



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

Título:

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019”

**TESIS PARA OPTAR EL TITULO DE
CONTADOR PÚBLICO**

AUTOR:

Bach. Aguirre Apolinario Yim Alexander

Código ORCID: 0000 0002 0117 6636

ASESOR:

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

**PUCALLPA – PERÚ
2019**

Título de Tesis

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019”

HOJA DE FIRMA DEL JURADO

.....
Mg. CPCC. MONTOYA TORRES SILVIA VIRGINIA
CODIGO ORCID:0000 0003 0781 3170
Presidente

.....
Mg. CPC. LÓPEZ SOUZA JOSÉ LUIS ALBERTO
CODIGO ORCID:0000 0002 0720 0756
Miembro

.....
Mg. CPC. VILCA RAMÍREZ RUSELLI FERNANDO
CODIGO ORCID: 0000 0002 8602 3312
Miembro

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

AGRADECIMIENTO

- Los resultados de este informe, están dedicados a todas aquellas personas que, de alguna forma, son parte de esta culminación.
- A la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, por brindarme una educación de nivel y calidad en la formación de mi profesión.
- A mi asesor Mg. CPCC. Romel Arévalo Pérez, por brindarme los conocimientos actualizados en investigación.
- A mi esposa por su apoyo incondicional, dándome ánimo, alentándome a seguir adelante para conseguir mis metas.

DEDICATORIA

A Dios, por todas las bendiciones que realiza en mi vida y a mis padres por darme su apoyo constante.

RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 29 microempresarios, cuyos resultados fueron: **Respecto a los empresarios.** El 51,7% (15) de los representantes encuestados son de sexo M (Masculinos. El 65,5% (19) tienen secundaria completa. **Respecto a las características de las microempresas.** El 55,2% (16) tienen de 1 a 5 años de antigüedad **Respecto a la auditoría.** El 62,1% (18) de las micro y pequeñas empresas encuestadas desea que a su empresa le practiquen la auditoría. El 58,6% (17) no conocen algo referente a la auditoría. El 51,7% (15) no creen que su empresa mejoraría si practican la auditoría. El 65,5% (19) menciona que la auditoría no mejora en relación a las finanzas. El 55,2% (16) acude a las personas naturales para obtener la auditoría. El 62,1% (18) menciona que acudiría a las personas naturales para obtener una auditoría. El 62,1% (18) menciona que si están dispuestos a ser capacitados sobre auditoría. **Respecto a los tributos.** El 72,4% (21) menciona que no se sienten satisfechos con la autorización que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 51,7% (15) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización. El 69,0% (20) menciona que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

El 55,2% (16) menciona que no están los libros de contabilidad al día. El 69,0% (20) menciona que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 55,2% (16) menciona los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 55,2% (16) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 62,1% (18) menciona que no conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 69,0% (20) menciona que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 69,0% (20) menciona que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. **Respecto a las finanzas.** El 72,4% (21) menciona que solicitaron crédito. El 72,4% (21) menciona que recibieron crédito. El 41,4% (12) solicitó un crédito de más de 5000 nuevos soles. El 41,4% (12) recibió un crédito de más de 5000 soles. El 51,7% (15) solicitó crédito de una entidad bancaria. El 51,7% (15) recibió crédito de una entidad bancaria. El 44,8% (13) pago una tasa se un 3% mensual. El 55,2% (16) menciona que el crédito fue oportuno. El 55,2% (16) menciona que el monto del crédito si fue suficiente. El 62,1% (18) cree que el financiamiento mejora la empresa. **Respecto a la rentabilidad.** El 69,0% (20) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. El 58,6% (17) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 58,6% (17) menciona que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 72,4% (21) menciona la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

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

ABSTRACT

Investigation had like general objective: Determining the main characteristics of the auditing, taxation, finance and profitability, of them microcomputer and national small businesses sector I trade, item hardware stores of the district of Satipo, 2019. Investigation was quantitative descriptive, experimental cross-sectional no retrospective, for he I pick up of the information it was chosen in way addressed to 29 micro-entrepreneurs, whose results were: **In relation to the businessmen.** The 51.7 % (15) of the polled representatives are of sex M (Masculine. The 65.5 % (19) have complete secondary school. **In relation to the characteristics of the microcompanies.** The 55.2 % (16) have from 1 5 years of antique **In Relation To the auditing.** The 62.1 % (18) of and polled small businesses wishes that they practice the auditing to his company. The 58.6 % (17) do not know something relative to the auditing. The 51.7 % (15) do not believe that his company would get better if they practice the auditing. The 65.5 % (19) mentions that the auditing does not get better in relation to finance. The 55.2 % (16) resorts to the natural persons to obtain the auditing. The 62.1 % (18) he would resort to the natural persons to obtain an auditing. The 62.1 % (18) mentions that if they are willing to be capacitated on auditing. **In relation to the tributes.** The 72.4 % (21) mentions that they do not feel satisfied with the authorization that offers them the government employees of tax administration. The 51.7 % (15) mentions that they do not make a revision and they control books and documents that intervene in the bookkeeping before a financial direction. The 69.0 % (20) mentions that he counts out a suitable staff assigned for the record of the income, cost and expenses. The 55.2 % (16) mentions that the accounting books are not a day. The 69.0 % (20)

mentions that if he had problems or inconveniences to present his monthly declarations on time. The 55.2 % (16) mentions the declared tributes they have been paid in his opportunity to tax administration. The 55.2 % (16) mentions that there are not formats established for the control of tax limit accepted like representational and recreational expenses. The 62.1 % (18) mentions that he does not know as they are infractions and tributary sanctions that could affect his company. The 69.0 % (20) mentions that it does not feel motivated as a mere formality with the payment of his tributes. The 69.0 % (20) mentions that his company can get better if he counts on a tributary planning. **In relation to finance.** The 72.4 % (21) mentions that they requested credit. The 72.4 % (21) mentions that they received credit. The 41.4 % (12) I request a credit of over 5000 new suns. The 41.4 % (12) received a credit of over 5000 new suns. The 51.7 % (15) I request credit of a banking house. The 51.7 % (15) received credit of a banking house. The 44.8 (13) paid % a cup himself a 3 monthly %. The 55.2 % (16) mentions that credit was opportune. The 55.2 % (16) mentions than the amount of credit if it was enough. The 62.1 % (18) believes that financing improves the company. **In relation to the profitability.** The 69.0 % (20) believes or perceives that the profitability of its company has gotten better in the two last years. The 58.6 % (17) believes or perceives that the profitability received financing. The 58.6 % (17) mentions that the profitability of its company affects itself for the payment of tributes. The 72.4 % (21) mentions the profitability of its company he would practice an auditing.

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

INDICE

Título de Tesis	ii
HOJA DE FIRMA DEL JURADO.....	iii
AGRADECIMIENTO	iv
DEDICATORIA	v
RESUMEN	vi
INDICE.....	x
INDICE DE TABLAS	xii
I. INTRODUCCIÓN.....	16
1.1. Enunciado del problema.....	20
1.2. Objetivo general	20
1.3. Objetivos específicos	20
1.4. Justificación de la investigación.....	21
II. REVISION DE LA LITERATURA	22
2.1. Antecedentes	22
2.1.1. Antecedentes Internacionales	22
2.1.2. Antecedentes Nacionales	29
2.1.3. Antecedentes Regionales	36
2.1.4. Antecedentes Locales	41
2.2. Marco Teórico.....	44
III. METODOLOGÍA.....	65
3.1. Tipo y Nivel.....	65
3.1.1. Tipo.....	65
3.1.2. Nivel.....	65
3.2. Diseño de la investigación	65
3.2.1. Cuantitativo.....	66
3.2.2. No experimental.....	66
3.2.3. Transversal.....	66
3.2.4. Retrospectivo	66
3.2.4. Descriptivo.....	67
3.3. Población y muestra.....	67
3.3.1. Población	67
3.3.2. Muestra	67

3.4. Definición y operacionalización de variables	67
3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	72
3.5.2. Instrumentos.....	73
3.6. Plan de análisis.....	73
3.7. Matriz de consistencia	74
3.7. Principios éticos	78
3.7.1. Principios éticos.....	78
3.7.2. Respeto por las personas	78
3.7.3. Beneficencia.....	79
3.7.4. Justicia	79
IV. RESULTADOS	79
4.1. Resultados	79
4.2. Análisis de los resultados.....	114
5.1. Conclusiones.....	119
5.2. Recomendaciones	122
6.1. Referencia Bibliográfica	124
ABC, D. (2014). Definición de financiamiento. Lima: DefiniciónABC	124
• Instrumentos de Recolección (encuesta).....	141
• Tabla de Fiabilidad	149

INDICE DE TABLAS

Tabla 1	Sexo del representante legal de la empresa.....	80
Tabla 2	Grado de instrucción.....	81
Tabla 3	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.....	82
Tabla 4	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.....	83
Tabla 5	Conoce algo referente a la auditoría.....	84
Tabla 6	Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían la auditoría...	85
Tabla 7	La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas..	86
Tabla 8	A donde acudió para obtener una Auditoría.....	87
Tabla 9	A donde acudiría para obtener una Auditoría.....	88
Tabla 10	Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.....	89
Tabla 11	¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?.....	90
Tabla 12	¿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?.....	91
Tabla 13	¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	92
Tabla 14	¿Están los Libros de Contabilidad al día?.....	93
Tabla 15	¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?.....	94
Tabla 16	¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?.....	95
Tabla 17	¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario	

	aceptado como gastos de representación y recreativos?.....	96
Tabla 18	¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	97
Tabla 19	¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?.....	98
Tabla 20	¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?.....	99
Tabla 21	Solicitó crédito.....	100
Tabla 22	Recibió crédito.....	101
Tabla 23	Monto del crédito solicitado.....	102
Tabla 24	Monto del crédito recibido.....	103
Tabla 25	Entidad a la que solicitó el crédito.....	104
Tabla 26	Entidad que otorgo el crédito.....	105
Tabla 27	Tasa de interés cobrado por el crédito.....	106
Tabla 28	El crédito fue oportuno.....	107
Tabla 29	Monto del crédito suficiente.....	108
Tabla 30	Cree que el financiamiento mejora la empresa.....	109
Tabla 31	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.....	110
Tabla 32	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.....	111
Tabla 33	La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.....	112
Tabla 34	La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.....	113

INDICE DE GRAFICOS

Tabla 1	Sexo del representante legal de la empresa.....	80
Tabla 2	Grado de instrucción.....	81
Tabla 3	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.....	82
Tabla 4	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.....	83
Tabla 5	Conoce algo referente a la auditoría.....	84
Tabla 6	Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían la auditoría...	85
Tabla 7	La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas..	86
Tabla 8	A donde acudió para obtener una Auditoría.....	87
Tabla 9	A donde acudiría para obtener una Auditoría.....	88
Tabla 10	Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.....	89
Tabla 11	¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?.....	90
Tabla 12	¿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?.....	91
Tabla 13	¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	92
Tabla 14	¿Están los Libros de Contabilidad al día?.....	93
Tabla 15	¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?.....	94
Tabla 16	¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?.....	95
Tabla 17	¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario	

	aceptado como gastos de representación y recreativos?.....	96
Tabla 18	¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	97
Tabla 19	¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?.....	98
Tabla 20	¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?.....	99
Tabla 21	Solicitó crédito.....	100
Tabla 22	Recibió crédito.....	101
Tabla 23	Monto del crédito solicitado.....	102
Tabla 24	Monto del crédito recibido.....	103
Tabla 25	Entidad a la que solicitó el crédito.....	104
Tabla 26	Entidad que otorgo el crédito.....	105
Tabla 27	Tasa de interés cobrado por el crédito.....	106
Tabla 28	El crédito fue oportuno.....	107
Tabla 29	Monto del crédito suficiente.....	108
Tabla 30	Cree que el financiamiento mejora la empresa.....	109
Tabla 31	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.....	110
Tabla 32	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.....	111
Tabla 33	La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.....	112
Tabla 34	La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.....	113

I. INTRODUCCIÓN

Auditoría

La Comisión Europea (2014) en su programa “Auditoría en las empresas”, recomienda que las autoridades de gestión adopten un planteamiento proactivo, estructurado y específico para gestionar la auditoría en las pequeñas empresas.

El objetivo para adoptar las auditorías en las empresas que ofrezcan una relación satisfactoria entre coste y eficacia. Todas las autoridades de deben comprometerse con la tolerancia cero al fraude, comenzando con la adopción de una actitud adecuada desde los puestos de mayor responsabilidad. Una evaluación correctamente orientada, junto con un compromiso firme de lucha contra el fraude comunicado con toda claridad, puede constituir un mensaje inequívoco para los posibles defraudadores.

Unos sistemas de control sólido y eficaz pueden reducir considerablemente el riesgo de fraude; sin embargo, tales sistemas no pueden eliminar completamente el riesgo de que el fraude se produzca o de que no se detecte. Por este motivo, los sistemas deben garantizar además la existencia de procedimientos de detección del fraude y la adopción de las medidas adecuadas cuando se detecta la existencia de posibles casos de fraude.

Estas orientaciones pretenden constituir una guía paso a paso para abordar cualquier tipo de fraude que pueda seguir existiendo después de haber puesto en marcha eficazmente otras medidas de buena gestión financiera. No obstante, el objetivo fundamental de las disposiciones reglamentarias es establecer una gestión del riesgo de fraude que tenga una relación satisfactoria entre el coste y la eficacia, y poner en marcha medidas efectivas y proporcionadas contra el fraude, lo que en la

práctica significa adoptar un planteamiento específico y adaptado a cada programa y a cada situación..

Tributación

El principal objetivo de la administración tributaria es el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los contribuyentes, el oportuno cumplimiento beneficia al contribuyente porque evita el pago de intereses y multas.

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

El incumplimiento tributario constituyen un problema nacional y local, los comerciantes se caracterizan por una fuerte tendencia a no cumplir con sus obligaciones tributarias de forma voluntaria, sino bajo presión de parte de la administración tributaria, por temor a las sanciones y multas que genera el incumplimiento de sus obligaciones. Según Alejos y Carranza (2010).

Finanzas

El predominio de las micro y pequeñas empresas en la estructura productiva de todos los países del mundo, genera grandes brechas de trabajo decente y

condiciones laborales, y al mismo tiempo es un factor primordial para el crecimiento de la productividad y de las economías en general.

En esa misma línea, Drucaroff y Balestra (2013a), en “Desarrollo y competitividad de las Pymes industriales”, indican que Las pequeñas y medianas empresas son claves para este desarrollo. Para estar a la altura del desafío el desarrollo industrial, es indispensable la construcción de conocimiento sobre el desempeño y la problemática de las Pymes industriales de forma de tener un diagnóstico preciso de las acciones necesarias para fortalecerlas desde el ámbito público y privado. Se necesita información para la acción. Pero también es importante aprender de las experiencias de países industrializados. El caso de Japón, indudablemente, nos brinda valiosas lecciones a partir de su estrategia de industrialización. Además, las micros y pequeñas empresas japonesas, constituyen eslabones fundamentales como proveedores de grandes industrias tienen un grado de integración con las grandes empresas.

Agrega, Drucaroff y Balestra la relevancia de las Pymes en Argentina, representan más del 97% del universo industrial argentino, cerca del 50% del empleo del sector y el 10% de las exportaciones manufactureras. En Japón, constituyen el 99,7% de las industrias, aportan el 70% del empleo y generan más del 50% del valor agregado industrial. Resulta relevante destacar algunos de los principales hitos de la política industrial en la década con especial impacto en las Pymes. Se han desarrollado iniciativas de importancia para la mejora en el acceso al crédito, el apoyo a la innovación y el desarrollo tecnológico y la provisión de infraestructura para la radicación de industrias, de reciente implementación..

Rentabilidad

La Organización Internacional de Trabajo OIT (2009), en “Políticas para las Mipymes Frente a la Crisis Conclusiones de un estudio comparativo de América Latina y Europa”; dice que en América Latina más del 90% de las empresas entran en la categoría de micro y/o pequeñas empresas, definidas como aquellas que dan empleo a un máximo de 20 personas. En un reciente estudio del Banco Interamericano de Desarrollo muestra la existencia de pequeños negocios poco productivos, este estudio demuestra que los países latinoamericanos suelen olvidar la división del trabajo, la capacitación y el financiamiento como elementos clave para el desarrollo de las Mypes, además las estadísticas muestran que el 80% del total de las Mypes en América Latina ,son atendidas con servicios financieros, esencialmente crédito; alrededor de 90.000 (15%) recibe alguna forma de capacitación y otras 30.000 (5%) cuentan con algún tipo de asistencia técnica.

Más aun, Saavedra y Tapia (2009), en “Las mejores prácticas en las Mipyme Industrial Mexicana”; concluyen que en México como en muchos otros países de América Latina, Asia, Estados Unidos y Europa, la pequeña y mediana empresa o MIPYME conforma la inmensa mayoría del universo empresarial.

Agrega Saavedra y otros, de ahí la importancia estratégica que éstas adquieren o deberían tener en términos del desarrollo económico nacional, regional o local, pues al año 2009 se cuenta con más de 5 millones de empresas (productores agrícolas, ganaderos, acuicultores, mineros, artesanos, manufactureros, comerciantes, prestadores de servicios turísticos y culturales), las cuales se distribuyen de acuerdo con el tamaño.

Concluye Saavedra y otros, en México las micro y pequeñas empresas representan el 98.80% del total de empresas, y generan el 78.50% de empleos y contribuye con el 52% de aportaciones al PBI. De acuerdo con los datos del censo

económico 2009 (INEGI 2010), la conformación sectorial de las empresas mexicanas es la siguiente: el 11.70% pertenecen al sector industrial, 49.90% pertenecen al sector comercial y el 37.80% son del sector servicios.

Sin embargo, a nivel desagregado se desconoce qué características tienen las Mypes de Satipo. Por ejemplo, se desconoce si tienen acceso o no a propuestas de mejora de la auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019.

1.1. Enunciado del problema

¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019?

1.2. Objetivo general

Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019.

1.3. Objetivos específicos

- ✓ Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019.
- ✓ Determinar las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019.

- ✓ Determinar las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019.
- ✓ Determinar las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019.
- ✓ Determinar las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019.

1.4. Justificación de la investigación

Finalmente la investigación se justifica porque es importante ya que nos permitirá conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019; es decir, desde el punto de vista práctico, nos permitió contar con datos estadísticos precisos sobre las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019.

Asimismo, la investigación también se justifica porque los resultados servirán de base para realizar otros estudios similares de las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019 y otros ámbitos geográficos conexos.

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

II. REVISION DE LA LITERATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1. Antecedentes Internacionales

- **Auditoría**

Castillejos (2015), en su tesis “El impacto de la auditoría operativa en las entidades públicas de América Latina: perspectiva de las entidades fiscalizadoras superiores y de las entidades auditadas”, tesis doctoral en contabilidad y finanzas. Universidad de Zaragoza, España. Menciona que las reformas de la gestión pública (New Public Management, NPM; Nueva Gestión Pública, NGP) que se han extendido, en mayor o menor medida, a todas las administraciones públicas, así como la necesidad de llevar a cabo una utilización eficiente de los recursos públicos como consecuencia de las crisis que afectan a numerosas áreas geográficas, han dado lugar a que procedimientos de control como la auditoría operativa adquieran una especial relevancia, se concluye que se observa una importante correlación entre el

número de auditorías operativas realizadas (publicadas en las web) y la opinión positiva sobre las mismas de las entidades auditadas (especialmente en el caso de México y Puerto Rico), y entre la opinión positiva de las entidades auditadas y la aplicación de buenas prácticas por parte de las EFS, en los casos de México y Brasil, así como en Honduras y Paraguay.

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

• **Tributación**

Maslucan (2015) en su tesis titulada: Implementación del Plan Estratégico Tributario como instrumento para prevenir contingencias tributarias durante el ejercicio fiscal 2015 de la empresa Molinorte SAC. Concluye lo siguiente: En el presente

trabajo de investigación se ha podido determinar que la empresa cuenta con puntos críticos en materia tributaria, por motivos de la no aplicación de un plan estratégico tributario. Se detectó que no existen políticas de control interno plasmadas en un documento, lo que aumenta el riesgo de que se generen contingencias tributarias, además se pudo detectar que los libros no se encontraban empastados en su totalidad, siendo esto una obligación tributaria de carácter formal que al ser incumplida y detectada por la Administración Tributaria devendría en una multa para la empresa. Asimismo se detectó que la empresa no ha establecido un importe fijo para la utilización de medios de pago, por lo que se encuentra riesgo de no bancarizar alguna de sus operaciones. Con la implementación del plan estratégico tributario efectuado en el ejercicio gravable 2014, la empresa ha realizado sus operaciones comerciales, financieras, contables y tributarias en concordancia con las normas tributarias vigentes, previniendo así contingencias tributarias, minimizando el riesgo tributario y a la vez el riesgo financiero, determinando el correcto impuesto a pagar. La aplicación del plan estratégico tributario en la empresa, arrojó resultados positivos, demostrando la efectividad de su aplicación y un efecto positivo tanto económicamente como financieramente.

• Finanzas

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

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

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

Continúa Saucedo, en Uruguay la situación se torna similar cuando se trata de identificar un organismo que se encargue de la política nacional que dirija y coordine la información que se promueve, ya que el trabajo realizado tiene diferentes fuentes que

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

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

• Rentabilidad

Kuschel (2008), en su tesis “Análisis comparado de la situación de la micro, pequeña y mediana empresa especialmente en relación a la normativa y barreras de instalación de las empresas”, cuyo objetivo general el análisis de la situación jurídica, económica y práctica de un sector empresarial que reúne a las empresas de menor tamaño: la micro, pequeña y mediana empresa (MIPYME), enfatizando la importancia de este sector para un país, específicamente desde el punto de vista de las normas y barreras de entrada. Para estos efectos se realiza un estudio comparativo de la situación actual de la MIPYME en tres estados o agrupación de estados occidentales, con distintos niveles de avance y desarrollo socioeconómico.

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

beneficio social.

2.1.2. Antecedentes Nacionales

• Auditoría

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

débil (0.475, coeficiente de correlación de Spearman) con el desempeño laboral del personal de la Municipalidad Distrital de Pacucha. La Integración del Talento Humano se relaciona de forma positiva débil (0.483, coeficiente de correlación de Spearman) con el desempeño laboral del personal de la Municipalidad Distrital de Pacucha. El Desarrollo del Talento Humano se relaciona de forma positiva débil (0.417, coeficiente de correlación de Spearman) con el desempeño laboral.

• **Tributación**

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

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

selección que se ajusten a la realidad económica, social, geográfica y tributaria de cada país.

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

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

• Finanzas

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

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

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

• **Rentabilidad**

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

una muestra de 12 tiendas de abarrotes de una población de 20, a quienes se les aplicó un cuestionario estructurado mediante la técnica de la encuesta. Siendo estos los principales resultados: Sobre el perfil de las MYPES, el 67% dijeron tener más de 3 años de antigüedad empresarial.

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

En los últimos siete meses, la rentabilidad de todos los indicadores en promedio fue de 1,3%, cifra mayor que el

rendimiento acumulado a junio, que fue de 1,1%. (..) El rendimiento más alto en moneda nacional lo obtuvo el índice general de la Bolsa de Valores de Lima, con un 7,06%, mientras que el instrumento de mayor rendimiento en moneda extranjera fue el EPU, con un 8,30%. (El Comercio, 2014). Par 5-8

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

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

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

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

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

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

2.1.3. Antecedentes Regionales

- **Auditoría**

Huamán (2015) La auditoría financiera en el fortalecimiento de la eficiencia operativa de la asociación regional de cesantes y jubilados de educación Junín

La presente tesis titulada “La auditoría financiera en el fortalecimiento de la eficiencia operativa de la Asociación Regional de Cesantes y Jubilados de Educación Junín” se inició con la identificación de que en esta asociación, a falta de cultura de control, no desarrollan acciones para corregir y/o implementar las

recomendaciones planteadas por las diferentes sociedades de auditoría, conllevando por esta razón a formular la siguiente interrogante: ¿Cómo la auditoría financiera, a través de los informes, permite el fortalecimiento de la eficiencia operativa de la Asociación Regional de Cesantes y Jubilados de Educación Junín?, ante esta situación, como respuesta a la problemática planteada, se propone como solución la siguiente hipótesis. La auditoría financiera a través de las recomendaciones de los informes permite el fortalecimiento de la eficiencia operativa de la Asociación Regional de Cesantes y Jubilados de Educación Junín. Para tal efecto, el presente trabajo de investigación se ha orientado al cumplimiento del siguiente objetivo, desarrollar la auditoría financiera, la que a través de sus informes, permite el fortalecimiento de la eficiencia operativa de la Asociación Regional de Cesantes y Jubilados de Educación Junín. En la parte metodológica se explica, que el tipo de investigación es aplicada, el nivel de investigación es el descriptivo – explicativo, asimismo, los métodos de investigación utilizados son la observación, el análisis y la síntesis, las técnicas de investigación estuvieron relacionados en la recopilación, tabulación, tratamiento y análisis de datos. La población estuvo conformada por los directivos y trabajadores de la Asociación Regional de Cesantes y Jubilados de Educación Junín

•Tributación

Aldana y Paucar (2014) Análisis de estrategias tributarias aplicadas para la recaudación de tributos en la intendencia regional – Junín menciona que en el cumplimiento voluntario de las obligaciones tributarias por parte de los contribuyentes es un elemento fundamental para la recaudación de impuestos y depende en gran parte de la aplicación de las estrategias tributarias para lograr este objetivo. La tesis se origina del análisis de la participación de estos agentes conocidos como métodos que aplica la administración tributaria encargada bajo su propio criterio con el objetivo de mejorar la recaudación tributaria de la región basándose en un elemento clave para lograrlo que es el cumplimiento voluntario de las obligaciones tributarias por parte de los ciudadanos, acto obtenido según su propia manifestación a la formalización fiscalización y concientización de los contribuyentes como parte de campañas masivas realizadas durante todo el periodo siendo necesario que las personas asuman la tributación como un compromiso que forma parte de sus deberes y derechos como ciudadanos integrantes de una comunidad, como agentes activos del proceso y no en forma pasiva en ese sentido, tomar conciencia que tiene participación activa en el futuro de su sociedad y del país, asumiendo responsabilidades sociales y aportando al desarrollo de la comunidad. La valla puesta para la AT es muy alta y hasta cierto punto utópico, por ello la presente investigación busca poner

énfasis en evaluar la participación de la SUNAT en la creciente ampliación de la base tributaria, ¿es posible atribuirle todo el mérito a esta, o existen otros factores de mayor influencia que permiten el avance? A lo largo del desarrollo de esta investigación se podrá mostrar un análisis detallado de los resultados estadísticos tomados para la contrastación de la hipótesis relacionadas con la recaudación, cabe recalcar que están solo están basadas en el contexto económico y sociocultural de las regiones bajo cargo de la intendencia regional Junín

• **Finanza**

Roble (2013), en su trabajo de investigación denominado: caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Ticapampa, año 2011. Cuyo objetivo general fue: Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE sector comercio rubro ferreterías en el distrito de Ticapampa, año 2011.

Respecto al financiamiento: El 67% d financiaron su actividad económica con financiamiento propio y el 33% financiaron su actividad económica con financiamiento de terceros, el 89% no solicitaron créditos financieros en el año 2009; en cambio, en el año 2010 el 67% no solicitaron créditos financieros, el 11% solicitaron crédito en el año 2009 y 33% solicitaron crédito en el año 2010, dijeron que obtuvieron el

crédito de entidades no bancarias, el 100% invirtieron dicho crédito en capital de trabajo.

• **Rentabilidad**

Quispe (2014); en la tesis Incidencia del costo financiero en la Rentabilidad de Las Mypes de La Provincia de Huancayo, para optar El Título Profesional de Contador Público; Huancayo, Perú; en un estudio aplicado, de nivel descriptivo, cuyo diseño es el descriptivo correlacional, con una muestra de ciento noventa y ocho microempresarios.

Concluyendo que el costo financiero es básico para conseguir más rentabilidad en cualquier tipo de financiamiento, es por ello que se analizó como los micro y pequeños empresarios del Mercado Modelo de El Tambo vienen obteniendo beneficios de los financiamientos que realizaron; además es relevante que cuenten con conocimientos acerca del costo financiero que oferta el sistema financiero para que puedan aceptar o rechazar las ofertas propuestas. La incidencia de los costos financieros más ventajosos ha permitido que las micro y pequeñas empresas obtengan mayor rentabilidad, ocasionando que las Mypes pueda tener un desarrollo empresarial y ampliar su mercado. Además, las micro y pequeñas empresas del Mercado Modelo de El Tambo, han realizado financiamientos informales que representan un costo financiero mayor al del sistema financiero formal, pero con óptimos resultados, porque

evaluaron los intereses que pagaron.

2.1.4. Antecedentes Locales

• Auditoría

Sánchez (2018) Auditoría interna en la gestión logística de la municipalidad provincial de Satipo – Junín. El presente estudio de investigación, trata de la problemática a nivel de los gobiernos locales sobre las contrataciones del Estado, y tiene como finalidad dar a conocer la importancia que tiene la auditoría interna en la supervisión, verificación y uso de los recursos a cargo de la gestión logística de la Municipalidad Provincial de Satipo - Junín, con la finalidad de alcanzar y mejorar el desarrollo de la comuna en sus procesos de adquisiciones de bienes, servicios u obras.

• Tributación

De la Cruz (2018) La Cultura Tributaria y su Influencia en la Recaudación del Impuesto Predial en la Sub Gerencia de Ejecutoria Coactiva de la Municipalidad Provincial de Satipo 2017

En esta investigación se ha pretendido estudiar como la cultura tributaria influye en la recaudación del impuesto predial en la sub gerencia de ejecutoria coactiva de la Municipalidad Provincial de Satipo. El objetivo general fue Describir y Analizar la influencia de la cultura tributaria en la recaudación del impuesto predial en la sub gerencia de ejecutoría coactiva de la municipalidad provincial de Satipo 2017, la hipótesis general fue La cultura tributaria influye en la recaudación del impuesto predial

en la sub gerencia de ejecutoría coactiva de la municipalidad provincial de Satipo 2017.

El tipo de Investigación fue Básica, el nivel descriptivo correlacional, los métodos usados fueron el Método científico, el método deductivo e inductivo, el método histórico, comparativo y estadístico, la población fue conformada por 7564 contribuyente que están inscritos según el Sistema de Recaudación Tributaria del distrito de Satipo, la muestra se seleccionó de acuerdo al método de muestreo aleatorio simple y se trabajó con 366 contribuyentes.

Obteniendo como resultado que La cultura tributaria influye en la recaudación del impuesto predial en la sub gerencia de ejecutoría coactiva de la municipalidad provincial de Satipo 2017, con Tau-b de “Kendall” = 0.498, $\alpha=0,05$, mostrando una relación positiva y significativa.

• Finanzas

Navarro(2011) Tesis titulado por lo siguiente caracterización del financiamiento, capacitación y la rentabilidad de la micro y pequeñas empresas del sector industrial-rubro compra-venta de café del distrito del cercado de la provincia de Satipo de la región Junín, periodo 2009-2010 la presente investigación tiene como objetivo descubrir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector industrial – rubro compra-venta de café del distrito del cercado provincia de Satipo; con el tipo de investigación cuantitativo, porque en la

recolección de datos y la presentación de los resultados se han utilizado procedimientos estadísticos e instrumentos de medición; por lo cual su nivel es descriptivo, debido a que el trabajo solo se ha limitado a describir las principales características de las variables en estudio; tal cual su diseño que se ha utilizado en esta investigación fue no experimental - descriptivo; su población está constituida por 10 mypes y pequeñas empresas del sector industrial; de la misma manera la muestra se tomó de 10 microempresas; con una técnica para el recojo de la información se ha utilizado la técnica de la encuesta; en los instrumentos se utilizó un cuestionario estructurado por preguntas; llegando a la siguiente conclusión del 100% de los representantes legales de las Mypes encuestados: el 60% su edad efectúa entre los 45 – 64 años, el 70% manifestaron que son de sexo masculino y el 30% son de sexo femenino y el 60% manifestaron que tiene grado de instrucción universitario.

• **Rentabilidad**

Hidalgo (2013) en su trabajo de investigación denominado: caracterización del financiamiento, capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de nuevo Chimbote, periodo 2010 – 2011.

Perfil de los administradores y/o representantes: El 72% fluctúan en la edad de 36-45 años, el 72% en el nivel secundario.
Perfil de las MYPE: El 58% de las MYPE encuestada tienen más

de tres años de antigüedad, el 57% cuentan con trabajadores no permanentes en sus empresas y el 43 fueron formadas para dar empleo a familiares. Respecto al financiamiento: El 100% han solicitado crédito financiero, el 57% si fue atendido en los créditos, el 43% invirtió el crédito recibido en compra de suministros. d) Respecto a la capacitación: El 28% se han capacitado en el año 2010 y 2011, el 72% no ha recibido capacitación en estos años y el 72% no se ha capacitado.

2.2. Marco Teórico

2.2.1 Teorías de la auditoría

Al indagar las teorías “la auditoría interna, es una actividad independiente y objetiva de aseguramiento y consulta, concebida para agregar valor y mejorar las operaciones de una organización”.

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

Kell & Boynton (2011): “La auditoría interna es aquella que se practica como instrumento de la propia administración cooperativa

encargada de la valoración independiente de sus actividades. La auditoría interna debe funcionar como una actividad concebida para agregar valor y mejorar las operaciones de las cooperativas, así como contribuir al cumplimiento de sus objetivos y metas; aportando un enfoque sistemático y disciplinado para evaluar y mejorar la eficacia de los procesos de gestión de riesgos, control y dirección”.

Santillana (2005): “la auditoría interna es una actividad que tiene por objetivo fundamental examinar y evaluar la adecuada y eficaz aplicación de los sistemas de control interno, velando por la preservación de la integridad del patrimonio de las cooperativas de servicios múltiples y la eficiencia de su gestión económica, proponiendo a la dirección las acciones correctivas pertinentes”.

2.2.2 Teorías de las finanzas

El financiamiento cada vez toma mayor apogeo y que ha sido ampliamente analizado, pero básicamente destaca en una sola idea, que consiste en abastecerse de recursos financieros, de cualquier forma, permitiéndole al pequeño empresario conseguir el capital necesario para llevar a cabo sus operaciones y así mejorar la situación de su negocio.

En la mayoría de los casos, las empresas encuentran sus necesidades de capital no adecuadas, es decir, que sus fondos propios no le son suficientes por lo que deben buscar distintas fuentes de financiación adicionales. Las decisiones acerca del mix entre capital propio y ajeno, es decir, instrumentos de deuda vs. Instrumentos de capital, es lo que se conoce como: Estructura financiera de la empresa.

Para asegurar el crecimiento de las empresas, unas se endeudan, otras emiten acciones y otras recurren a las reservas de autofinanciamiento, para explicar estas diferentes prácticas se supone que la regla de decisión en materia de financiamiento es la de seleccionar las fuentes menos costosas, en efecto, existe una gran variedad de selecciones y a su vez muy complejas, tanto al nivel práctico como al nivel de su concepción teórica; lo que explica en parte la ausencia de consenso sobre la cuestión. Desde el punto de vista teórico, el comportamiento de las empresas en materia de financiamiento a dado lugar a diversas explicaciones, siendo incluso a veces contradictorios.

Por otro lado Domínguez (2009), sobre Fuentes de financiamiento a corto plazo; La empresa tiene la necesidad del financiamiento a corto plazo para el desarrollo y lograr sus actividades operativas. El financiamiento a corto plazo consiste en obligaciones que se espera que venzan en menos de un año y que son necesarias para sostener gran parte de los activos circulantes de la empresa, como efectivo, cuentas por cobrar e inventarios.

Las empresas necesitan una utilización adecuada de las fuentes de financiamiento a corto plazo para una administración financiera eficiente. El crédito a corto plazo es una deuda que generalmente se programa para ser reembolsada dentro de un año ya que generalmente es mejor pedir prestado sobre una base no garantizada, pues los costos

de contabilización de los préstamos garantizados frecuentemente son altos, pero a su vez representan un respaldo para recuperar

Por otro lado, tenemos las Fuentes de financiamiento a largo plazo; son las deudas a largo plazo y el capital. Usualmente es un acuerdo formal para proveer fondos pagaderos por más de un año y la mayoría es para alguna mejora que beneficiará a la compañía y aumentará las ganancias. Los préstamos a largo plazo usualmente son pagados de las ganancias, que se espera generar

2.2.3 Teoría de la tributación

“El problema principal de la economía política, consiste en determinar las leyes que regulan la distribución entre los propietarios de la tierra, los del capital necesario para cultivarla y los trabajadores que la cultivan” (p. xvii). Es por ello, que el principal problema que observó Ricardo en su época, fue la distribución de la riqueza, puesto que la realidad observada, era el enriquecimiento de unos y el empobrecimiento de otros, a veces en el mismo tiempo. En concordancia con lo citado anteriormente, el mismo autor señala, que el reparto o distribución de la riqueza, es precisamente la cuestión más susceptible de ser influida por las ideas políticas y sociales, ya que se pone en ella de manifiesto la pugna entre los intereses económicos de las distintas clases sociales. Y por ello, estableció la importancia de los impuestos, puesto que son una parte del producto de la tierra y del trabajo de un país, que se pone a disposición del Gobierno, y su importe se paga, deduciéndolo del capital o de las rentas del país. Ahora bien,

esa capacidad para pagar los impuestos, no depende del valor total en dinero de la masa de mercancías, ni del valor en dinero de los ingresos netos de los capitalistas y terratenientes, sino del valor en dinero de los ingresos de cada individuo, comparados con el valor en dinero de las mercancías que consume habitualmente, para ello, se recurre a una serie de impuestos necesarios para cubrir los gastos del gobierno, entre ellos están: Los impuestos sobre los productos del suelo, impuestos sobre la renta de la tierra, diezmos, impuestos sobre la tierra, impuestos sobre el oro, impuestos sobre edificios, impuestos sobre los beneficios, impuestos sobre los salarios, impuestos sobre mercancías que no son productos del suelo y los impuestos para asistencia a los pobres. Rivero (2006).

2.2.4 Teoría de la rentabilidad

Se entiende como el resultado de dividir el “beneficio obtenido” entre el “capital invertido”. Supongamos que en el supuesto anterior, la compra de la casa asciende a 100.000 euros y la puesta en marcha del local, incluyendo los gastos asociados a la actividad, es de 190.000. Tras un estudio de la estimación de ingresos que va a producir cada opción, se desprende que en un año la vivienda genera unos ingresos de 10.000 euros y el negocio de 17.000 euros. A primera vista, montar el negocio parece la idea más lucrativa, pero si se comparan sus rentabilidades el escenario cambia. La compra de la vivienda para su posterior alquiler presenta una rentabilidad del 10% (tras dividir el

beneficio de 10.000 entre el capital invertido de 100.000) frente al 8,9% (17.000 entre 190.000) del negocio.

Por otro lado es preciso mencionar a Suárez H. (2008) en su artículo titulado “Indicadores de rentabilidad: herramientas para la toma decisiones financieras en hoteles de categoría” publica que el artículo busca establecer la importancia de la información para tomar decisiones financieras dentro de las empresas; describiendo como herramienta importante para el flujo de información, el sistema de control de gestión basado en indicadores. Es una investigación de tipo descriptiva, orientada hacia un diseño documental, de campo, no experimental. Inicialmente se abordó la teoría documentada de distintos autores, lo que permitió la preparación de un cuestionario de recolección de datos, aplicado a cinco hoteles de categoría medias ubicadas en Maracaibo. Se concluye que, en las empresas es importante contar con indicadores financieros como herramienta para la toma de decisiones empresariales. La información empírica demostró que las empresas objeto de estudio fueron incrementando moderadamente su rentabilidad durante tres períodos económicos (2001-2003)

Tipos de Rentabilidad

La rentabilidad económica:

La rentabilidad económica o de la inversión es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento de los activos de una empresa con independencia de la financiación de los mismos. A la hora de definir un indicador de rentabilidad económica

nos encontramos con tantas posibilidades como conceptos de resultado y conceptos de inversión relacionados entre sí. Sin embargo, sin entrar en demasiados detalles analíticos, de forma genérica suele considerarse como concepto de resultado el Resultado antes de intereses e impuestos, y como concepto de inversión el Activo total a su estado medio.

$$\frac{\text{RE} = \text{Resultado antes de intereses e impuestos}}{\text{Activo total a su estado medio}}$$

La rentabilidad financiera:

La rentabilidad financiera o de los fondos propios, denominada en la literatura anglosajona return on equity (ROE), es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento obtenido por esos capitales propios, generalmente con independencia de la distribución del resultado. Para el cálculo de la rentabilidad financiera, a diferencia de la rentabilidad económica, existen menos divergencias en cuanto a la expresión de cálculo de la misma. La más habitual es la siguiente:

$$\text{RF} = \frac{\text{Resultado neto}}{\text{Fondos Propios a su estado medio}}$$

Rendimiento del patrimonio (ROE)

Rendimiento del Patrimonio o Rentabilidad Financiera (RF), es una medida referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento obtenido por los capitales propios, generalmente con independencia de la distribución del resultado. La RF puede

considerarse así una medida de rentabilidad más apropiada para los accionistas o propietarios que la RE, y de ahí que sea el indicador de rentabilidad para los directivos que buscan maximizar en interés de los propietarios.

Una RF insuficiente supone una limitación a nuevos fondos propios tanto porque es indicativo de los fondos generados internamente por la empresa como porque restringe la financiación externa. La RF es la capacidad de generar recursos con sus capitales propios, de forma que medida en %, diría el porcentaje de beneficios neto que se obtendrá con cada 100 u.m. de Patrimonio Neto de la empresa.

$$\frac{\text{Beneficio Neto}}{\text{Neto Patrimonial}}$$

Este ratio también se denomina ROE (del inglés return on equity, rentabilidad del capital propio). La rentabilidad financiera es, para las empresas con ánimo de lucro, el ratio más importante, ya que mide el beneficio neto generado en relación a la inversión de los propietarios de la empresa. A medida que el valor del ratio de rentabilidad financiera sea mayor, mejor será ésta.

2.3 Marco Conceptual

2.3.1 Definición de la Auditoría

Es el examen crítico y sistemático que realiza una persona o grupo de personas independientes del ente auditado, que puede ser una persona, organización, sistema, proceso, proyecto o producto.

También se considera a la auditoría como: rama o especialidad de la contabilidad, que se encarga de la verificación, corrección de la información financiera y evalúa la gestión administrativa.

Muñoz & Noboa (2013) refieren que la Auditoría es el proceso sistemático de revisión, evaluación y validación de los estados financieros o el sistema de gestión de una entidad con el objeto de obtener una opinión acerca de cómo están expresados los mismos y determinar la razonabilidad de los mismos. Se puede ilustrar un poco más el tradicional concepto, repasando otra cita bibliográfica que identifica a la Auditoría como “La acumulación y evaluación de evidencia basada en información para determinar y reportar sobre el grado de correspondencia entre la información y los criterios establecidos. La Auditoría debe realizarla una persona independiente y competente”

2.3.2 Definición de tributación

Para el (Instituto de Administración Tributaria y Aduanera, 2012), el término tributo proviene de la palabra tribu, que significa “conjunto de familias que obedecen a un jefe y que colaboran de alguna manera con el sostenimiento de la tribu”. En el antiguo Perú, el tributo tomó la forma de mita, ayni y minka, el que era entregado (en forma de trabajo o en especie) por los ayllus al curaca o al inca a cambio de protección. Lo mismo sucedió en las otras civilizaciones, recordemos que en la Europa de la Edad Media, el vasallo entregaba al señor feudal cierta cantidad de dinero o especies en reconocimiento por la carga que

significaba y por la protección que este le brindaba. Con este tributo, el señor feudal mantenía el ejército, entre otras cosas. Es decir, el tributo existe desde nuestras primeras culturas y ha ido variando con el tiempo. El tributo es el pago en dinero, establecido legalmente, que se entrega al Estado para cubrir los gastos que demanda el cumplimiento de sus fines, siendo exigible coactivamente ante su incumplimiento. Al analizar detenidamente la definición de tributo, encontramos los aspectos básicos siguientes: (a) Solo se crea por ley. (b) Solo se paga en dinero (y excepcionalmente en especie). (c) Es obligatorio por el poder tributario que tiene el Estado. (d) Se debe utilizar para que el Estado cumpla con sus funciones. (e) El Estado puede cobrarlo coactivamente cuando la persona obligada a pagarlo no cumple.

2.3.3 Definición de las finanzas

Definición ABC (2014), en “Definición de financiamiento”, como el conjunto de recursos monetarios financieros que se destinarán a para llevar a cabo una determinada actividad o proyecto económico. La principal particularidad es que estos recursos financieros son generalmente sumas de dinero que llegan a manos de las empresas, o bien de algunas gestiones de gobierno, gracias a un préstamo y sirven para complementar los recursos propios. En tanto, en el caso de los gobiernos, una determinada gestión puede solicitarla ante un organismo financiero internacional para poder hacer frente a un déficit presupuestario grave.

2.3.4 Definición de la rentabilidad

La rentabilidad es de vital importancia para una empresa, dado que sus inversores entran en ese negocio en busca de una rentabilidad esperada, si la empresa no logra obtenerla, en algún momento los inversores decidirán el fin de su inversión en la empresa e invertir en otro negocio, dejando a la empresa sin capital para invertir, y eventualmente, sin liquidez. La rentabilidad es uno de los conceptos más importantes en las empresas modernas y más utilizado por la comunidad de negocios.

Pero una definición más precisa de la rentabilidad es la de que; la rentabilidad es un índice que mide la relación entre utilidades o beneficios, y la inversión o los recursos que se utilizaron para obtenerlos. Para hallar esta rentabilidad, simplemente debemos determinar la tasa de variación o crecimiento que ha tenido el monto inicial (inversión), al convertirse en el monto final (utilidades). La fórmula para hallar esta rentabilidad consiste en restar la inversión de las utilidades o beneficios; al resultado dividirlo entre la inversión, y luego multiplicarlo por 100 para convertirlo en porcentaje.

2.3.5 Definición de las micro y pequeñas empresas

La micro y pequeña empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción,

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

- La ley 28015, ley de la Promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de las micro y pequeñas empresas, promulgada el 3 de julio del 2003, en el artículo segundo define a la pequeña y micro empresa como “la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios”.
- Ley N° 30056: Según la ley 30056, (2013). Ley Que Modifica Diversas Leyes Para Facilitar La Inversión, Impulsar El Desarrollo Productivo Y El Crecimiento Empresarial. 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). Como se hace mención en esta ley promulgada, las micro y pequeñas empresas están distribuidas en 3 tipo que varían según los ingresos anuales que tiene dicha entidad, varían desde las micro empresas hasta las medianas empresas en relación a las UIT adquiridas. Se encuentra que las empresas en su totalidad son

microempresas debido a que no superan con el monto establecido en la ley mencionada anteriormente (no superan las 150 UIT anual).

- **Características de las micro y pequeñas empresas:** Las micro y pequeñas empresas deben reunir las siguientes características concurrentes: (A) El número total de trabajadores: - La microempresa abarca de uno (1) hasta 10 trabajadores inclusive - La pequeña empresa abarca de uno (1) hasta 50 trabajadores inclusive. (B) Niveles de ventas anuales : - La microempresa hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias - UIT - La pequeña empresas partir de monto máximo señalado para las microempresas y hasta 850 Unidades Impositivas Tributarias - UIT. Las entidades públicas y privadas uniformizan sus 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.
- **Política Estatal:** El Estado promueve un entorno favorable para la creación, formalización, desarrollo y competitividad de las MYPE y el apoyo a los nuevos emprendimientos, a través de los Gobiernos Nacionales, Regionales y Locales y establece un marco legal e incentiva la inversión privada, generando o promoviendo una oferta de servicios empresariales destinados a mejorar los niveles de organización, administración, tecnificación y articulación productiva y comercial.
- **Funciones de los Consejos Regionales:** Los Consejos Regionales de las MYPE promoverán el acercamiento entre las diferentes asociaciones de las MYPE, entidades privadas de promoción y asesoría a las MYPE y

autoridades regionales; dentro de la estrategia y en el marco de las políticas nacionales y regionales, teniendo como funciones: (a) Aprobar el Plan Regional de promoción y formalización para la competitividad y desarrollo de las MYPE, que incorporen las prioridades sectoriales de la Región señalando los objetivos y metas para ser alcanzados a la CODEMYPE para su evaluación y consolidación. (b) Contribuir a la coordinación y armonización de las políticas y acciones sectoriales de apoyo a las MYPE, a nivel regional y local. (c) Supervisar las políticas, planes y programas de promoción de las MYPE, en su ámbito. (d) Otras funciones que se establezcan en el Reglamento de Organización y Funciones de las Secretarías Regionales.

- **Instrumentos de la Promoción de las Micro y pequeñas empresas:**

Los instrumentos de promoción para el desarrollo y la competitividad de las MYPE y de los nuevos emprendimientos con capacidad innovadora son: (a) Los mecanismos de acceso a los servicios de desarrollo empresarial y aquellos que promueven el desarrollo de los mercados de servicios. (b) Los mecanismos de acceso a los servicios financieros y aquellos que promueven el desarrollo de dichos servicios. (c) Los mecanismos que faciliten y promueven el acceso a los mercados, y a la información y estadísticas referidas a la MYPE. (d) Los mecanismos que faciliten y promueven la inversión en investigación, desarrollo e innovación tecnológica, así como la creación de la MYPE innovadora.

- **Instrumentos de Formalización para el desarrollo de la competitividad:** El Estado fomenta la formalización de las MYPE a

través de la simplificación de los diversos procedimientos de registro, supervisión, inspección y verificación posterior.

- **Licencias y permisos Municipales:** La Municipalidad, en un plazo no mayor de siete (7) días hábiles, otorga en un solo acto la licencia de funcionamiento provisional previa conformidad de la Zonificación y compatibilidad de uso correspondiente. Si vencido el plazo, la Municipalidad no se pronuncia sobre la solicitud del usuario, se entenderá otorgada la licencia de funcionamiento provisional. La licencia provisional de funcionamiento tendrá validez de doce (12) meses, contados a partir de la fecha de presentación de la solicitud.

Finalmente, solo se podrá revocar la Licencia de Funcionamiento Definitiva por causa expresamente establecida en el ordenamiento legal de acuerdo a lo establecido en el artículo IV del Título Preliminar de la Ley N° 27444, Ley del Procedimiento Administrativo General. La Municipalidad deberá convocar a una audiencia de conciliación como requisito para la revocación de una Licencia de Funcionamiento Definitiva. El incumplimiento de este requisito acarrea la nulidad del procedimiento revocatorio.

- **Régimen Tributario:** El Régimen Tributario facilita la tributación de las MYPE y permite que un mayor número de contribuyentes se incorpore a la formalidad. El Estado promueve campañas de difusión sobre el Régimen Tributario, en especial el de aplicación a las MYPE con los sectores involucrados. La SUNAT adopta las medidas técnicas, normativas, operativas y administrativas, necesarias para fortalecer y

cumplir su rol de entidad administradora, recaudadora y fiscalizadora de los tributos de las MYPE.

Ley del control interno

LEY ORGÁNICA DEL SISTEMA NACIONAL DE CONTROL Y DE LA CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA TÍTULO I –DISPOSICIONES GENERALES .CAPÍTULO I –ALCANCE, OBJETIVO Y ÁMBITO DE APLICACIÓN DE LA LEY Artículo 1º - Alcance de la ley. La presente Ley establece las normas que regulan el ámbito, organización, atribuciones y funcionamiento del Sistema Nacional de Control y de la Contraloría General de la República como ente técnico rector de dicho Sistema.

Cuando en ella se mencione los vocablos Sistema, Contraloría General y Ley, se entenderán referidos al Sistema Nacional de Control, a la Contraloría General de la República y a la Ley Orgánica del Sistema Nacional de Control y de la Contraloría General de la República, respectivamente.

Ley de los tributos

En mérito a facultades delegadas, el Poder Ejecutivo, mediante Decreto Legislativo No. 771 dictó la Ley Marco del Sistema Tributario Nacional, vigente a partir desde 1994, con los siguientes objetivos:

- Incrementar la recaudación.

- Brindar al sistema tributario una mayor eficiencia, permanencia y simplicidad.
- Distribuir equitativamente los ingresos que corresponden a las Municipalidades.

El Código Tributario constituye el eje fundamental del Sistema Tributario Nacional, ya que sus normas se aplican a los distintos tributos.

Administración de Gobierno Central

Con el fin de lograr un sistema tributario eficiente, permanente y simple se dictó la Ley Marco del Sistema Tributario Nacional (Decreto Legislativo N° 771), vigente a partir del 1 de enero de 1994. La ley señala los tributos vigentes e indica quiénes son los acreedores tributarios: el Gobierno Central, los Gobiernos Locales y algunas entidades con fines específicos.

En aplicación del Decreto Supremo 061-2002-PCM, publicado el 12 de julio del 2002, se dispone la fusión por absorción de la Superintendencia Nacional de Aduanas(SUNAD) por la Superintendencia Nacional de Tributos Internos (SUNAT), pasando la SUNAT a ser el ente administrador de tributos internos y derechos arancelarios del Gobierno Central. El 22 de diciembre de 2011 se publicó la Ley N° 29816 de Fortalecimiento de la SUNAT, estableciéndose la sustitución de la denominación de la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria-SUNAT por Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria – SUNAT.

Los principales tributos que administra la SUNAT son los siguientes:

- **Impuesto General a las Ventas:** Es el impuesto que se aplica en las operaciones de venta e importación de bienes, así como en la prestación de distintos servicios comerciales, en los contratos de construcción o en la primera venta de inmuebles.
- **Impuesto a la Renta:** Es aquél que se aplica a las rentas que provienen del capital, del trabajo o de la aplicación conjunta de ambos.
- **Régimen Especial del Impuesto a la Renta:** Es un régimen tributario dirigido a personas naturales y jurídicas, sucesiones indivisas y sociedades conyugales domiciliadas en el país que obtengan rentas de tercera categoría provenientes de las actividades de comercio y/o industria; y actividades de servicios.
- **Nuevo Régimen Único Simplificado:** Es un régimen simple que establece un pago único por el Impuesto a la Renta y el Impuesto General a las Ventas (incluyendo al Impuesto de Promoción Municipal). A él pueden acogerse únicamente las personas naturales o sucesiones indivisas, siempre que desarrollen actividades generadoras de rentas de tercera categoría (bodegas, ferreterías, bazares, puestos de mercado, etc.) y cumplan los requisitos y condiciones establecidas.
- **Impuesto Extraordinario para la Promoción y Desarrollo Turístico Nacional:** Impuesto destinado a financiar las actividades y proyectos destinados a la promoción y desarrollo del turismo nacional.
- **Impuesto Temporal a los Activos Netos:** Impuesto aplicable a los generadores de renta de tercera categoría sujetos al régimen general del

Impuesto a la Renta, sobre los Activos Netos al 31 de diciembre del año anterior. La obligación surge al 1 de enero de cada ejercicio y se paga desde el mes de abril de cada año.

- Impuesto a las Transacciones Financieras: El Impuesto grava algunas de las operaciones que se realizan a través de las empresas del Sistema Financiero. Creado por el D. Legislativo N° 939 y modificado por la Ley N° 28194. Vigente desde el 1° de marzo del 2004.
- Impuesto Especial a la Minería: Creada mediante Ley N° 29789 publicada el 28 de setiembre de 2011, es un impuesto que grava la utilidad operativa obtenida por los sujetos de la actividad minera proveniente de las ventas de los recursos minerales metálicos. Dicha ley establece que el impuesto será recaudado y administrado por la SUNAT.
- Casinos y Tragamonedas: Impuestos que gravan la explotación de casinos y máquinas tragamonedas.
- Derechos Arancelarios o Ad Valorem, son los derechos aplicados al valor de las mercancías que ingresan al país, contenidas en el arancel de aduanas.
- Derechos Específicos, son los derechos fijos aplicados a las mercancías de acuerdo a cantidades específicas dispuestas por el Gobierno.
- Aportaciones al ESSALUD y a la ONP: Mediante la Ley N° 27334 se encarga a la SUNAT la administración de las citadas aportaciones, manteniéndose como acreedor tributario de las mismas el Seguro Social de Salud (ESSALUD) y la Oficina de Normalización Previsional (ONP).

- **Regalías Mineras:** Se trata de un concepto no tributario que grava las ventas de minerales metálicos y no metálicos. El artículo 7° de la Ley 28258 - Ley de Regalías Mineras, autoriza a la SUNAT para que realice, todas las funciones asociadas al pago de la regalía minera. Se modificó mediante la Ley N° 29788 publicada el 28 de setiembre de 2011.
- **Gravamen Especial a la Minería:** Creado mediante la Ley N° 29790, publicada el 28 de setiembre de 2011, está conformado por los pagos provenientes de la explotación de recursos naturales no renovables y que aplica a los sujetos de la actividad minera que hayan suscrito convenios con el Estado. El gravamen resulta de aplicar sobre la utilidad operativa trimestral de los sujetos de la actividad minera, la tasa efectiva correspondiente según lo señalado en la norma. Dicha ley, faculta a la SUNAT a ejercer todas las funciones asociadas al pago del Gravamen.

La Administración Tributaria Municipal

El segundo párrafo del artículo 74° de la Constitución Política del Perú, señala que “Los gobiernos locales puede crear, modificar y suprimir contribuciones y tasas, o exonerar de éstas, dentro de su jurisdicción y con los límites que señala la ley.”

En concordancia con lo mencionado en el párrafo precedente, la Norma IV del Decreto Legislativo 816 Código Tributario, establece que “Los gobiernos Locales, mediante ordenanza, pueden crear, modificar y suprimir sus contribuciones, arbitrios, derechos y licencias o exonerar de ellos, dentro de su jurisdicción y con los límites que señala la ley”.

Asimismo, de acuerdo con lo establecido en el artículo 52° del mencionado Código Tributario, “Los Gobiernos Locales administrarán exclusivamente las contribuciones y tasa municipales, sean estas últimas derechos, licencias o arbitrios, y por excepción los impuestos que la Ley les asigne”.

De lo anteriormente mencionado se puede concluir en lo siguiente:

- (a) Los tributos comprenden: Impuestos, Contribuciones y Tasas. En ese sentido, los Gobiernos Locales sólo pueden crear, modificar, y suprimir contribuciones y tasas o exonerar de ellos, dentro de su jurisdicción y con los límites que la ley señala.
- (b) Los gobiernos locales no pueden crear, modificar, suprimir ni exonerar de los impuestos que por excepción la ley les asigna, para su administración.

En ese orden de ideas, la Administración Tributaria Municipal , en adelante y para este trabajo solamente Administración Tributaria, es el órgano del Gobierno Local que tiene a su cargo la administración de los tributos dentro de su jurisdicción, teniendo en consideración para tal fin las reglas que establece el Código Tributario. Asimismo, se constituye en el principal componente ejecutor del sistema tributario y su importancia está dada por la actitud que adopte para aplicar las normas tributarias, para la recaudación y el control de los tributos municipales.

El Servicio de Administración Tributaria – SAT

El Servicio de Administración Tributaria – SAT

El Servicio de Administración Tributaria – SAT, fue creado por la

Municipalidad Metropolitana de Lima mediante Edicto N° 225, de fecha 04 de octubre de 1996, como un organismo público descentralizado, con personería jurídica de Derecho Público Interno y con autonomía administrativa, económica, presupuestaria y financiera.

Gobierno Regional

El rápido crecimiento de ingresos provenientes especialmente del canon, constituye un súbito aumento de recursos para varios gobiernos regionales, que se han mostrado incapaces de utilizarlos a la velocidad con que van llegando a sus presupuestos.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y Nivel

3.1.1. Tipo

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

3.1.2. Nivel

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

3.2. Diseño de la investigación

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

M  O

Dónde:

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

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

3.2.1. Cuantitativo

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

3.2.2. No experimental

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

3.2.3. Transversal

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

3.2.4. Retrospectivo

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

3.2.4. Descriptivo

En esta investigación me limité a describir las variables en estudio tal como se observaron en la realidad en el momento en que se recogió la información.

3.3. Población y muestra

3.3.1. Población

En esta investigación la población fue constituida por 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019, información obtenida a través del trabajo de campo que realizó el investigador en el distrito de Satipo de Junín.

3.3.2. Muestra

De población de estudio se tomó como muestra a 29 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019 el cual representa el 96,67% del universo.

3.4. Definición y operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Definición Indicadores	Escala de medición
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019.	Edad	Razón: Años
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción Primaria

			Secundaria Instituto Universidad
--	--	--	--

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Perfil de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019 .	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.	Razón -Un año -Dos años -Tres años -Más de tres años

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019.	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	Nominal: Si No
		Conoce algo referente a la auditoría	Nominal: Si No
		Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No
		La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	Nominal: Si No

		A donde acudió para obtener una Auditoría	Nominal: Sociedades de auditoría Persona natural
		A donde acudiría para obtener una Auditoría	Nominal: Sociedades de auditoría Persona natural
		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	Nominal: Si

Variable	Definición conceptual	Definición operacional:	Escala de medición
Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019.	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria	Nominal: Si No
		Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa	Nominal: Si No
		Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal: Si No
		Están los libros de Contabilidad al día	Nominal: Si No

		Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal: Si No
		Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria	Nominal: Si No
		Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	Nominal: Si No
		Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	Nominal: Si No
		Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Nominal: Si No
		Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Nominal: Si No

Variable complementaria	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento	Solicitó crédito	Nominal: Si No
		Recibió crédito	Nominal: Si No

de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019.	Monto del crédito solicitado	Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
	Monto del crédito recibido	Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
	Entidad a la que solicitó el crédito	Nominal: Bancaria No bancaria
	Entidad que le otorgo el crédito	Nominal: Bancaria No bancaria
	Tasa de interés cobrado por el crédito	Cuantitativa: 1% mensual 2% mensual 3% mensual Mas de 3% mensual
	Crédito oportuno	Nominal: Si No
	Monto del crédito fue suficiente	Nominal: Si No
	Cree que el financiamiento mejora la empresa.	Nominal: Si No

Variable	Definición	Definición	Escala de medición
----------	------------	------------	--------------------

	conceptual	operacional: Indicadores	
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019. (principal)	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019.	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	Nominal: Si No
		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	Nominal: Si No
		La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	Nominal: Si No Por que?
		La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No

Fuente: Aguirre (2019).

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

3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.5.1. Técnicas

Se empleó para relacionar el sujeto de estudio con el objeto, dotando al investigador de una teoría y un método adecuado para que

la investigación tenga una orientación correcta y el trabajo de campo arroje datos exactos y confiables

3.5.2. Instrumentos

Para el recojo de información se utilizó un cuestionario estructurado de 34 preguntas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables

3.6. Plan de análisis

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

3.7. Matriz de consistencia

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019.

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA			
						TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTOS	
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019.	FORMULACIÓN ¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019?	GENERAL	Representantes legales de las	Características	Edad Sexo	Cuantitativo-Descriptivo	La población estuvo conformada por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019.	Para el recojo de información se utilizó un cuestionario estructurado de 34 preguntas.	
		ESPECÍFICOS	Micro y pequeñas empresas		Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056				Grado de Instrucción Estado civil
									Rubro Años en el rubro
		Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019.	Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019.	Auditoría	Características	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	No experimental-transversal - retrospectivo - descriptivo.	Estuvo conformada por 29 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019.	Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizó como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 20 (Programa de estadística para
						Conoce algo referente a la auditoría			
						Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría			
La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las									
					DISEÑO	MUESTRA	ANÁLISIS DE DATOS		

			finanzas		
			A donde acudió para obtener una Auditoría		
			A donde acudiría para obtener una Auditoría		
			Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria	Nominal: Si No	
			Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa	Nominal: Si No	
			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	Nominal: Si No	
		Características			ciencias sociales).
		Tributos			
		Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019			

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

		Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019		Solicitó crédito	Nominal: Si No Nominal: Si No
				Recibió crédito	
				Monto del crédito solicitado	Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
			Finanzas	Monto del crédito recibido	

					Entidad a la que solicitó el crédito	S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
					Entidad que le otorgo el crédito	Nominal: Bancaria No bancaria
					Tasa de interés cobrado por el crédito	Nominal: Bancaria No bancaria Cuantitativa: 1% mensual 2% mensual 3% mensual Mas de 3% mensual
					Crédito oportuno	Nominal: Si No
					Monto del crédito fue suficiente	Nominal: Si No
					Cree que el financiamiento mejora la empresa.	Nominal: Si No
		Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019	Rentabilidad		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	Nominal: Si No
				Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	Nominal: Si No	
				La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	Nominal: Si No Por que?.....	
				La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No	

3.7. Principios éticos

3.7.1. Principios éticos.

Koepsell y Ruíz (2015 pp. 8, 94, 98, 102). Los principios fundamentales y universales de la ética de la investigación de los seres humanos son: respeto por las personas, beneficencia y justicia. Los investigadores, las instituciones y de hecho, la sociedad están obligados a garantizar que estos principios se cumplan cada vez que se realiza una investigación con seres humanos, sin que ello se considere como un freno a la investigación sino como un valor científico que actúa en beneficio de la disciplina y la sociedad en general, pues sólo así es posible asegurar el progreso de la ciencia.

3.7.2. Respeto por las personas

Se basa en reconocer la capacidad de las personas para tomar sus propias decisiones, es decir, su autonomía. A partir de su autonomía protegen su dignidad y su libertad.

El respeto por las personas que participan en la investigación (mejor “participantes” que “sujetos”, puesto esta segunda denominación supone un desequilibrio) se expresa a través del proceso de consentimiento informado, que se detalla más adelante.

Es importante tener una atención especial a los grupos vulnerables, como pobres, niños, marginados, prisioneros. Estos grupos pueden tomar decisiones empujados por su situación precaria o sus dificultades para salvaguardar su propia dignidad o libertad.

3.7.3. Beneficencia

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.

3.7.4. Justicia

El principio de justicia prohíbe exponer a riesgos a un grupo para beneficiar a otro, pues hay que distribuir de forma equitativa riesgos y beneficios. Así, por ejemplo, cuando la investigación se sufraga con fondos públicos, los beneficios desconocimiento o tecnológicos que se deriven deben estar a disposición de toda la población y no sólo de los grupos privilegiados que puedan permitirse costear el acceso a esos beneficios. La justicia requiere de imparcialidad y de una distribución equitativa de los bienes. Toda persona debe recibir un trato digno.

IV. RESULTADOS

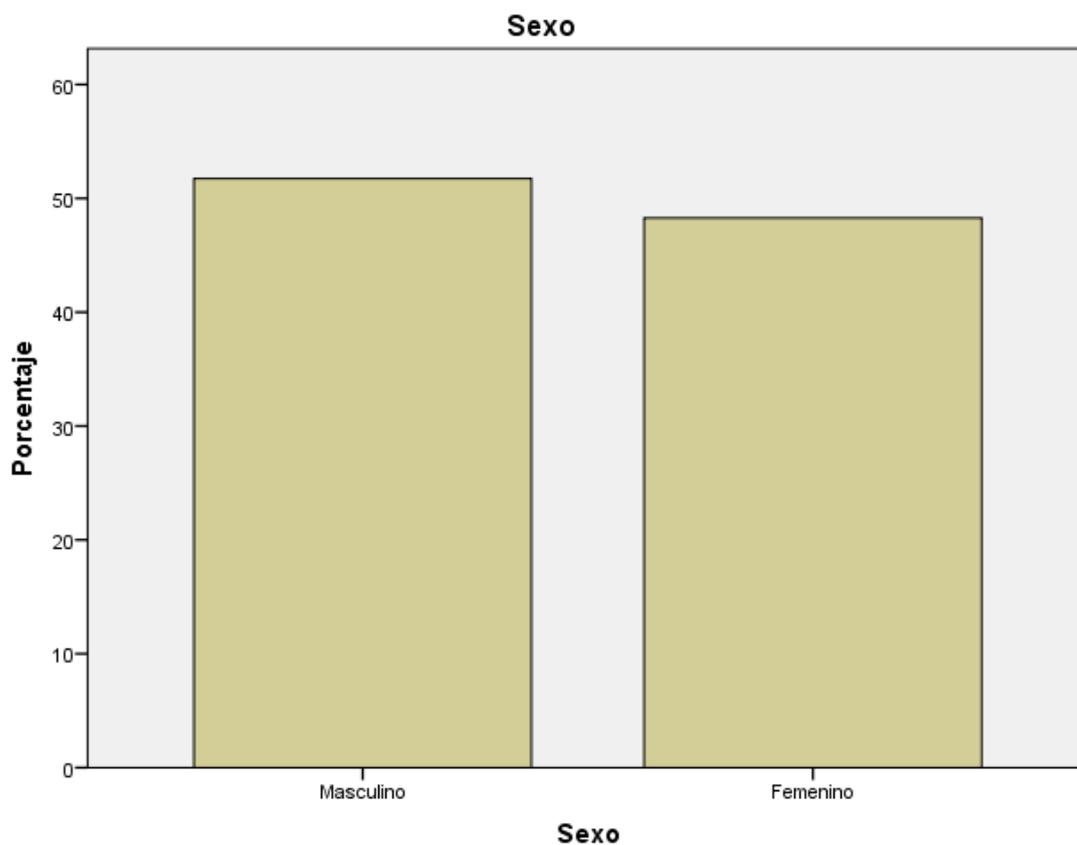
4.1. Resultados

De la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019.

Tabla 1 Sexo del representante legal de la *empresa*

Sexo del representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Masculino	15	51,7
	Femenino	14	48,3
	Total	29	100,0



Gráficos 1 Sexo del representante legal de la empresa

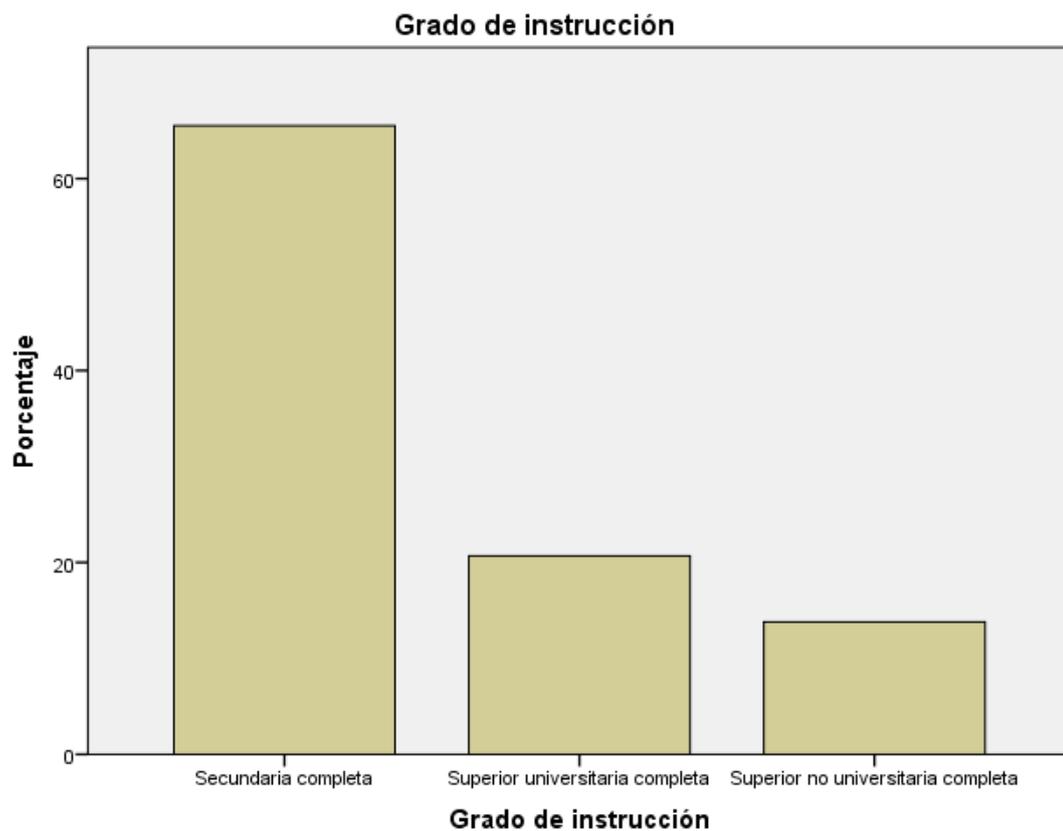
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 1 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 51,7% (15) son del sexo masculino y el 48,3% (14) son del sexo femenino.

Tabla 2 Grado de instrucción

Grado de instrucción de los representantes las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Secundaria completa	19	65,5
	Superior universitaria completa	6	20,7
	Superior no universitaria completa	4	13,8
	Total	29	100,0



Gráficos 2 Grado de instrucción

INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 2 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 65,5% (19) presentan estudios de secundaria completa, el 20,7% (6) estudio superior universitario completo y el 13,8% (4) presentan estudios superiores no universitario completo.

Tabla 3 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

Antigüedad las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	1 a 5 años	16	55,2
	6 a 10 años	10	34,5
	11 a 20 años	3	10,3
	Total	29	100,0



Gráficos 3 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 3 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 55,2% (16) tienen de 1 a 5 años, el 34,5% (10) tienen de 6 a 10 años y el 10,3% (3) tienen de 11 a 20 años.

Tabla 4 Desea que a su empresa le practiquen una auditoría

Desea que a su empresa le practiquen una auditoría las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	18	62,1
	No	11	37,9
	Total	29	100,0



Gráficos 4 Desea que a su empresa le practiquen una auditoría

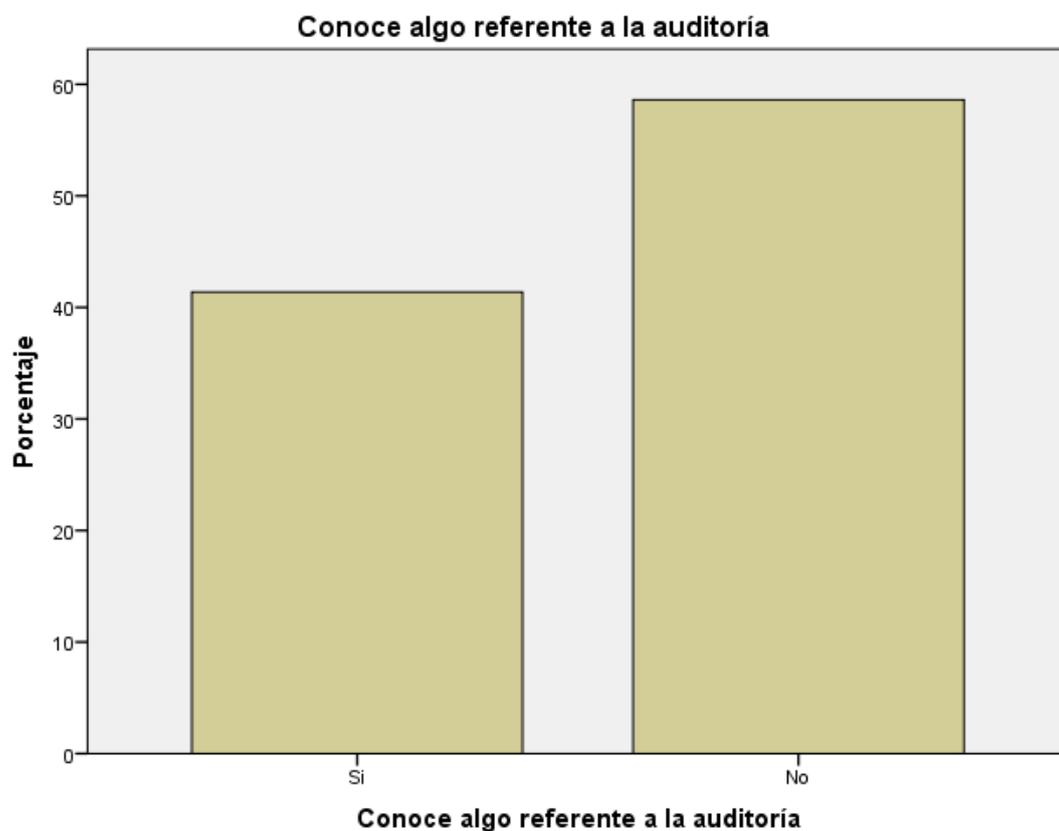
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 4 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 62,1% (18) si desea que su empresa practique la auditoría y el 37,9% (11) no desea que su empresa practique la auditoría.

Tabla 5 Conoce algo referente a la auditoría

Conoce algo referente a la auditoría las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	12	41,4
	No	17	58,6
	Total	29	100,0



Gráficos 5 Conoce algo referente a la auditoría

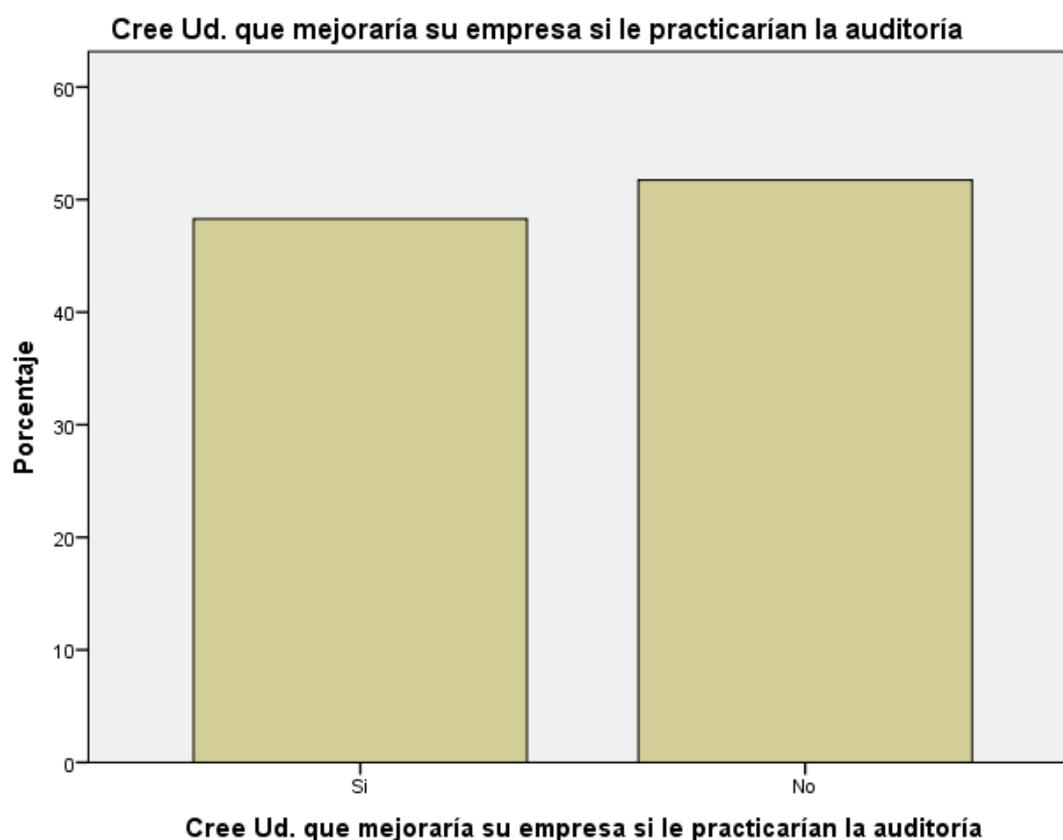
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 5 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 41,4% (12) si conocen algo referente a la auditoría y el 58,6% (17) no conocen algo referente a la auditoría.

Tabla 6 Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían la auditoría

Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían la auditoría las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	14	48,3
	No	15	51,7
	Total	29	100,0



Gráficos 6 Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían la auditoría

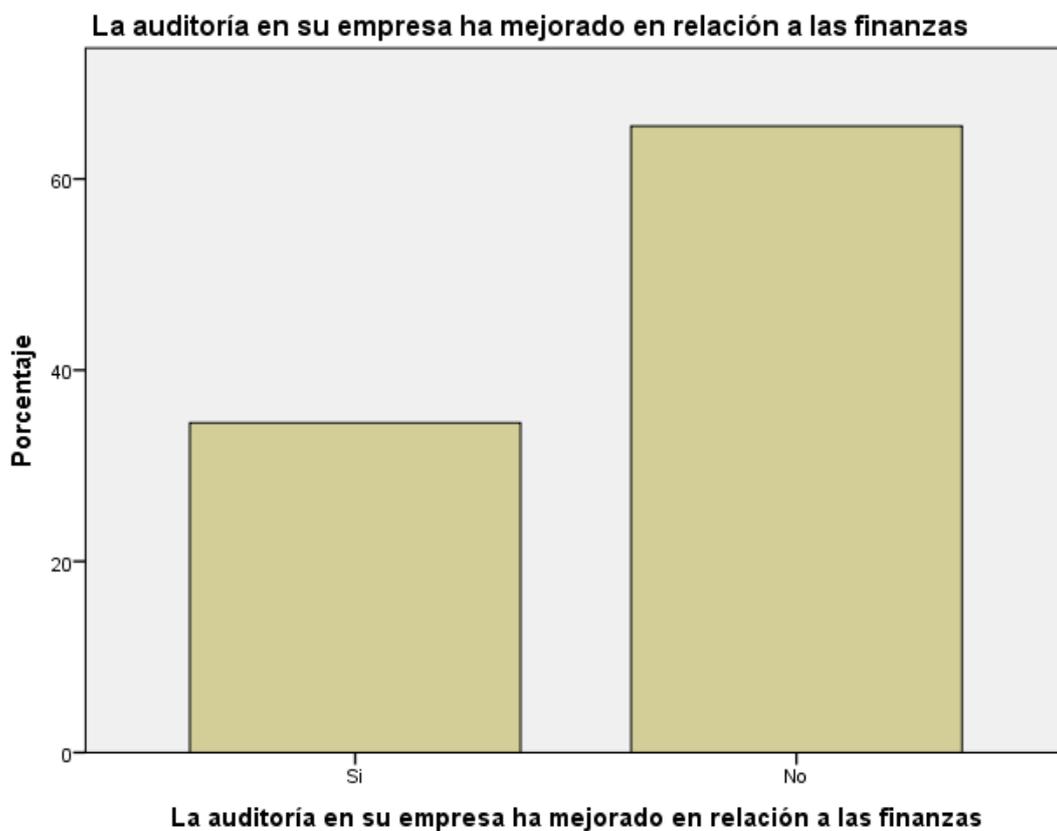
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 6 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 48,3% (14) si creen que su empresa mejoraría si practican la auditoría y el 51,7% (15) no creen que su empresa mejoraría si practican la auditoría.

Tabla 7 La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas

La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	10	34,5
	No	19	65,5
	Total	29	100,0



Gráficos 7 La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas

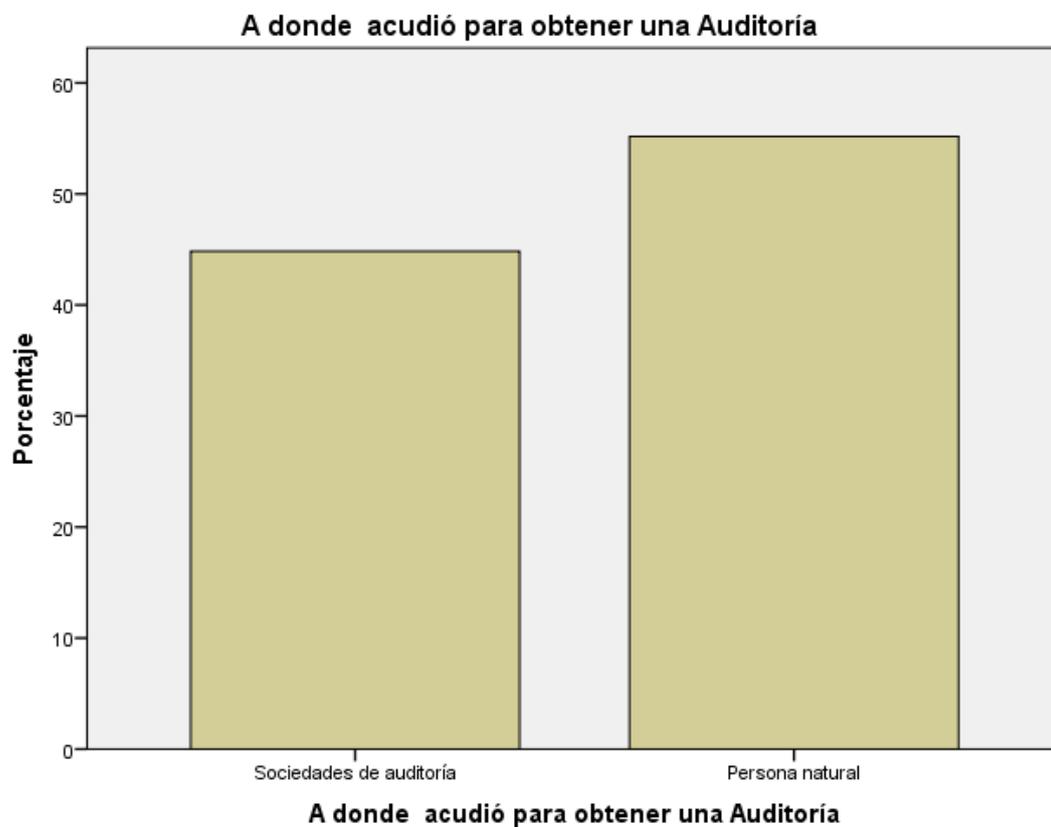
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 7 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 34,5% (10) menciona que la auditoría si mejora en relación a las finanzas y el 65,5% (19) menciona que la auditoría no mejora en relación a las finanzas.

Tabla 8 A donde acudió para obtener una Auditoría

A donde acudió para obtener una auditoría las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Sociedades de auditoría	13	44,8
	Persona natural	16	55,2
	Total	29	100,0



Gráficos 8 A donde acudió para obtener una Auditoría

INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 8 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 44,8% (13) acude a las sociedades para obtener la auditoría y el 55,2% (16) acude a las personas naturales para obtener la auditoría.

Tabla 9 A donde acudiría para obtener una Auditoría

A donde acudiría para obtener una auditoría las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Sociedades de auditoría	11	37,9
	Persona natural	18	62,1
	Total	29	100,0



Gráficos 9 A donde acudiría para obtener una Auditoría

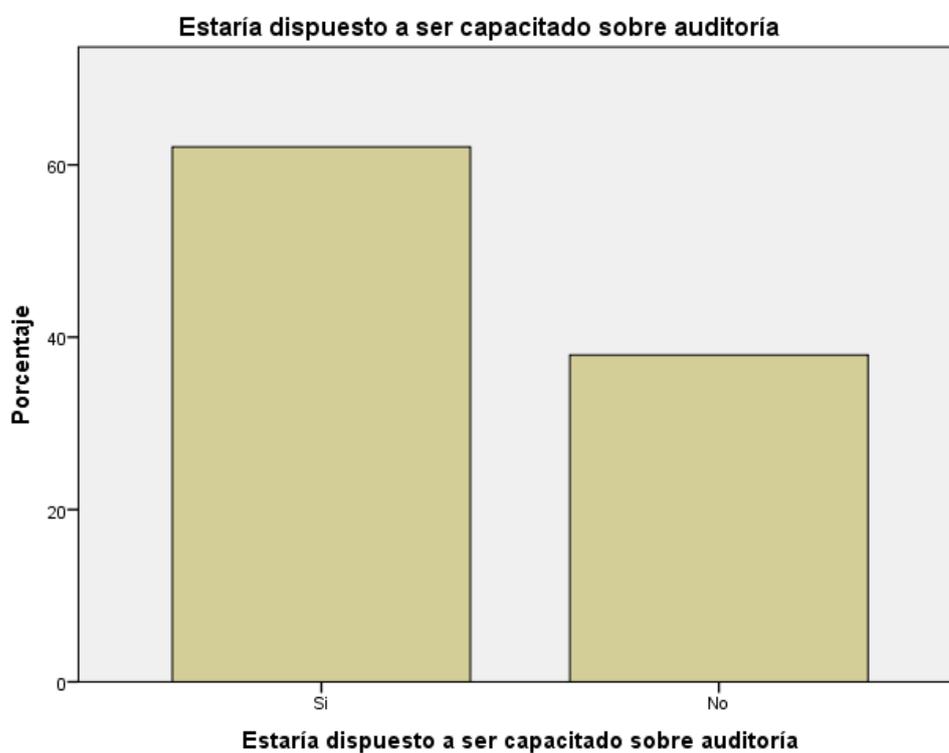
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 9 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 37,9% (11) menciona que acudiría a las sociedades para obtener una auditoría y el 62,1% (18) menciona que acudiría a las personas naturales para obtener una auditoría.

Tabla 10 Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría

Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	18	62,1
	No	11	37,9
	Total	29	100,0



Gráficos 10 Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría

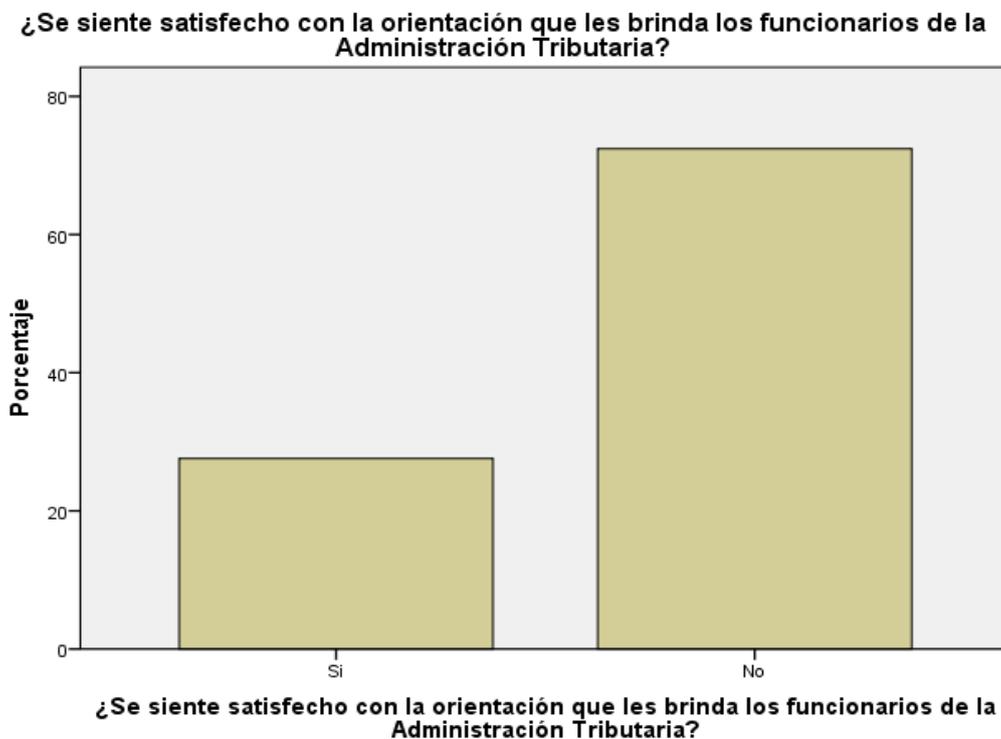
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 10 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 62,1% (18) menciona que si están dispuestos a ser capacitados sobre auditoría y el 37,9% (11) menciona que no están dispuestos a ser capacitados sobre auditoría.

Tabla 11 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?

¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración tributaria las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	8	27,6
	No	21	72,4
	Total	29	100,0



Gráficos 11 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?

INTERPRETACIÓN

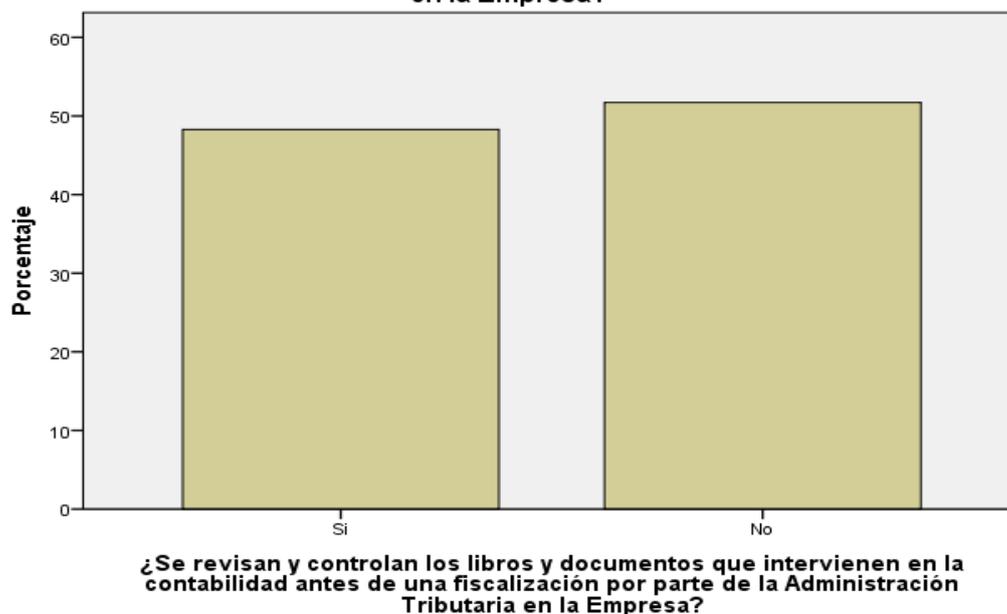
En la tabla e ilustración 11 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 27,6% (8) menciona que si se sienten satisfechos con la autorización que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 72,4% (21) menciona que no se sienten satisfechos con la autorización que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.

Tabla 12 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?

¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	14	48,3
	No	15	51,7
	Total	29	100,0

¿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?



Gráficos 12 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?

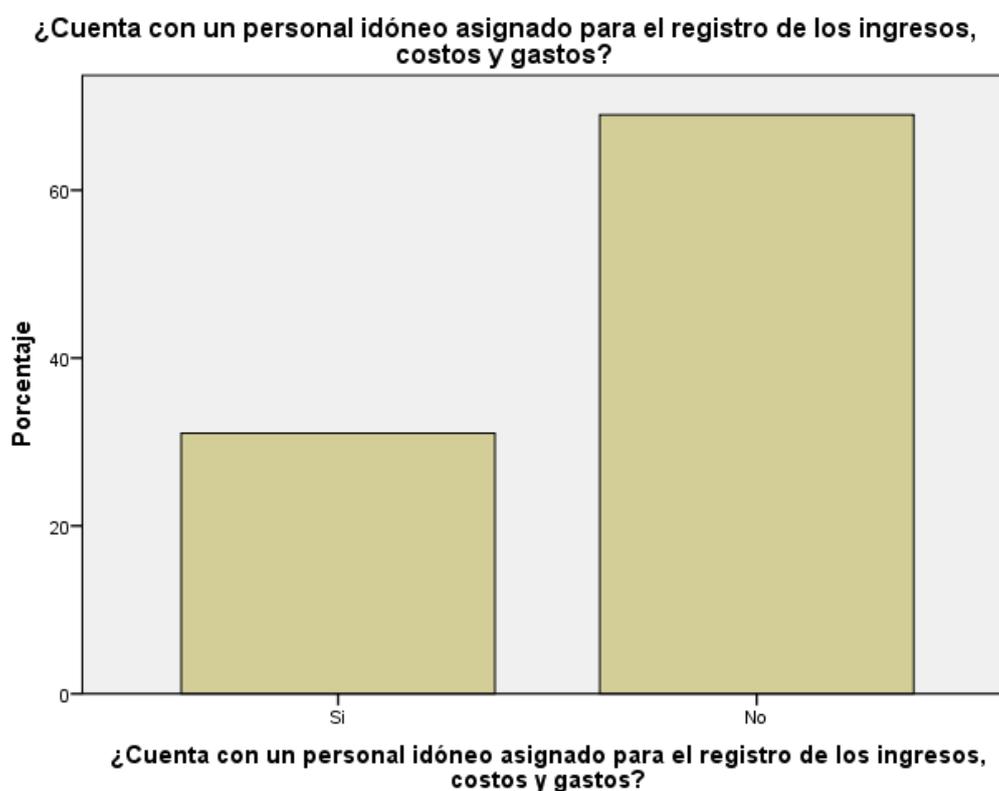
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 12 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 48,3% (14) menciona que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización y el 51,7% (15) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización.

Tabla 13 ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?

¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	9	31,0
	No	20	69,0
	Total	29	100,0



Gráficos 13 ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?

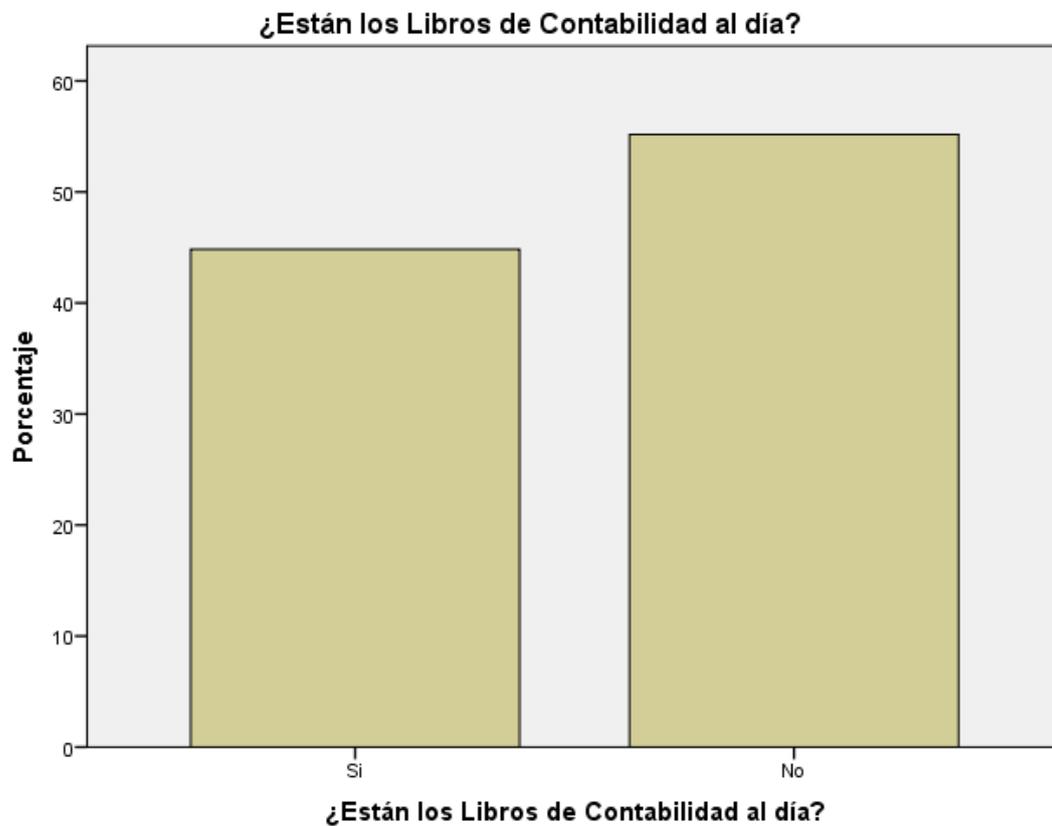
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 13 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 31,0% (9) menciona que cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 69,0% (20) menciona que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

Tabla 14 ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

¿Están los libros de contabilidad al día de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	13	44,8
	No	16	55,2
	Total	29	100,0



Gráficos 14 ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

INTERPRETACIÓN

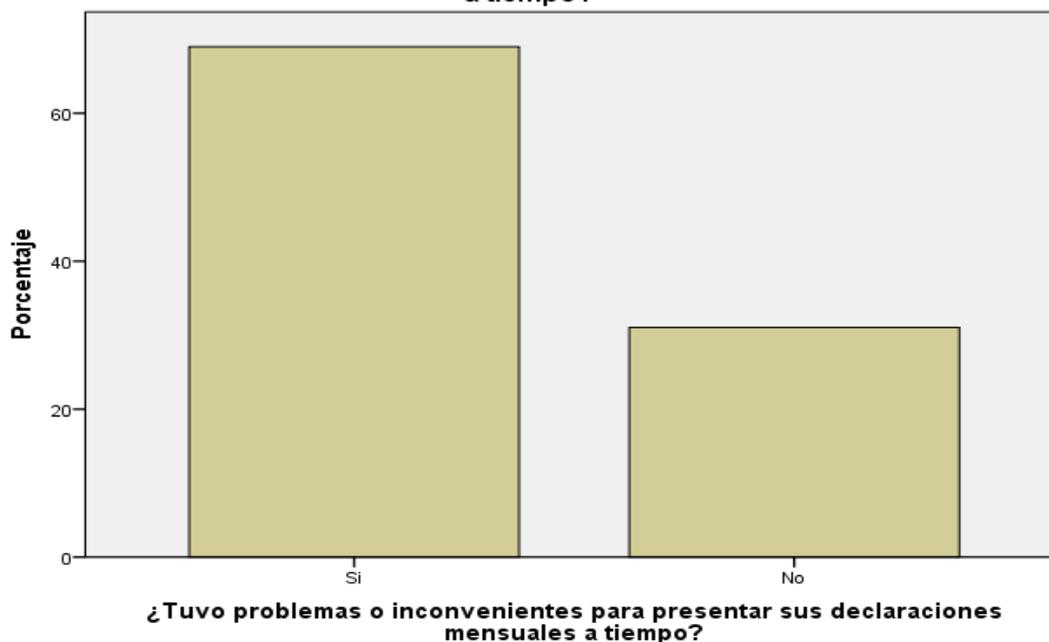
En la tabla e ilustración 14 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 44,8% (13) menciona que están los libros de contabilidad al día y el 55,2% (16) menciona que no están los libros de contabilidad al día.

Tabla 15 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?

¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	20	69,0
	No	9	31,0
	Total	29	100,0

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



Gráficos 15 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?

INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 15 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 69,0% (20) menciona que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 31,0% (9) menciona que no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.

Tabla 16 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?

¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	16	55,2
	No	13	44,8
	Total	29	100,0



Gráficos 16 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?

INTERPRETACIÓN

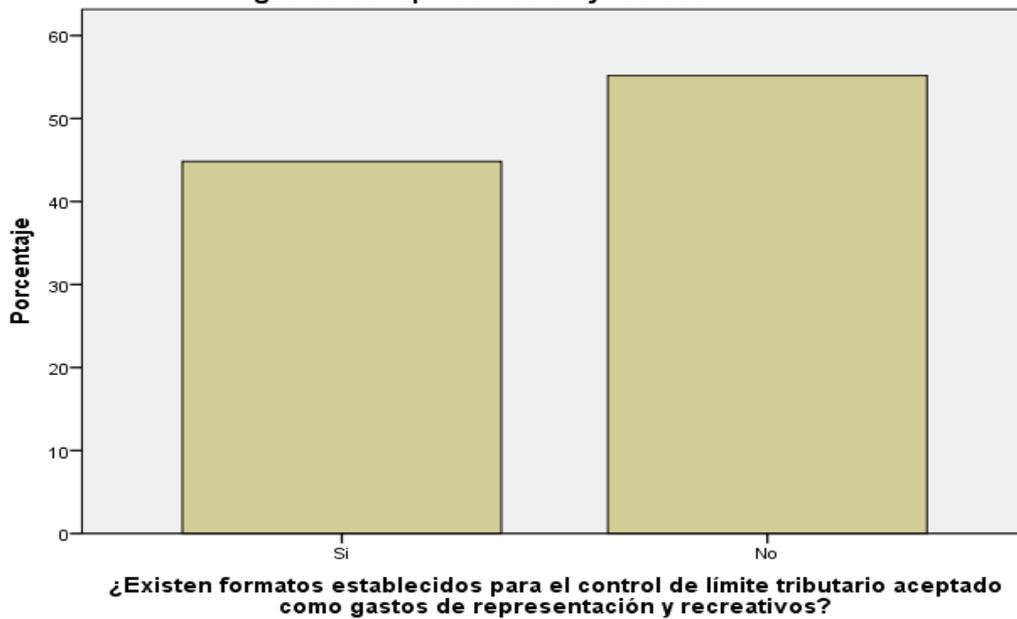
En la tabla e ilustración 16 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 55,2% (16) menciona los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 44,8% (13) menciona los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.

Tabla 17 ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?

¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	13	44,8
	No	16	55,2
	Total	29	100,0

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



Gráficos 17 ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?

INTERPRETACIÓN

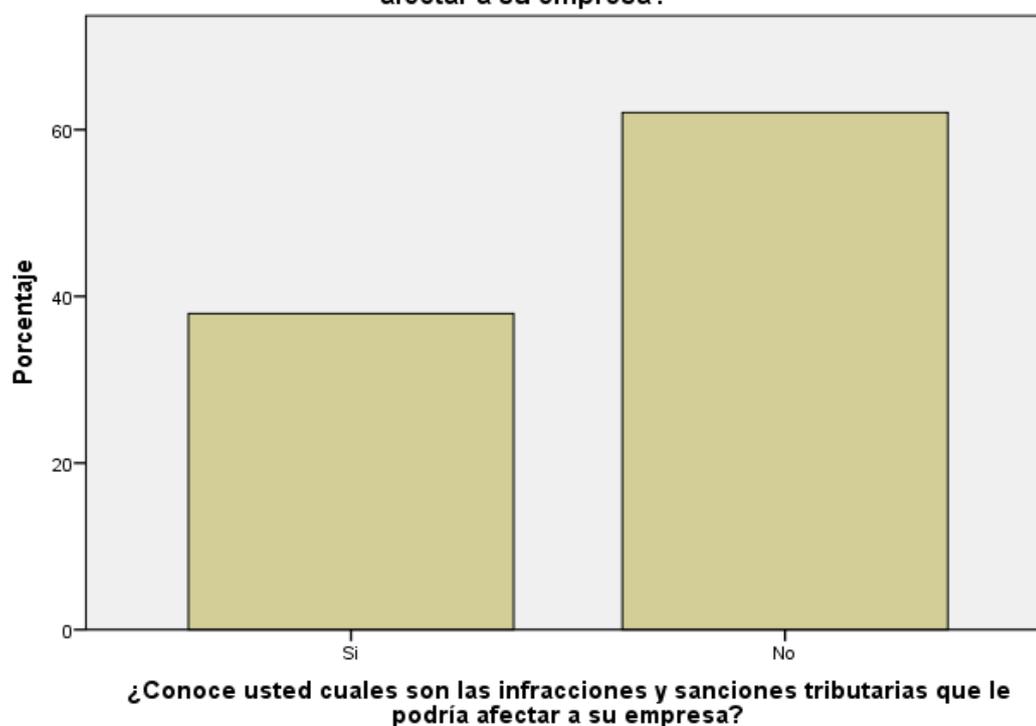
En la tabla e ilustración 17 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 44,8% (13) menciona que existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 55,2% (16) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.

Tabla 18 ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?

¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	11	37,9
	No	18	62,1
	Total	29	100,0

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



Gráficos 18 ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?

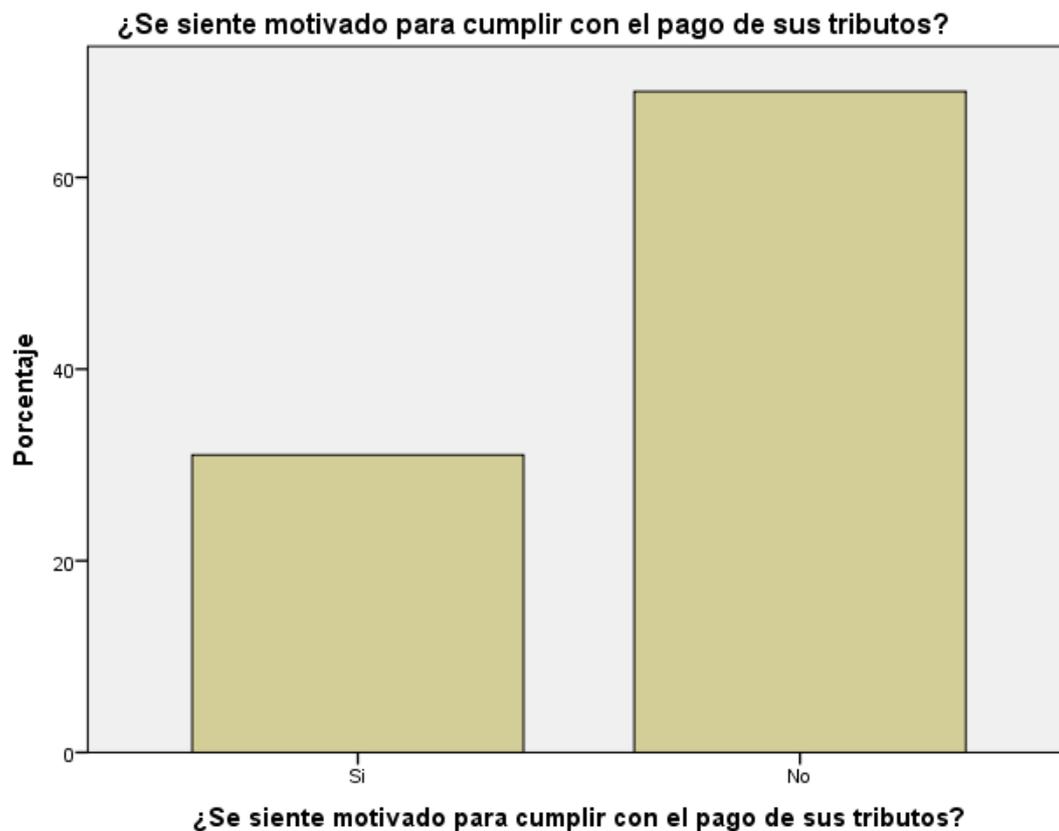
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 18 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 37,9% (11) menciona que conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 62,1% (18) menciona que no conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.

Tabla 19 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?

¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	9	31,0
	No	20	69,0
	Total	29	100,0



Gráficos 19 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?

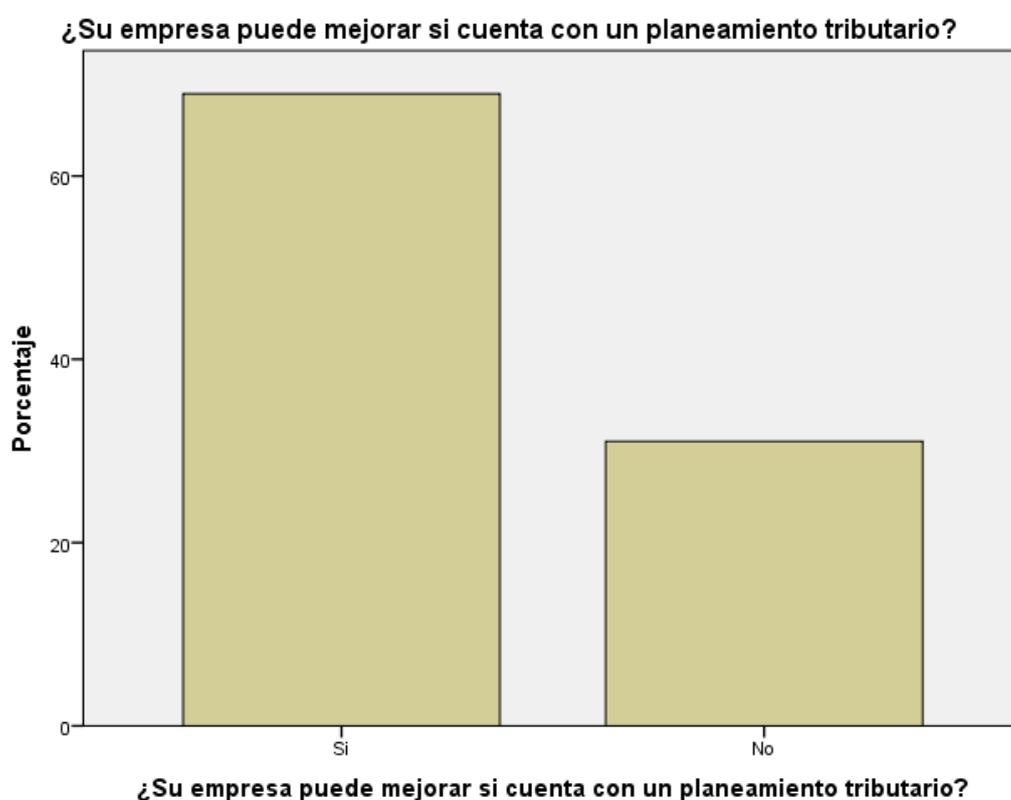
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 19 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 31,0% (9) menciona que se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 69,0% (20) menciona que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.

Tabla 20 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?

¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019?

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos Si	20	69,0
No	9	31,0
Total	29	100,0



Gráficos 20 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?

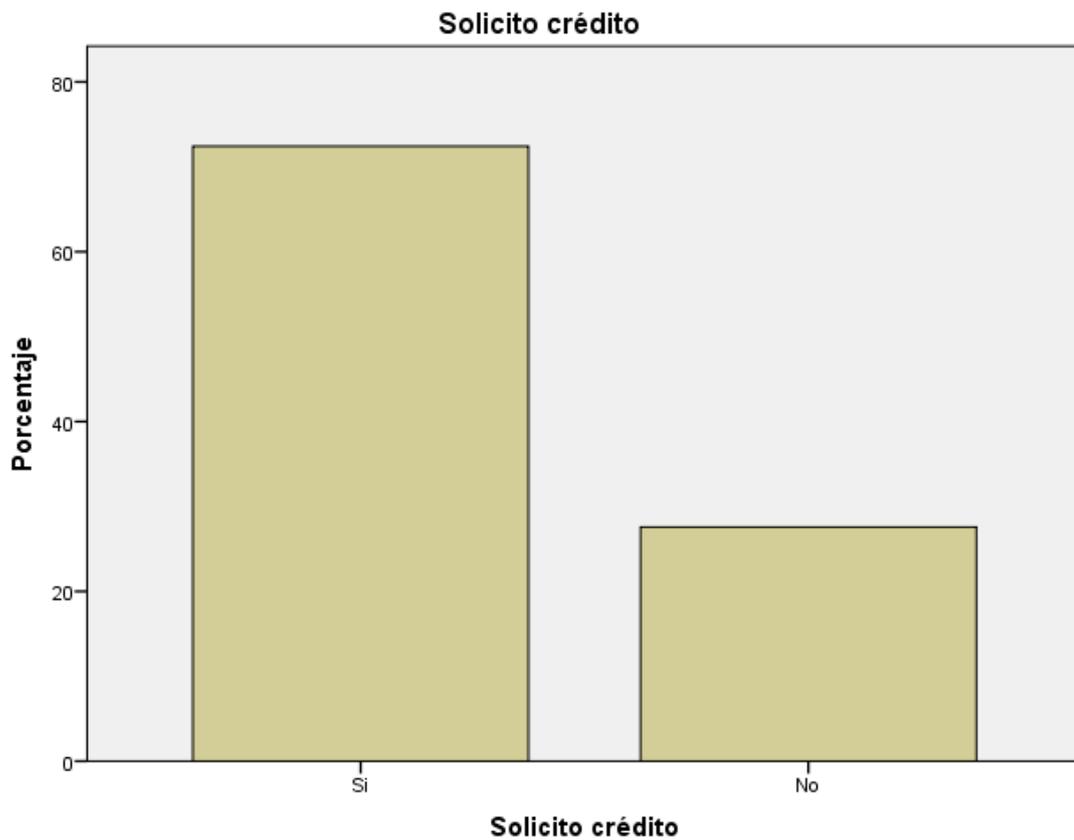
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 20 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 69,0% (20) menciona que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario y el 31,0% (9) menciona que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

Tabla 21 Solicitó crédito

Solicitó crédito las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	21	72,4
	No	8	27,6
	Total	29	100,0



Gráficos 21 Solicitó crédito

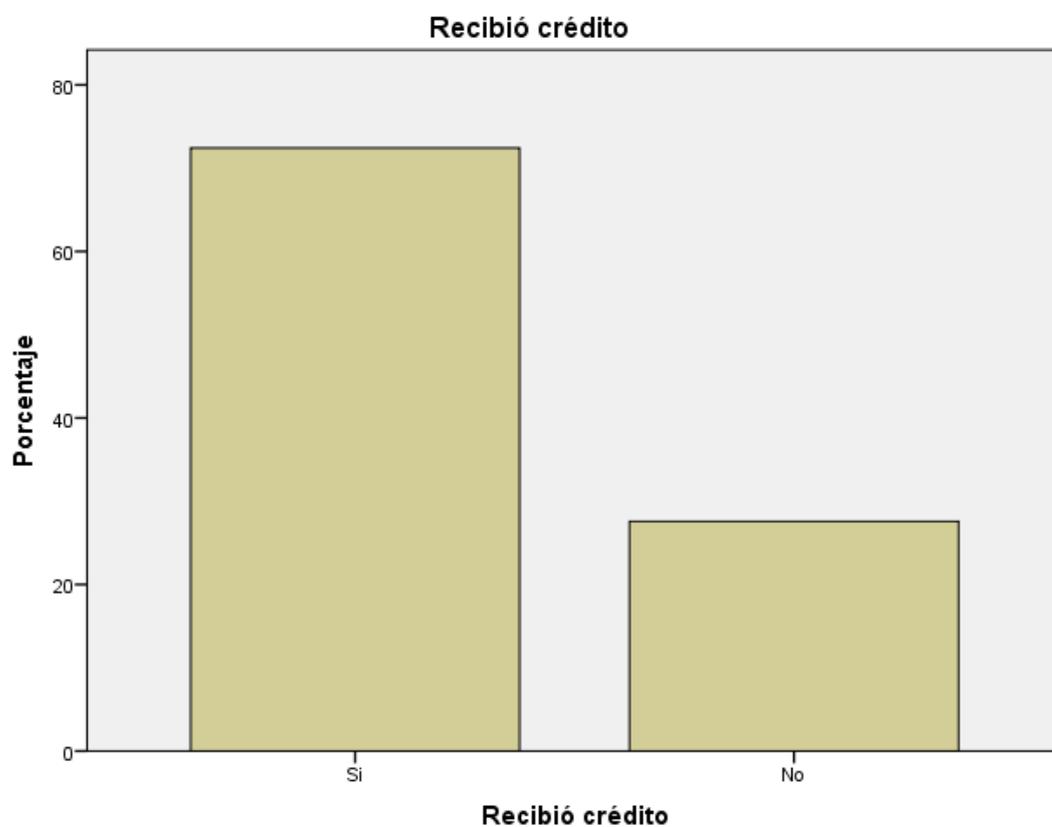
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 21 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 72,4% (21) menciona que solicitaron crédito y el 27,6% (8) menciona que no solicitaron crédito.

Tabla 22 Recibió crédito

Recibió crédito las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	21	72,4
	No	8	27,6
	Total	29	100,0



Gráficos 22 Recibió crédito

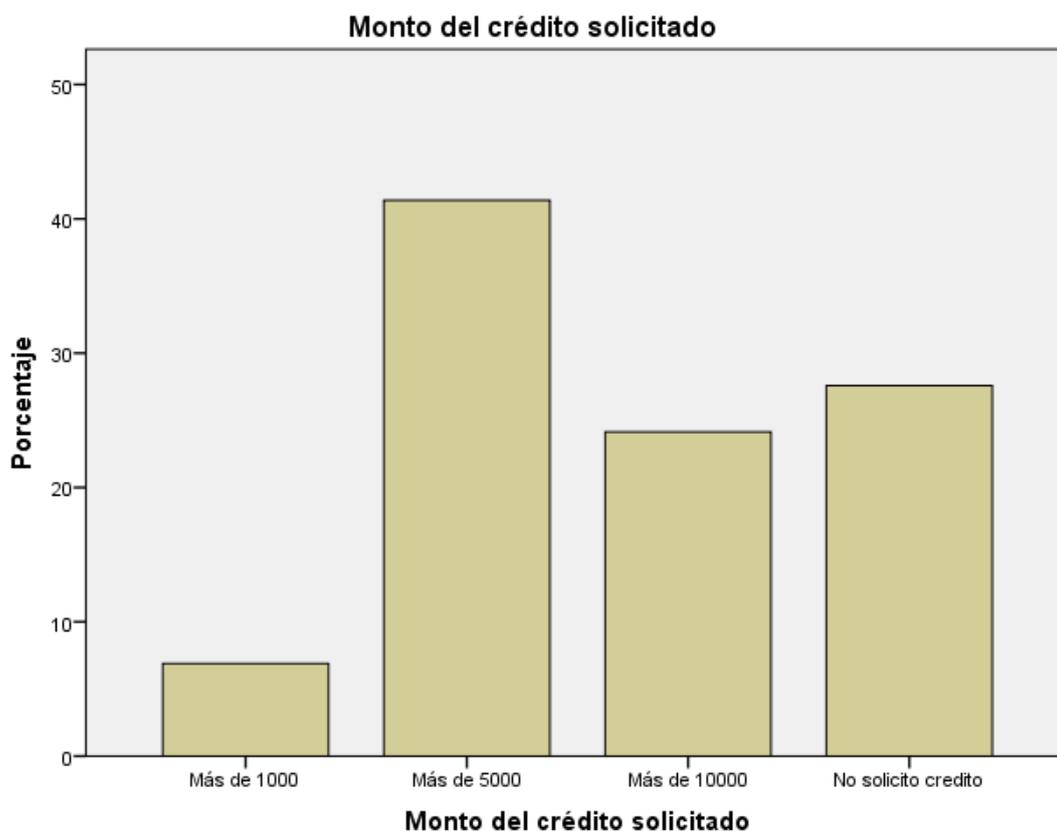
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 22 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 72,4% (21) menciona que recibieron crédito y el 27,6% (8) menciona que no recibieron crédito.

Tabla 23 Monto del crédito solicitado

Monto del crédito solicitado de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Más de 1000	2	6,9
	Más de 5000	12	41,4
	Más de 10000	7	24,1
	No solicitó crédito	8	27,6
	Total	29	100,0



Gráficos 23 Monto del crédito solicitado

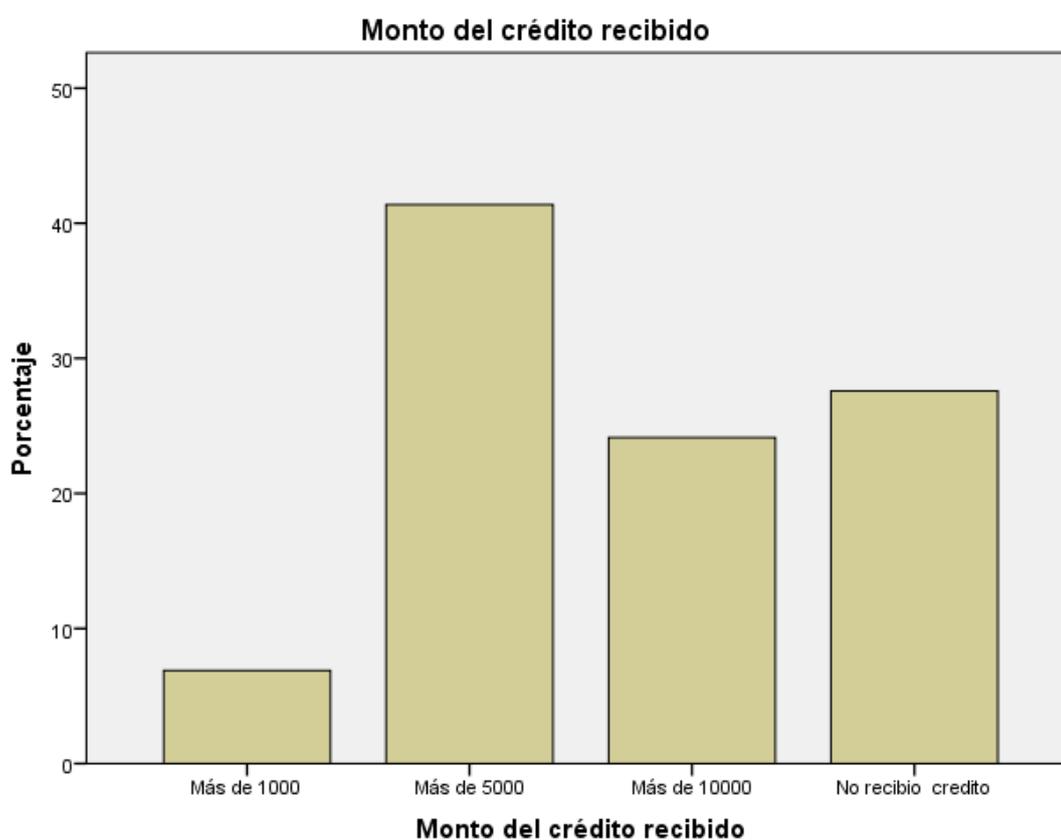
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 23 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 6,9% (2) solicitó un crédito de más de 1000 soles, el 41,4% (12) solicitó un crédito de más de 5000 nuevos soles, el 24,1% (7) solicitó un crédito de más de 10000 nuevos soles, y el 27,6% (8) no solicitó crédito.

Tabla 24 Monto del crédito recibido

Monto del crédito recibido de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019.

	Frecuencia	Porcentaje
Más de 1000	2	6,9
Más de 5000	12	41,4
Más de 10000	7	24,1
No recibió crédito	8	27,6
Total	29	100,0



Gráficos 24 Monto del crédito recibido

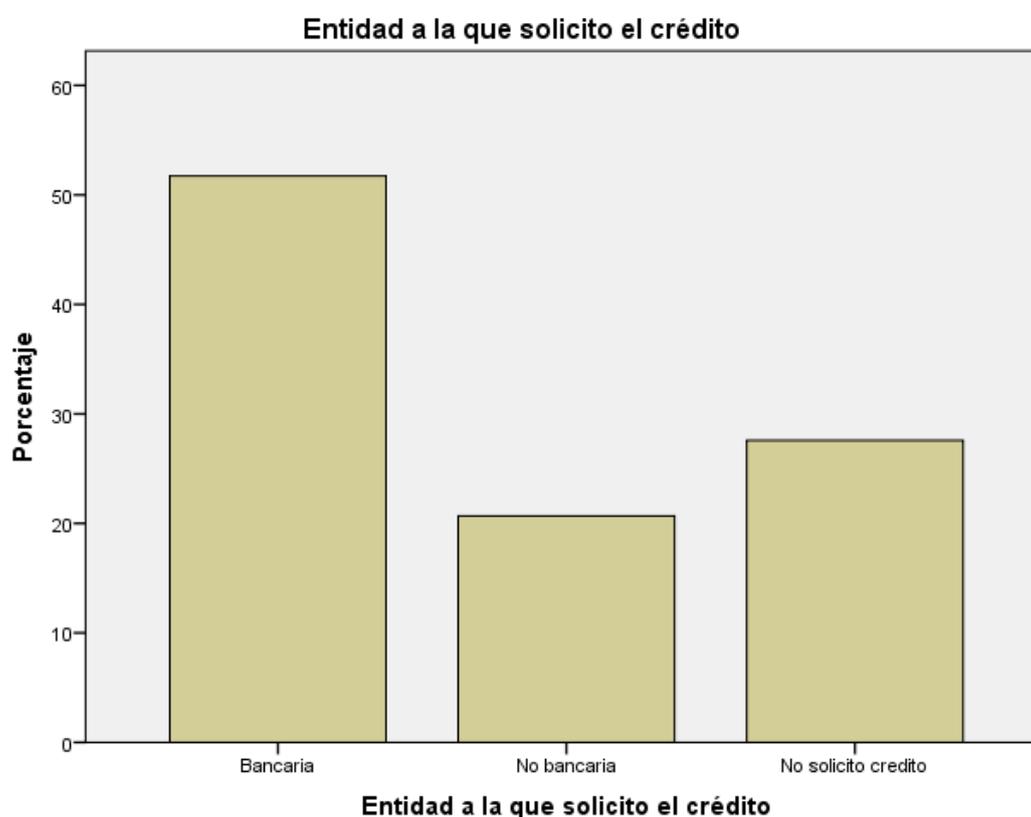
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 24 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 6,9% (2) recibió más de 1000 soles, el 41,4% (12) recibió un crédito de más de 5000 nuevos soles, el 24,1% (7) recibió un crédito de más de 10000 nuevos soles y el 27,6% (8) no recibió crédito.

Tabla 25 Entidad a la que solicitó el crédito

Entidad a la que solicitó el crédito de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Bancaria	15	51,7
	No bancaria	6	20,7
	No solicitó crédito	8	27,6
	Total	29	100,0



Gráficos 25 Entidad a la que solicitó el crédito

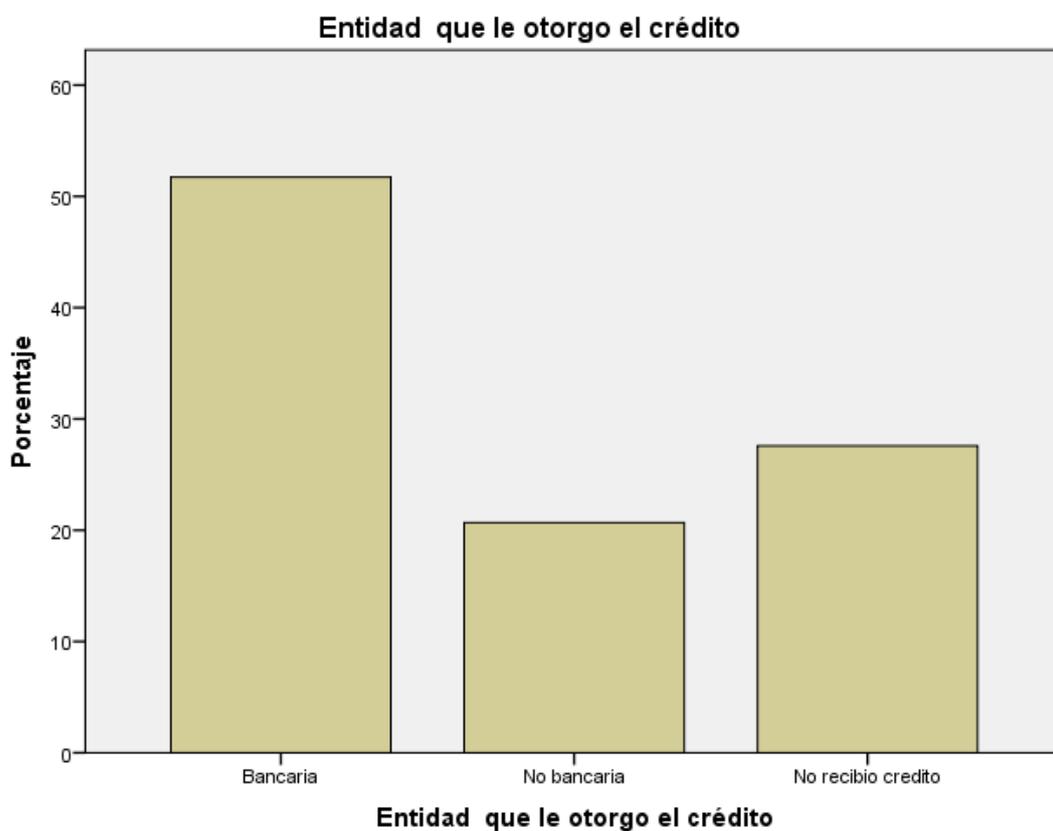
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 25 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 51,7% (15) solicitó crédito de una entidad bancaria, el 20,7% (6) solicitó crédito de una entidad no bancaria y el 27,6% (8) no recibió crédito.

Tabla 26 Entidad que otorgo el crédito

Entidad que otorgo el crédito de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Bancaria	15	51,7
	No bancaria	6	20,7
	No recibió crédito	8	27,6
	Total	29	100,0



Gráficos 265 Entidad que otorgo el crédito

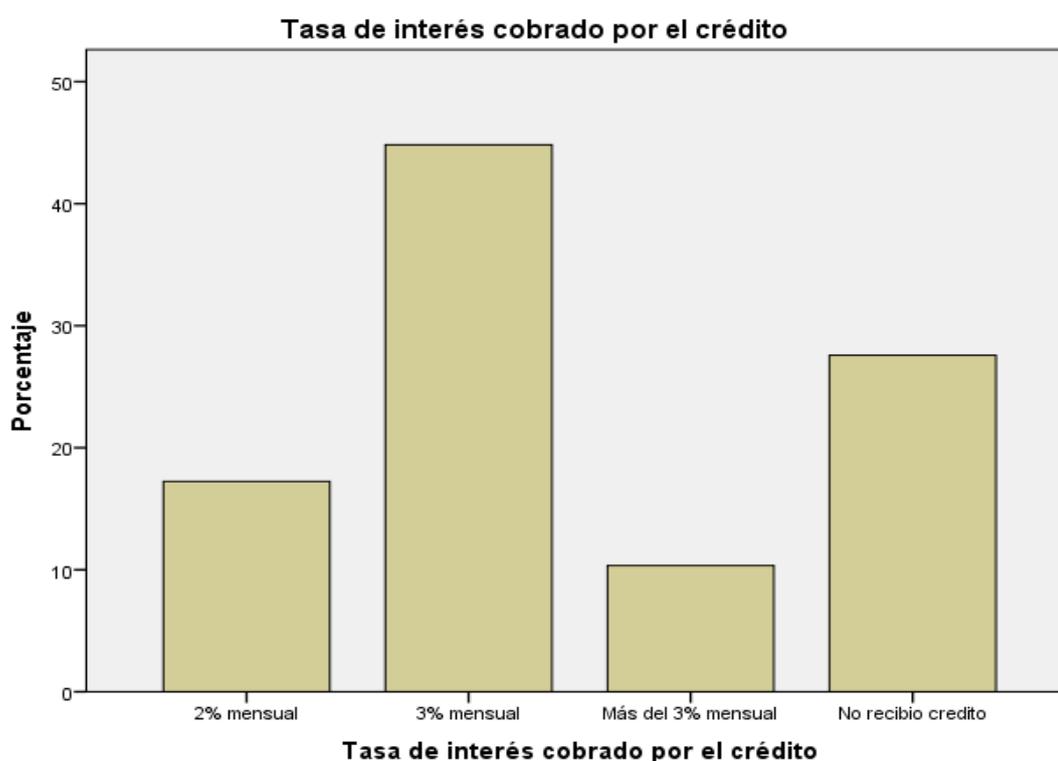
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 26 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 51,7% (15) recibió crédito de una entidad bancaria, el 20,7% (6) recibió crédito de una entidad no bancaria y el 27,6% (8) no recibió crédito.

Tabla 27 Tasa de interés cobrado por el crédito

Tasa de interés cobrado por el crédito de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019.

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
2% mensual	5	17,2
3% mensual	13	44,8
Más del 3% mensual	3	10,3
No recibió crédito	8	27,6
Total	29	100,0



Gráficos 27 Tasa de interés cobrado por el crédito

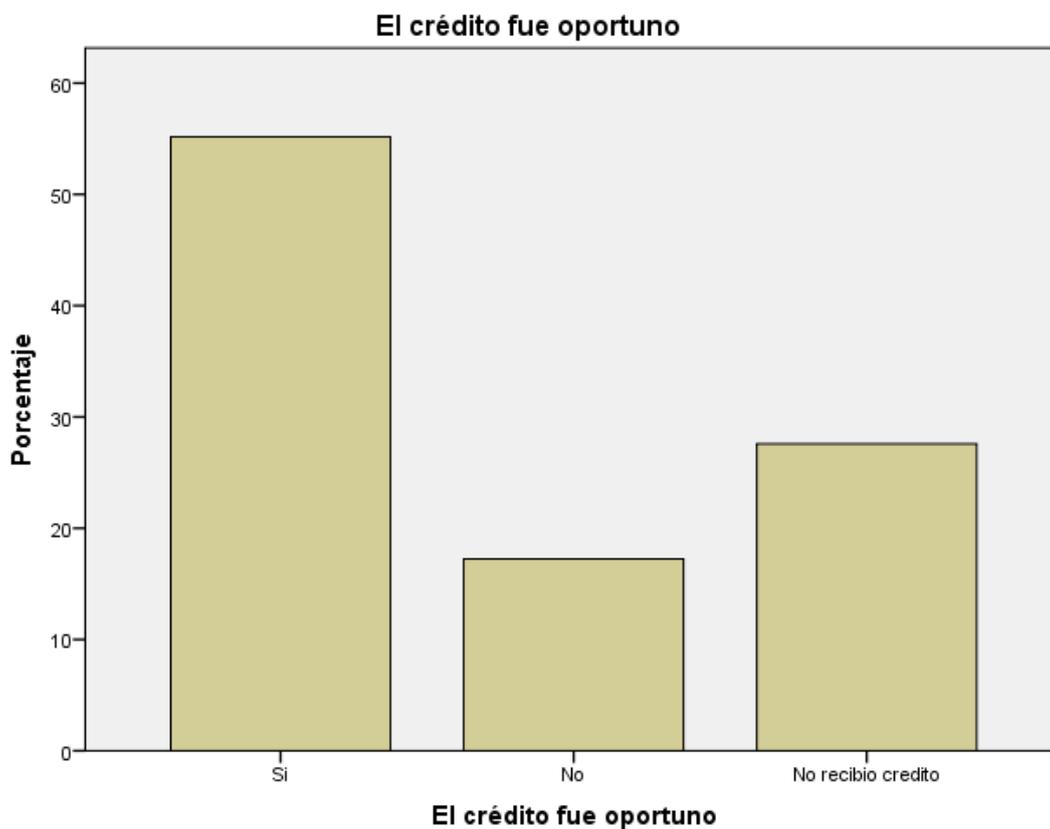
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 27 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 17,2% (5) pago una tasa se un 2% mensual, el 44,8% (13) pago una tasa se un 3% mensual, el 10,3% (3) pago una tasa mayor a un 3% mensual, y el 27,6% (8) no recibió crédito.

Tabla 28 El crédito fue oportuno

El crédito fue oportuno de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	16	55,2
	No	5	17,2
	No recibió crédito	8	27,6
	Total	29	100,0



Gráficos 28 El crédito fue oportuno

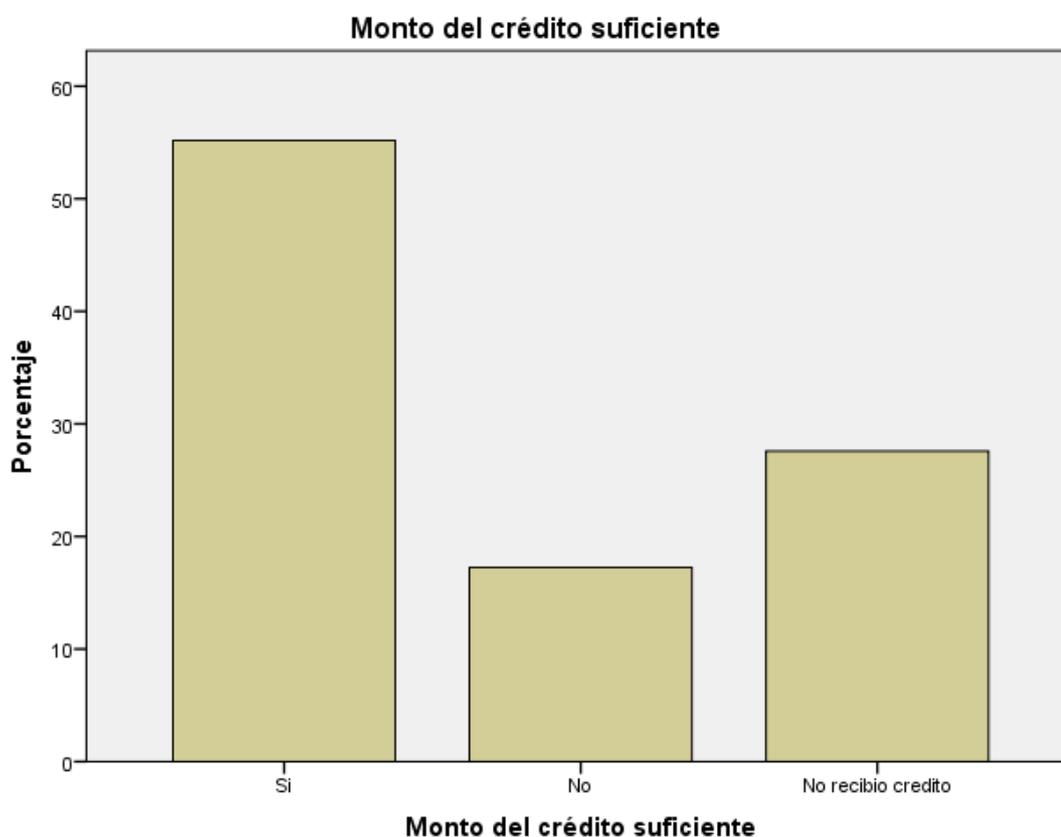
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 28 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 55,2% (16) menciona que el crédito fue oportuno, el 17,2% (5) menciona que el crédito no fue oportuno y el 27,6% (8) no recibió crédito.

Tabla 29 Monto del crédito suficiente

Monto del crédito suficiente de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	16	55,2
	No	5	17,2
	No recibio credito	8	27,6
	Total	29	100,0



Gráficos 29 Monto del crédito suficiente

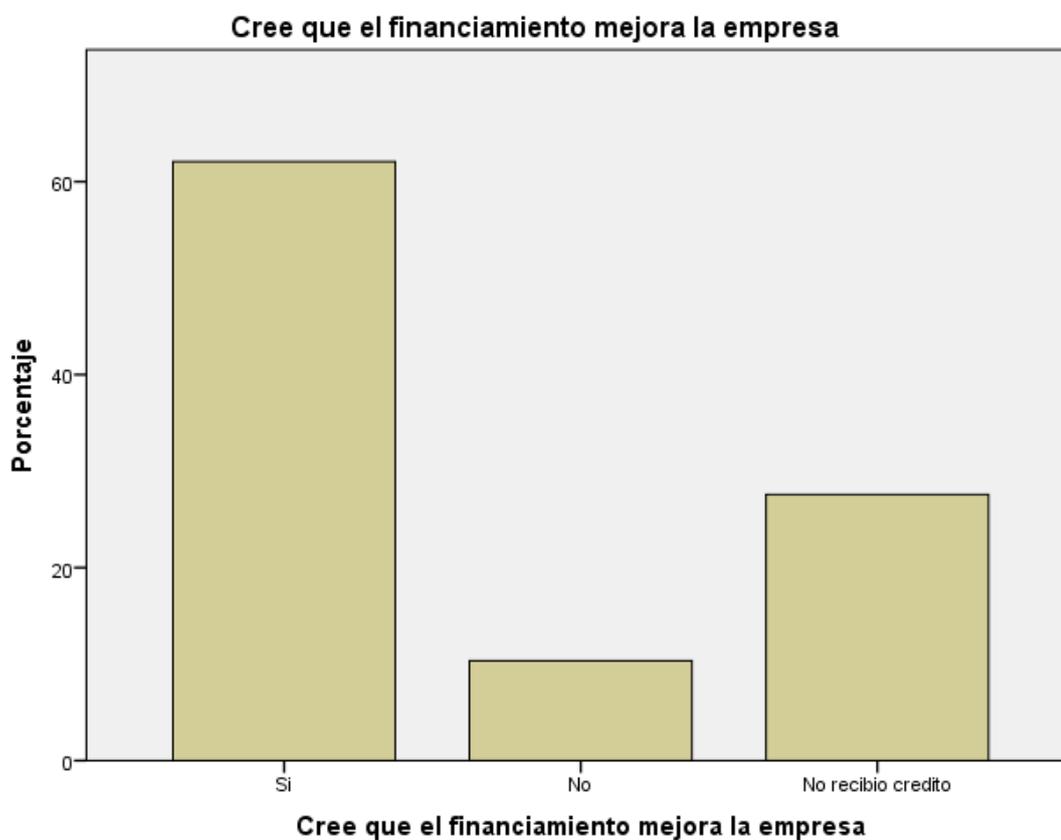
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 29 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 55,2% (16) menciona que el monto del crédito si fue suficiente, el 17,2% (5) menciona que el monto del crédito no fue suficiente y el 27,6% (8) no recibió crédito.

Tabla 30 Cree que el financiamiento mejora la empresa

Cree que el financiamiento mejora la empresa de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	18	62,1
	No	3	10,3
	No recibio credito	8	27,6
	Total	29	100,0



Gráficos 30 Cree que el financiamiento mejora la empresa

INTERPRETACIÓN

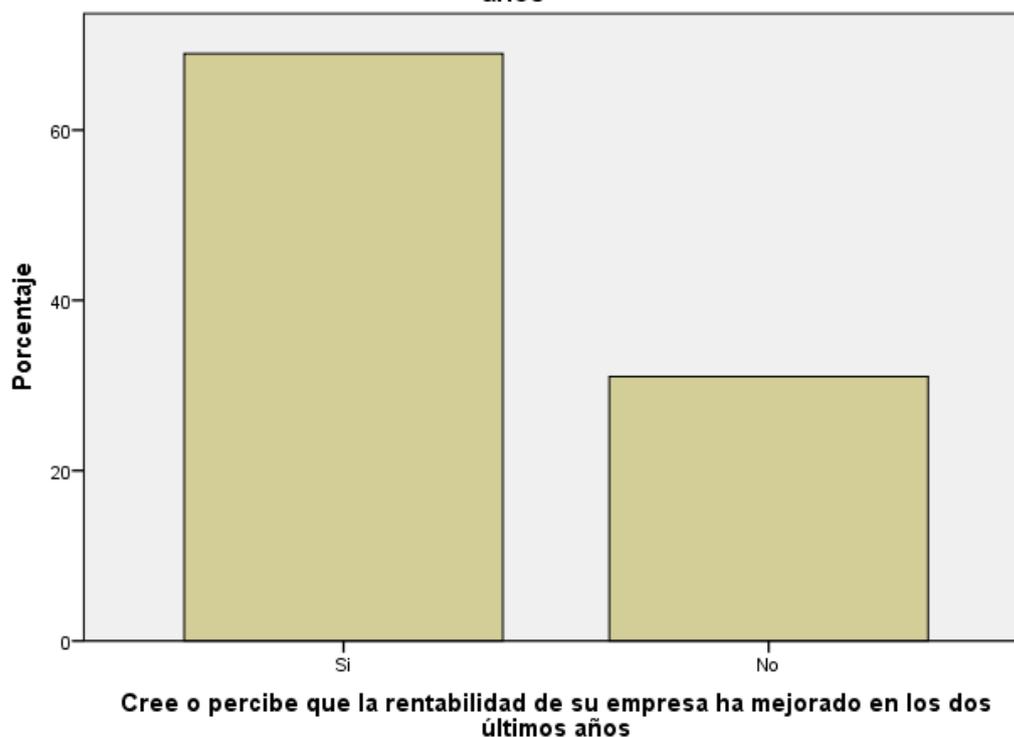
En la tabla e ilustración 30 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 62,1% (18) cree que el financiamiento mejora la empresa, el 10,3% (3) no cree que el financiamiento mejora la empresa y el 27,6% (8) no recibió crédito.

Tabla 31 Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años

Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	20	69,0
	No	9	31,0
	Total	29	100,0

Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años



Gráficos 31 Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años

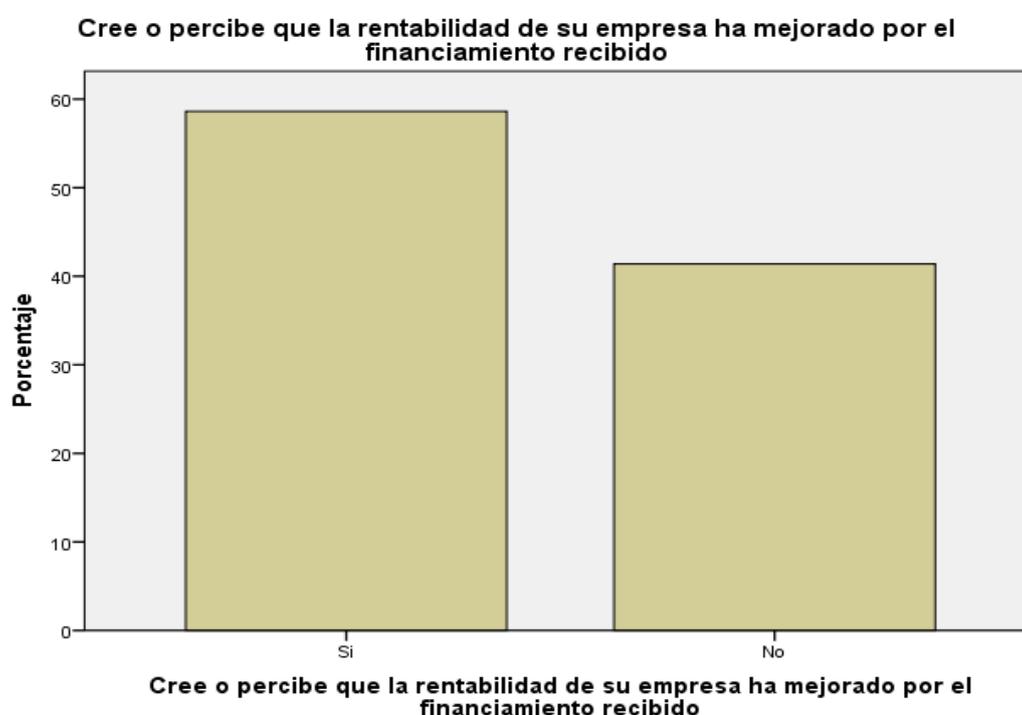
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 31 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 69,0% (20) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años y el 31,0% (9) no cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.

Tabla 32 Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido

Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019.

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
Si	17	58,6
No	12	41,4
Total	29	100,0



Gráficos 32 Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido

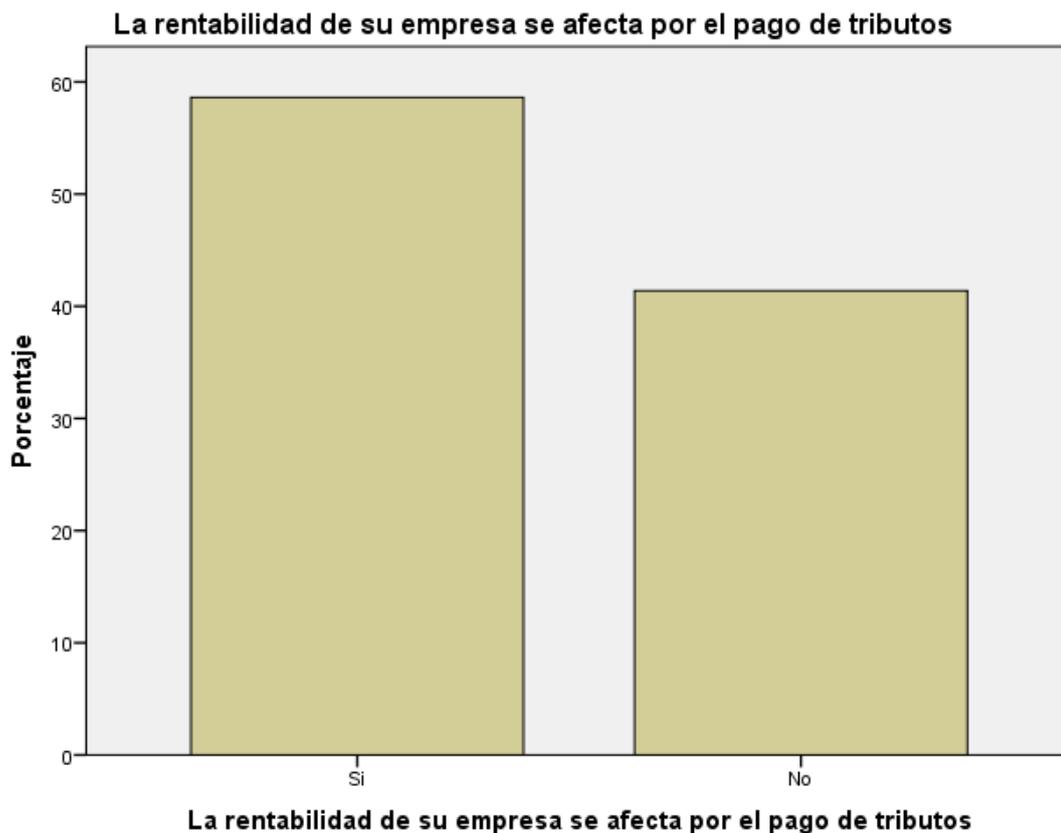
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 32 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 58,6% (17) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido y el 41,4% (12) no cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.

Tabla 33 La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos

La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	17	58,6
	No	12	41,4
	Total	29	100,0



Gráficos 33 La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos

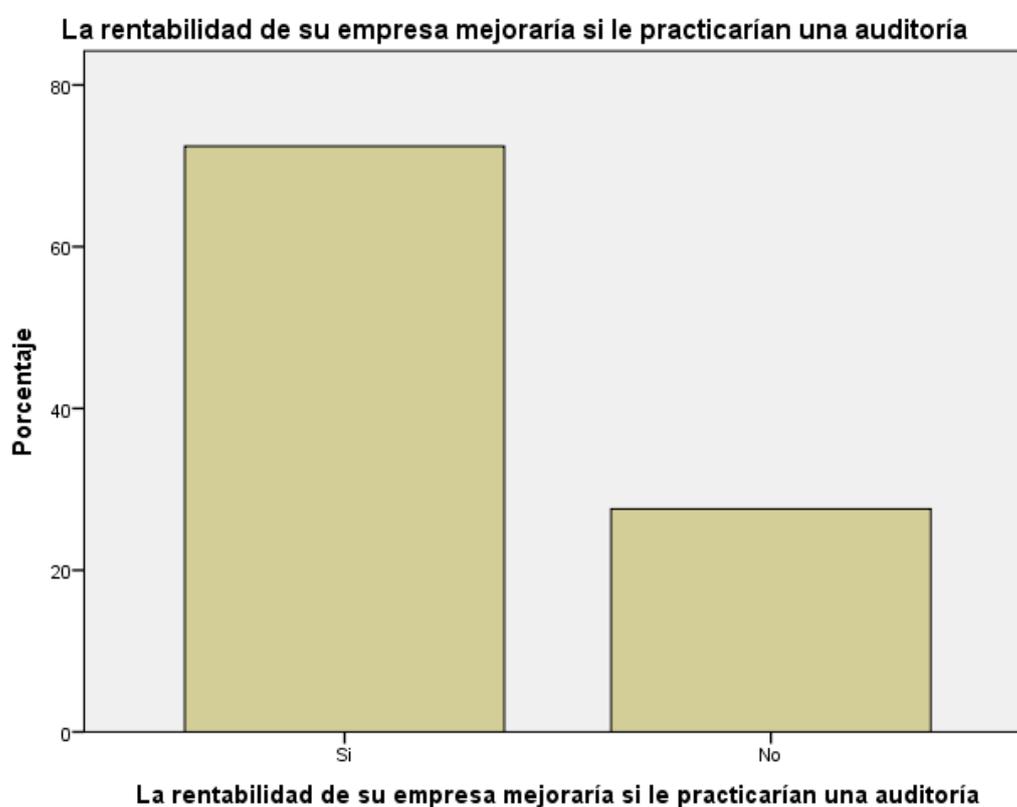
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 33 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 58,6% (17) menciona que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos y el 41,4% (12) menciona que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos.

Tabla 34 La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría

La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	21	72,4
	No	8	27,6
	Total	29	100,0



Gráficos 34 La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría

INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 34 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 72,4% (21) menciona la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría y el 27,6% (8) menciona la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría.

4.2. Análisis de los resultados

- Respecto a los empresarios.

- El 51,7% (15) de los representantes encuestados son de sexo M (Masculinos) y el 48,3% (14) son F (Femeninos). (Ver tabla N° 1).
- El 65,5% (19) tienen secundaria completa, 20,7% (6) tienen superior universitaria completa, 13,8% (4) tienen estudios superiores no universitario completo. (Ver tabla N° 2).

- Respecto a las características de las microempresas.

- El 55,2% (16) de los representantes de la encuesta tienen entre 1 a 5 años en el rubro, 34,5% (10) tienen de 6 a 10 años y el 10,3% (3) de 11 a 20 años. (Ver tabla N° 3).

- Respecto a la auditoría

- El 62,1% (18) de las micro y pequeñas empresas encuestadas desea que a su empresa le practiquen la auditoría y el 37,9% (11) no desea que su empresa practique la auditoría. (Ver tabla N° 4).
- El 41,4% (12) si conocen algo referente a la auditoría y el 58,6% (17) no conocen algo referente a la auditoría. (Ver tabla N° 5).
- El 48,3% (14) si creen que su empresa mejoraría si practican la auditoría y el 51,7% (15) no creen que su empresa mejoraría si practican la auditoría. (Ver tabla N° 6).
- El 34,5% (10) menciona que la auditoría si mejora en relación a las finanzas y el 65,5% (19) menciona que la auditoría no mejora en relación a las finanzas. (Ver tabla N° 7).

- El 44,8% (13) acude a las sociedades para obtener la auditoría y el 55,2% (16) acude a las personas naturales para obtener la auditoría. (Ver tabla N° 8).
- El 37,9% (11) menciona que acudiría a las sociedades para obtener una auditoría y el 62,1% (18) menciona que acudiría a las personas naturales para obtener una auditoría. (Ver tabla N° 9).
- El 62,1% (18) menciona que si están dispuestos a ser capacitados sobre auditoría y el 37,9% (11) menciona que no están dispuestos a ser capacitados sobre auditoría. (Ver tabla N° 10).

- Respecto a los tributos

- El 27,6% (8) menciona que se sienten satisfechos con la autorización que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 72,4% (21) menciona que no se sienten satisfechos con la autorización que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. (Ver tabla N°11).
- El 48,3% (14) menciona que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización y el 51,7% (15) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización. (Ver tabla N° 12).
- El 31,0% (9) menciona que cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 69,0% (20) menciona que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. (Ver tabla N° 13).

- El 44,8% (13) menciona que están los libros de contabilidad al día y el 55,2% (16) menciona que no están los libros de contabilidad al día. (Ver tabla N° 14).
- El 69,0% (20) menciona que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 31,0% (9) menciona que no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo (Ver tabla N° 15).
- El 55,2% (16) menciona los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 44,8% (13) menciona los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (Ver tabla N° 16).
- El 44,8% (13) menciona que existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 55,2% (16) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. (Ver tabla N° 17).
- El 37,9% (11) menciona que conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 62,1% (18) menciona que no conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. (Ver tabla N° 18).
- El 31,0% (9) menciona que se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 69,0% (20) menciona que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. (Ver tabla N° 19).

- El 69,0% (20) menciona que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario y el 31,0% (9) menciona que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. (Ver tabla N° 20).

- Respecto a las finanzas

- El 72,4% (21) menciona que solicitaron crédito y el 27,6% (8) menciona que no solicitaron crédito. (Ver tabla N° 21).

- El 72,4% (21) menciona que recibieron crédito y el 27,6% (8) menciona que no recibieron crédito. (Ver tabla N° 22).

- El 6,9% (2) solicitó un crédito de más de 1000 soles, el 41,4% (12) solicitó un crédito de más de 5000 nuevos soles, el 24,1% (7) solicitó un crédito de más de 10000 nuevos soles, y el 27,6% (8) no solicitó crédito. (Ver tabla N° 23).

- El 6,9% (2) recibió más de 1000 soles, el 41,4% (12) recibió un crédito de más de 5000 nuevos soles, el 24,1% (7) recibió un crédito de más de 10000 nuevos soles y el 27,6% (8) no recibió crédito. (Ver tabla N° 24).

- El 51,7% (15) solicitó crédito de una entidad bancaria, el 20,7% (6) solicitó crédito de una entidad no bancaria y el 27,6% (8) no recibió crédito. (Ver tabla N° 25).

- El 51,7% (15) recibió crédito de una entidad bancaria, el 20,7% (6) recibió crédito de una entidad no bancaria y el 27,6% (8) no recibió crédito. (Ver tabla N° 26).

- El 17,2% (5) pago una tasa se un 2% mensual, el 44,8% (13) pago una tasa se un 3% mensual, el 10,3% (3) pago una tasa mayor a un 3% mensual, y el 27,6% (8) no recibió crédito. (Ver tabla N° 27).
 - El 55,2% (16) menciona que el crédito fue oportuno, el 17,2% (5) menciona que el crédito no fue oportuno y el 27,6% (8) no recibió crédito. (Ver tabla N° 28).
 - El 55,2% (16) menciona que el monto del crédito si fue suficiente, el 17,2% (5) menciona que el monto del crédito no fue suficiente y el 27,6% (8) no recibió crédito. (Ver tabla N° 29).
 - El 62,1% (18) cree que el financiamiento mejora la empresa, el 10,3% (3) no cree que el financiamiento mejora la empresa y el 27,6% (8) no recibió crédito. (Ver tabla N° 30).
- Respecto a la rentabilidad**
- El 69,0% (20) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años y el 31,0% (9) no cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. (Ver tabla N° 31).
 - El 58,6% (17) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido y el 41,4% (12) no cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. (Ver tabla N° 32).
 - El 58,6% (17) menciona que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos y el 41,4% (12) menciona que la

rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos. (Ver tabla N° 33).

- El 72,4% (21) menciona la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría y el 27,6% (8) menciona la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría. (Ver tabla N° 34).

V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones

- **Respecto a los empresarios.**

- El 51,7% (15) de los representantes encuestados son de sexo M (Masculinos).
- El 65,5% (19) tienen secundaria completa.

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

- El 55,2% (16) tienen de 1 a 5 años de antigüedad

- **Respecto a la auditoría**

- El 62,1% (18) de las micro y pequeñas empresas encuestadas desea que a su empresa le practiquen la auditoría.
- El 58,6% (17) no conocen algo referente a la auditoría.
- El 51,7% (15) no creen que su empresa mejoraría si practican la auditoría.
- El 65,5% (19) menciona que la auditoría no mejora en relación a las finanzas.
- El 55,2% (16) acude a las personas naturales para obtener la auditoría.

- El 62,1% (18) menciona que acudiría a las personas naturales para obtener una auditoría.
- El 62,1% (18) menciona que si están dispuestos a ser capacitados sobre auditoría.
- **Respecto a los tributos**
 - El 72,4% (21) menciona que no se sienten satisfechos con la autorización que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.
 - El 51,7% (15) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización.
 - El 69,0% (20) menciona que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.
 - El 55,2% (16) menciona que no están los libros de contabilidad al día.
 - El 69,0% (20) menciona que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
 - El 55,2% (16) menciona los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.
 - El 55,2% (16) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
 - El 62,1% (18) menciona que no conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.

- El 69,0% (20) menciona que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.
- El 69,0% (20) menciona que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

- Respecto a las finanzas

- El 72,4% (21) menciona que solicitaron crédito.
- El 72,4% (21) menciona que recibieron crédito.
- El 41,4% (12) solicitó un crédito de más de 5000 nuevos soles.
- El 41,4% (12) recibió un crédito de más de 5000 nuevos soles.
- El 51,7% (15) solicitó crédito de una entidad bancaria.
- El 51,7% (15) recibió crédito de una entidad bancaria.
- El 44,8% (13) pago una tasa se un 3% mensual.
- El 55,2% (16) menciona que el crédito fue oportuno.
- El 55,2% (16) menciona que el monto del crédito si fue suficiente.
- El 62,1% (18) cree que el financiamiento mejora la empresa.

- Respecto a la rentabilidad

- El 69,0% (20) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.
- El 58,6% (17) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.
- El 58,6% (17) menciona que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.
- El 72,4% (21) menciona la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

5.2. Recomendaciones

• Respecto a los empresarios.

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

• Respecto a las características de las microempresas

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

• Respecto a la auditoría

- Que se las realicen las auditorías en las Mypes para mejorar la rentabilidad.
- Que se capacite a los representantes de las Mypes con respecto a la auditoría.
- Que se las realicen las auditorías en las Mypes para mejorar las finanzas.

• Respecto a los tributos

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

• **Respecto al financiamiento**

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

• **Respecto a la rentabilidad**

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

VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

6.1. Referencia Bibliográfica

ABC, D. (2014). Definición de financiamiento. Lima: DefiniciónABC .

Aguilar. (2004). el financiamiento de las micro y pequeñas empresas. Puno:
<http://legacy.netlibrary.com/>.

Arinaitwe, J. K. (2006). *Factors Constraining the Growth and Survival of Small Scale Businesses. A Developing Countries Analysis. Journal of American Academy of Business.* <https://www.omicsonline.org/open-access/enterprise-risk-management-and-the-survival-of-small-scale-businesses-innigeria-2472-114X-1000165.php?aid=92452>.

Audretsch, D., & Thurik , R. (2001). Linking entrepreneurship to growth. En *OECD Science, Technology and Industry Working* (págs. https://www.oecd-ilibrary.org/science-and-technology/linking-entrepreneurship-to-growth_736170038056). Paris: OECD Publishing.

Banco Mundial. (20 de Junio de 2016). Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos. págs. <http://www.bancomundial.org/es/news/feature/2016/06/20/entrepreneurs-and-small-businesses-spur-economic-growth-and-create-jobs>.

Barba Sánchez, V., Jiménez Sarzo, A., & Martínez Ruiz, M. (15 de Junio de 2007). *Efectos de la motivación y de la experiencia del empresario emprendedor en el crecimiento de la empresa de reciente creación.* Obtenido de http://www.escp-eap.net/conferences/marketing/2007_cp/Materiali/Paper/Fr/BarbaSanchez_JimenezZarco_MartinezRuiz.pdf

Barnard, C. I. (2002). *Comportamiento y desarrollo organizacional.* Buenos Aires: www.theodinstitute.org.

Baumol, W. J. (1990). Entrepreneurship: Productive, unproductive and destructive. *Journal of Business Venturing.*

Becker, G. S. (1964). La teoría de las inversiones en capital humano.

Bernilla. (2006). *Motores del crecimiento economico.* Lima: IN CRESCENDO.

Bernilla M. (2017). *Micro y pequeña empresa. Oportunidad de Crecimiento.* Lima: Editora Grafica Bernilla.

Bertein. (2016). *Rentabilidad.* <https://www.ecured.cu/Rentabilidad>.

- Caballero Saldarriaga, M. (2016). Teoría de la Rentabilidad. Lima. Lima: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3635/BANCOS_FINANCIAMIENTO_CORILLOCLA_ELESCANO_ALFREDO_ERICK.pdf?sequence=1&isAllowed=y.
- Centy Villafuerte, D. B. (2008). Informe PYME Región Arequipa 2002. España: Malaga.
- Chacaltana, & Sulmont. (2004). Capacitación de la mano de obra. <https://docplayer.es/2328360-Capacitacion-laboral-proporcionada-por-las-empresas-el-caso-peruano.html>.
- Concepto, D. (2014). *Concepto de Capacitación*. <http://deconceptos.com/ciencias-sociales/capacitacion>.
- Condemayta, Y. (2009). Microfinanzas y las mypes Perú. <https://es.scribd.com/doc/19366012/Microfinanzas-y-las-mypes-peru>.
- David R. Koepsell, M. H. (2015). Ética de la investigación. En *Ética de la investigación: integridad científica* (pág. 175). Mexico D.F.: Comisión Nacional de Bioética / Secretaría de Salud.
- Díaz, C. (2005). Metodología de investigación científica. Lima: San Marcos.
- Domínguez Fernández, I. C. (2009). *Fundamentos teóricos y conceptuales sobre estructura de financiamiento*. <http://www.monografias.com/trabajos69/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento2.shtml>.
- Flames, A. (2001). el conjunto de personas con características a fines que son objetos de estudio. Venezuela.
- Flames, A. (2001). Las técnicas de recolección de datos son una directriz metodológica que orientan científicamente la recopilación de información, datos u opiniones.
- Flores. (2004). Crecimiento de los países. Ecuador: Revista Digital Universitaria.
- Gálvez, F. R. (2017). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016*. Yarinacocha: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.
- Garrido Koechlin, J. J. (02 de Agosto de 2018). *Morosidad de pequeñas empresas se reducirá por avance de la economía*. Lima:

<https://elcomercio.pe/economia/morosidad-pequenas-empresas-sera-primer-recuperarse-avance-economia-noticia-542764>.

- Gomero Gonzales, N. (2006). Determinación del riesgo por operaciones de crédito en el sector Mypes en el Perú. <http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/quipukamayoc/2006/segundo/a07.pdf>.
- Hernández Sampieri. (2010). Metodología de la investigación. Mexico: McGraw Hill .
- Hernández, S. A., Fernández, C. C., & Baptista, L. M. (2001). Metodología de la Investigación. En Kerlinger, *La investigación no experimental o post-facto es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones* (págs. <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2012/12/disenos-no-experimentales-segun.html>). Mexico: Mc Graw Hill.
- Kuschel Presas, E. C. (2018). *Análisis comparado de la situación de la micro, pequeña y mediana empresa especialmente en relación a la normativa y barreras de instalación de las empresas*. Chile: http://www.cybertesis.uchile.cl/tesis/uchile/2008/de-kuschel_e/pdfAmont/de-kuschel_e.pdf.
- Lew Perren. (1999). Factores en el crecimiento de las microempresas. En MCB UP Limited 1999 , *Parte 1): desarrollo de un marco"*, *Revista de pequeñas empresas y desarrollo empresarial* (pág. 20). Brighton: Universidad de Brighton.
- López Bautista, J. (2016). Fuentes de financiamiento. <https://www.gestiopolis.com/fuentes-de-financiamiento-para-las-empresas/>.
- Mares Ruiz, C. (2013). Las micro y pequeñas empresas en el Perú. *Revista Jurídica Thomson Reuters*.
- Márquez, N. (2009). El financiamiento para la pequeña y mediana empresa. Lima: https://www.usfx.bo/nueva/vicerrectorado/citas/ECONOMICAS_6/Economia/29%20j%20leon.pdf.
- Martínez. (2009). *Concepto de Capacitación*. <http://nolycarrillo.jimdo.com/unidad-1/concepto-de-capacitaci%C3%B3n/>.
- Mauricio, P., & Gomero. (2004). Préstamos caros a las pymes; le restan competitividad. 2004. *Gestión en el Tercer Milenio*.

- Medina, L. (2010). Incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las mypes del sector turismo de la localidad de Huancavelica año 2008. Lima: Document.
- Okpara, J., & Wynn, P. (15 de Mayo de 2007). *SAM Advanced Management Journal*. Obtenido de <http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=bth&AN=25810284&lang=es&site=ehost-live>
- Oroche, L. (2014). *caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las mype*. Pucallpa: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000037898>.
- Ponce. (2016). *Caracterización del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas, del distrito de Calleria, 2015*. Callería: Recuperado de la Biblioteca Virtual de Uladech.
- Rojas. (2014). “Legislación de la MYPE y acceso al financiamiento”. En C. (2008). España.
- Rojas, C. (2014). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la formalización de las MYPE del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles de oficina, de la ciudad de Huaral*. Huaral.
- Romero Olortegui, L. M. (2016). Régimen laboral de las micro empresas y pequeñas empresas (MYPES). Lima: USP.
- Saavedra G., M., & Hernández C., Y. (2008). Clasificación de las MIPYMES en el mundo. Venezuela: <http://www.redalyc.org/html/257/25711784011/>.
- Santander Cjuno, C. K. (2013). *Estrategias para inducir la formalidad de la mype de la industria gráfica-offset por medio de gestión competitiva*. Lima: Banco de la República, DANE.
- Sausser, W. I. (2005). Starting Your Own Business? Prepare for Success. SAM Management in Practice.
- Serida, J., Borda, A., Nakamatsu, K., Morales, O., & Yamakawa, P. (2005). *Global Entrepreneurship Monitor Perú 2004-2005*. Lima, Perú: ESAN. Lima-Perú: ESAN.
- SUNAT. (2010). Región de Ucayali existen 15 307 mypes, las que contribuyen con el 1 % del PBI y representan el 1,3 % del total de mypes existentes en el país. Lima: Gestion.
- Torres, e. (2017). *Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras*. <http://publicaciones.urbe.edu/index.php/cicag/article/viewArticle/4587/5901>.

- Véliz, A. C. (2009). Una técnica que debe emplear para relacionar el sujeto de estudio con el objeto, dotando al investigador de una teoría y un método adecuado para que la investigación tenga una orientación correcta y el trabajo de campo arroje datos exactos y confiables.
- Vera, G. (2015). Caracterización del financiamiento y la competitividad de las MYPES del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles escolares del distrito de Santa. Santa.
- Villarán, F. (1993). Empleo y pequeña empresa en el Perú. Lima: Fundación Friedrich Ebert .
- Yanine, C., & Revilla , N. (2010). Estrategias de competitividad y rentabilidad en empresas del sector automotriz ubicados en el municipio de Maracaibo. Maracaibo.
- Zamora Torres, A. I. (2011). Rentabilidad y ventajas comparativas. Un análisis de los sistemas de producción de Guayaba en el estado de Michoacán.

6.2. ANEXO

• Carátula



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

Título:

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019”

**TESIS PARA OPTAR EL TITULO DE
CONTADOR PÚBLICO**

AUTOR:

Bach. Aguirre Apolinario Yim Alexander

Código ORCID: 0000 0002 0117 6636

ASESOR:

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

**PUCALLPA – PERÚ
2019**

• **Artículo científico (Resumen y Abstract)**

- RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 29 microempresarios, cuyos resultados fueron:

Respecto a los empresarios. El 51,7% (15) de los representantes encuestados son de sexo M (Masculinos. El 65,5% (19) tienen secundaria completa.

Respecto a las características de las microempresas. El 55,2% (16) tienen de 1 a 5 años de antigüedad **Respecto a la auditoría.** El 62,1% (18) de las micro y pequeñas empresas encuestadas desea que a su empresa le practiquen la auditoría. El 58,6% (17) no conocen algo referente a la auditoría. El 51,7% (15) no creen que su empresa mejoraría si practican la auditoría. El 65,5% (19) menciona que la auditoría no mejora en relación a las finanzas. El 55,2% (16) acude a las personas naturales para obtener la auditoría. El 62,1% (18) menciona que acudiría a las personas naturales para obtener una auditoría. El 62,1% (18) menciona que si están dispuestos a ser capacitados sobre auditoría. **Respecto a los tributos.** El 72,4% (21) menciona que no se sienten satisfechos con la autorización que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 51,7% (15) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización. El 69,0% (20) menciona que no cuenta con un personal idóneo

asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 55,2% (16) menciona que no están los libros de contabilidad al día. El 69,0% (20) menciona que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 55,2% (16) menciona los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 55,2% (16) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 62,1% (18) menciona que no conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 69,0% (20) menciona que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 69,0% (20) menciona que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. **Respecto a las finanzas.** El 72,4% (21) menciona que solicitaron crédito. El 72,4% (21) menciona que recibieron crédito. El 41,4% (12) solicitó un crédito de más de 5000 nuevos soles. El 41,4% (12) recibió un crédito de más de 5000 nuevos soles. El 51,7% (15) solicitó crédito de una entidad bancaria. El 51,7% (15) recibió crédito de una entidad bancaria. El 44,8% (13) pago una tasa se un 3% mensual. El 55,2% (16) menciona que el crédito fue oportuno. El 55,2% (16) menciona que el monto del crédito si fue suficiente. El 62,1% (18) cree que el financiamiento mejora la empresa. **Respecto a la rentabilidad.** El 69,0% (20) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. El 58,6% (17) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 58,6% (17) menciona que la rentabilidad de su empresa se afecta

por el pago de tributos. El 72,4% (21) menciona la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

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

- ABSTRACT

Investigation had like general objective: Determining the main characteristics of the auditing, taxation, finance and profitability, of them microcomputer and national small businesses sector I trade, item hardware stores of the district of Satipo, 2019. Investigation was quantitative descriptive, experimental cross-sectional no retrospective, for he I pick up of the information it was chosen in way addressed to 29 micro-entrepreneurs, whose results were: **In relation to the businessmen.** The 51.7 % (15) of the polled representatives are of sex M (Masculine. The 65.5 % (19) have complete secondary school. **In relation to the characteristics of the microcompanies.** The 55.2 % (16) have from 1 5 years of antique **In Relation To the auditing.** The 62.1 % (18) of them the microcomputer and polled small businesses wishes that they practice the auditing to his company. The 58.6 % (17) do not know something relative to the auditing. The 51.7 % (15) do not believe that his company would get better if they practice the auditing. The 65.5 % (19) mentions that the auditing does not get better in relation to finance. The 55.2 % (16) resorts to the natural persons to obtain the auditing. The 62.1 % (18) mentions that he would resort to the natural persons to obtain an auditing. The 62.1 % (18) mentions that if they are willing to be capacitated on auditing. **In relation to the tributes.** The 72.4 % (21) mentions that they do not feel satisfied with the authorization that offers

them the government employees of tax administration. The 51.7 % (15) mentions that they do not make a revision and they control books and documents that intervene in the bookkeeping before a financial direction. The 69.0 % (20) mentions that he counts out a suitable staff assigned for the record of the income, cost and expenses. The 55.2 % (16) mentions that the accounting books are not a day. The 69.0 % (20) mentions that if he had problems or inconveniences to present his monthly declarations on time. The 55.2 % (16) mentions the declared tributes they have been paid in his opportunity to tax administration. The 55.2 % (16) mentions that there are not formats established for the control of tax limit accepted like representational and recreational expenses. The 62.1 % (18) mentions that he does not know as they are infractions and tributary sanctions that could affect his company. The 69.0 % (20) mentions that it does not feel motivated as a mere formality with the payment of his tributes. The 69.0 % (20) mentions that his company can get better if he counts on a tributary planning.

In relation to finance. The 72.4 % (21) mentions that they requested credit. The 72.4 % (21) mentions that they received credit. The 41.4 % (12) I request a credit of over 5000 new suns. The 41.4 % (12) received a credit of over 5000 new suns. The 51.7 % (15) I request credit of a banking house. The 51.7 % (15) received credit of a banking house. The 44.8 (13) paid % a cup himself a 3 monthly %. The 55.2 % (16) mentions that credit was opportune. The 55.2 % (16) mentions than the amount of credit if it was enough. The 62.1 % (18) believes that financing improves the company. **In relation to the profitability.** The 69.0 % (20) believes or perceives that the

profitability of its company has gotten better in the two last years. The 58.6 % (17) believes or perceives that the profitability of its company has gotten better for the received financing. The 58.6 % (17) mentions that the profitability of its company affects itself for the payment of tributes. The 72.4 % (21) mentions the profitability of its company he would get better if they would practice an auditing..

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

Declaración Jurada del Artículo Científico

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORIA Y CESION DE DERECHOS DE PUBLICACION DE ARTICULO CIENTIFICO

Yo, Yim Alexander Aguirre Apolinario, identificado con DNI N° 44260630, estudiante de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, facultad de ciencias contables, financieras y administrativas escuela profesional de contabilidad, con el artículo científico titulado: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019”

Declaro bajo juramento:

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

documento en las condiciones procedimientos y medios que disponga la
Universidad.

Satipo, 12 de julio del 2019

.....
Yim Alexander Aguirre Apolinario
DNI N° 44260630

• **Matriz de Consistencia**

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019.

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA		
						TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTOS
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019.	FORMULACIÓN ¿Cuáles son las principales características de la auditoría, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019?	GENERAL	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Características	Edad Sexo	Cuantitativo-Descriptivo	La población estará conformada por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019.	Para el recojo de información se utilizará un cuestionario estructurado de 34 preguntas.
		ESPECÍFICOS						
		Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019.	Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Rubro Años en el rubro	DISEÑO	MUESTRA	ANÁLISIS DE DATOS	
		Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019.						Auditoría
			Desea que a su empresa le practiquen una auditoría					
			Conoce algo referente a la auditoría					
	Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría							
	La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las							

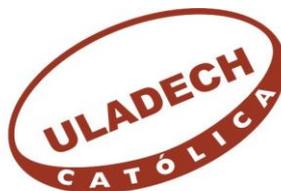
			finanzas		
			A donde acudió para obtener una Auditoría		
			A donde acudiría para obtener una Auditoría		
Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019	Tributos	Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria	Nominal: Si No	ciencias sociales).
			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	Nominal: Si No	

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

		Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019		Solicitó crédito	Nominal: Si No Nominal: Si No
				Recibió crédito	
				Monto del crédito solicitado	Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
				Monto del crédito recibido	Cuantitativa: S/ más de 1,000
			Finanzas		

					Entidad a la que solicitó el crédito	S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
					Entidad que le otorgo el crédito	Nominal: Bancaria No bancaria
					Tasa de interés cobrado por el crédito	Nominal: Bancaria No bancaria
						Cuantitativa: 1% mensual 2% mensual 3% mensual Mas de 3% mensual
					Crédito oportuno	Nominal: Si No
					Monto del crédito fue suficiente	Nominal: Si No
					Cree que el financiamiento mejora la empresa.	Nominal: Si No
		Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019	Rentabilidad		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	Nominal: Si No
				Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	Nominal: Si No	
				La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	Nominal: Si No Por que?.....	
				La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No	

- Instrumentos de Recolección (encuesta)



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

- Instrumentos de Recolección (encuesta)

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019”**.

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):.. Aguirre Apolinario Yim Alexander *Fecha:*/...../2019

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.....
- Superior universitaria completa.....
- Superior universitaria incompleta.....
- Superior no universitaria Completa.....

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

- Un año 5
- Dos años 10
- Tres años 20
- Más de tres años.:.....

III. DEL AUDITORÍA DE LAS MYPES:

3.1. Desea que a su empresa le practiquen una auditoría:

- Si
- No

3.2. Conoce algo referente a la auditoría

- Si
- No

3.3. Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría:

- Si
- No

3.4. La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas:

Si

No

3.5.

donde acudió para obtener una Auditoría:

- Sociedades de auditoría

- Persona natural

3.6.

donde acudiría para obtener una Auditoría:

- Sociedades de auditoría

- Persona natural

3.7 Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría:

Si

No

I. TRIBUTOS

III- ¿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 tributario?

Si.....

No.....

II.

INANZAS

5.1 Solicitó crédito?

Si

No

5.2 Recibió crédito?

Si

No

5.3 Monto del crédito solicitado

S/ más de 1,000

S/ más de 5,000

S/. más de 10,000

5.4 Monto del crédito recibido

S/ más de 1,000

S/ más de 5,000

S/. más de 10,000

5.5 Entidad a la que solicitó el crédito

Bancaria

No bancaria

5.6 Entidad que le otorgo el crédito:

Bancaria

No bancaria

5.7 Tasa de interés cobrado por el crédito

1% mensual

2% mensual

3% mensual

Mas de 3% mensual

5.8 El crédito fue oportuno

Si

No

5.9 Monto del crédito suficiente

Si

No

5.10 Cree que el financiamiento mejora la empresa.

Si

No

III.

ENTABILIDAD

6.1 Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años

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

Por que:.....

6.4 La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría

Si

No

Satipo, mayo de 2019

- **Tabla de Fiabilidad**

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	29	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	29	100,0

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

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,807	,792	34

Estadísticos de los elementos

	Media	Desviación típica	N
Sexo	1,48	,509	29
Grado de instrucción	1,48	,738	29
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	1,55	,686	29
Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	1,38	,494	29
Conoce algo referente a la auditoría	1,59	,501	29
Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían la auditoría	1,52	,509	29
La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	1,66	,484	29

A donde acudió para obtener una Auditoría	1,55	,506	29
A donde acudiría para obtener una Auditoría	1,62	,494	29
Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	1,38	,494	29
¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	1,72	,455	29
¿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?	1,52	,509	29
¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	1,69	,471	29
¿Están los Libros de Contabilidad al día?	1,55	,506	29
¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	1,31	,471	29
¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	1,45	,506	29
¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	1,55	,506	29
¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	1,62	,494	29
¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	1,69	,471	29
¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?	1,31	,471	29
Solicitó crédito	1,28	,455	29
Recibió crédito	1,28	,455	29
Monto del crédito solicitado	2,72	,960	29

Monto del crédito recibido	2,72	,960	29
Entidad a la que solicitó el crédito	1,76	,872	29
Entidad que le otorgo el crédito	1,76	,872	29
Tasa de interés cobrado por el crédito	3,48	1,090	29
El crédito fue oportuno	1,72	,882	29
Monto del crédito suficiente	1,72	,882	29
Cree que el financiamiento mejora la empresa	1,66	,897	29
Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	1,31	,471	29
Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	1,41	,501	29
La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	1,41	,501	29
La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	1,28	,455	29

Matriz de correlaciones inter-ítems

	1.000	-0.72	-0.79	-0.66	0.25	-0.82	0.56	-0.69	-0.53	-0.44	-0.30	-0.23	0.52	0.77	-0.55	0.39	0.16	-0.69	0.50	0.42	0.42	-0.22	-0.23	-0.53	-0.53	-0.71	-0.49	-0.49	-0.27	0.69	0.49	-0.59	-0.21				
Grado de instrucción																																					
Antigüedad de los micro y pequeñas empresas																																					
Desee que a su empresa le practiquen una auditoría																																					
Conoce algo referente a la auditoría																																					
Creo Ud. que mejorara su empresa si la practican la auditoría																																					
La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a sus finanzas																																					
A donde acudir para obtener una Auditoría																																					
A donde acudir para obtener una Auditoría																																					
Estaria dispuesto a ser capacitado sobre auditoría																																					
¿Se siente satisfecho con la orientación que le brinda la Administración Tributaria?																																					
¿Se siente satisfecho con la confiabilidad de los libros y documentos que entregan en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?																																					
¿Cuarta con un personal técnico asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?																																					
¿Lléven los Libros de Contabilidad al día?																																					
¿Tiene problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?																																					
¿Los tributos fiscales han sido pagados en oportunidad a la Administración Tributaria?																																					
¿Existen formales establecimientos para el control de libros tributarios aceptados como gastos de representación o recreativos?																																					
¿Conoce usted cuales son las obligaciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?																																					
¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?																																					
¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planificamiento tributario?																																					
Riesgo de crédito																																					
Riesgo de crédito																																					
Monto del crédito recibido																																					
Monto del crédito recibido que se otorga al crédito																																					
Entidad que le otorga el crédito																																					
Tasa de interés cobrado por el crédito																																					
El crédito fue oportuno																																					
Monto del crédito suficiente																																					
Creo que el financiamiento mejora la empresa																																					
Creo o pienso que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años																																					
Creo o pienso que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido																																					
La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos																																					
La rentabilidad de su empresa mejorara si la practican una auditoría																																					
1.000	-0.72	-0.79	-0.66	0.25	-0.82	0.56	-0.69	-0.53	-0.44	-0.30	-0.23	0.52	0.77	-0.55	0.39	0.16	-0.69	0.50	0.42	0.42	-0.22	-0.23	-0.53	-0.53	-0.71	-0.49	-0.49	-0.27	0.69	0.49	-0.59	-0.21					
-0.72	1.000	-0.92	-1.28	-0.117	-0.72	0.72	-1.17	-0.96	-0.40	-1.28	-0.41	-0.23	-0.170	-0.28	-0.28	0.94	0.94	0.43	-0.243	-0.188	-0.187	-0.157	-0.153	-0.44	-0.270	-0.677	-0.547										
-0.79	-0.92	1.000	-0.324	0.64	0.74	0.63	-0.23	0.29	0.04	-0.67	-0.131	-0.336	-0.085	-0.225	-0.121	0.018	0.429	0.107	0.004	0.182	0.182	0.239	0.239	0.111	0.111	0.204	0.142	0.142	0.225	-0.064	-0.247	-0.276					
-0.66	-0.117	-0.324	1.000	-0.065	-0.098	-0.160	-0.278	0.025	0.121	-0.164	-0.240	0.064	-0.153	0.060	0.153	-0.153	-0.121	-0.060	0.244	0.154	0.154	0.078	0.078	0.386	0.386	0.112	0.167	0.167	0.064	0.060	0.353	0.065	-0.005				
0.25	-0.117	0.064	-0.065	1.000	-0.111	0.274	0.369	0.065	0.224	0.108	-0.251	0.193	-0.053	-0.193	0.476	-0.053	0.209	0.344	-0.042	-0.108	-0.108	-0.246	-0.246	-0.155	-0.155	-0.079	-0.187	-0.187	-0.090	0.110	0.279	-0.147	-0.265				
-0.82	0.72	0.74	-0.098	-0.111	1.000	-0.120	-0.177	-0.198	-0.525	-0.442	0.171	0.098	-0.177	0.201	0.098	-0.177	-0.329	0.098	0.201	0.133	0.133	0.063	-0.063	0.060	0.113	0.250	0.250	0.170	-0.098	0.111	0.391	0.133					
0.56	-0.117	0.64	-0.065	0.274	-0.120	1.000	0.367	-0.119	0.119	-0.285	-0.120	-0.016	0.221	0.016	0.216	-0.070	0.180	0.297	-0.141	-0.364	-0.364	-0.289	-0.289	-0.458	-0.458	-0.283	-0.398	-0.398	-0.284	-0.141	0.168	-0.422	-0.039				
-0.117	-0.366	0.23	0.276	0.369	-0.177	0.367	1.000	0.396	0.276	0.064	-0.177	-0.005	-0.254	0.005	-0.204	-0.255	0.296	-0.295	0.155	-0.219	-0.219	-0.284	-0.284	-0.092	-0.092	-0.178	-0.287	-0.287	-0.195	0.165	0.053	0.053	-0.219				
-0.69	-0.40	0.29	0.025	0.065	-0.188	-0.119	0.398	0.008	0.318	-0.005	-0.188	0.008	-0.244	-0.110	0.153	0.114	-0.112	-0.008	0.005	0.005	0.005	0.073	0.073	0.029	0.029	0.029	0.029	0.029	0.029	0.029	0.029	0.029	0.029				
-0.69	-0.40	0.29	0.025	0.065	-0.188	-0.119	0.398	0.008	0.318	-0.005	-0.188	0.008	-0.244	-0.110	0.153	0.114	-0.112	-0.008	0.005	0.005	0.005	0.073	0.073	0.029	0.029	0.029	0.029	0.029	0.029	0.029	0.029	0.029	0.029	0.029			
-0.69	-0.40	0.29	0.025	0.065	-0.188	-0.119	0.398	0.008	0.318	-0.005	-0.188	0.008	-0.244	-0.110	0.153	0.114	-0.112	-0.008	0.005	0.005	0.005	0.073	0.073	0.029	0.029	0.029	0.029	0.029	0.029	0.029	0.029	0.029	0.029	0.029			
0.56	-0.117	0.64	-0.065	0.274	-0.120	1.000	0.367	-0.119	0.119	-0.285	-0.120	-0.016	0.221	0.016	0.216	-0.070	0.180	0.297	-0.141	-0.364	-0.364	-0.289	-0.289	-0.458	-0.458	-0.283	-0.398	-0.398	-0.284	-0.141	0.168	-0.422	-0.039				
-0.117	-0.366	0.23	0.276	0.369	-0.177	0.367	1.000	0.396	0.276	0.064	-0.177	-0.005	-0.254	0.005	-0.204	-0.255	0.296	-0.295	0.155	-0.219	-0.219	-0.284	-0.284	-0.092	-0.092	-0.178	-0.287	-0.287	-0.195	0.165	0.053	0.053	-0.219				
-0.69	-0.40	0.29	0.025	0.065	-0.188	-0.119	0.398	0.008	0.318	-0.005	-0.188	0.008	-0.244	-0.110	0.153	0.114	-0.112	-0.008	0.005	0.005	0.005	0.073	0.073	0.029	0.029	0.029	0.029	0.029	0.029	0.029	0.029	0.029	0.029	0.029			
-0.69	-0.40	0.29	0.025	0.065	-0.188	-0.119	0.398	0.008	0.318	-0.005	-0.188	0.008	-0.244	-0.110	0.153	0.114	-0.112	-0.008	0.005	0.005	0.005	0.073	0.073	0.029	0.029	0.029	0.029	0.029	0.029	0.029	0.029	0.029	0.029	0.029			
0.56	-0.117	0.64	-0.065	0.274	-0.120	1.000	0.367	-0.119	0.119	-0.285	-0.120	-0.016	0.221	0.016	0.216	-0.070	0.180	0.297	-0.141	-0.364	-0.364	-0.289	-0.289	-0.458	-0.458	-0.283	-0.398	-0.398	-0.284	-0.							

Matriz de coherencia ítem-elemento

	250	-027	-097	-047	004	027	137	-025	-056	-011	-076	-009	004	046	-084	007	001	-025	004	-012	102	102	-255	-255	-236	-236	-163	163	-148	148	023	115	-150	007		
	Grado de instrucción	Antigüedad de los micro y pequeñas empresas	Desa que a su empresa le practican una auditoría	Conoce algo referente a la auditoría	Creo Ud. que mejorara su empresa si le practican la auditoría	La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a sus finanzas	A donde acudió para obtener una Auditoría	A donde acudió para obtener una Auditoría	Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	¿Se siente satisfecho con la orientación que le brindan los funcionarios de la Administración Tributaria en la Empresa?	¿Se revisan y controlan los libros y documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?	¿Cuanta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	¿Llevo los Libros de Contabilidad al día?	¿Tengo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	¿Los tributos declarados han sido pagados en su totalidad a la Administración Tributaria?	¿Están tomados los establecimientos para el control de línea tributario aceptado como gastos de representación y recreativo?	¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?	Riesgo crédito	Riesgo crédito	Monto del crédito recibido	Entidad a la que otorga el crédito	Entidad que le otorga el crédito	Tasa de interés cobrado por el crédito	Monto del crédito suficiente	Creo que el financiamiento mejora la empresa	Creo que el financiamiento mejora la rentabilidad de su empresa en los dos últimos años	Creo que el financiamiento mejora la rentabilidad de su empresa en los dos últimos años	Creo que el financiamiento mejora la rentabilidad de su empresa en los dos últimos años	Creo o percibo que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	Creo o percibo que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	La rentabilidad de su empresa mejorará si le practican una auditoría		
Sexo																																				
Grado de instrucción																																				
Antigüedad de los micro y pequeñas empresas																																				
Desa que a su empresa le practican una auditoría																																				
Conoce algo referente a la auditoría																																				
Creo Ud. que mejorara su empresa si le practican la auditoría																																				
La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a sus finanzas																																				
A donde acudió para obtener una Auditoría																																				
A donde acudió para obtener una Auditoría																																				
Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría																																				
¿Se siente satisfecho con la orientación que le brindan los funcionarios de la Administración Tributaria en la Empresa?																																				
¿Se revisan y controlan los libros y documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?																																				
¿Cuanta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?																																				
¿Llevo los Libros de Contabilidad al día?																																				
¿Tengo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?																																				
¿Los tributos declarados han sido pagados en su totalidad a la Administración Tributaria?																																				
¿Están tomados los establecimientos para el control de línea tributario aceptado como gastos de representación y recreativo?																																				
¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?																																				
¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?																																				
¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?																																				
Riesgo crédito																																				
Riesgo crédito																																				
Monto del crédito recibido																																				
Entidad a la que otorga el crédito																																				
Entidad que le otorga el crédito																																				
Tasa de interés cobrado por el crédito																																				
Monto del crédito suficiente																																				
Creo que el financiamiento mejora la empresa																																				
Creo que el financiamiento mejora la rentabilidad de su empresa en los dos últimos años																																				
Creo que el financiamiento mejora la rentabilidad de su empresa en los dos últimos años																																				
Creo que el financiamiento mejora la rentabilidad de su empresa en los dos últimos años																																				
Creo o percibo que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años																																				
Creo o percibo que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años																																				
La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos																																				
La rentabilidad de su empresa mejorará si le practican una auditoría																																				

- Base de datos de la encuesta

	Sexo	Grado_instr	Antigüedad	Auditoria_1	Auditoria_2	Auditoria_3	Auditoria_4	Auditoria_5	Auditoria_6	Auditoria_7	Tributos_1	Tributos_2	Tributos_3	Tributos_4	Tributos_5	Tributos_6	Tributos_7	Tributos_8	Tributos_9	Tributos_10	Finanzas_1	Finanzas_2	Finanzas_3	Finanzas_4	Finanzas_5	Finanzas_6	Finanzas_7	Finanzas_8	Finanzas_9	Finanzas_10	Rentabilida_d_1	Rentabilida_d_2	Rentabilida_d_3	Rentabilida_d_4			
1	1	1	2	1	2	2	1	2	2	1	2	2	2	1	1	1	1	2	2	2	2	1	1	2	2	1	1	3	1	1	1	2	1	2	1	2	1
2	1	2	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	2	2	1	1	2	2	2	2	1	1	1	3	3	2	2	3	1	1	1	1	1	1	1	2	1
3	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	2	2	2	1	1	2	1	2	1	1	1	3	3	1	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2
4	2	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	2	2	1	2	1	2	1	1	1	3	3	1	1	4	2	2	2	1	2	1	2	1	2	
5	2	2	2	1	2	1	2	1	1	1	2	1	1	2	2	2	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1	4	1	1	1	1	1	1	2	1	1	
6	1	1	3	1	2	2	2	2	2	2	2	1	1	1	2	2	1	2	2	1	2	2	4	4	3	3	5	3	3	3	3	1	1	1	2	1	
7	1	2	1	2	2	1	1	1	2	2	2	1	2	1	1	2	1	2	1	1	2	2	4	4	3	3	5	3	3	3	2	2	2	2	2	1	
8	1	1	1	1	2	1	1	1	2	2	2	1	2	1	1	2	2	1	1	1	1	1	2	2	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	
9	2	3	1	1	1	2	2	1	1	1	2	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	
10	2	3	1	1	2	2	2	1	1	1	2	2	2	2	1	1	1	2	2	2	1	1	2	2	1	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2
11	1	3	2	1	2	1	2	2	1	2	2	2	1	2	2	1	1	2	2	2	2	2	4	4	3	3	5	3	3	3	1	1	1	1	1	2	
12	1	1	2	2	1	1	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	2	2	1	1	3	3	2	2	3	1	1	1	1	2	2	2	2	1	
13	1	1	2	2	2	2	2	2	2	1	1	1	2	2	2	2	1	1	2	1	1	1	3	3	2	2	3	1	1	1	1	1	2	2	2	1	
14	2	1	1	1	2	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1	2	1	1	2	1	1	1	2	2	1	1	3	1	1	1	1	1	2	2	2	1	
15	2	1	2	1	2	2	2	2	2	1	1	2	2	1	1	1	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1	3	1	1	2	2	2	2	1	1	1	
16	2	1	2	1	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1	1	2	1	1	1	1	2	2	1	1	4	1	1	1	2	1	1	1	1	1	
17	1	1	2	2	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1	2	1	1	2	2	4	4	3	3	5	3	3	3	2	1	1	1	1	1	
18	1	2	1	2	1	2	1	1	1	1	2	2	1	2	2	1	1	1	1	2	2	2	4	4	3	3	5	3	3	3	1	1	1	1	2	2	
19	1	2	1	2	1	2	1	2	1	1	2	1	2	1	2	1	1	1	2	2	1	1	1	1	2	2	3	2	2	1	1	1	1	2	2	2	
20	2	1	1	2	2	2	2	2	2	1	1	1	2	1	1	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	3	2	2	1	1	2	2	2	1	2	2	1
21	2	1	3	1	1	2	2	1	2	2	1	1	2	1	1	2	2	2	2	2	1	1	2	2	1	1	2	2	2	1	2	2	2	2	2	2	1
22	2	1	1	1	2	1	2	2	2	2	2	1	2	2	1	2	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1	2	1	1	2	2	1	1	2	2	1	1
23	1	1	3	1	2	1	2	2	2	1	2	1	1	2	1	1	2	2	2	1	1	1	3	3	1	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
24	1	1	1	2	1	1	2	2	2	1	2	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	3	3	1	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
25	1	3	2	1	1	2	1	1	2	1	2	2	1	1	2	1	2	2	1	1	2	2	4	4	3	3	5	3	3	3	1	1	2	2	2	2	2
26	1	1	2	1	1	2	1	1	2	1	1	2	2	2	1	1	2	1	1	1	2	2	4	4	3	3	5	3	3	3	1	1	2	1	1	2	1
27	2	1	1	2	2	2	1	1	1	1	2	2	2	2	1	2	2	1	2	1	2	2	4	4	3	3	5	3	3	3	2	2	2	1	1	1	1
28	2	2	1	2	2	1	2	2	1	2	2	1	2	2	1	2	2	2	2	2	1	1	2	2	2	2	3	1	1	1	1	1	1	2	1	2	
29	2	1	1	2	2	1	2	2	2	2	2	1	2	1	1	2	2	1	2	2	2	1	1	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	2	1	1