 se observa que 90% de los representantes legales informan que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones y el 10% manifiesta que no cuenta con un personal para cumplir esas funciones.

**16) Tabla N° 16**

“Tienen sus libros contables al día las micros y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021.”

¿Están los libros de contabilidad al día?			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	30	100%
No	0	0%	
Total		30	100%

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

**Gráfico N°16**



**Fuente:** Tabla N° 16

**INTERPRETACION:**

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

**17) Tabla N° 17**

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

¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	0	0%
No	30	100%	
Total		<b>30</b>	<b>100%</b>

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

**Grafico N°17**



**Fuente:** Tabla N°17

**INTERPRETACION:**

En la tabla y figura N° 17 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo ya que cuentan con su personal encargado de cumplir con dichas funciones.

### 18) Tabla N° 18

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021. Sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria.”

¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	30	100%
	No	0	0%
Total		30	100%

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

**Grafico N° 18**



**Fuente:** Tabla N° 18

#### **INTEPRETACION:**

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

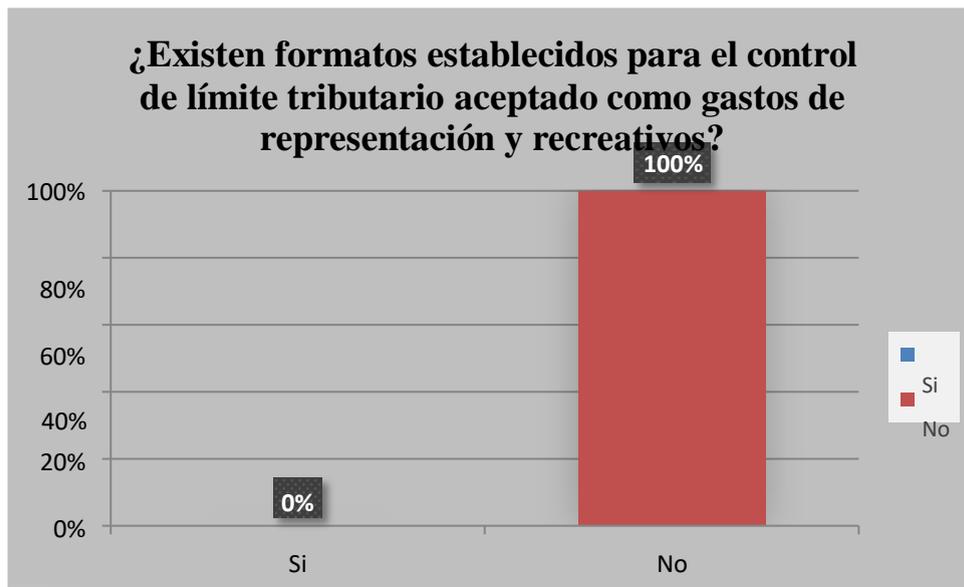
**19) Tabla N° 19**

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021. Tienen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.”

¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	0	0%
No	30	100%	
<b>Total</b>		<b>30</b>	<b>100%</b>

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

**Grafico N° 19**



**Fuente:** Tabla N° 19

**INTERPRETACION:**

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

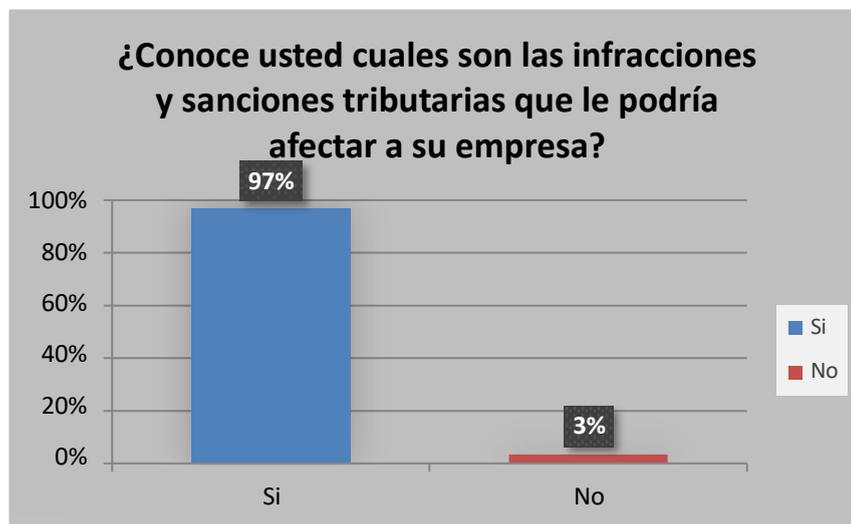
## 20) Tabla N° 20

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

¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	29	97%
	No	1	3%
Total		30	100%

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

**Grafico N° 20**



**Fuente:** Tabla N° 20

### INTERPRETACION:

En la tabla y figura N° 20 se observa que el 97% de los representantes legales menciona que si conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa ya que para ello cuentan con un personal capacitado para resolver cualquier contratiempo tributario y el 3% no conocen las infracciones y sanciones tributarias.

**21) Tabla N° 21**

**“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021. Se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos.”**

¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	30	100%
No	0	0%	
Total		<b>30</b>	<b>100%</b>

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

**Grafico N° 21**



**Fuente:** Tabla N° 21

**INTERPRETACION:**

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

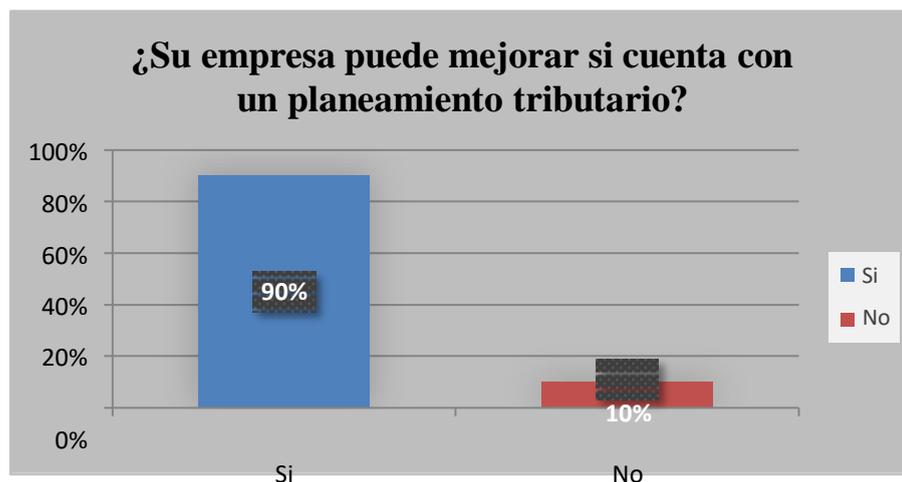
## 22) Tabla N°22

“Las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021. Pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario.”

¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	27	90%
	No	3	10%
Total		30	100%

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

**Gráfico N°22**



**Fuente:** Tabla N°22

### INTERPRETACION:

En la tabla y figura N° 22 se observa que el 90% de los representantes legales menciona sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario ya que es herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño y el 10% manifiesta que no mejoraría

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

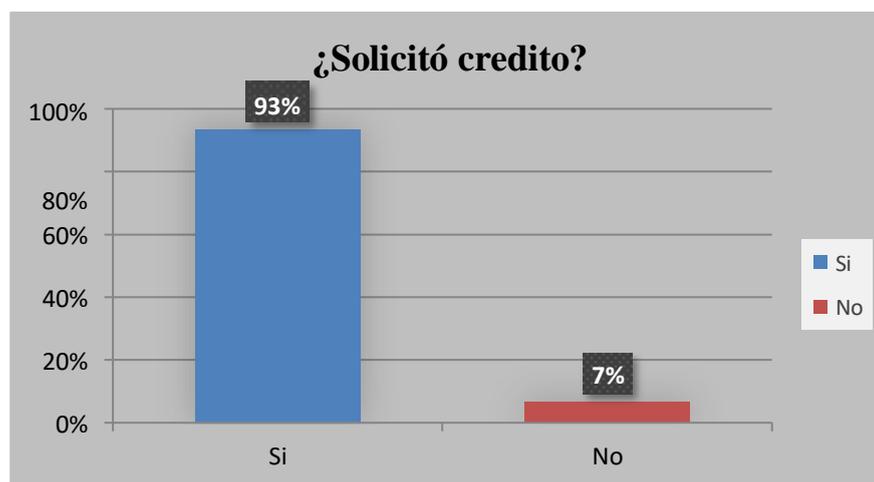
**23) Tabla N°23**

**“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021. Solicitaron crédito.”**

¿Solicito crédito?			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	28	93%
	No	2	7%
Total		30	100%

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

**Grafico N° 23**



**Fuente:** Tabla N° 23

**INTERPRETACIÓN:**

En la tabla y figura N° 23 se observa que el 93% de los representantes legales menciona que si solicitaron crédito y el 7% no solicitaron crédito.

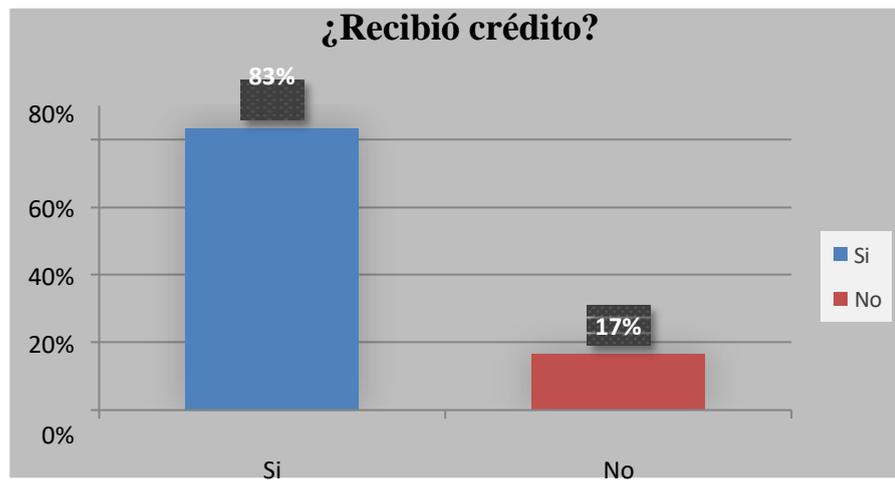
**24) Tabla N°24**

**“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021. Recibieron crédito”**

¿Recibió crédito?			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	25	83%
No	5	17%	
Total		<b>30</b>	<b>100%</b>

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

**Grafico N° 24**



**Fuente:** Tabla N° 24

**INTERPRETACION:**

En la tabla y figura N° 24 se observa que el 83% de los representantes legales menciona que, si recibieron crédito, mientras que el 17% afirman que no por no cumplir con los requisitos necesarios.

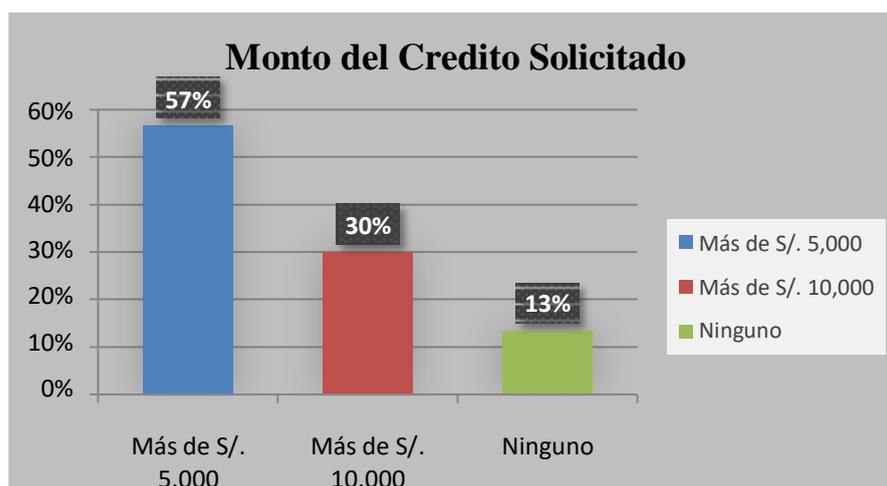
## 25) Tabla N° 25

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021. Informaron sobre la cantidad del monto solicitado.”

Monto del Credito Solicitado			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Más de S/. 5,000	17	57%
	Más de S/. 10,000	9	30%
	Ninguno	4	13%
Total		<b>30</b>	<b>100%</b>

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

**Grafico N° 25**



**Fuente:** Tabla N° 25

### **INTERPRETACION:**

En la tabla y figura N° 25 se observa que el 57% de los representantes legales menciona que solicitaron un financiamiento de más de S/5,000.00, que el 30% afirman que solicitaron crédito por más de S/10,000.00 y el 13% no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

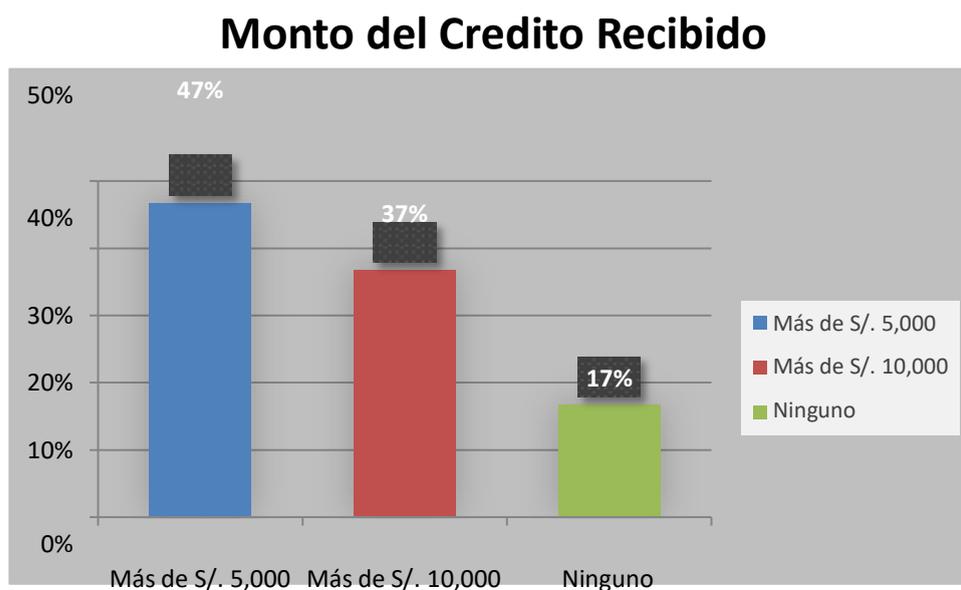
## 26) Tabla N° 26

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021. Informaron sobre la cantidad del monto recibido.”

Monto del Credito Recibido			
Validado	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Más de S/. 5,000	14	47%
	Más de S/. 10,000	11	37%
	Ninguno	5	17%
Total		30	100%

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

## Grafico N° 26



**Fuente:** Tabla N° 26

### INTERPRTACION:

En la tabla y figura N° 26 se observa que el 47% de los representantes legales menciona que recibieron más de S/ 5,000.00 en financiamiento, el 37% más de S/ 10,000.00 y el 17% ninguno.

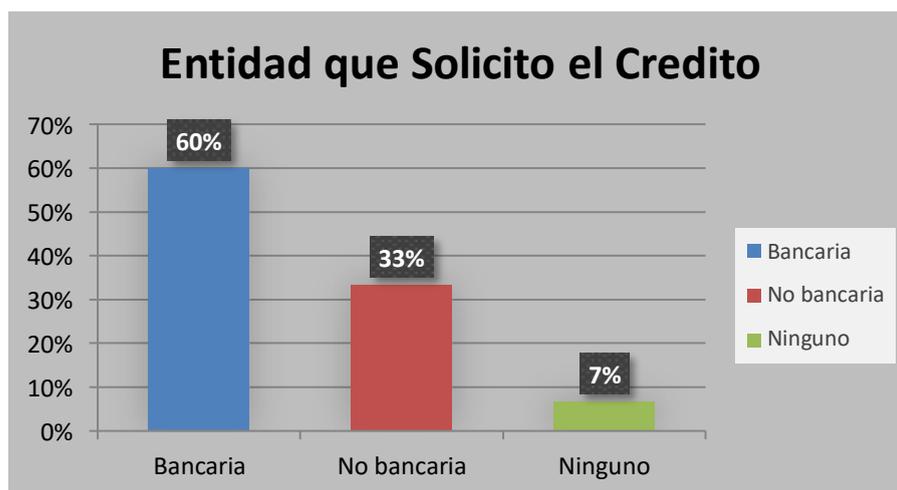
**27) Tabla N° 27**

**“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021. Informaron sobre la entidad a la cual solicitaron crédito.”**

Entidad que Solicito el Credito			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Bancaria	18	60%
	No bancaria	10	33%
	Ninguno	2	7%
Total		30	100%

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

**Grafico N° 27**



**Fuente:** Tabla N° 27

**INTERPRETACION:**

En la tabla y figura N° 27 se observa que el 60% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito a las entidades bancarias, el 33% solicitó a una entidad no bancaria y el 7% a ninguno.

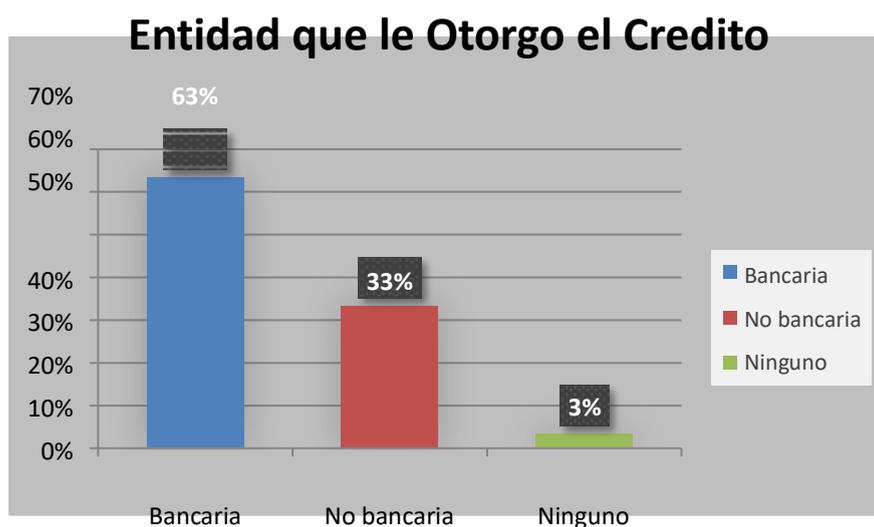
## 28) Tabla N°28

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021. Informaron sobre la entidad que le otorgo el crédito.

Entidad que le Otorgo el Credito			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Bancaria	19	63%
	No bancaria	10	33%
	Ninguno	1	3%
Total		30	100%

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

**Grafico N° 28**



**Fuente:** Tabla N° 28

### INTERPRETACION:

En la tabla y figura N° 28 se observa que el 63% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, mientras que el 33% afirman que recibieron de entidad no bancaria y el 3% no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

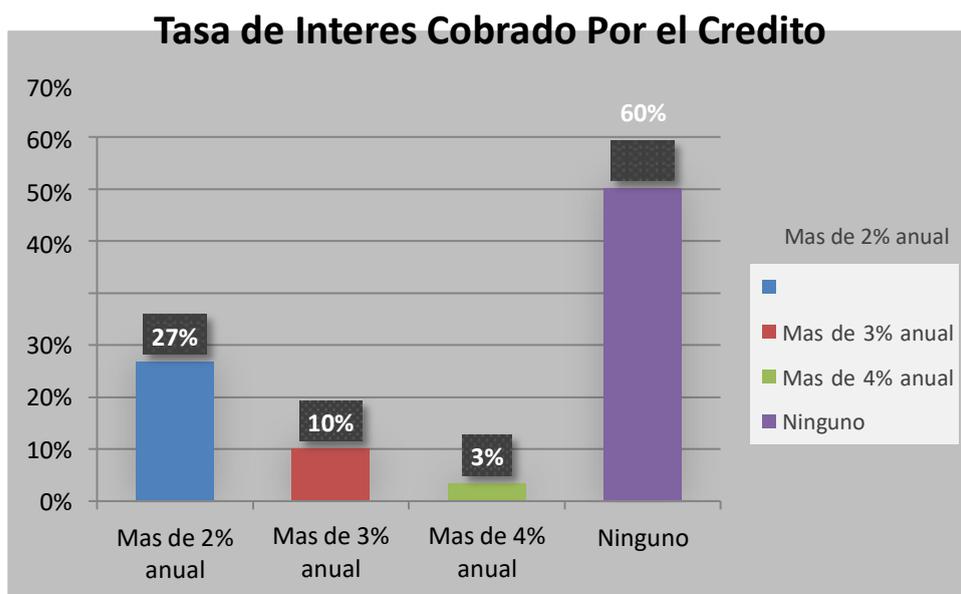
## 29) Tabla N° 29

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021. Informaron sobre la tasa de interés que pagaron por el crédito.

Tasa de Interes Cobrado Por el Credito			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Mas de 2% anual	8	27%
	Mas de 3% anual	3	10%
	Mas de 4% anual	1	3%
Ninguno	18	60%	
Total		30	100%

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudi

**Grafico N° 29**



**Ffuente:** Tabla N° 29

### **INTERPRETACION:**

En la tabla y figura N° 29 se observa que el 60.7% de los representantes legales menciona que pagan más del 4% en interés y el 39.3% no tienen conocimiento de cuanto de interés les cobraron las entidades bancarias por el crédito adquirido.

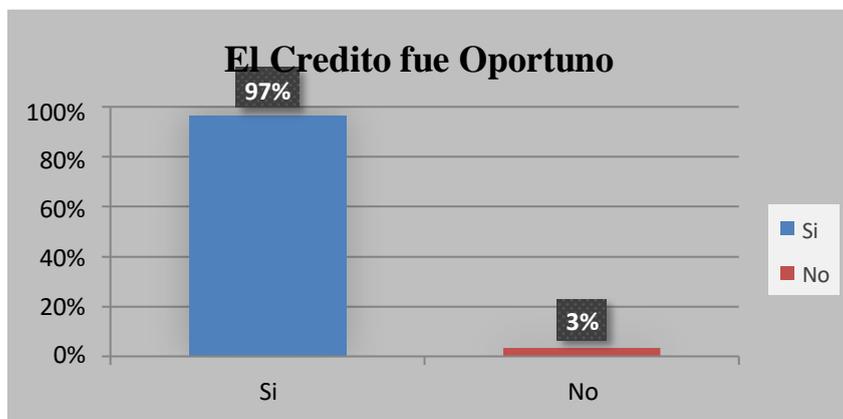
### 30) Tabla N°30

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021. Informaron si el crédito fue oportuno o no.

El Credito fue Oportuno			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	29	97%
No	1	3%	
Total		30	100%

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

**Grafico N°30**



**Fuente:** Tabla N°30

#### **INTERPRETACION:**

En la tabla y figura N° 30 se observa que el 97% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue oportuno para su empresa, mientras que el 3% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

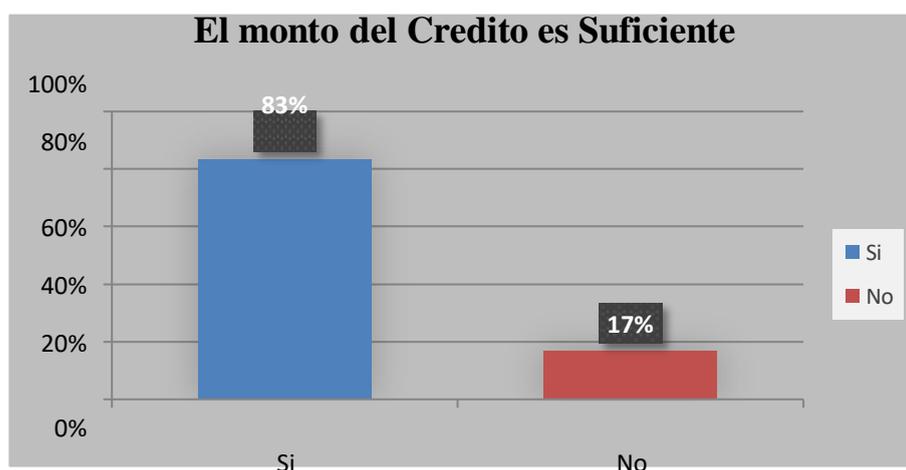
### 31) Tabla N°31

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021. Informaron si el crédito fue suficiente o no.

El monto del Credito es Suficiente			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	25	83%
No	5	17%	
Total		30	100%

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

**Grafico N° 31**



**Fuente:** Tabla N°31

#### **INTERPRETACION:**

En la tabla y figura N° 31 se observa que el 83% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa, mientras que el 17% afirman que no el crédito no fue suficiente para los gastos previstos y algunos empresarios no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

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

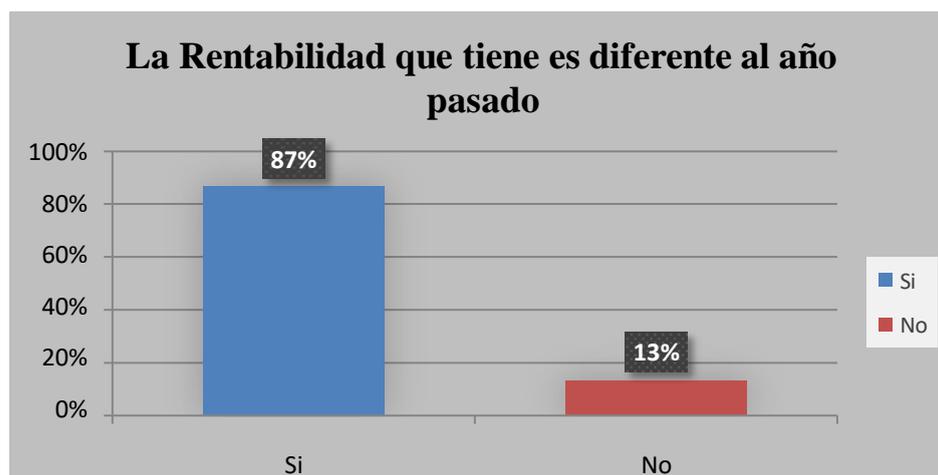
**32) Tabla N°32**

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021. Informaron si la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado.

La Rentabilidad que tiene es diferente al año pasado			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	26	87%
No	4	13%	
Total		30	100%

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

**Grafico N° 32**



**Fuente:** Tabla N°32

**INTERPRETACION:**

En la tabla y figura N° 32 se observa que el 87% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente a la generada en el año pasado y el 13% manifiesta que se mantiene en lo mismo no varía.

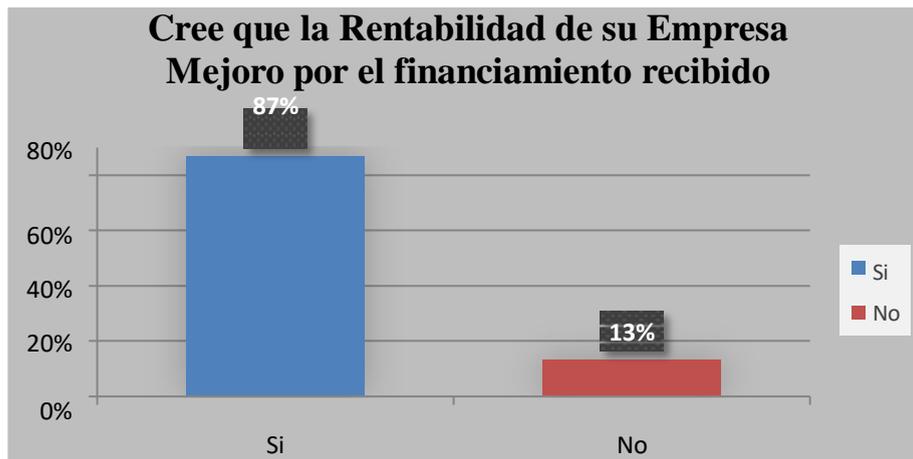
### 33) Tabla N°33

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021. Informaron si la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.

Cree que la Rentabilidad de su Empresa Mejoro por el financiamiento recibido			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	26	87%
	No	4	13%
		<b>30</b>	<b>100%</b>

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

**Gráfico N°33**



**Fuente:** Tabla N° 33

#### **INTERPRETACION:**

En la tabla y figura N° 33 se observa que el 87% de los representantes legales menciona que gracias al financiamiento recibido la rentabilidad de su empresa a mejorado y el 13% se mantiene la rentabilidad.

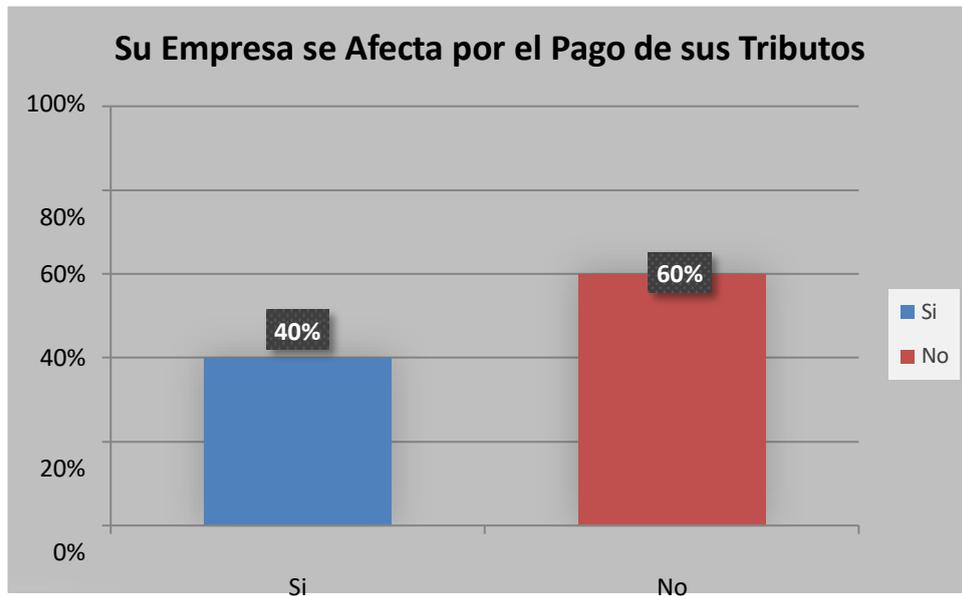
### 34) Tabla N°34

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021. Informaron si la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.

Su Empresa se Afecta por el Pago de sus Tributos			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	12	40%
No	18	60%	
Total		30	100%

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

### Grafico N°34



**Fuente:** Tabla N°34

### INTERPRETACION:

En la tabla y figura N° 34 se observa que el 60% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos, mientras que el 40% afirman que sí.

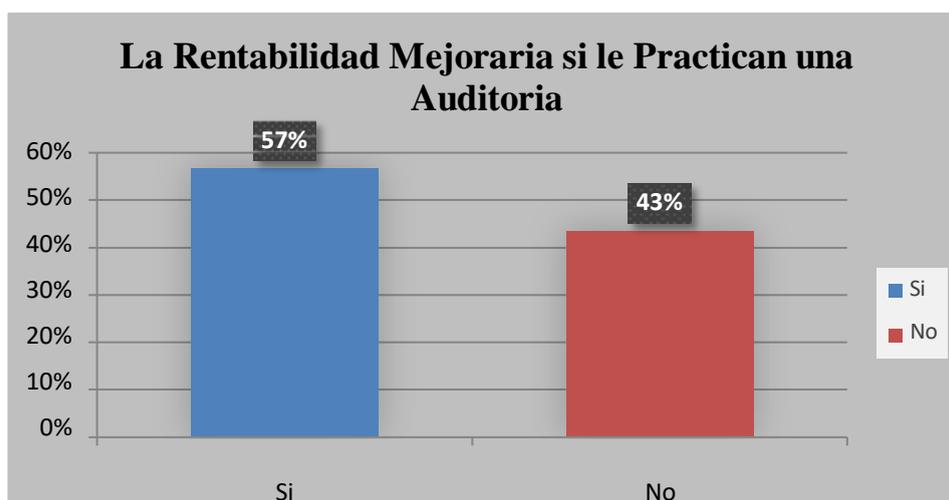
### 35) Tabla N° 35

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2021. Informaron si la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

La Rentabilidad Mejoraría si le Practican una Auditoria			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	17	57%
No	13	43%	
Total		30	100%

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

**Grafico N°35**



**Fuente:** Tabla N° 35

#### **INTERPRETACION:**

En la tabla y figura N° 35 se observa que el 57% de los representantes legales menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas ya que le ayudarían a tener un mejor control de la misma y así tomar decisiones correctas para cumplir con sus objetivos y el 43% manifiesta que no.

### 36) Tabla N° 36

Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. Informaron si la rentabilidad que ahora tiene su empresa, usted cree que mejore.

Con la Rentabilidad que ahora tiene cree mejorar Económicamente			
Validados	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	27	90%
	No	3	10%
Total		30	100%

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

**Grafico N° 36**



**Fuente:** Tabla N° 36

### INTERPRETACIÓN:

En la tabla y figura N° 36 se observa que el 90% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejoraran económicamente con la rentabilidad que ahora tienen y el 10% manifiesta que se mantendrá.

## **X. CONCLUSIONES**

### **De acuerdo al perfil de los representantes legales de las Mypes.**

- ✓ Se concluye que el 67% tiene entre 30 a 45 años, (Ver en la tabla N°1)
- ✓ Se concluye que el 77% son de los representantes pertenecen al sexo masculino. (Ver en la tabla N°2)
- ✓ Se concluye que el 67% de los representantes de las micro y pequeñas empresas tienen universitaria completa. (Ver en la tabla N°3)

### **De acuerdo al perfil de la mypes”**

- ✓ Se concluye que el 53% están constituías de 6-10 años constituidas. (Ver en la tabla N°4)

### **De acuerdo a la variable de auditoría.**

- ✓ Se concluye que el 80% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría. (Ver en la tabla N°5)
- ✓ Se concluye que el 90% de los representantes legales si desean que a su empresa le practiquen una auditoría. (Ver en la tabla N°6)
- ✓ Se concluye que el 87% de los representantes legales informaron que acudirían a una persona natural. (Ver en la tabla N°7)
- ✓ Se concluye que el 80% de los representantes legales no precisan una fecha de cuando aplicarían una auditoría a sus empresas. (Ver en la tabla N°8)
- ✓ Se concluye que el 67% de los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicaran una auditoría ya que ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores. (Ver en la tabla N°9)

- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales no precisan que sus empresas han mejorado en relación a las finanzas. (Ver en la tabla N°10)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas. (Ver en la tabla N°11)
- ✓ Se concluye que el 93% de los representantes legales menciona que tiene la auditoría en su empresa. (Ver en la tabla N°12)

#### **De acuerdo a la variable de la tributación**

- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado. (Ver en la tabla N°13)
- ✓ Se concluye que el 97% de los representantes legales que, si realizan un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día. (Ver en la tabla N°14)
- ✓ Se concluye que el 90% de los representantes legales informan que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones. (Ver en la tabla N°15)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto. (Ver en la tabla N°16)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo ya que cuentan con su personal encargado de cumplir con dichas funciones. (Ver en la tabla N°17)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (Ver en la tabla N°18)

- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que no cuentan formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. (Ver en la tabla N°19)
- ✓ Se concluye que el 97% de los representantes legales menciona que si conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa ya que para ello cuentan con un personal capacitado para resolver cualquier contratiempo tributario. (Ver en la tabla N°20)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos ya que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos. (Ver en la tabla N°21)
- ✓ Se concluye que el 90% de los representantes legales menciona sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario ya que es herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño. (Ver en la tabla N°22)

**De acuerdo a la variable de la finanzas**

- ✓ Se concluye que el 93% de los representantes legales menciona si solicitaron crédito. (Ver en la tabla N°23)
- ✓ Se concluye que el 83% de los representantes legales menciona que, si recibieron crédito. (Ver en la tabla N°24)
- ✓ Se concluye que el 57% de los representantes legales menciona que solicitaron un financiamiento de más de S/5,000.00. (Ver en la tabla N°25)
- ✓ Se concluye que el 47% de los representantes legales menciona que recibieron más de S/ 5,000.00 en financiamiento. (Ver en la tabla N°26)
- ✓ Se concluye que el 60% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito a las entidades bancarias. (Ver en la tabla N°27)

- ✓ Se concluye que el 63% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias. (Ver en la tabla N°28)
  
- ✓ Se concluye que el 60% de los representantes legales menciona que pagan más del 4% en interés. (Ver en la tabla N°29)
  
- ✓ Se concluye que el 97% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, mientras que el 3% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. (Ver en la tabla N°30)
  
- ✓ Se concluye que el 83% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa, mientras que el 17% afirman que no el crédito no fue suficiente para los gastos previstos y algunos empresarios no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. (Ver en la tabla N°31)

**Con respecto a la variable de la rentabilidad.**

- ✓ Se concluye que el 87% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente a la generada en el año pasado. (Ver en la tabla N°32)
  
- ✓ Se concluye que el 87% de los representantes legales menciona que gracias al financiamiento recibido la rentabilidad de su empresa ha mejorado. (Ver en la tabla N°33)
  
- ✓ Se concluye que el 60% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos, mientras que el 40% afirman que sí. (Ver en la tabla N°34)
  
- ✓ Se concluye que el 57% de los representantes legales menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas ya que le ayudarían a tener un mejor control de la misma y así tomar decisiones correctas para cumplir con sus objetivos. (Ver en la tabla N°35)

- ✓ Se concluye que el 90% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejoraran económicamente con la rentabilidad que ahora tienen. (Ver en la tabla N°36).

## **XI. RECOMENDACIONES**

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

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

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

- ✓ Que continúen en el rubro que es uno de los que mayor demanda genera en la región y mientras más años tiene de constituida genera más credibilidad para con los clientes.

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

- ✓ Se recomienda que los empresarios lleven capacitaciones en temas referentes a auditoría.
- ✓ Se recomienda a los empresarios realizar las auditorías de forma continua en su empresa.
- ✓ Se recomienda a los empresarios contratar un auditor externo para que realice la auditoría en su empresa.

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

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

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

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

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

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

- ✓ Se recomienda a los empresarios, recurrir e un especialista para que le guie e informe de las mejores opciones o maneras de adquirir un crédito.

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

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

## **XII. REFERENCIA BIBLIOGRAFICA**

Angulo (2011), Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas sector comercio - rubro compra/venta de ropa para damas. Trujillo, periodo 2014 – 2015 Extraído el 30 de Abril, 2017 de. <http://renati.sunedu.gob.pe/handle/sunedu/87838>

Ayales (2011), ¿Por qué fracasan las pequeñas empresas?. Universidad Latinoamericana de Ciencia y Tecnología Costa Rica. Extraído el 18 de Abril, 2014 de. <http://bb9.ulacit.ac.cr/tesinas/publicaciones/039969.pdf>.

Billikopf (2015) Editorial “Capacitación del personal”. Recuperado de: <http://nature.berkeley.edu/ucce50/agro-laboral/7libro/05s.htm>.

Boríssov, Zhamin y Makárova. (2015).

Diccionario de Economía y Política “Rentabilidad”. Disponible en <http://www.eumed.net/cursecon/dic/bzm/r/rentabilidad.htm>.

Briceño (2013), “Fuentes de financiamiento”. Recuperado de: <http://www.monografias.com/trabajos15/financiamiento/financiamiento.shtml>.

(12.agost.2014)

Cuervo P (2016), Teorías de Capacitación y Administración. <https://prezi.com/vm0l-2h1dab/teorias-de-la-capacitacion-y-administracion/>

Diario Comercio Exterior del Perú (2013), “Las mypes en el Perú 2013”.

Recuperado de:

[http://www.rpp.com.pe/2013-08-15-microempresas-representan-el-98-3-de-firmas-formales-en-peru-noticia\\_622453.html](http://www.rpp.com.pe/2013-08-15-microempresas-representan-el-98-3-de-firmas-formales-en-peru-noticia_622453.html). (05.Nov.2014)

Gaxiola (2014), “Detección de necesidades de capacitación”. Recuperado de:

<http://www.monografias.com/trabajos20/capacitacion/capacitacion.shtml>.

(12.agost.2014)

Gitman (2016), “Teoría del financiamiento”. Recuperado de:

<http://www.buenastareas.com/ensayos/Teoria-De-Financiamiento/2183687.html>.

(12.agost.2014)

Guevara (2016), caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas sector comercio, rubro prendas de vestir en el distrito de trujillo, año 2015”

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/398/FINANCIAMIENTO\\_CAPACITACION\\_GUEVARA\\_GARCIA\\_NILA.pdf?sequence=4&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/398/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_GUEVARA_GARCIA_NILA.pdf?sequence=4&isAllowed=y)

Hernández F. (2016), caracterización del financiamiento y capacitación de micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro prendas de vestir, de la ciudad de Pucallpa, periodo 2014-2015, citado en:

[https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/ULAD\\_7e6dcde47b27a65958a68a82cb8b25dd/Description#tabnav](https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/ULAD_7e6dcde47b27a65958a68a82cb8b25dd/Description#tabnav).

Juan (2015), "Análisis de Rentabilidad de la empresa", [Citada en enero del 2016] Disponible en:

<http://ciberconta.unizar.es/leccion/anarenta/analisisR.pdf>

Julca (2015), en su tesis caracterización del financiamiento y capacitación de micro y pequeñas empresas del sector comercio –rubro ropas de damas, de la AV. José Gabriel Condorcanqui del Distrito de Independencia, Provincia y Departamento de Lima periodo 2013-2014, para optar el título de Licenciada en Administración. Disponible en:

[file:///C:/Users/MPA/Downloads/Uladech\\_Biblioteca\\_virtual%20\(3\).pdf](file:///C:/Users/MPA/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20(3).pdf)

López (2012), “Las organizaciones de segundo piso en el financiamiento de las micro y pequeñas empresas. En Conferencia Anual del Foro Internacional de financiamiento a la Micro y Pequeña” (12.agosto.2014)

Maekawa (2015), “Internacionalización de las micro y pequeñas empresas (mypes) textiles”. Estudio empírico de las mypes textiles en Lima Metropolitana. Recuperado de:

<http://www3.upc.edu.pe/bolsongei/bo1/29/437/CESAR%20MAEKAWA.pdf>.

(12.agost.2014)

Sánchez (2002), "Análisis de Rentabilidad de la empresa". Recuperado de:

<http://www.5campus.com/leccion/anarenta>. (05.Nov.2014)

Sánchez (2016), “Concepto de Rentabilidad”. Recuperado de:

<http://www.eumed.net/librosgratis/2011c/981/concepto%20de%20rentabilidad.html>.(05.Nov.2014)

Vásquez (2011), Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las mypes de Pucallpa, Ucayali, 2011. Citado en:  
<file:///C:/Users/PC13/Downloads/1397-4767-1-PB.pdf>

## 11.3 DECLARACION DE ARTICULO CIENTIFICO



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE  
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN

### AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN DE ARTÍCULO CIENTÍFICO EN EL REPOSITORIO INSTITUCIONAL

Mediante el presente documento declaro ser el autor del artículo de investigación titulado:

“Auditoria, tributación, Finanzas y Rentabilidad de las micro y Pequeñas Empresas Nacionales sector Servicio rubro Pollerías del distrito de Yarinacocha 2021”

y afirmo ser el único y exclusivo titular de todos los derechos de propiedad intelectual sobre el mismo.

Autorizo a la Universidad Católica Los Ángeles De Chimbote a publicar el artículo científico en mención en el Repositorio Institucional y, en consecuencia, en el Repositorio Nacional Digital de Ciencia, Tecnología e Innovación de Acceso Abierto, de acuerdo a lo establecido en la Ley N° 30035, para su difusión, preservación y acceso a largo plazo.

Garantizo que el artículo científico es original y que lo elaboré desde el inicio al final, no he incurrido en mala conducta científica, plagio o vicios de autoría; en caso contrario, eximo de toda responsabilidad a la universidad y me declaro el único responsable y la faculto de tomar las acciones legales correspondientes.

En señal de conformidad, suscribo el presente documento.

Firma: \_\_\_\_\_

Nombre: José Manuel Macedo Prada

Documento de Identidad: 47030107

Domicilio: Jr. CALVO de Aravjo #1020

Correo Electrónico: XXJOXMAXX1991@gmail.com

Fecha: 27 / 10 / 2021

## 11.4 CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

Título del proyecto de investigación:

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



## 11.5 Presupuesto:

<b>PRESUPUESTO / LOCALIDAD:</b> Yarinacocha- Pucallpa			
<b>Rubro</b>	<b>Cant.</b>	<b>Costo Unitario</b>	<b>Costo Total S/</b>
<b>Bienes de consumo:</b>			
▪ Lapiceros	02 Und.	S/ 2.00	S/ 4.00
▪ Fólder y fastener0	06 Und.	S/ 2.00	S/ 12.00
▪ Papel bond de 75 gr. T/A-4	02 Millar	S/ 28.00	S/ 56.00
<b>Total bienes de consumo</b>			<b>S/ 72.00</b>
<b>Servicios:</b>			
▪ Pasajes	varios		S/ 335.00
▪ Impresiones	1300 Und.	S/ 0.50	S/ 650.00
▪ Copias	350 Und.	S/ 0.10	S/ 35.00
▪ Anillado	05 Und.	S/ 8.00	S/ 40.00
▪ Internet	120 horas	S/ 1.00	S/ 120.00
▪ Laptop	01 Und.	S/ 2,500.00	S/ 2,500.00
<b>Total Servicios</b>			<b>S/ 3,680.00</b>
<b>Total General</b>			<b>S/ 3,763.00</b>

### Financiamiento

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

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

4	1	2	3	2	2	1	2	1	1	2	1	2	2	2	1	2	2	1	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	1	2	1	1	1
5	2	2	1	1	1	1	1	3	1	2	1	2	1	2	2	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1	1	1	2	1	2	
6	2	2	2	1	2	1	3	3	1	2	1	2	2	2	1	2	2	2	2	2	1	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	1	1	1	
7	3	1	1	2	2	1	3	3	1	2	1	2	2	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	2	2	1	1	1
8	2	2	6	2	2	1	2	2	1	2	1	2	2	2	1	2	2	1	2	2	1	1	1	1	2	2	2	2	2	1	1	1	2	1	1	2
9	1	2	1	1	1	1	1	3	1	2	1	2	2	2	1	2	2	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	3	1	1	1	1	1	1	1	
10	2	2	1	3	2	1	3	3	1	2	1	2	1	2	1	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	1	1	2	1	1
11	3	1	2	2	2	1	3	3	1	2	1	2	2	2	1	2	2	1	2	2	2	1	2	2	3	3	3	3	4	2	2	2	2	1	1	2
12	2	2	6	1	2	1	3	3	1	2	1	2	2	2	1	2	2	1	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	1	2	1	1	1
13	3	2	3	1	2	1	1	3	1	2	1	2	2	1	1	1	2	1	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1	3	1	1	1	2	1	1	1
14	2	2	1	2	1	1	3	3	1	2	1	2	2	2	1	2	2	1	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	2	1	2	1	1	1	1	2
15	1	2	2	3	2	1	2	3	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1
16	3	1	1	1	2	1	3	3	1	2	1	2	2	2	1	2	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	1	1	1	2	1	1	1	1
17	2	2	2	1	2	1	3	3	1	2	1	2	2	2	1	2	2	1	2	2	1	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	1	2	1	1	2
18	1	2	3	2	1	1	2	3	1	1	1	1	2	2	1	2	2	2	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1	3	1	1	1	1	1	1	1
19	1	2	6	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	1	1	2	1	2	1	1	1
20	2	2	1	1	2	1	1	3	1	2	1	2	2	2	1	2	2	2	2	1	2	1	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	2	1	2
21	2	1	1	1	2	1	3	3	1	1	1	1	2	2	1	2	2	1	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	2	2	1	1	2
22	1	2	3	2	2	1	2	3	1	2	1	2	2	2	1	2	2	1	1	1	2	1	1	1	2	2	2	2	1	1	1	1	2	1	1	1
23	3	2	1	1	1	1	3	3	1	2	1	2	2	2	1	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	3	1	1	1	2	1	1	2	
24	1	2	6	3	2	1	1	3	1	2	1	2	1	2	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	1	2	1	2	1	1	2	
25	2	2	1	2	2	1	3	3	1	2	1	2	2	2	1	2	2	1	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	2	2	2	1	2
26	1	2	3	1	2	1	3	3	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	2	2	2	1	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	1	1	1
27	3	2	1	1	1	1	3	3	1	2	1	2	2	2	1	2	2	1	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	1	2	1	1	2
28	2	2	6	1	2	1	3	3	1	2	1	2	2	2	1	2	2	2	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1	3	1	1	1	2	1	1	2
29	1	1	3	2	1	1	3	3	1	2	1	2	1	2	1	2	2	1	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	2	1	2	2	1	1	1	1
30	1	2	1	1	1	1	2	3	1	2	1	2	2	2	1	2	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	1	2	2	1	2
31	2	2	4	1	2	1	3	3	1	2	1	2	2	2	1	2	2	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	3	1	1	1	2	1	1	1	1
32	1	2	1	3	2	1	1	3	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	1	2	1	1	1
33	1	2	5	2	1	1	3	3	1	2	1	2	2	2	1	2	2	1	2	2	2	1	1	1	2	2	2	2	2	1	1	2	2	1	1	2
34	1	2	1	1	2	1	3	2	1	2	1	2	2	2	1	2	2	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	3	1	1	1	1	2	1	1	1
35	3	2	4	2	2	1	3	3	1	2	1	2	1	2	1	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	2	1	2	1	2	1	1	1
36	1	2	5	1	2	1	1	3	1	2	1	2	2	2	1	2	2	1	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	2
37	1	1	6	3	1	1	3	3	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	1	2	2	2	2	1	1	1	2	1	1	1	1

38	1	2	1	1	2	1	3	2	1	2	1	2	2	2	1	2	2	2	2	2	2	1	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	2	1	1
39	1	2	6	1	2	1	3	3	1	2	1	2	2	1	1	1	2	1	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	2
40	2	2	5	1	1	1	1	3	1	2	1	2	2	2	1	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	1	2	1	1	2

### Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Valido	40	100
	Excluidos	0	0
	Total	40	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
0.805	0.823	36

## Estadística de fiabilidad

Estadísticas de elemento				
Ítem	Descripción	Media	Desviación	N°
1	Edad de los representantes legales de las Mypes en estudio	3,58	1,519	40
2	Genero de los representante legales de las Mypes en estudio	1,83	,894	40
3	Grado de instrucción de los representantes legales de las Mypes en estudio	1,50	,546	40
4	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	3,58	1,519	40
5	¿Conoce algo referente a la auditoría?	1,83	,894	40
6	¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	1,50	,546	40
7	¿A dónde usted acudiría para obtener una Auditoría?	1,23	,513	40
8	¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?	1,66	,415	40
9	¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria?	3,50	,547	40
10	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	2,15	,652	40
11	¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	3,58	1,519	40
12	¿La auditoría en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad?	1,83	,894	40
13	¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	2,00	,894	40
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?	1,83	,408	40
15	¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	2,33	1,361	40
16	¿Están los Libros de Contabilidad al día?	1,83	,883	40
17	¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	1,50	,546	40

18	¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	3,96	,753	40
19	¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	2,00	1,262	40
20	¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	,753	2,15	40
21	¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	2,00	,894	40
22	¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?	1,83	,408	40
23	¿Solicito crédito?	2,33	1,361	40
24	¿Recibió crédito?	1,83	,883	40
25	Monto del crédito solicitado	,753	2,17	40
26	Monto del crédito recibido	1,50	,548	40
27	Entidad a la que solicito el crédito	,894	,548	40
28	¿Entidad que le otorgo el crédito?	2,17	,653	40
29	¿Tasa de interés cobrado por el crédito?	2,50	1,376	40
30	El crédito fue oportuno	2,65	1,211	40
31	¿El monto del crédito es suficiente?	1,83	,783	40
32	¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?	2,17	,753	40
33	¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	2,50	1,378	40
34	¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	2,65	1,211	40
35	¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	1,83	,783	40
36	¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?	2,17	,753	40

# VALIDACION DE ENCUESTAS Y CUESTIONARIOS

## INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

### J. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): HUGO CUK LERMO

1.2. Grado Académico: DÓCTOR EN GESTIÓN EMPRESARIAL

1.3 Profesión: CONYCIÓR- VU B LL '0 e OI E~! AD O C! QT1~1. e! Do

1.4. Institución donde labora: V NJV E i<..S11>4 b ;vAc10AJ a l. DE UGA;f 4 i.:

1.5. Cargo que desempeña : DVC EN TE É AJ LA UAJU

1.6 Denominación del instrumento: A\10J:To12.rA ,Te.s:GutAcroN, F:rN,,,,,cAS 'l @n:.,."3.Ct...J;"ono  
~ (.A> MIC(2i) f<:;&.vt;;RAS Ct<IP2.E;SA\$ -""Acrol'IP>U;S &EC.T012 see.v.rc:...j;ot i2u(3i2o fcll.L.€~.t::S  
PEL C>~n~.r ro Oc YAfl.SNb C.OC~A l ~2.1. ,,

1.7. Autor del instrumento : rqj,,,ceDo Pi?!?' OD, O08€ )Y)A!" uG<-

### 11. VALIDACIÓN

CATEGORÍA	CRITERIOS	PUNTAJE				
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Sobre los ítems del instrumento formulados con claridad que facilite su comprensión				(	
2. OBJETIVO	El instrumento mide conductas observables, medibles,					V
3. COHERENCIA	El instrumento mide una conducta en la cual se mide la conducta				/	
4. COHERENCIA	El instrumento mide los ítems con claridad y precisión					V
5. VALIDEZ	La claridad de los ítems y la precisión de las preguntas son apropiadas					~
6. METODOLOGÍA	El instrumento mide la conducta de la unidad de estudio, por lo tanto, en el instrumento				~	
SINTAXIS PARALELA						
SINTAXIS TOTAL					12	15

**III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN**

3.1. Valoración total cuantitativa: APLICABLE

3.2. Opinión: \_\_\_\_\_

FAVORABLE

DEBE MEJORAR

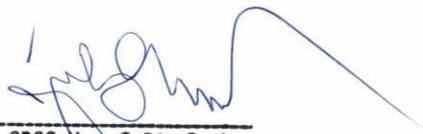
NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: VIABLE PARA SU APLICACION

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_



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

\_\_\_\_\_  
Firma

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombre del informante (breve):

Dr. Fernando Pérez Rodríguez, Psicólogo, Universidad de Sevilla

1.2. Grado Académico

Doctor en Psicología

1.3. Profesión

Profesor Titular de Psicología

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

1.5. Cargo que desempeña

Profesor Titular de Psicología

1.6. Orientación del instrumento

Metodológico y de validación de instrumentos de medida

1.7. Autor del Instrumento

Sevilla, 10 de mayo de 2013. Dr. Fernando Pérez Rodríguez, Universidad de Sevilla

II. VALUACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	Descripción	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. CONFIABILIDAD						
5. PERTINENCIA						
6. SUFFICIENCIA						
<b>SUMATORIA TOTAL</b>			<b>26</b>			



III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: 26

3.2. Opinión:

FAVORABLE  DEBE MEJORAR  NO FAVORABLE

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

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

\_\_\_\_\_  
Firma

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN:

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): V/t&! ,;-11  
kr, ~-~,~
- 1.2. Grado Académico Í)c,f.n ~"-~ elv:r
- 1.3. Profesión Abogado
- 1.4. Institución donde labora Universidad Nacional de Copacabana
- 1.5. Cargo que desempeña i!)
- 1.6. Denominación del Instrumento ~lt>rrouFt, fe:t~IJí\ACIOtJ /rNAAJ cl-IS f~rJ TA G!1...tOAO OE'~S  
M.t.C.120 Y PéG..ll6Ñ°65 €MPi2~ ll..a.CXCNA I.17.S u cree 8éi2'1sero,
- 1.7. Autor del instrumento ~llí320 ~u.EUAS oet. C>xsnts:ro De Y/lil.rNp.CJE,JN~ 2021.1,,

!1t>CEDO P(ü)M, Jo.se MAI-OJEL

II. VALIDACIÓN

		Muy Malo	Mal	Regular	Bueno	Muy Bueno
		1	2	3	4	5
<p>CRJ rumos</p> <p>Sobre lo, ltlcm del m~trun</p>						
1. (LARI O\O	f.<.rán lonnul.tdo CM l lprop1adoque la, lhl1l su i:Olllpr l				✓	
2. OB..n;t IV\OAl>	után nprc,aJos~ observable-, medblc-, conductas					✓
3 < o,s1STL"< IA	C:M"te una orgnmza 16" lt,¿; ,onl,rll,hhy tbt111)n con l,l te					✓
4 com:R FAC 1 ,--	E_1stc relación de los conñimidos con los l11dicaJorc~ de la vanabk					
<b>5. PERTINENCIA</b>	l.11 ct.teg ,ria~ de respuestas ~ ,\is valores son JflWP Jo,;					● ●
6. St'fl( l• "íCI \	Son ~lJf1Cl~nlc- la C11011dJ y calidad de " ms p:l.'S~"l1lalos en el mstrumcero					≡~

t \_\_\_\_\_ -\_-c\_ j\_ ( \ \ \ T \_ C ) l \_ ( \_ i \_ \ \_ H t < R ' - ( r - + - - . \_ L : ; , - - 2 ~ |

\_\_\_\_\_ \! - .!MORI\ IOT\l. \_\_\_\_\_ 2,q



III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: Aplicable

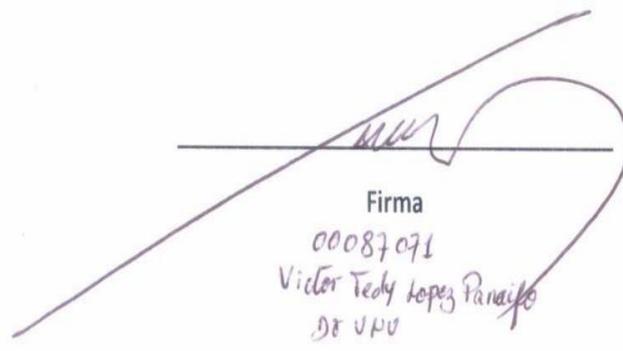
3.2. Opinión:

FAVORABLE  DEBE MEJORAR  NO FAVORABLE

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

Viable para su aplicación

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

  
Firma  
00087091  
Victor Tedy Lopez Panajfo  
DR UPU



**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 servicio, rubro pollerías 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 auditoria?

Si ( )            No ( )

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

Si ( )            No ( )

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si ( )            No ( )

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

Si ( )            No ( )

## **IV. DE LOS TRIBUTOS**

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

4.2. ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes

de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa? Si ( )  
No ( )

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

Si ( ) No ( )

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

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

Si ( ) No ( )

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

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

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

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

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

Si ( ) No ( )

## V. DE LAS FINANZAS

5.1. ¿Solicito crédito? Si ( ) No ( )

5.2. ¿Recibió crédito? Si ( ) No ( )

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

5.4. Monto del crédito recibido

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

5.5. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria ( ) No bancaria ( ) Ninguno ( )

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria ( )                      No bancaria ( )                      Ninguno ( )

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

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

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

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

## **VI. DE LA RENTABILIDAD**

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

Si ( )                      No ( )

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

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

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

Si ( )                      No ( )

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

Pucallpa, Setiembre de 2021.